

УДК 336.747.5

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБОРОТА НА ПРИМЕРЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

К.З. Молдалиева

Рассматривается проблема, связанная с недостаточным уровнем развития инфраструктуры обслуживания платежных карт.

Ключевые слова: безналичный оборот; эквайринг.

PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF CASHLESS TURNOVER ON AN EXAMPLE OF PLASTIC CARDS

K.Z. Moldaliev

It is considered the problem connected with insufficient level of the development of infrastructure of service cards.

Key words: cashless turnover; equiring.

Процент наличности в денежном обороте страны отражает степень экономической и общественной стабильности государства, уровень финансовой грамотности и доходов населения, а также глубину криминализации общества.

Объем безналичных платежей растет. Но их доля, по разным данным, остается стабильной или даже снижается. Объясняется это финансовой инертностью нашего народа и “природной склонностью к наличным”. Основная проблема связана с недостаточным уровнем развития *инфраструктуры обслуживания карт*. Население, как правило, расходует свои средства там, где платежные терминалы отсутствуют. Сегодня практически невозможно одновременно соответствовать технологическим и финансовым условиям организации приема карт (определяются международными платежными системами) и эффективно, с выгодой для банка и торгового предприятия размещать точки обслуживания карт там, где население тратит свои деньги.

Для решения проблемы перехода к безналичной форме расчетов сперва нужно ответить на вопрос, какую систему безналичных расчетов мы хотим в итоге получить. Если речь идет о системе с высоким уровнем монополизма, действующей на основе правил и в интересах иностранных корпораций и направленной на извлечение максимальной прибыли для зарубежных организаций и помо-

гающих им в процессе банков, то все, что нужно, уже делается. Если мы хотим иметь систему, ориентированную на соблюдение интересов государства и граждан, на обеспечение удобства и комфорта в проведении безналичных расчетов для населения, то потребуются серьезные меры, в том числе и административного характера.

Проанализируем рынок банковских платежных карт Кыргызстана. По состоянию на 1 января 2013 г. на территории Кыргызской Республики услуги по эмиссии и эквайрингу банковских платежных карт предоставляли 21 из 23 действующих банков, из которых эмитентами и эквайерами международных карт являлись 13 банков и по национальной системе “Элкарт” – 17 банков (таблица 1).

Общее число эмитированных платежных карт по состоянию на конец 2012 г. составило 408 906 (рисунок 1). По сравнению с предыдущим кварталом количество карт увеличилось на 16,6 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество карт возросло на 50,8 %.

В разбивке по видам распределение платежных карт следующее:

- международные системы – 340 902:
 - “Visa” – 179 469;
 - “MasterCard” – 630;
 - “Золотая корона” (Россия) – 160 803;
- национальная система “Элкарт” – 68 004.

Таблица 1 – Распределение банкоматов и терминалов по национальной системе “Элкарт” в разрезе по областям КР по состоянию на 01.01.2013 г.

Область	Количество POS-терминалов на 01.10.2012	Количество банкоматов на 01.10.2012	Количество POS-терминалов на 01.01.2013	Количество банкоматов на 01.01.2013	Количество банкоматов host-tohost соединения на 01.01.2013	Количество POS-терминалов host-tohost соединения на 01.01.2013
г. Бишкек	443	123	576	126	98	583
Чуйская	60	13	86	16	17	13
Иссык-Кульская	53	26	68	27	10	25
Ошская	59	33	96	35	17	26
Джалал-Абадская	75	29	94	29	5	10
Нарынская	20	8	21	8	1	2
Таласская	16	4	17	4	4	2
Баткенская	25	7	33	7	2	1
ИТОГО	751	243	991	252	154	662

Безусловно, банки и платежные системы должны совершенствовать свои предложения в технологическом и финансовом плане. Однако наша экономика пока не является настолько тонко настроенным механизмом, чтобы внедрить систему сразу. Поэтому разумное применение административного ресурса (в гармоничном сочетании с выгодными экономическими предложениями банков) может быть вполне эффективным и к месту. Например, наложение штрафов обязать перечислением посредством карт, при этом и администрирующим органам создать заинтересованность в этом, путем, к примеру, 0,5–1 % от суммы перечисленного штрафа в пользу работника.

Для развития системы безналичных расчетов требуется: от государства то же, что делается сейчас, – обеспечивать стабильное развитие экономики, от банков – повышать удобство и дополнительный сервис при безналичных расчетах, кроме того, очевидно, банкам же придется вести и основную работу по продвижению безналичных расчетов, разъяснению их преимуществ всем участникам расчетов. Необходимо также обязать магазины

принимать платежные карты. Банкам следует создавать программы различных бонусов и скидок с предприятиями торговли и услуг, развивать кредитные карточные продукты, проводить разнообразные акции, разрабатывать и внедрять дополнительные сервисы при работе с картами. Все это поможет сломать психологические барьеры у людей и сделает карточные продукты и услуги более привлекательными.

