

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Рассмотрена доходность банковских операций с платежными картами по видам платежных систем, по способу записи информации на карту, по видам операций с их использованием, а также затраты связанные с эмиссией и обслуживанием платежных карт

Введение. По данным Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем ЕМА, сейчас уже более 7 млн. украинцев используют кредитные карты. Ежемесячно выпускается около 300-350 тыс. кредиток. Впрочем, стоимость "пластика" все еще остается довольно высокой для украинского потребителя. Крупнейшими банками-эмитентами карт стали Приват-банк, Надра, Райффайзен Банк Аваль, Укрсоцбанк, УкрСиббанк, Проминве-стбанк и Правэкс-банк.

Постановка проблемы. Банковская платежная карточка – пластиковое идентификационное средство (с магнитной полосой или чипом), на которое занесены определенные данные о его собственнике (держателе) и его счете. Банковские карточки предназначены для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг владельцем карточки, а также для получения им наличных денег со своего банковского счета в специальных банкоматах практически в любой точке мира. До сих пор наличие пластиковой карты доставляет украинским жителям больше неудобств, чем преимуществ. Эффективность операций с платежными картами определяется тем, сколько от этой операции можно получить доходов и какие расходы несет банковское (финансовое) учреждение по их эмиссии и обслуживанию.

Цель исследования является изучение эффективности операций банков с платежными картами по видам платежных систем, способу записи информации на карту, в зависимости от видов расчетов с помощью платежных карт и обеспеченности терминальным оборудованием торговых точек.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованием вопросов становления и развития карточного рынка Украины занимались такие ученые и практики, как Герасимович А.М., Кравец В., Поздняков В., Берников В., Бирюков А., Харченко В., Коваль Ю., Звездочкин А., Валентинова Т. и другие. Анализ доходов и расходов от эмиссии и обслуживания банковских платежных карт осуществляли Арт Я. [1], Богута Н. [2], Гриньков Д. [3, 4], Губарь Е. [5], Коваленко Н. [6] и другие ученые и практики.

На сегодняшний день рынок систем обслуживания денежного обращения с использованием платежных пластиковых карточек в Украине является одним из наиболее технологичных и самых динамичных рынков. Количество пластиковых карт в стране быстро растет, но применение их сдерживается рядом факторов, которые влияют на эффективность операций с ними. Проблема комплексной оценки эффективности карточного бизнеса финансовых учреждений является одной из главных.

Результаты исследований. Карточный рынок в Украине начал формироваться в 1994-1995 годах – тогда несколько банков начали сотрудничать с международными платежными системами VISA и MasterCard. Сегодня эмиссию (выпуск) и эквайринг (прием) пластиковых карт осуществляют уже 103 финансовых учреждения (63 % от общего количества) на базе шести международных платежных систем – Visa International, MasterCard Inc., "Юнион Кард", "Золотая Корона", American Express, СТБ – и двух локальных – УкрКарт и Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП). Задают погоду на рынке две международные системы – VISA и MasterCard. Локальные игроки – НСМЭП (1,1 млн. карт) и УкрКарт (100 тыс. карт) – тоже активно борются за место под солнцем.

Доходы финансовых институтов от карточного бизнеса зависят от их статуса в международных платежных системах. Банки принципиальные члены систем VISA и MasterCard – могут выпускать карты, заниматься эквайрингом и отстаивать перед системами интересы финансовых институтов (помогать коллегам решать вопросы, связанные с внедрением новых продуктов, отчетностью). Одно из условий принципиального членства – высокие объемы эмиссии карт. Поэтому многие банки стремятся раздуть статистику по выпуску карт. Статусом ассоциированного члена международной платежной системы обычно довольствуются малые и средние банки, не способные выпускать и обслуживать огромное количество карточек. Расчеты с платежной системой ассоциированный участник осуществляет через принципиального члена. Кроме того, для подтверждения платежеспособности ассоциированный член размещает гарантийный депозит в банке-принципале.

