

Развитие рынка платежных карт на финно-угорских территориях России

С. С. Артемьева,

*доктор экономических наук,
профессор кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»*

Ш. Р. Бикмаев,

*аспирант экономического факультета
ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»
(г. Саранск, РФ)*

В настоящий момент развитие рынка платежных карт в России является одной из приоритетных задач по развитию экономики страны, поскольку оно обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений, существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и, соответственно, кредитных возможностей банков, а также во многом способствует активному развитию смежных сфер деятельности, таких как производственная, социальная и сфера занятости [3].

В рамках формирования карточной индустрии особенно важным становится развитие рынков платежных карт регионов России. В этой связи интересно провести анализ состояния рынка платежных карт на финно-угорских территориях нашей страны. Финно-угорские народы проживают во всех субъектах Российской Федерации. В данной работе исследуются только пять национальных образований (национально-государственных и национально-территориальных), представленных финно-угорскими народами в России. На настоящий момент существует ряд препятствий

для эффективного развития рынка платежных карт на этих территориях. Свыше 95 % выпущенных платежных карт здесь – это карты международных платежных систем. Поскольку большинство процессинговых центров находятся не в России, а за рубежом, происходит отток финансовой информации о российских гражданах иностранным государствам. Помимо этого существует ряд других проблем. Остановимся на них более подробно.

Экспансия международных платежных систем. На наш взгляд, указанный фактор создает прямую угрозу экономической безопасности России, поскольку наблюдается все более усиливающаяся технологическая и экономическая зависимость российского рынка от международных платежных систем.

Международные платежные системы осуществляют мониторинг финансовой информации о клиентах банков. Административные центры управления платежными системами также находятся за рубежом. Вследствие этого любой конфликт с иностранным государством приведет к тому, что ни один из держателей платежной карты международной платежной системы не сможет осуществить транзакции.

Доминирование международных платежных систем приводит к созданию неконкурентной среды на рынке платежных карт на финно-угорских территориях. Российские платежные системы не могут конкурировать с международными. При этом конкурентоспособность конкретной платежной карты зависит от двух важнейших параметров: от объема ее эмиссии и количества торговых точек, где ею можно пользоваться. Банки предпочитают выпускать такие платежные карты, которые принимались бы в любой точке мира, где есть специальные технические средства, а не такие карты, которые принимались бы только на территории России.



Монополия со стороны международных платежных систем сопровождается тем, что на рынке наблюдаются высокие тарифы, комиссии и большие издержки при использовании международных платежных систем; следствием этого являются нерентабельность эквайринговой деятельности и отсутствие экономических предпосылок для вступления банками в единую платежную систему.

Доминирование международных платежных систем приводит к созданию неконкурентной среды на рынке платежных карт на финно-угорских территориях. Российские платежные системы не могут конкурировать с международными.

В условиях доминирования на рынке платежных карт существует множество препятствий для создания национальной платежной системы на данных территориях, и среди них:

– терминальное оборудование иностранного производства: специальные технические средства не позволяют принимать карты российских платежных систем, кроме того, функционал оборудования не контролируется платежной системой России. Наблюдается технологическое отставание России. Все это делает невозможным использование действующей инфраструктуры рынка платежных карт в качестве основы для национальной платежной системы;

– монополия международных платежных систем на эмиссию карт и карточные решения: процесс выпуска и программное обеспечение платежных карт полностью контролируются международными платежными системами. Как следствие, отсутствует возможность для самостоятельного внедрения нового карточного продукта;

– несовершенство законодательства России: все еще существует ряд законодательных препятствий для создания национальной платежной системы. Например, остаются нерешенными вопросы об обязательности членства в системе для банков, о взаимодействии национальной и международных платежных систем, контролирующих этот рынок, о будущей национальной платежной системе.

Преобладание высокой доли дебетовых карт в общем числе выпущенных платежных карт. Специфика российского рынка состоит в том, что он развивается в основном не за счет индивидуальных вкладчиков и держателей карт, а за счет зарплатных проектов, суть которых – обслужи-

вание банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятий с использованием банковских пластиковых карт. Такая система очень широко распространена на финно-угорских территориях России, где доля последних составляет порядка 90 % всех выпущенных карт. Это во многом объясняет поведение держателей, которые после начисления заработной платы сразу же снимают ее в банкомате, – отсюда высокий процент снятия наличных денежных средств. Как следствие, на рынке наблюдается высокая доля неактивных карт, т. е. платежных карт, которые не используются их владельцами для транзакций. Платежные карты в основном служат инструментом получения наличных денег в банкоматах.

Низкий уровень использования платежных карт для осуществления безналичных расчетов в местах торговли и оказания услуг. Нередко платежными картами пользоваться просто неудобно из-за неразвитости инфраструктуры: если в Москве уже во многих магазинах можно расплачиваться картами, то в городах финно-угорских образований России с этим пока большие проблемы. Как следствие, наблюдается низкое проникновение технических средств по обслуживанию держателей платежных карт в магазины и торговые точки продаж.

