

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Лыкова Н.П., Щепетова Е.

Россия, Самара
Филиал ГОУ ВПО «Российский государственный
гуманитарный университет» в г. Самаре

В условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении развития безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение в современном мире. Одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. В большинстве экономически развитых стран пластиковая карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций.

Экономисты называют пластиковую карту «услугой века», одним из ключевых элементов «технологической революции в банковском деле». Поэтому изучение проблем использования пластиковых карт в России представляется особенно актуальным, а изучение мировой практики и перспектив развития рынка пластиковых карт в России приобретают в настоящее время конкретную значимость.

Масштабы и характер использования платежных карт обоснованно рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития ритейлового банковского бизнеса. Пластиковая карта - это многофункциональный платежный и кредитный инструмент длительного пользования, обладающий наиболее высокой на сегодня степенью защиты от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о держателе карточки, позволяющий производить проверку его платежеспособности. В настоящее

время пластиковый бизнес - это более 1,3 млрд. выпущенных карт. Ежегодный мировой оборот превышает 3 трлн. долл. Платежные карты принимаются более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий. Около полумиллиона банковских отделений, предоставляющих услуги, проводят операции с платежными картами, а число банкоматов превысило 700 тыс. Наряду с локальными (национальными) системами всё более широкое развитие получают международные системы расчетов с использованием платежных карт. Основная часть мирового рынка пластиковых карт контролируется двумя крупнейшими компаниями - Visa International и MasterCard International. Если разделить весь мировой рынок пластиковых карт на сферы влияния основных игроков - платежных систем, то получится следующая картина: на платежную систему Visa приходится около 57%, на Europay/MasterCard примерно 26%, на American Express - порядка 13%, и на другие (включая DinersClub и JCB) - 4%.

Российские банки всегда отличались стремлением активно развивать карточный бизнес и уже накопили определенный опыт выпуска как зарубежных карточек по лицензии крупнейших финансовых ассоциаций, так и собственных рублевых и валютных карт. Тем не менее, масштабы использования платежных карт все еще заметно уступают среднестатистическим показателям по странам Европы. В немалой степени это объясняется тем, что данный сегмент рынка банковских услуг особенно сильно пострадал в результате финансового кризиса 17 августа 1998 года. Многократный спад физического объема товарооборота и ещё больший - потребительского импорта, был не самым главным ударом по рынку. Дефолты системообразующих для этого рынка банков-эмитентов, таких как «Инкомбанк», «СБС-АГРО», «Мост», «Менатеп», «Империал» и др. привели к тому, что оказались замороженными до 90% средств на карточных счетах. В России практически перестало существовать банкоматное хозяйство. Почти полностью были прекращены внутрироссийские межбанковские операции по обслуживанию карт. Обанкротились многие торговые точки, принимавшие карты. Международные платежные системы заблокировали коды российских банков. В результате владельцы карточек этих систем смогли

осуществлять платежи лишь в пределах России.

Постепенно ситуация стала меняться в лучшую сторону. В восстановлении и динамичном развитии российского рынка пластиковых карт заинтересованы многие: международные платежные системы, которые не смирились с потерей капиталов в России, международные страховые системы, торговые точки и др.

На конец 2001 года общее число эмитированных банковских карт в России составило 10,5 млн. карт, в 2002 году - количество выпущенных карт увеличилось до 15,5 млн., а в 2003 - до 21 млн. По состоянию на начало 2004 года, в России эмитировано почти 24 млн. карт. Интересный факт, что соотношение международных и российских систем составляют соответственно 48% и 52%. Наибольшее количество выпущенных карт и объем операций с их использованием приходится на международные платежные системы Visa и Europay/MasterCard, что объясняется, прежде всего, развитой инфраструктурой, предназначенной для осуществления операций с использованием карт этих платежных систем как на территории России, так и за ее пределами. Наряду с этим в России действуют отечественные платежные системы: Золотая Корона, Union Card, ACOORD, STB Card и ряд других небольших систем.

Рассматривая банковскую пластиковую карту как платежный инструмент нужно выделить основные ее достоинства и преимущества. Для самого клиента - это удобство в использовании, уменьшение риска потери средств, льготы при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, автоматическая конвертация, финансовая привлекательность - начисление процентов, удаленное управление счетами и многое другое; - для предприятий - расширение продаж и привлечение новых покупателей, снижение затрат на инкассацию выручки, повышение безопасности работы с использованием подписей владельцев, престиж и ряд других преимуществ; - для банков - расширение спектра услуг, появление новых клиентов, снижение стоимости операций за счет безбумажной технологии, взимание дополнительных комиссий - и как следствие, увеличение дохода, повышение конкурентного потенциала банка.

К сожалению для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных денег. По данным исследования КОМКОН доля карточных платежей в ежедневных расчетах населения более чем в 10 раз ниже, чем в американских супермаркетах, где они составляют 60%. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России.

Во-первых, развитие телекоммуникационной инфраструктуры в России по сравнению с другими развитыми странами находится на низком уровне. Во-вторых, финансовый кризис 1998 года в значительной степени подорвал доверие к банкам, однако сейчас ситуация меняется в лучшую сторону. В-третьих, к сожалению, пока не разработана полноценная государственная политика в отношении рынка пластиковых карт, которая предусматривала бы как законодательное регулирование всего комплекса отношений между участниками рынка, так и разработку программ поддержки отечественных инновационных решений в области расчетов пластиковыми карточками. И четвертой проблемой нужно выделить проблему безопасности. Тем не менее, сейчас во всем мире наблюдается тенденция перехода с магнитных карт на смарт-карты, что безусловно способствует повышению степени безопасности расчетов в целом. Уже в отдельных регионах получили широкое распространение карты с микропроцессором (смарт-карты), количество которых за 2003 год возросло на 43% и составило на конец 2003 года более 6 млн. карт.

Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций. Во-первых, нужно отметить такие доходные проекты как реализация зарплатных схем, столь популярных в России и некоторых странах СНГ. Издержки обслуживания подобных проектов для банка минимальны вследствие высокой

степени автоматизации процесса. Во-вторых, весьма существенными могут быть для банка комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также комиссии получаемые от торгово-сервисных предприятий за обслуживание.

Удобство банковских карт — в универсальности использования. Владелец карты может носить с собой крупные суммы. Утеря карты. В случае утери или кражи карты, владелец может позвонить в процессинговый центр банка и заблокировать операции с картой. Нашедший или укравший карту не сможет ею воспользоваться после совершения блокировки (от нескольких секунд до нескольких дней), за исключением некоторых редких случаев (подлимитные операции). Владельцу же будет перевыпущена его карта с сохранением всей суммы на момент блокировки, за минусом небольшой суммы за перевыпуск. Для некоторых типов карт предоставляется услуга экстренного получения наличных в случае утери карты во время нахождения за границей.

Отсутствие проблем с таможней. Законодательства многих стран ограничивают либо пристально контролируют суммы на ввоз/вывоз денежных средств. Банковские карты же таможенному учёту не подлежат, соответственно с их помощью можно провозить любые суммы.

География платежей. Банковские карты международных платежных систем позволяют оплачивать товары и услуги в большинстве стран мира, а также через Интернет. Валюта карты постоянна, при расчётах используется официальный курс + комиссия банка. Кроме того, владелец не теряет средства на двойном обмене валют. (Другое мнение: Владелец карты теряет на двойном обмене валюты в следующем случае. Валюта счёта вашей карты — рубли. Вы платите в иностранной валюте отличной от долларов и евро. Происходит конвертация суммы из иностранной валюты в валюту расчётов, а из неё в валюту счёта — рубли. За каждую конвертацию банки обычно берут деньги.)

Быстрота платежей. Получение наличности или оплата товаров и услуг с банкоматов или торговых терминалов происходит очень быстро в любой точке мира.

Пополнение счёта. Владелец банковской карты может получать быстрое и беспроцентное пополнение своего счёта, находясь в другом городе или вообще стране, тогда как при банковском платеже, при переводе через Western Union и прочих теряются проценты за услуги. Кроме явных преимуществ, у банковских карт есть и некоторые недостатки. Приём платежей. В развитых странах мира практически все торговые точки принимают банковские карты, в менее развитых — приём карт ограничен крупными супермаркетами. В некоторых странах наличие кассового терминала в магазинах обязательно, как и кассовый аппарат. Однако не всеместность использования может создать некоторые проблемы, особенно в ночное время. Наличные деньги же принимают все магазины. Проблема чаевых. Есть определённая проблема при оплате в ресторанах, барах, и т.д, связанная со сложностью получения чаевых при оплате кредитной картой. Существуют специализированное программное обеспечения POS-терминалов, позволяющие обслуживать данные торговые точки, с возможностью указания в чеке суммы чаевых, но как правило чаевые платятся в виде наличных. Это приводит к тому, что в некоторых странах расплатиться картой в баре нельзя. Как ни странно, в России этой проблемы практически не существует. В США практически не существует ресторанов и баров, на чеках которых не было бы отдельной строки, в которую клиент вписывает сумму чаевых (притом обычно сначала через терминал принимается платеж основной суммы чека, а чаевые вписываются потом, после чего официант или бармен отдельно набирает эту сумму на терминале).

Безопасность. При расчётах через Интернет и получении наличности через банкоматы и оплаты товаров в сомнительных точках, существует ненулевая вероятность стать жертвой мошенничества с использованием технических средств. Частичным выходом из этой ситуации является использование микропроцессорных карт. Поэтому следует быть крайне осторожным при пользовании магнитными картами, о чём регулярно предупреждают банки в своих памятках. Но! Микропроцессорные карты уменьшают вероятность копирования карты, но удаленное использование (через интернет), при

компрометации данных карты, или снятие наличных, при записи пин-кода прямо на карту (к примеру), возможно.

Сложность применения. Хотя банки-эмитенты стараются предельно упростить интерфейс банкоматов, для многих людей, особенно пожилых, возникают заметные сложности в получении наличности, а иногда даже и при расчётах в кассовых терминалах.

Высокая комиссия для магазинов за возможность приёма платежей по картам. Магазин вынужден закладывать стоимость эквайринга в стоимость товара (около 2 %), что критично для магазинов, работающих в формате дискаунтера.

Прослеживаемость/трассируемость, это одновременно и достоинство и недостаток. С одной стороны все покупки физического лица становятся абсолютно прозрачными для властей, с другой стороны облегчается составление всевозможных финансовых отчётов.

Как утверждают сами экономисты: «Будущее банковских услуг - за пластиковыми картами». И это действительно так, - несмотря на целый ряд проблем, российский рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами и внушает большие надежды.

Список литературы

1 Материалы с сайта <http://www.finansy.ru/>

2 Платежные карты. Бизнес-энциклопедия. — Москва: Маркет ДС, 2008. — 764 с. — (Библиотека Центра исследований платежных систем и расчётов). — 3000 экз. — ISBN 978-5-7958-0237-4

3 Н. В. Калистратов, А. В. Пухов Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. — Москва: ЦИПСИР, 2009. — 248 с. — (Библиотека Центра исследований платежных систем и расчётов). — 1500 экз. — ISBN 978-5-94416-053-9