



О финансах без купюры

Банковская карточка остается главным инструментом безналичных платежей



Планируется, что каждую вторую покупку в 2016 году белорусы будут оплачивать без использования наличных денег. На достижение стратегического показателя – 50 % безналичных платежей в рознице – сегодня напряженно работают организации торговли и сервиса и, конечно же, банковский сектор Беларуси. Появляются все более привлекательные банковские продукты и сервисы, набирают популярность совместные программы бонусов и скидок. При этом доминирующим инструментом для безналичных платежей остаются банковские карты, несмотря на постепенное внедрение в практику альтернативных вариантов. О продуктах, проектах и тенденциях в безналичной сфере в интервью журналу «Экономика Беларуси» рассказал Геннадий СЫСОЕВ – председатель правления ОАО «Белинвестбанк», входящего в число лидеров карточного рынка Беларуси.



– Геннадий Анатольевич, еще не все белорусы до конца освоились с таким платежным инструментом, как банковская карточка, а эксперты уже рассуждают о переходе к более продвинутым технологиям. Означает ли это, что вскоре карточки уйдут в прошлое?

– Думаю, что беспокоиться пока рано. По нашему мнению, за карточным направлением большое будущее, и есть предпосылки полагать, что банковская карточка в нашей стране еще достаточно время будет оставаться доминирующим платежным инструментом. При этом одновременно будут развиваться альтернативные инструменты платежа, такие как электронные деньги, мобильные устройства, биометрия и подобные им.

Мы видим, что в настоящее время при совершении безналичных платежей широко и активно используются мобильные и онлайн-сервисы. И, по статистике, количество электронных операций по оплате товаров и услуг с помощью мобильных устройств постоянно растет.

Следует отметить, что наш банк уделяет большое внимание развитию каналов дистанционного банковского обслуживания. На сегодня в распоряжении клиентов такие сервисы, как интернет-, мобильный-, SMS-, ТВ- и USSD-банкинг, позволяющие самостоятельно совершать большой перечень операций в удаленном режиме и избавляющие от необходимости посещать банк.

– При столь стремительном развитии платежных инструментов успевают ли за ними технологии, обеспечивающие безопасность безналичных расчетов?

– Расширение спектра высокотехнологичных инновационных банковских продуктов, естественно, влечет за собой активную разработку сервисов, направленных на повышение безопасности совершаемых расчетов.

Если говорить о таких сервисах для клиентов, то это возможность самостоятельной уста-

Мобильные и онлайн-сервисы сегодня широко и активно используются при совершении безналичных платежей

новки индивидуальных лимитов по операциям с карточками, технология безопасного совершения операций в сети Интернет (3D-Secure), SMS-оповещение.

И востребованность этих услуг среди клиентов растет по мере повышения уровня их финансовой грамотности.

При этом работа по повышению безопасности безналичных расчетов продолжается. Сейчас белорусские банки активно переходят на выпуск банковских карточек с чипом – это позволит обеспечить дополнительную защиту от мошенников.

Кстати, Белинвестбанк одним из первых приступил к переводу своих магнитных карточек на карточки с чипом, это произошло более двух лет назад. Как результат, сегодня около половины портфеля карточек международных платежных систем составляют именно чиповые карты.

Совсем недавно Национальный банк рекомендовал банкам использовать технологию 3D-Secure при осуществлении интернет-платежей с использованием банковских карточек, а наш банк уже более года применяет данную технологию. И более того, для держателей карточек Белинвестбанка использование этого сервиса, в значительной степени способствующего безопасности платежей в глобальной сети, является обязательным при совершении оплат в интернет-магазинах.

Добавлю, что с 2014 года наш банк полностью застраховал собственный портфель платежных карточек от случаев мошенничества со стороны третьих лиц. Поэтому можно с уверенностью констатировать, что в рамках принципа нулевой ответственности держателя платежной карточки уже проделана очень большая работа, направленная на защиту интересов наших клиентов.

