



Региональные офисы VISA CEMEA

Visa International Service Association
CEMEA Region
PO Box 39662
London W2 6WH
United Kingdom
Tel. +44 (0) 20 7937 8111
Fax. +44 (0) 20 7937 0877

Египет
Visa International Service Association
CEMEA Region
Arkedia Mall
Regus Office
Boulak
Cairo
Egypt
Tel. +20 (2) 762 5757
Fax. +20 (2) 762 5858

Иордания
Visa International Service Association
CEMEA Region
Jordan Tower Building
2nd Floor
PO Box 941225
Amman 11194
Jordan
Tel. +962 (0) 6565 5773
Fax. +962 (0) 6565 5779

Румыния
Visa International Service Association
CEMEA Region
Calea Victoriei 15
Sector 3
030023 Bucharest
Romania
Tel. +40 (0) 31 225 0500
Fax. +40 (0) 31 225 0501

Россия
Visa International Service Association
CEMEA Region
8 этаж
Офис 850
Дукат Плейс II
ул. Гашека, 7
Москва, 123056
Россия
Тел. +7 (095) 787 4140
Факс +7 (095) 787 4141

Саудовская Аравия
Visa International Service Association
CEMEA Region
Abraj Building
8th Floor, North Tower
King Fahad Road
Riyadh 11437
Saudi Arabia
Tel. +966 (0) 1218 0899
Fax. +966 (0) 1218 0898

Южная Африка
Visa International Service Association
CEMEA Region
97 Central Street
Houghton
Johannesburg 2198
South Africa
Tel. +27 (0) 11 483 4300
Fax. +27 (0) 11 728 3084

Украина
Visa International Service Association
CEMEA Region
Офис 12В
Горизонт Офис Тауэрс
Ул. Шовковична, 42-44
Киев, 01004
Украина
Тел. +380 44 490 6900
Факс +380 44 490 6901

Объединенные Арабские Эмираты
Visa International Service Association
CEMEA Region
Floor 21
City Tower 2
Sheikh Zayed Road
Dubai
United Arab Emirates
Tel. +971 4331 9690
Fax. +971 4332 2199



Перспективы развития системы электронных карточных платежей в России

Основные положения



Предисловие	1
Краткое содержание	2
Социально-экономические выгоды от внедрения электронных платежей в России	3
Состояние российского рынка платежей и перспективы развития	5
Требования к развивающимся платежным системам	7
Ускорение развития системы электронных платежей	13
Предварительные рекомендации	17
1. Цель и обзор платежных систем	18
Вступление	19
Содержание настоящего документа	20
Структура настоящего документа	21
Обзор электронных платежных систем	22
2. Российский платежный рынок: вчера и сегодня	27
История развития финансового сектора в России	28
Современная структура российской финансовой системы	29
Платежные механизмы, инфраструктура, применяемость и использование	34
Обобщения и выводы	48
3. Макроэкономические выгоды от применения систем электронных платежей	49
Введение	50
Факты повышения эффективности использования электронных платежных систем	51
Роль системы электронных платежей в повышении уровня финансовой прозрачности	54
Стимулирование роста малых предприятий	58
Повышение интеграции с мировым рынком	59
Заключение	61
4. Анализ основных электронных карточных систем	62
Введение	63
Нормы и правила работы системы	65
Требования к платежным системам	69
Поддержка сильного брэнда	74
Заключение	75
5. Требования к системе электронных платежей: варианты для России	76
Введение	77
Рынки платежных карт: траектория развития	77
Национальная платежная система: аргументы «за»	82
Выводы	87
6. Электронные платежи: ускорение развития	88
Введение	89
Роль обучения в ускорении развития карточных платежей	91
Увеличение части населения, использующего платежные карты	93
Расширение масштабов применения карточных платежей за счет предложения многофункциональных карт	96
Обеспечение доступности средств на счетах / наличие кредитных лимитов	97
Предоставление владельцам карт возможности расплачиваться картой везде, где возможно	98
Принимаемость карт в торгово-сервисных предприятиях	101
Выводы	104
7. Предварительные выводы и рекомендации	105
Введение	106
Российский рынок: достижения и проблемы	106
Будущее электронных карточных платежей в России: предварительные рекомендации	108
Заключение	112

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дорогие коллеги, представители российской платежной индустрии!

