



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 50

2016

Анализ
и статистика

**ПЛАТЕЖНЫЕ
И РАСЧЕТНЫЕ
СИСТЕМЫ**

Москва

**ПЛАТЕЖНЫЕ
И РАСЧЕТНЫЕ
СИСТЕМЫ**

**№ 50
2016**

Выпуск подготовлен Департаментом
национальной платежной системы Банка России.
E-mail: prs@cbr.ru

Издание подготовлено к печати отделом периодических изданий
Банка России Пресс-службы Банка России.

Отпечатано в ООО «Типография Парадиз»
143090, Московская обл., г. Краснознаменск,
ул. Парковая, д. 2а.

© **Центральный банк Российской Федерации, 2007**

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка
Российской Федерации в сети «Интернет»: www.cbr.ru



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

№ 50
2016

Анализ
и статистика

**ПЛАТЕЖНЫЕ
И РАСЧЕТНЫЕ
СИСТЕМЫ**

**Национальная
платежная система
в 2014 году**

Содержание

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ	4
ГЛАВА I. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	6
I.1. Общие сведения	6
I.1.1. Платежные системы, операторы которых зарегистрированы Банком России.....	6
<i>Вставка 1. О результатах рассмотрения Банком России ходатайств операторов</i>	
<i>платежных систем о признании их платежных систем национально значимыми</i>	
<i>платежными системами.....</i>	7
I.2. Системно значимые платежные системы.....	16
I.2.1. Платежная система Банка России.....	16
I.2.1.1. Предоставляемые платежной системой Банка России услуги	17
I.2.1.2. Количественные и качественные характеристики функционирования	
платежной системы Банка России	18
I.2.1.3. Взаимодействие с Федеральным казначейством	24
I.2.2. «Платежная система НКО ЗАО НРД»	27
I.2.2.1. Общая информация	27
I.2.2.2. Показатели деятельности платежной системы	28
I.3. Социально значимые платежные системы.....	31
<i>Вставка 2</i>	31
ГЛАВА II. ОПЕРАТОРЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	35
II.1. Значимые кредитные организации на рынке платежных услуг	35
II.2. Доступность платежных услуг	36
II.2.1. Платежная инфраструктура операторов по переводу денежных средств.....	36
II.2.2. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей.....	41
II.3. Платежные инструменты.....	43
<i>Вставка 3. Электронные финансовые и платежные сервисы в России.....</i>	49
<i>Вставка 4. Основная причина отказа от покупок в интернет-магазинах – неудобный</i>	
<i>интерфейс.....</i>	50
II.3.1. Платежные карты	53
<i>Вставка 5. Банковские карты: иметь – не значит пользоваться.....</i>	55
<i>Вставка 6. Исследование MasterCard: все больше россиян оплачивают покупки</i>	
<i>банковскими картами</i>	59
<i>Вставка 7. Три нововведения: биометрическая идентификация, сопровождаемое</i>	
<i>обслуживание и использование смартфонов</i>	67
<i>Вставка 8. Изменения в условиях функционирования карточного бизнеса в Европе..</i>	71
II.3.2. Кредитовые переводы.....	72
<i>Вставка 9. Как смартфоны изменили рынок трансграничных переводов</i>	83
II.3.3. Прямые дебиты.....	84
II.3.4. Электронные денежные средства.....	85
<i>Вставка 10. Популярность электронных денежных средств в России</i>	86
II.3.5. Прочие инструменты	88
<i>Вставка 11. Перспективы внедрения стандарта ISO 20022</i>	89
ГЛАВА III. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.....	92
ГЛАВА IV. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ И ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ.....	94
<i>Вставка 12. Роль небанков на рынке розничных платежных услуг.....</i>	94
ГЛАВА V. ПОЧТА РОССИИ.....	101

Новое в регулировании

№ п/п	Направление регулирования	Цель внесения изменений	Внесенные изменения	Нормативный правовой акт
1	Регулирование платежных систем	Обеспечение бесперебойного оказания услуг участникам платежных систем и их клиентам		
1.1			Введено понятие национально значимой платежной системы, а также установлены критерии признания платежных систем таковыми	Положение Банка России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой»
1.2			Установлены требования по формированию операторами платежных систем, не являющихся национально значимыми, обеспечительных взносов	Положение Банка России от 12.06.2014 № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами»
1.3			Установлены критерии применения Банком России к операторам платежных систем мер воздействия в случае одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг участникам платежных систем и их клиентам	Указание Банка России от 25.06.2014 № 3294-У «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
1.4			Установлены требования к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры для целей признания платежной системы национально значимой	Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой»
1.5			Установлены требования, обязывающие кредитные организации – участников и операторов платежных систем международных платежных карт организовать взаимодействие с операционным центром и платежным клиринговым центром национальной системы платежных карт	Указание Банка России от 16.12.2014 № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводу денежных средств с использованием международных платежных карт»
2	Регулирование электронных денежных средств	Снижение рисков, связанных с осуществлением операций с электронными денежными средствами		
2.1			Предусмотрены ограничения в отношении соответствующих переводов электронных денежных средств между физическими лицами; установлены ограничения в отношении операций по переводу электронных денежных средств в пользу организаций-нерезидентов	Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (внесение изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»)
2.2			Иностранцам, эмитирующим предоплаченные карты, запрещено их распространение на территории Российской Федерации; определен порядок рассмотрения кредитной организацией заявлений держателей об операциях, совершенных без их согласия	Указание Банка России от 14.01.2015 № 3532-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»

№ п/п	Направление регулирования	Цель внесения изменений	Внесенные изменения	Нормативный правовой акт
3	Регулирование правил перевода денежных средств	Упрощение правил перевода денежных средств		
3.1			Минфин России получил полномочия устанавливать по согласованию с Банком России перечень реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей в бюджетную систему Российской Федерации	Федеральный закон от 29.12.2014 № 455-ФЗ «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О национальной платежной системе»
3.2			Установлен порядок формирования получателем средств уникального идентификатора платежа и его контроля банком плательщика в распоряжении; уточнен перечень распоряжений, помещаемых в очередь не исполненных в срок распоряжений	Указание Банка России от 29.04.2014 № 3248-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

ГЛАВА I. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

I.1. Общие сведения

I.1.1. Платежные системы, операторы которых зарегистрированы Банком России

В течение 2014 года Банк России продолжил работу, начатую с момента вступления в силу требований статьи 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), по регистрации организаций в качестве операторов платежных систем.

Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ платежная система должна иметь наименование, содержащее слова «платежная система». Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной Банком России в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «платежная система» или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы.

В 2014 году Банком России были приняты решения о регистрации восьми организаций в качестве операторов платежных систем, из которых четыре – кредитные организации.

Одновременно в течение 2014 года Банком России в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 161-ФЗ проводилась работа по исключению сведений об организациях из реестра операторов платежных систем.

В 2014 году Банком России приняты решения об исключении из реестра операторов платежных систем сведений о пяти кредитных организациях, в том числе:

- четырех организаций – на основании заявлений операторов платежных систем;
- одной организации – при отзыве Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, являющейся оператором платежной системы.

На 01.01.2015 в качестве операторов платежных систем зарегистрировано 32 организации, из которых 18 – кредитные организации, а общее количество платежных систем (без учета платежной системы Банка России (ПС БР) и национальной системы платежных карт)¹ составило 32, из них:

- одна системно значимая и национально значимая платежная система – «Платежная система НКО ЗАО НРД»;
- пять социально значимых платежных систем – Платежная система Виза, Платежная система «МастерКард», Платежная система «Золотая Корона», Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», Платежная система «Сбербанк»;
- восемь национально значимых платежных систем – Платежная Система ВТБ, Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»), «Мультисервисная платежная система», Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», Платежная система BLIZKO, Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD), Платежная система HandyBank.

Вставка 1

О результатах рассмотрения Банком России ходатайств операторов платежных систем о признании их платежных систем национально значимыми платежными системами

Внесенные изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ определили еще одну категорию значимых платежных систем – «национально значимая платежная система». Целью ее введения являлась защита интересов отечественных платежных систем, принадлежащих гражданам Российской Федерации и (или) государственным органам власти и (или) Банку России (далее – контролирующие лица) и использующих отечественные информационные технологии при осуществлении переводов денежных средств.

Банком России выпущены Положение Банка России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой» и Указание Банка России от 25.06.2014 № 3294-У «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», устанавливающие, в частности, признаки в отношении контролирующих лиц и отечественных информационных тех-

¹ Реестр операторов платежных систем размещается в разделе «Национальная платежная система» на сайте Банка России в сети «Интернет» (<http://www.cbr.ru/PSystem/?Prtd=rops>).

нологий, при наличии которых платежные системы можно отнести к национально значимым платежным системам.

Операторы платежных систем, не признанных национально значимыми, должны уплачивать обеспечительный взнос, который служит источником уплаты штрафов при одностороннем приостановлении операторами платежных систем и привлеченными ими операторами услуг платежной инфраструктуры предоставления участникам платежных систем и их клиентам платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры.

По состоянию на 01.01.2015 на территории Российской Федерации 11 платежных систем являлись национально значимыми, включая платежную систему Банка России и национальную систему платежных карт.

Можно выделить пять направлений услуг по переводу денежных средств, оказываемых в рамках зарегистрированных платежных систем:

- переводы денежных средств без открытия банковского счета;
- переводы денежных средств с использованием платежных карт;
- переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах;
- переводы денежных средств физических лиц по их банковским счетам;
- переводы денежных средств по распоряжениям участников о межбанковском переводе денежных средств.

В рамках платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России в 2014 году, в основном осуществлялись переводы денежных средств без открытия банковского счета, переводы денежных средств физических лиц по их банковским счетам и переводы денежных средств с использованием платежных карт.

Таблица 1.1. Приоритетные направления деятельности функционировавших на 01.01.2015 платежных систем

№ п/п	Наименование платежной системы	Переводы денежных средств				
		с использованием платежных карт	без открытия банковского счета	физических лиц по их банковским счетам	по сделкам на организованных торгах	по распоряжениям участников о межбанковском переводе денежных средств
1	Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»		√			
2	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)	√				
3	Платежная Система Вестерн Юнион		√	√		
4	Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)	√				
5	Платежная система «ANELIK»		√			

№ п/п	Наименование платежной системы	Переводы денежных средств				
		с использованием платежных карт	без открытия банковского счета	физических лиц по их банковским счетам	по сделкам на организованных торгах	по распоряжениям участников о межбанковском переводе денежных средств
6	Платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»	√				
7	Платежная система «Regional Payment System»		√			
8	Платежная система HandyBank	√				
9	Платежная система BLIZKO		√			
10	Платежная система Виза	√				
11	Платежная система «Золотая Корона»	√	√			
12	«Платежная система НКО ЗАО НРД»				√	
13	Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»	√				
14	Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»		√			
15	Платежная система «МастерКард»	√				
16	Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	√				
17	Платежная система «Страховая платежная система»					√
18	Платежная система «InterExpress»	√	√			
19	«Мультисервисная платежная система»	√	√			
20	Платежная Система ВТБ					√
21	Платежная система «Сбербанк»	√	√	√		√
22	Платежная система АМБ БАНК					√
23	Платежная система Америкэн Экспресс	√				
24	Платежная система UnionPay	√				
25	Платежная система «REXPAY»	√				
26	Платежная система «Дельта Кей»		√			
27	Платежная система «БЭСТ»		√			
28	Платежная Система CONTACT		√	√		
29	Платежная система «F5»		√	√		
30	Платежная система «ДИПЭЙ»		√	√		
31	Платежная система «МультиКарта»	√				
32	Платежная система Джей Си Би	√				

Операторы услуг платежной инфраструктуры

В 2014 году количество субъектов платежной инфраструктуры по сравнению с предыдущим годом увеличилось с 49 до 58 организаций, что было связано с регистрацией новых платежных систем. На начало 2015 года операторами платежной инфраструктуры 32 платежных систем, операторы которых включены в реестр операторов платежных систем, являлись 32 кредитные организации (10 из них были включены в реестр операторов платежных систем в 2014 году) и 26 организаций, не являющихся кредитными (7 из них были включены в реестр операторов платежных систем в 2014 году), 5 из которых – иностранные организации (1 из них была включена в реестр операторов платежных систем в 2014 году). Функции расчетных центров платежной системы выполняла 31 организация (9 из них были включены в реестр операторов платежных систем в 2014 году), функции платежных клиринговых центров выполняли 35 организаций (8 из них были включены в реестр операторов платежных систем в 2014 году), функции операционных центров платежных систем выполняли 34 организации (8 из них были включены в реестр операторов платежных систем в 2014 году).

Таблица I.2. Перечень организаций – субъектов инфраструктуры платежных систем на 01.01.2015

№ п/п	Наименование организации	Тип организации	Российская/иностранная	Оператор платежной системы	Субъекты платежной инфраструктуры		
					Расчетный центр	Платежный клиринговый центр	Операционный центр
1	2	3	4	5	6	7	8
Организации – субъекты инфраструктуры платежных систем, включенные в реестр операторов платежных систем							
1	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	КО	Р		Платежная система CONTACT		
2	ОАО Банк ВТБ	КО	Р		Платежная система «МультиКарта»	Платежная Система ВТБ	
3	НКО «ОРС» (ОАО)	КО	Р		Платежная система «БЭСТ»		
4	МастерКард Европа	не КО	И				Платежная система «МастерКард»
5	РНКО «ФРЦ» ЗАО	КО	Р		Платежная система «Дельта Кей»		
6	ЗАО «Платежная система «Дельта Кей»	не КО	Р	Платежная система «Дельта Кей»		Платежная система «Дельта Кей»	
7	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	КО	Р		Платежная система CONTACT		
8	ООО НКО «Рапида»	КО	Р		Платежная система CONTACT		
9	ООО «Мультисервисная платежная система»	не КО	Р	«Мультисервисная платежная система»		«Мультисервисная платежная система»	
10	ОАО «УРАЛСИБ»	КО	Р		Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS); Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)		

№ п/п	Наименование организации	Тип организации	Российская/иностранная	Оператор платежной системы	Субъекты платежной инфраструктуры		
					Расчетный центр	Платежный клиринговый центр	Операционный центр
1	2	3	4	5	6	7	8
11	ООО «ЮнионПэй»	не КО	Р			Платежная система UnionPay	
12	ООО «Цифровой Платеж»	не КО	Р	Платежная система «ДИПЭЙ»			Платежная система «ДИПЭЙ»
13	ООО «МультиКарта»	не КО	Р				Платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»; Платежная система «МультиКарта»
14	ВТБ 24 (ПАО)	КО	Р	Платежная система «МультиКарта»			
15	ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»	не КО	Р	Платежная система Джей Си Би		Платежная система Джей Си Би	
16	ООО «БЭСТ»	не КО	Р	Платежная система «БЭСТ»			Платежная система «БЭСТ»
17	ООО «БПЦ Банковские технологии»	не КО	Р				Платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»
18	КБ «Метрополь» (ООО)	КО	Р		Платежная система «Дельта Кей»		
19	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»	КО	Р		Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)		
20	Джей Си Би Интернэшнл Ко.ЛТД. (JCB International Co.Ltd.)	не КО	И				Платежная система Джей Си Би
21	ЗАО «Нефтепромбанк»	КО	Р		«Мультисервисная платежная система»		
22	АО «АЛЬФА-БАНК»	КО	Р		Платежная система Джей Си Би		
23	«Объединенный национальный банк» (ООО)	КО	Р		Платежная система «F5»		
24	«Дил-банк» (ООО)	КО	Р		Платежная система «ДИПЭЙ»		
Организации – субъекты инфраструктуры платежных систем, исключенные из реестра операторов платежных систем							
1	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	КО	Р		Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS); Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)		
2	COINSTAR EURASIA Limited (Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Коинстар Евразия Лимитед»)	не КО	И				Платежная система BLIZKO
3	ООО «Финансовое Сервис Бюро»	не КО	И				Платежная система BLIZKO
4	ЗАО МКБ «Москомприватбанк»	КО	Р		Платежная система «PrivatMoney»		
5	НКО ЗАО «МИГОМ»	КО	Р		Международная Платежная Система денежных переводов «Migom»; Платежная система «СМАРТИ»		

№ п/п	Наименование организации	Тип организации	Российская/иностранная	Оператор платежной системы	Субъекты платежной инфраструктуры		
					Расчетный центр	Платежный клиринговый центр	Операционный центр
1	2	3	4	5	6	7	8
6	КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	КО	Р		Международная Платежная Система денежных переводов «Migom»		
7	ООО «СМАРТИ»	не КО	И				Платежная Система «СМАРТИ»
8	ЗАО «ПРЦ»	КО	Р	Платежная система ЗАО ПРЦ			

Примечание. КО – кредитная организация; не КО – организация, не являющаяся кредитной организацией; Р – российская организация; И – иностранная организация.

Переводы денежных средств в платежных системах, зарегистрированных Банком России²

По состоянию на 01.01.2015 в составе платежных систем, операторы которых внесены Банком России в реестр операторов платежных систем, было от 3 до 700 участников.

Таблица I.3. Количество участников платежных систем по состоянию на 01.01.2015

№ п/п	Рег. № оператора платежной системы	Наименование платежной системы	Количество участников, ед.			Значимость платежной системы
			всего	прямые участники	косвенные участники	
1	2	3	4	5	6	7
1	0014	«Платежная система НКО ЗАО НРД»	700	700	0	системно, национально
2	0033	Платежная система CONTACT	550	550	0	
3	0018	Платежная система «МастерКард»	502	79	423	социально
4	0012	Платежная система «Золотая Корона»	501	501	0	социально
5	0024	Платежная Система ВТБ	491	491	0	национально
6	0011	Платежная система Виза	429	78	351	социально
7	0004	Платежная Система Вестерн Юнион	363	340	23	
8	0006	Платежная система «ANELIK»	296	158	138	
9	0002	Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»	205	205	0	
10	0007	Платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»	200	152	48	
11	0025	Платежная система «Сбербанк»	185	185	0	социально
12	0017	Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	165	165	0	социально
13	0009	Платежная система HandyBank	134	134	0	национально
14	0020	Платежная система «Страховая платежная система»	128	128	0	

² На основе сведений формы 0403201 «Сведения по платежным системам оператора платежных систем», установленной Указанием Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем».

№ п/п	Рег. № оператора платежной системы	Наименование платежной системы	Количество участников, ед.			Значимость платежной системы
			всего	прямые участники	косвенные участники	
15	0016	Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»	104	104	0	национально
16	0010	Платежная система BLIZKO	85	84	1	национально
17	0022	«Мультисервисная платежная система»	29	29	0	национально
18	0028	Платежная система UnionPay	28	15	13	
19	0021	Платежная система «InterExpress»	24	24	0	
20	0005	Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)	24	24	0	национально
21	0019	Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	21	13	8	национально
22	0003	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)	16	16	0	национально
23	0026	Платежная система АМБ БАНК	8	8	0	
24	0032	Платежная система «БЭСТ»	7	7	0	
25	0029	Платежная система «REXPAY»	4	4	0	
26	0031	Платежная система «Дельта Кэй»	4	4	0	
27	0027	Платежная система Америкэн Экспресс	4	4	0	
28	0008	Платежная система «Regional Payment System»	3	3	0	
29	0034	Платежная система «F5»	0	0	0	
30	0035	Платежная система «ДИПЭЙ»	0	0	0	
31	0036	Платежная система «МультиКарта»	0	0	0	
32	0037	Платежная система Джей Си Би	0	0	0	

Таблица I.4. Перечень платежных систем, состав участников которых изменился в 2014 году

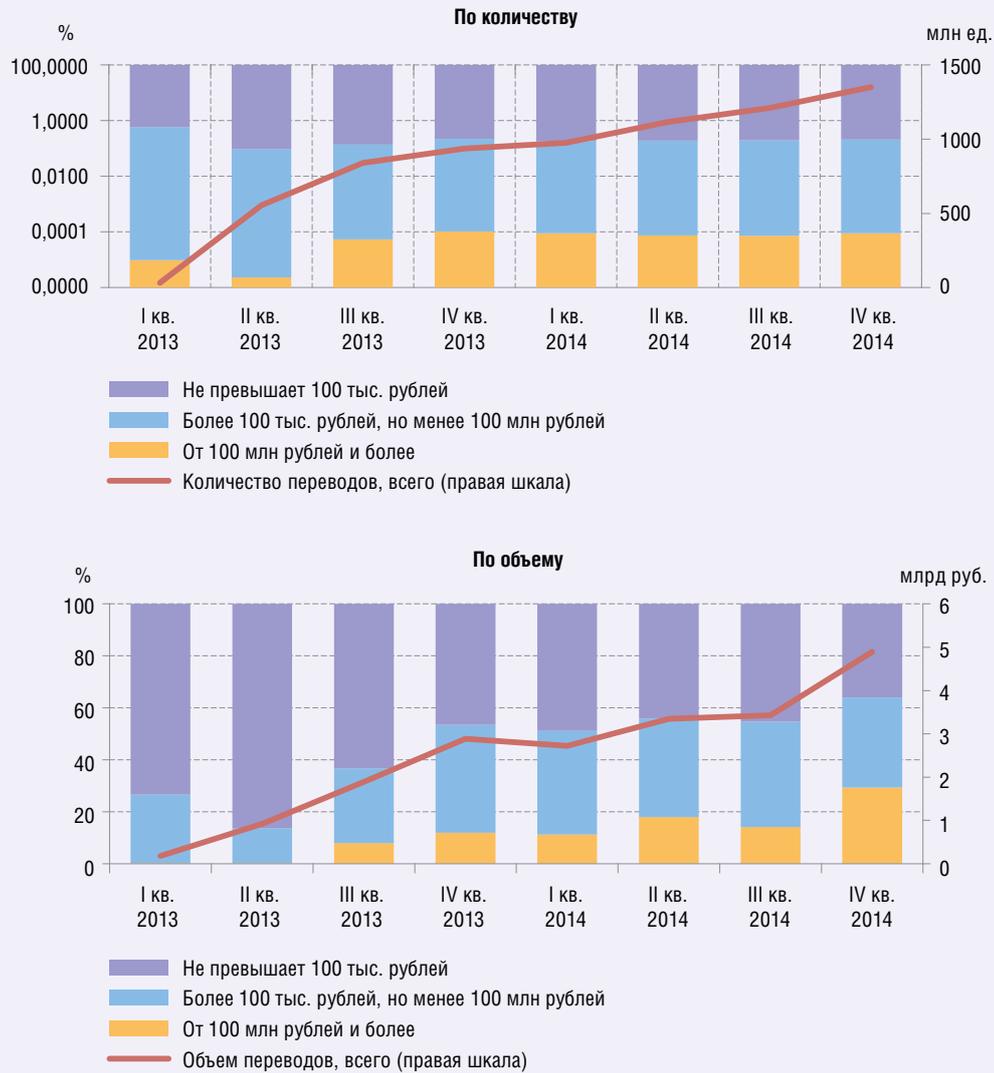
№ п/п	Рег. № оператора платежной системы	Наименование платежной системы	Количество участников, всего, ед.			Значимость платежной системы
			на 01.01.2014	на 01.01.2015	изменение за год	
1	2	3	4	5	6	7
1	0014	«Платежная система НКО ЗАО НРД»	690	700	+10	системно, национально
2	0033	Платежная система CONTACT	645	550	-95	
3	0018	Платежная система «МастерКард»	514	502	-12	социально
4	0012	Платежная система «Золотая Корона»	468	501	+33	социально
5	0024	Платежная Система ВТБ	551	491	-60	национально
6	0011	Платежная система Виза	405	429	+24	социально
7	0004	Платежная Система Вестерн Юнион	377	363	-14	
8	0006	Платежная система «ANELIK»	306	296	-20	
9	0002	Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»	156	205	+49	
10	0007	Платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»	156	200	+44	
11	0025	Платежная система «Сбербанк»	162	185	+23	социально
12	0017	Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	217	165	-52	социально
13	0009	Платежная система HandyBank	141	134	-7	национально

№ п/п	Рег. № оператора платежной системы	Наименование платежной системы	Количество участников, всего, ед.			Значимость платежной системы
			на 01.01.2014	на 01.01.2015	изменение за год	
14	0020	Платежная система «Страховая платежная система»	127	128	+1	
15	0016	Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»	95	104	+9	национально
16	0010	Платежная система BLIZKO	65	85	+20	национально
17	0022	«Мультисервисная платежная система»	23	29	+6	национально
18	0028	Платежная система UnionPay	0	28	+28	
19	0021	Платежная система «InterExpress»	35	24	-11	
20	0005	Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)	26	24	-2	национально
21	0019	Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	7	21	+14	национально
22	0003	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)	21	16	-5	национально
23	0032	Платежная система «БЭСТ»	-	7	+7	
24	0029	Платежная система «REXPAY»	-	4	+4	
25	0027	Платежная система Америкэн Экспресс	3	4	+1	
26	0008	Платежная система «Regional Payment System»	4	3	-1	

Рисунок I.1. Количество и объем переводов денежных средств в рамках платежных систем в 2013–2014 годах



В 2014 году по сравнению с 2013 годом количество распоряжений о переводе денежных средств в рамках платежных систем, зарегистрированных Банком России, увеличилось в 2 раза (с 2,36 до 4,65 млрд распоряжений). Объем переводов денежных средств вырос в 2,5 раза (с 5,87 до 14,38 трлн рублей).

Рисунок I.2. Структура переводов денежных средств по размеру суммы перевода (ежеквартально)

I.2. Системно значимые платежные системы

I.2.1. Платежная система Банка России

Платежная система Банка России – сложная организационно-технологическая система, выполняющая ряд функций, направленных на достижение основных установленных законодательством Российской Федерации целей деятельности Банка России, и предоставляющая широкий спектр услуг кредитным организациям и органам государственной власти.

Правила ПС БР установлены в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России». Указанным документом определены, в частности, критерии участия, приостановления и прекращения участия в ПС БР, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, а также временной регламент функционирования ПС БР.

Перевод денежных средств в рамках ПС БР осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в режиме реального времени (сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (системы ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (сервис несрочного перевода).

В ПС БР на всех участках приема к исполнению и исполнения распоряжений внедрен электронный документооборот. Клиенты Банка России, являющиеся участниками обмена электронными сообщениями, включая самих получателей и банки получателей, имеют возможность представления в Банк России любых распоряжений в электронном виде, в том числе инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, для исполнения во всех системах расчетов Банка России.

Применение инкассовых поручений в электронном виде может быть использовано инфраструктурными организациями финансовых рынков для завершения расчетов денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России, с использованием механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа», а Банком России – в рамках

операций по реализации государственной денежно-кредитной политики.

В рамках совершенствования действующей ПС БР в региональных компонентах, работающих в одном часовом поясе с московской региональной компонентой, в 2014 году увеличено время функционирования ПС БР за счет более раннего (на два часа) начала ее работы. Время одновременного приема к исполнению распоряжений клиентов в системе БЭСП во всех регионах Российской Федерации увеличено с двух до шести часов. Внедрен унифицированный регламент исполнения распоряжений в электронном виде в сервисе несрочного перевода денежных средств во всех региональных компонентах ПС БР.

В рамках утвержденного Плана мероприятий по созданию операционного, платежного клирингового центра (ОПКЦ) и оператора национальной системы платежных карт (НСПК) в 2014 году Банком России проведены необходимые работы и мероприятия, обеспечивающие оказание Банком России расчетных услуг и внутридневной расчет в рамках ПС БР по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт международных платежных систем.

I.2.1.1. Предоставляемые платежной системой Банка России услуги

Согласно пунктам 9 и 11 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ к услугам, оплачиваемым в рамках ПС БР, относятся услуги по переводу денежных средств и услуги платежной инфраструктуры ПС БР.

Размер платы за услуги в ПС БР определяется в соответствии с тарифами Банка России, при установлении которых за основу в первую очередь принимаются такие задачи, как обеспечение устойчивости и бесперебойности функционирования ПС БР, а также создание для клиентов Банка России равных условий при предоставлении услуг.

В ПС БР установлены фиксированные тарифы на всей территории Российской Федерации. Плата за перевод денежных средств в ПС БР не зависит от маршрута платежа и его суммы, взимается с банков-отправителей денежных средств и не взимается с банков-получателей. Тарифы на услуги в ПС БР дифференцированы в зависимости от видов платежей, способов и времени передачи платежных документов, что создает условия для оптимального использования функциональных возможностей ПС БР, в том числе в части оптимального распределения платежных потоков. Кроме того, как инструмент воздействия на процессы, формирующиеся в ПС БР, тарифы участвуют в процессе вывода из использования мало востребованных направлений и создают стимулы для более широкого использования приходящих им на смену новых сервисов.

В 2014 году услуги ПС БР стали доступны в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе за счет развертывания в короткие сроки региональных компонент ПС БР. Таким образом, в Крымском федеральном округе создана платежная инфраструктура и условия для расчетного и кассового обслуживания клиентов Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2.1.2. Количественные и качественные характеристики функционирования платежной системы Банка России

Платежная система Банка России, являясь системно значимой в национальной платежной системе, в 2014 году оставалась важной составляющей обеспечения финансовой стабильности страны. В 2014 году через ПС БР было проведено 1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1205,2 трлн рублей, их количество и объем за год изменились незначительно (рост на 2,1% и снижение на 1,6% соответственно). Отношение объема переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, к объему ВВП составило 17,0 (в 2013 году – 18,3). В среднем ежедневно осуществлялось 5,5 млн переводов на сумму 4,9 трлн рублей (в 2013 году – 5,4 млн на сумму 5,0 трлн рублей).

Количество обслуживаемых Банком России клиентов за год уменьшилось почти на треть и на 01.01.2015 составило 4422. При этом в связи с решениями Банка России, связанными с проведением мероприятий по финансовому оздоровлению и ликвидацией кредитных организаций, а также проведением кредитными организациями мероприятий по оптимизации их филиальной сети, количество клиентов – кредитных организаций сократилось на 12,7%, до 2348 единиц.

В структуре переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, на основную категорию участников ПС БР – кредитные организации приходилось 85,9% операций по количеству и 80,2% по объему. В 2014 году кредитными организациями было осуществлено 1,2 млрд переводов на сумму 996,3 трлн рублей, что на 2,6% по количеству и на 1,1% по объему переводов больше, чем в 2013 году. При этом более 50% от общего количества и почти 60% от общего объема переводов приходилось на 10 кредитных организаций.

В среднем в день ПС БР обрабатывалось 4,8 млн распоряжений кредитных организаций на сумму 3,9 трлн рублей. При этом максимальное количество переводов в день составило 7,6 млн на сумму 7,5 трлн рублей, минимальное – 3,3 млн на сумму 2,6 трлн рублей.

Доля клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в общем количестве и объеме переводов денежных средств через ПС БР составила 14,1 и 9,7% соответственно. В 2014 году ими было совершено

Рисунок 1.3. Переводы денежных средств, осуществленные через ПС БР в 2010–2014 годах



193,5 млн переводов на сумму 107,4 трлн рублей (по сравнению с предыдущим годом снижение на 0,2% по количеству и рост на 8,5% по объему).

В 2014 году через ПС БР органами Федерального казначейства было осуществлено 143,3 млн переводов денежных средств на сумму 106,9 трлн рублей (в 2013 году – 195,5 млн переводов на сумму 74,6 трлн рублей). При этом подавляющая доля (90,4%) от общего объема переводов органов Федерального казначейства, как и в предыдущие годы, совершалась с использованием электронной технологии. Средняя сумма одного перевода составила 746 тыс. рублей.

Почти все переводы денежных средств в ПС БР проводились на основе распоряжений в форме кредитного перевода (97,6% по количеству и 99,3% по объему). На переводы в форме прямого дебета приходилось лишь 2,4 и 0,7% соответственно, тем не менее их количество за год увеличилось на треть, а объем – в 4,6 раза, что, в свою очередь, обусловило увеличение их доли на 0,5 п.п. как по количеству, так и по объему. При этом в структуре переводов в форме прямого дебета преобладали инкассовые поручения (95,4% по количеству и 99,5% по объему). Несмотря на то, что средний размер перевода в форме прямого дебета (268,5 тыс. рублей) был в 3,3 раза меньше аналогичного показателя по кредитным переводам, он вырос по сравнению с предыдущим годом в 3,5 раза, тогда как средний размер кредитного перевода, напротив, снизился на 3,7%.