Когда речь идет о физических лицах, низким принято считать наличный оборот менее 10 %. В таком случае кэш используется в крайних случаях или только определенной категорией населения, например пенсионерами. Менее 10 % наличных находятся в обороте в Дании, Хорватии, Эстонии, Бразилии, Турции. В США наличность колеблется в пределах 7 % от общего объема денежной массы. Безналичных операций, которые проводятся в США с помощью пластиковых карт, около 60 %. В Европе доля реальных денег в среднем составляет те же 10 %. Большинство европейцев даже не знают, как выглядят 500 евро, такую купюру принимают весьма неохотно и, как правило, догадываются, что ее обладатель из России. Французы, например, держат в бумажнике не более 20 евро.

Эквайринг банковских платежных карт

Общее количество действующих терминалов и банкоматов по состоянию на конец 2012 г. в разбивке по видам систем составило (см. рисунки 2, 3):

- по международным системам Visa&MasterCard – 187 банкоматов и 1 086 терминалов;
- по национальной системе “Элкарт” – 252 банкомата и 991 терминал;
- по международной системе “Золотая корона” (Россия) – 171 банкомат и 410 терминалов.

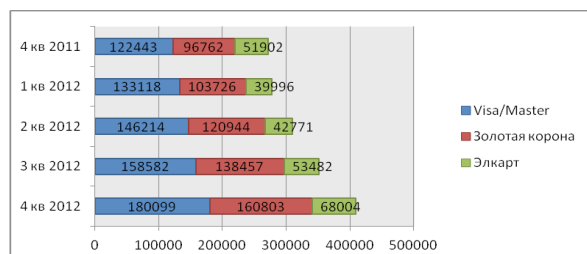


Рисунок 1 – Общее количество карт в обращении

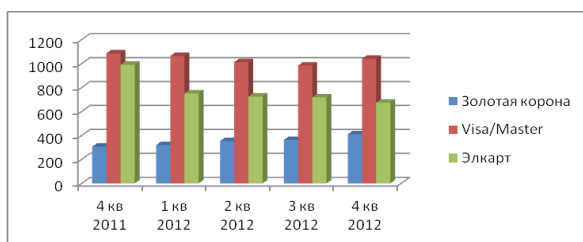


Рисунок 2 – Количество банкоматов по системам

В целом банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 610 банкоматах и 2 487 терминалах, установленных по всей территории республики.

Совокупный объем операций с использованием банковских платежных карт в течение 2012 г. составил 35,3 млрд сом. и увеличился на 44,6 % по сравнению с данным показателем 2011 г. В течение 2012 г. объем операций по снятию наличных денег в сети банкоматов составил 33,8 млрд сом. (95,7 % от всех проведенных операций), в то время как объем сделок в торгово-сервисных предприятиях с использованием платежных карт оставался достаточно низким и составил 1,5 млрд сом. (4,3 % от всех проведенных операций).

В четвертом квартале 2012 г. общий объем проведенных операций составил 10,7 млрд сом. Объем проведенных операций по сравнению с предыдущим кварталом увеличился на 13,8 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – на 42,6 %. Лидирующую позицию по объему занимали операции с использованием международных карт, что составило 89,7 % от общего объема транзакций. Объем операций по национальной системе расчетов составил 10,3 % от общего объема проведенных операций.

Основная доля всех операций приходилась на обналичивание денежных средств – 10 269,3 млн сом., что составило 95,3 % по отношению к общему объему всех операций. Объем операций, проведенных через терминалы в торгово-сервисных предприятиях, составил 495,4 млн сом. (4,7 % от всех проведенных операций).

Всего в 2012 г. было проведено 7,2 млн операций с использованием банковских платежных карт, что на 47,0 % больше, чем в 2011 г.

В четвертом квартале 2012 г. было проведено 2,2 млн транзакций с использованием карт. По сравнению с предыдущим кварталом количество операций увеличилось на 15,8 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – на 46,6 %.