За последние годы платежная индустрия России добилась впечатляющих результатов, и сегодня у нас есть все основания поздравить банковское сообщество страны с достигнутыми успехами. В Visa считают, что на российском рынке электронных платежей уже заложена основа для дальнейшего динамичного развития. В будущем это принесет Российской Федерации значительные социально-экономические выгоды. Это очень важно для России, ведь, несмотря на стабильный рост объемов электронных платежей, который сопутствует общему развитию российской экономики, сохраняется и целый ряд проблем, таких как отсутствие опыта обращения к банковским услугам у значительной части населения, внушительный объем «серого» рынка и общая ориентация экономики на преимущественное использование налично-денежных средств.

Visa приглашает всех своих коллег из индустрии платежей, а также депутатов Государственной Думы, членов Правительства Российской Федерации, сотрудников Центрального Банка, участников ассоциаций потребителей, представителей торгово-сервисных предприятий, а также других заинтересованных лиц принять участие в открытом, публичном обсуждении будущего развития безналичных розничных платежей в России.

Цель инициативы – обеспечить максимальную и долгосрочную социально-экономическую отдачу, которую способны дать России электронные платежи. В Visa уверены, что содействие такому заинтересованному, всестороннему обсуждению позволит участникам рынка принимать решения, которые ускорят рост объемов электронных розничных платежей в России, обеспечат значительную экономическую выгоду и благоприятно скажутся на социальном развитии в масштабах страны.

Чтобы содействовать этому обсуждению, в Visa подготовили настоящий обзорный документ, озаглавив его «Перспективы развития системы электронных карточных платежей в России». Основу этого документа составляет детальный анализ передового международного опыта в области внедрения всех ключевых элементов электронных платежных систем и определения требований к ним, а также рассмотрение конкретных примеров, раскрывающих механизмы популяризации электронных платежей. Приведенные в настоящем документе предварительные рекомендации основаны на изложенных в нем выводах и на глубоком понимании Visa современного российского рынка безналичных платежей. Visa надеется, что благодаря открытому обсуждению проблем с участием всех заинтересованных сторон предварительные рекомендации, изложенные в этом документе, получат дальнейшее развитие, учитывающее мнения всех представителей платежной индустрии России.

Visa надеется, что предложенный документ получит развитие, учитывающее мнения всех представителей платежной индустрии, послужит основой консенсуса. Для достижения этой цели Visa приглашает своих коллег из российской платежной отрасли принять участие в серии семинаров, на которых будут обсуждаться такие вопросы, как социально-экономические выгоды от внедрения электронных платежей, способы ускорения роста их объемов, пути наиболее полного удовлетворения потребностей России в этой сфере.

Visa надеется на Ваше участие и желает дальнейших успехов российскому банковскому сектору.

С уважением,



Лу Наумовский



Лу Наумовский
Старший Вице-президент,
Генеральный управляющий
Московского
представительства Visa CEMEA

Социально-экономические выгоды от внедрения электронных платежей в России

В настоящее время экономика России находится в стадии устойчивого, поступательного развития, и, согласно прогнозам, в период с 2004 по 2008 год среднегодовой темп роста ВВП России будет составлять 5,9% (см. график (рис. 1)).

Российская экономика переживает период устойчивого роста ВВП

ВВП (\$) на душу населения в 2004 г. (в соответствии с рыночным курсом обмена валюты)

Реальный ВВП в РФ (\$, миллиарды)

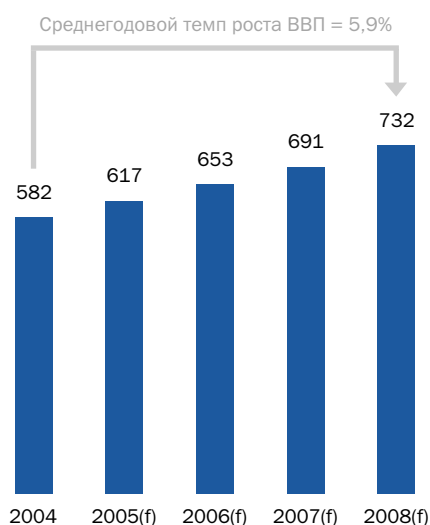


Рис. 1: Устойчивый рост ВВП на душу населения в РФ²

Сохранение нынешних темпов роста ВВП может позволить России добиться поставленной президентом Путиным цели удвоения ВВП в течение 10 лет, но на пути к этой цели по-прежнему стоит целый ряд препятствий. Два финансовых кризиса, имевших место в течение последних 10 лет, подорвали доверие к банковскому сектору, и сегодня 55% населения России не пользуется банковскими услугами³. Эффективное финансовое посредничество необходимо для обеспечения экономического роста, но ресурсы отечественных банков в виде депозитов физических лиц все еще относительно невелики, составляя менее 50% ВВП.

