

ПОРТФЕЛЬ РЕДАКЦИИ

БИТ

V.K. Ablekov, A.A. Krasnopevtsev A.A. Modestov

Analysis of the Growth and Development of Acquiring Operations in Russia

Keywords: payment cards, acquiring, repayment of goods and services.

The number of bank accounts and payment cards, the number and volume of transactions, the number of payment terminals are analyzed based on statistical data which provided by the Central Bank of Russia. The paper discusses the development trends of the banking industry, the main of which is the growth of Internet technologies. A number of factors affecting the development of the banking industry as a whole and for acquiring operations are analyzed, such as security, convenience and opportunity, the legal framework, the stability in the country. The basic advantages and disadvantages of acquiring and internet acquiring are shown in this paper.

V.K. Аблеков, А.А. Краснопецев, А.А. Модестов

АНАЛИЗ РОСТА И РАЗВИТИЯ ЭКВАЙРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИИ

В настоящее время в России происходит популяризация интернет-покупок, что удобно как для покупателя, так и продавца. Покупатель получает полную информацию о товаре или услуге, возможность взвешенного выбора среди массы предложений, а продавец сокращает издержки на отделе продаж. Для оплаты таких покупок используют различные способы оплаты: наличные деньги, платежные карты, банковские переводы и другие способы. Активно развивается дистанционное банковское обслуживание (ДБО), позволяющее пользователю совершать операции со счетом, проводить оплату услуг и контролировать финансовые операции [1].

Анализ рынка платежей по банковским картам России

По данным Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) на конец 2014 г. [2–3] количество эмитированных платежных карт составляет более 219 млн ед., открытых банковских счетов – более 107 млн. В настоящий момент на один открытый счет приходится в среднем по две платежных карты. Динамика общего числа счетов физических лиц продемонстрирована на рис. 1. В период с 2008 по 2014 г. наблюдается значительное увеличение счетов, и такая тенденция будет сохраняться и в будущем, пока не достигнет своего максимума.

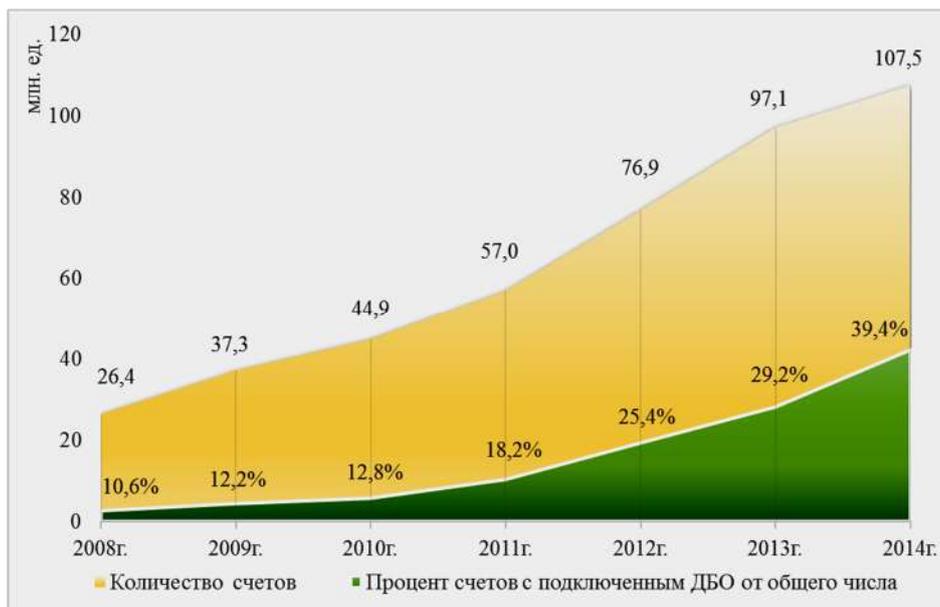


Рис. 1. Структура счетов с дистанционным доступом для физических лиц

Проанализировав информацию, отображенную на рис. 1, отметим, что за последний год произошло резкое увеличение процента счетов с доступом через интернет к общему числу счетов. Это позволяет говорить о возрастающей потребности контролировать счета физических лиц дистанционно и популяризации интернет-технологий в банковской сфере.