Существует ряд законодательных препятствий для создания национальной платежной системы. Например, остаются нерешенными вопросы об обязательности членства в системе для банков, о взаимодействии национальной и международных платежных систем, контролирующих этот рынок, о будущей национальной платежной системе.

Таким образом, безналичные расчеты позволят увеличить эффективность банковской деятельности и снизить до минимума затраты на банковские операции, что особенно актуально для России в условиях развития рыночной экономики.

Финансовая неграмотность и недоверие населения к финансовым институтам. Для государства и банковской системы низкий уровень финансовой грамотности населения



оборачивается, во-первых, изъятием из денежного оборота значительного объема наличных денежных средств, которые население хранит дома, а не в банках; во-вторых, замедлением оборачиваемости денежных средств за счет необходимости приема, проверки, упаковки, перевозки, хранения и выдачи наличных денег; в-третьих, ростом просроченной задолженности по кредитам населению: появляются фирмы, предлагающие помощь в получении банковских кредитов и поддержку при затруднениях с выплатами по банковским ссудам, т. е. при невозвратных кредитах [1].

Безналичные расчеты позволяют увеличить эффективность банковской деятельности и снизить до минимума затраты на банковские операции, что особенно актуально для России в условиях развития рыночной экономики.

Проведем анализ рынка платежных карт в финно-угорских образованиях РФ, который подтвердит наличие вышеуказанных проблем.

В настоящее время более 95 % действующих в данных образованиях российских платежных карт – это карты международных платежных систем. На 01.07.11 здесь было выпущено 7 434 067 карт, что составило 4,8 % от всего российского рынка платежных карт. С их помощью было совершено 186,8 млн операций, или 10,3 % от общего числа операций, совершенных на территории Российской Федерации. При этом держатели карт совершили 111,6 млн операций (или 59,7 %) по снятию наличных денежных средств и 75,2 млн операций (или 40,3 %) по оплате товаров и услуг.

На ту же дату на финно-угорских территориях было совершено операций на сумму 670 млрд руб., что составило 9,5 % от общего объема операций, совершенных на территории Российской Федерации. Держатели карт совершили операций на сумму 603,3 млрд руб. (или 90 %) по снятию наличных денежных средств и 66,7 млрд операций (или 10 %) по оплате товаров и услуг.

По объему эмиссии, количеству и объему операций 1-е место занимает Ханты-Мансийский автономный округ, последнее – Республика Марий Эл (таблица).

Как уже говорилось, держатели редко пользуются платежными картами для оплаты товаров и услуг безналичным способом. Во многом данный факт объясняется неразвитостью инфраструктуры рынка платежных карт на финно-угорских тер-

Сведения об операциях, совершенных с помощью платежных карт на финно-угорских территориях России

Регион	Всего		В том числе			
	количество, млн ед.	объем, млрд руб.	операции по снятию наличных денежных средств		операции по оплате товаров и услуг	
			количество, млн ед.	объем, млрд руб.	количество, млн ед.	объем, млрд руб.
Ханты-Мансийский автономный округ	78,1	360,8	45,7	326,6	32,4	34,2
Коми-Пермяцкий автономный округ	60,2	182,1	35,6	160,3	24,7	21,8
Удмуртская Республика	27,2	60,3	14,8	52,8	12,4	7,5
Республика Карелия	10,8	33,2	7,4	30,9	3,3	2,3
Республика Мордовия	6,0	18,6	4,8	18,3	1,2	0,3
Республика Марий Эл	4,5	15,0	3,3	14,4	1,2	0,6



риториях. На 01.07.11 здесь было установлено 13 562 банкомата, из них 9 094 (или 67 %) – с функцией выдачи наличных денег и 4 468 (или 33 %) – с функцией приема наличных денег. Количество электронных терминалов составило 58 343, а импринтеров – 829. Мы видим, что импринтер практически не используется, поскольку торговым точкам из-за небольшого торгового оборота часто невыгодно устанавливать специальные технические средства, принимающие платежные карты.

Финансовая грамотность населения Российской Федерации находится на низком уровне, что является одной из причин отсутствия в стране класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности ее граждан, угрозы для стабильности финансовой системы и, в конечном счете, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения.

По оценкам Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), более половины населения (56 %) не ведет учета своих доходов и расходов, а более 73 % граждан России не имеет никаких сбережений.

Несмотря на активную экспансию потребительского кредита, доля россиян, воспользовавшихся за последние два-три года какими-либо кредитами, по данным социологических исследований, на сегодняшний день составляет только 37 %. По оценкам Фонда «Общественное мнение» (ФОМ), 62 % населения никогда не пользовались кредитами. Кредитная карта знакома лишь каждому четвертому гражданину РФ. Кроме того, около 20 % россиян не умеют пользоваться платежными терминалами, а около 25 % граждан не доверяют таким устройствам. Неумение пользоваться терминалами и недоверие к ним являются основными причинами, по которым россияне предпочитают оплачивать услуги ЖКХ, телефонные счета, штрафы и кредиты традиционными способами [2].

Наличие вышеуказанных проблем говорит о назревшей потребности совершенствования рынка платежных карт. Для того чтобы этот рынок обеспечивал экономические интересы финно-угорских образований и России в целом и соответствовал уровню зарубежных государств, необходимо принять комплекс последовательных мер, которые перечислены ниже.

