

Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

Развитие платежных систем коммерческих банков на основе банковских карт

Пелевина Елена Дмитриевна

Студент

*ИвГУ - Ивановский государственный университет, Экономический факультет,
Иваново, Россия*

E-mail: fantocciprma@gmail.com

Научный руководитель

к. э. н. Мазина Юлия Юрьевна

Важнейшей составляющей экономики любого государства является денежное обращение. Сложное переплетение разнообразных производственных, инвестиционных и торговых процессов, неразрывно связанные с ними процессы накопления и вложения капитала, формирования и использования кредитных средств обеспечиваются благодаря денежному обращению – движению денег в наличной и безналичной формах. Обеспечение стабильного и устойчивого денежного обращения, снижения издержек субъектов платежного оборота, условий для развития экономики страны в целом невозможно без создания эффективной платежной системы, неотъемлемой частью которой являются розничные платежные системы.

Среди розничных платежных систем в настоящее время одну из ведущих позиций занимают платежные системы с использованием банковских карт. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интеграции банковской системы и общества. Решение ряда таких задач, как оптимизация затрат на обслуживание денежного оборота, рост ресурсной базы экономики за счет привлечения средств граждан, сокращение доли теневой экономики и т.д., невозможно без высокого уровня развития карточных платежных систем.

Банковские платежные карты изначально создавались как розничный продукт, ориентированный на держателя - физическое лицо. И сейчас во всем мире платежные карты для банков - одно из важных направлений розничного бизнеса. При этом маркетинговые цели бизнеса могут быть различными. В общем случае в зависимости от этих целей можно выделить три главных направления использования платежных карт:

- для работы с клиентами банка - физическими лицами;
- для работы с юридическими лицами и их сотрудниками в рамках зарплатных проектов;
- карты могут предлагаться корпоративным клиентам в качестве дополнительной услуги для оплаты представительских расходов (корпоративные карты) [1].

Карточные платежные системы появились в США период развития потребительского кредитования и позволили упорядочить комплекс взаимоотношений между участниками платежного оборота. В экономически развитых странах банковская карта уже давно является неотъемлемым элементом сферы торговли и услуг.

В России в начале 90-х гг. прошлого века появились первые пластиковые карты и были по сути своей банковскими платежными инструментами. К тому времени банковские

пластиковые карты уже были широко распространены на Западе, но для России это было новшество (как, впрочем, и сами коммерческие банки). Для рядового советского человека, привыкшего расплачиваться за товары исключительно наличными рублями, банковская карта, позволявшая рассчитываться безналичным способом, получать зарплату не в бухгалтерии в определенный день из маленького зарешеченного окошечка, а через банкомат, была еще и символом комфортной жизни, организованной по западным стандартам.

Психологические мотивы были очень важны на начальном этапе появления пластиковых карт в России, поскольку объективных предпосылок для их массового распространения не было. Даже в крупных городах отсутствовала развитая инфраструктура приема и обслуживания карт. Отсутствовала и такая важная предпосылка, как определенный уровень культуры пользования пластиковыми картами для безналичных расчетов, у клиентов - держателей карт не было навыка расплачиваться за покупки с использованием карты.

На современном этапе в России рост рынка банковских карт идет весьма динамично: увеличивается количество карт, растут обороты и остатки на банковских карточных счетах. Вместе с тем функциональность банковской карты до сих пор не реализована в полном объеме. Одной из причин, сдерживающей развитие рынка платежных карт, является небольшая доля операций безналичной оплаты с помощью карт: карты используются главным образом для получения наличных денег – 56 % обладателей платежных карт (снятие наличных денежных средств составляет в стоимости транзакций почти 90%). По уровню развития безналичных платежей Россия близка к Мексике, Индии и Китаю, по числу транзакций с помощью банковских карт в расчете на одного жителя Россия отстает от ведущих стран в 20-25 раз, операции по оплате товаров и услуг составляют 39% по числу транзакций и лишь 13% по их стоимости.

Для реализации преимуществ безналичных расчетов, которые способны обеспечить платежи с использованием банковских карт, в России по-прежнему еще недостаточно развита инфраструктура. В первую очередь, стоит отметить, малое количество торговых-сервисных предприятий, принимающих банковские карты к оплате. По данным Банка международных расчетов и Центрального банка РФ, количество POS-терминалов (POS - Point of sales) на миллион жителей в Италии на конец 2010 г. составляло 24 749, во Франции - 22 001, в Великобритании - 20 209, в России - 3 040 (данные на 2011 год), то есть в 7 раз меньше, чем в развитых странах. Число электронных терминалов, установленных в торговых организациях, в 2009-2012 гг. росло медленнее числа банкоматов [2].

Одним из существенных препятствий помимо неразвитости инфраструктуры и недоверия потребителей считается высокий размер комиссии, уплачиваемой торгово-сервисным предприятием банку-эквайреру. Ее размер зависит от двух показателей: уровень комиссии взаимобмена и конкуренции между банками-эквайрерами. Согласно данным Центрального банка РФ о количестве банков-эквайреров в России можно отметить достаточный уровень конкуренции между ними. Исходя из приведенных данных, автором был сделан вывод, что установленный международными платежными системами уровень комиссии взаимобмена является завышенным.

В настоящее время на российском рынке преобладают карты международных платежных систем VISA и MasterCard (80%), но только незначительное количество пла-

тежей действительно совершается за рубежом. Данное обстоятельство влечет за собой отдельные негативные тенденции развития отечественной платежной системы. Особое место среди них занимают высокий уровень рисков, сопровождающих расчеты с использованием банковских карт, отток банковского капитала за рубеж, рост тарифов, непрозрачность бизнеса.

В целом ближайшее будущее банковских карт, можно определить как развитие многофункциональности карты. Уже сейчас постепенно в круг ее применения вовлекаются не только торговые предприятия, но и транспортные, топливные, медицинские, страховые, телекоммуникационные компании, предприятия ЖКХ, сферы обслуживания, гостиницы и др. Вовлечение малых и средних торгово-сервисных предприятий к приему к оплате карт будет способствовать сокращению теневого наличного оборота. Ускорение сроков возврата денежных средств (сейчас для 70% компаний – до 2 дней) и, особенно, возмещения денежных средств покупателям при возврате товара, купленного путем безналичных расчетов (сейчас – от 3 дней до месяца), в том числе, при использовании интернет-эквайринга (сейчас – от 10 дней и более), будет способствовать росту доверия потребителей к безналичным операциям.

Так же перспективы развития карточного бизнеса в России связаны с выпуском транспортных карт, продвижением предоплаченных (неперсонифицированных) карт, развитием дистанционных сервисов (интернет - и мобильный банкинг), внедрением инновационных технологий (бесконтактные смарт-карты, улучшение степени защиты от компрометации и др.), а также с проектом по внедрению универсальных электронных карт (УЭК).

Литература

1. Быстров Л.В. Пластиковые карты / Л. В. Быстров, А. С. Воронин, А. Ю. Гамольский и др. - "БДЦ-пресс". 2005.
2. Обзор рынка розничных платежных услуг в Российской Федерации за 2011год [Электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/today/payment_system/analytics/Survey_2011.pdf