

## СУЩНОСТЬ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

### ESSENCE OF TRADE EQUIRING

УДК: 336.789.52(575.2)(04)

**Батырканова Гульнара Джээнбековна**

*кандидат экономических наук,  
доцент Университета Адам/БФЭА  
Кыргызская Республика, г. Бишкек  
e-mail: g.batyrkanova@mail.ru*

**Акылбекова Каныкей Акылбековна**

*магистрант  
Университета Адам/БФЭА  
Кыргызская Республика, г. Бишкек  
e-mail: kanykei.akylbekova1@gmail.com*

**Аннотация:** Правительством Кыргызской Республики совместно с Национальным Банком Кыргызской Республики была разработана и утверждена программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018-2022 годы, основной целью которых является оптимальное соотношение уровня наличных и безналичных расчетов в стране. Исполнителями данной программы непосредственно являются коммерческие банки, которым указано активно расширять инфраструктуру по приему платежей в безналичной форме на всей территории Кыргызской Республики. Этим и объясняется актуальность данной статьи. Одной из удобных форм безналичных расчетов между покупателем и продавцом является торговый эквайринг. Торговые точки снижают расходы на услуги инкассации, исключают возможные риски потерь в результате мошенничества, избегают ошибок при расчетах наличных, увеличивают клиентскую базу за счет держателей банковских карт и улучшают условия обслуживания.

**Abstract:** The Government of the Kyrgyz Republic, together with the National Bank of the Kyrgyz Republic, developed and approved a program to increase the share of non-cash payments and settlements in the Kyrgyz Republic for 2018-2022, the main goal of which is the optimal ratio of cash and non-cash settlements in the country. The executors of this program are directly commercial banks, which are indicated to expand the infrastructure for receiving payments in a non-cash form throughout the entire territory of the Kyrgyz Republic. This explains the relevance of this article. One of the convenient forms of non-cash payments between the buyer and the seller is trade acquiring. Merchants reduce the costs of collection services, eliminate possible risks of loss due to fraud, avoid errors in cash payments, increase the customer base at the expense of bankcard holders and improve service conditions.

**Ключевые слова:** банк; платежная система; денежные средства; наличные; безналичные платежи; торгово-сервисное предприятие; эквайринг; эмиссия.

**Keywords:** bank; payment system; cash; cash; non-cash payments; trade and service company; acquiring; emission.

## ЭКОНОМИКА

В настоящее время оплата товаров и услуг платёжными картами является одной из самых удобных форм взаиморасчетов между покупателем и продавцом. Многие страны добиваются снижения доли наличных денег в обороте путем внедрения безналичных платежей через такие инструменты как эквайринг.

«Эквайринг - деятельность финансово-кредитного учреждения, включающая в себя договорные отношения с торговыми точками по поводу использования платежных карт в качестве инструмента для расчетов за реализуемые товары, работы, услуги в качестве инструмента расчетов карты, а также обеспечение расчетов с торговыми точками и (или) выдача налично-денежных средств держателям карт» [1].

Выделяют несколько видов эквайринга:

–АТМ-эквайринг – использование банкоматов и терминалов (cash-in) для снятия наличных и оплаты за услуги;

–Торговый эквайринг – использование POS –терминалов для оплаты за товары и услуги, чаще всего представлен в торговых точках, ресторанах, гостиницах и т.д.;

–Интернет эквайринг – использование специального интерфейса для оплаты за покупки в Интернете.

Наиболее распространённым из выше перечисленных видов эквайринга является торговый эквайринг. Такой вид эквайринга обладает рядом преимуществ для торгово-сервисных предприятий:

1. Снижается риск принятия фальшивых купюр или потери наличной выручки через хищение.

2. Уменьшаются затруднения со сдачей для клиентов у кассиров и увеличивается человеко-поток через кассу.

3. Предприятия, пользующиеся услугой эквайринга снижают свои расходы на инкассацию.

4. Создаётся удобство при покупке товаров и услуг для иностранных граждан, так как в большинстве стран это традиционный способ оплаты, через торговый эквайринг.

В данной статье рассмотрена роль торгового эквайринга, а также возможные способы увеличения инфраструктуры обслуживания карт и увеличению доли безналичных платежей. Для функционирования эквайринга необходимо специальное периферийное оборудование и программное обеспечение, от этого также зависит удобство, скорость и безопасность расчетов по картам в торгово-сервисных предприятиях.

В качестве периферийного оборудования в торговом эквайринге используется POS-терминал. POS-терминал - электронное устройство, считывающее информацию с пластиковых карт и обеспечивающее авторизацию – связь с банком для получения разрешения на снятие средств. Аббревиатура POS расшифровывается как «point of sale» — точка продажи [2].