Развитие инфраструктуры рынка платежных карт. Развитие инфраструктуры возможно за счет:

- расширения банкоматной сети при одновременном повышении функциональности банкоматов;

- расширения сети через объединение банкоматных сетей сразу нескольких банков;

- распространения банкоматов с устройством “cash-in” (т. е. с устройством для внесения наличных средств на карточный счет);

- развития бесконтактных микроплатежей, которые откроют новые перспективы перед держателями карт и приведут к росту комиссионных доходов банков.

Расширение сети приема карт возможно за счет налоговых преференций торговым точкам, которые принимают карты к оплате, во-вторых, введения специального закона, который бы обязывал торговые точки обслуживания устанавливать у себя специальные технические средства для приема платежных карт; стимулирования производства отечественных терминалов и банкоматов с устройством “cash-in”; создания сети специальных технических средств, например автоматов, которые бы принимали платежные карты.

На основе использования обычных зарплатных карт происходит приобщение их держателей к безналичным формам оплаты товаров и услуг и, как следствие, к другим кредитным продуктам. Стоит отметить тот факт, что рост сегмента дебетовых карт способствует решению одной из ключевых проблем современного общества – повышению финансовой грамотности населения.

Увеличение масштабов использования платежных карт. Увеличение возможно за счет:

- реализации новых инновационных карточных инструментов. Такими продуктами являются multifunctionальные платежные чиповые карты с транспортными, социальными, топливными и лоялти-приложениями, в том числе выпущенные банком в рамках кобрендинговых проектов, бесконтактные платежные карты, карты с дуальным интерфейсом и т. д.;

- дальнейшей реализации зарплатных проектов при одновременном распространении предодобренных кредитных карт. На основе использования обычных зарплатных карт происходит приобщение их держателей к безналичным формам оплаты товаров и услуг и, как следствие, к другим кредитным продуктам. Стоит



Одним из главных факторов, препятствующих эффективному развитию системы безналичных платежей и, как следствие, рынка платежных карт в целом, является непонимание населением финансовых преимуществ, связанных с использованием платежной карты.

отметить тот факт, что рост сегмента дебетовых карт способствует решению одной из ключевых проблем современного общества – повышению финансовой грамотности населения. Однако, на наш взгляд, рынок платежных карт должен развиваться по экстенсивному пути при одновременной реализации проекта предодобренных кредитных карт. Реализация зарплатных проектов не должна быть сведена к решению вопроса автоматизации выдачи заработной платы с использованием карт, поскольку в данном случае не выполняется основная функция карточных систем – перевода розничного денежного оборота в безналичную форму. В рамках реализации зарплатных проектов следует подчеркнуть также необходимость предоставления налоговых преференций предприятиям, которые включены в систему зарплатных проектов. Реализация данной программы также невозможна без стимулирования самих держателей карт. Держателю карты должно быть выгодно пользоваться картой;

– стимулирования держателей карт к использованию услуги телебанка и мобильного банка.

Совершенствование технологической структуры рынка платежных карт. Совершенствование возможно за счет:

– улучшения системы анализа кредитоспособности заемщиков при выпуске кредитных карт. В свою очередь, совершенствование кредитного скоринга возможно через создание единого кредитного бюро, что вызвано назревшей потребностью банковского сектора в обмене информацией о проблемных активах. Увеличивающиеся объемы кредитования приводят к снижению кредитных рисков и повышению надежности кредитных операций;

– использования персонализационного аутсорсинга, который подразумевает работу с персонализационными бюро – специализированными независимыми организациями, берущими на себя функции по персонализации карт;

– внедрения в платежный оборот современных технологий платежа с использованием электронных платежных инструментов.

Повышение финансовой грамотности населения. На наш взгляд, одним из главных факторов, препятствующих эффективному развитию системы безналичных платежей и, как следствие, рынка платежных карт в целом, является непонимание населением финансовых преимуществ, связанных с использованием платежной карты. Сложность проблемы повышения уровня финансовой грамотности и финансовой дееспособности населения Российской Федерации диктует необходимость проведения соответствующей последовательной государственной политики. В свою очередь, государственная политика должна быть направлена на реализацию конкретных мероприятий. В рамках данного направления мы можем выделить два конкретных мероприятия, с помощью которых возможно решение указанной проблемы:

– реализация общеобразовательной программы по платежным картам для работников банков, потребителей и сотрудников торговых точек обслуживания;

– создание специализированной организации, основной функцией которой являлось бы повышение финансовой грамотности российских граждан.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

финно-угорские народы; платежные карты; финансовые институты; кредитная система

Finno-ugric folk; the payment cards; the financial institutes; the credit system

KEYWORDS

Поступила 15.10.2011

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Аналитический* банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.abajour.ru/pr-expert/pr_07.php.
2. *Концепция* Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.misbfm.ru/node/11143>.
3. *Обзор* российского рынка платежных карт [Электронный ресурс]. Тенденции и перспективы развития. Аналитический отчет Банка России. – Режим доступа: <http://www.finans-m.ru/index.php?option=>