

7. Давыденко, Л. Н. Трансграничное сотрудничество: экономические и институциональные основы: пособие / Л.Н. Давыденко, А. И. Литвинюк. – Минск: БГПУ, 2006. – 207 с.
8. Верховланцева, К.В. Развитие современного трансграничного сотрудничества России и стран Европы: сравнительный анализ : автореф. дис. ... канд. полит. наук : 23.00.04 / К.В. Верховланцева ; Сиб. ин-т междунар. отношений и регионоведения. – Москва, 2009. – 25 с.
9. Кравцова, И.В. Приграничное сотрудничество как фактор развития предпринимательства в трансграничном регионе (на примере Приморского края) : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 / И.В. Кравцова; Дальневосточный государственный университет. – Владивосток, 2008. – 25 с.
10. Каледин, Н. В. Сетевое сотрудничество как основополагающий фактор формирования трансграничных регионов / Н.В. Каледин, В.С. Корнеевец, Т.Н. Чекалина // Вестник СПбГУ. Сер.: Геология, география. – 2008. – № 4. – С. 130–139.
11. Blatter, J. From Spaces of Place' to 'Spaces of Flows'? Territorial and Functional Governance in Cross-border Regions in Europe and North America / J. Blatter // International journal of Urban and Regional research. – 2004. – Vol. 28, No 3. – P. 530 – 548.
12. Fricke, C. Spatial Governance across Borders Revisited: Organizational Forms and Spatial Planning in Metropolitan Cross-border Regions / C. Fricke // – European Planning Studies. – 2015. –Vol. 23, No 5. – P. 849-870.
13. Zumbusch, K. Cross-border Governance: Balancing Formalized and Less Formalized Cooperations / K. Zumbusch, R. Scherer // - Social Sciences. – 2015. - Vol. 4, No 3. – P. 499 – 519.

Galavach Darya

FORMS OF CROSS-BORDER-COOPERATION IN THE CONTEXT OF ITS DEVELOPMENT AND REGULATION

Belarus state economic university

Summary

In the article the main forms of cross-border cooperation in the context of its development and regulation are considered, and brief description of forms on various classification criteria is given.

УДК 336.71

Голенда Лидия Константиновна, Зубок Анастасия Александровна,
Швец Надежда Олеговна

Белорусский государственный экономический университет
**Технологии бесконтактных платежей в Республике Беларусь:
состояние и перспективы развития**

В связи с развитием мирового сообщества и экономической системы мира финансовая отрасль движется в сторону максимального упрощения процесса платежа. На сегодняшний день всё большую известность и популярность приобретают технологии бесконтактных форм оплаты.

Бесконтактные банковские карты – это платежные карты, позволяющие мгновенно осуществить платеж одним касанием к считывающему терминалу. К 2018 году поддержка бесконтактной оплаты станет мировым стандартом для европейских стран, а потребители получат возможность расплачиваться бесконтактными картами и устройствами на всех POS-терминалах.

Ключевую роль в развитии бесконтактных платежей сыграла технология Radio Frequency Identification, RFID (англ. радиочастотная идентификация) — способ автоматической идентификации объектов, в котором посредством радиосигналов частотой 13,56 МГц считываются или записываются данные на расстоянии 30 см, хранящиеся в RFID-метках. Передаваемые данные, защищаются специальным видеозменяемым при каждой операции CVV-кодом.

Бесконтактные платежи имеют множество преимуществ как для держателей карт, так и для банков и торговых точек. Для держателей карт – это экономия времени (почти мгновенный процесс оплаты), простота в использовании (оплата одним касанием), инновационность (подчеркивает имидж и статус держателя). Для банков: карта способствует замещению наличных средств; возрастает частота использования карт; увеличивается оборот средств по картам; возрастает лояльность клиентов к банку; увеличивается срок жизни карты с 3 до 10 лет; поддерживается имидж инновационного финансового института. Для торговых точек: возрастает скорость оплаты покупок, сокращаются очереди; повышается эффективность и качество обслуживания; возрастает лояльность покупателей к торговой точке; уменьшаются производственные издержки. Вследствие вышеперечисленных преимуществ объем мирового рынка бесконтактных платежей неизменно растет (рисунок 1).



Рисунок 1 – Динамика мирового рынка бесконтактных платежей, млрд долл.
Примечание – собственная разработка на основе [1]

Важнейшим аспектом, вызывающим недоверие клиентов к новой технологии платежа, остается безопасность персональных данных, решения в области которой включают защиту от дублирования платежей (после подтверждения платежа терминал отключается, поэтому деньги за одну покупку не могут списаться дважды), контроль процесса оплаты (бесконтактную карту не нужно передавать кассиру, чтобы оплатить покупку).

Впервые бесконтактные платежи были применены системой MasterCard в 2003 году, а в 2005 году стали известны в мире как MasterCard PayPass – совместимая с EMV бесконтактная технология мгновенного проведения платежа до определённой суммы без аутентификации пин-кодом, путём близкого поднесения или прикосновения платёжной картой к терминалу. Сумма операции будет списана с банковского счёта. Применяется более чем в 60 странах мира. Идентификация карты возможна не только бесконтактной технологией, чипом, но и посредством магнитной полосы, в случае если торговая точка не оборудована специальным терминалом [3].

