

УДК 336.717

## ***ЭКВАЙРИНГ И РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ЕГО ПРИМЕНЕНИЕМ***

***Бобрикова А.А.***

*бакалавр,*

*Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина*

*Краснодар, Россия*

### **Аннотация**

В данной статье рассматривается понятие «эквайринга» и современное его состояние, детально описаны основные виды. Данная статья актуальна так, как система эквайринга сегодня является самым распространенным способом оплаты. Эквайринг занимает лидирующие позиции, оплата пластиковой картой происходит по всему миру. Система эквайринга удобна тем, что снижает риск подделки денежных знаков. Современный покупатель выбирает более удобный ему способ оплаты, а именно через систему эквайринг. Наличные деньги уходят на второй план, оплата ими стала менее распространенной. Это связано с тем, что современному покупателю проще расплатиться пластиковой картой, которая более практична в использовании. Именно поэтому необходимо развивать в России систему эквайринга.

**Ключевые слова:** эквайринг, пластиковая карта, Pos-терминал, банк, наличные деньги, современный покупатель, услуга.

## ***ACQUIRING AND COSTS ASSOCIATED WITH ITS USE***

***Bobrikova A.A.***

*bachelor,*

*Kuban state agrarian University. I. T. Trubilin*

*Krasnodar, Russia*

**Annotation**

This article discusses the concept of "acquiring" and its current state, describes in detail the main types. This article is relevant because the acquiring system today is the most common method of payment. Acquiring occupies a leading position, payment by credit card takes place around the world. The acquiring system is convenient because it reduces the risk of counterfeit currency. The modern buyer chooses a more convenient method of payment, namely through the acquiring system, as it is considered today quite popular and practical than paying in cash. Cash goes by the wayside, payment has become less common. This is due to the fact that it is easier for a modern buyer to pay with a plastic card, which is more practical to use. That is why it is necessary to develop the acquiring system in Russia.

**Keywords:** acquiring, plastic card, Pos-terminal, Bank, cash, modern buyer, service.

Ануреев С.В. рассматривает понятие эквайринг как банковскую услугу, с помощью которой оплачиваются покупки банковской картой, не обналичивая деньги в банкоматах [1].

Сегодня по всему миру более чем 18 млн. торговых точек принимают банковские карты. Основное предпочтение отдается платежным системам MasterCard и VISA. В России с 2014 г. действует платежная система «МИР». Более 22 тысяч по всему миру банковских учреждений уже подключились к MasterCard, а около 200 российских банков к платежной системе «МИР».

Ценообразование является одним из важнейших элементов хозяйственного механизма [3].

Рассмотрим более подробно долю безналичного оборота в России.

