

УДК 336.22

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

А.С. Тарасова, студент гр. э-125, 4 курс

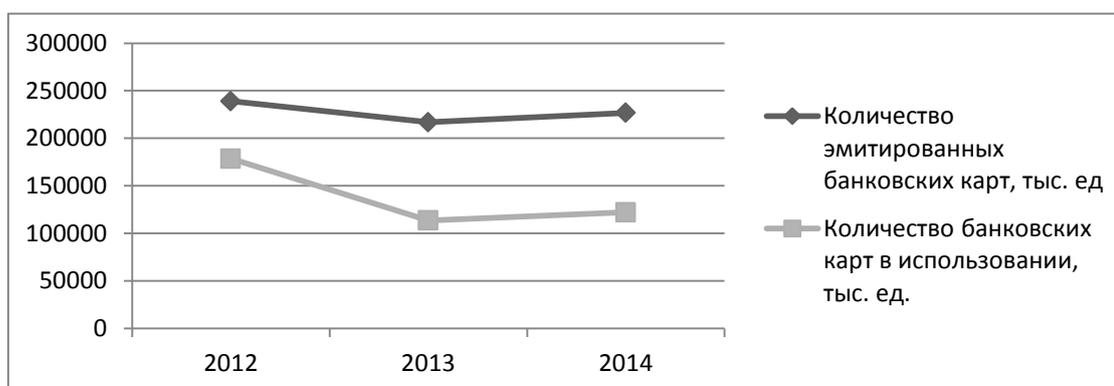
Научный руководитель: Т.А. Алабина, к.э.н., доцент

ФГАОУ ВПО Кемеровский государственный университет, в г. Кемерово

В настоящее время развитие рынка банковских пластиковых карт в России стремительно набирает обороты, поскольку российские банки стремятся как можно активнее развивать бизнес в отношении обслуживания пластиковых карт. Во всем мире в сферу обращения пластиковых карт вовлечены миллионы торговых, гостиничных предприятий и предприятий разнообразнейших услуг; число пользователей таких карт приближается к 900 миллионам. С картами работают почти все банки развитых и развивающихся стран.

Согласно данным Банка России за последние 3 года количество эмитированных банковских карт увеличилось, при этом их количество в использовании сокращается, что является негативной тенденцией и как нам кажется, частично связано с тем, что многие банки лишились лицензий и махинациям с пластиковыми картами, что в результате вызывает недоверие у населения. Так же, можно отметить, что общий объем операций с картами увеличился, это связано с тем, что владельцы карт стараются использовать карту максимально эффективно: расчеты за границей, покупки, коммунальные платежи, переводы и т.д.

Сравним показатели эмитированных банковских карт и тех, что в использовании на рисунке 3.



**Рис. 3** Количество эмитированных банковских карт в РФ, тыс. ед. и их использование тыс. ед.

Из графика видно, что разница между данными показателями достаточно велика, что говорит о том, что банки эмитируют карты намного больше, чем это необходимо на данный момент населению. С одной стороны, это банкам выгодно, ведь так они увеличивают спрос на свою продукцию. С другой стороны, важно помнить, что эмитирование карт – это издержки банка и они не всегда окупаются.

На первом месте среди операций с пластиковыми картами находится снятие наличных, тенденция к снижению. Это связано с тем, что люди начинают больше доверять картам и понимать, что для получения различных услуг больше не надо снимать деньги, ведь практически везде есть безналичный расчет. Второе место делят оплата мобильной связи и услуг Интернет, оплата товаров в магазинах. И на 3 месте перевод с карты на карту, на данный момент это очень удобная операция пластиковой карты, т.к. раньше для перевода денежных средств приходилось идти на почту или в банк, на что уходило много времени. Теперь перевод стал мобильнее.

Всего по данным Центрального Банка РФ количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг банковских карт, по состоянию на 20.02.2015 г. составляет 598 ед., количество кредитных организаций-эмитентов - 584 ед., количество кредитных организаций-эквайнеров - 536 ед.

Так же, по данным ЦБ РФ к 1 января 2015 г. общее количество карт на рынке России составило 223 625 тыс. шт. Активное наращивание темпов прироста эмиссии карт наблюдалось в период 2010-2013 гг. За последние годы существенно возросли количество и объем операций, совершенных с использованием банковских карт. Так в 2014 г. объем операций составил 8 785 692 млн. рублей, а в 2013 г. объем операций составил 8 233 801 млн. руб. Объем операций увеличились за три года на 128 процентов.

На основе исследования, проведенного социологами холдинга «Ромир» составим таблицу 3.1.

**Таблица 3.1 – Структура владельцев пластиковых карт в возрасте от 16 до 50+, население более 100 тыс. человек**

| Количество карт | %   |
|-----------------|-----|
| 1               | 28  |
| 2-3             | 53  |
| 4 и более       | 15  |
| Нет             | 4   |
| Итого:          | 100 |

Среди тех, у кого имеются четыре и более банковских карт, подавляющее большинство – это молодые люди в возрасте до 25 лет. Самые

активные пользователи выявлены и в среде более молодой группы респондентов.

Это связано с тем, что сейчас пластиковую карту можно оформить с 14 лет, т.е. они изначально ориентированы на молодых пользователей. И именно категория с 14 до 25 лет является наиболее активной, т.к. они родились в эпоху технологического прорыва, и осознают преимущества использования банковских карт.



**Рис. 3.1 Структура направлений использования пластиковых карт**

Из структуры видно, что наибольший удельный вес занимает оплата товаров в магазине и получение наличных средств в банкоматах (51%). На втором месте, набирающая оборот, оплата услуг через терминал, причем, в настоящее время для этого не обязательно идти до терминала, услуги можно оплатить и дома через Интернет.