По словам начальника управления развития карточного бизнеса ВА-Банка Яблунковского А., такая субординация снижает доходность карточных операций банков – ассоциированных членом в чужих терминалах и банкоматах.

Ассоциированный член зависит от принципиального в выборе технологии выпуска и обслуживания платежных карт, а также процессингового центра. По мнению Яблунковского А., это необходимо для обеспечения совместимости технологических систем и получения информации о финансовых потоках ассоциированного члена. [1]

При вступлении в международную систему банки делают вступительный взнос и платят за разрешение эмиссии каждой пластиковой карты и эквайринга. Затем следуют ежеквартальные платежи системам и платежи за каждую операцию по карточке. Если POS-терминал одного банка принял карту другого, системе платят оба финансовых института. То есть чем больше операций выходит за пределы оборудования эмитента, тем больше зарабатывает платежная система. И наоборот, если все операции банка проходят через собственные банкоматы, терминалы и процессинговый центр, платежной системе ничего не достается. Для минимизации расходов финансовые учреждения практикуют интерчендж: эмитенты платят эквайерам за использование оборудования. Если карта была обналечена в чужом банкомате, эмитент платит эквайеру 1 % от суммы операции и еще 3 гривны (столько составляет комиссия платежной системы). При этом расходы несет не сам банк, а владелец карты. Если карта используется в чужом терминале, комиссия составляет 2-3 % от суммы покупки. Эти комиссии финансовые институты перекладывают на торговые сети.

На уровень доходности банковских платежных карт также влияет способ записи информации на карту, поскольку уровень использования, стоимость записи информации на карту и их обслуживания существенно отличаются по магнитным, чиповым и чипово-магнитным банковским картам.

Одним из преимуществ использования магнитных карт является возможность работы в режиме on-line. Разрешение на платеж дает, компьютер банка или процессингового центра в момент связи с точкой платежа. Основной задачей для успешной работы в указанном режиме является обеспечение надежной, защищенной и недорогой связи.

В платежных операциях по смарт-картам применяется принципиально новый режим off-line – разрешение на платеж дает карточка при установлении связи с торговым терминалом непосредственно в торговой точке. Накладные расходы по обеспечению связи незначительно малы и не играют решающей роли, как в технологиях on-line. Кроме того, смарт-карта самостоятельно принимает решение об осуществлении платежа и обладает развитой системой защиты от несанкционированного доступа. Специалисты в области использования карточных программ отмечают еще одно преимущество смарт-карт – многофункциональность. Обладая возможностью осуществлению ряда математических и логических операций, превосходят другие типы пластиковых карточек по объему хранимой на информации.

На украинском рынке доминируют карты с магнитной полосой. Сейчас чип-технологии используют не более десяти банков. По данным системы VISA, чип-карты составляют до 10 % общего объема выпущенных карт. При этом к их приему готово большинство терминалов.

В этом году банки активнее переходят на чип-технологии, многие игроки рынка проходят сертификацию в международных платежных системах по эквайрингу и эмиссии чип-карт.

Стимулирует к переходу на более дорогостоящие технологии правило переноса ответственности, внедренное системой VISA для региона CEMEA (куда входит и Украина). Суть этого правила в том, что из двух участников транзакции (эмитента и эквайера) ответственность за мошенничество несет тот, кто не перешел на чипы. То есть если карта с чипом была принята нечиповым устройством, ответственность возлагается на эквайера. Ответственность за мошенничество по карте с магнитной полосой несет эмитент.

По мнению специалистов, наиболее важен переход на чип-технологии в торговых сетях, поскольку чаще всего мошенники разворачивают свою деятельность именно там: вступают в сговор с торговцами, перехватывают данные трафика, отовариваются с помощью поддельных карт.