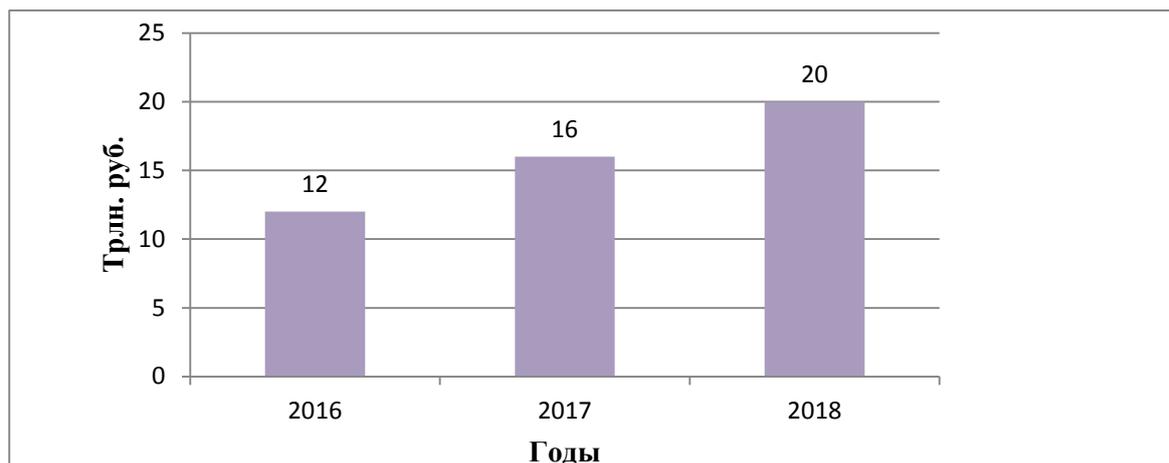


Рис.1 – Доля безналичного оборота в России

Из диаграммы видно, что происходит увеличение как количества выпущенных карт (на 18 млн. шт.), так и суммы безналичных платежей (на 8 трлн. руб.). Это свидетельствует о том, что в России стремительно развивается эквайринг.

Данному развитию способствует два основных условия:

- 1) рост терминальной сети банков и карточной эмиссии;
- 2) создание различных программ банком, которые стимулируют потребителей расплачиваться пластиковой картой (кэш бэк).

Современный покупатель отдает свое предпочтение в основном магазину, в котором производится оплата пластиковой картой. В связи с этим уже достаточно большое количество организаций установили систему эквайринга. Это можно объяснить следующими факторами:

1. Отсутствие необходимости иметь при себе наличные средства;
2. Удобство и быстрота оплаты;
3. Предпочтение личного характера.

В процедуре оплаты картой участвуют несколько сторон:

1. Покупатель;

2. Банк- эмитент;
3. Банк- эквайер;
4. Продавец.

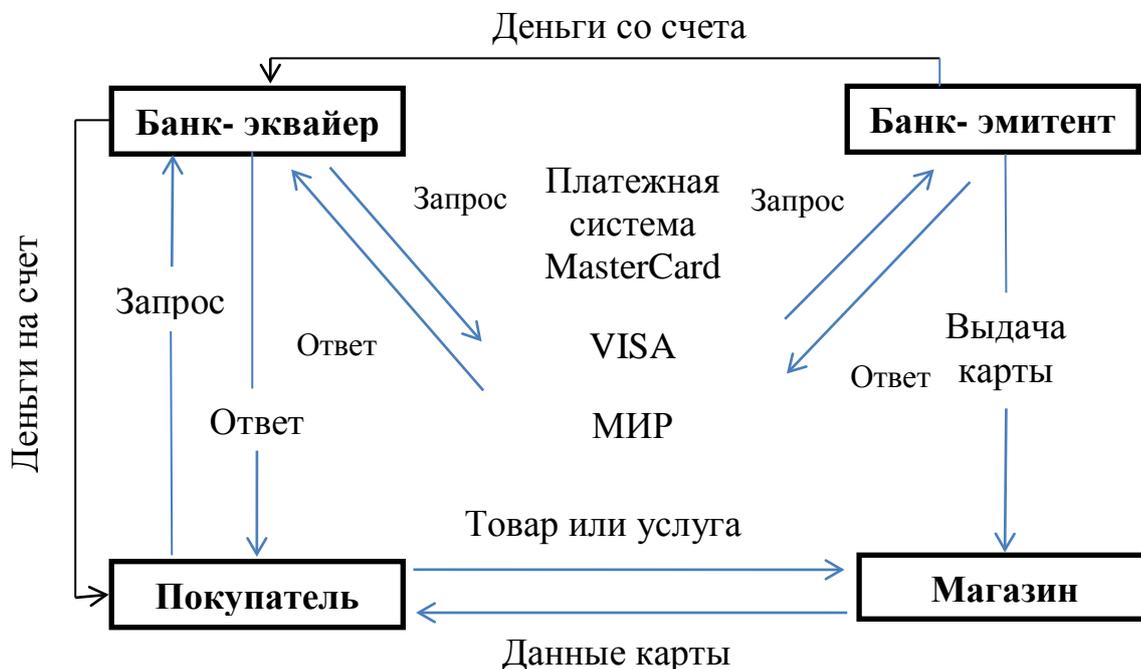


Рис.2 – Схема движения средств при оплате банковской картой

Источник: Банк-Бизнес. ру [9]

Рассмотрим основные преимущества и недостатки эквайринга.