Большинство экономически развитых стран используют пластиковую карту как неотъемлемый атрибут сферы торговли и услуг. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества.

Ключевая проблема российской экономики заключается в том, что положение на рынке пластиковых карт в России сильно отличается от ситуации, которая сложилась в развитых странах. Безналичные расчеты в таких странах - это норма. В России же слабо развита инфраструктура в области банковских карт, в результате чего нам не достичь такого же высокого уровня безналичных расчетов.

Несмотря на это, рынок банковских карт демонстрирует высокие темпы роста, которые будут сохраняться и развиваться вместе с темпами экономического роста. Увеличение количества карт, скорее всего, будет достигать 100 % в год, а обороты по картам возрастать на 50–60 %. Карточный бизнес будет развиваться, если будет расти потребительский рынок.

Сейчас идет постепенное смещение: «зарплатные» карты становятся платежным средством. Но этому переходу мешает несколько проблем:

1. Слабо развитая инфраструктура.

Хотя количество банковских карт в стране быстро растет, их массовое использование невозможно в связи с недостатком электронных терминалов по приему платежей. Неразвитая приемная сеть негативно влияет на развитие кредитных карт, так как это позволяет использовать карту, лишь частично. Для решения этой проблемы необходимо работать с банками, ведь если они поймут, что при «освоении» новых территорий, по сути, они станут приоритетными поставщиками банковских услуг.

## 2. Технические проблемы.

Основные трудности возникают с каналами связи. Банкоматы могут соединяться с банком путем спутниковой связи или мобильного интернета (технологии GPRS и GSM). Все эти каналы не идеальны, так как на телефонной линии часто случаются сбои, а мобильный сигнал может перехватить хакер. Поэтому банкам постоянно приходится вкладывать средства в совершенствование своих технологий защиты и улучшение качества передачи данных.

С 2003 года в банкоматах стали применяться стандартные решения: операционная система Windows и протокол TCP/IP. Это дает банкомату, с одной стороны, расширенную функциональность, но с другой стороны, увеличивается угроза проникновения компьютерных вирусов и хакерских атак.

Возникают трудности при эксплуатации банкоматов, которые оснащены дополнительными функциональными возможностями: прием денег и проведение платежей. Бывают случаи, когда терминал «зажевывает» деньги.

## 3. Различные виды мошенничества.

Одной из главных проблем на данный момент является мошенничество.

Платежные системы разрабатывают стандарты безопасности, применение которых позволяет снизить риски мошенничества, и обязывают все компании к исполнению этих требований. Это касается торговых-сервисных организаций, непосредственно принимающих пластиковые карты к оплате, а также банков, процессинговых центров, платежных шлюзов и других организаций, через которые проходят платежи по пластиковым картам. Банки, которые авторизируют платежи, и те банки, которые выпускают сами пластиковые карты, также активно работают над снижением рисков мошенничества: внедряют системы мониторинга платежей, разрабатывают правила проведения платежей для торговых точек, предоставляют систему мгновенного оповещения держателя карты о снятии с его банковской карты денежных средств.

И самая главная проблема на данный момент:

## 4. Развитие национальной платежной системы России

Целью Национальной платежной системы является создание новых уникальных платежных инструментов, никаким образом не зависящих от западных стран, однако при этом благотворно влияющих на банковскую

систему РФ. В результате можно ожидать того, что в скором времени появятся исключительно российские кредитные карты.

НПС России в 2015 году вызывает много различных споров среди специалистов. Дело в том, что многие уверены в том, что РФ не является еще настолько развитой страной, чтобы сформировать за короткое время такую систему, которая была бы конкурентоспособной и действенной.

Также многие аналитики утверждают, что развитие национальной платежной системы России потребует вложения довольно значительных денежных средств, которые могут превышать даже десятки миллиардов долларов.

Однако, в начале февраля 2015 первые пять банков России начали проводить часть внутренних финансовых операций через Национальную платёжную систему.

Перспективы развития рынка карт в стране эксперты связывают с доверием к банкам-эмитентам, с устойчивостью банковской системы в целом. В то же время, банкиров беспокоит слабая законодательная база, регулирующая отношения в сфере пластиковых карт как отечественных, так и международных. Это является одной из причин, согласно которой российские граждане предпочитают международные карты, эмитируемые зарубежными банками (доля таких карт по различным оценкам достигает не менее половины от общего количества карт, обращающихся на российском рынке).

Для россиян владение картой, которая принадлежит отечественной платежной системе, обходится в среднем в два-три раза дешевле, чем международной. Банки же помимо вступительных взносов и ежегодных процентов, отчисляемых в пользу МПС, вынуждены держать депозиты на счетах в иностранных банках, тем самым отвлекая значительные средства из своего оборота.

Для полноценного развития рынка банковских пластиковых карт необходимы повышение реальных доходов населения на базе роста экономики, вывод ее значительной части из «тени». Поэтому для реализации этой задачи нужна единая сбалансированная политика как государства, так и банковского сектора.

Подводя итог, хочется отметить, что рынок банковских карт активно развивается и в 2015 году количество эмитированных карт, согласно прогнозу, возрастет примерно в целом и 33 млн.кредитных карт. Анализ выявил, что банкам выгодно устанавливать банкоматы и терминалы в точки продаж, так как это существенно влияет на рост продаж и объемы операций с безналичными средствами.

Также хотелось бы видеть развитие нашего законодательства, касающегося платежной системы и привлечение внимания к населенным пунктам с неразвитым рынком банковских услуг и банковских карт в частности.

**Список литературы:**

1. Электронная версия «Статистического бюллетеня Банка России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>. Дата обращения: 21.12.2015