По оценкам ЕМА, в прошлом году украинцев от мошенничества с картами составили 60 млн. гривен. [5]. Боясь попасть в поле зрения мошенников, многие клиенты банков не рискуют пользоваться картами где-либо, кроме

банкоматов. Смелости владельцам карт придаст массовый переход на чип-карты, подделать которые практически невозможно. Кардеры могут изготовить только магнитно-полосную копию чип-карты, однако в случае мошенничества жертве будет несложно получить возмещение – виноват будет эквайер, принявший такую карту. По словам банкиров, в Украине до сих пор не было попыток мошенничества по чиповым картам.

Детище Национального банка Украины НСМЭП изначально была ориентирована на карты с чипом (микропроцессором, содержащим информацию о владельце карты и его счете). В НСМЭП используются карточки с такими платежными инструментами, как электронный кошелек и электронный чек. Общеизвестно, что применение электронного кошелька экономически целесообразнее при расчетах малыми суммами (от нескольких копеек). Электронный чек ориентирован на средние и значительные по сумме платежи (от нескольких десятков до тысяч гривен).

Ориентировочная стоимость изготовления платежных карточек (без учета стоимости втулки-модуля и роялти НБУ, которые в сумме составляют 6,92 грн.) для банков – членов НСМЭП установлена в размере 6,47 грн. за штуку при заказе 5 000 единиц и 4,84 грн. за штуку при заказе 50 000 единиц. [2].

Что же касается стоимости одной карты для обычного потребителя, ее цена, к примеру, ориентировочно составляет 18 гривен.

Что же касается минусов, их не так много, но они существенны. Карточки НСМЭП не являются международными. Стало быть, использовать их за рубежом невозможно. Ее технологии отличаются от международных, то есть такие карты несомнестимы с оборудованием, настроенным на международные платежные системы. Количество терминалов, оказывающих услуги по эксплуатации карт НСМЭП, значительно меньше терминалов по эксплуатации карт международных платежных систем. В Украине карты VISA и MasterCard принимают более 30 тыс. терминалов и 15 тыс. банкоматов, сеть НСМЭП насчитывает всего 2 тыс. терминалов и 400 банкоматов. Ну и наконец, по мнению отечественных экспертов, клиент сталкивается с “бумажной волокитой” именно при оформлении карточки НСМЭП. Но это связано не столько с особенностью карты НСМЭП.

В НСМЭП участвуют такие банки, как Имэксбанк, Мегабанк, “Де-марк”, Экспресс-Банк, “БИТ-Энергия”, Инпромбанк, “Меркурий”. НСМЭП предпочитают небольшие банки, которым не по карману сотрудничество с VISA или MasterCard.

Система УкрКарт также востребована мелкими банками. Лидерами по объемам эмиссии этих карточек являются УкрКоммунбанк и Полтава-банк. Преимущество УкрКарт по сравнению с НСМЭП в том, что она позволяет банкам интегрироваться в международные платежные системы посредством ко-брендовой карты “УкрКарт-Маэстро”. Выпуская ко-брендовые карты, банк может стать членом систем MasterCard и Visa. Приобщиться к УкрКарт можно за три месяца, тогда как вступление в международную систему занимает почти год. Ко-брендовые карточки “УкрКарт-Маэстро” обслуживаются стандартным оборудованием, локальные карты – только оборудованием банков-участников УкрКарт (тысяча терминалов и 700 банкоматов).

Несмотря на впечатляющие темпы, “пластиковый” рынок сохраняет негативные черты, которые были присущи ему и ранее. Во многих случаях карты работают лишь два раза в месяц – в дни “аванса” и “получки”. Около 90 % всех действий, производимых с использованием карт, приходится именно на простую “обналичку” в банкоматах. Доля более доходных для банков транзакций – операций, связанных с безналичными платежами, – продолжает оставаться низкой.

Применение пластиковых карт также сдерживается недостатком терминалов по приему. Безналичные расчеты станут популярнее, если банки будут отдавать предпочтение кредитным картам перед дебетовыми, возрастет скорость осуществления платежей при помощи пластиковых карт, а зарплаты потекут на карточные счета.