Рис.3 – Основные преимущества и недостатки системы эквайринга

Источник: Банк-Бизнес. ру [9]

Эквайринг бывает трех видов, разберем каждый более подробно:

1) торговый эквайринг – это оплата услуг или товаров с использованием POS-терминалов в точке продаж. Деньги моментально отправляются на расчетный счет продавца после их списания с банковской карты. После того как деньги зачислены, взимается комиссия банком, в пределах 1,5 – 2,5 % от суммы транзакции;

2) мобильный эквайринг – это оплата услуг или товаров с использованием мобильного телефона. Он появился не так давно, но при этом очень стремительно развивается и пользуется спросом у современных клиентов.

С помощью специального терминала осуществляется снятие денег, он подключается к мобильному телефону, в котором есть приложение по эквайрингу.

Преимуществом этого вида эквайринга является то, что он не привязан к какой-либо точке продаж. Размер комиссии в данном случае составляет 2,5 – 3 %;

3) интернет эквайринг – это оплата услуг или товаров, не выходя из дома через интернет. Этот тип эквайринга сегодня считается самым популярным и удобным.

Плюсом интернет эквайринга является то, что не требует установки какого-либо оборудования. Магазином такой тип эквайринга обходится в 3 – 6 % от суммы транзакции [7].

В нынешних реалиях государство выступает в качестве главного регулятора нормотворческой деятельности, но при этом оставляет за собой основные функции управления экономикой национального хозяйства [2].

Сегодня в России почти каждая кредитная организация может предложить клиенту услугу эквайринга. Банки разрабатывают индивидуальные подходы в области эквайринга и каждому клиенту составляют персональные условия работы.

Проведем сравнительный анализ двух банков и выберем наиболее выгодный из них для заключения договора эквайринга.

Таблица 1 – Основные условия заключения договора эквайринга

Условия эквайринга	УралСиб	МТС – банк
Платежная система	Visa, VisaPayWave, MasterCard, American Express, МИР. Предоставляет в аренду POS-терминалы	Visa, MasterCard, American Express, МИР, UnionPay. Предоставляет POS-терминалы
Тариф	1,65 % – 2,6 %	1,69 %
Стоимость оборудования (ежемесячная плата)	1600 – 2400 руб.	1499 руб.
Наличие расчетного счета у данного банка	Необязательно	Необязательно
Бесконтактная оплата	Samsung Pay, Apple Pay, Android Pay, PayPass и др.	Отсутствует
Обязательная покупка Pos-терминала	Нет	Нет

Сравнив банки можно сказать о том, что МТС – банк является более выгодным для заключения договора эквайринга, но при этом он уступает УралСиб в развитии новых технологий. Это можно объяснить тем, что у банка занимающего лидирующую позиции есть возможность для совершенствования и модернизации своей сети.

Клиент МТС – банка обязуется выплачивать комиссию в размере 1,69 % от оборота по картам, в то время как УралСиб варьирует свою тарифную ставку от 1,65 % до 2,6 %. При этом клиент УралСиб вправе при необходимости запросить установление индивидуального размера ставки. Стоимость оборудования в МТС – банк фиксированная для всех клиентов и более привлекательная, по сравнению с УралСиб, где его стоимость колеблется от 1600 – 2400 руб./мес.

На современном рынке стоимость Pos-терминала составляет от 16000 руб. до 21000 руб. Если его приобретать самостоятельно и не платить аренду банку, то стоимость покупки окупиться в среднем за год.

Рассчитаем по двум банкам сумму расходов за месяц при заключении договора эквайринга и выберем наиболее выгодный.

