

УДК 351.72

Е. В. Левкина¹

Дальневосточный федеральный университет
Владивосток. Россия

Н. Ю. Титова²

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток. Россия

Современные тенденции и проблемы развития эквайринга в банковской системе Российской Федерации

Банковские карты в настоящее время являются необходимым элементом экономических отношений, так как именно они выступают одной из главной составляющих системы поддержки развития бизнеса, а также упрощают людям жизнь и сберегают их время. Со временем появилось такое понятие, как эквайринг, представляющий собой платежную систему для расчета за товары и услуги без обналичивания средств через банкомат. Эквайринг уверенно можно назвать переворотом в экономической отрасли. В этой связи особый интерес представляет исследование современных тенденций и перспектив развития эквайринга в банковской системе России, что и обуславливает актуальность данной темы.

Цель научного исследования заключается в анализе современного состояния, определении проблем и тенденций развития эквайринга банковских карт на рынке кредитных услуг в России.

Объектом исследования является сфера безналичных расчетов. Предмет исследования – организационно-экономические отношения, возникающие в процессе операций эквайринга.

Методология. Вопросам особенностей обращения платежных карт и исследования проблем сферы обращения кредитных организаций посвящены работы В. В. Андрианова, С. В. Криворучко, А. И. Злизлиной, С. В. Поздняковой, Д. В. Нехайчука, Е. А. Рожновой, Н. Н. Казанской, С. В. Кривошаповой.

Методами исследования являются приемы и способы диалектического метода познания, анализ динамических рядов, методы логического анализа.

¹ Левкина Елена Владимировна – канд. экон. наук, ст. преподаватель ДВФУ; e-mail: a553330@mail.ru

² Титова Наталья Юрьевна – доцент кафедры экономики и управления ВГУЭС; e-mail: Natalya.Titova@vvsu.ru

В процессе изучения сущности эквайринга выделены основные виды и преимущества эквайринговых услуг. Анализ современных тенденций развития рынка эквайринга показывает положительную динамику выпуска банковских карт и внедрения в платежную систему POS-терминалов, что говорит о востребованности цифровых технологий в банковской сфере и необходимости их распространения. К новизне проведенного исследования следует отнести выводы о современных проблемах, сдерживающих развитие рынка банковских карт в современной платежной системе, и определенные перспективы направления развития рынка эквайринговых услуг.

Ключевые слова и словосочетания: эквайринг, платежная система, банковские карты, транзакции, акцептант, безналичные платежи, платежные терминалы, кредитная организация.

E.V. Levkina

Far Eastern Federal University

Vladivostok. Russia

N.Yu. Titova

Vladivostok State University of Economics and Service

Vladivostok. Russia

Current trends and problems in the development of acquiring in the banking system of the Russian Federation

Bank cards are now a necessary element of economic relations, as they are one of the main components of the system to support business development, as well as simplifying people's lives and saving their time. Over time, there appeared such a concept as acquiring, which is a payment system for payment for goods and services without cashing funds through an ATM. Equipping can certainly be called a revolution in the economic sector. In this regard, the study of modern trends and prospects of acquiring development in the Russian banking system is of special interest, which determines the relevance of this topic.

The purpose of the scientific research is to analyze the current state, problems and development trends of bank cards acquiring in the credit services market in Russia.

The object of the research is the sphere of cashless settlements.

The subject of the research is the organizational and economic relations arising in the process of acquiring operations.

Methodology. The questions of peculiarities of payment cards circulation and research of problems of credit organizations circulation sphere are involved in works of many scientists: V.V. Andrianov, S.V. Krivoruchko, E.V. Konvisarova, A.I. Zlizlina, S.V. Pozdnyakova, D.V. Nehaichuk, E.A. Rozhnova, N.N. Kazanskaya, T.E. Danilovskikh, S.V. Krivoshapova.

The methods of investigation are dialectical methods of cognition, dynamic series analysis, logical analysis methods.

On the basis of studying the essence of acquiring, the main types and advantages of acquiring services are identified. The analysis of modern tendencies of acquiring market development shows positive dynamics of bank cards issue and introduction of POS-terminals into the payment system, which shows the demand for digital technologies in the banking sphere and necessity of their distribution. The novelty of the conducted research should include conclusions

about modern problems restraining the development of bank cards market in the modern payment system and certain prospects of acquiring services market development.