Структура операций, совершенных с использованием платежных карт, представлена на рис. 2. Если раньше пластиковые карты в основном использовались в качестве зарплатных проектов для снятия наличных, то сейчас преобладают эквайринговые операции. Данная статистика показывает тенденцию к развитию эквайринга в стране. Из анализа данных ЦБ РФ, средняя сумма одной операции по снятию наличных составляет 6,7 тыс. руб., а операций по оплате товаров и услуг – 1,1 тыс. руб. для физических лиц. Отметим, что операции по пластиковым картам юридическими лицами составляют не более 5 % общего объема.

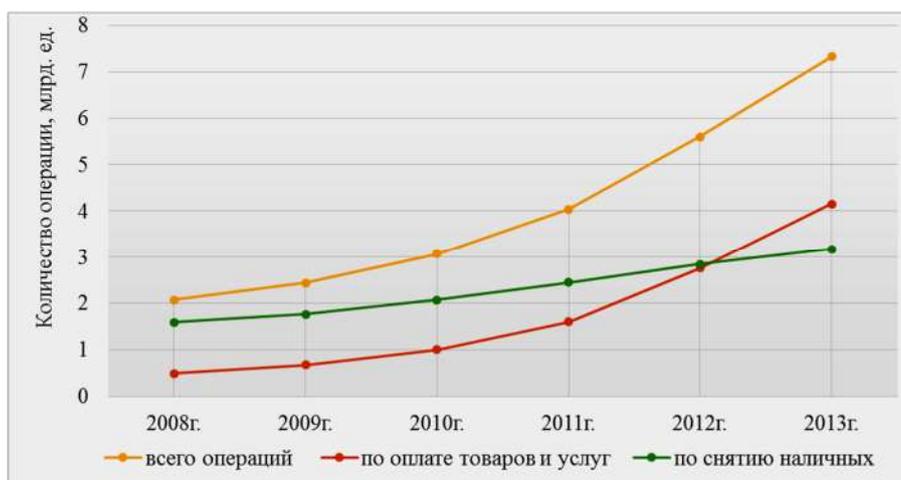


Рис. 2. Структура операций, совершенных с использованием платежных карт в Российской Федерации (по количеству)

Рассмотрим основные причины роста популярности банковских карт и интернет-покупок.

Факторы, влияющие на развитие банковских карт, эквайринга

Основной сдерживающий фактор открытия счета в банке и заведением банковской карты для клиента – недоверие к безналичному расчету. Клиент должен быть уверен: деньги, отданные банку, не будут украдены или использованы в мошеннических операциях. Важной задачей для любой платежной системы является минимизация клиентских рисков, связанных с полной или частичной потерей денежных средств. Для соблюдения безопасности проведения платежа банки, платежные шлюзы, интернет-магазины должны соблюдать международный стандарт PCI DSS.

Развитие банковской инфраструктуры значительным образом влияет на выбор способа оплаты клиентами. Сегодня в российских магазинах повсеместно используются POS терминалы оплаты товаров и их число стремительно увеличивается. По данным ЦБ РФ на апрель 2014 г. число электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) превышает 1 млн ед. Динамика распространения устройств для оплаты товаров и услуг с использованием платежных карт в торговых точках представлена на рис. 3. Как видно из графика, число электронных терминалов резко увеличивается, предоставляя возможность людям расплачиваться пластиковыми картами.

Развитие технологий MasterCardPayPass и VisapayWave позволяет проводить оплату в одно касание, что увеличивает безопасность и скорость проведения оплаты. Сейчас многие интернет-магазины интегрируются с платежными шлюзами и предоставляют клиентам возможность оплачивать покупки, не выходя из дома, в режиме онлайн. Другими словами, удобство проведения оплаты с использованием платежных карт повышает желание людей использовать безналичные способы оплаты товаров и услуг.