Вместе с тем, пользуясь случаем, всегда рекомендуем держателям не забывать об элементарных правилах пользования банковской карточкой, чтобы не стать жертвой собственной же неосторожности.



– Благодаря целенаправленной работе регулятора и коммерческих банков доля безналичных расчетов в нашей стране уверенно растет. При этом в качестве «пряников» для повышения активности держателей карт все чаще используются различные бонусно-скидочные проекты. Важным событием в этом направлении стал запуск республиканской программы лояльности «Мощная картка», первым участником которой среди отечественных банков выступил Белинвестбанк. Чем интересны банку такие проекты, что в планах на будущее?

– Принимая решение об участии в программе лояльности, мы руководствовались, прежде всего, задачей поддержать своих клиентов, показать белорусам возможности банковской платежной карточки, удобство ее использования при совершении безналичных операций.

Программа лояльности «Мощная картка» – кобейджинговый проект, результат совместной работы нескольких компаний-участниц: национальной платежной системы БЕЛКАРТ, разработчика и оператора программы лояльности – компании «Проф-МаркетСистем» и белорусских банков, среди которых Белинвестбанк первым предложил потребителям готовый универсальный продукт.

Это кобейджинговая карточка БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ-Maestro «Мощная картка». Держатель может расплачиваться ею, снимать наличные в Беларуси и за границей, рассчитываться в интернете по всему миру. И плюс ко всему – в рамках программы лояльности при оплате товаров и услуг в республике получать скидки и участвовать в бонусных программах сетевых белорусских ритейлеров. Продукт имеет высокую степень защиты, он содержит встроенный чип и застрахован от мошенничества. В течение первого года участия в программе лояльности мы планируем эмитировать более 100 тыс. карточек.

Безусловно, банк намерен принимать участие в програм-

мах лояльности и в дальнейшем. Несколько забегаю вперед, признаюсь, что на данный момент мы работаем над следующим кобрендинговым проектом. Надеемся на его удачную реализацию.

Конечно, главная цель таких проектов – выполнение поставленной регулятором перед банковским сообществом задачи по повышению доли безналичных платежей в стране. Решать успешно данный вопрос можно только совместными усилиями.

Белинвестбанк активно работает в этом направлении, внося свой вклад в решение общей задачи. Доля безналичных операций в обороте с использованием карточек банка постоянно увеличивается. Удельный вес безналичных платежей в каналах дистанционного банковского обслуживания также растет, причем еще более динамичными темпами.

Так, объем осуществленных с применением систем дистанционного банковского обслуживания безналичных платежей за январь-октябрь в банке увеличился до 63 млрд. рублей. Это в 2,5 раза больше, чем за 10 месяцев 2013 года. Количество активных пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 1 ноября 2014 года превысило 90 тыс. человек.

На данный момент Белинвестбанком эмитировано более 830 тыс. платежных карточек, и по этому показателю мы находимся среди лидеров рынка. Установлено 460 банкоматов, в том числе банкоматы для людей с нарушениями зрения. Число POS-терминалов банка достигло порядка 7 тыс. в 4,2 тыс. торгово-сервисных предприятий Беларуси.

– Каковы особенности и перспективы развития карточного направления бизнеса?

– Поскольку это направление в числе приоритетов нашей деятельности, банк постоянно расширяет перечень продуктов и услуг для держателей платежных карточек. Мы идем в ногу со временем, обеспечивая клиентов необходимыми для комфортных платежей сервисами и услугами.

Национальный банк рекомендовал банкам применять 3D-Secure при осуществлении интернет-платежей с использованием банковских карточек



В текущем году нами внедрены бесконтактные технологии – банк эмитирует бесконтактные карточки в рамках международных платежных систем и проводит активную работу по оснащению терминальным оборудованием с бесконтактной поддержкой торгово-сервисных предприятий по всей стране. В основном это организации с высоким потоком клиентов, к примеру пункты быстрого питания, супермаркеты, определенные сетевые ритейлеры. В 2015 году мы планируем продолжить работу по постепенному переводу своего карточного портфеля на бесконтактные карточные продукты.