Как и в предыдущие годы, наибольшее количество и объем переводов, проведенных через ПС БР, приходились на Центральный федеральный округ (40,8 и 85,2% соответственно), из них большую часть (79,4% по количеству и 98,2% по объему) составляли переводы, осуществленные в Москве и Московской области (далее – Московский регион). На Приволжский, Сибирский и Северо-Западный федеральные округа приходилось 17,4, 11,0 и 10,4% от общего количества и 4,4, 2,0 и 3,3% от общего объема переводов.

Системы внутрирегиональных электронных расчетов

В структуре переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, по-прежнему доминировали расчеты через системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) (919,7 млн переводов на сумму 607,7 трлн рублей). Их доля в общем количестве и объеме переводов составила 67,1 и 50,4% соответственно (в 2013 году – 69,7 и 49,3%). Снижение доли расчетов через системы ВЭР в общем количестве переводов, осуществленных через ПС БР, было характерно для всех федеральных округов (наибольшее сокращение отмечалось в Приволжском (на 4,4 п.п.) и Дальневосточном (на 4,2 п.п.) федеральных округах). По объему доля расчетов через системы ВЭР увеличи-

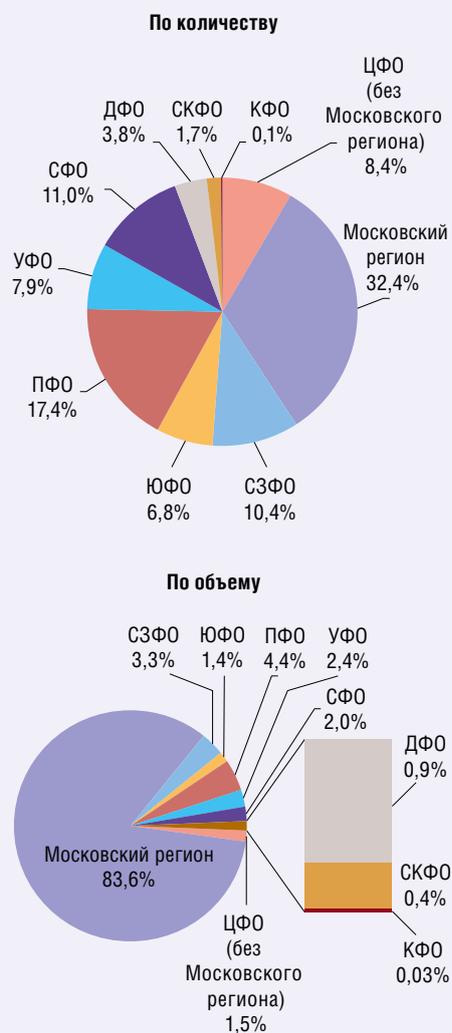
Рисунок 1.4. Количество и объем переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных через ПС БР в 2014 году



Доля переводов структурного подразделения Банка России не превышала сотых долей процента.



Рисунок I.5. Структура переводов денежных средств, проведенных в 2014 году через ПС БР, по федеральным округам



лась лишь в Центральном федеральном округе (на 2,3 п.п., до 52,8%).

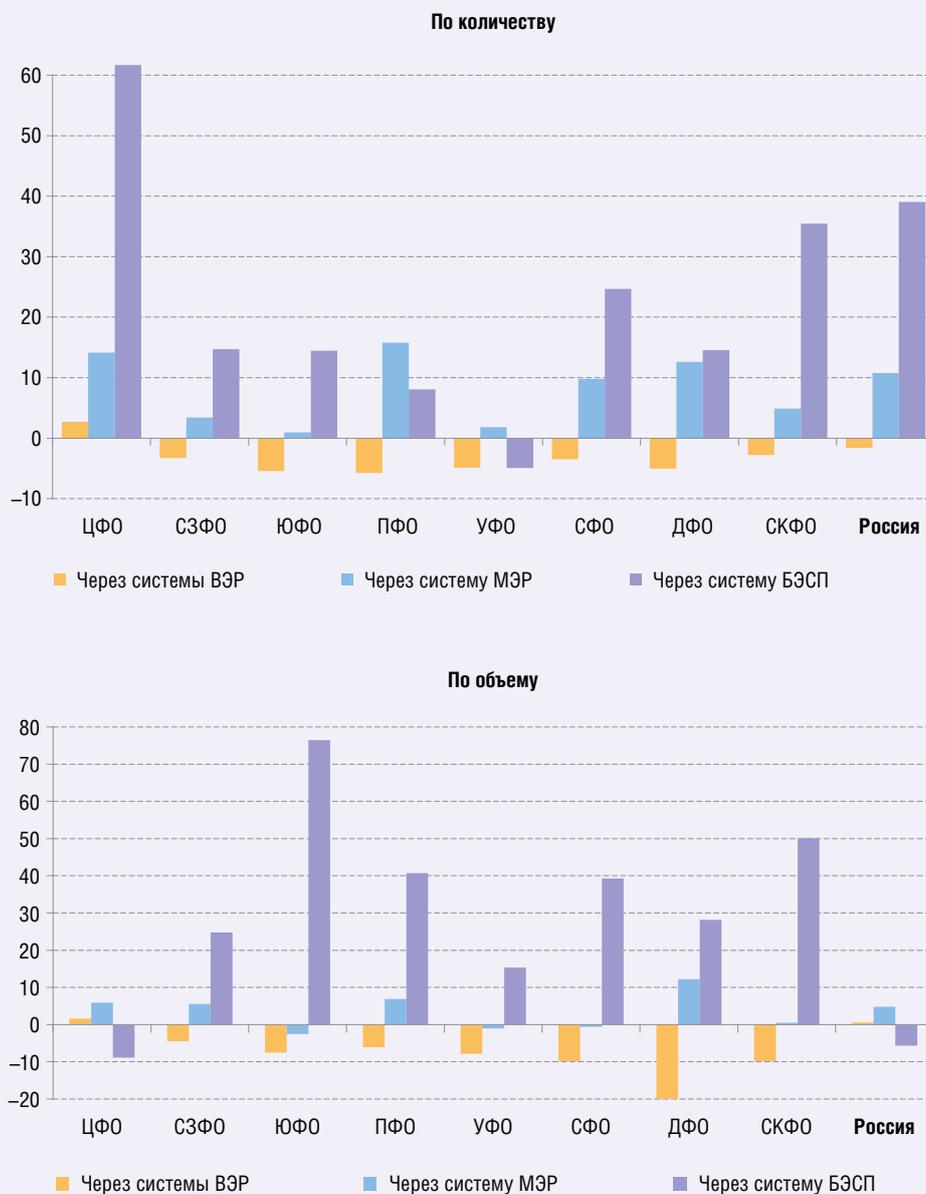
В день через системы ВЭР осуществлялось 3,7 млн переводов на сумму 2,5 трлн рублей, что существенно больше, чем через системы МЭР и БЭСП (по количеству – в 2,1 и 314,3 раза, по объему – в 5,0 и 1,3 раза соответственно). Наибольшее количество и объем переводов в день обрабатывались в Центральном федеральном округе (1,6 млн переводов на сумму 2,2 трлн рублей), наименьшие – в Крымском (3,9 тыс. переводов на сумму 502,1 млн рублей). В остальных федеральных округах этот показатель варьировал от 57,6 тыс. переводов на сумму 5,6 млрд рублей в Северо-Кавказском до 647,4 тыс. переводов на сумму 73,2 млрд рублей в Приволжском федеральном округе.

Система межрегиональных электронных расчетов

Через систему МЭР было осуществлено 448,0 млн переводов денежных средств на сумму 121,9 трлн рублей. Сохраняющиеся на протяжении ряда лет высокие по сравнению с другими системами расчетов темпы роста таких переводов (относительно 2013 года увеличение на 10,8% по количеству и 4,8% по объему) обусловили в 2014 году увеличение доли расчетов через систему МЭР на 2,6 п.п. по количеству (до 32,7%) и на 0,6 п.п. по объему (до 10,1%). Наибольшее увеличение этого показателя по количеству зафиксировано в Дальневосточном и Приволжском федеральных округах (на 4,3 п.п.), наименьшее – в Южном (на 1,3 п.п.). Вместе с тем увеличение доли переводов через систему МЭР по объему наблюдалось лишь в трех из девяти федеральных округов (Дальневосточном, Центральном и Северо-Западном – на 3,9; 0,5 и 0,3 п.п. соответственно), а более всего данный показатель снизился в Южном федеральном округе (на 5,1 п.п.).

Средний размер одного перевода через систему МЭР в 2014 году составил 272,1 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя по переводам через системы ВЭР более чем в 2 раза и через систему БЭСП почти в 600 раз. В среднем ежедневно через систему МЭР проводилось 1,8 млн переводов на сумму 493,6 млрд рублей. При этом наибольшие количество и объем переводов в день отмечались в Центральном и Приволжском федеральных округах (0,7 млн переводов на сумму 237,6 млрд рублей и 0,3 млн переводов на сумму 72,7 млрд рублей соответственно). Наименьшие значения этих показателей наблюдались в Крымском и Северо-Кавказском федеральных округах, в которых ежедневно обрабатывалось 3,9 тыс. переводов на сумму 812,7 млн рублей и 37,4 тыс. переводов на сумму 7,3 млрд рублей соответственно.

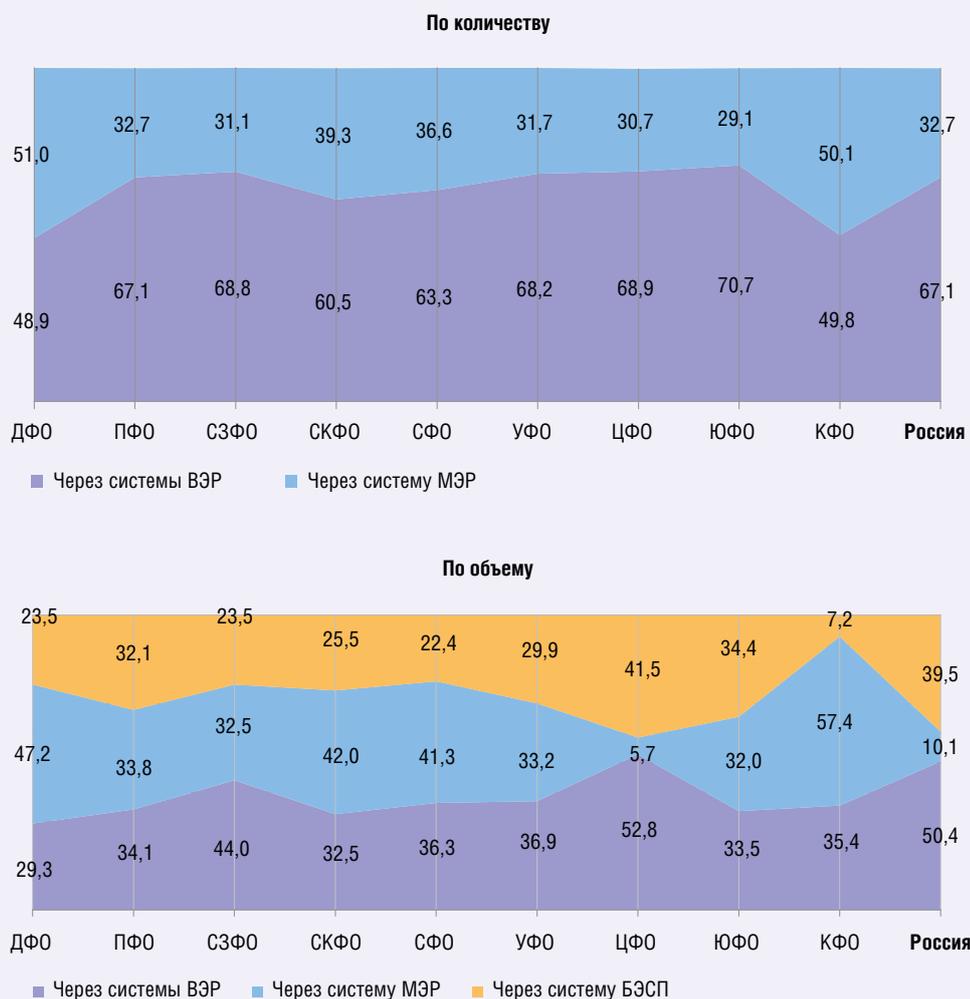
Рисунок I.6. Темпы прироста переводов денежных средств через ПС БР по системам расчетов (2014 год к 2013 году), %



Значения среднемесячных коэффициентов доступности ПС БР³ в 2014 году находились в диапазоне от 99,92 до 100% (в 2013 году – от 99,80 до 99,99%).

³ Готовность осуществлять прием распоряжений о переводе денежных средств от клиентов Банка России при осуществлении внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов.

Рисунок 1.7. Структура переводов денежных средств, осуществленных в 2014 году через ПС БР, по системам расчетов, %



Доля расчетов с применением авизо, основанных на использовании бумажных носителей, составляла менее 0,01%.

Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП)

Одним из основных направлений проводимой Банком России работы по совершенствованию собственной платежной системы оставалось обеспечение дальнейшего развития системы БЭСП, в первую очередь обеспечивающей проведение крупных и срочных платежей для реализации мероприятий денежно-кредитной политики, осуществление расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежей Федерального казначейства и его территориальных органов.

Происходящие в институциональной структуре банковской системы Российской Федерации изменения оказали влияние на состав участников системы БЭСП. По сравнению с 2013 годом их количество снизилось на 281 единицу,

из них прямых участников расчетов (ПУР) – на 56, ассоциированных участников расчетов (АУР) – на 227. Количество особых участников расчетов (ОУР) за год увеличилось на два. Сокращение количества ПУР и АУР обусловлено главным образом сокращением числа действующих кредитных организаций, а также продолжающимся процессом оптимизации структуры территориальной сети подразделений Банка России и филиальной сети кредитных организаций.

На 01.01.2015 количество участников системы БЭСП составило 2495, в том числе:

- особых участников расчетов – 86 (3,4% от общего числа участников системы БЭСП);
- прямых участников расчетов – 356 (14,3% от общего числа участников системы БЭСП);
- ассоциированных участников расчетов – 2053 (82,3% от общего числа участников системы БЭСП).

В течение 2014 года через систему БЭСП было осуществлено 2,9 млн переводов на сумму 475,6 трлн рублей. В среднем ежедневно осуществлялось 11,8 тыс. переводов денежных средств на сумму 1,9 трлн рублей. При этом максимальное количество переводов в день в 2014 году составило 18,2 тыс. транзакций на сумму 5,4 трлн рублей, минимальное – 8,4 тыс. транзакций на сумму 1,3 трлн рублей.

Более половины (51%) от общего объема переводов, осуществленных в 2014 году через систему БЭСП, приходилось на системно значимые кредитные организации. Удельный вес таких переводов в общем количестве переводов через систему БЭСП равнялся 28,1%.

В 2014 году доля переводов, осуществленных через систему БЭСП, составляла 0,2% от общего количества и 39,5% от общего объема переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР.

Наибольшее количество переводов в день обрабатывалось системой БЭСП в Центральном федеральном округе (7,6 тыс. переводов на сумму 1,7 трлн рублей), наименьшее – в Крымском (7 переводов на сумму 101,8 млн рублей). В остальных федеральных округах этот показатель колебался от 180 переводов на сумму 4,4 млрд рублей (в Северо-Кавказском федеральном округе) и 137,9 переводов на сумму 10,8 млрд рублей (в Дальневосточном федеральном округе) до 1,5 тыс. переводов на сумму 69,1 млрд рублей (в Приволжском федеральном округе).

Важным показателем, характеризующим развитие системы БЭСП, является доля активных⁴ участников в общем количестве участников системы БЭСП. В 2014 году наименьшее значение этого показателя для прямых участников расчетов отмечалось в феврале (68,5%), ассоциированных

Рисунок 1.8. Структура участников системы БЭСП

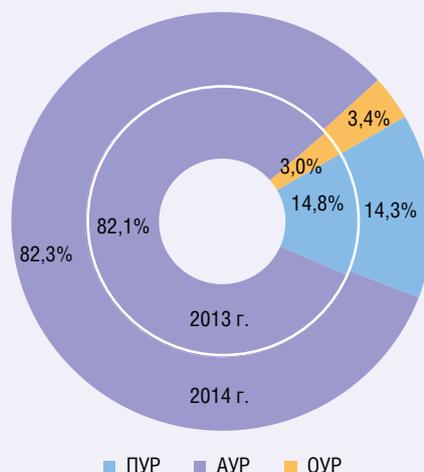
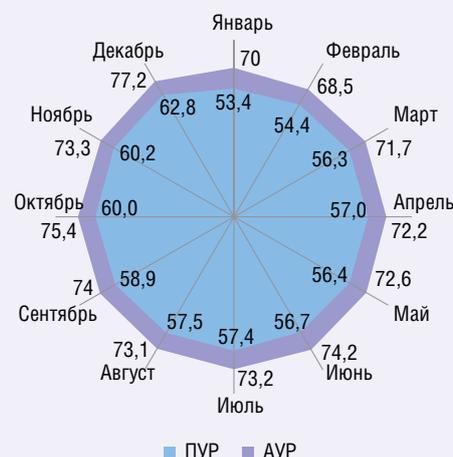
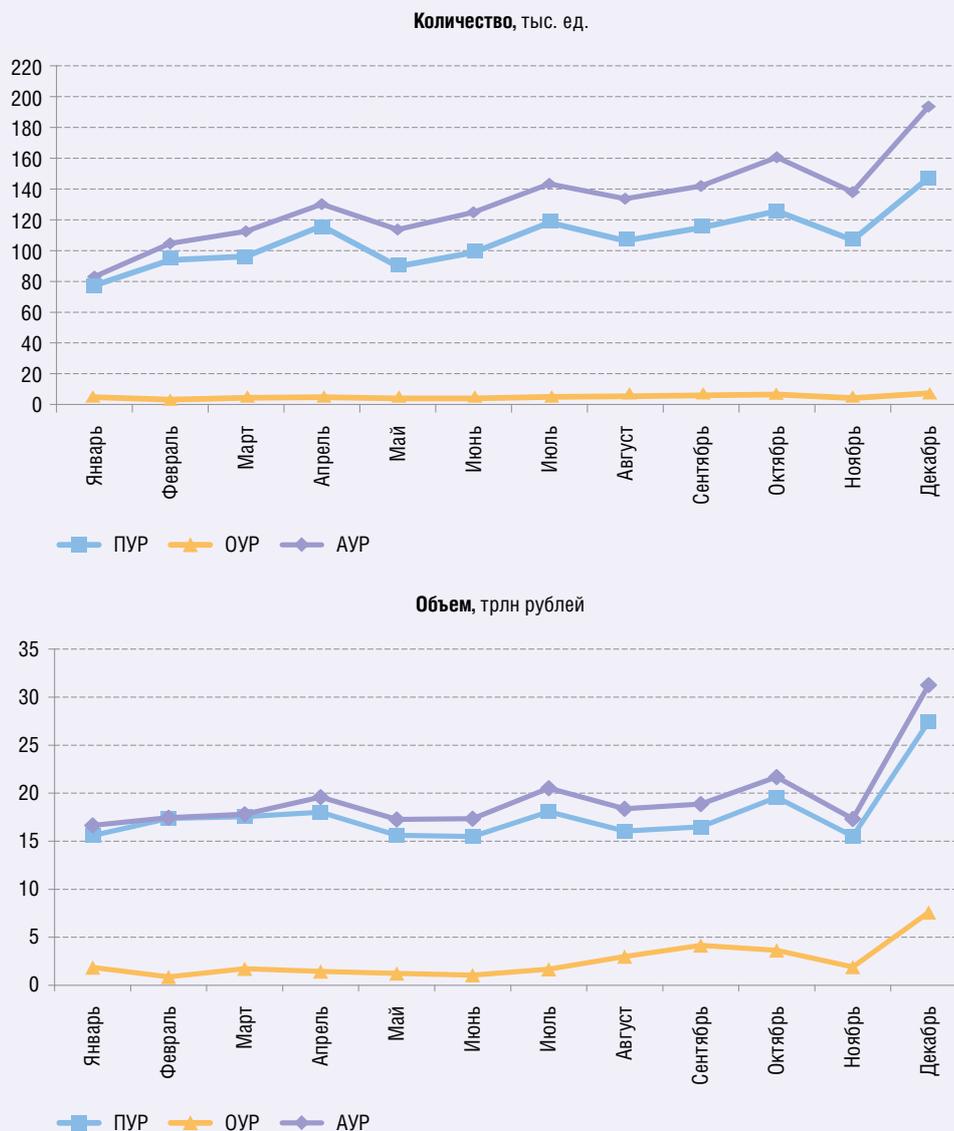


Рисунок 1.9. Доля активных участников в общем количестве участников системы БЭСП в 2014 году по виду участника, %



⁴ Под активными участниками понимаются участники, которые в течение месяца осуществляли хотя бы один перевод в системе БЭСП.

Рисунок I.10. Переводы денежных средств, осуществленные в 2014 году через систему БЭСП, по видам участников



участников расчетов – в январе (53,4%). Его наибольшее значение было зафиксировано в декабре 2014 года (77,2% – для ПУР и 62,8% для АУР).

Значения коэффициентов доступности услуг системы БЭСП (способность территориальных учреждений Банка России предоставлять услуги, определенные нормативными актами Банка России, участникам системы БЭСП в любой рабочий день в произвольный момент времени, установленный регламентом функционирования системы БЭСП) в 2014 году изменялись от 99,69 до 100%.

I.2.1.3. Взаимодействие с Федеральным казначейством

Федеральным казначейством и Банком России в целях реализации Концепции реформирования системы бюджет-

ных платежей на период до 2017 года⁵ (далее – Концепция) в апреле 2014 года утвержден План совместных мероприятий Федерального казначейства и Центрального банка Российской Федерации по реализации отдельных направлений Концепции. В соответствии с ним Банк России принимал участие в рассмотрении предложений Минфина России и Федерального казначейства по проекту новой редакции Бюджетного кодекса Российской Федерации, в котором предполагается предусмотреть положения, регламентирующие функционирование единого казначейского счета.

В соответствии с Концепцией Федеральному казначейству к 2017 году необходимо осуществить переход на обслуживание через единый казначейский счет, представляющий собой совокупность банковских счетов, открытых в Банке России для осуществления и учета операций в валюте Российской Федерации со средствами бюджетов бюджетной системы, а также операций со средствами иных организаций в случаях, предусмотренных российским законодательством.

В течение 2014 года по результатам мониторинга общее количество клиентов подразделений Банка России, не являющихся кредитными организациями, уменьшилось на 1,7 тыс., или на 45,4%, и на 01.01.2015 составило 2,1 тыс., количество органов Федерального казначейства уменьшилось на 0,1 тыс., или на 38,9% (до 0,2 тыс.). Общее количество счетов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, уменьшилось на 3,0 тыс., или на 5,3%, и составило 53,5 тыс., при этом количество открытых счетов органов Федерального казначейства увеличилось на 0,1 тыс., или на 0,3%, и составило 49 тысяч. Увеличение количества последних вызвано завершением перехода государственных внебюджетных фондов на обслуживание через лицевые счета, открытые им в органах Федерального казначейства.

Одним из направлений развития системы бюджетных платежей является минимизация наличного денежного обращения в секторе государственного управления.

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации обеспечение наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), начиная с 2015 года должно осуществляться только органами Федерального казначейства. В связи с этим во многих регионах проводились конкурсы по отбору кредитных организаций для оказания услуг по обслуживанию счетов для выдачи и внесения наличных денег и осуществления

⁵ Утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.08.2013 № 227.

Рисунок I.11. Количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и открытых им счетов



расчетов по отдельным операциям территориальных органов Федерального казначейства.

Продолжалось совершенствование методологии обслуживания счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

В апреле был завершён переход государственных внебюджетных фондов на кассовое обслуживание исполнения их бюджетов органами Федерального казначейства.

Регулирование электронного документооборота с федеральными органами исполнительной власти. Подключение кредитных организаций к Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах

В ПС БР на всех участках приема к исполнению и исполнению распоряжений внедрен электронный документооборот. Клиенты Банка России, являющиеся участниками обмена электронными сообщениями, включая самих получателей и банки получателей, имеют возможность представления в Банк России любых распоряжений в электронном виде, в том числе инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, для исполнения во всех системах расчетов Банка России.

В этих условиях важнейшее государственное значение имеют платежи, совершаемые Федеральным казначейством в рамках осуществления функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, а также кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Объем платежей Федерального казначейства и его территориальных органов, которые являются участниками электронного обмена платежными документами с Банком России, растет с каждым годом, составляя значительную долю в платежах, проводимых через ПС БР.

В 2014 году взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти (ФОИВ) получило дальнейшее развитие, в том числе продолжена работа с Минфином России и Федеральным казначейством по совершенствованию взаимодействия банков с Государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

ГИС ГМП представляет собой централизованную систему, обеспечивающую прием, учет и передачу информации между ее участниками, которыми являются администраторы доходов бюджета, организации по приему платежей, порталы, многофункциональные центры, взаимодействие которых с ГИС ГМП производится через систему межведомственного электронного взаимодей-

ствия. ГИС ГМП позволяет физическим и юридическим лицам получить информацию о своих обязательствах перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации по принципу одного окна.

К концу 2014 года, по сведениям, имеющимся у Банка России, регистрацию в качестве участников ГИС ГМП завершили 97,5% кредитных организаций.

Через Банк России осуществляется обмен в электронном виде информацией, предусмотренной Налоговым кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, между ФОИВ, подразделениями Банка России и кредитными организациями.

В целях исполнения требований Налогового кодекса Российской Федерации (статьи 46, 60 и 76) выпущено Положение Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах», в котором доработан порядок направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме через Банк России, расширен перечень указанных документов.

1.2.2. «Платежная система НКО ЗАО НРД»

1.2.2.1. Общая информация

«Платежная система НКО ЗАО НРД» (ПС НРД), функции оператора которой выполняет небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД), является частью постторговой инфраструктуры Группы «Московская Биржа» и занимает особое место в национальной платежной системе. На территории Российской Федерации в рамках ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, а также в рамках осуществления Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке. В связи с этим в соответствии с частями 2 и 3 пункта 1 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ ПС НРД со дня регистрации оператора данной платежной системы (26.12.2012) является системно значимой платежной системой.

После вступления в силу в 2014 году изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ, в том числе предусматривающих появление новой категории платежных систем – национально значимых платежных систем, ПС НРД на основании пункта 14 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ признана с 05.05.2014⁶ также национально значимой платежной системой.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ Банк России в рамках деятельности по наблюдению провел в 2014 году оценку ПС НРД на соответствие рекомендациям Банка России по использованию стандартов, изложенных в документе «Принципы для инфраструктур финансового рынка»⁷. Результаты проведенной оценки, которые свидетельствуют о достаточно высоком уровне соответствия данным рекомендациям, опубликованы на сайте Банка России⁸.

1.2.2.2. Показатели деятельности платежной системы

Сведения об участниках ПС НРД

Количество участников ПС НРД по итогам 2014 года достигло 700, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 1,4%.

В их структуре по сравнению с 2013 годом количество кредитных организаций, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, возросло на 15,2% (со 112 до 129 участников), количество кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг⁹ сократилось на 3,3% (с 368 до 356 участников), количество профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, уменьшилось на 3,5% (с 207 до 200 участников). Кроме того, в состав участников ПС НРД вошел один иностранный банк.

По итогам 2014 года участниками ПС НРД в расчетном центре ПС НРД было открыто 6399 банковских счетов, из которых 4357 (68,1%) – счета в российских рублях, 2042 (31,9%) – в иностранной валюте. За год общее количество

Рисунок 1.12. Структура участников ПС НРД по итогам 2014 года



⁶ Согласно реестру операторов платежных систем, размещенному на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу <http://cbr.ru/PSystem/?PrtdId=rops>.

⁷ Неофициальный перевод документа CPSS-IOSCO «Principles for financial market infrastructures» (April 2012), электронная версия которого на английском языке размещена на сайте Банка международных расчетов (<http://www.bis.org/publ/cpss101.pdf>), приведен в письме Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»».

⁸ Об оценке платежной системы НКО ЗАО НРД см.: http://cbr.ru/press/PR.aspx?file=12022015_184742if2015-02-12T18_44_04.html.

⁹ В соответствии с определением, приведенным в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

открытых банковских счетов увеличилось на 20,3% (на 1082 счета), счетов в иностранной валюте – на 52,6% (на 704 счета), а в российских рублях – на 9,5% (на 378 счетов).

Сведения о переводах, осуществленных в ПС НРД

В 2014 году в рамках ПС НРД было осуществлено 699,1 тыс. переводов денежных средств в российских рублях, что на 5,7% меньше, чем в 2013 году. Общий объем переводов составил 129,8 трлн рублей, продемонстрировав рост на 22,5%. При этом треть этой суммы (43 трлн рублей) пришлось на IV квартал.

Основную массу переводов обеспечивали расчеты по сделкам, совершенным на организованных торгах, как по количеству – 660,6 тыс., так и по объему – 92,2 трлн рублей. По сравнению с 2013 годом общее количество и объем таких переводов сократились на 5,2 и 2,6% соответственно.

Большую часть переводов, совершенных на организованных торгах, составили переводы по сделкам на фондовом рынке – 84,2% от общего количества и 81,2% от общего объема. По сравнению с 2013 годом данные показатели сократились на 11,4 и 13,7% соответственно.

Кроме того, в рамках ПС НРД в 2014 году было осуществлено 15,1 тыс. переводов денежных средств с торговых банковских счетов участников внебиржевого рынка в объеме 34,9 трлн рублей. Активность участников внебиржевого рынка выросла: в сравнении с предыдущим годом количество таких переводов увеличилось практически в 2 раза, а их объем – практически в 6,5 раз. Количество прочих переводов денежных средств¹⁰ в ПС НРД в 2014 году составило 23,4 тыс. переводов при их объеме 2,7 трлн рублей, сократившись на 35,5 и 53,7%, соответственно.

Сопоставимыми по количеству и объему с прочими переводами в 2014 году в рамках ПС НРД были переводы денежных средств в иностранной валюте. Было проведено 12,4 тыс. операций на сумму 3,3 трлн рублей¹¹, что представляет небольшую долю от всех переводов денежных средств, осуществленных в ПС НРД (1,7 и 2,5% соответственно). При этом по сравнению с 2013 годом был отмечен рост количества и объема переводов денежных средств в иностранной валюте: практически в 2 раза по количеству и в 7 раз по объему.

Рисунок I.13. Структура переводов денежных средств в рамках ПС НРД в российских рублях в 2014 году



¹⁰ Прочие переводы осуществляются между банковскими счетами участников ПС НРД и носят преимущественно вспомогательный характер, например для целей предоставления ликвидности на торговые банковские счета участников ПС НРД фондового или внебиржевого рынка.

¹¹ Расчет общей суммы операций в иностранных валютах осуществлялся по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения переводов.

Рисунок I.14. Соотношение переводов между счетами участников ПС НРД и внешних переводов в 2014 году (по объему)



Внешние переводы

Переводы денежных средств с банковских счетов участников ПС НРД осуществлялись также на банковские счета клиентов НКО ЗАО НРД, не являющихся участниками ПС НРД, открытые в расчетном центре, на банковские счета иных организаций резидентов и нерезидентов Российской Федерации, исключая счета, открытые в расчетном центре, а также с банковских счетов перечисленных выше организаций на банковские счета участников ПС НРД (далее – внешние переводы). В 2014 году объем внешних переводов составил 362 трлн рублей, в 2,8 раза превысив общий объем переводов, осуществленных в рамках ПС НРД. При этом было отмечено сокращение объемов внешних переводов на 11,2% и их доли в общем объеме переводов, проведенных расчетным центром НКО ЗАО НРД (с 79,4 до 73,6%). В то же время доля объемов переводов между счетами участников ПС НРД по сравнению с 2014 годом увеличилась с 20,6 до 26,4%.