Keywords: acquiring, payment system, bank cards, transactions, acceptor, cashless payments, payment terminals, credit institution.

Введение. Тенденции развития национальной экономики России определяют необходимость бесперебойного функционирования системы безналичных платежей, важнейшей частью которого является рынок банковских карт. Своевременное обеспечение населения доходами, включающими заработную плату, социальные трансферты, а также беспрепятственное сопровождение бизнес-операций малого и среднего предпринимательства в большей степени зависят непосредственно от степени развития эквайринговых услуг. При этом доля использования карт в безналичных платежах с каждым годом увеличивается. Как утверждает А.В. Арутюнян, «состояние современной системы розничных платежей характеризуется тенденцией постепенного сокращения доли наличных и ростом доли безналичных платежей» [1].

Основная часть. В условиях перехода экономики России к новой модели платежной системы одна из важнейших научных проблем видится в недостаточном исследовании теоретико-методологических подходов к определению и классификации эквайринга, а также изучении современных тенденций и проблем развития рынка эквайринговых услуг в национальной платежной системе, что определяет основную проблематику и актуальность данного исследования. В этой связи целью настоящего исследования является анализ современного состояния, определение проблем и тенденций развития эквайринга банковских карт на рынке кредитных организаций России. Объектом исследования является сфера безналичных расчетов. Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, возникающие в процессе операций эквайринга. Для оценки тенденций рынка банковских карт авторами применен метод анализа динамических рядов, для выявления проблем развития современного рынка эквайринговых услуг использованы приемы и способы диалектического метода познания, методы логического анализа.

Эквайринг – это направление бизнеса, связанное с обслуживанием банковских карт [2–5], включает в себя целый комплекс услуг по приему карточных платежей. Учреждение, оказывающее данные услуги, называется банком-эквайером. Такие финансовые учреждения устанавливают оборудование для приема карточных платежей в торговых точках и контролируют все операции с использованием карт.

В Российской Федерации законодательство в сфере эквайринга и оборота банковских карт на сегодняшний день представлено Федеральным законом Российской Федерации от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [6]. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика (п. 5 ст. 5 Закона № 161-ФЗ).

Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платёжной системе” и отдельные законодательные акты Российской Феде-

рации» от 5 мая 2014 г. №112-ФЗ обязывает юридические лица организовывать оплату предоставляемых ими товаров, услуг и работ безналичным способом [7].

В соответствии с данными нормативно-правовыми актами на территории Российской Федерации осуществляется эмиссия банковских карт, являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента. Кредитные организации – эмитенты [9] осуществляют эмиссию в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом. При этом кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных, кредитных и предоплаченных карт.

По мере развития безналичного расчета возникли различные виды эквайринга, каждый из которых направлен на удовлетворение потребностей потребителя во всех сферах экономических отношений.

«Базовым» типом по умолчанию считается АТМ – снятие наличных и пополнение банковских счетов через сеть платежных терминалов, банкоматов. Изначально карта была строго привязана к банку-эмитенту и должна была обслуживаться только на «родных» устройствах. Сегодня ограничения сняты, и за сравнительно небольшую комиссию можно получить наличные в любом банкомате.

Основные виды эквайринга отражены на рис. 1.



Источник: составлено авторами.

Рис. 1. Виды эквайринга

Торговый эквайринг – самый популярный и востребованный вид, благодаря которому и появляется удобная возможность расплачиваться картой в кафе, ресторане, продуктовом магазине, театре, салоне разной направленности, АЗС и т.д. Это происходит на основании договора между владельцем компании и банком-эквайером (где открыт счет собственника).

Для выполнения расчетов предусмотрено применение POS-терминалов. Они могут быть стационарными (устанавливаются непосредственно в торговой точке, на рабочем месте кассира) и мобильными (выдаются курьеру для приема оплаты, после доставки товаров). Для подтверждения оплаты покупателя просят ввести пинкод. Торговый эквайринг для предприятий платный. За каждую транзакцию взимается комиссионный сбор, примерно 2% от суммы операции. Размер зависит от условий финансовой организации, с которой заключен договор на оказание услуг.