Отмечу, что Белинвестбанк – единственный из государственных банков, имеющий на сегодня собственное бюро персонализации всех типов карточек полного цикла (от магнитных до бесконтактных). Данное непростое и комплексное решение обеспечивает еще более гибкий подход при обслуживании наших клиентов, более оперативное производство и доставку карточек от банка до

клиента. В будущем году мы планируем реализовать возможность индивидуального дизайна на всех типах карточек.

Некоторые из карточных продуктов и сервисов банка на данный момент не имеют аналогов на рынке. В качестве примера приведу благотворительную карту Visa «Помоги случиться чуду!», предусматривающую отчисления средств клиента и банка в детский дом от каждой безналичной операции клиента.

Еще один пример – Visa Mini, которая почти вдвое меньше карточки стандартного формата. А в самое ближайшее время мы предложим нашим клиентам карточку Visa Mini с бесконтактным чипом.

Также наш банк выпускает Детскую карту, которая открывается к счету родителя. Продукт не новый на рынке, но нашим преимуществом является предоставление возможности родителям индивидуально, по их усмотрению, устанавливать лимиты на операции по карточке ребенка, а также отслеживать все операции с помощью услуги SMS-оповеще-

ния. И все это можно делать удаленно в системе интернет-банкинг.

Также недавно мы запустили новый сервис по эквайрингу для малого бизнеса – мобильный POS-эквайринг, который позволяет клиентам (в основной своей массе это индивидуальные предприниматели) принимать к обслуживанию банковские платежные карточки в счет оплаты товаров, работ, услуг. Решение реализуется на базе современного мобильного устройства – смарт-телефона, планшета – и является актуальным для данного сегмента ввиду его невысокой стоимости, а обычным потребителям предоставляет еще больше возможностей для расчетов посредством банковских карточек.

В наших планах на ближайшее будущее продолжать внедрять и продвигать на рынке новые продукты, услуги и технологии, отвечающие самым современным требованиям рынка. Так, например, в настоящее время банк активно работает над современным многофункциональным карточным продуктом. Не сомневаюсь, что в



следующем году мы сможем порадовать наших клиентов новинками, которые они смогут оценить по достоинству.

– Вы затронули тему продуктов для корпоративных клиентов. Известно, что наряду с карточным сегментом банк активно работает и в этом направлении, в частности по кредитованию предпринимателей. Какие инструменты сегодня могут повысить доступность ресурсов, необходимых для развития бизнеса?

– Как известно, одним из мощных драйверов развития национальной экономики является малый и средний бизнес. Поэтому Белинвестбанк как крупный государственный банк республики уделяет огромное внимание укреплению сектора МСБ.

В целом в настоящее время мы обслуживаем более 30 тыс. юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, многие из которых пользуются кредитной поддержкой банка. Объем кредитов, выделенных категории клиентов МСБ, приближается к 20 % корпоративного кредитного портфеля банка.

Выполняя задачи, поставленные государством, банк активно

участвует в финансировании субъектов МСБ, направляет средства на поддержку и развитие предпринимательской инициативы, реализацию инвестиционных проектов предприятий, относящихся к производственному сектору и сфере услуг.

Мы предлагаем широкую линейку кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса, специальные программы кредитования. Также банк участвует в государственных программах, ориентированных на кредитную поддержку МСБ.

Не так давно банк сделал еще один шаг навстречу корпоративным клиентам, заключив соглашение с Банком развития Республики Беларусь о взаимодействии по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства. Это стало логичным продолжением нашей кредитной политики и политики государства, направленных на расширение доступа МСБ к кредитным ресурсам для реализации инвестиционных проектов на разных стадиях развития бизнеса.

