

УДК 336.6

***ЭКВАЙРИНГ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ОСОБЕННОСТИ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В РЕГИОНАХ***

Сергутина Е.О.

Стажер,

ПАО Сбербанк, Дальневосточное ОСБ № 8635

Владивосток, Россия

Аннотация

Статья рассматривает актуальный вопрос о развитии операций эквайринга в современной экономике. Эквайринг – достаточно новая область исследований, как с научной, так и с практической точек зрения. Однако, то большое место и важная роль, которую играют операции эквайринга в современной жизни, делают изучение тенденций и особенностей их развития очень актуальными и востребованными.

Ключевые слова: эквайринг, банковская карта, платежная система, платежные операции, платежный терминал, картридер, интернет-эквайринг.

***ACQUIRING: DEVELOPMENT TRENDS AND FEATURES OF
IMPLEMENTATION IN REGIONS***

Sergutina E.O.

Intern,

Sberbank, Far Eastern Branch № 8635,

Vladivostok, Russia

Annotation

The article considers the actual question of the acquiring operations development in the modern economy. Acquiring is a fairly new area of research, both from a scientific and practical point of view. However, the large place and important role played by acquiring operations in modern life make the study of the trends and characteristics of their development very relevant.

Keywords: acquiring, bank card, payment system, payment transactions, payment terminal, card reader, internet acquiring.

Электронные банковские услуги стремительно завоевывают потребительский рынок, вытесняя с него традиционные формы финансовых отношений. Преимущества использования виртуальных денег очевидны: это Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

безопасность, скорость, качество обслуживания, различные акции и многое другое.

Эквайринг – это специальная услуга, с помощью которой принимаются обычные банковские пластиковые карты для оплаты работы, услуг, товаров и т.д. В переводе с английского это слово означает «приобретение». Чтобы воспользоваться услугой эквайринга, необходимо иметь не только карту, но и доступ к специальным платежным терминалам.

На данный момент существует три типа эквайринга, каждый из которых имеет свои преимущества [1].

1. Покупки – самый распространенный вид, который пользуется наибольшим спросом. Это подразумевает обслуживание клиентов в соответствующих точках, используя платежные терминалы, в том числе кассовые аппараты. Любой человек, который оплачивает покупку в супермаркете своей банковской картой, автоматически становится участником процесса эквайринга.

2. Интернет-эквайринг – популярный способ оплаты банковской картой в интернет-магазинах. Это очень простой вид эквайринга, который не требует наличия специального оборудования. Пользователю достаточно иметь под рукой работающий компьютер и доступ к всемирной сети. Для обеспечения безопасности совершаемых платежей используется ряд вспомогательных программ, гарантирующих защиту всех участников процесса от вторжений и взлома [2].

3. Мобильный телефон – довольно новый платежный сервис, который, тем не менее, уже успел завоевать признание владельцев банковских карт. Для совершения платежа вам понадобится обычный смартфон и специальное оборудование – кардридер, который считывает с карты необходимую информацию. Преимущества мобильного эквайринга очевидны: он значительно расширяет возможности потребителя, благодаря чему он может совершать платежи в любой точке мира, не только в магазине, но и дома. Недостатком Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

такой системы является ее слабая защита, так как операции осуществляются через мобильные сети. Именно поэтому мобильный эквайринг в России пока не приобрел значительной популярности [3]. Схематически эквайринг можно представить следующим образом (рисунок 1).



Рисунок 1 – Схема операций эквайринга

Эквайринг является вспомогательным и необходимым направлением развития выбросов. Однако, когда рынок достигает определенного уровня развития и вступает в новую фазу, эквайринг начинает приобретать самостоятельную ценность и развиваться как самостоятельное направление бизнеса.

Особенность развития эквайринга в России, в частности его торговой составляющей, заключается в его концентрации в Москве и Санкт-Петербурге. Так, на долю Московской области приходится около 25% транзакций по снятию наличных и 80% от общего объема платежных операций по картам, выпущенным российскими банками. Эти два города являются точками концентрации основных внутренних и внешних финансовых потоков, туристических, финансовых, торговых и деловых центров страны. Кроме того, услуги эквайринга там возникли значительно раньше из-за необходимости обслуживания иностранных граждан. В регионах ситуация с развитием торгового эквайринга иная. При отсутствии практически никаких внешних благоприятных факторов и заметных основных игроков региональные рынки развиваются другими темпами и под воздействием конкретных факторов [4]. Основными причинами недостаточного развития торгового эквайринга в

регионах являются:

- концентрация усилий банков на эмиссионной деятельности, обусловленная наличием большого потенциала для развития этого направления, более привлекательна с точки зрения простоты его развития и прибыльности;