До сих пор наличие пластиковой карты доставляет украинским жителям больше неудобств, чем преимуществ. Даже в столице сфера применения пластиковых карт весьма ограничена. Терминалами для приема карт не оборудованы многие крупные торговые сети, не говоря уже о небольших магазинах и предприятиях сервиса.

Сейчас карты не выполняют свою главную функцию – на расчеты в торгово-сервисной сети приходится всего 5 % операций по карточкам. В России этот показатель составляет 8 %, а в Польше – 17 %. Обычная отечественная практика – обращение к карте раз в месяц для получения зарплаты.

Еще одна проблема – географический перекоп карточного рынка. Он развивается, прежде всего, за счет ограниченного числа регионов, на которые приходится

основная доля эмиссии и использования пластиковых карт. Большая часть украинских банковских карт эмитирована в нескольких регионах – в Киеве и Киевской области, Харькове, Донецке, Днепропетровске и Запорожье. Причина диспропорции известна: карты распространяются, прежде всего, там, где более высокий уровень доходов и хорошо развитые банковские сети.

“В столицах и уровень жизни другой, и больше мест, где можно расплатиться картой, – отмечает Юсупов Э. – В небольших провинциальных городах уровень использования карты существенно ниже. Региональные клиенты банков станут чаще пользоваться картами тогда, когда оплачивать ими покупки и услуги будет так же легко и удобно, как и наличными деньгами”. [1]

Кабинет министров Украины принял постановление, которым обязал торговцев и представителей сферы услуг обеспечить возможность безналичных расчетов пластиковыми картами в столице, областных центрах, Симферополе и Севастополе до 1 июля 2007 года, в других населенных пунктах – до 2009 г. Обзавестись терминалами должны торговые предприятия площадью свыше 400 кв. метров, а также аптеки, ювелирные магазины, автозаправки, страховые компании, банки, игорные заведения и некоторые другие торговые точки. Ожидается, что контролировать установку терминалов будет налоговая администрация.

Украинцы постепенно привыкают использовать для расчетов “пластик”, тем более что и банкоматная сеть постепенно увеличивается и сегодня составляет более 17000, а количество POS-терминалов уже возросло до 45000.

Дальнейшее увеличение количества POS-терминалов откроет новые перспективы перед держателями карт и приведет к росту комиссионных доходов финансовых учреждений. В Национальном банке ожидают, что переход на карточные безналичные расчеты снизит расходы на поддержание наличного денежного обращения и обработку бумажных платежных документов. В результате торговцы и банкиры смогут сэкономить до 1 % ВВП. [3].

По словам директора ассоциации ЕМА Карпова А., Южная Корея, обязав торговцев установить терминалы, вывела из серой экономики в белую до 5 % ВВП. Карпов А. уверен, что массовая установка терминалов в Украине поспособствует повышению конкурентоспособности экономики и приближению страны к европейским стандартам торгового и банковского обслуживания. [2]

Представители торговли это мнение не разделяют. PR-директор компании Fozzy Group (сеть “Сільпо”) Богуш Д. считает, что от терминализации выиграют только банки. Притока клиентов с пластиковыми картами торговцы не ожидают. Единственный их прогноз – удорожание товаров и услуг на 2-3 %. По словам Богуша Д., Fozzy Group отдает предпочтение банкоматам, за использование которых платят владельцы карт, а не торговцы. Банкиры парируют, что комиссионные, взимаемые с торговцев, на 90% состоят из комиссионных платежным системам. [2]

По мнению Яблуновского А., развитие безналичных расчетов сдерживают высокие комиссии платежных систем, которые финансовые учреждения вынуждены закладывать в стоимость эквайринга. [5]

Председатель правления Укрсоцбанка Тимоныкин Б. считает, что установке терминального оборудования противятся те торговые организации, которые работают в тени и не хотят показывать свои доходы. [1]