Уровень концентрации и коэффициент оборачиваемости

Коэффициент концентрации в ПС НРД¹², отражающий долю пяти крупнейших участников в общей сумме переводов, в 2014 году составил 24,9% (в 2013 году – 22,7%), коэффициент оборачиваемости средств¹³ – 34,2%. Умеренные значения указанных показателей свидетельствуют о незначительной подверженности ПС НРД системному риску, который может реализоваться по причине неисполнения своих обязательств одним из крупнейших участников системы¹⁴.

¹² Расчет степени концентрации был осуществлен на основе общего объема списаний денежных средств пяти крупнейших участников ПС НРД на банковские счета участников ПС НРД, проведенных расчетным центром в течение 2014 года, за исключением клиринговых организаций и/или центральных контрагентов и иных инфраструктурных организаций, являющихся участниками платежной системы.

¹³ Коэффициент рассчитан как отношение среднегодового значения (общей суммы операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников ПС НРД на банковские счета участников ПС НРД за операционный день (не включая списание со счетов НКО ЗАО НРД) к среднегодовому значению суммы остатка денежных средств на начало операционного дня и зачислений на соответствующие счета.

¹⁴ Под системным риском понимается риск того, что неспособность одного или нескольких участников платежной системы выполнять свои обязательства приведет к неспособности других участников выполнять обязательства в установленные сроки.

I.3. Социально значимые платежные системы

В 2014 году в Российской Федерации функционировали семь социально значимых платежных систем: Виза, «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «МастерКард», ВТБ, «Сбербанк» и CONTACT.

В течение указанного периода социально значимыми были признаны три платежные системы: ВТБ, «Сбербанк» и «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР». Утратили социальную значимость две платежные системы – ВТБ (в связи с увеличением Банком России значений критериев социальной значимости платежных систем и недостижением ВТБ новых значений критериев) и CONTACT (в связи с заявлением оператора платежной системы АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) об исключении из реестра операторов платежных систем). По состоянию на 01.01.2015 в Российской Федерации функционировало пять социально значимых платежных систем: Виза, «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «МастерКард» и «Сбербанк».

Вставка 2

Признание платежной системы социально значимой осуществляется Банком России в случае ее соответствия хотя бы одному из критериев, установленных частью 2 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ. Количественные значения данных критериев определены Указанием Банка России от 02.05.2012 № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой».

Критерии, в соответствии с которыми осуществлялось признание платежных систем социально значимыми

Критерий \ ПС	CONTACT	Виза	«Мастер Кард»	«Золотая Корона»	«Сбербанк»	ВТБ	ЛИДЕР
Дата признания значимости	22.04.2013	24.09.2013	24.09.2013	24.09.2013	14.01.2014	14.01.2014	11.06.2014
Дата утраты значимости	27.08.2014					06.12.2014	
Критерии, в соответствии с которыми платежная система признана социально значимой							
Общий объем переводов за 3 месяца подряд и более половины переводов на суммы, установленные Банком России	√	√	√	√	√	√	
Количество переводов без открытия банковского счета за год, установленное Банком России	√						√

Критерий \ ПС	CONTACT	Виза	«Мастер Кард»	«Золотая Корона»	«Сбербанк»	ВТБ	ЛИДЕР
Критерии, в соответствии с которыми платежная система сохраняет социальную значимость на 01.01.2015							
Общий объем переводов за 3 месяца подряд и более половины переводов на суммы, установленные Банком России					√		
Количество переводов с использованием платежных карт за год, установленное Банком России		√	√				
Количество переводов без открытия банковского счета за год, установленное Банком России				√			√

Участники социально значимых платежных систем

Участниками социально значимых платежных систем являются операторы по переводу денежных средств (кредитные организации – резиденты Российской Федерации) и иностранные банки. При этом в состав участников четырех социально значимых платежных систем (ВТБ, CONTACT, «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР») входят одновременно представители обеих указанных групп. Более 50% участников платежных систем Виза, «МастерКард» и CONTACT составляли кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации. В состав участников платежных систем Виза и «МастерКард» входят только операторы по переводу денежных средств, являющиеся прямыми либо косвенными участниками.

Рисунок 1.15. Структура состава участников социально значимых платежных систем на 01.01.2015¹⁵



¹⁵ Здесь и далее приведены данные отчетности по форме 0403201 «Сведения по платежным системам оператора платежных систем» (Указание Банка России от 31.05.2012 № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем»). Информация по платежной системе CONTACT приведена по состоянию на 30.06.2014, учитывая, что система утратила социальную значимость 27.08.2014. Платежная система ВТБ утратила социальную значимость 26.12.2014.

В первом полугодии 2014 года в социально значимых платежных системах было исполнено 2059,9 млн распоряжений на перевод денежных средств, из них 2048,7 млн распоряжений на перевод денежных средств в рублях на сумму 5134,4 млрд рублей и 11,2 млн распоряжений на перевод денежных средств в иностранных валютах на сумму 310,8 млрд рублей. Во втором полугодии соответствующие показатели составили 2513,4 млн распоряжений на перевод денежных средств: 2502,2 млн распоряжений на перевод денежных средств в рублях на сумму 6629,4 млрд рублей и 11,2 млн распоряжений на перевод денежных средств в иностранных валютах на сумму 806,9 млрд рублей.

В социально значимых платежных системах осуществляются в основном переводы денежных средств на небольшие суммы. В платежных системах Виза, «МастерКард», «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» и CONTACT практически все переводы денежных средств совершались на сумму, не превышающую 100 тыс. рублей. В платежных системах «Сбербанк» и ВТБ доли таких переводов были преобладающими и составляли 86,7 и 82,7% соответственно.

Количество переводов денежных средств на сумму не более 100 тыс. рублей в платежных системах Виза и «МастерКард» существенно превышало суммарное количество таких переводов, проведенных через остальные социально значимые платежные системы (в 21,6 и 7,6 раз соответственно).

Структура переводов денежных средств в социально значимых платежных системах

В рамках социально значимых платежных систем осуществляются такие виды переводов денежных средств, как переводы с использованием платежных карт, переводы без открытия банковского счета, переводы физических лиц с банковских счетов и прочие переводы (к которым, в частности, относятся переводы со счетов юридических лиц). При этом, как правило, в рамках одной платежной системы преобладают операции одного или двух видов.

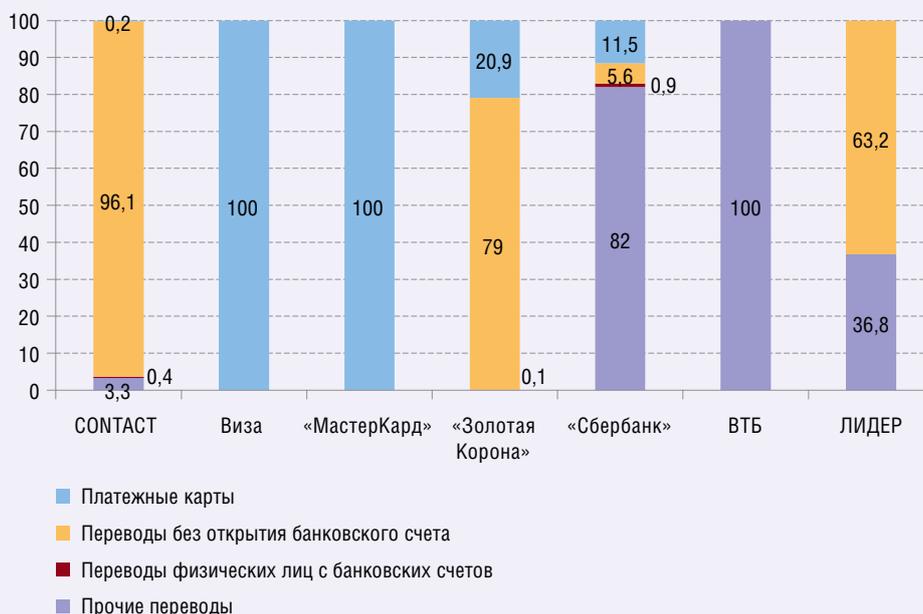
Такие платежные системы, как Виза и «МастерКард», специализировались на осуществлении переводов денежных средств с использованием платежных карт (100% всех переводов в соответствующих платежных системах), в то время как, например, в рамках платежной системы ВТБ осуществлялись только прочие переводы денежных средств (в частности, переводы со счетов юридических лиц). Специализацией платежной системы CONTACT являются переводы без открытия банковского счета.

В платежной системе «Сбербанк» основная доля переводов денежных средств приходилась на прочие переводы

Таблица 1.5. Переводы денежных средств на сумму не более 100 тыс. рублей

Наименование платежной системы	Доля от общего количества переводов в ПС, %
Виза	99,9
«МастерКард»	99,9
«Золотая Корона»	98,5
«Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	99,9
«Сбербанк»	86,7
CONTACT	99,0
ВТБ	82,7

Рисунок I.16. Структура переводов денежных средств, осуществляемых в рамках отдельных социально значимых платежных систем (доля в количестве переводов денежных средств в соответствующей платежной системе, %)



и значительно меньшие доли – на переводы с использованием платежных карт и без открытия банковского счета.

Преимущественное количество переводов денежных средств в платежной системе «Золотая Корона» осуществлялось по операциям без открытия банковского счета, менее существенная доля переводов – с использованием платежных карт.

Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» также специализировалась на двух видах переводов денежных средств: на переводах денежных средств без открытия банковского счета и прочих переводах денежных средств.

ГЛАВА II. ОПЕРАТОРЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

II.1. Значимые кредитные организации на рынке платежных услуг

Банк России осуществляет признание кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг по результатам определения соответствия кредитных организаций, осуществляющих переводы денежных средств с использованием платежных карт, электронных денежных средств, критериям значимости, установленным Банком России¹⁶.

В соответствии с установленными Банком России критериями значимости кредитная организация признается значимой на рынке платежных услуг, если ее доля хотя бы по одному из показателей (объем операций с использованием платежных карт, количество эмитированных платежных карт, количественные характеристики инфраструктуры по приему платежных карт, объем переводов электронных денежных средств) от всех кредитных организаций в любом из федеральных округов Российской Федерации составляет два процента и более.

Определение соответствия кредитных организаций, осуществляющих переводы денежных средств с использованием платежных карт, электронных денежных средств, установленным Банком России критериям значимости осуществляется Банком России на ежегодной основе в рамках наблюдения в национальной платежной системе, включающего мониторинг данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России¹⁷.

¹⁶ Указание Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

¹⁷ Отчетность формы 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», формы 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств».

В 2014 году 51 кредитная организация была признана Банком России значимой на рынке платежных услуг¹⁸. Их совокупная доля среди всех кредитных организаций в федеральных округах Российской Федерации по показателям, включенным в критерии значимости, составляет более 75%.

II.2. Доступность платежных услуг

II.2.1. Платежная инфраструктура операторов по переводу денежных средств

Количество учреждений операторов по переводу денежных средств в 2014 году уменьшилось на 4,5% и на 01.01.2015 составило 44,5 тыс.: 365 учреждений Банка России и около 44,1 тыс. кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений¹⁹.

В 2014 году были осуществлены мероприятия по преобразованию территориальной сети Банка России, в результате которых 79 главных управлений и национальных банков преобразованы в семь главных управлений с входящими в их состав отделениями (отделениями – национальными банками). В рамках реорганизации были ликвидированы головные расчетно-кассовые центры.

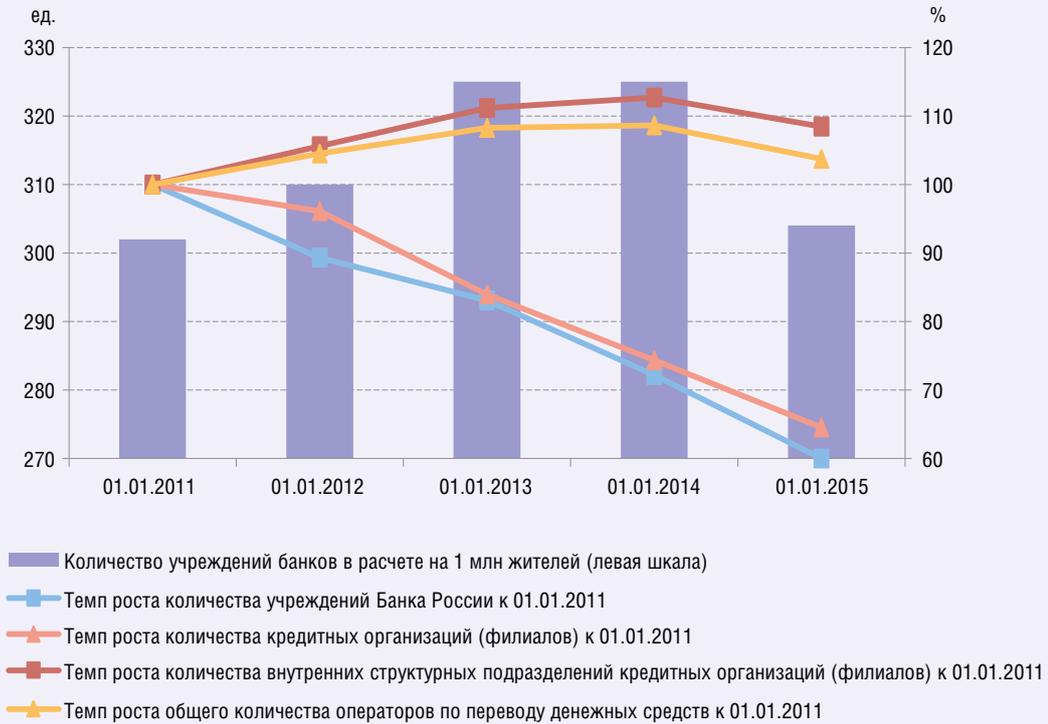
Продолжило уменьшаться количество кредитных организаций (с 923 на 01.01.2014 до 834 на 01.01.2015) и их филиалов (на 14,8%, до 1708). Наиболее высоким этот показатель был в Северо-Кавказском (35,9%) и Уральском (16,5%) федеральных округах. Во многом данная тенденция связана с отзывом у кредитных организаций лицензий и продолжающейся оптимизацией крупными многофилиальными банками сети своих региональных подразделений.

Одной из важных задач, возникших перед кредитными организациями в 2014 году, была необходимость обеспечения Крымского федерального округа платежной инфраструктурой. На 01.01.2015 на его территории действовало 530 учреждений кредитных организаций, из которых на долю операционных офисов приходилось 66,2%.

¹⁸ Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Национальная платежная система» (<http://www.cbr.ru/PSystem/?PrtlId=reestr>).

¹⁹ Дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Рисунок II.1. Отдельные показатели развития платежной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств в 2010–2014 годах



На начало 2015 года в России на 1 млн жителей приходилось 302 учреждения банковской системы, предоставляющих платежные услуги²⁰ (на 01.01.2014 – 325 учреждений). Самый высокий уровень обеспеченности населения сетью банковских подразделений был характерен для Московского региона и Приволжского федерального округа (341 и 340 учреждений банковской системы на 1 млн жителей соответственно), а самый низкий – для Северо-Кавказского федерального округа (128 учреждений на 1 млн жителей).

Основным направлением повышения доступности на территории России банковских услуг с учетом масштабов страны и тенденций к снижению обеспеченности населения офисами банков является развитие систем дистанционного банковского обслуживания²¹, предоставляющих клиентам кредитных организаций широкие возможности управления своими банковскими счетами и получения комплекса услуг без личного присутствия в отделении банка.

В 2014 году абсолютное большинство кредитных организаций предоставляло клиентам возможность дистанционного доступа к счетам для осуществления платежей (94,6% от

²⁰ Кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

²¹ В том числе с использованием сети «Интернет», мобильных телефонов, платежных карт, системы «Клиент – Банк» и т.д.

общего количества действующих кредитных организаций), из них 94,2% предоставляли доступ через сеть «Интернет» и 15,1% – посредством мобильных телефонов.

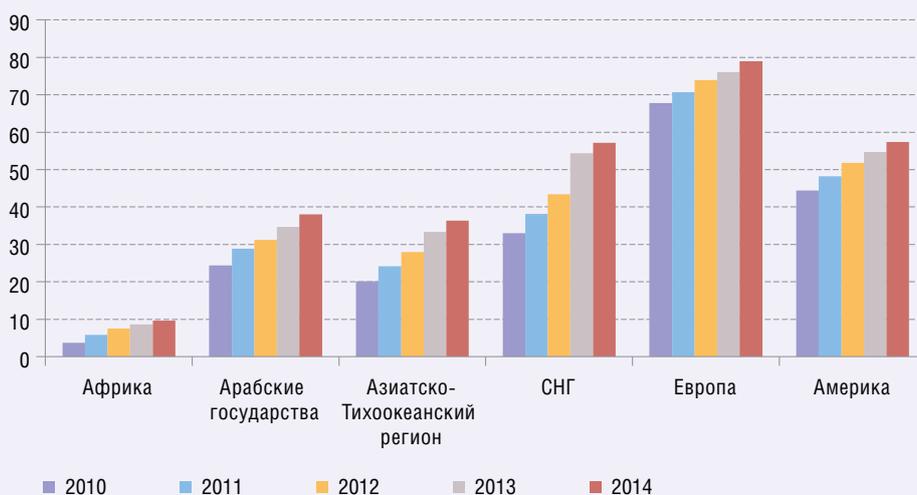
Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, увеличилось более чем на 12,6% и составило 128,1 млн. Это более половины (54,1%) от общего количества активных счетов²².

Важной предпосылкой для развития в стране инновационных платежных механизмов является инфраструктурная и технологическая обеспеченность. В частности, дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания через Интернет во многом связано с увеличением числа пользователей Всемирной сети, улучшением качества доступа к ней в различных регионах и повышением информационной безопасности.

По данным международной статистики²³, количество пользователей Интернета во всем мире за последние 10 лет росло в среднем на 12,4% в год и в 2014 году составило 2,9 млрд человек (более 40% всего населения планеты). При этом из них две трети приходилось на развивающиеся страны.

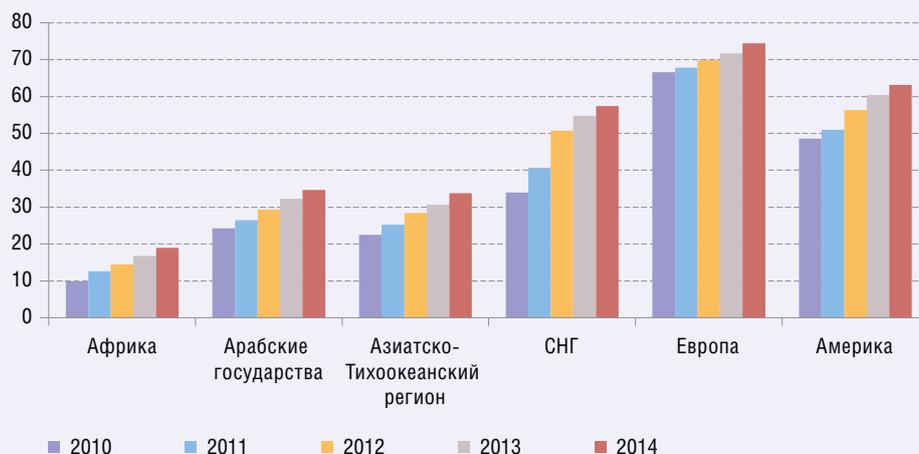
Количество пользователей сети «Интернет» в России с каждым годом увеличивается. Так, в 2014 году оно достигло 84,4 млн человек, что превышает показатель предыдущего года на 9,7%.

Рисунок II.2. Домохозяйства с домашним доступом в Интернет, %



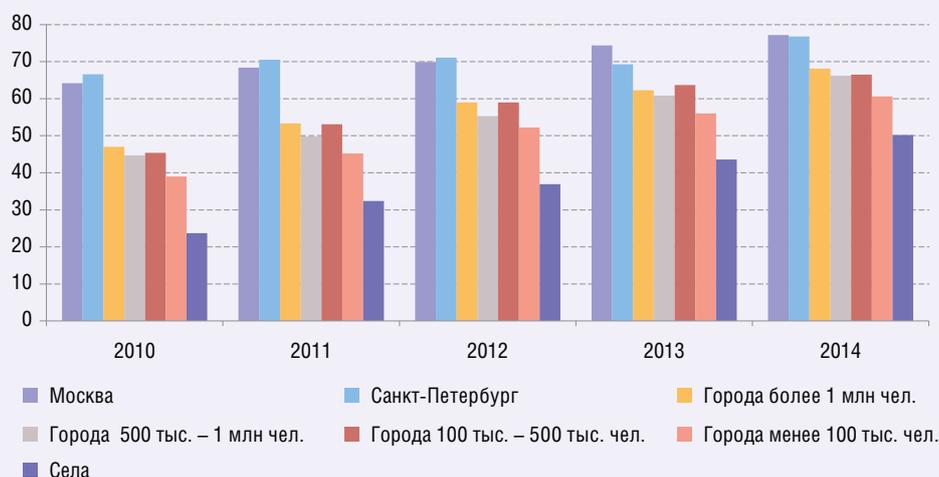
²² Счета, по которым с начала года проводился хотя бы один безналичный платеж.

²³ См.: www.itu.int/ict.

Рисунок II.3. Физические лица, использующие Интернет, %

По данным фонда «Общественное мнение» на осень 2014 года, как и в предыдущие годы, уровень проникновения Интернета был наиболее высоким в Северо-Западном, Центральном и Уральском федеральных округах – 69,1; 65,3 и 63,3% соответственно.

Уровень проникновения Интернета тесно связан с размерами населенных пунктов: чем больше населенный пункт, тем значительнее доля жителей, имеющих доступ во Всемирную сеть. Так, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге осенью 2014 года этот показатель составил 77,2 и 76,8% соответственно, а наименьшее значение наблюдалось в селах – 50,2%.

Рисунок II.4. Динамика проникновения Интернета по типам населенного пункта, %

Благодаря растущей скорости мобильной широкополосной связи и увеличивающемуся внедрению смартфонов индустрия мобильной связи продолжает активно развиваться. Так, к концу 2014 года количество уникальных абонентов мобильной связи достигло 3,6 млрд²⁴.

Мобильный банкинг в Российской Федерации является наиболее быстрорастущим сегментом дистанционного банковского обслуживания. По данным ежегодного исследования российского рынка мобильного банкинга, проведенного компанией J'son & Partners Consulting²⁵, оборот платежей в 2014 году с его использованием составил 15,2 млрд рублей. По предварительным прогнозам в 2015 году оборот увеличится на 30%. В рамках проведенного экспресс-опроса пользователей мобильного банкинга в России более половины респондентов отметили, что используют мобильный банкинг один раз в неделю или чаще²⁶. Наиболее используемой функцией является проверка баланса и последних операций.

Рисунок II.5. Наиболее популярные функции мобильного банкинга в России (апрель 2014 года)



²⁴ По данным отчета компании GSMA Intelligence "The Mobile Economy 2015".

²⁵ См.: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/mobilnyy-banking-v-rf-prognozy-rynka-povedenie-polzovateley-reyting-prilojeniy-20150525095123.

²⁶ Онлайн-опрос активных пользователей Интернета и социальных сетей.

II.2.2. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей

Развитие безналичных платежей влечет за собой развитие устройств, используемых для их совершения, а также изменение их количественных показателей.

В 2014 году количество устройств кредитных организаций, предназначенных для совершения операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги), в том числе без использования платежных карт, увеличилось по сравнению с 2013 годом на 24,0%, составив 1,7 млн. При этом количество устройств, используемых при проведении платежей, выросло на 25,9%, до 1,5 млн единиц. Увеличение данного показателя наблюдалось во всех федеральных округах: наибольшее его значение было отмечено в Северо-Кавказском федеральном округе (64,7%), наименьшие – в Уральском и Сибирском федеральных округах (22,3 и 22,4% соответственно).

По состоянию на 01.01.2015 на территории России функционировало 230,2 тыс. банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций, что на 3% меньше, чем в предыдущем году. Уменьшение отмечено практически во всех федеральных округах, причем наиболее значительное (на 9,4%) в Сибирском федеральном округе. Прирост наблюдался лишь в Дальневосточном (на 6,8%) и Северо-Кавказском федеральных округах (на 0,2%). В Московском регионе количество банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций снизилось незначительно – на 0,5%.

В 2014 году уровень обеспеченности населения банкоматами и платежными терминалами снизился на 5%

Рисунок II.6. Количество устройств кредитных организаций, используемых при проведении платежей, по федеральным округам, тыс. единиц

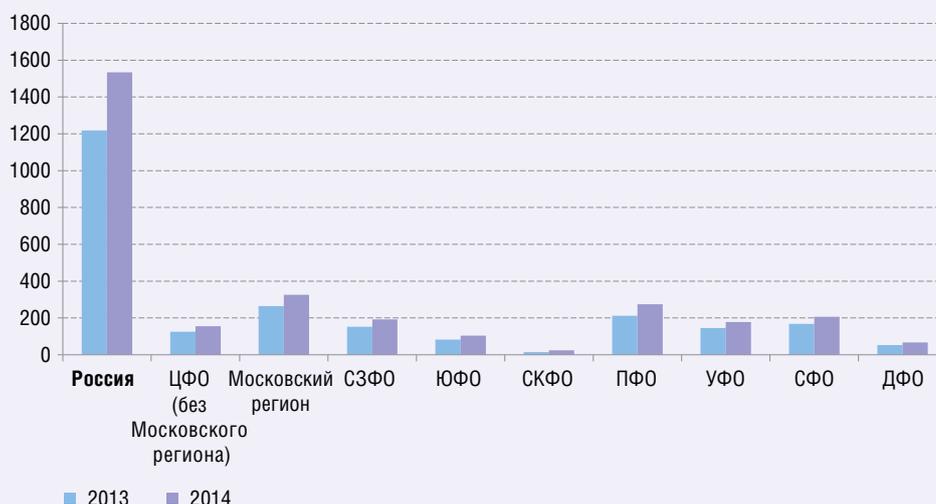


Рисунок II.7. Уровень обеспеченности населения банкоматами и платежными терминалами по федеральным округам в 2014 году (количество устройств на 1 млн человек)

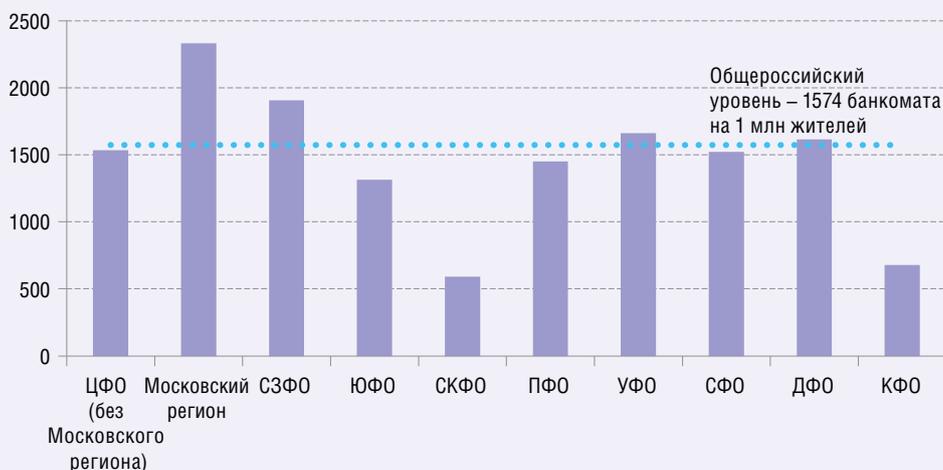
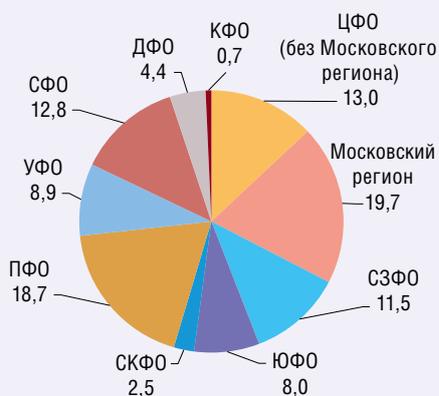


Рисунок II.8. Распределение количества банкоматов и платежных терминалов по федеральным округам, % от общероссийского



и в целом по Российской Федерации составил 1574 единицы на 1 млн жителей. Превышение общероссийского уровня данного показателя наблюдалось в Северо-Западном (1905 единиц), Уральском (1661 единица) и Дальневосточном (1616 единиц) федеральных округах, а также в Московском регионе (2332 единицы). В остальных федеральных округах его значения менялись от 590 единиц в Северо-Кавказском до 1534 единицы в Центральном (без учета Московского региона).

В 2014 году доступность банкоматов, используемых для совершения платежей, была выше, чем в предыдущем году. Так, количество банкоматов с функцией оплаты товаров и услуг увеличилось на 18,8% и составило 218,1 тыс. устройств, при этом доля таких устройств в общем количестве банкоматов кредитных организаций возросла на 1%, до 98%.

Как и в предыдущие периоды, устройства с функцией приема наличных денег (банкоматы и платежные терминалы) в 2014 году пользовались значительным спросом со стороны населения. Они составили более 60% от общего количества банкоматов и платежных терминалов. Лидером по данному показателю в 2014 году были Центральный (без учета Московского региона) и Сибирский федеральные округа (64,6 и 63,6% соответственно). В Московском регионе функцией приема наличных можно было воспользоваться в 66,6% банкоматов и платежных терминалов.

Уровень развития безналичных платежей во многом зависит от оснащенности предприятий торговли и услуг устройствами для приема безналичных платежных инструментов. В 2014 году количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, а также

терминалов удаленного доступа увеличилось на 33,4% и составило 1,3 млн единиц. Наибольшими темпами данный показатель рос в Северо-Кавказском федеральном округе (более чем в 2 раза); в остальных федеральных округах он варьировал от 26,5% в Уральском до 36% в Южном федеральном округе.

Также в 2014 году более чем на 30% повысился уровень обеспеченности населения электронными терминалами, достигнув уровня 8889 устройств на 1 млн жителей. Наибольшее количество электронных терминалов на душу населения приходилось в Уральском (12 803) и Северо-Западном (11 933) федеральных округах. Московский регион по-прежнему оставался самым развитым по данному показателю: количество электронных терминалов на 1 млн жителей в нем в 2014 году составило 14 158 единиц. Наименьшим среди всех федеральных округов по уровню обеспеченности населения электронными терминалами был Северо-Кавказский федеральный округ, где на 1 млн жителей приходилось 1925 устройств.