Интернет-эквайринг появился с расширением торговли через Интернет. Он включает не только расчеты с помощью пластиковых карт, но и электронные

деньги. Вместо терминала работает специализированная программа для ПК. Устанавливать дополнительно какие-либо приложения не требуется. Большое число одновременно задействованных процессов сводится для конечного потребителя к паре кликов мышкой [8].

Относительно новый вид эквайринга – мобильный, предназначается для активных пользователей смартфонов, где деньги передаются с помощью мобильных терминалов. Все платежные операции совершаются при помощи мобильного устройства, которое фактически заменяет терминал. Для успешной работы потребуется установка дополнительного программного обеспечения на устройство, часто бесплатного.

Мобильный эквайринг в скором времени станет лидером безналичного расчета. Высокая степень комфорта, доступность, безопасность – главные факторы, которые в перспективе станут решающими для тотального перехода на такой вид взаиморасчетов.

С учетом вышеизложенного можно отметить, что преимущества эквайринга заключаются в возможности совершать покупки, не выходя из дома, и в скорости совершения сделки. В качестве недостатка отмечены высокая комиссия за обслуживание и потеря клиентов из-за нежелания (опасения) вводить платежные данные. Поэтому с каждым годом интернет-эквайринг совершенствуется. Авторы согласны с мнением М. В. Лабусова, который считает, что «основными преимуществами эквайринга являются простота использования, универсальность, устойчивость к мошенничеству, автономность, время использования, ликвидность, верифицируемость плательщика, удобство расчетов в сети Интернет» [9].

Рассмотрим современные тенденции развития рынка государственного эквайринга по данным статистики платежной системы Центрального банка Российской Федерации (рис. 2).

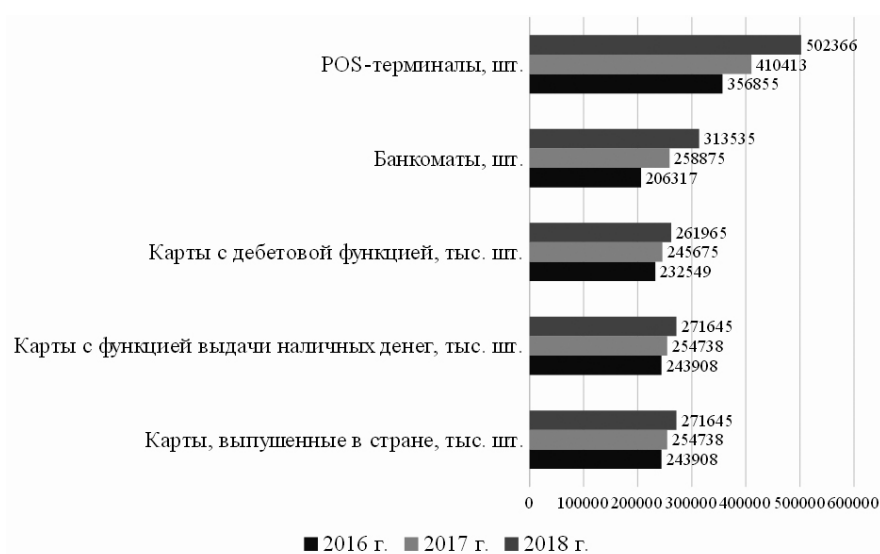


Рис. 2. Динамика рынка эквайринга в Российской Федерации с 2016 по 2018 г. [10]

В целом следует отметить положительную динамику как по эмитированным картам, так и по внедрению в платежную систему терминалов. Сравнивая показатели за трехлетний период, можно заключить, что динамика выпуска платежных карт в России положительная. Так, в 2018 г. по сравнению с 2016 г. количество карт, выпущенных в стране, увеличилось на 11,4%. Банкоматов с функцией кредитового перевода стало больше в 2 раза, в то время как число POS-терминалов увеличилось на 40,8%.

Таблица 1

Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт с 2016 по 2018 г., ед. [10]

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Всего кредитных организаций	734	623	562	-172	76,6
Эмиссия или эквайринг	531	440	396	-135	74,6
Эмиссия	523	435	392	-131	75
Эквайринг	489	403	355	-134	72,6

Источник: Центральный банк Российской Федерации.

По данным табл. 1 можно сделать вывод, что более 50% всех кредитных организаций на протяжении 2016–2018 гг. предоставляют возможность осуществления эмиссии, эквайринга или всех перечисленных выше услуг. Снижение количества кредитных учреждений никак не влияет на популярность данных услуг.