Торговцы и представители платежных систем предлагают государству ввести льготы для торговых учреждений, которые используют терминалы. Причем речь идет о налоге на добавленную стоимость и налоге на прибыль. Зная отечественную практику предоставления льгот, такие преференции могут вылиться даже в большие потери для бюджета, чем дополнительные доходы от детенизации торгового оборота. По мнению аналитиков “Эксперта”, развитию безналичных платежей будет способствовать активность банков в сегменте кредитных и ко-брендовых карт. Из-за разницы в комиссиях по кредитным картам (0% при оплате товаров и услуг и 3-4% за снятие наличных) украинцы постепенно откажутся от привычки снимать деньги в банкоматах. Кроме того, необходимо улучшить качество связи терминала с банковским процессинговым центром – это повысит скорость расчетов (иногда, особенно в выходные, процесс покупки растягивается на несколько минут, что раздражает и покупателя, и продавца). По мнению Карпова А., стимулировать развитие безналичных расчетов в Украине могла бы норма, запрещающая оплату покупки стоимостью свыше 17000 гривен наличными. Наконец, огромную роль будет играть стимулирование предприятий переводить зарплаты в конвертах на карточку. Тогда спрос на оплату товаров и услуг карточками будет расти, что вынудит торговцев устанавливать POS-терминалы.

Через банкомат можно не только снять деньги, но и пополнить счет на мобильном телефоне или обменять валюту. Несмотря на постоянное расширение функций банкоматов, самой распространенной операцией с платежной картой остается снятие наличных. В банкомате эмитента дебетовой карты это можно сделать бесплатно, в "чужом" за это возьмут комиссионные.

В последнее время участились случаи объединения банкоматных сетей. Финансовые учреждения, пошедшие на это, максимально снижают комиссионные за обналживание средств в своих банкоматах – вплоть до отмены платы за услугу. К примеру, уже действует единая сеть банкоматов под названием "Атмосфера". В нее входят Кредитпромбанк, Индэкс-Банк, банки "ГКвденний", "Мрія", "Форум", "Киев", "Базис". Эти финансовые учреждения не берут комиссионные за услуги банкоматов с клиентов друг друга.

Для того чтобы компенсировать издержки на содержание дорогих банкоматных сетей, банки стараются предоставлять все больше возможностей обслуживания посредством банкомата. Это дает им возможность получить дополнительную прибыль. "Им недостаточно дохода, который они зарабатывают на операциях по снятию наличности. Поэтому банки вынуждены предлагать новые продукты и услуги", – говорит директор Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем ЕМА Карпов А. [6]

Выводы и перспективы дальнейшего исследования. В ходе проведенного исследования установлено, что для увеличения доходности финансовых институтов от карточного бизнеса необходимо:

- стремиться к присвоению банкам принципиального членства в международных платежных системах;
- для разных категорий вкладчиков применять пластиковые карты различных платежных систем;

- осуществлять переход на чип-технологии;
- увеличить количество терминального и банкоматного оборудования;
- стимулировать предприятия переводить заработные платы работников на их карточные счета.

Список использованной литературы:

1. *Арт Ян, Замковский Евгений.* Раскинем карты: перспективы рынка пластиковых карт [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.credit.ru>.
2. *Богута Наталия.* Рынок пластиковых карт в Украине: тенденции и перспективы [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.prostobank.com.ua/plastikovye_karty/stati.
3. *Гриньков Дмитрий.* Банкомат: скрытые возможности [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://readrae.ru>.
4. *Гриньков Дмитрий.* Виртуальные платежные карты [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.prostobank.com.ua/plastikovye_karty/stati.
5. *Губарь Елена.* Пластиковые деньги [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.prostobank.com.ua/plastikovye_karty/stati.
6. *Коваленко Никита.* Обналжить евро или доллары через украинский банкомат довольно затруднительная задача [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.dengi-ua.com/>.

ВОЛОШИНА Елена Ивановна – кандидат экономических наук, ассистент кафедры бухучета и аудита Южного филиала "Крымский агротехнологический университет" НАУ