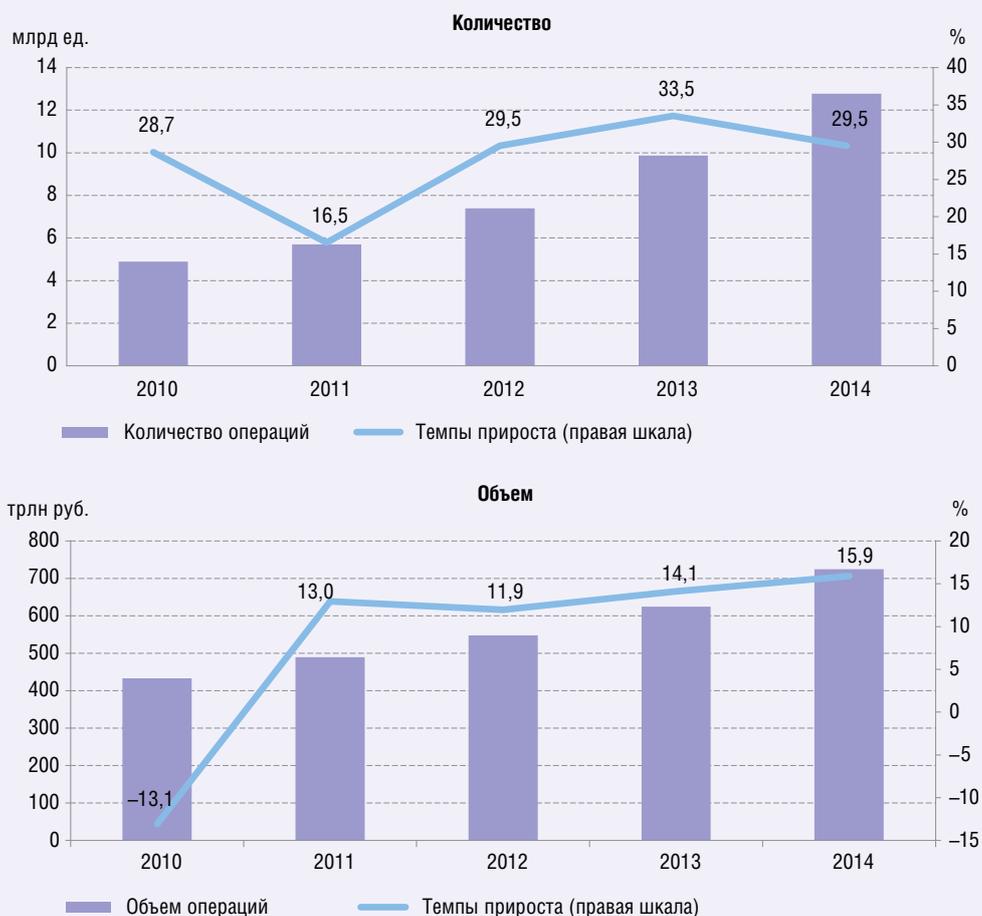
II.3. Платежные инструменты²⁷

В 2014 году сохранились позитивные тенденции развития безналичных расчетов, чему в значительной степени способствовала проводимая Банком России совместно с кредитными организациями работа по совершенствованию расчетной инфраструктуры и обеспечению доверия населения к безналичным платежным инструментам.

По сравнению с 2013 годом количество и объем платежей клиентов кредитных организаций и Банка России (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) и кредитных организаций по собственным платежам (далее – небанков), совершенных через операторов по переводу денежных средств в российских рублях и иностранной валюте, увеличились на 29,5 и 15,9% соответственно. В 2014 году было осуществлено 12,8 млрд платежей на сумму 724,4 трлн рублей. Средний размер пла-

²⁷ В их состав включены проведенные в российских рублях и иностранной валюте платежи (кроме операций на финансовых рынках, операций по погашению кредитов) со счетов клиентов Банка России и клиентов кредитных организаций – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе с использованием платежных карт; переводы физических лиц без открытия банковского счета; собственные (в основном в хозяйственных целях) платежи кредитных организаций. В соответствии с терминологией Банка международных расчетов такие операции определяются как платежи небанков.

Рисунок II.9. Безналичные платежи небанков, проведенные кредитными организациями и платежной системой Банка России в 2010–2014 годах

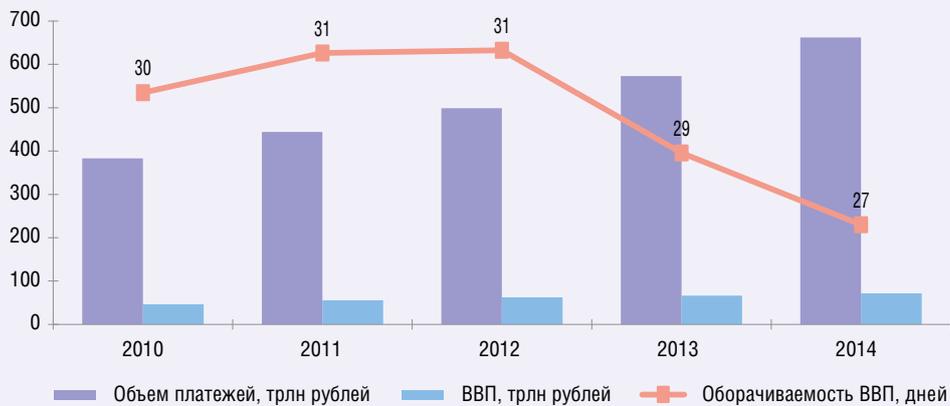


тежа по сравнению с предыдущим годом снизился на 10,5%, до 56,7 тыс. рублей. Ежедневно в среднем осуществлялось 51,7 млн платежей на сумму 2,9 трлн рублей.

Подавляющая часть платежей проводилась в российских рублях (99,4% от общего количества и 91,4% от общего объема платежей небанков). Их количество по сравнению с 2013 годом выросло на 29,6%, до 12,7 млрд единиц, объем – на 15,6%, до 662,3 трлн рублей. Объем был таким, что эквивалент годового ВВП оборачивался за 27 дней. На протяжении последних лет данный показатель характеризовался снижением и по итогам 2014 года соответствовал среднему показателю по странам – участницам Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов (КПРИ). Наиболее быстро эквивалент годового ВВП оборачивался в Соединенном Королевстве (за 6 дней).

Как и в предыдущие годы, в расчете на одну операцию платежи в иностранной валюте были существенно крупнее, чем в российских рублях. В 2014 году в среднем один платеж в иностранной валюте составил 828,1 тыс. рублей,

Рисунок II.10. Соотношение оборачиваемости годового объема ВВП и годового объема платежей в НПС в 2010–2014 годах



в 15,9 раз превысив средний платеж в российских рублях (52,1 тыс. рублей). Общий объем платежей в иностранной валюте, исчисляемый в долларах США, вырос относительно 2013 года незначительно – на 0,5%. При этом его эквивалент, исчисляемый в российских рублях, увеличился на 20%, что было обусловлено снижением курса российского рубля относительно доллара США и других резервных валют в 2014 году.

В структуре безналичных платежей небанков, проведенных через операторов по переводу денежных средств, основной составляющей оставались собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, не являющихся кредитными организациями (98,5% от общего количества и 83,9% от общего объема платежей). Доля платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, составила 1,5% от общего количества и 16,1% от общего объема платежей.

По сравнению с 2013 годом количество и объем платежей небанков в российских рублях и иностранной валюте, совершенных через операторов по переводу денежных средств – кредитные организации, увеличились на 30,1 и 17,5% соответственно и составили 12,6 млрд транзакций на сумму 608,0 трлн рублей. Ежедневно кредитные организации обрабатывали 50,9 млн платежей небанков на сумму 2,5 трлн рублей. Средняя сумма одного платежа уменьшилась по сравнению с предыдущим годом на 9,7%, до 48,3 тыс. рублей.

В 2014 году структура платежей клиентов кредитных организаций не претерпела существенных изменений: по-прежнему в общем количестве преобладали платежи физических лиц (87,0%), в общем объеме – платежи юридических лиц (95,0%).

Кредитными организациями было принято к исполнению 1,6 млрд распоряжений о переводе денежных средств кли-

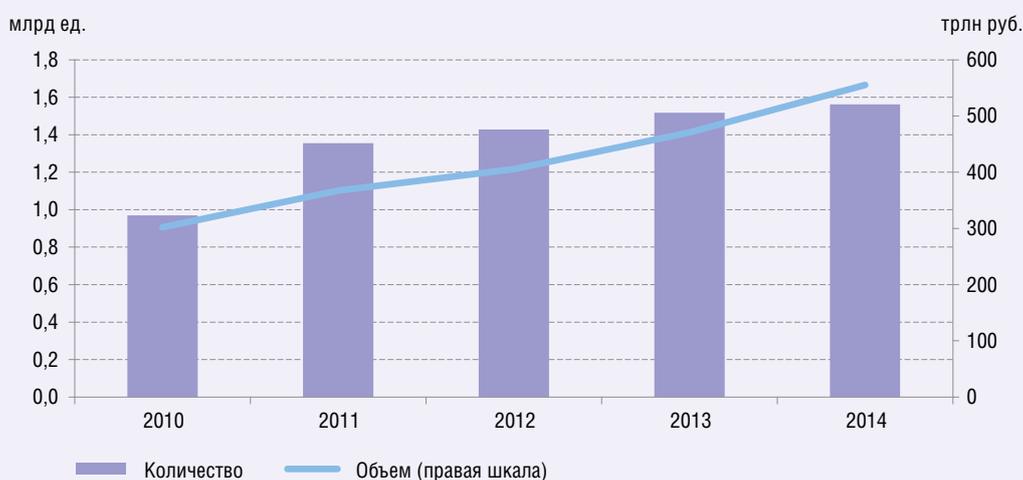
ентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на сумму 555,0 трлн рублей. Средний размер платежа по сравнению с предыдущим годом увеличился на 14,6%, до 355,4 тыс. рублей.

Согласно опросу, проведенному в июле 2015 года Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), у 89% респондентов – юридических лиц не возникает проблем с банками при совершении платежей. Около 95% опрошенных устраивает степень автоматизации процесса проведения платежей через банк и скорость их проведения.

Во многом этот рост был обусловлен активным использованием юридическими лицами при совершении платежей дистанционных каналов обслуживания, что, в частности, подтверждают результаты всероссийского исследования предприятий малого и среднего бизнеса «ТРАСТ Индекс МСБ», проведенного в 2012 году НАФИ, рейтинговым агентством «Эксперт РА» и банком «ТРАСТ». Исследование показало, что наиболее востребованной банковской услугой среди российских предприятий, особенно в сфере малого и среднего бизнеса, является дистанционное обслуживание (49% от числа опрошенных). При этом малый бизнес все чаще ориентируется на интернет-банкинг, предлагающий интеграцию с учетными системами компаний и опции, позволяющие формировать необходимую аналитическую отчетность.

Тенденция к расширению использования дистанционного банковского обслуживания (ДБО) отразилась в продолжающемся росте количества клиентских счетов с дистанционным доступом, а также операций, совершенных с их использованием. За год количество таких счетов возросло

Рисунок II.11. Безналичные платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями в 2010–2014 годах



на 13,5% (до 3,7 млн), они составляли более 65% от общего количества активных счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. При этом количество и объем платежей с использованием электронных технологий увеличились на 9,3 и 21,5% (1,3 млрд распоряжений на сумму 499,1 трлн рублей).

Одним из показателей, характеризующих развитие ДБО, является частота использования корпоративными клиентами кредитных организаций дистанционных каналов доступа при совершении безналичных платежей. В 2014 году в 82 случаях из 100 юридические лица направляли платежные распоряжения с использованием электронных технологий и лишь в 18 случаях – на бумажных носителях. Доля электронных платежей в общем объеме платежей юридических лиц достигла 89,9%. В их структуре как по количеству, так по объему преобладали платежи, совершенные через сеть «Интернет» (59,0 и 77,3% соответственно).

подавляющее большинство платежей юридические лица совершали путем кредитового перевода (70 из 100 платежей по количеству и 99 из 100 – по объему). На платежи с использованием банковских ордеров приходилось 25,8% от общего количества и 0,7% от общего объема, на прямые дебиты – 3,8 и 0,3% соответственно.

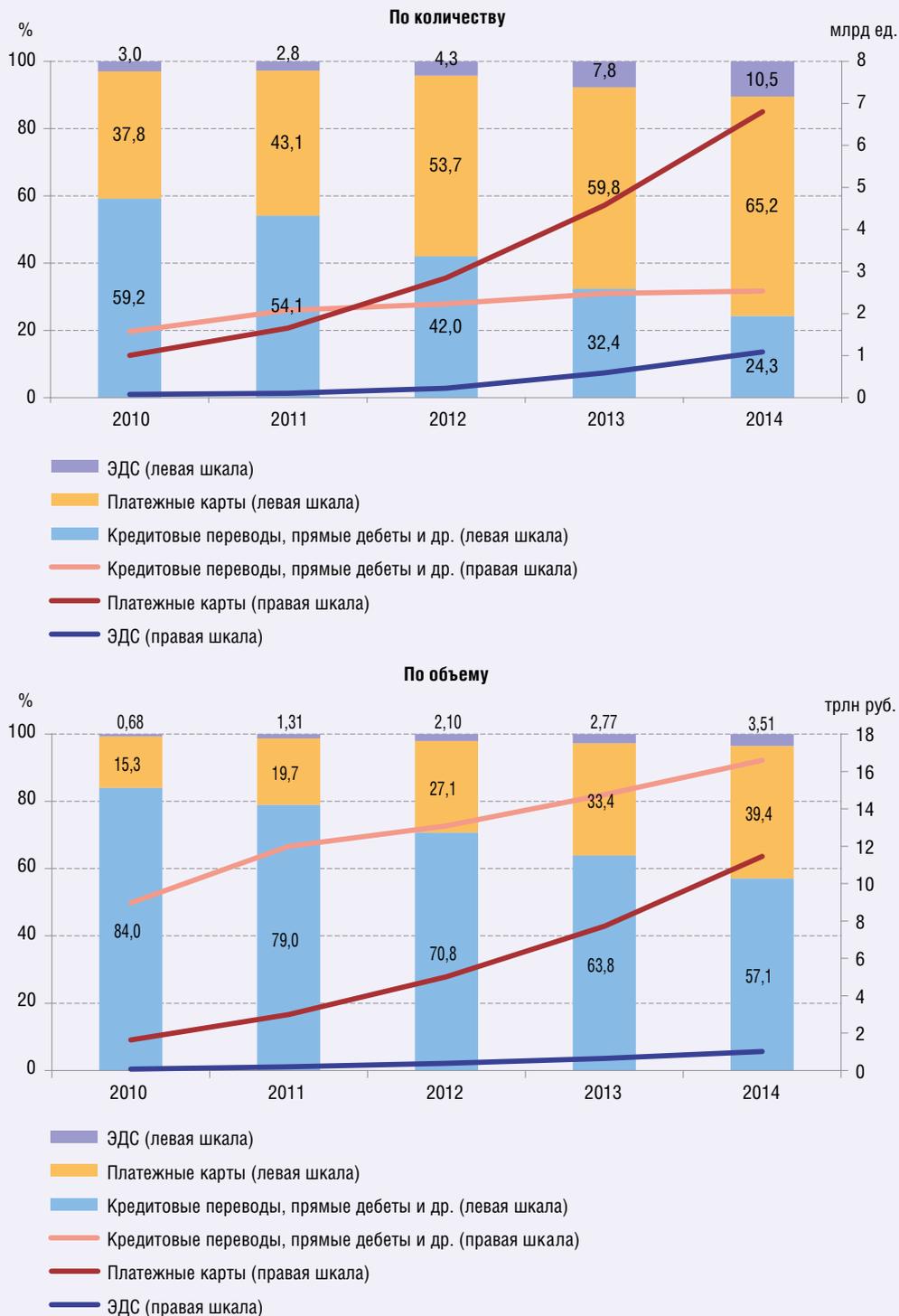
В 2014 году физическими лицами – клиентами кредитных организаций было совершено 10,4 млрд транзакций на сумму 29,1 трлн рублей. Относительно 2013 года их количество выросло на 36,3%, а объем – более чем на четверть, в основном за счет операций с использованием платежных карт. Темпы прироста безналичных операций физических лиц существенно опережали аналогичный показатель по корпоративным клиентам кредитных организаций (в 12,7 раза по количеству и 1,4 раза по объему).

По соотношению использования населением наличных и безналичных денег (отношение объема наличных денежных средств, поступивших от физических лиц в кассы кредитных организаций, к объему безналичных операций, совершенных ими на территории России) 2014 год был сравним с предыдущим годом, в 2013 году это соотношение составляло 1,41, в 2014 году – 1,38. Основным трендом последних лет в области розничных платежных услуг является увеличение доли платежей с использованием платежных карт в общем количестве и объеме платежей физических лиц. По сравнению с 2013 годом этот показатель увеличился с 59,8 до 65,2% по количеству, с 33,4 до 39,4% по объему. Удельный вес кредитовых переводов, более крупных по сумме одного платежа, напротив, сократился на 6 п.п. как по количеству (до 14,4%), так и по объему (до 52,4%). Доли следующих по популярности платежных инструментов (электронных денежных средств и банковских ордеров) по количеству и объему составляли по 10 и 4% соответственно.

Рисунок II.12. Структура платежей юридических лиц в разрезе платежных инструментов*



* Доля чеков как по количеству, так и по объему не превышала тысячных долей процента.

Рисунок II.13. Безналичные платежи физических лиц в 2010–2014 годах

Безналичные платежи, проведенные на основании распоряжений, направленных физическими лицами в кредитные организации электронно, увеличились на 43,1% по количеству и на 45,1% по объему – до 9,5 млрд операций на сумму 16,7 трлн рублей (90,7% от общего количества и 57,3% от общего объема), из них на платежи с использо-

ванием платежных карт приходилось 71,9 и 68,8% соответственно. Из них через сеть «Интернет» и с использованием мобильных телефонов было отправлено 27,3% распоряжений, а их доля в общем объеме электронных платежей составила 21,8%. Рост платежей через Интернет и мобильные устройства связи был характерен и для операций физических лиц с использованием платежных карт (на 42,8% по количеству и 37,8% по объему), их удельный вес составил 20,5% по количеству и 7,8% по объему.

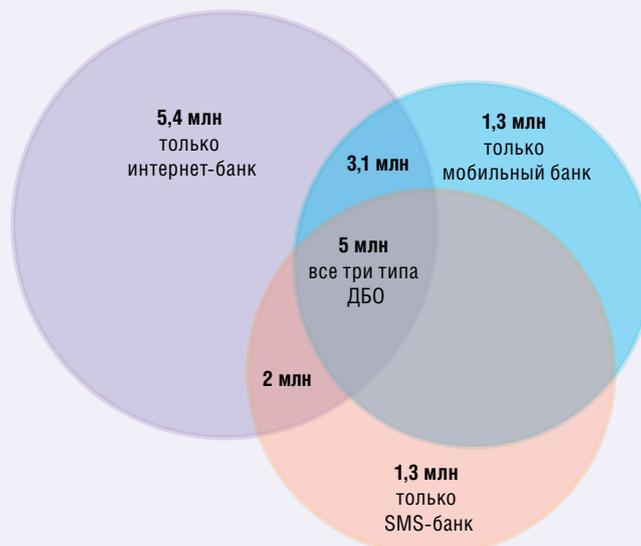
Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим лицам, с каждым годом растет: в 2014 году оно составило 124,4 млн (около 55% от общего количества активных счетов), что на 12,6% больше, чем в предыдущем году. Большая часть таких счетов приходилась на счета, предназначенные для совершения операций с расчетными и кредитными картами.

Вставка 3

Электронные финансовые и платежные сервисы в России

По результатам исследования пользователей электронных финансовых и платежных сервисов в России e-Finance User Index 2014, проводимого агентством Marksw Webb Rank & Report¹, 68,7% пользователей Интернета в России (19,4 млн человек²) используют хотя бы один из сервисов дистанционного банковского обслуживания: интернет-банк, мобильный банк, SMS-банк. Больше половины из них используют как минимум два разных типа сервисов дистанционного банковского обслуживания (например, интернет-банк и мобильный банк), каждый четвертый – три разных типа сервисов. Интернет-банком для физических лиц пользуется 54,6% российской интернет-аудитории (15,4 млн человек), мобильным банком – 38% (10,8 млн человек), SMS-банком – 34,3% (9,7 млн человек).

Пересечение групп пользователей разных сервисов дистанционного банковского обслуживания



Результаты исследования показали, что:

- 19,6 млн человек совершают хотя бы одну платежную операцию в Интернете каждый месяц;
- 11,7 млн человек совершали хотя бы один раз в месяц платеж через интернет-банк;
- 8,9 млн человек платят в Интернете банковской картой;
- 7 млн человек совершали онлайн-платежи с помощью электронных кошельков;
- 6,6 млн человек совершали хотя бы раз в месяц один онлайн-платеж с мобильного устройства.

¹ Ежегодный репрезентативный опрос более 3 тысяч респондентов. Методика исследования доступна по адресу: <http://markswebb.ru/e-finance/e-finance-user-index/#method>.

² Из расчета 28,3 млн суточной аудитории Интернета в России.

Вставка 4

Основная причина отказа от покупок в интернет-магазинах – неудобный интерфейс

Согласно исследованию MasterCard и UsabilityLab «Процесс оплаты банковской картой в Интернете. Обзор и лучшие практики», до 68% заказов товаров/услуг в интернет-магазинах не завершаются покупкой. Причиной этого в большинстве случаев является не высокая цена или неподходящий товар, а неудобный интерфейс интернет-магазина.

Одной из основных причин, по которым покупатели прекращают оформление заказа товаров/услуг на начальном этапе, является необходимость регистрации на сайте магазина, которая, по мнению пользователей, может отнять слишком много времени. Многие сайты предлагают возможность заказа товара/услуги без регистрации, но эта опция не всегда выделена на странице, в результате чего пользователи ее не замечают и считают неактивной.

Согласно исследованию, онлайн-ритейлер может потерять до 18% клиентов, которые посчитали форму заказа на сайте слишком сложной. Далеко не все протестированные интернет-магазины предлагают подсказки или предоставляют контакты для обратной связи в случае появления ошибок. В ходе исследования многие респонденты признавались, что во время оформления заказов не были уверены в том, что делают все правильно.

У многих покупателей процесс принятия решения о покупке происходит на этапе оформления заказа (на странице «Корзина»). К сожалению, не все интернет-магазины предоставляют на этой странице подробную информацию, фотографии товаров, их характеристики, ссылки на полное описание.

Негативную реакцию со стороны респондентов может вызвать и переход на страницу стороннего сервиса для оплаты товара. Пользователи наиболее логичным и понятным считают осуществление всего процесса заказа на одной странице и на одном сайте. Переадресация на другой сайт или новая вкладка, предлагающая ввести данные банковской карты, может осложнить процесс совершения покупки.

В ряде случаев интернет-магазины не информируют о возможном изменении общей суммы заказа при различных способах оплаты. Различные скрытые наценки вызывают у пользователей негативные эмоции. В результате они предпочитают искать более выгодные предложения на других сайтах.

В ходе исследования было выявлено, что этап ввода реквизитов банковской карты для оплаты покупки часто вызывает у покупателей недоверие. Несмотря на то, что многие сайты используют распространенные формулировки для обозначения необходимых для заполнения полей,

пользователей в замешательство нередко приводят специфическая терминология, вопросы безопасности платежа, формат ввода данных. Многие респонденты указали, что аббревиатура PAN (Primary Account Number) была абсолютно не понятна и они не знали, какие данные необходимо вводить. Даже часто встречающиеся аббревиатуры CVV/CVC, обозначающие защитный код банковской карты, вызывали у некоторых пользователей растерянность.

Респонденты также отметили, что причиной отказа от покупок может стать отсутствие мобильной версии сайта. Согласно последним исследованиям, около 20% покупок в российском Интернете осуществляется с помощью мобильных устройств.

Высокий спрос на платежные услуги со стороны предприятий, организаций и населения в условиях развитой платежной инфраструктуры наблюдался в Центральном федеральном округе. В 2014 году в этом округе на одного жителя приходилось 135 платежей на сумму 10,8 млн рублей, что существенно выше, чем в целом по России (86 платежей объемом 4,2 млн рублей). Среди прочих федеральных округов наивысший показатель был отмечен в Северо-Западном федеральном округе (106 платежей на сумму 3,2 млн рублей), минимальный – в Северо-Кавказском федеральном округе (24 платежа на сумму 0,4 млн рублей).

В Центральном федеральном округе средний размер платежа, проведенного через кредитные организации, в 1,7 раза превысил уровень аналогичного показателя в целом по России и составил 80,1 тыс. рублей. Средний размер платежа в Северо-Кавказском федеральном округе был минимальным – 15,2 тыс. рублей. В остальных федеральных округах значение данного показателя находилось в диапазоне от 18,4 (в Сибирском федеральном округе) до 30,4 тыс. рублей (в Северо-Западном федеральном округе).

Развитие безналичных платежей в Крымском федеральном округе

В 2014 году кредитные организации уделяли большое внимание задаче формирования платежной инфраструктуры в Крымском федеральном округе. На 01.01.2015 в этом регионе функционировали 2 кредитные организации, 18 филиалов и 510 внутренних структурных подразделений кредитных организаций. Уровень институциональной насыщенности банковскими услугами в Крымском федеральном округе составил 0,88, что выше значения данного индекса в ряде субъектов Российской Федерации²⁸.

В течение 9 месяцев 2014 года клиентами кредитных организаций Крымского федерального округа было осуществлено 4,1 млн транзакций на сумму более 230 млрд рублей. В их составе по количеству преобладали операции физи-

²⁸ См.: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году.

ческих лиц (48,5%), по объему – операции юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (91,1%). Последними в среднем ежедневно совершалось 10,5 тыс. операций на сумму 1,1 млрд рублей, физическими лицами – 10,4 тыс. операций на сумму 81,1 млн рублей.

В структуре платежных инструментов, используемых в Крымском федеральном округе, преобладали кредитовые переводы, на которые приходилось 70,0% от общего количества и 97,6% от общего объема платежей небанков.

Как и в других российских регионах, наиболее динамично по сравнению с другими платежными инструментами в Крымском федеральном округе развивались платежные карты. К началу 2015 года на его территории было выдано 859,5 тыс. платежных карт. Таким образом, каждый четвертый житель этого региона имел одну карту. В течение 9 месяцев 2014 года держателями этих платежных карт было совершено 5,8 млн операций на сумму 38,5 млрд рублей, подавляющее большинство из которых приходилось на операции, совершенные на территории России (99,0% по количеству и 99,3% по объему).

Таблица II.1. Отдельные показатели развития рынка платежных карт в Крымском федеральном округе в 2014 году

	Всего	в том числе			Динамика по кварталам
		II квартал	III квартал	IV квартал	
Количество платежных карт, выданных в КФО, тыс. единиц (на конец периода)	859,5	51,3	549,4	859,5	
Операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, выданных в КФО (за период)					
Общее количество операций, тыс. единиц В том числе:	5 778,9	23,0	1 189,9	4 566,0	
по снятию наличных денег	5 463,4	18,3	1 133,7	4 311,4	
безналичные операции	315,6	4,7	56,2	254,6	
Общий объем операций, млн рублей В том числе:	38 499,6	169,0	7 540,1	30 790,5	
по снятию наличных денег	37 635,2	153,4	7 368,1	30 113,7	
безналичные операции	864,4	15,6	172,0	676,8	
Количество устройств по приему карт, тыс. единиц (на конец периода) В том числе:	8 730	1 966	6 979	8 730	
банкоматов	1 197	325	865	1 197	
электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг	6 713	1 093	5 390	6 713	

В отличие от населения других регионов России жители Крымского федерального округа использовали платежные карты в основном для снятия наличных денег. Торговый эквайринг в регионе только начал свое развитие. На 01.01.2015 в организациях торговли и услуг Крымского федерального округа было установлено 6713 электронных терминалов, что существенно меньше аналогичного показателя в других российских регионах. Вместе с тем следует отметить, что с начала июля 2014 года их количество выросло в 6,1 раза. Дополнительным фактором, способствующим росту безналичных платежей в округе, является быстрое расширение сети банкоматов с функцией безналичной оплаты услуг. За 9 месяцев 2014 года количество таких устройств выросло в 4,3 раза, до 473.

II.3.1. Платежные карты

Развитие дистанционных платежных сервисов, основным инструментом которых являются платежные карты, имеет ключевое значение для решения задач формирования инновационной модели развития безналичных расчетов, обеспечения доступности платежных услуг для населения в отдаленных и труднодоступных местностях, снижения издержек хозяйствующих субъектов и государства.

К концу 2014 года количество выпущенных в России платежных карт достигло 227,7 млн, или 1,6 карты на одного жителя. Большинство из них (68,6%) относилось к категории дебетовых, кредитные карты составляли 14,0%, расчетные карты «с овердрафтом» – 17,4%.

Наиболее быстро росло предложение кредитных карт: за год их количество выросло на 8,8%, в то время как темпы прироста числа расчетных карт составили лишь 4,0%. Вместе с тем такие факторы, как насыщение рынка и непро-

Рисунок II.14. Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, млн единиц (на конец года)

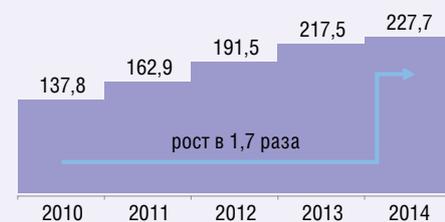
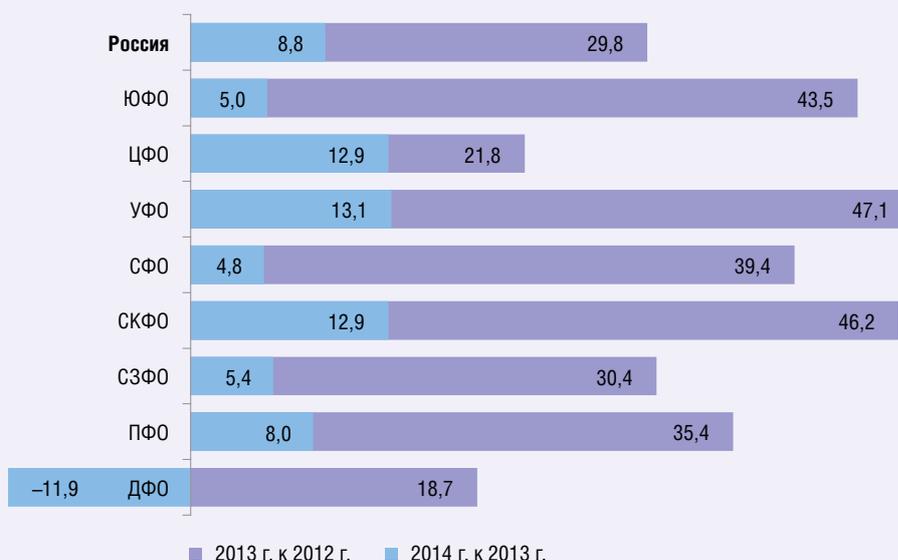


Рисунок II.15. Темпы прироста оборота розничной торговли, реальных денежных доходов и количества кредитных карт, % к соответствующему периоду предыдущего года

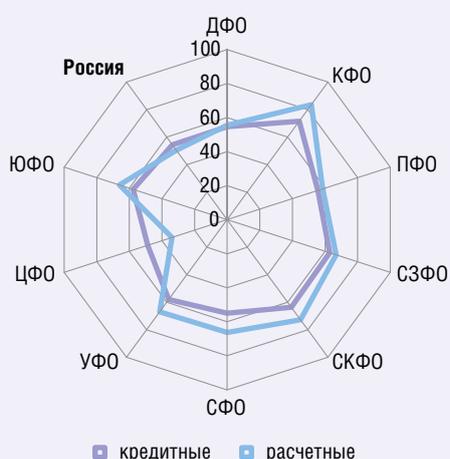


Рисунок II.16. Темпы прироста количества кредитных карт по федеральным округам, %

стая общеэкономическая ситуация, обусловили снижение темпов прироста платежных карт. Относительно 2013 года по расчетным картам прирост сократился в 2,8 раза, по кредитным – в 3,4 раза. На последние существенно повлияло сокращение прироста потребительского кредитования (в годовом выражении он снизился почти втрое, до 8,9%)²⁹. С одной стороны, потребители вели себя более осторожно в отношении кредитов, с другой – сказалась большая требовательность к кредитоспособности потенциальных заемщиков со стороны банков.

Замедление темпов прироста количества кредитных карт наблюдалось во всех федеральных округах, наибольшее – в Южном и Сибирском (в 8,3 и 8,7 раза соответственно). Самые высокие темпы прироста количества кредитных карт, как и годом ранее, были в Уральском федеральном округе (13,1%). В Дальневосточном федеральном округе спрос на кредитные карты сократился на 11,9% по сравнению с 2013 годом.

Одним из показателей, характеризующих реальную востребованность платежных карт, является доля активных³⁰ карт в общем количестве выданных платежных карт. На протяжении последних лет значение этого показателя сохраняется на уровне 53%. При этом наибольшее его значение зафиксировано в Крымском и Северо-Кавказском федеральных округах (71,5 и 64,6% соответственно), наименьшее – в Центральном федеральном округе (46,2%).

Рисунок II.17. Доля активных карт в общем количестве эмитированных карт в 2014 году, %

²⁹ См.: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году.

³⁰ В данном обзоре под активными картами понимаются карты, с использованием которых проводилась хотя бы одна операция в течение отчетного периода, связанная со снятием наличных денег и/или оплатой товаров и услуг, включая таможенные платежи.