В состав POS-терминала входит:

– дисплей;

– встроенная система считывания (для карт с магнитной полосой и с чипом);

– клавиатура для ввода числовых данных (ввод пин-кода и различных сервисных настроек);

– процессор и оперативная память;

– GPRS-модем для обмена данными через сотовую связь;

– порты подключения к сети и кассовому аппарату;

## ЭКОНОМИКА

- устройство для печати чеков;
- аккумулятор.

Для осуществления торгового эквайринга банком эквайнером устанавливается терминальное оборудование для проведения операций, совершаемых с помощью банковских платежных карт в торгово-сервисных предприятиях. Для сотрудничества между банком и торгово-сервисным предприятием заключается договор, после проведения всех необходимых проверок. После заключения договора банк эквайнер устанавливает оборудование (POS-терминалы), проводит обучения, а также полностью осуществляет поддержку и обслуживание оборудования.

В качестве прибыли банка в торговом эквайринге выступают вознаграждения, представляющие собой процент от суммы покупки в торгово-сервисном предприятии через пластиковые карты. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается персонально согласно договору, заключенному между банком и предприятием. Данный размер комиссии зависит от ряда факторов:

- Сфера деятельности предприятия;
- Размер филиальной сети;
- Времени работы на рынке;
- Ежемесячного оборота;
- Места расположения торговой точки.

Величина комиссии определяется банком-эквайнером таким образом, чтобы не оказаться в минусе, так как комиссионное вознаграждение распределяется в платёжной системе между её участниками. В большинстве случаев комиссионные банка варьируются в диапазоне от 1% до 3% суммы транзакции. Это обусловлено значительной конкуренцией на данном рынке.

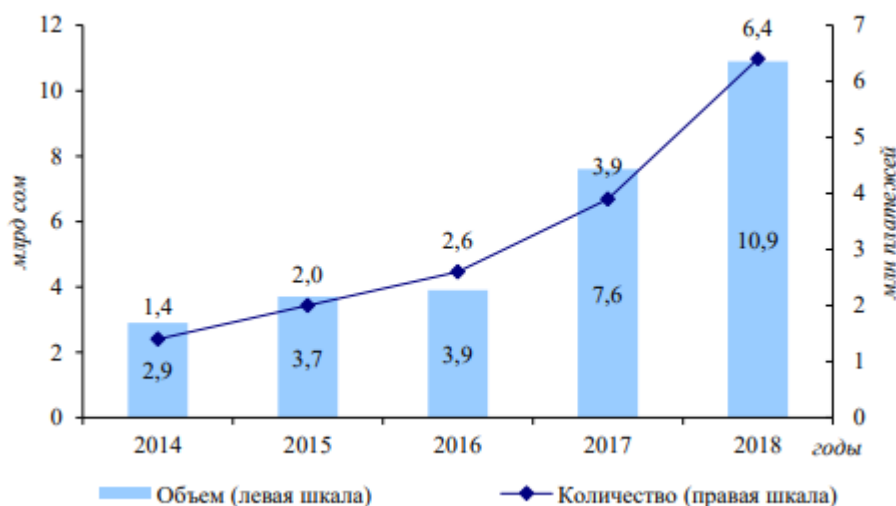
Рассмотрим развитие эквайринговой сети на территории Кыргызской Республики. Для осуществления безналичных платежей и развития эквайринговой сети, банки эмитируют и предоставляют платежные карты населению страны. Так общее количество за 2018 год составило более 2,4 млн. карт, что на 20% больше чем в 2017 году. Основную долю выпущенных карт составляют карты национальной системы Элкарт – 1,2 млн. штук.



## ЭКОНОМИКА

Количество операций в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт за 2018 год по сравнению с показателем 2017 года увеличилось на 64,1 процента, при этом объем операций увеличился на 43,4 процента. Предпосылками для роста стали совместная работа Национального банка и правительства по созданию благоприятных условий по увеличению безналичных платежей в виде освобождения от налога с продаж при оплате товаров в безналичной форме и стимулирующие программы, проводимые коммерческими банками[3].

Динамика роста объема сделок в торгово-сервисных предприятиях



По состоянию на конец 2018 года банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 10 0461 POS-терминалах (из них 8 103 POS терминала установлены в торгово-сервисных точках и 1 943 POS-терминала – в филиалах и сберкассах коммерческих банков) на всей территории Кыргызской Республики. Таким образом, Национальный Банк совместно с коммерческими банками Кыргызстана стремится к росту безналичных платежей путем развития и оптимизации торгового эквайринга на территории всей республики. Национальный Банк намерен развивать и увеличивать инфраструктуру эквайринговой сети согласно Государственной программе по увеличению доли безналичных платежей и расчетов на 2018-2022гг.

### Список использованной литературы

1. Положение Национального банка Кыргызской Республики «О безналичных расчетах в Кыргызской Республике» в редакции постановления Правительства КР от 27 ноября 2013 года № 642/44/12
2. Свободная энциклопедия, URL: [ru.wikipedia.org/wiki/POS-терминал](http://ru.wikipedia.org/wiki/POS-терминал)
3. Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2018 год