Таблица 2

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях за 2016–2018 гг., тыс. ед. [10]

Период	Количество счетов	В т. ч. открытых клиентами				
		Юрид. лица	Из них с доступом через Интернет	Физ. лица	Из них с доступом через Интернет	С доступом посредством мобильного телефона
2016 г.	162 833	4026	3765	158 807	136 149	17 390
2017 г.	191 962	4523	4361	187 438	161 629	143 089
2018 г.	261 593	5217	5092	211 376	189 898	166 753

Источник: Центральный банк Российской Федерации.

Согласно табл. 2 количество счетов с возможностью дистанционного доступа к расчетам, открытым юридическими лицами, за три года увеличилось на 29,6%. Счета, имеющие доступ через Интернет, за три года продемонстрировали высокие показатели роста – с 93,5 до 97,6%.

Для счетов, открытых физическими лицами, следует отметить тенденцию увеличения счетов с доступом к ним посредством мобильного телефона. Так, если в 2016 г. доля счетов физических лиц составляла 10,9%, то уже в 2018 г. она увеличилась до 78,9%. В то же время доля выпущенных счетов с доступом через Интернет для физических лиц составила в 2018 г. 89,8%, что на 7,8% ниже охвата у юридических лиц.

При этом к лидерам российского рынка эквайринга следует отнести четыре кредитные организации – Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Тинькофф Банк, которые по итогам 2018 года вошли в топ-20 европейских банков-эквайеров по объему транзакций в Интернете и через мобильные терминалы. Кроме того, технологии этих банков позволяют принимать карты в оффлайн-магазинах, что также отмечено в данном рейтинге. Заметный вклад внесло массовое подключение к безналичной оплате компаний из сегмента малого и среднего бизнеса.

Несмотря на положительную динамику, организация эквайринга и состояние рынка безналичных платежей имеют и проблемы (рис. 3).

Низкий уровень распространения торгово-сервисных точек на региональном уровне объясняется недостаточностью развития розничной платежной инфраструктуры. В частности, в регионах не хватает пунктов идентификации клиентов касанием, что сдерживает внедрение биометрических технологий. Также региональные банки недостаточно комплексно используют возможности цифровых технологий, в частности, технологии искусственного интеллекта. Поэтому необходимый клиентам персональный подход не обеспечивается при карточном обслуживании.

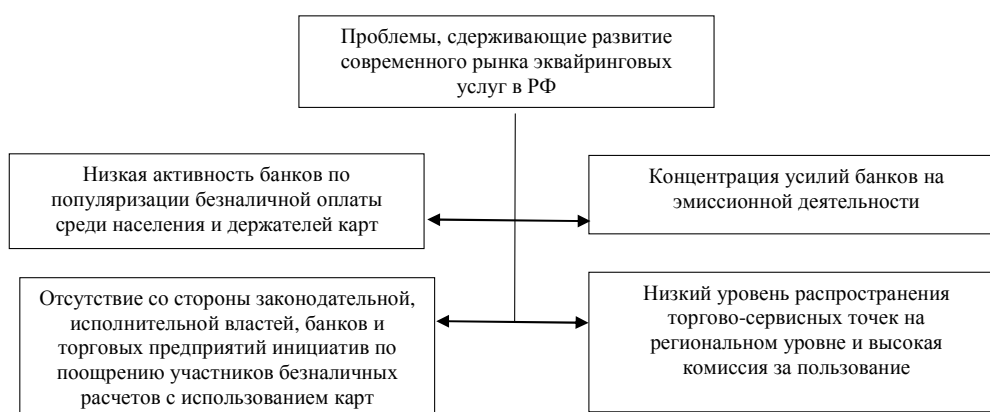


Рис. 3. Проблемы, сдерживающие развитие современного рынка эквайринговых услуг в РФ

Многие представители малого и среднего бизнеса считают комиссию по эквайрингу завышенной, что делает статьи расходов на использование эквайринга более затратными по сравнению с расходами на инкассацию наличных. Так, процент за инкассацию наличных составляет не более нескольких десятых доли одного процента, в то время как комиссия по эквайрингу составляет в среднем 2%, а у ряда банков превышает 3%.