Вставка 5

Банковские карты: иметь – не значит пользоваться¹

Согласно результатам исследования, проведенного НАФИ в феврале 2015 года, у подавляющего большинства россиян (73%) есть банковские карты, и примерно у трети – их две и более. Четверть россиян не имеют ни одной карты (24%): в основном это люди со средним специальным и более низким уровнем образования, а также молодежь в возрасте до 24 лет и люди старше 45 лет.

Респондентам, сообщившим о наличии более одной банковской карты, было предложено ответить, сколько всего карт они обычно носят с собой и регулярно используют. Согласно полученным данным, более половины опрошенных носят с собой как минимум одну, и еще 19% – две карты. При этом каждый пятый владелец не использует ни одну из имеющихся в распоряжении банковских карт (21%).

О регулярном использовании одной карты сообщили 57% опрошенных, а об использовании большого количества карт – до 20% респондентов. Доля последних была наибольшей среди самых образованных россиян в возрасте от 25 до 44 лет.

При выборе карты для оплаты покупок чаще россияне предпочитают воспользоваться той картой, на которой у них больше средств (24%). Выбирают карту, с помощью которой копятя бонусы, или карту с функцией cash-back чаще респонденты в возрасте от 25 до 44 лет (15%; в среднем по выборке – 11%).

¹ Инициативный всероссийский опрос НАФИ проведен в феврале 2015 г. Опрошены 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России.

По итогам 2014 года отмечалась возросшая эффективность их использования. При незначительном росте за год количества платежных карт (на 4,7%) операции с их использованием, совершенные на территории России и за ее пределами, увеличились на 30,6% по количеству (до 10,1 млрд) и на 22,0% по объему (до 36,1 трлн рублей). В среднем ежедневно совершалось 27,7 млн операций на сумму 99,0 млрд рублей.

Подавляющая часть операций с использованием платежных карт традиционно приходилась на операции, совершенные в инфраструктуре той кредитной организации, в которой они были эмитированы (далее – «on us» операции)³¹. При совершении операций по снятию наличных денег в 91 случае из 100 держатели платежных карт осуществляли «on us» операции, и лишь в 9 случаях указанные операции совершались в инфраструктуре других кредитных организаций. В стоимостной структуре удельный вес таких операций составил 93,1 и 6,9% соответственно. При оплате товаров и услуг в организациях торговли и услуг или через банкоматы на «on us» операции приходилось

³¹ При совершении «on us» операций, как правило, отсутствует взаимобмен данными между кредитными организациями, эмитентами и эквайерами платежных карт через платежную систему.

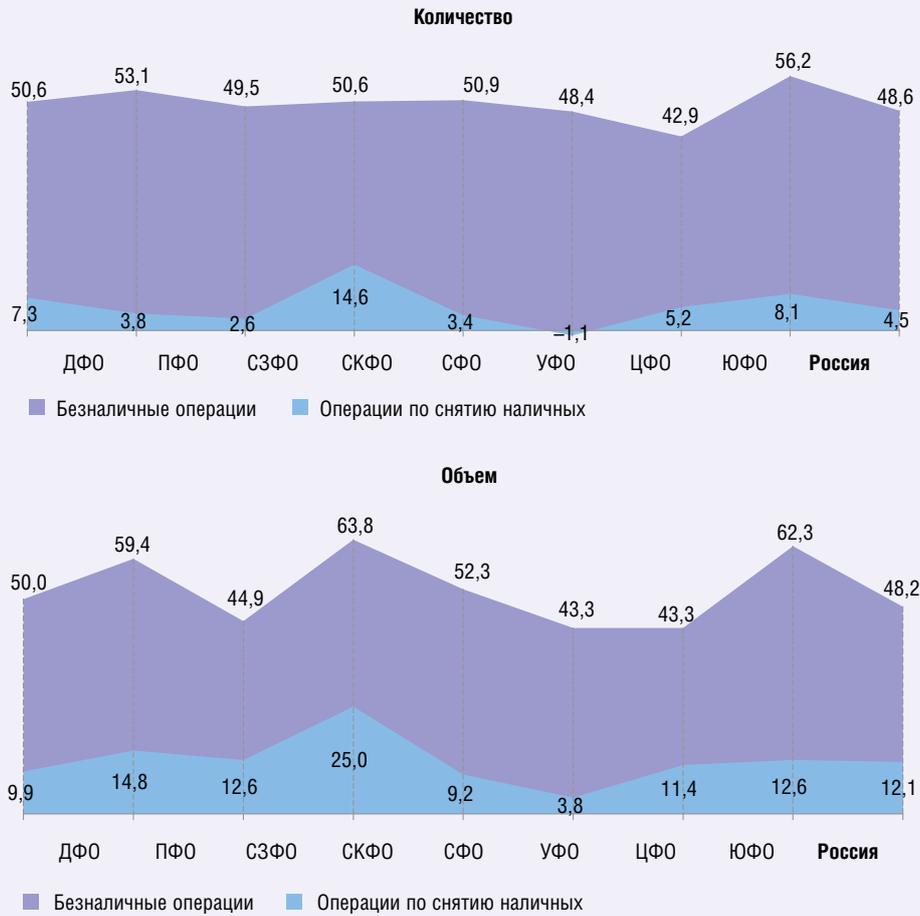
58,3% от общего количества операций и 45,9% от общего объема операций.

О растущей популярности платежных карт как инструмента безналичных расчетов свидетельствует тот факт, что с каждым годом возрастает доля безналичных операций с использованием платежных карт³² как в операциях небанков в целом, так и в общих показателях, характеризующих операции с картами. Так, если в 2009 году из 100 платежей, осуществленных операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями, лишь 21 платеж совершался с использованием платежных карт, то в 2014 году этот показатель возрос в 2,6 раза, до 54 платежей. В общем объеме платежей небанков доля безналичных операций платежными картами также увеличилась с 1,6% в 2013 году до 2,0% в 2014 году. На протяжении последних лет безналичные операции с применением платежных карт росли быстрее, чем некоторые другие платежные инструменты. Относительно 2013 года их количество и объем увеличились в 1,5 раза, в то время как соответствующие темпы прироста по кредитовым переводам составили лишь 0,2 и 16,9%.

В общем количестве и объеме операций с использованием платежных карт удельный вес безналичных платежей увеличился за 2014 год на 8,2 п.п. и достиг 67,4%, по объему – почти на 6 п.п., до 33,4%. Бóльшая их часть приходилась на платежи за товары и услуги – 93,5 и 59,5% соответственно. Ежедневно держатели платежных карт совершали 17,4 млн таких платежей на сумму 19,7 млрд рублей, что в 1,5 по количеству и 1,4 раза по объему больше аналогичных показателей 2013 года. Темпы прироста безналичных операций с использованием платежных карт также существенно (в 10,9 раза по количеству и 4,0 раза по объему) превышали темпы прироста операций по снятию наличных денег с использованием карт. Такая ситуация была характерна для всех федеральных округов. При этом держатели платежных карт Уральского, Северо-Западного, Сибирского, Приволжского федеральных округов по сравнению с жителями других федеральных округов в 2014 году значительно чаще использовали платежные карты для совершения безналичных операций, чем для снятия наличных денег. В этих федеральных округах темпы роста количества безналичных операций превышали аналогичный показатель по снятию наличных в 45,2, 18,9, 15,0 и 14,1 раза соответственно.

³² Включаются платежи за товары и услуги, таможенные платежи и прочие операции (здесь и далее под прочими операциями понимаются операции по переводам денежных средств с одного банковского счета на другой, благотворительные взносы и т.п.).

Рисунок II.18. Темпы прироста операций платежными картами, эмитированными российскими кредитными организациями, по федеральным округам (2014 год к 2013 году), %



О востребованности платежных карт в качестве инструмента безналичных расчетов свидетельствует тот факт, что начиная с 2010 года доля платежей за товары и услуги, совершенных на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в совокупном обороте розничной торговли, платных услуг населению, предприятий общественного питания ежегодно растет в среднем на 3,3 п.п. За пять лет этот показатель увеличился почти в 4 раза и в 2014 году составил 18,2%.

С каждым годом все более востребованной среди населения становится услуга кредитных организаций по переводу денежных средств с одного банковского счета на другой, в том числе в благотворительных целях. Об этом свидетельствует сохраняющаяся тенденция к опережающему росту таких переводов по сравнению с другими операциями с использованием платежных карт. Относительно 2013 года и количество, и объем переводов денежных средств с одного банковского счета на другой, в том числе в благотворительных целях, выросли в 1,7 раза и составили 6,5

Рисунок II.19. Доля платежей за товары и услуги с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению, %



Рисунок II.20. Операции с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в 2010–2014 годах

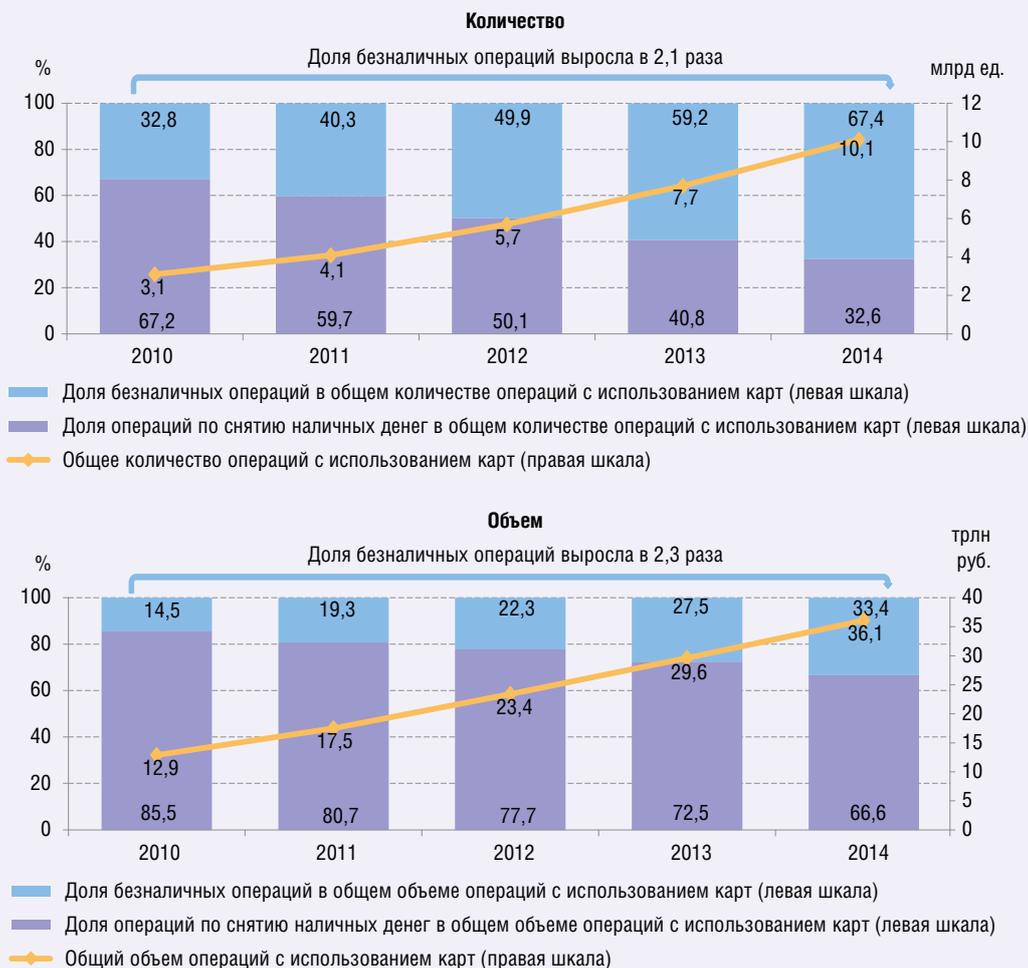


Рисунок II.21. Структура безналичных операций, совершенных с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в 2014 году



и 35,8% от общего количества и объема безналичных операций платежными картами соответственно. Таможенные платежи с использованием платежных карт составляли чуть более одной сотой доли процента от общего количества и 4,7% общего объема операций платежными картами.

Вставка 6

Исследование MasterIndex: все больше россиян оплачивают покупки банковскими картами¹

В 2013 году платежной системой MasterCard и компанией MasterIndex было проведено исследование, в рамках которого определялись популярность разных способов оплаты покупок среди россиян, а также особенности потребительского поведения держателей карт. В опросе приняли участие жители городов России с численностью населения от 250 тыс. человек.

Банковские карты: распространенность, типы, частота использования

Среди держателей карт больше всего (85%) пользователей зарплатных карт (их доля по сравнению с 2010 годом осталась стабильной). За три года увеличилось число держателей дебетовых карт, выпущенных по инициативе клиента: с 12 до 21%. Без малого треть респондентов (29%) имеют кредитные карты, тогда как в 2010 году их держателями были 18% опрошенных. У 11% респондентов есть социальные карты (показатель не претерпел существенных изменений).

Как отметили 43% держателей карт, в 2013 году они стали чаще пользоваться безналичным способом оплаты. Число респондентов, использующих карты исключительно для получения наличных денег в банкоматах, сократилось за годы исследования с 56 до 25%.

Доля активных пользователей банковских карт (расплачивающихся картой раз в неделю и чаще) за три года увеличилась вдвое и достигла 41%. Из них 7% держателей платят картами каждый день, 22% – несколько раз в неделю и 12% – раз в неделю. Реже раза в неделю расплачиваются картами 34% держателей платежных карт.

Участники опроса рассказали, что поощряет их чаще оплачивать покупки картами: почти две трети (64%) респондентов отметили удобство. Другие поводы чаще платить картами: безопасность (не нужно носить с собой наличные), возможность получить скидку или бонус и наличие широкой сети приема – назвали 56, 55 и 52% держателей карт соответственно. Подавляющее большинство (88%) пользователей карт расплачивались ими в супер- и гипермаркетах.

Став привычной при оплате покупок в крупных универсальных магазинах России, безналичная оплата набирает популярность и в небольших магазинах шаговой доступности (в них в 2013 году 39% респондентов оплачивали покупки картами, тогда как в 2010 году – 17%).

Каждый второй респондент расплачивался картой в магазинах одежды и обуви (59%) или в магазинах электроники и бытовой техники (51%). Снижается средняя стоимость покупки, для оплаты которой держатель карты скорее использует карту, чем наличные. В 2013 году эта сумма составила 1677 рублей (1117 рублей среди активных пользователей) – значительно меньше, чем в 2010 году (3109 рублей для всех респондентов и 2007 рублей для активных пользователей).

Что мешает расплачиваться картами

Держатели карт, использующие их исключительно для получения наличных, назвали факторы, которые мешают им расплачиваться картами. Большинству участников из этой группы (82%) мешает платить картой привычка пользоваться наличными. Более половины (52%) отметили, что им трудно контролировать расходы, расплачиваясь картой. При этом 34% сказали, что не любят отдавать свою карту кассиру или официанту, опасаясь мошенничества.

В предыдущие годы одним из факторов, которые участники опроса упоминали чаще всего, была неуверенность в том, что места, где они обычно совершают покупки, принимают к оплате карты (в 2011 году этот вариант ответа выбрали 32%). В 2013 году этот фактор вышел из числа самых популярных (22% от опрошенных).

Распространенность и использование карт по федеральным округам России

Исследование обнаружило некоторые особенности федеральных округов России в отношении распространения карт и использования их респондентами.

Северо-Западный округ лидирует по количеству приверженцев безналичной оплаты: 19% респондентов из этого округа предпочитают оплачивать покупки продуктов или услуг платежной картой (8% в среднем по России). Среди держателей карт в этом округе по сравнению с остальными меньше всего тех, кто использует карту только для снятия наличных (11%, в среднем по России – 25%). Значительное количество (83%) пользователей карт в Северо-Западном округе сказали, что довольны широкой сетью приема в России, и это поощряет их платить картой чаще.

В Центральном федеральном округе (за исключением Москвы, которая рассматривалась в качестве отдельной страты) доля держателей банковских карт значительно ниже среднего (только 60% опрошенных в Центральном регионе имеют банковскую карту, тогда как в среднем по России – 81%). Интересно, что среди держателей карт в этом округе заметно больше пользователей, которые совершают безналичные платежи каждый день (14%, в среднем по России – 7%).

В Южном федеральном округе меньше всего тех, кто оплачивает покупки только безналичным способом, – всего 2% респондентов. Этот показатель составляет 8% в среднем по России.

В Дальневосточном федеральном округе все еще велика (48%) доля держателей карт, которые используют их только для снятия наличных (25% в среднем по России).

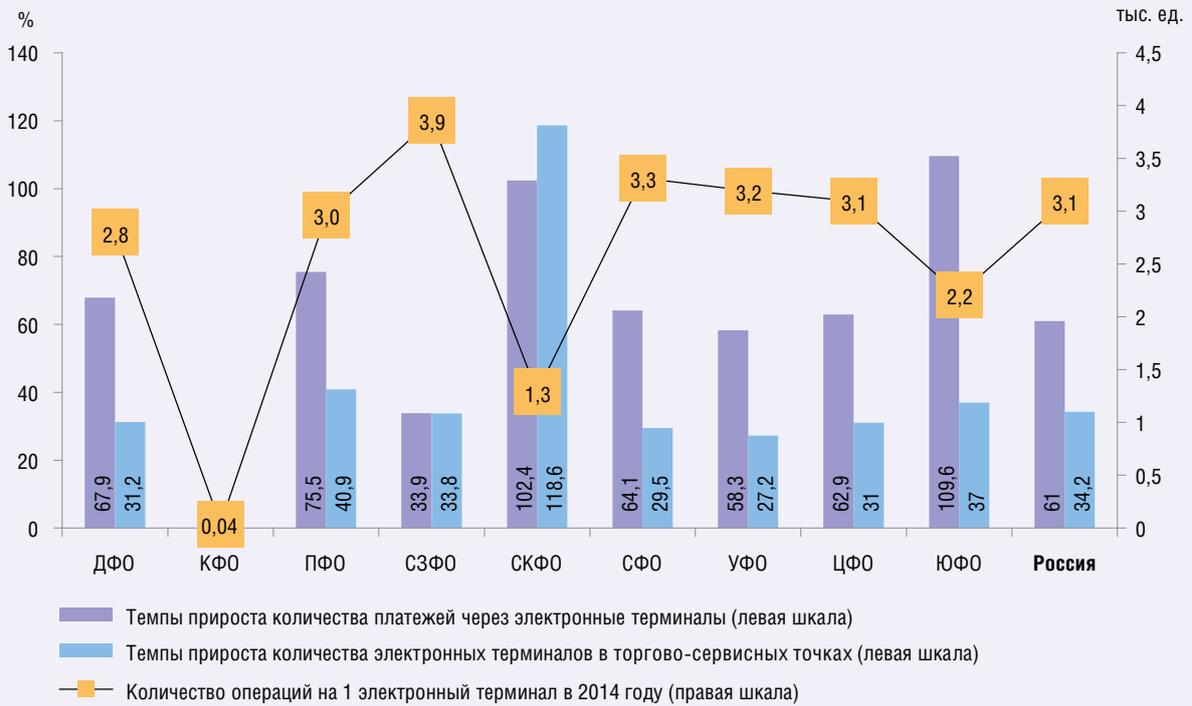
В Уральском и Дальневосточном федеральных округах было больше всего респондентов, которые отметили, что чаще расплачивались картой в 2013 году по сравнению с предыдущими годами (57 и 62% соответственно; в среднем по России – 43%).

В Сибирском федеральном округе почти половина (47%) держателей карт расплачивались картой реже раза в неделю (для сравнения: в среднем по России таких пользователей 34%).

¹ Исследование MasterCard Index проведено в России компанией МАСМИ по заказу ООО «МастерКард» в октябре 2013 года.

Тенденция расширения применения платежных карт как безналичного средства платежа характерна для всех федеральных округов. В шести из девяти федеральных округов доля безналичных платежей в общем количестве операций с использованием карт увеличилась более чем на 8 п.п. Во многом это обусловлено значительным ростом платежей за товары и услуги, совершенных через электронные терминалы в организациях торговли и услуг на территории Российской Федерации. В большинстве федеральных округов этот показатель превышал общероссийский (рост в 1,6 раза). Наибольший рост количества таких платежей наблюдался в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах (в 2,1 и 2,0 раза), наименьший – в Северо-Западном (в 1,3 раза). При этом по показателю, характеризующему количество платежей, которые приходятся на один электронный терминал, Северо-Западный федеральный округ (3,9 тыс. операций), как и в предыдущие годы, значительно опережал другие регионы. Между ним и аутсайдером (Северо-Кавказским федеральным округом), в котором на один электронный терминал, установленный в организациях торговли и услуг, приходилось 1,3 тыс. пла-

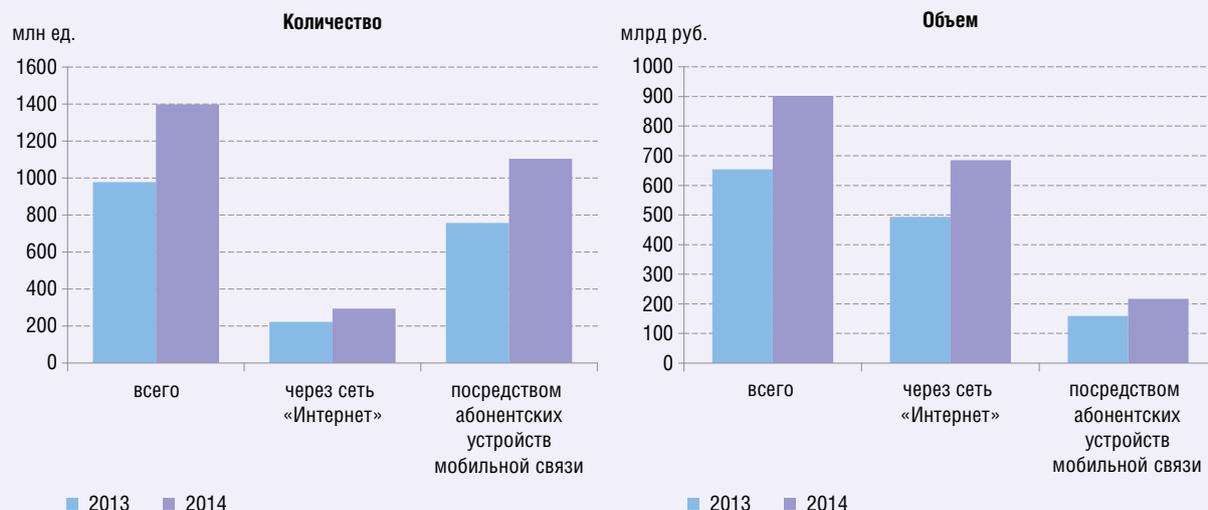
Рисунок II.22. Количество платежей, приходящихся на один электронный терминал, установленный в организации товаров и услуг, по федеральным округам в 2014 году



тежей, был зафиксирован разрыв в 3 раза. В 2014 году наметилась позитивная тенденция к сокращению отставания от лидера других федеральных округов, прежде всего за счет развития платежной инфраструктуры.

Доля безналичных платежей, совершенных посредством банкоматов, в общем количестве безналичных платежей с использованием платежных карт оставалась достаточно высокой. За год количество и объем платежей с использованием банкоматов увеличились на 21,2 и 15,4% соответственно, было проведено 1,8 млрд операций на сумму 689,5 млрд рублей. В день совершалось 4,9 млн операций на сумму 1,9 млрд рублей. По-прежнему наиболее значительную долю в 2014 году составляли платежи, проведенные в Центральном федеральном округе (61,9% по количеству и 44,4% по объему), большая часть из которых приходилась на Московский регион. В среднем за год на 1 банкомат, расположенный в Центральном федеральном округе, приходилось 30,3 тыс. операций на сумму 8,4 млн рублей. В других федеральных округах эти показатели были существенно ниже и варьировались от 4,3 тыс. операций на сумму 2,0 млн рублей в Северо-Кавказском федеральном округе до 8,6 тыс. операций на сумму 4,6 млн рублей в Приволжском.

Как и в предыдущие годы, держатели платежных карт при осуществлении платежей активно использовали сеть «Интернет» и мобильные устройства связи. В течение

Рисунок II.23. Безналичные операции, совершенные посредством сети «Интернет» и абонентских устройств мобильной связи в 2013–2014 годах

2014 года ими было совершено 1,4 млрд операций на сумму 901,4 млрд рублей (годовой прирост составил 42,8 и 37,9% соответственно). Средняя сумма перевода составила 645 рублей, что значительно меньше аналогичного показателя при совершении платежей посредством электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг (1263 рубля), но больше средней суммы платежа в банкоматах (385 рублей).

Высокие темпы прироста были характерны как для платежей посредством сети «Интернет» (33,0% по количеству и 38,6% по объему), так и посредством мобильных устройств связи (45,7 и 35,6% соответственно). Как и в 2013 году, держатели платежных карт совершали платежи с использованием мобильных устройств связи почти в четыре раза чаще, при этом средняя сумма такой операции была в 12 раз меньше средней суммы интернет-платежа.

Операции, совершенные за пределами России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями

В 2014 году россиянами в зарубежных поездках было совершено 349,6 млн операций на сумму 1,1 трлн рублей (рост на 36,0 и 14,1% соответственно), что составляет незначительную долю в операциях, совершенных держателями платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями (немногим более 3%). Традиционно граждане России предпочитали использовать платежные карты за рубежом для оплаты товаров и услуг. Количество таких операций за год увеличилось в 1,4 раза, а объем – в 1,2 раза, в то время как количество операций по снятию

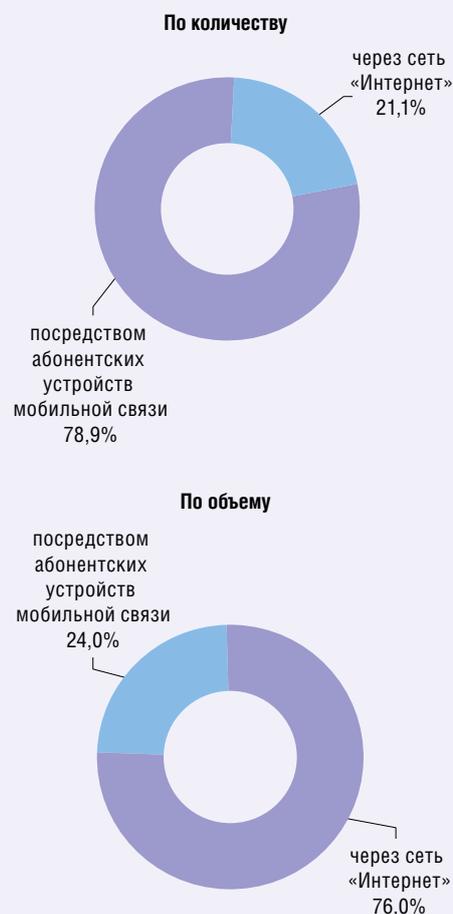
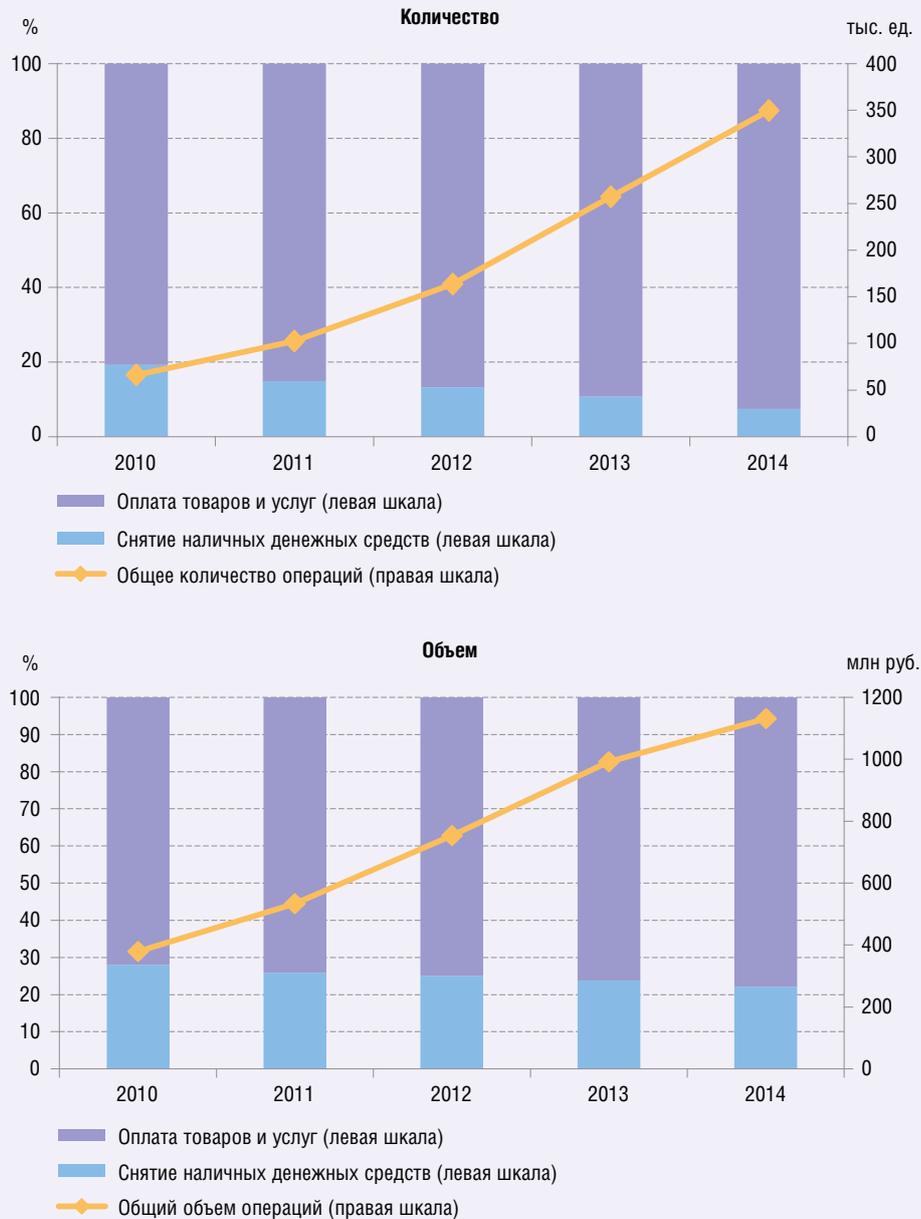
Рисунок II.24. Структура платежей, совершенных посредством сети «Интернет» и абонентских устройств мобильной связи в 2014 году

Рисунок II.25. Операции, совершенные за пределами России держателями платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в 2010–2014 годах



наличных уменьшилось почти на 6%, а объем вырос лишь на 5,8%. Соотношение безналичных операций и операций по снятию наличных по сравнению с 2013 годом изменилось незначительно. В 2014 году на безналичные операции приходилось 92,6%, а на операции по снятию наличных 7,4% от общего количества операций, 77,9 против 22,1% по объему. Средняя сумма операции по снятию наличных денег равнялась 9,6 тыс. рублей, что в 3,5 раза больше аналогичного показателя по безналичным операциям.

Рисунок II.26. Операции, совершенные иностранными туристами на территории России с использованием платежных карт



Операции с использованием платежных карт, эмитированных за пределами России

Иностранцы активно использовали платежные карты на территории России. В 2014 году в среднем ежедневно на территории России ими совершалось 212,3 тыс. операций на сумму 735,8 млн рублей, что на 20,7% по количеству и 8,4% по объему больше, чем годом ранее. Наибольший рост был зафиксирован в Южном федеральном округе (в 1,5 раза по количеству и 1,3 раза по объему), что главным образом было обусловлено проведением в 2014 году XXII Олимпийских игр в Краснодарском крае, на который приходилось около половины всех опера-

ций, совершенных в федеральном округе. Около 70% от общего количества и объема операций с использованием платежных карт было совершено иностранными гражданами на территории Центрального и Северо-Западного федеральных округов, в состав которых входят крупнейшие города России – Москва и Санкт-Петербург. Совокупный годовой темп прироста таких операций в обеих столицах в 2014 году составил 16,6% по количеству и 8,4% по объему. С каждым годом все более привлекательным для иностранных туристов регионом России становится Республика Татарстан, в столице которой, городе Казани, в последние годы проводится много международных спортивных соревнований. Количество и объем операций, совершенных в этом регионе с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами, за год увеличились в 1,8 и 1,3 раза соответственно и в совокупном количестве и объеме операций, совершенных в Приволжском федеральном округе, составили 26,7 и 21,7% соответственно.