Таблица 2 – Расчет расходов организаций при заключении договора эквайринга, первый год обслуживания

Наименование банка	УралСиб		МТС – банк	
	до 100	свыше 500	до 100	свыше 500
Сумма денежного оборота за мес. тыс. руб.				
Годовая комиссия по транзакциям, руб.	31200	99000	20280	101400
Годовая стоимость оборудования (аренда), руб.	28800	19200	17988	17988
Стоимость Pos-терминала (приобретенного самостоятельно), руб.	20000	20000	20000	20000
Итого годовые затраты, руб.:				

- при аренде Pos-терминала	60000	181200	38268	119388
- при покупке Pos-терминала	51200	191000	40280	121400

Из таблицы видно, что выгоднее приобретать в аренду у МТС – банк Pos-терминал с денежным оборотом до 100 тыс. руб., нежели у банка УралСиб так, как разница в год составит 21732 руб.

Сумма денежного оборота свыше 500 тыс. руб. при сдаче Pos-терминала в аренду наиболее выгодна у МТС – банк.

Если сравнить покупку Pos-терминала между банками, то конечно выгоднее приобретать у МТС – банк. Стоимость его оборудования свыше 500 тыс. руб. денежного оборота обойдется в 121400 руб., в то время как у банка УралСиб цена выше на 69600 руб.

По данным таблицы можно сказать, что при любом денежном обороте организации выгоднее заключать договор эквайринга в МТС – банк по всем позициям так, как сумма годовых затрат ниже банка УралСиб.

Сравнив в общем годовые затраты видно, что более эффективным способом является приобретение Pos-терминала так, как мы можем окупить сумму затрат на покупку в течение года.

Банк УралСиб по сравнению с МСТ – банком является более дорогим при покупке или сдаче в аренду Pos-терминала, но при этом имеет более усовершенствованный эквайринг. Они предлагают своим клиентам бесконтактную оплату покупок, возможность подключение услуги дистанционно, высокий уровень безопасности каждой транзакции и управления платежами через личный кабинет.

На сколько рационально будет проводится политика ценообразования зависит эффективность производственного процесса [6].

Сегодня банки, которые установили терминалы, вправе самостоятельно устанавливать комиссионный сбор.

Реальной силой, способной противостоять банковскому монополизму на кредитном рынке, могут стать небанковские кредитные организации [8].

В России сейчас разрабатываются новые проекты, например, такие, как электронный кассир – это предоставление услуги юридическим лицам, которым не выгодно работать с инкассацией.

Подводя итог, можно сказать о том, что главное для владельца банковской карты – это условия, на которых обслуживается его карта. Для банка важно построить привлекательную платёжную схему для клиентов, что является фактором эффективности карточной программы.

#### **Библиографический список:**

1. Ануреев С.В. Платёжные системы и их развитие в России /Ануреев С.В. – издательство Финансы и статистика, 2012 – 280 с.
2. Аджиева А.Ю. Некоторые аспекты институциональной незрелости рынка микрофинансирования / Аджиева А.Ю., Шавтикова Л.М. - Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН №6 (86) 2018 - 68 с.
3. Аджиева А.Ю. Методологические особенности ценообразования в интегрированных структурах / Аджиева А.Ю., Дикарева И.А. - Сборник статей по материалам 71-й научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР, 2015 – 658 с.
4. Белозеров С.А., Мотовилов О.В. Банковское дело. Учебник. –М.: Проспект, 2014 – 408с.
5. Изофенко Р. Платежные карты - вместо наличных расчетов / Р. Изофенко. М.: Банковское дело, 2012. - №5.
6. Дикарева И.А. Методологические особенности ценообразования в интегрированных структурах / Аджиева А.Ю., Дикарева И.А. - Сборник статей по материалам 71-й научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР, 2015 – 658 с.

7. Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки: учебник для бакалавриата / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. – М.: Кнорус, 2017. – 352 с.
8. Шавтикова Л.М. Некоторые аспекты институциональной незрелости рынка микрофинансирования / Аджиева А.Ю., Шавтикова Л.М. - Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН №6 (86) 2018 - 71 с.
9. Банк-Бизнес. ru – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://bank-biznes.ru/rko/chto-takoe-ekvajring-prostymi-slovami.html>;
10. МТС – банк – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.mtsbank.ru/>;
11. УРАЛСИБ – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.uralsib.ru/>;
12. Центральный банк Российской Федерации – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

*Оригинальность 80%*