Аналогом является бесконтактная банковская карта системы Visa PayWave и еще три вида устройств, оснащенных payWave-технологией:

- VISA Mini Card - банковская карта вдвое уменьшенного размера по сравнению со стандартной картой, имеющая магнитную полосу, но не пригодная для снятия наличных денежных средств в банкомате.
- Micro Tag-Visa - небольшой брелок, с помощью которого можно осуществлять только бесконтактные платежи.
- PayWave MicroSD - для использования в мобильном устройстве.

Исходя из тенденции в мире, связанных с предполагаемым ростом пользователей смартфонов к 2018 году до 2,6 млрд. с общим числом 195 млрд. мобильных транзакций в год, знаменуется стремительное развитие мобильной коммерции. Поэтому эксперты и специалисты банковской отрасли активно обсуждают перспективы, которые открывает технологии беспроводной ближней связи малого радиуса действия NFC в платёжной индустрии.

Наибольшие перспективы открылись в банковской сфере, где идея сделать смартфон платёжным инструментом реализовалась быстрее всего. В связи этим прогнозируемый рост NFC-ready POS терминалов составит 44 млн единиц к 2017 г. с поддержкой NFC технологий в более 60% смартфонов [3].

На базе технологий NFC созданы банковские карты MasterCard Mobile PayPass, а также ряд платёжных платформ: Apple Pay (2014 г.), Samsung Pay и Android Pay (2015 г.). Для подтверждения оплаты достаточно поднести смартфон к бесконтактному считывающему устройству платежного терминала и средства спишутся с банковского счета или с лицевого счета мобильного телефона по усмотрению пользователя [2]. В Беларуси технология Visa PayWave и MasterCard PayPass начала внедряться 4 года назад. Распространение технологии в Беларуси составляет 7% от общего количества безналичных платежей, в сравнении с Грузией-25%, Австралией – 50%. Ожидается, что в Беларуси заплатить телефоном с технологией NFC можно будет в ближайшие годы. Однако начальные шаги уже сделаны.

На первом этапе данные банковской карточки записывали на SIM-карту. В Беларуси такой проект пытались реализовать совместно с МТС. Однако этот путь оказался сложным и неудобным:

1) для переноса данных на SIM-карту пользователю необходимо пройти сложный процесс персонализации, потратив около 40 минут в офисе оператора.

2) поскольку SIM-карта является собственностью оператора, сотовые компании требовали свою долю с каждой транзакции, совершенной абонентом.

На втором этапе вместо SIM-карты попытались использовать специальные чипы, встраиваемые в телефоны. Однако в данном случае контроль оказывался у производителей смартфонов. И третий этап - использование мобильных приложений, размещенных в памяти смартфона. В Республике Беларусь распространения не получило.

Отмечается тенденция роста карточек с бесконтактным интерфейсом, количество которых составило 2 млн. штук, или 16,1% от эмиссии карточек в стране. Несмотря на небольшую долю, количество таких карточек увеличилось в 3 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели развития рынка бесконтактных банковских карт

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2017	
	Количество (тыс. ед.)	Доля, %	Количество (тыс. ед.)	Доля, %
Карточки с магнитной полосой/ с чипом	8659,2/3632,5	70,1/29,4	6832,1/5806,0	53,9/45,8
Бесконтактные карточки	641,1	5,2	2047,1	16,1
Всего карточек/Активных	12345,0/7995,7	64,8	12681,4/8408,2	66,3

Примечание – собственная разработка на основе [1]

Таким образом, бесконтактные платежи являются новым, безопасным и чрезвычайно удобным изобретением в сфере электронной коммерции. Стратегия направлена на удобство оплаты с помощью различных устройств, минимально сосредотачивая усилия и время на самом платеже. Ввиду недостаточного распространения технологии в Республике Беларусь, приоритетная задача на данный момент — привлечь большее количество банков, нарастить число терминалов и активизировать использование бесконтактных карт с целью распространения инновации, соответствующей потребностям общества и современной экономике.

Источники литературы

1. Верес, И., Сотников, А. Развитие рынка банковских платежных карточек Республики Беларусь: новые горизонты, эмиссия [Текст] / И. Верес, А. Сотников // Банковский вестник. – 2015. – № 9. – С. 46.
2. Плата телефоном в одно касание // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nfc.mastercard.ru/#slide-1>.
3. Никитин, И. Новые горизонты NFC в платежной индустрии // БанкИТ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankit.by/files/2015/presentations/19/cifrovaya-transformaciya/15-40-16-00-nikitin-technologie-mastercard.pdf>.

Lidiya Golenda, Anastasia Zubok, Nadezhda Shvets

NEAR FIELD COMMUNICATION PAYMENT TECHNOLOGY IN THE REPUBLIC OF BELARUS: STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Belarus state economic university

Summary

The article is devoted to the technology of contactless payments as an innovative form of e-commerce in the banking industry, the principles of operation of contactless bank cards by Near Field Communication (NFC) technology and payment platforms based on operating systems in smartphones. Statistical analysis of the extent of contactless payments on the Belarusian market, positive and negative sides, prospects of development were performed.

УДК 338.984

Голиков Сергей Дмитриевич

ФГБУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»

Управление государственным долгом Российской Федерации для улучшения финансового благосостояния граждан

Наиболее определяющим фактором формирования благоприятных макроэкономических условий развития страны, является обеспечение эффективного управления государственным и муниципальным долгом. На каждом этапе управления государственным и муници-