В структуре операций с использованием карт, выпущенных за пределами России, преобладали безналичные операции. В 2014 году из 100 операций 80 совершались в целях оплаты товаров и услуг и 20 – для снятия наличных денег (в 2013 году – 72 и 28 операций соответственно). В шести из девяти федеральных округов удельный вес безналичных операций в общем количестве операций, совершенных держателями карт – нерезидентами, превысил 70%.

Стоимостной объем безналичных операций, совершенных в России иностранными туристами, составил 62,2%, что в 1,6 раза больше аналогичного показателя по операциям по снятию наличных денег. Вместе с тем следует отметить, что во всех федеральных округах, кроме Центрального, доля операций по снятию наличных в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных за пределами России, превышала общероссийский (37,8%).

Инфраструктура кредитных организаций по приему платежных карт

Ключевую роль в развитии рынка платежных карт играет развитие инфраструктуры по их приему. За год количество устройств, принимающих к обслуживанию платежные карты (банкоматы, электронные терминалы, электронные терминалы удаленного доступа, импринтеры), выросло на 28,0% и к началу 2015 года насчитывало 1,7 млн. Количество устройств, посредством которых можно осуществлять безналичные операции с использованием платежных карт, увеличилось на 30,5%, предназначенных для снятия наличных денег – на 5,1%.

Динамично развивалась инфраструктура по приему платежных карт в организациях торговли и услуг. За 2014 год

количество установленных там электронных терминалов выросло на 34,2%, до 1,3 млн. Наибольшее значение этого показателя наблюдалось в Северо-Кавказском федеральном округе (в 2,2 раза), в остальных федеральных округах темпы прироста таких устройств колебались от 27,2% в Уральском федеральном округе до 40,9% в Приволжском.

Развитие банкоматной сети кредитных организаций было не столь динамичным. Вместе с тем за год количество банкоматов выросло почти на 18%, что в 1,8 раза выше показателя годичной давности, и к концу 2014 года составило 222,8 тыс. Последние годы приоритетным направлением развития банкоматной сети кредитных организаций является не количественное увеличение банкоматов, а модернизация их программного обеспечения, расширение функциональных возможностей, а также их оптимальное размещение (установка в местах наибольшей востребованности). Это подтверждают и результаты опроса, проведенного редакцией журнала «ПЛАС»³³. На вопрос: «Какую бизнес-функциональность вы бы хотели реализовать в вашей банкоматной сети?», 30,3% опрошенных указали на возможность совершения жилищно-коммунальных платежей и платежей за сотовую связь, 21,2% респондентов – на наличие функции приема наличных денег, 18,2% – на возможность размещения рекламы и предоставления персональных предложений клиенту, 12,1% – на возможность денежных переводов с карты на карту.

Более 35% респондентов хотят, чтобы в банкоматах была реализована такая технологическая функция, как поддержка бесконтактных карт, около 30% – наличие биометрической идентификации клиентов, почти 13% – наличие сенсорного экрана и технологии Multitouch, 6,7% – обслуживание транзакций, инициируемых с мобильного телефона. 6,5% респондентов хотели, чтобы в банкоматах была бы предусмотрена дистанционная помощь операциониста (видеоконференция), 6,5% – возможность оперативного возврата захваченной карты через банкомат.

³³ ПЛАС. 2014. № 11 (210).

Вставка 7

Три нововведения: биометрическая идентификация, сопровождаемое обслуживание и использование смартфонов¹

Банкоматы значительно изменились с момента своего первого появления на рынке несколько десятилетий назад и сегодня предлагают клиентам сервисы, базирующиеся на новых технологиях. Несмотря на то, что многие из этих технологий привлекательны как для банков, так и для банковских клиентов, некоторые из них еще долгое время, а может быть, и никогда не будут широко распространены.

Биометрическая идентификация – использование оцифрованных отпечатков пальцев или сканирование сетчатки глаза для идентификации клиента при операции снятия наличных через банкомат – уже стала реальностью. В странах с развивающейся экономикой, например в Индии, Мексике или на Африканском континенте, биометрическая идентификация может значительно увеличить охват банковскими услугами категорий населения, не имеющих традиционных «карточных» способов идентификации. Резервный банк Индии (RBI), например, уже готовит закон, требующий, чтобы все банкоматы были оснащены функцией биометрической идентификации для аутентификации клиентов. Польша недавно стала первой страной в Европе, установившей банкоматы с биометрической идентификацией. Теперь клиенты могут снимать наличность со счетов в банке, используя в качестве идентификационного инструмента отпечатки пальцев и личные идентификационные номера (PIN).

Хотя потенциальные возможности биометрической идентификации в банкоматах стали довольно популярны, еще неизвестно, обретут ли они широкое распространение. Опрос, проведенный в 2012 году, показал, что 35% банков считали развитие биометрической идентификации основным направлением модернизации банкоматов. Однако уже к 2013 году их доля значительно сократилась. Защитники неприкосновенности личной жизни и отдельные группы клиентов выразили обеспокоенность тем, что банки получают доступ к столь конфиденциальной биометрической информации для идентификации, как отпечатки пальцев. Нельзя также исключать, что нежелание россиян предоставлять банкам и другим коммерческим организациям личную информацию заметно усилится в эпоху биометрической идентификации. При столь внимательном подходе к вопросам неприкосновенности личной жизни перспективы использования биометрической идентификации (отпечатков ладоней или пальцев, распознавание лиц или сканирование сетчатки глаза) необходимо будет оценивать для каждой страны в отдельности. Введение биометрической идентификации связано и с другими сложностями, например с недостатком стандартов взаимодействия кредитных институтов.

Сопровождаемое обслуживание

Некоторые банки, включая Bank of America в США, уже начинают устанавливать банкоматы с функцией видеоконференции, позволяющей клиенту-пользователю проконсультироваться с банковскими специалистами в ходе совершения операции. Взаимодействие «лицом к экрану» позволит осуществлять операции, которые невозможно осуществить через обычный банкомат, например внесение купюр более широкого спектра номиналов. Проблемы, возникающие при внедрении таких видеоконференций, связаны с тем, что для всех банкоматов, установленных вне банковских отделений, а также и для некоторых банкоматов в отделениях такой формат коммуникации на практике не будет в полной мере конфиденциальным, что может отпугнуть клиентов.

Использование смартфонов для проведения транзакций по снятию наличных

Широкое использование смартфонов по всему миру, в том числе для осуществления мобильных платежей, неизбежно приводит к тому, что многие банки задумываются над тем, как можно связать смартфоны и банкоматы. Первые опросы показывали, что банки больше склонялись к использованию биометрической идентификации, чем к внедрению смартфонов. Но в последние годы интеграция мобильного канала с каналом банкоматной сети стала приоритетнее. Банки осознали потенциал смартфонов по вытеснению ряда операций из отделений (что значительно снижает накладные расходы) и возможности интеграции интернет-банкинга и банкоматных операций. Более того, рост приложений «мобильный кошелек» сделал операции через банкоматы с использованием смартфонов по-настоящему революционным направлением. И уже сейчас есть банкоматы, позволяющие клиентам осуществлять снятие наличных без использования банковской карты – путем сканирования QR-кода с помощью смартфона.

¹ Поваров А. Cash planning: как повысить прибыльность банкоматного бизнеса в условиях кризиса // ПЛАС. 2014. № 12 (211).

Наряду с расширением функциональных возможностей банкоматов другим важным направлением развития банкоматной сети кредитных организаций является создание консолидированной инфраструктуры розничных услуг заинтересованных кредитных организаций, которая доступна для всех их клиентов на единых финансовых условиях.

В результате интеграции розничной платежной инфраструктуры достигаются следующие положительные эффекты:

- более разветвленная и доступная сеть по предоставлению платежных услуг;
- сокращение издержек кредитных организаций на приобретение и обслуживание банкоматов, сервисное обслуживание инфраструктуры по приему платежных карт;
- расширение перечня предоставляемых платежных услуг, а также формирование предпосылок к его стандартизации в рамках объединенной розничной платежной инфраструктуры;
- в рамках объединенной розничной платежной инфраструктуры установление единого размера комиссии, взимаемой с держателя банковской карты, как правило, более низкого, чем при осуществлении аналогичных операций в инфраструктуре отдельных банков.

Соглашение о взаимном использовании принадлежащих кредитным организациям сетей банкоматов способствует повышению эффективности использования инвестиционных ресурсов, что, в свою очередь, влияет на удешевление стоимости банковских услуг и рост их доступности для потребителей.

Концентрация на рынке платежных карт

В 2014 году в связи со значительными изменениями в институциональной структуре банковской системы (уменьшением числа кредитных организаций по причине отзыва или аннулирования лицензий на осуществление банковских операций, присоединения к другим кредитным организациям) сохранилась тенденция к росту показателей, характеризующих уровень концентрации на рынке платежных карт. По сравнению с 2013 годом доля пяти крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций по показателю количества эмитированных карт увеличилась до 59,6% (в 1,3 раза), по количеству и объему операций с их использованием – до 78,9% (в 1,2 раза) и 72,9% (в 1,3 раза) соответственно. В среднем одна кредитная организация, входящая в эту группу, ежегодно эмитировала 26,8 млн карт, с использованием которых было совершено 1,6 млрд операций на сумму 5,2 трлн рублей. Это существенно больше, чем для кредитных организаций, входящих в группу с наименьшим размером собственных средств. В рамках первой группы разрыв между лидирующей кредитной организацией и аутсайдером, хотя и оставался достаточно большим, тем не менее заметно сократился в 2014 году. Доля лидера снизилась как по количеству выданных карт (с 93,7 до 76,0%), так и по количеству (с 95,8 до 86,1%) и объему (с 93,8 до 79,7%) операций с ними. Это обусловлено тем, что в 2014 году в состав первой группы вошли два банка из пятерки крупнейших эмитентов платежных карт.

По количеству эмитированных платежных карт доля кредитных организаций второй группы уменьшилась наиболее значительно – с 30,3% в 2013 году до 19,8% в 2014 году. В общем количестве и объеме операций их доля составила 8,6 и 11,0% соответственно (в 2013 году – 17,9 и 23,8%). Вместе с тем следует отметить в составе этой группы пять кредитных организаций, входящих в десятку крупнейших кредитных организаций – эмитентов платежных карт.

Таблица II.2. Количество платежных карт и операции с их использованием по группам кредитных организаций в 2014 году

Платежные карты		Распределение КО, ранжированных по величине собственных средств (капиталу)									
		первые 5		с 6-й по 20-ю		с 21-й по 50-ю		с 51-й по 200-ю		с 201-й	
		2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Доля, %	Количество карт	45,6	59,6	30,3	19,8	10,8	9,7	10,4	8,3	2,9	2,6
	Количество операций	65,9	78,9	17,9	8,6	6,7	5,1	7,3	5,9	2,2	1,5
	Объем операций	57,3	72,9	23,8	11,0	8,3	7,2	7,8	7,0	2,8	1,9
Средний показатель на одну КО	Количество карт, тыс. ед.	19 785,1	26 804,8	4 390,3	3 179,1	841,3	781,2	185,9	154,8	13,4	14,0
	Количество операций, млн ед.	1 002,2	1 584,6	90,9	61,8	18,1	18,3	4,6	4,9	0,4	0,4
	Объем операций, млрд рублей	3 320,6	5 218,8	459,4	280,9	86,0	92,3	18,7	20,6	1,8	1,6

По количеству устройств, принимающих к оплате платежные карты, и по количеству операций, совершенных с их использованием в кредитных организациях, уровень концентрации также оставался высоким. В 2013 году на пять крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций приходилось 61,3% от всей инфраструктуры по приему платежных карт. При этом 77,7% от общего количества и 72,0% от общего объема операций, совершенных на территории России держателями платежных карт, эмитированных как российскими банками, так и банками-нерезидентами, приходилось на кредитные организации, входящие в состав первой группы.

Таблица II.3. Инфраструктура по приему платежных карт по группам кредитных организаций

Устройства по приему платежных карт		Распределение КО, ранжированных по величине собственных средств (капиталу)									
		первые 5		с 6-й по 20-ю		с 21-й по 50-ю		с 51-й по 200-ю		с 201-й	
		2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Доля, %	Количество устройств	53,2	61,3	25,0	18,3	9,9	8,3	8,2	6,7	3,6	5,4
	Количество операций	69,8	77,7	16,2	11,5	6,0	3,6	5,9	5,6	2,1	1,6
	Объем операций	58,3	72,0	24,1	14,1	7,6	5,3	7,4	6,6	2,6	2,0
Средний показатель на одну КО	Количество устройств, тыс. ед.	141,3	207,4	22,2	22,2	5,1	5,2	0,9	1,0	0,1	0,2
	Количество, млн ед.	1 001,7	1 455,0	77,6	77,2	16,4	12,5	3,7	4,6	0,3	0,4
	Объем, млрд рублей	2 941,6	4 318,7	404,6	300,8	73,3	58,4	16,1	17,2	1,5	1,5

Вставка 8

Изменения в условиях функционирования карточного бизнеса в Европе¹

24 июля 2013 года Европейская комиссия приняла законопроект о регулировании межбанковских комиссий по платежным операциям с использованием карт, который был утвержден Европейским советом и Европейским парламентом².

Регулирование включает в себя два основных направления.

1. Установление лимитов на размер межбанковских комиссий:

- 0,2% от суммы транзакции по платежам с использованием дебетовых карт;
- 0,3% от суммы транзакции по платежам с использованием кредитных карт.

Лимиты вступили в силу и применяются по отношению к трансграничным карточным платежным системам, а также к внутренним карточным платежным системам с 2015 года.

2. Установление общих положений для всех видов карточных транзакций и карточных платежных систем:

В отношении дополнительного сбора, взимаемого с держателя платежной карты за транзакцию

В дальнейшем дополнительные сборы будут запрещены для всех карточных платежных систем, подпадающих под регулирование, во всех странах Европейского союза. Для платежей других карточных платежных систем, в частности «трехсторонних схем» (например, American Express, Diners Club), розничные торговцы по-прежнему смогут требовать дополнительную комиссионную плату с клиентов;

В отношении организационных разграничений деятельности платежной системы и процессинга

Определяется, что компании, осуществляющие деятельность как платежные системы, и компании, оказывающие технические услуги по карточным платежам, должны быть организационно отделены друг от друга;

В отношении правила «Прием карт всех платежных систем»

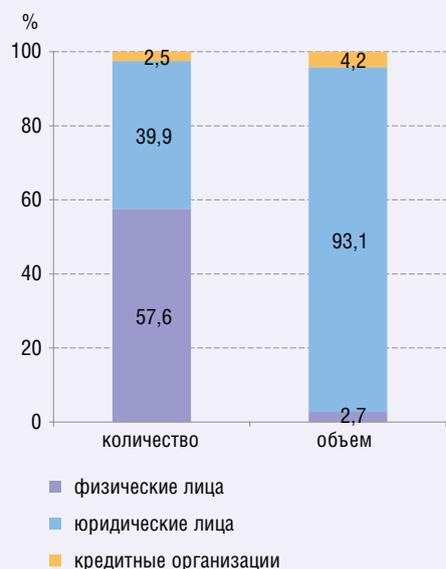
Применение правила «Прием карт всех платежных систем» было отменено, так что карточные платежные системы не могут больше требовать от торговых точек принимать определенные карты, если они принимают другие бренды или виды карт одной и той же платежной системы. Исключение составляют случаи, если бренд и вид карты имеют схожее регулирование межбанковской комиссии.

Новые правила регулирования могут объявить вне закона правила карточных платежных систем. Держатели карт смогут выбирать бренд, по которому они будут платить.

¹ По материалам публикации Европейского центрального банка: https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/date/2014/html/act_12998_amend.en.html.

² Proposal for a regulation of the European Parliament and of the Council "On interchange fees for card-based payment transactions". Brussels, 24.7.2013.

Рисунок II.27. Структура кредитовых переводов, проведенных кредитными организациями в 2014 году, по субъектам



II.3.2. Кредитовые переводы

В России кредитовые переводы являются одним из основных платежных инструментов для совершения безналичных операций. Их доля в общем количестве поступивших в кредитные организации платежных распоряжений составляла 21,2%, а в общем объеме достигала 96,2%. В 2014 году небанками было оформлено около 2,7 млрд распоряжений на осуществление кредитовых переводов в российских рублях и иностранной валюте на сумму 584,6 трлн рублей. Их объем в 8,2 раза превысил размер ВВП. Средний размер платежа составил 219,3 тыс. рублей.

К числу стран, где по сравнению с другими платежными инструментами наиболее распространены кредитовые переводы, можно отнести Нидерланды, в которых, по данным международной статистики³⁴, в 2014 году доля кредитовых переводов в общем объеме осуществленных в национальной валюте платежей составляла 98,1%; Бельгию – 96,8%; Великобританию – 96,7%; Швейцарию – 96,3% и Мексику – 96,1%. По количеству наибольшей популярностью кредитовые переводы пользовались также в Швейцарии (53,5%), Бельгии (39,8%), Бразилии (37,4%), Германии (32,9%), Нидерландах (31,7%) и Мексике (31,5%). Наименьшей популярностью по количеству платежей кредитовые переводы пользовались в Саудовской Аравии (0,4%), Сингапуре (1,0%), Турции (7,1%) и Канаде (9,0%); по объему – в Сингапуре (21,8%) и Канаде (34,8%).

В России количество платежей, осуществленных небанками через кредитные организации в форме кредитовых переводов, практически не изменилось по сравнению с предыдущим годом (прирост 0,1%), в то время как их объем увеличился на 16,9%. В наибольшей мере количество этих платежей возросло в Уральском федеральном округе (на 5,4%), а их наибольшее снижение было зафиксировано в Южном федеральном округе (на 2,2%), а также в Московском регионе (на 3,9%).

Прирост объема кредитовых переводов наблюдался во всех федеральных округах, кроме Уральского, и колебался от 2,3% в Северо-Кавказском до 23,3% в Центральном федеральном округе (что почти в 1,4 раза превышает общероссийский показатель).

³⁴ Данные Статистического приложения к Красной книге Банка международных расчетов (www.bis.org/cpmi/publ/d135a.pdf).

Таблица II.4. Количество кредитовых переводов по федеральным округам, млн единиц

Федеральный округ	2010	2011	2012	2013	2014	Динамика
ДФО	57,1	61,3	66,6	72,0	71,8	
ПФО	521,2	507,4	444,9	426,2	432,1	
СЗФО	274,6	264,3	265,4	285,6	287,1	
СКФО	27,2	32,9	30,6	43,8	43,7	
СФО	238,1	240,5	247,3	260,6	263,6	
УФО	195,5	208,7	225,1	245,3	258,5	
ЦФО	993,6	1 059,0	1 097,4	1 141,4	1 123,2	
Московский регион	779,7	844,7	877,8	877,2	842,8	
ЦФО (без Московского региона)	213,9	214,4	219,6	264,2	280,4	
ЮФО	173,9	153,4	165,0	187,0	182,9	
КФО	–	–	–	–	2,9	
Итого по России	2 481,1	2 527,6	2 542,2	2 661,9	2 665,9	

Таблица II.5. Объем кредитовых переводов по федеральным округам, млрд рублей

Федеральный округ	2010	2011	2012	2013	2014	Динамика
ДФО	7 648,9	8 598,0	9 286,6	9 996,3	10 373,8	
ПФО	34 352,6	39 371,4	44 857,9	46 260,1	49 524,5	
СЗФО	28 760,8	31 548,7	37 211,8	40 251,5	42 584,3	
СКФО	2 702,2	2 915,6	2 856,0	2 966,8	3 136,6	
СФО	18 980,3	22 826,2	23 857,1	24 678,4	25 249,9	
УФО	20 388,9	25 717,6	28 672,6	29 991,2	29 385,5	
ЦФО	236 922,2	257 437,2	279 556,2	330 691,2	407 745,5	
Московский регион	224 025,1	242 565,3	263 950,6	314 984,4	390 167,5	
ЦФО (без Московского региона)	12 897,1	14 871,9	15 605,6	15 706,8	17 578,0	
ЮФО	10 386,8	12 519,0	14 082,9	15 451,9	16 421,9	
КФО	–	–	–	–	225,0	
Итого по России	360 142,5	400 933,7	440 381,0	500 287,4	584 646,9	

Более 40% всех кредитовых переводов по количеству и около 70% по объему приходилось на Центральный федеральный округ, из них на Московский регион – 31,6 и 66,7% соответственно. Удельный вес остальных федеральных округов в использовании данного платежного инструмента был значительно ниже как по количеству – от 0,1% (Крымский) до 16,2% (Приволжский), так и по объему – от 0,04 до 8,5% соответственно (по этим же федеральным округам). Федеральные округа существенно отличались по количеству и объему кредитовых переводов в расчете на душу населения. В то время как одним жителем Северо-Кавказского федерального округа в 2014 году было осуществлено в среднем 5 кредитовых переводов на сумму 325 тыс. рублей, на жителя Центрального федерального округа приходилось 29 кредитовых переводов на сумму 10,5 млн рублей (при этом в Московском регионе на одного жителя приходилось 43 операции на сумму 20,1 млн рублей). Во многом существенная разница между регионами по показателю, характеризующему количество и объем кредитовых переводов в расчете на душу населения, обусловлена тем, что большинство кредитных организаций переводят ранее открытые в региональных подразделениях кредитной организации банковские счета клиентов на обслуживание их в головные офисы кредитных организаций, большинство из которых расположены в Московском регионе.

Таблица II.6. Операции с использованием кредитового перевода по группам кредитных организаций в 2013-2014 годах

Распределение КО, ранжированных по размеру собственных средств (капиталу) (по убыванию)	Доля кредитовых переводов, %						Средний показатель на одну КО					
	Количество			Объем			Количество, млн единиц			Объем, млрд рублей		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Первые 5	40,2	41,8	49,0	33,8	33,0	37,4	203,8	218,2	256,7	29 708,8	32 450,6	43 037,8
С 6-й по 20-ю	17,2	19,7	13,7	20,9	19,6	13,8	29,1	34,2	24,0	6 127,4	6 402,4	5 298,3
С 21-й по 50-ю	8,4	6,6	6,3	16,0	13,3	11,6	7,1	5,7	5,5	2 342,7	2 169,1	2 231,1
С 51-й по 200-ю	13,8	13,0	12,8	16,0	23,6	30,5	2,3	2,3	2,2	467,8	772,0	1 169,6
С 201-й	20,4	18,9	18,1	13,4	10,6	6,8	0,7	0,7	0,8	78,0	71,9	62,3

Уровень концентрации операций с использованием кредитового перевода по группам кредитных организаций по-прежнему остается достаточно высоким. В 2014 году наблюдался рост данного показателя в группе пяти крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций, тогда как в следующей группе кредитных организаций по размеру собственных средств этот показатель пропорционально снижался. Так, на группу крупнейших кредитных организаций по размеру собственных средств приходилось 49% всех платежей в форме кредитовых переводов

и 37,4% их общего объема, что почти на 8 п.п. больше по количеству и на 4 п.п. по объему, чем в предыдущем году. В среднем одна кредитная организация, входящая в эту группу, ежегодно обрабатывала 256,7 млн поступивших распоряжений на сумму 43,0 трлн рублей, что существенно превышало аналогичные показатели для групп кредитных организаций с меньшим размером собственных средств. Это во многом обусловлено проводившейся в 2014 году реорганизацией кредитных организаций путем слияния.

В 2014 году не произошло каких-либо заметных изменений в структуре кредитовых переводов по видам расчетных документов. На долю платежей с использованием платежных поручений приходилось чуть более половины от общего количества кредитовых переводов (52,4%) и 99,0% от их общего объема. Средний размер платежа на основании платежных поручений составил 414,4 тыс. рублей (в 2013 году – 367,0 тыс. рублей). Из 100 платежей платежными поручениями 78 приходилось на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 17 – на платежи физических лиц, 5 – на собственные платежи кредитных организаций. В общем объеме платежей платежными поручениями преобладали платежи юридических лиц (94,7%).

Рисунок II.28. Структура кредитовых переводов в 2014 году по видам расчетных документов



В рамках кредитовых переводов основная масса распоряжений была направлена небанками в кредитные организации в электронном виде (67,4% от общего количества и 86,9% от общего объема). Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, традиционно использовали электронные технологии чаще, чем физические лица: в 2014 году 86,6% от общего количества и 90,2% от общего объема распоряжений в форме кредитового перевода были переданы ими электронно. За год количество и объ-

ем платежных поручений, представленных юридическими лицами в кредитную организацию в электронном виде, увеличились (на 7,5 и 21,5% соответственно), а на бумажных носителях, напротив, снизились (на 21,8 и 7,9%). В количественном и стоимостном объеме таких платежей преобладали платежи через сеть «Интернет» (79,7 и 77,9% соответственно).

Электронная форма подачи распоряжений в рамках кредитовых переводов становится все более характерной и для физических лиц: в 2014 году на такие платежи приходилось более половины всех кредитовых переводов физических лиц и 21,8% от их объема. В структуре последних по количеству преобладали переводы физических лиц без открытия банковского счета, совершенные посредством банкоматов и платежных терминалов (почти 83,4%), а по объему – платежи платежными поручениями (почти 77,1%).

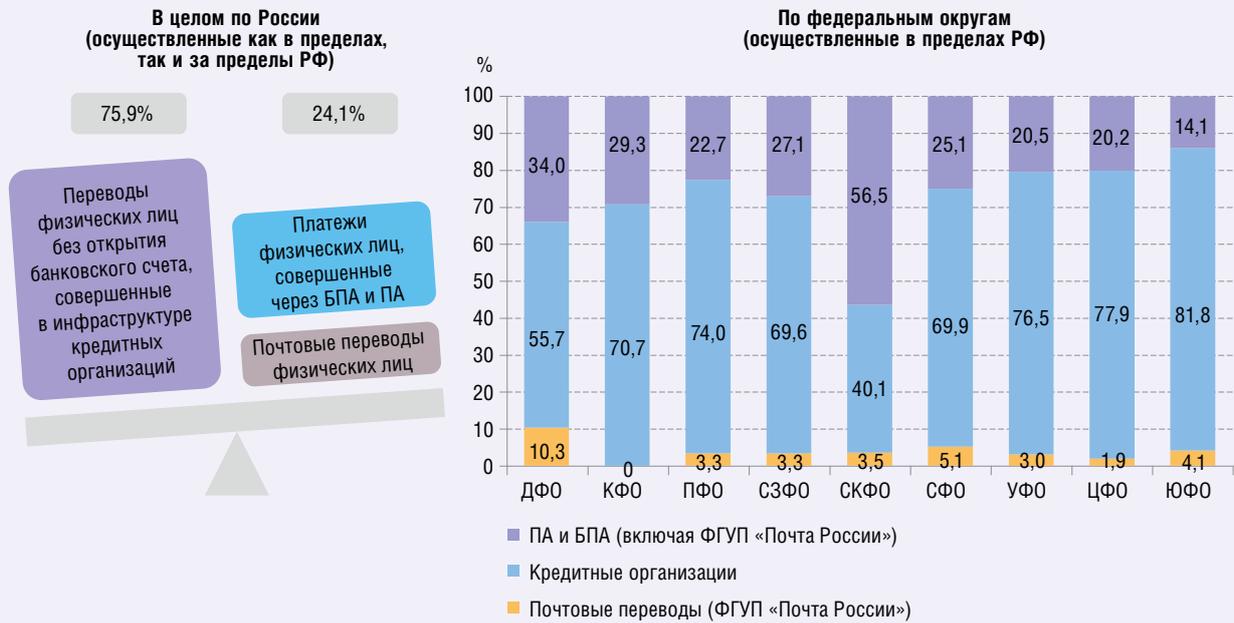
Физические лица стали активнее совершать платежи с использованием сети «Интернет» и мобильных телефонов. За год их количество и объем увеличились на 22,2 и 67,6% соответственно. Из 100 платежных поручений, направленных физическими лицами в кредитную организацию электронно, 73 было передано ими через сеть «Интернет» и с использованием мобильного телефона (в 2013 году – 69).

Доля переводов физических лиц без открытия банковского счета в общем количестве кредитовых переводов физических лиц составила 84,4% (1,3 млрд транзакций), в общем объеме – более одной трети (4,7 трлн рублей). Их количество по сравнению с предыдущим годом уменьшилось на 3,4% при увеличении объема на 2,0%. Средний размер одного перевода составил 3,7 тыс. рублей. В течение года на одного жителя страны в среднем приходилось 9 переводов на общую сумму 32,1 тыс. рублей.

Об уровне спроса со стороны населения на данный вид платежных услуг свидетельствует тот факт, что объем переводов физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в инфраструктуре кредитных организаций, более чем в 3 раза превышал совокупный объем почтовых переводов и платежей, совершенных физическими лицами через платежных и банковских платежных агентов, включая ФГУП «Почта России».

При этом чаще всего инфраструктуру кредитных организаций для осуществления внутрироссийских переводов без открытия банковского счета физические лица использовали в Южном, Центральном и Уральском федеральных округах: более чем три четверти объема таких переводов совершалось жителями этих регионов через кредитные организации. Услуги почтовых переводов и платежей через платежных и банковских платежных агентов, включая ФГУП «Почта России», были наиболее востребованы в Северо-Кавказском и Дальневосточном федеральных округах (их доля в общем

Рисунок II.29. Переводы и платежи физических лиц без открытия банковского счета, совершенные в инфраструктуре кредитных организаций и организаций, не являющихся кредитными, в 2014 году (объем)



объеме переводов физических лиц без открытия банковского счета составила 59,9 и 44,3% соответственно).

Переводы без открытия банковского счета на крупные суммы население в основном осуществляло в кассовых подразделениях кредитных организаций – через них прошло 46,7% от общего количества и 83,9% от общего объема переводов. На операции, осуществленные с использованием банкоматов и платежных терминалов, приходилось 53,3 и 16,1% соответственно.

Получатели денежных средств, направленных посредством перевода без открытия банковского счета, находились главным образом в России. В пределах России было осуществлено в 55 раз больше переводов по количеству и в 8 раз больше по объему, чем за пределы страны.

В составе операций данной категории преобладали платежи физических лиц в пользу юридических лиц, прежде всего организаций, оказывающих услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства, государственных органов, – 91,4% по количеству и 71,7% по объему. Средний размер перевода в пользу юридических лиц по сравнению с 2013 годом незначительно увеличился и составил 2,9 тыс. рублей, но при этом был в 4,2 раза меньше среднего перевода в пользу физических лиц.