- отсутствие у покупателя достаточной культуры, навыков, а также стимулов для использования карточек при оплате товаров. Если в административном порядке выдаются карточки для получения заработной платы, а также из-за отсутствия комиссий за снятие наличных, предпочтительным является снятие наличных;

- капиталоемкость и необходимость выделения значительных трудовых ресурсов. По этим причинам эквайринг в регионах в основном представлен сетью снятия наличных. Эти сети созданы в первую очередь для обслуживания зарплатных проектов собственных клиентов банков, и, как правило, с размещением банкоматов в местах, наиболее удобных для крупных клиентов. Правда, в последнее время банки стали ориентироваться на размещение эквайринговых устройств в местах, открытых для общего доступа.

Приобретение банковских карт в регионах имеет определенные особенности: во-первых, коммерческое эквайринг обычно условно развивается только в двух или трех крупных городах, в остальном регионе его практически не существует; во-вторых, развитый сектор сети обслуживания держателей банковских карт в целом является сегментом снятия наличных, а инфраструктура приема карт к оплате значительно отстает от объема операций и покрытия. В частности, в региональных центрах тенденции развития операций эквайринга прямо пропорциональны развитию зарплатных проектов, банковских платежных операций с участием крупных и средних предприятий, а также динамике развития стратегически важных промышленных предприятий, использующих современные технологии осуществления платежей и других финансовых операций [5].

Среди коммерческих банков в регионах в настоящее время нет абсолютных лидеров, которые бы понесли значительные трудовые и материальные затраты с перспективой дальнейшего развития и основными преимуществами от максимального охвата наиболее перспективных сегментов фактически свободного рынка. Недостаточное развитие и исторические особенности рынка пластиковых карт, а также социальные факторы являются причинами отсутствия у населения безналичных платежей. Конечно, наряду с вышеперечисленными негативными факторами, есть явно позитивные факторы для участников рынка. В частности, сегодня доля торгового оборота в общем обороте карт составляет 1,4%. В целом, емкость рынка составляет 40-50% [1; 6].

Таким образом, большая часть регионального рынка свободна для развития. В развитии эквайринга наметились определенные качественные изменения в связи с расширением способов оплаты, развитием сети устройств самообслуживания, автоматических отделений банка, интернет- и мобильных платежей, то есть качественными изменениями в инфраструктуре приема карт. При организации альтернативных каналов обслуживания банки должны учитывать не только текущие потребности клиентов, но и возможные тенденции в этом направлении, учитывая требования к качеству и каналам предоставления услуг. Поэтому банк, который позиционирует себя как розничный или универсальный, должен реагировать на изменения в потребностях клиентов и предлагать адекватный список услуг в соответствии с этим. В настоящее время значительная часть клиентов лояльна к использованию передовых банковских технологий. Уровень технологичности предоставляемых банком услуг также играет все более важную роль при выборе банка-партнера. Расширение функциональных возможностей карточек, устройств их приема и обслуживания (терминалы, банкоматы, инфо-киоски) является не только дополнительной услугой для клиентов, но и дополнительным источником дохода для банков.

Библиографический список:

1. Садыкова О.Р. Анализ видов эквайринговых услуг, предлагаемых российскими коммерческими банками / О.Р. Садыкова, Н.Н. Казанская // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. - 2018. - Т. 3. № 4 (14). - С. 253-255.
2. Матюшина Э.Д. Сущность интернет-эквайринга: преимущества и недостатки использования / Э.Д. Матюшина // Сборник трудов Международной научно-практической конференции «Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика». - 2018. - С. 113-115.
3. Марусова В.А. Улучшение качества дистанционного банковского обслуживания в России: мобильный эквайринг и мини-терминалы / В.А. Марусова, М.Б. Медведева // Финансы, деньги, инвестиции. - 2015. - № 1-2 (53-54). - С. 35-37.
4. Красова Е.В. Проблемы повышения конкурентоспособности российских банков на национальном и международном рынках / Е.В. Красова, К.Е. Попкова // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 12-6. - С. 1233-1237.
5. Osipov V.A., Krasova E.V. Features of forming of a manpower in strategically important cities of the Far East of Russia (on the example of Vladivostok) // Mediterranean Journal of Social Sciences. - 2015. - Т. 6. № 5 S3. - С. 108-117.
6. Воронина Е.И. Пластиковые карты как инструмент увеличения продаж торговых предприятий / Е.И. Воронина // Современные научные исследования и разработки. - 2018. - Т. 1. № 11 (28). - С. 213-217.