В некоторых странах существуют прецеденты снижения комиссии по эквайрингу почти до нулевых значений. Например, во всех странах Скандинавии комиссия по эквайрингу дебетовых карт не превышает 0,3%. Примерно такая же ситуация во Франции или Бельгии, где международные платежные системы снизили межбанковскую комиссию, которую получает банк, выпустивший карту. Однако полностью исключить затраты клиентов на операции по эквайрингу таким образом не получится – необходимо оплачивать инфраструктуру, в том числе работу процессингового центра и обслуживание системы POS-терминалов. Следовательно, России необходимо постепенное снижение уровня комиссии за эквайринговые операции. По нашему мнению, резкое снижение данного уровня приведет к тому, что банки будут вынуждены ввести плату за пользование картами и отменить все программы лояльности (бонусы, кэшбэки по картам, беспроцентные грейс-периоды по кредитным картам, снятие в банкоматах без комиссии), что в итоге негативно скажется на физических лицах и будет способствовать отказу использования банковских карт и переходу на наличные денежные средства.

В качестве перспектив развития эквайринговых услуг для кредитных организаций следует отметить инструмент геолокации, внедрение которого предполагает, что банки, используя данные мобильных операторов о местоположении своих клиентов, могут следить за безопасностью безналичных операций или делать специальные предложения для клиентов непосредственно исходя из территории их обслуживания. Другим перспективным инструментом является возможность открытия банками интернет-магазинов непродовольственных товаров, в которых можно осуществлять покупки по эмитированным картам. В целом следует отметить высокие перспективы использования современных информационных технологий на основе искусственного интеллекта для расширения сферы эквайринговых услуг.

Выводы. Развитие рынка эквайринговых услуг является перспективным направлением для кредитных организаций, поскольку обладает рядом преимуществ. Использование безналичных платежных средств значительно снижает опасность применения поддельных банкнот, увеличивает объемы реализации товаров благодаря ускорению обслуживания клиентского потока, сокращению расходов торговых предприятий на кассовое обслуживание и инкассирование выручки. В то же время необходимо отметить, что, хотя лидеры рынка – кредитные организации – пытаются вывести систему эквайринга на новый уровень, подавляющее количество банков до сих пор не заинтересованы в развитии рынка банковских карт, ограничиваясь только работой по зарплатным проектам. Тем не менее, развитие современной информационной среды и положительная

динамика охвата счетов с доступом через мобильные средства связи у физических лиц говорит о необходимости большего распространения цифровых технологий на рынке эквайринговых услуг.

1. Арутюнян А. В. Розничные платежные системы России: тенденции и проблемы развития. – Текст: электронный // DocPlayer: [сайт]. – URL: <https://docplayer.ru/50477253-Roznichnye-platezhnye-sistemy-rossii-tendencii-i-problemy-razvitiya.html> (дата обращения: 12.12.2019).
2. Темирянкова М. Т., Рудская И. А. Инновационные финансовые технологии: российский опыт и перспективы развития // *Фундаментальные исследования*. 2018. № 8. С. 110–115.
3. Нехайчук Д. В., Нехайчук Ю. С., Будник С. А. К вопросу внедрения электронных средств платежей и электронных денег как современных инновационных банковских технологий // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2019. № 3-2. С. 122–128.
4. Рожнова Е. А., Казанская Н. Н. Сущность и классификация банковских карт. сравнительная оценка их характеристик // *Менеджмент социальных и экономических систем*. 2017. Т. 1, № 1 (5). С. 73–77.
5. Оганесян А. Л., Даниловских Т. Е. Ключевые проблемы в области дистанционного банковского обслуживания юридических лиц на региональном уровне // *Вектор науки Тольяттинского государственного университета*. Серия: Экономика и управление. 2017. № 1 (28). С. 45–50.
6. Кривошапова С. В., Носова А. Д. Оценка степени обеспеченности региона банковскими услугами на примере Приморского края // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2018. Т. 7, № 2 (23). С. 187–190.
7. Лабусов М. В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации // *Молодой ученый*. 2015. №24. С. 489–494.
8. Жукова В. В., Конвисарова Е. В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России // *Современные научные исследования и инновации*. 2014. № 11-2 (43). С. 39–44.
9. О национальной платежной системе: федер. Закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя редакция). – Текст: электронный // СПС «Гарант»: [сайт]. – URL: <http://base.garant.ru/12187279/> (дата обращения: 12.12.2019).
10. О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты РФ: федер. закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ (последняя редакция). – Текст: электронный // СПС «Гарант»: [сайт]. – URL: <http://base.garant.ru/70648970/> (дата обращения: 12.12.2019).
11. Информационно-аналитические материалы Центрального Банка России: [сайт]. – URL: <http://www.cbr.ru/analytics>. – Текст: электронный (дата обращения: 12.12.2019).