В российских рублях было осуществлено 99,2% от общего количества и 92,7% от общего объема денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета. На переводы в иностранной валюте приходилось лишь 0,8 и 7,3% соответственно. Тем не менее денежные переводы в иностранной валюте, как правило, были значительно

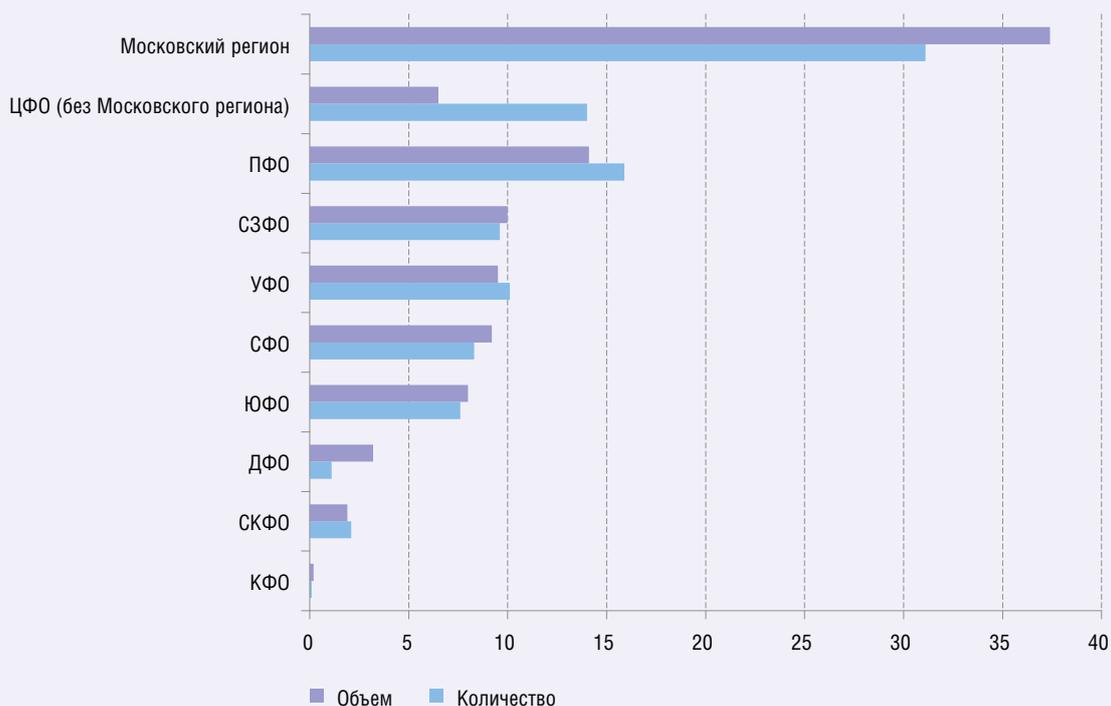
крупнее: средний размер денежного перевода в иностранной валюте составил 32,4 тыс. рублей, превысив аналогичный показатель в российских рублях более чем в 9 раз.

Среди федеральных округов по переводам физических лиц без открытия банковского счета лидировал Центральный федеральный округ, на который приходилось 45,1% от общего количества и 43,9% от общего объема таких переводов. При этом большую часть из них составили переводы жителей Московского региона. Втрое реже такие операции совершали жители Приволжского федерального округа – 15,9% по количеству и 14,1% по объему. Наименьшие значения этих показателей были зафиксированы в Крымском и Северо-Кавказском федеральных округах (0,1 и 2,1% по количеству и 0,2 и 1,9% по объему соответственно).

В 2014 году на долю пяти крупнейших кредитных организаций в общем количестве переводов без открытия банковского счета приходилось 72,8%, что более чем на 5 п.п. превышает прошлогодний показатель. По объему таких переводов коэффициент концентрации при предоставлении банками услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета составил 47,9%, увеличившись на 1,6 п.п. При этом доминирующими оставались кредитные организации Московского региона (их доля составила 31,1% в общем количестве и 37,4% в общем объеме переводов).

Доля кредитовых переводов, применяемых в рамках аккредитива, оставалась незначительной (около 0,1% в об-

Рисунок II.30. Структура переводов физических лиц без открытия банковского счета по федеральным округам в 2014 году, %



щем объеме кредитовых переводов). По количеству операций в рамках расчетов по аккредитиву преобладали операции физических лиц (82,3%), а по объему – платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (69,9%), 6,3% от общего количества и 18,3% от общего объема аккредитивов было представлено в кредитные организации электронно.

Трансграничные переводы денежных средств физических лиц

По данным Всемирного банка³⁵, в 2014 году совокупный объем трансграничных денежных переводов в развивающиеся страны составил 436 млрд долларов США, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 4,4%. Основными странами-получателями денежных переводов были Индия (70 млрд долларов США) и Китай (64 млрд долларов США).

В 2014 году по сравнению с предыдущим годом совокупный объем трансграничных переводов физических лиц³⁶ из России и в Россию увеличился на 11,8% (в 2013 – на четверть) и составил 88,1 млрд долларов США. Отрицательное сальдо трансграничных операций достигло своего исторического максимума и составило –49,7 млрд долларов США.

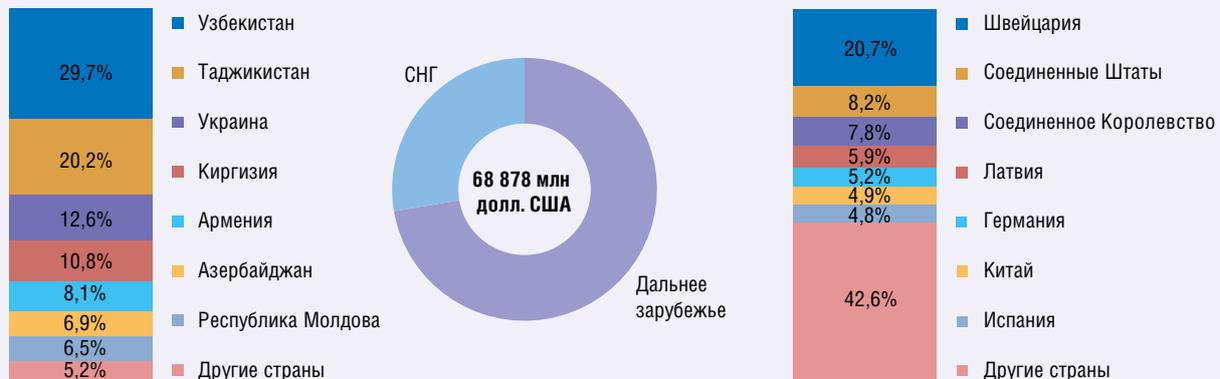
Как и в предыдущие годы, в 2014 году большая часть трансграничных переводов физических лиц из России и в Россию приходилась на страны дальнего зарубежья, их объем превысил аналогичный показатель для стран Содружества Независимых Государств (СНГ) почти втрое.

Рисунок II.31. Трансграничные переводы физических лиц по направлению перевода, млрд долларов США



³⁵ Migration and Development Brief. The World Bank. April 13, 2015.

³⁶ Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов (поступления в пользу физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов.

Рисунок II.32. Структура трансграничных переводов физических лиц из России по странам-получателям в 2014 году**Рисунок II.33.** Трансграничные переводы физических лиц – резидентов из России по целям перечислений, %

Переводы физических лиц из Российской Федерации

Как и в предыдущие годы, в 2014 году подавляющее большинство трансграничных переводов (почти 80%) было осуществлено из России. Их сумма по сравнению с 2013 годом выросла на 16,8% и составила 68,9 млрд долларов США. Доля переводов в страны дальнего зарубежья по сравнению с 2013 годом выросла на 9,2 п.п., до 72,3%. Ведущими странами-получателями являлись Швейцария, США, Соединенное Королевство, Латвия и Германия, суммарная доля которых почти достигла 50%. В страны СНГ было перечислено 19,2 млрд долларов США, что на 3,0% меньше, чем в 2013 году. При этом наибольшие объемы переводов, направленных в страны СНГ, приходились на Узбекистан (29,7%) и Таджикистан³⁷ (20,2%).

Объем переводов физических лиц из России, осуществленных через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета³⁸, уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 11,6% и составил 20,9 млрд долларов США, их удельный вес также уменьшился и составил 30,3%. При этом 9 из 10 таких переводов направлялись в страны СНГ.

Анкетирование физических лиц, проведенное Банком России в 2014 году, показало доминирование трех денежных единиц среди валют переводов, указанных респондентами в анкетах: рос-

³⁷ По данным Всемирного банка, в 2013 году 49% ВВП Таджикистана составляли полученные трансграничные переводы.

³⁸ К платежным системам по переводу денежных средств относятся платежная система CONTACT, международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ», платежная система «Вестерн Юнион», платежная система ANELIK, платежная система BLIZKO, платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», платежная система «Золотая Корона», платежная система InterExpress, «Колибри», «Почта России».

сийского рубля, доллара США и евро (54, 38 и 7% соответственно)³⁹.

Большинство переводов из России осуществили резиденты. Их наиболее распространенной целью были переводы на собственные счета в иностранных банках (54,1%). На безвозмездные перечисления приходилось 18,4%, а на остальные перечисления – оплату товаров и услуг, переводы, связанные с кредитами, переводы электронных денежных средств, операции с недвижимым имуществом и пр. – приходилось 27,5%.

Переводы в пользу физических лиц в Российскую Федерацию

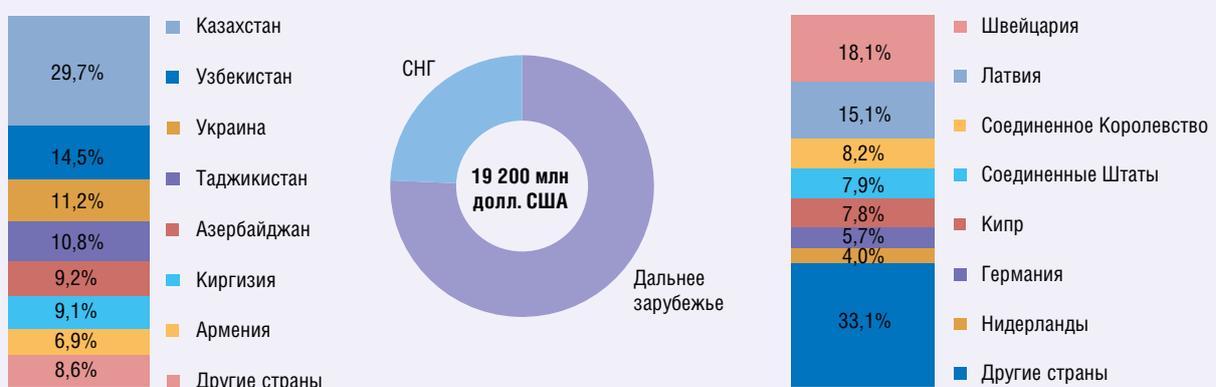
Сумма поступлений в пользу физических лиц в Российскую Федерацию в 2014 году в 3,6 раз уступала объему переводов из России, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 3,0% и составив 19,2 млрд долларов США.

Наибольшая доля всех поступлений приходилась на переводы из стран дальнего зарубежья, среди которых лидировали Швейцария и Латвия (18,1 и 15,1% соответственно).

В соответствии с анкетированием физических лиц, проведенным Банком России в 2014 году, в валютной структуре полученных респондентами денежных переводов доминировали российские рубли, доллары США и евро (74, 20 и 6% соответственно)⁴⁰.

Каждый пятый перевод в Россию осуществлялся через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета. Их объем составил 4,2 млрд дол-

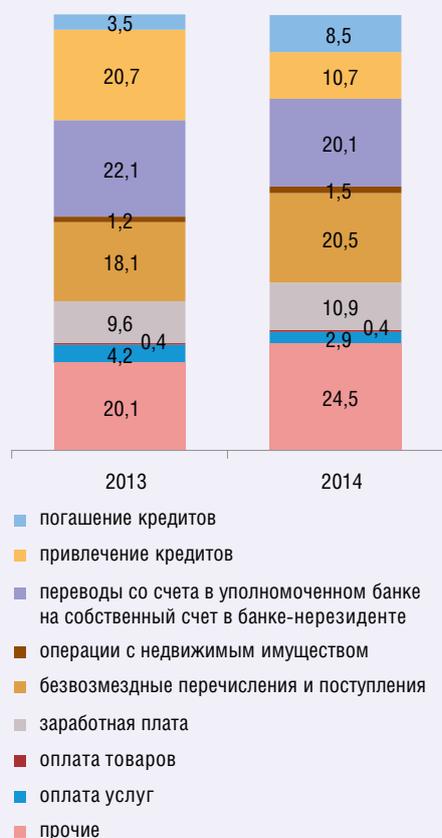
Рисунок II.34. Структура трансграничных переводов в пользу физических лиц в России по странам-отправителям в 2014 году



³⁹ См.: http://www.cbr.ru/statistics/CrossBorder/results_trans.pdf.

⁴⁰ Там же.

Рисунок II.35. Трансграничные переводы в Россию в пользу физических лиц – резидентов по целям поступлений, %



ларов США, из которых 76,1% приходилось на поступления из стран СНГ. Средняя сумма одной операции превысила аналогичный показатель для стран дальнего зарубежья и составила 934 доллара США.

Удельный вес резидентов как получателей денежных переводов в 2014 году оставался существенным и составил 83,2%. В структуре перечислений в Россию преобладали безвозмездные поступления (20,5% денежных средств), переводы на собственные счета в кредитных организациях (20,1%) и выплаты в счет погашения основного долга по привлеченным кредитам (10,7%).

Трансграничные переводы денежных средств в социально значимых платежных системах

В 2014 году трансграничные переводы денежных средств осуществлялись в рамках четырех социально значимых платежных систем: «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», ВТБ и CONTACT. В платежных системах «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» и CONTACT практически все переводы денежных средств в иностранной валюте являлись трансграничными. В платежной системе ВТБ доли трансграничных переводов от общего количества и объема в ней переводов в иностранной валюте составили 71,2 и 43,1% соответственно. В валюте Российской Федерации доли трансграничных переводов в социально значимых платежных системах составили от 3,0 до 77,6% по количеству и от 24,9 до 67,7% по объему соответственно от количества и объема переводов денежных средств, осуществленных в рамках каждой из четырех вышеуказанных платежных систем.

Цена на услуги по осуществлению денежных переводов мигрантов в разных странах мира

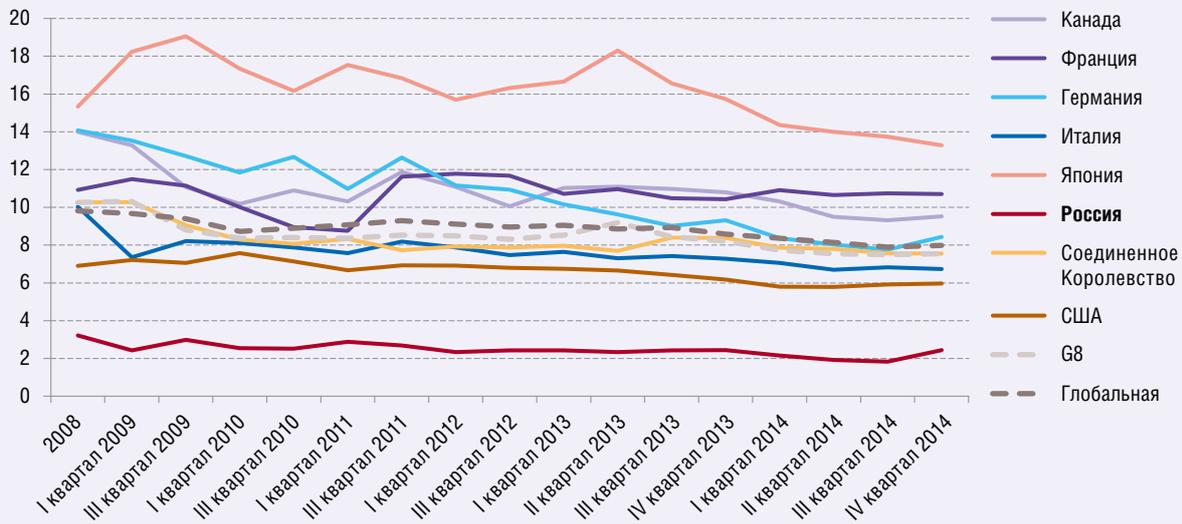
В соответствии с данными интернет-ресурса Всемирного банка Remittance Prices Worldwide⁴¹, предоставляющего сведения о 226 страновых коридорах, с использованием которых обеспечивается отправка денежных переводов из 32 в 89 стран, глобальная средняя стоимость отправки 200 долл. США или эквивалентной суммы в национальной валюте снизилась с 8,6 до 8,0% от суммы перевода в IV квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Стоимость в Японии, Франции, Германии и Канаде была выше глобальной средней и средней по странам «Группы восьми» (G8)⁴². В России, США и Италии

⁴¹ An analysis of trends in the cost of migrants remittance services. January 2015. Issue no. 12.

⁴² Международный клуб, объединяющий правительства Соединенного Королевства, Германии, Италии, Канады, России, США, Франции и Японии.

наблюдалась противоположная ситуация. В частности, в России была зафиксирована наименьшая для стран G8 стоимость перевода – 2,44%.

Рисунок II.36. Средняя стоимость денежного перевода по странам-отправителям, % от суммы перевода



Вставка 9

Как смартфоны изменили рынок трансграничных переводов¹

Ежегодно в мире проводятся трансграничные платежи на сумму порядка 550 миллиардов долларов, и эта цифра с каждым годом будет увеличиваться. Рынок международных переводов, объединяя более 190 стран, является одним из самых больших рынков финансовых услуг, участниками которого являются банки, регуляторы, платежные системы и другие участники процесса перевода денежных средств. Несмотря на объем и востребованность, трансграничные переводы до сих пор остаются одним из самых дорогих, фрагментированных и непрозрачных для пользователей финансовых продуктов. В среднем трансграничный перевод обходится в 9% от суммы перевода, и в отличие от большинства финансовых услуг в силу существующей бизнес-модели, включающей большое количество организаций-посредников между отправителем и получателем при осуществлении перевода, его стоимость снижается крайне медленно.

Решением данной проблемы для сегмента P2P может стать распространение трансграничных переводов денежных средств с использованием мобильных телефонов. Главным преимуществом этого способа является гораздо более широкое распространение мобильных сервисов среди населения Земли, нежели банковских. К примеру, даже в такой развитой стране, как США, порядка 30–40 миллионов жителей не пользуются услугами банков, в то время как 91,6%² населения использует возможности сетей 3G/4G. Вторым важным аспектом является большое количество трансграничных переводов с использованием наличных денежных средств, в особенности с участием граждан развивающихся стран.

Электронные платежные услуги, позволяющие осуществлять переводы денежных средств без использования наличных денег, существенно упростят процессы международных переводов денежных средств между конечными пользователями. В США одним из лидеров в этой сфере является компания Xoom, используя мобильное приложение которой, пользователь может переводить

деньги и оплачивать счета из США в 33 других странах быстрее и дешевле, чем при использовании Western Union, Moneygram или при обращении в банк, что является самым дорогим способом осуществить трансграничный перевод. Кроме того, к примеру, перевод денежных средств из США в Индию пройдет через Хоом в режиме реального времени, в то время как при обращении в банки он займет до четырех дней. Отправители денежных средств, имеющие счета в банках, для перевода через Хоом могут использовать в том числе и свои счета, кредитные или дебетовые карты.

Первым шагом в сторону «дигитализации» и повышения доступности трансграничных переводов, а значит, и к расширению аудитории потенциальных пользователей стала возможность использования предоплаченных карт. Такие известные провайдеры, как Western Union и Netspend, также запустили совместные с другими компаниями проекты предоплаченных сервисов. Современные цифровые банки, у которых изначально отсутствуют отделения, двигаются в том же направлении, но ориентированы скорее не на людей, у которых отсутствует возможность пользоваться банковскими продуктами, а на наиболее продвинутых пользователей Интернета и мобильных устройств. У получателя же денежных средств, в особенности в развивающихся странах, нет иного выхода, кроме как получить переводимую сумму наличными.

Предположительный вариант решения данной проблемы заключается в расширении использования мобильных банковских продуктов и мобильных кошельков не связанных с банками компаний, в том числе в развивающихся странах. Хорошим примером, иллюстрирующим данный подход, является кенийская система M-Pesa, в которой на данный момент уже зарегистрировано более 20 миллионов аккаунтов. Мобильные кошельки обладают очень большим потенциалом на рынке трансграничных переводов, предлагая полный отказ от наличных и гораздо более высокую скорость осуществления перевода по сравнению с традиционными провайдерами и позволяя пользователям использовать свои телефоны напрямую для осуществления необходимых им действий (оплата товаров и услуг).

Также известные всем, обладающие огромной клиентской базой и необходимыми лицензиями Facebook или WhatsApp имеют возможность выйти на рынок трансграничных переводов либо самостоятельно, либо в партнерстве с уже работающими структурами.

Для пользователей крайне важными аспектами остаются безопасность, цена, удобство использования, скорость и доверие к бренду. В этой связи и новые компании, предлагающие услуги трансграничных переводов денежных средств, и крупные и известные участники этого рынка работают над созданием и развитием своих мобильных сервисов, позволяющих снизить стоимость и сделать более удобным процесс перевода P2P.

¹ По материалам статьи «Mobile money: The impact of smartphones on the international remittance market» (Journal of Payments Strategy & Systems, Volume 8, Number 3).

² См.: Global Mobile Statistics 2014, Part A: Mobile Subscribers; Handset Market Share; Mobile Operators (2014, 1st January).

II.3.3. Прямые дебиты

В 2014 году доля платежей на основе прямого дебета в общем количестве безналичных платежей клиентов кредитных организаций и собственных платежей кредитных организаций составила 0,7%, в общем объеме – 0,3%. За год в форме прямого дебета было осуществлено 84,8 млн операций на сумму 2,1 трлн рублей, при этом их количество практически не изменилось, а объем вырос на 17,5%.

Относительно ВВП доля платежей в форме прямого дебета увеличилась с 2,7% в 2013 году до 3,0% в 2014 году.

Рост платежей с использованием данного инструмента наблюдался в четырех из девяти федеральных округов, наибольший был зафиксирован в Центральном федеральном округе (на 18,6% по количеству и на 40,9% по объему). В Дальневосточном федеральном округе, несмотря на высокий темп прироста количества прямых дебетов (17,9%), было зафиксировано самое большое падение их объема (на 68,3%). В остальных федеральных округах (кроме Уральского) отмечался рост объема платежей в форме прямого дебета: этот показатель колебался от 5,9% в Приволжском федеральном округе до 86,4% в Сибирском. В среднем по России размер одного платежа в форме прямого дебета увеличился на 17,7%, составив 24,9 тыс. рублей.

В структуре платежей в форме прямого дебета по количеству преобладали инкассовые поручения (53,3%), по объему – платежные требования (73,0%). В 2014 году небанками в кредитные организации было направлено 39,6 млн платежных требований на сумму 1,5 трлн рублей. В сравнении с предыдущим годом количество таких платежей уменьшилось на 14,8%, а объем вырос на 31,8%. Вместе с тем количество платежей инкассовыми поручениями, напротив, увеличилось на 17,3% при одновременном снижении объема на 9,2%. Средний размер платежа платежным требованием составил 38,8 тыс. рублей, что почти в 3 раза больше аналогичного показателя по инкассовым поручениям (12,6 тыс. рублей).

Как и в предыдущие годы, в структуре платежей в форме прямого дебета преобладали платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями: 69,9% от общего количества и 90,4% от общего объема. Физические лица менее активно использовали этот инструмент при совершении платежей: на них приходилось 30 из 100 платежей в форме прямого дебета, а удельный вес в общей стоимости составил лишь 5%.

Более половины распоряжений в форме прямого дебета (как по количеству, так и по объему) было представлено в кредитные организации в электронном виде.

II.3.4. Электронные денежные средства

Электронные денежные средства (далее – ЭДС) для многих российских пользователей платежных услуг, особенно молодежи, стали привычным платежным инструментом.

Рисунок II.37. Структура платежей в форме прямого дебета в 2014 году по видам расчетных документов



Вставка 10

Популярность электронных денежных средств в России

Результаты исследования TNS Россия, проведенного в апреле – мае 2014 года, показали, что 40% российских пользователей электронных денег расплачиваются ими как через компьютер, так и через мобильное устройство.

В опросе участвовали экономически активные пользователи в возрасте от 20 до 44 лет из городов с населением от 700 тыс. человек. Об электронных деньгах знают все участники опроса, 73% респондентов пользуются ими минимум раз в год, почти 50% – раз в месяц и чаще.

Пять самых популярных категорий платежей электронными кошельками: интернет-покупки, содовая связь, денежные переводы, коммунальные услуги, цифровой контент. С компьютеров чаще всего россияне оплачивают онлайн-покупки, со смартфонов – мобильную связь.

Молодежь в возрастной категории от 20 до 24 лет активнее других использует электронные деньги для покупки билетов на концерты и оплаты онлайн-контента. Пользователи в возрасте от 35 до 44 лет чаще других оплачивают ими мобильную связь и коммунальные услуги.

В 2014 году наблюдался устойчивый рост показателей, характеризующих рынок электронных денежных средств. На 01.01.2015 количество операторов ЭДС составило 97 кредитных организаций (годом ранее – 82). В течение года ими было эмитировано 350 млн электронных средств платежа (далее – ЭСП) по переводу ЭДС, что на 9,2% больше показателя годичной давности. По сравнению с 2013 годом количество и объем операций с их использованием выросли в 1,9 и 1,7 раза соответственно; было проведено 1,1 млрд операций на сумму 1,1 трлн рублей. Они почти полностью (около 99% как по количеству, так и по объему) были представлены операциями физических лиц, которые в среднем в день совершали 3,1 млн операций на сумму 3,0 млрд рублей. Средняя сумма операции равнялась 997 рублям.

Безналичные операции составили более 99% по количеству и 93,1% по объему. Средняя сумма операции по переводу остатка, выданного наличными деньгами, была значительно крупнее аналогичного показателя по безналичным операциям (8238 рублей против 947 рублей).

Несмотря на высокие темпы роста доля безналичных операций по переводу ЭДС по сравнению с другими платежными инструментами, используемыми физическими лицами при совершении безналичных платежей, пока остается незначительной – 8,7% по количеству и 0,2% по объему (в 2013 году – 6,1 и 0,1% соответственно). Для сравнения: доля операций с использованием расчетных и кредитных карт в общем количестве и объеме безналичных операций физических лиц составляла 54,1 и 2,0% соответственно. Это обусловлено спецификой использования ЭДС: они применяются преимущественно при осуществлении дистанционных покупок в Интернете, в основном на небольшие

суммы. Из 100 платежей, совершенных физическими лицами посредством сети «Интернет», 74 приходилось на платежи, совершенные с использованием ЭДС, 20 – на платежи с использованием расчетных и кредитных карт, 6 – на платежи с использованием других инструментов. Их доля по объему в платежах через Интернет значительна – 29,9%.

По целям платежа с использованием ЭДС в их составе можно выделить оплату услуг мобильной связи, Интернета и коммерческого телевидения, товаров и услуг, заказанных через Интернет или по каталогам, коммунальных услуг и электроэнергии, услуг стационарной телефонной связи, а также перевод денежных средств на другой электронный кошелек или банковский счет.

Пользователи отдавали предпочтение непersonифицированным ЭСП – на них приходилось 69,6% операций по количеству и 38,9% по объему. Вместе с тем относительно 2013 года их доля в общем количестве и объеме операций сократилась на 6,1 и 13,2 п.п. соответственно. Удельный вес операций с персонифицированными ЭСП составил 30,3 и 59,9% соответственно, доля корпоративных ЭСП была незначительной. Средние суммы переводов ЭДС с использованием непersonифицированных, персонифицированных и корпоративных ЭСП составили 563, 1990 и 9140 рублей.

В 2014 году редакция журнала «ПЛАС»⁴³ провела интернет-опрос читателей. На вопрос: «Как сказались на вашем бизнесе поправки к Закону «Об НПС», ограничивающие анонимные платежи?»⁴⁴, половина респондентов указали, что влияние незначительно, поскольку доля анонимных платежей в их бизнесе невелика, а активные клиенты прошли идентификацию. Около 30% опрошенных сказали, что указанные поправки практически не сказались на их бизнесе, поскольку у них мало/нет неидентифицированных пользователей финансовых услуг. Около 21% респондентов считают, что ужесточение требований к анонимным интернет-платежам в значительной степени повлияло на их бизнес: у 14% респондентов обороты по электронным платежам через терминалы / по предоплаченным картам существенно упали; 7% респондентов пришлось отказаться от ряда продуктов и услуг.

Более 83% в структуре эмитированных ЭСП по переводу ЭДС приходилось на предоплаченные карты (290,6 млн еди-

Рисунок II.38. Структура эмитированных ЭСП по переводу ЭДС в 2014 году



На корпоративные ЭСП приходилось менее 0,01%.

Рисунок II.39. Структура переводов ЭДС в 2014 году

По количеству



На корпоративные ЭСП приходилось менее 0,1%.

По объему



⁴³ ПЛАС. 2014. № 12 (211).

⁴⁴ Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ниц). Из 100 операций по переводу ЭДС, совершенных в 2014 году, 75 представляли собой операции с использованием предоплаченных карт, что составляет 78,9% от общего объема переводов ЭДС. За год было проведено 822,4 млн таких операций на сумму 875,6 млрд рублей, большую часть из которых составляли безналичные операции (98,9% от общего количества и 92,1% от общего объема). Удельный вес операций по переводу остатка, выданного наличными деньгами, в общем количестве операций с использованием предоплаченных карт составил 1,1%, в общем объеме – 7,9%.

Необходимо отметить процесс интеграции таких платежных инструментов, как электронные деньги и платежные карты. Первые позволяют держателям платежных карт расширить свои платежные возможности, поскольку для клиента платежная карта становится источником пополнения «электронного кошелька» на необходимые суммы без раскрытия информации о платежной карте. Одновременно у держателя платежной карты сохраняется функциональность карточных платежей. Подобные интеграционные проекты реализуются и российскими кредитными организациями. Популярность получают также «виртуальные предоплаченные карты», выпускаемые в электронном виде и предназначенные исключительно для платежей в Интернете (номинал карты может быть равен сумме покупки, что существенно снижает риски несанкционированных операций). Кроме того, следует отметить востребованность предоплаченных карт, выпускаемых на материальном носителе (часто как «кобейджинговый продукт» с международной платежной системой), которые могут использоваться кроме стандартных операций для переводов без открытия счета, в программах лояльности, как средство доступа к сервису интернет-банкинга.

В 2014 году уровень концентрации платежных услуг в сфере переводов ЭДС оставался достаточно высоким. На долю пяти крупнейших банков приходилось 72,9% от общего количества активных ЭСП по переводу ЭДС. По количеству переводов ЭДС коэффициент концентрации составил 66,6%, по объему – 75,1%.

II.3.5. Прочие инструменты

Наименьшую долю в структуре безналичных платежных инструментов занимали чеки. В 2014 году с их использованием было проведено 4,3 тыс. платежей на сумму 39,4 млрд рублей. Из них более четверти от общего количества и 3,8% от общего объема приходилось на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 8,7 и 1,5% соответственно – на платежи физических лиц, 65,9 и 94,6% – на собственные платежи кредитных органи-

заций. Чеки применялись менее чем в половине федеральных округов (Приволжском, Северо-Западном, Сибирском и Центральном), наиболее активно – в Приволжском регионе (71,9% по количеству и 59,5% по объему).

Количество и объем платежей с использованием банковского ордера за год увеличились на 10,6 и 20,2% соответственно; было проведено 1,9 млн транзакций на сумму 8,1 трлн рублей. Этот расчетный документ применяется главным образом при оформлении операций, носящих систематический и массовый характер. В 2014 году 87,3% от общего количества собственных платежей кредитной организации (филиала) и 12,9% от их общего объема осуществлялось с использованием банковского ордера (средняя сумма платежа составила 5,9 тыс. рублей).

В общем количестве платежей, распоряжения по которым были направлены в кредитную организацию в электронном виде, доля банковских ордеров составляла 13,1%. Более 70% банковских ордеров по количеству и объему было составлено с использованием электронных технологий.

Вставка 11

Перспективы внедрения стандарта ISO 20022

В настоящее время международный стандарт ISO 20022 стремительно набирает популярность во всех областях финансовой деятельности, в том числе благодаря возможности его использования как для внутренних, так и для трансграничных операций.

В последнее время в связи с активным развитием электронных систем расчетов финансовые организации вынуждены тратить значительные средства на поддержку различных форматов и правил взаимодействия друг с другом при использовании разных инструментов и платежных систем. Более того, попытки стандартизировать данную область привели к кластеризации определенных моделей взаимодействия по соответствующим регионам или отраслям. Стала очевидной потребность в глобальном стандарте, определяющем межотраслевые правила обмена финансовой информацией. С 2002 года эта работа проводилась в Техническом комитете 68 «Финансовые операции» Международной организации по стандартизации (ISO), и в результате в 2004 году был официально принят стандарт ISO 20022.

