

РЫНОК БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ТРАНСФОРМАЦИЯ СЕТЕЙ И ИНСТИТУТОВ

Сечко В.О.

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники,
г. Минск, Республика Беларусь*

Сугако Н.А. – канд. исторических наук, доцент

Проанализированы основные характеристики рынка банковских платежных карт с позиций сетевого и институционального подхода. Рассмотрены основные характеристики платежных систем VISA, MasterCard, UnionPay, SWIFT. Обосновано, что нарушение сложившихся сетей взаимодействия и институтов приведет к трансформации не только рынка банковских платежных карт, но и мировой финансовой системы.

Описание рынка банковских карт с позиции социологических подходов (сетевого и институционального) призвано рассмотреть отличительные особенности структуры данного рынка, выявить особенности взаимодействия субъектов на этом рынке и основные правила регулирования данного рынка. Сетевой подход (М. Грановеттер, Р. Бёрт, У. Пауэлл, Д. Старк и др.) анализирует рынки как переплетение социальных сетей, а под сетью понимает совокупность устойчивых связей. Сети позволяют сформировать структуры представительства коллективных интересов. На их основе формируются ассоциации, лоббирующие интересы отдельных групп в структурах государственной власти. Контрактные отношения между участниками рынка дополняются и отчасти замещаются социальными отношениями. То есть рынок в значительной мере складывается из действий неавтономных по отношению друг к другу участников, которые находятся в отношениях связанности и взаимозависимости, и именно эти качества делают его устойчивым. Если сложившиеся структуры взаимодействия нарушаются, т.е. разрываются сети, рынок будет сталкиваться с нестабильностью и будет происходить перестройка данного рынка с выработкой новых сетевых структур, при этом будет изменяться влияние агентов на рынке. Институциональный подход (У. Бейкер, Н. Биггарт, П. Димаджио, Н. Флигстин и др.) акцентирует внимание на необходимости анализировать «институты», которые определяются как правила поведения и способы их поддержания. Эти правила регулируют действия участников рынка и регламентируют поведение структур, которые контролируют соблюдение правил игры. К основным институциональным элементам рынка относятся: права собственности; управленческие схемы; правила обмена. Для стабильного функционирования рынка необходимы правила взаимодействия, соблюдение законодательства относительно основных элементов рынка [1].

Рынки платежных банковских карт - это классический пример рынков с сетевой структурой. Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. нью-йоркским банком Long Island Bank. В 1958 г. начала выпускать карты American Express, в 1960 г. Bank of America. На начало 1960-х гг. пришелся пик роста числа эмитентов в США, банковские карты появились в Европе. Дальнейшее развитие заключалось в появлении специализированных клиринговых палат, осуществлявших расчет взаимных требований и обязательств участников по операциям с банковскими картами определенного вида. В 1960-е гг. металлические карты заменили пластиковые, в 1969 г. появились карты с магнитной полосой. Наиболее востребованными были карты, которые принимались в максимальном числе торговых организаций. Возникли две конкурирующие ассоциации: VISA и MasterCard.

Visa Inc. - американская транснациональная компания, предоставляющая услуги проведения платёжных операций, а VISA International Service Association - международная платёжная система. Основой платёжной системы является VisaNet - глобальная инновационная процессинговая сеть. Ассоциация включает в себя две компании: Visa Inc. (США), которой принадлежат все права на торговую марку и применяемые технологии, и Visa Europe Services Inc. (Великобритания), которая управляется европейскими банками и действует при использовании лицензий Visa Inc. Карты Visa принимают к оплате в более 200 странах мира.

История VISA началась в 1958 г., когда Bank of America выпустил «BankAmericard». С ростом национальной популярности карт была учреждена отдельная организация, которая начала продавать лицензии на выпуск карт другим банкам. Последние должны были придерживаться стандартов и правил обращения с картами. Название «BankAmericard» не пользовалось популярностью и ограничивало развитие этой платёжной системы, в том числе из-за войны США во Вьетнаме. Поэтому в 1976г. был проведен ребрендинг в VISA. VISA отличается в основном ориентацией на операции в долларах, тогда как MasterCard – на операции в долларах и евро. В СССР первым финансовым институтом Visa в 1988 г. стал Интурист, выдавший пластиковые карты Visa советской олимпийской сборной в Сеуле. В 1989 г. Сбербанк СССР стал первым советским банком-членом Visa. После распада СССР Visa продолжила работать на постсоветском пространстве [2].

Mastercard Inc. – международная платёжная система, транснациональная финансовая корпорация, объединяющая 22 тысячи финансовых учреждений в 210 странах мира. Штаб-квартира находится США, основным бизнесом является обработка платежей между банками-эквайерами, банками-эмитентами или кредитными кооперативами, использующими для оплат дебетовые и кредитные карты MasterCard. Mastercard (изначально Interbank) была создана несколькими калифорнийскими банками как конкурент картам BankAmericard/Visa. В 1968 г. было заключено первое международное соглашение с мексиканским банком Banco Nacional и европейской системой Eurocard, давшее Mastercard доступ на европейский рынок, далее присоединились британские карточные системы Accessruen и в начале 1990-х Access card, в 2002 г. Europay International SA [3].