Транслитерация

1. Arutyunyan A. V. Roznichnye platezhnye sistemy Rossii: tendencii i problemy razvitiya. – Текст: электронный // DocPlayer: [сайт]. – URL: <https://docplayer.ru/50477253-Roznichnye-platezhnye-sistemy-rossii-tendencii-i-problemy-razvitiya.html> (дата обращения: 12.12.2019).
2. Temirhanova M. T., Rudskaya I. A. Innovacionnye finansovye tekhnologii: rossijskij opyt i perspektivy razvitiya // *Fundamental'nye issledovaniya*. 2018. № 8. P. 110–115.

3. Nekhajchuk D. V., Nekhajchuk Yu. S., Budnik S. A. K voprosu vnedreniya elektronnyh sredstv platezhej i elektronnyh deneg kak sovremennyh innovacionnyh bankovskih tekhnologij // Vestnik Altajskoj akademii ekonomiki i prava. 2019. № 3-2. P. 122–128.
4. Rozhnova E. A., Kazanskaya N. N. Sushchnost' i klassifikaciya bankovskih kart. sravnitel'naya ocenka ih harakteristik // Menedzhment social'nyh i ekonomicheskikh sistem. 2017. T. 1, № 1 (5). P. 73–77.
5. Oganesyanyan A. L., Danilovskih T. E. Klyuchevye problemy v oblasti distancionnogo bankovskogo obsluzhivaniya yuridicheskikh lic na regional'nom urovne // Vektor nauki Tol'yatinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie. 2017. № 1 (28). P. 45–50.
6. Krivoshepova S. V., Nosova A. D. Ocenka stepeni obespechennosti regiona bankovskimi uslugami na primere Primorskogo kraja // Azimut nauchnyh issledovanij: ekonomika i upravlenie. 2018. T. 7, № 2 (23). P. 187–190.
7. Labusov M. V. Tendencii razvitiya beznalichnyh raschetov v Rossijskoj Federacii // Molodoy uchenyj. 2015. №24. P. 489–494.
8. Zhukova V. V., Konvisarova E. V. Problemy i perspektivy razvitiya i rynka plastikovyh kart v Rossii // Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovacii. 2014. № 11-2 (43). P. 39–44.
9. O nacional'noj platezhnoj sisteme: feder. zakon ot 27.06.2011 № 161-FZ (poslednyaya redakciya). – Tekst: elektronnyj // SPS «Garant»: [sajt]. – URL: <http://base.garant.ru/12187279/> (data obrashcheniya: 12.12.2019).
10. O vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon «O nacional'noj platezhnoj sisteme» i ot del'nye zakonodatel'nye akty RF: feder. zakon ot 05.05.2014 № 112-FZ (poslednyaya redakciya). – Tekst: elektronnyj // SPS «Garant»: [sajt]. – URL: <http://base.garant.ru/70648970/> (data obrashcheniya: 12.12.2019).
11. Informacionno-analiticheskie materialy Central'nogo Banka Rossii: [sajt]. – URL: <http://www.cbr.ru/analytics>. – Tekst: elektronnyj (data obrashcheniya: 12.12.2019).

© Е. В. Левкина, 2020

© Н. Ю. Титова, 2020

Для цитирования: Левкина Е. В., Титова Н. Ю. Современные тенденции и проблемы развития эквайринга в банковской системе Российской Федерации // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2020. Т. 12, № 1. С. 21–30.

For citation: Levkina E. V., Titova N. Yu. Current trends and problems in the development of acquiring in the banking system of the Russian Federation, *The Territory of New Opportunities. The Herald of Vladivostok State University of Economics and Service*, 2020, Vol. 12, № 1, pp. 21–30.

DOI dx.doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2020-1/021-030

Дата поступления: 14.02.2020.