Причинами медленного роста доли безналичных платежей можно назвать следующие. Во-

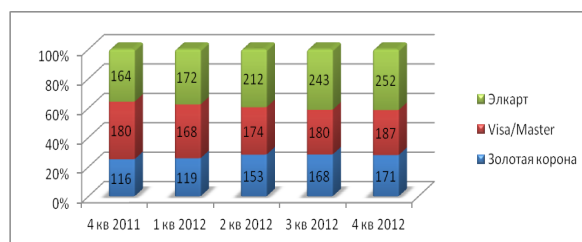


Рисунок 3 – Количество терминалов по системам

первых, недостаточная оснащенность терминалами: предприятия торговли и услуг отказываются устанавливать их. Это вызвано сбоями в работе терминалов из-за некачественной связи, но чаще нежеланием самих предприятий показывать реальные обороты своей деятельности. Во-вторых, стереотипы в поведении клиентов – держателей пластиковых карт, особенно так называемых “зарплатников”. В 80 % случаев срабатывает схема “начисление зарплаты на карту – банкомат – снятие наличных”. Эти проблемы обусловлены отсутствием стимулирования системы безналичных платежей со стороны государства и недостаточной активностью банков в создании программ лояльности клиентов в отношении карточных продуктов (таблица 2).

Южная Корея стимулирует использование банковских карт в торгово-сервисных предприятиях в рамках борьбы с теневой экономикой. Тут применяется целый комплекс мер: снижение НДС на 2 % для торговых организаций по всем операциям с использованием банковских карт; разрешение на вычет из налогооблагаемой базы в размере 20 % от суммы всех платежей по картам; проведение лотереи по чекам, выдаваемым при оплате картой, для торговых организаций и покупателей (ежемесячный призовой фонд – 1,5 млн евро); создание специальной бригады для контроля торгово-сервисных предприятий, которые берут дополнительную плату за использование карт и тем самым мешают развитию отрасли.

Для экономики Кыргызстана необходимо установить некий баланс между наличными и безналичными способами оплаты, так как условия не позволяют быстро перейти к безналичным формам платежа. И это соотношение должно быть удобно для всех участников рынка, а не для отдельных его составляющих.

Подводя итог, отметим основные проблемы системы безналичного оборота:

- во-первых, отсутствие налаженной системы для осуществления операций по платежным картам;

Таблица 2 – Показатели, характеризующие развитие рынка платежных карт за 2012–2013 гг.

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012
Количество эмитированных платежных карт на конец года, тыс. шт.	101 383	167 870	225 188	271 107	408 906
Количество эмитированных платежных карт в расчете на 1 тыс. человек, шт.	19,1	31,3	41,1	49,5	55,2
Количество операций, совершенных с использованием платежных карт, шт.	1 589 248	2 836 233	3 371 078	4 874 275	7 247 205
Среднее количество операций в расчете на 1 тыс. человек, шт.	299,6	528,3	615,9	890,0	1 281,5
Объем операций, совершенных по платежным картам, млн сом.	6 846,1	10 000,0	14 560,1	24 442,9	35 360,5
Средний объем операций с картами в расчете на душу населения, сом.	1290,7	1862,9	2658,4	4462,3	6252,9
Количество человек, приходящихся на 1 банкомат	30 482,7	17 041,3	19 548,2	11 907,8	9 270,5
Количество человек, приходящихся на 1 терминал	4,8 тыс.	3,8 тыс.	3,07 тыс.	2,7 тыс.	2,3 тыс.
Население на территории КР, млн чел.	5 303,8	5 367,7	5 473,5	5 477,6	5 655,0

Источник: <http://www.nbkr.kg>

- во-вторых, отсутствие достаточного количества терминалов и банкоматов не только в востребованных местах и банках, но и в местах, где происходит наибольший оборот наличности;
- в-третьих, недостаточное стимулирование населения и предприятий к переходу хозяйственного оборота в безналичную форму;
- в-четвертых, высокие комиссионные услуги за обслуживание платежных карт;
- в-пятых, высокий уровень использования международных карт, что сопровождается высокими комиссионными;
- в-шестых, низкая скорость обработки и подачи информации в системе платежного оборота;
- в-седьмых, низкие доходы населения, что не позволяет хранить достаточное количество денег в картах.

Таким образом, организация и развитие денежных расчетов с использованием безналич-

ных денег позволяет экономить на издержках обращения и дает возможность государству регулировать макроэкономические процессы, т. е. преимущества безналичного денежного оборота очевидны.

В связи с этим необходимо уделять большое внимание развитию системы безналичных расчетов в стране, стабилизировать безналичное денежное обращение, реформировать платежную систему путем внедрения новых форм расчетов и совершенствовать уже существующие формы безналичных платежей.

Список использованной литературы

Анулова Г.Н. Денежно-кредитное регулирование: опыт зарубежных развивающихся стран / Г.Н. Анулова. М.: Финансы и статистика, 2005.

Деньги, кредит, банки: учеб. / под ред. Г.И. Кравцовой. Минск: Изд-во БГЭУ, 2007.