ISO 20022 – это стандарт и методология создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, а также проектирования схем и форматов этих сообщений. Он представляет собой универсальный язык взаимодействия разных автоматизированных систем участников финансовых и торговых рынков.

Главное отличие стандарта ISO 20022 от множества ранее существующих заключается в наличии методологии проектирования схем обмена и форматов электронных сообщений. Операции обмена информационными сообщениями являются вспомогательными, они лишь обеспечивают выполнение основных финансовых операций и не могут рассматриваться вне контекста основ-

ных операций, что и учитывает методология ISO 20022. Следуя указаниям данного «учебника» по созданию стандартов, с использованием формализованного инструментария, основывающегося на языках UML (язык моделирования, который служит для визуализации и проектирования программных систем) и XML (язык разметки, служащий для создания и программной обработки документов), можно смоделировать бизнес-процессы, соответствующие определенной предметной области, а также необходимые электронные сообщения. В связи с тем, что область применения методологии ISO 20022 охватывает все финансовые отрасли, обеспечивается «сквозная» обработка информации и, как следствие, существенно снижаются операционные затраты и риск возникновения ошибок за счет отсутствия операций, проводимых с использованием ручного труда как при внутреннем, так и при трансграничном обмене информацией.

Этапы внедрения стандарта ISO 20022



Также следует отметить, что вследствие использования UML и XML реализуется независимость созданных моделей на основе ISO 20022 от какой-либо определенной технологической платформы. Это означает, что пользователи смогут вносить изменения в свои программные комплексы по мере необходимости, но по-прежнему пользоваться удобными им бизнес-моделями на основе ISO 20022.

В настоящее время в процессе проектирования сообщений были исследованы бизнес-процессы в таких областях, как платежи, операции с ценными бумагами, управление счетами, операции на валютном рынке, операции с использованием банковских карт, торговые операции, корпоративные действия, электронный обмен информацией с государственными и налоговыми органами и др.; определены все возможные виды участников этих процессов, возможные схемы их взаимодействия и состав передаваемой на каждом этапе информации. На основании построенных моделей были получены описания схем и форматов электронных сообщений, реализующих описанные бизнес-процессы. Они и являются стандартами финансовых сообщений, которые вместе со своими компонентами хранятся в репозитории – централизованном хранилище всех материалов, разработанных по методологии ISO 20022. Открытость и единый для всех областей подход к созданию стандартов обеспечивают универсальность использования ISO 20022.

Первым крупным проектом по внедрению стандарта ISO 20022 стало единое платежное пространство в Европе (SEPA – Single Europe Payment Area), в рамках которого странам-участницам предписывалось использовать ISO 20022 при переводах денежных средств посредством креди-

тового перевода и прямого дебетования. Также Европейский центральный банк рекомендовал адаптировать данный стандарт для европейской системы валовых расчетов в режиме реального времени TARGET2, в которой переход на ISO 20022 запланирован на 2017 год. Система расчетов по ценным бумагам TARGET2-Securities на ISO 20022 запущена в 2015 году. Отмечено порядка 200 инициатив от 90 стран по внедрению ISO 20022, среди которых Китай, Япония, США и др.¹

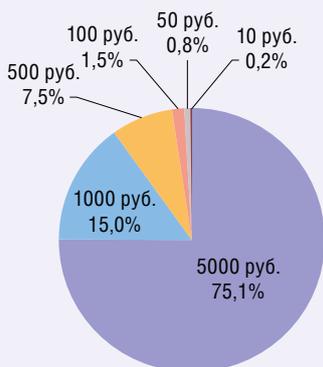
Инициативы подобного масштаба, безусловно, являются поводом для инициирования работ по данной тематике и в Российской Федерации. Особо перспективной идея перехода на стандарт ISO 20022 представляется в рамках проекта по созданию единого розничного платежного пространства (ЕРПП) в Российской Федерации с его последующим расширением на территории других государств-участников ЕАЭС². Применение методологии ISO 20022 способствует решению проблемы совместимости национальной платежной системы Российской Федерации с международными платежными системами, повышению доступности российского финансового рынка для иностранных участников, обеспечению непрерывности автоматической обработки электронных расчетных документов коммерческих банков и сообщений корпораций в российских рублях как в кредитных организациях, так и при взаимодействии с платежной системой Банка России.

¹ См.: The ISO 20022 Adoption Initiatives Report (<http://www.iso20022.org>).

² См.: Стратегия развития национальной платежной системы (<http://www.cbr.ru>).

ГЛАВА III. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Рисунок III.1. Купюрный состав наличных денег в 2014 году



По состоянию на 01.01.2015 в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России) находились денежные знаки Банка России на сумму 8848,5 млрд рублей, в том числе банкноты на сумму 8770,5 млрд рублей (6,6 млрд листов) и монета на сумму 77,7 млрд рублей (60,6 млрд кружков), монета из драгоценных металлов на сумму 0,3 млрд рублей. Таким образом, в 2014 году сохранилась тенденция к увеличению количества наличных денег в обращении. Темп прироста наличных денег в обращении составил 6,4%, однако по сравнению с показателем 2013 года (8,3%) он снизился.

В структуре наличных денег значительных изменений отмечено не было: в общей стоимости наличных денег банкноты составили 99,1%, монета – 0,9%; в общем количестве денежных знаков доля банкнот была равна 9,8%, монеты – 90,2%. При этом на каждого жителя Российской Федерации, как и в 2013 году, приходилось 45 банкнот, а количество монеты возросло – с 339 до 414 монет.

Наблюдавшийся в 2014 году рост цен вызвал изменения в купюрном составе наличных денег у населения. Возрос удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей (с 67 до 68,6%) и уменьшился удельный вес банкнот номиналом 1000 рублей (с 26,2 до 24,9%) и 500 рублей (с 4,9 до 4,6%); удельный вес остальных банкнот остался неизменным.

В 2014 году количество поддельных денежных знаков Банк России, выявленных, изъятых из обращения и доставленных в правоохранительные органы, увеличилось на 12,3% (с 71 433 до 80 243 штук), что изменило наметившуюся с 2009 года тенденцию к снижению этого показателя.

Снизилось количество выявленных поддельных денежных знаков номиналами 1000 рублей (с 27 693 до 16 545 штук) и 500 рублей (с 7494 до 2100 штук), однако возросло количество поддельных денежных знаков номиналом 5000 рублей (с 35 565 до 60 911 штук).

Объем наличного денежного обращения структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее – банки) в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 10,5% и составил 101,6 трлн рублей, включая поступления и выдачи наличных денег через банкоматы и платежные терминалы банков в размере 28,3 трлн рублей.

Общий объем поступлений в кассы банков составил 44,4 трлн рублей, что на 8,8% больше, чем в 2013 году.

Рисунок III.2. Количество выявленных поддельных денежных знаков Банка России, тыс. штук



Большую часть поступлений составили поступления от продажи товаров (30,1%), поступления на счета по вкладам физических лиц (23,6%), поступления на банковские счета физических лиц (12,8%). Наиболее быстро в 2014 году росли поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты (темп прироста составил 49,7%). Более чем на 20% увеличились также поступления от операций с недвижимостью (21,8%) и поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, векселями (21,4%). Наиболее значительно в 2014 году снизились поступления от Федерального агентства связи (на 7,5%).

Общий объем выдачи наличных денег из касс банков в 2014 году составил 28,9 трлн рублей (рост на 7,2% по сравнению с предыдущим периодом). Наибольший объем выдач в 2014 году приходился на выдачи со счетов по вкладам физических лиц (45,6%), выдачи с банковских счетов физических лиц (17,8%) и выдачи организациям Федерального агентства связи (9,1%). Значительно возросли выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами, векселями (на 28%), выдачи с банковских счетов физических лиц (на 22,7%) и выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений (на 19,2%). Снизились выдачи на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии (на 11%), а также выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей (на 9,1%) и выдачи займов и кредитов (на 7,5%).

Потребители платежных услуг по-прежнему активно использовали банкоматы и платежные терминалы: в 2014 году объем поступлений наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций составил 6,5 трлн рублей, что превысило показатель 2013 года на 30,2%. Объем выдач наличных денег через банкоматы составил 21,9 трлн рублей, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 13,8%.

В 2014 году, как и в предыдущем периоде, значительно (на 29,4%) возрос объем поступлений от банковских платежных агентов, который составил 0,2 трлн рублей. Объем поступлений от платежных агентов увеличился на 5,5% и составил 1,1 трлн рублей.

ГЛАВА IV. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ И ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ

Вставка 12

Роль небанков на рынке розничных платежных услуг

Одна из устойчивых тенденций последних лет – это появление и развитие на рынке платежных услуг новых участников: организаций, не являющихся банками (далее – небанки или небанковские организации).

В странах КПРИ на долю небанковских организаций ежегодно приходится почти 300 млрд безналичных платежей, большинство из которых являются розничными. При этом объем таких платежей имеет тенденцию к ежегодному увеличению в среднем на 5%.

В своем докладе «Небанковские организации на рынке розничных платежных услуг»¹ КПРИ опубликовал исследование, посвященное небанкам. Целью исследования было определить, какие организации, участвующие в оказании розничных платежных услуг, считаются небанковскими, классифицировать их, выявить причины их возрастающей роли, а также проанализировать факторы, способствующие и препятствующие сотрудничеству между банками и небанковскими организациями. Кроме того, было изучено регулирование небанков, в том числе со стороны центральных банков. В исследовании приняло участие множество стран, среди которых Австралия, Бельгия, Канада, Франция, Германия, Гонконг, Сирийская Арабская Республика, Индия, Италия, Япония, Мексика, Нидерланды, Саудовская Аравия, Сингапур, Южная Африка, Швеция, Швейцария, Турция, США и Россия.

Прежде всего, в докладе вводится определение небанковской организации.

Небанковская организация – это организация, участвующая в оказании розничных платежных услуг, основная деятельность которой не связана с привлечением депозитов и выдачей кредитов.

Классификация небанков, предложенная в докладе, содержит четыре категории:

поставщики внешних услуг, которые обеспечивают доступ потребителей платежных услуг (плательщиков и/или получателей платежа) к услугам клиринга и расчета;

поставщики внутренних услуг, оказывающие в основном вспомогательные услуги, в том числе в сфере информационных технологий, и взаимодействующие с потребителями только через банки;

операторы розничной платежной инфраструктуры – организации, оказывающие услуги клиринга и расчета банкам и другим провайдером платежных услуг;

поставщики комплексных платежных услуг представляют собой комбинацию четырех вышеупомянутых категорий. Работа поставщиков комплексных услуг осуществляется в рамках замкнутой системы с той точки зрения, что движение средств со счета плательщика на счет получателя платежа может осуществляться в ее рамках без привлечения банков.

Кроме того, в рамках исследования была изучена степень участия небанков в оказании розничных платежных услуг на разных стадиях платежного процесса в зависимости от используе-

мого платежного инструмента (чек, кредитовый перевод, прямой дебет, кредитная карта, дебетовая карта, электронные деньги, денежные переводы).

В рамках исследования были выделены пять основных стадий платежного процесса:

предтранзакционная стадия, на которой совершаются процедуры, необходимые для совершения платежа: привлечение клиентов, настройка оборудования, заключение договоров;

стадия авторизации, включающая генерацию, подтверждение и пересылку платежной информации;

стадия клиринга, в рамках которой происходит обмен платежной информацией между счетами плательщика и определяются позиции для расчета;

стадия расчета, на которой осуществляется непосредственно перевод средств между счетами плательщика и получателя платежа;

посттранзакционная стадия – стадия предоставления дополнительных услуг после совершения транзакции (например, претензионная работа).

Результаты сбора информации показали, что степень участия небанков на стадии, предшествующей осуществлению транзакции, довольно велика в случае использования кредитных карт и электронных денег. На стадии авторизации роль небанков также значительна, а на стадии клиринга вовлеченность небанков заметна в случае использования переводов, карт и электронных денег и незначительна для других платежных инструментов. На стадии расчета роль небанков минимальна, однако на посттранзакционной стадии наблюдается их активное участие.

Банки, руководствуясь необходимостью снижения собственных затрат, передают небанкам на аутсорсинг непрофильные для них услуги, что способствует активному вовлечению небанков в платежный процесс. В свою очередь, для небанков эти услуги становятся профильными, и они специализируются на них, тем самым занимая определенную часть рынка.

Кроме того, развитию небанков способствует изменение платежных привычек потребителей и развитие инноваций (например, электронной торговли). Немаловажным фактором является и положительное воздействие регулирования, в частности направленное на обеспечение справедливой конкуренции, в условиях которой небанковские организации выходят на рынок розничных платежных услуг наравне с уже существующими участниками.

Несмотря на положительное в целом воздействие небанков на платежную индустрию, их участие в платежном процессе сопряжено с возникновением ряда рисков, которые необходимо иметь в виду при осуществлении регулирования:

- концентрация небанков на какой-либо стадии платежного процесса может создать угрозу безопасности и стабильности осуществления платежей;
- аутсорсинг услуг небанковских организаций должен предусматривать четкое разграничение ответственности;
- участие небанков удлиняет цепочку оказания платежных услуг, что с точки зрения безопасности увеличивает ее уязвимость;
- защита прав потребителя должна быть обеспечена на высоком уровне, несмотря на упрощенные требования к небанкам со стороны регуляторов;
- конкуренция между банками и небанками должна быть сбалансирована, и небанкам должна быть предоставлена равная с другими участниками возможность доступа на рынок платежных услуг.

Ввиду того, что небанки могут предоставлять широкий спектр услуг, относящихся к компетенциям различных регуляторов, сферы их ответственности по отношению к небанкам должны быть строго определены.

Небанки могут оказывать услуги в различных странах, поэтому важно предусмотреть возможность взаимодействия регуляторов на международном уровне.

Регулированием небанков занимаются не только центральные банки, но и другие ведомства, осуществляющие надзор за банками, организации по защите прав потребителей и защите конкуренции, организации, регулирующие сферу телекоммуникаций, министерства экономики или финансов.

Как показало исследование, в различных странах применяются различные подходы к регулированию деятельности небанков. Среди них получение банковской лицензии (добровольно или в соответствии с требованиями регулирования) или получение лицензии, отличной от банковской; регистрация небанков без последующего наблюдения или надзора; надзор и наблюдение за небанками; взаимодействие с регулятором, например в части предоставления информации, на основе добровольного сотрудничества, а не регуляторных требований. В некоторых странах в случае привлечения небанковской организации по договору аутсорсинга к ней могут быть предъявлены те же требования, что и к организации, привлекающей ее. В глобальной практике наблюдаются также случаи отсутствия какого-либо регулирования небанков.

¹ См.: Публикация КПРИ «Non-banks in retail payments» (<http://www.bis.org/publ/cpmi/publ/d118.pdf>).

В рамках полномочий по наблюдению в национальной платежной системе Банк России продолжил начатую в 2013 году работу по проведению выборочного обследования деятельности платежных агентов (ПА) и банковских платежных агентов (БПА) (далее при совместном упоминании – агенты). В выборочном обследовании на территории Российской Федерации за 2013 и 2014 годы приняли участие 6582 платежных агентов (47,0% от общего количества платежных агентов, обслуживаемых операторами по переводу денежных средств) и 1368 банковских платежных агентов (67,2% от общего количества банковских платежных агентов, привлеченных операторами по переводу денежных средств). Указанным субъектам национальной платежной системы у 667 операторов по переводу денежных средств открыто соответственно 15 167 и 1349 специ-

Рисунок IV.1. Количество агентов по федеральным округам, единиц

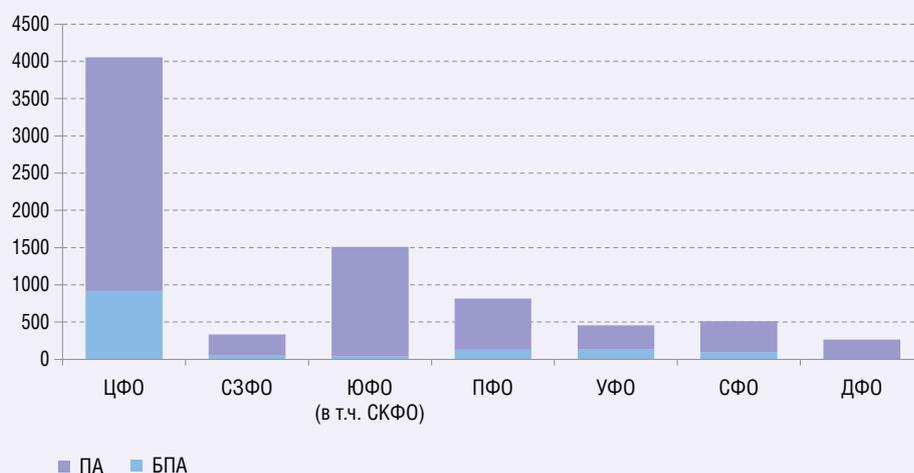
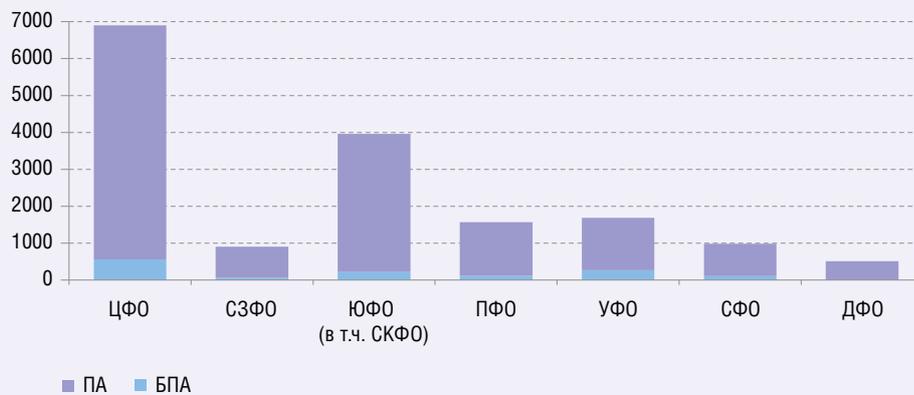


Рисунок IV.2. Количество специальных счетов, открытых агентами у операторов по переводу денежных средств, по федеральным округам, единиц



альных банковских счетов. Среднее количество специальных банковских счетов, открытых агентами у операторов по переводу денежных средств, приходящееся на одного платежного агента, составило 2,3, на одного банковского платежного агента – 1.

В 2013–2014 годах платежные агенты преимущественно принимали от физических лиц наличные денежные средства для оплаты коммунальных услуг, услуг операторов сотовой связи, сети «Интернет», телевидения и других услуг.

Банковские платежные агенты привлекались операторами по переводу денежных средств для оказания услуг по приему наличных денежных средств населения в целях осуществления переводов в пользу физических лиц, погашения кредитов, оплаты коммунальных услуг, услуг операторов сотовой связи, других услуг.

Наиболее часто платежные агенты оказывали населению услуги по приему денежных средств для оплаты коммунальных услуг (43% от общего объема платежей), банковские платежные агенты – для переводов денежных средств в пользу физических лиц (29%).

Платежи физических лиц, совершенные через принявших участие в обследовании агентов, в 2014 году составили 1,8 трлн рублей у платежных агентов и 772,8 млрд рублей у банковских платежных агентов (увеличились по сравнению с 2013 годом на 15,8 и 25,9% соответственно), что в целом свидетельствует о благоприятных правовых и экономических условиях ведения агентами розничного бизнеса, а также о непрерывном росте спроса на предоставляемые ими платежные услуги.

По платежам, принятым платежными агентами, наблюдалось снижение (на 14,4%) количества проведенных операций при одновременном увеличении их объема (на 15,8%). Средняя сумма операции в отчетном периоде по сравнению с 2013 годом увеличилась на 35,2% и состави-

Рисунок IV.3. Направления платежей физических лиц, принятых платежными агентами

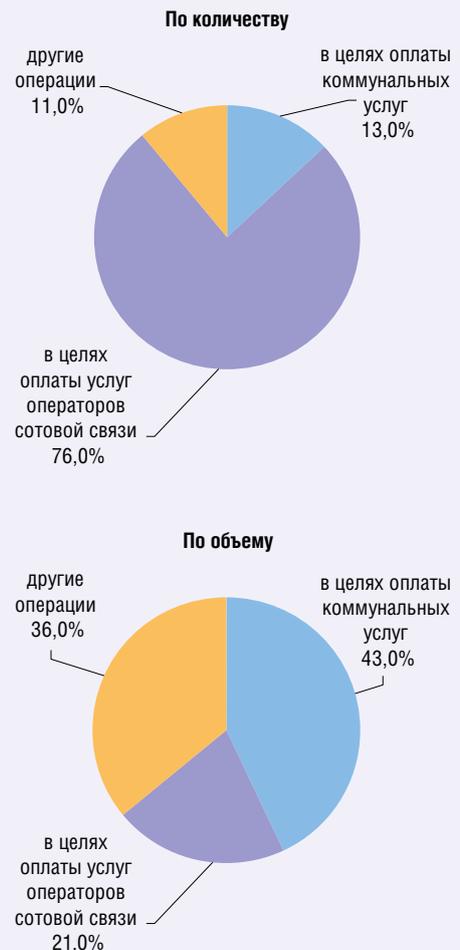


Рисунок IV.4. Направления платежей физических лиц, принятых банковскими платежными агентами



ла 892 рубля, что может свидетельствовать о стремлении физических лиц – клиентов платежных агентов увеличить разовые платежи с целью минимизации комиссии, взимаемой платежными агентами.

По операциям, принятым банковскими платежными агентами, в 2014 году наблюдался заметный рост их количества (на 19,8%). Средняя сумма операции в отчетном периоде по сравнению с 2013 годом увеличилась на 5% и составила 1885 рублей.

Причиной положительной динамики являются удобное расположение и круглосуточный режим работы используемых банковскими платежными агентами объектов платежной инфраструктуры, рост числа поставщиков и перечня услуг, оплата которых возможна с привлечением банковских платежных агентов. Многие государственные и муниципальные учреждения, а также коммерческие организации заключили соответствующие договоры с банковскими платежными агентами по приему платежей физических лиц в целях оплаты штрафов ГИБДД, налогов, услуг ФГУП «Ростехинвентаризации», родительских взносов (детские сады, школы) и т.д.

Высокой популярностью у населения пользовались переводы денежных средств в целях оплаты интернет-покупок, пополнения электронных кошельков, оплаты игр и развлечений посредством сервисов, предлагаемых банковскими платежными агентами. Увеличение количества операций по оплате услуг сети «Интернет» и телевидения обусловлено увеличением количества пользователей указанных услуг и ростом количества интернет-провайдеров, а также телевизионных компаний, их предоставляющих.

Наибольший объем платежей физических лиц, совершенных через агентов, приходился в 2014 году на Центральный федеральный округ – 57 и 79% по платежным агентам и банковским платежным агентам соответственно, наименьший объем – на Дальневосточный федеральный округ (1 и 0,1% по платежным агентам и банковским платежным агентам соответственно).

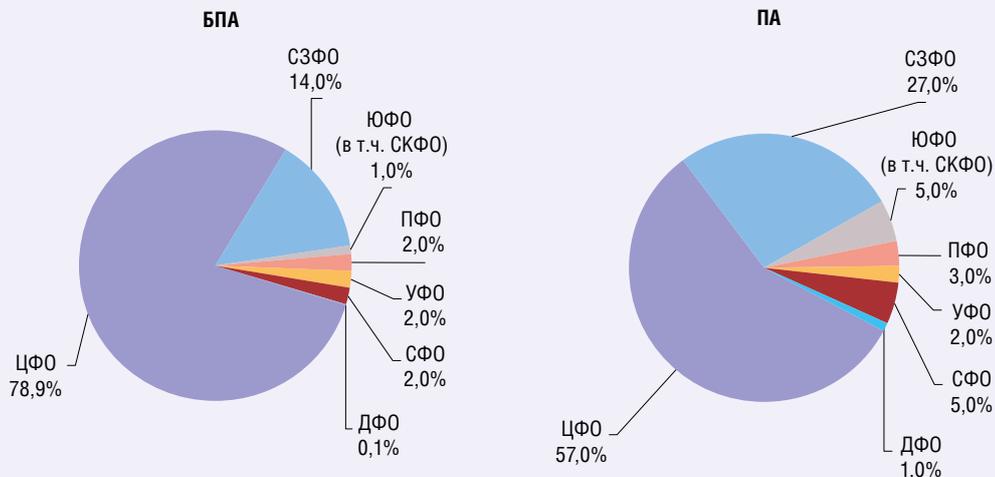
В инфраструктуре агентов преобладали устройства самообслуживания (платежные терминалы).

Вместе с тем основной объем операций осуществлялся в 2014 году через кассы платежных агентов и банковских платежных агентов (42,5 и 41,9% соответственно).

В процессе осуществления деятельности по приему платежей физических лиц агентами использовались инновационные инструменты и технологии, примером которых могут служить:

- использование фискального регистратора совместно с программным обеспечением Payment Module, позволяющим учитывать принятые денежные средства;

Рисунок IV.5. Объем операций агентов по федеральным округам



- автоматическое определение агентами получателя по штрих-коду;
- усовершенствованное программное обеспечение приема платежей агентами через сеть «Интернет» и с использованием мобильных устройств.

В ходе обследования агентами были сообщены следующие основные факторы, препятствующие их деятельности:

- появление на рынке новых способов оплаты услуг, которые снижают объем платежей, принимаемых через платежные терминалы;
- активное развитие сервисов в банковском секторе;
- отсутствие качественного предоставления услуг сети «Интернет» в небольших населенных пунктах, что мешает организации точек приема платежей;
- отсутствие универсальных правил деятельности агентов в рамках отрасли и инфраструктуры в целом в виде рекомендаций, стандартов, сертификации специалистов;
- низкий уровень финансовой грамотности населения;
- недоверие населения к деятельности платежных агентов с точки зрения обеспечения ими безопасности предоставления услуг.

Выявленные факторы подтверждаются жалобами клиентов агентов, которые связаны в основном с недостаточным покрытием регионов точками приема платежей агентов, отсутствием у агентов регламентированных процедур работы с обращениями граждан, сложностью идентификации и осуществления взаимодействия с платежными агентами, сроками проведения платежей платежными агентами.

В качестве направлений своей деятельности платежные агенты ориентированы на продвижение способа оплаты через сеть «Интернет», поиск субагентов с широкой геогра-

Рисунок IV.6. Инфраструктура агентов

фией присутствия, приобретение и установку дополнительных платежных терминалов, модернизацию оборудования для приема платежей. Банковские платежные агенты в качестве направлений своей деятельности рассматривают увеличение точек продаж и гибкую тарифную политику.

ГЛАВА V. ПОЧТА РОССИИ

В соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» ФГУП «Почта России» оказывает услуги почтового перевода денежных средств, связанные с приемом, обработкой, перевозкой (передачей) и доставкой (вручением) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи. Услуги почтового перевода денежных средств предоставляются в соответствии с Правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными постановлением Правительства РФ от 15.04.2005 № 221 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи».

В 2014 году ФГУП «Почта России» было совершено 67,8 млн почтовых переводов на сумму 297 млрд рублей⁴⁵. По сравнению с 2013 годом их количество и объем снизились на 10,2 и 10,7% соответственно. Средняя сумма почтового перевода в 2014 году составила 4381 рубль, незначительно изменившись по сравнению с 2013 годом (4406 рублей).

В пределах Российской Федерации осуществлялось 98,1% почтовых переводов по количеству и 97,4% по объему. Из общего количества внутрироссийских почтовых переводов наибольшая доля приходилась на Центральный федеральный округ (27,5% по количеству и 43% по объему), наименьшая – на Северо-Кавказский федеральный округ (3% по количеству и 2,3% по объему)⁴⁶.

Незначительным по сравнению с внутрироссийскими почтовыми переводами остается спрос со стороны населения на международные почтовые переводы. В 2014 году было проведено 1,3 млн таких транзакций на сумму 7,9 млрд рублей (1,9% от общего количества и 2,6% от общего объема почтовых переводов) при средней сумме одного перевода 6100 рублей.

В структуре почтовых переводов, осуществленных в 2014 году, наибольшие доли по количеству (63,7%) и по объему (37,1%) составили почтовые переводы физических лиц в адрес юридических лиц.

ФГУП «Почта России» уделяет большое внимание развитию услуги «Почтовый перевод денежных средств», не-

⁴⁵ Включая почтовые переводы юридических лиц.

⁴⁶ За исключением Крымского федерального округа.

прерывно совершенствуя ее и модернизируя технологию предоставления.

В рамках сервиса «Почтовый перевод по России» по технологии Единой системы почтовых переводов (ЕСПП) с марта 2014 года осуществляется прием почтовых переводов денежных средств, адресованных в Республику Крым и город федерального значения Севастополь.

В конце 2014 года организовано вручение почтовых отправлений с наложенным платежом и осуществление приема почтовых переводов наложенного платежа во всех отделениях почтовой связи УФПС Чеченской Республики.

С 2014 года ФГУП «Почта России» в рамках Международной финансовой системы Всемирного почтового союза осуществляет обмен международными почтовыми электронными денежными переводами:

- с ГП «Кыргыз почтасы», Кыргызская Республика;
- с АО «Казпочта», Республика Казахстан (реализована возможность отправки переводов от физического лица наличными – юридическому лицу на расчетный счет, в том числе переводов наложенного платежа для переводов из Казахстана в Россию);
- с ГП «Почта Сербии», Республика Сербия (возможны следующие категории переводов: от физического лица наличными – физическому лицу наличными; от физического лица наличными – юридическому лицу наличными; от юридического лица безналичными – физическому лицу наличными).

Деятельность ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента

Наряду с услугой почтового перевода денежных средств ФГУП «Почта России» оказывает услуги по приему платежей физических лиц в качестве платежного агента в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Прием платежей в пользу третьих лиц (за коммунальные услуги, услуги электросвязи и сотовой связи, Интернет и кабельное телевидение, различные пошлины, штрафы и пр.) остается одним из основных направлений финансовой деятельности ФГУП «Почта России».

В настоящий момент в отделениях ФГУП «Почта России» осуществляется прием всех наиболее востребованных видов платежей, в том числе прием платежей за услуги детских дошкольных учреждений, учебных заведений, прием штрафов ГИБДД (65 филиалов ФГУП «Почта России» осуществляют прием штрафов), коммунальных платежей и др.

В 2014 году ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента было принято от физических лиц 602,4 млн платежей (рост на 3,2% по сравнению с 2013 годом) на сумму 372,6 млрд рублей (снижение на 0,3% по сравнению с 2013 годом). Платежи осуществлялись только в пределах Российской Федерации. Средняя сумма платежа уменьшилась незначительно – с 640 до 618 рублей.

Прием практически всех платежей осуществлялся через работника почтового отделения (99,6% по количеству и 99,8% по объему). Посредством платежных терминалов осуществлялась незначительная часть платежей (0,4% по количеству и 0,2% по объему).

Из каждых 100 платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента, в целях оплаты коммунальных услуг принято 72 платежа, в целях оплаты услуг операторов сотовой связи – 9, в других целях – 19 платежей.

Деятельность ФГУП «Почта России» в качестве банковского платежного агента

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» ФГУП «Почта России» привлекается кредитными организациями в качестве банковского платежного агента.

В 2014 году количество и объем операций, осуществленных ФГУП «Почта России» в качестве банковского платежного агента, составили 4,3 млн операций на сумму 5,8 млрд рублей.

В 2014 году 29,6% от общего количества и 28,9% от общего объема платежей и операций⁴⁷, осуществленных ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента и банковского платежного агента, приходилось на Приволжский федеральный округ, 21% от общего количества и 24,9% от общего объема – на Центральный федеральный округ, 49,4% от общего количества и 46,2% от общего объема – на остальные федеральные округа⁴⁸.

⁴⁷ Здесь и далее под платежами и операциями понимаются соответственно:

- сведения о платежах физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента, в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
- сведения об операциях, совершенных ФГУП «Почта России» в качестве банковского платежного агента, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

⁴⁸ За исключением Крымского федерального округа.