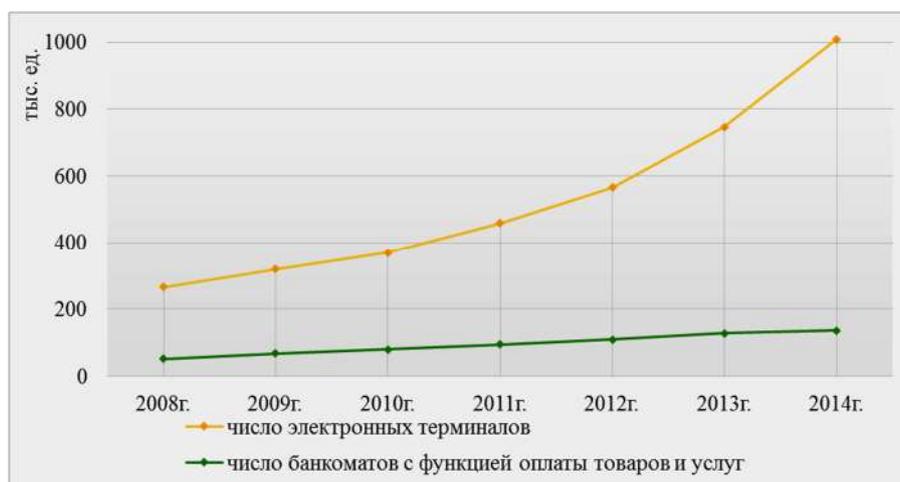


Рис. 3. Количество устройств оплаты товаров и услуг платежными картами

Наличие законодательной базы. Клиент должен быть уверен, что в случае если деньги со счета будут украдены мошенниками, их можно будет вернуть. Лояльность клиентов значительно повышает страхование вкладов [4]. На основании федерального закона 161 статьи 9 банки обязаны возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента (в течение шести месяцев с момента проведения операции). Затем будет проводиться расследование, кем и когда было произведено правонарушение. Таким образом, можно сказать, что закон на стороне клиента.

Важным фактором, влияющим на всю банковскую отрасль в целом, является стабильность в стране. В случае кризиса, нестабильной экономической ситуации или бед-

ствий, люди предпочитают хранить деньги дома в сейфе или в банках других стран, чем в национальных банках. Внешнеполитическая ситуация влияет на выбор банка. В случае напряженных политических отношений с той или иной страной соответствующие филиалы кредитных организаций могут получить снижение клиентской базы и денежных капиталов.

Преимущества и недостатки развития интернет-эквайринга

Клиент, совершающий оплату банковской картой получает множество преимуществ, среди которых:

- cashback при оплате в определенных видах торговых точек;
- участие в акциях и специальных предложениях от магазинов и международных платежных систем (распространено для владельцев премиальных карт);
- удобство оплаты, в том числе увеличение скорости оплаты, наличие электронных терминалов оплаты;
- отсутствие необходимости носить большие суммы наличных денег;
- контроль расходовемых средств через системы ДБО и мобильного оповещения.

Для магазинов развитие эквайринга интересно повышением конверсии. Использование интернет-рекламы позволяет привлекать новую категорию клиентов и увеличивать продажи. Введение интернет-оплаты товаров на сайте магазина повышает лояльность клиентов и увеличивает престиж магазина в целом. Для банков развитие эквайринга приводит к увеличению оборотов, для платежных шлюзов – к увеличению собираемой комиссии с банковских транзакций. Наличие систем ДБО и мобильного оповещения для банка является конкурентным преимуществом.

Однако многие интернет-магазины пренебрегают безопасностью процедуры проведения платежа и только отпугивают потенциальных покупателей. При возникновении мошеннической операции в системе эквайринга магазин несет прямые убытки за проданный товар, так как по закону обязан вернуть деньги клиенту. В данном случае банк-эквайер, банк-эмитент и платёжный шлюз не несут ответственности за действия мошенников. Отдельно отметим, небольшие магазины, которые не могут себе позволить ввести безналичную оплату, будут терять конкурентные преимущества.

Выводы

В результате работы показано, что на основании статистических данных ЦБ происходит значительный рост банковской отрасли в целом, активный рост эквайринга и популяризация интернет-покупок. Основные факторы, влияющие на развитие эквайринга – безопасность, удобство использования и законодательная поддержка. По каждому из критериев ведется активная работа, что доказывает активный рост и подтверждает прогнозы роста количества и объемов интернет-покупок.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Белоглазова Г.Н., Л.П. Кроливецкая Банковское дело: розничный бизнес: Учебное пособие. М.: КНОРУС, 2011.
2. Статистика Центрального Банка РФ на 01.01.2015 г. – <http://www.cbr.ru>.
3. Токарева А.Б. Платежные карты: реальное состояние и нереализованные возможности // Деньги и кредит. 2012. № 10. С.12–15.
4. Лямин Л.В. Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход. М.: ЦИПСiP, 2011. .

REFERENCES:

1. Beloglazova G.N, Krolivetskaya LP. Banking: retail business: a tutorial. M.: KNORUS, 2011.
2. Statistics of the Central Bank of the Russian Federation on 01.01.2015, the - <http://www.cbr.ru>.
3. Tokarev A.B. Payment cards: the real state and unrealized potential // Money and Credit. 2012. № 10. P. 12-15.
4. Ljamin L.V. Application technology of electronic banking: a risk-based approach. M.: TsIPSiP, 2011.