Главные преимущества совместной программы кредитования – это процентная ставка, которая значительно ниже рыночной, возможность получить кредит на

длительный срок – до 5 лет, кроме того, отсрочка погашения основного долга может составлять до 24 месяцев.

Вместе с тем хотел бы подчеркнуть, что мы активно поддерживаем не только малый и средний бизнес, но и крупные предприятия, предоставляя им широкий спектр услуг. В том числе это обслуживание внешнеэкономической деятельности, оперативная кредитная поддержка и финансирование текущей деятельности клиентов, а также долгосрочное инвестиционное кредитование.

Приоритетом для банка является направление кредитных ресурсов на наиболее эффективные для экономики инвестиционные проекты, которые ориентированы на экспорт, импортозамещение, внедрение новых технологий, повышение уровня конкурентоспособности выпускаемой продукции и услуг.

– Крупные коммерческие организации и финансовые институты, как правило, уделяют значительное внимание корпоративной социальной ответственности. Белинвестбанк также известен своими социальными проектами. Насколько важным, по Вашему мнению, является участие





финансовых организаций в благотворительности?

– Уделяя значительное внимание поддержке культуры, образования, спорта, общественных и социальных организаций, Белинвестбанк на протяжении многих лет подтверждает статус социально ответственного бренда.

Среди организаций, которым банк регулярно оказывает финансовую помощь, детские дома в разных регионах республики, школы и сады Минска и других городов, средние специальные и высшие учебные заведения страны, детские больницы, Белорусский детский хоспис, Белорусский фонд SOS-Детская деревня, объединения ветеранов Великой Отечественной войны, воинов-интернационалистов, духовно-просветительские организации, спортивные команды и учреждения культуры.

Приятно отметить, что в начале этого года благотворительная деятельность банка была высоко оценена международными экспертами в области социальной ответственности бренда. По результатам конкурса проектов корпоративной социальной ответственности среди более десятка крупнейших белорусских коммерческих организаций Белинвестбанк был признан абсолютным победите-



Сейчас белорусские банки активно переходят на выпуск банковских карточек с чипом. Это позволит обеспечить дополнительную защиту от мошенников

лем в номинации «Лучший КСО-проект. Благотворительность».

Международные эксперты высоко оценили совместную со Ждановичским детским домом для лиц с интеллектуальной недостаточностью уникальную благотворительную программу Белинвестбанка «Помоги случиться чуду!». Цель этой программы – оказание финансовой помощи детям-сиротам детского дома, нуждающимся в особом уходе, питании, лечении, а также привлечение к участию в проекте как можно большего количества неравнодушных людей, являющихся клиентами банка, для совместной помощи.

За более чем три года существования благотворительная программа не только не утратила своей актуальности, но и продолжает успешно функционировать. Движущей инициативой в этом проекте является безналичная транзакционная активность держателей благотворительных карточек Белинвестбанка. В результате такой активности часть денежных средств клиентов от каждого безналичного платежа поступает на счет Ждановичского детского дома, а банк перечисляет на счет дошкольного учреждения такую же сумму в солидарность с клиентами. Сегодня более 6 тыс. участников программы и банк оказывают регулярную финансовую поддержку детскому дому в Ждановичах. Объединяя свои усилия, участники проекта – банк и клиенты – становятся, таким образом, единым социально ответственным механизмом.

На самом деле, успех каждой уважающей себя коммерческой организации связан не только с финансовой прибылью, но и с тесным взаимодействием с обществом, которое проявляется в оказании помощи по различным направлениям. Однако бизнес, к какой бы сфере он ни относился, должен быть социально ответственным не только по этой причине. Я глубоко убежден: чем больше примеров корпоративной социальной ответственности мы будем наблюдать, тем стабильнее и успешнее будет развиваться общество, тем лучше и комфортнее будут становиться условия жизни наших граждан. ■