UnionPay – международная платёжная система, учреждённая в 2002 г. Госсоветом и Народным банком Китая. Среди акционеров более 200 финансовых учреждений, карты принимают в 180 странах. По объёму проводимых платежей в 2015 г. опередила Visa и Mastercard и стала крупнейшей платёжной системой в мире, однако всего 0,5% платежей происходят вне Китая. По доле транзакций в 2020 лидировала Visa с показателем 40%, а на втором месте UnionPay с долей 32% – благодаря тому, что граждане Китая ее используют. В начале 2022 г. UnionPay заключила договор с американской финтех компанией Fiserv, чтобы ускорить распространение UnionPay на международном рынке.

SWIFT – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Система позволяет финансовым учреждениям во всём мире отправлять и получать информацию о финансовых операциях в безопасной, стандартизированной и надёжной форме. Основана в 1973 г. 248 банками из 19 стран. Штаб-квартира SWIFT в Бельгии, в составе более 11 тыс. финансовых организаций в более чем 200 странах мира, адресация абонентов в системе основана на BIC (Business Identifier Code) по стандарту ISO 9362.

Рынки платёжных банковских карт – это классический пример рынков с сетевой структурой и системой институтов. Основными субъектами этого рынка являются: кредитные организации (как банки, так и небанковские кредитные организации); операторы платёжных систем, устанавливающие порядок функционирования; процессинговые центры – обеспечивают техническое взаимодействие участников платёжной системы. Другие важные участники: эмитенты – выпускают и обслуживают карты; эквайеры, организуют прием карт к оплате. Эмитентами и эквайерами обычно становятся банки. Для взаимодействия между ними создаются расчетно-клиринговые центры. В систему входят и держатели банковских карт – физические и юридические лица, которые пользуются ими, – и организации, пользующиеся услугами эквайеров для приема оплаты своих товаров и услуг с помощью банковских карт. Контроль над участниками осуществляется головными офисами платёжных систем, устанавливающими общие правила участия в системе и ответственность [4].

На таких рынках по мере того, как количество пользователей достигает критической массы, сетевая структура начинает расти как бы сама по себе, привлекая новых участников своими размерами: чем больше держателей карт, тем больше продавцов принимают их к оплате, что побуждает большее количество людей к тому, чтобы стать владельцами карт. Это сетевой рынок, на котором между торговцами и потребителями с помощью посредников поддерживаются устойчивые связи; каждый субъект чувствителен к тому, как взаимодействуют другие участники и не способен функционировать вне сети, вне других.

Рынок банковских карт невозможен без институционального регулирования, т.к. основан на системе взаимных транзакций между членами сети. Для бесперебойного функционирования системы важно, чтобы все субъекты своевременно и в полном объеме выполняли свои роли и договоренности, соблюдали все установленные правила. Даже конкурирующие банки одновременно обязаны сотрудничать и досконально соблюдать установленные правила ради выгоды сети в целом. Всем участникам необходима уверенность в справедливости правил и их обеспеченности правовыми санкциями. Эти правила рассылаются всем участникам рынка, а за их нарушение предусмотрены жёсткие санкции. Институциональное оформление реализуется государством-Национальным банком.

Таким образом, рынок банковских платёжных карточек является неотъемлемой составляющей современной жизни, имеет сетевую структуру с определенными субъектами и установившейся системой взаимодействий, имеет сложившиеся правила функционирования. Стоит понимать, что этот рынок тесно вплетён в социальный и политический контекст. Поэтому в условиях введения экономических санкций на рынке разрушаются сложившиеся сети и институты, нарушается неприкосновенность и соблюдение установленных правил и норм, подрывается доверие на и к этому рынку, являющееся базовым условием платёжных систем, что приведет не только к трансформации мирового рынка платёжных карточек и платёжных систем, но и всей мировой финансовой системы.

Список использованных источников:

1. Радаев, В.В. *Современные экономико-социологические концепции рынка* / В.В. Радаев // *Экономическая социология*. – 2008. – №1 (Т. 9). – С. 20-50.

2. VISA [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cis.visa.com/ru_TJ/about-visa.html. – Дата доступа: 15.03.2022.
3. MasterCard [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mastercard.by/ru-by/vision/who-we-are.html>. – Дата доступа: 15.03.2022.
4. Антонович, О. Состояние и перспективы развития рынка банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь / О. Антонович, И. Верес // Банковский Вестник Национального Банка РБ. – 2012. - №9. – С. 13-20.