Тем не менее, необходимо решить ряд проблем, чтобы обеспечить этот рост

Более того, российская экономика в значительной степени ориентирована на преимущественное использование налично-денежных средств, поскольку более 50% «узкой денежной массы» (M1) представлены наличными деньгами в обращении⁴. Такая ориентация экономики не только снижает способность банков выступать в качестве финансовых посредников, но и подпитывает теневую экономику.

Многочисленные исследования, проведенные в разных регионах мира, позволяют сделать вывод о том, что рост объемов электронных платежей обеспечивает странам ощутимые экономические выгоды. Это обусловлено, главным образом, тем, что в большом масштабе электронные платежи намного эффективнее наличных расчетов с точки зрения затрат. По оценкам, в 2004 году общие издержки, связанные с использованием системы наличных платежей составили от 5% до 7% российского ВВП, или от 830 до 1,170 миллиардов рублей в денежном выражении⁵.

1 Данные Отдела экономического анализа Управления макроэкономического прогнозирования Министерства экономики РФ, 2005 г.; аналитика Visa.

2 Данные Отдела экономического анализа Управления макроэкономического прогнозирования Министерства экономики РФ, 2005 г.; аналитика Visa.

3 Аналитика Visa

4 По оценкам Банка международных расчетов (BIS)

5 «Важность применения эффективных систем розничных платежей» (The Importance of Effective Retail Payment Systems), William Donges, 2002 г. (при оценке данных за 2004 год за основу принимался курс 28,52 российских рублей за 1 доллар США)

Зачастую издержки, связанные с производством, распространением и хранением наличных денег, а также обработкой операций с наличными на уровне как банков, так и предприятий розничной торговли, недооцениваются. Между тем бремя высокой стоимости наличных расчетов несет вся российская экономика, включая потребителей и продавцов, банки и государственные структуры.

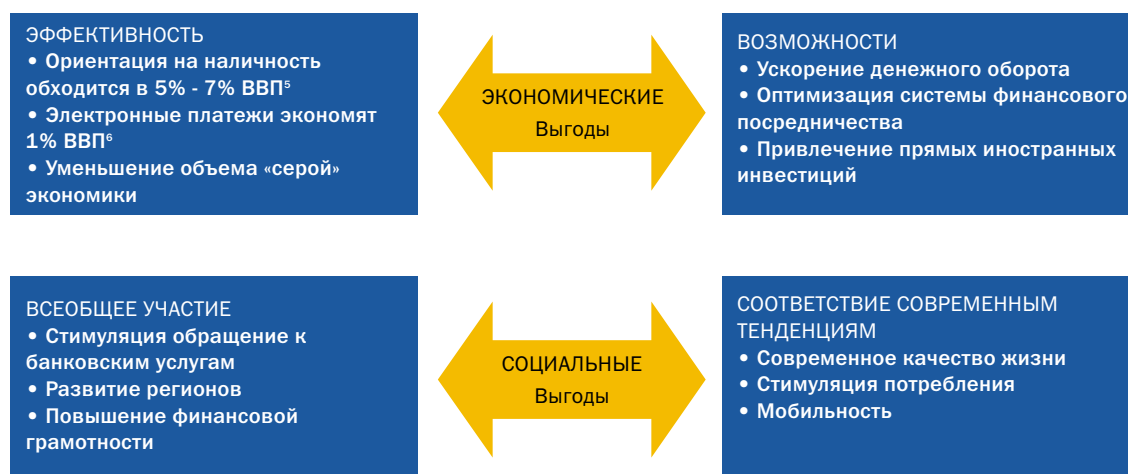


Рисунок 2: Развитие системы электронных платежей обеспечит России социальные и экономические преимущества

Развитие электронных платежей сулит ряд экономических и социальных выгод России

Развитая система электронных платежей могла бы сэкономить России до 165 миллиардов рублей

Результаты исследований позволяют также заключить, что более высокая, по сравнению с наличными расчетами, эффективность электронных платежей способна обеспечить странам экономию в размере 1% ВВП, что в случае с Россией соответствовало бы 165 миллиардам рублей. Электронные платежи повысили бы прозрачность проводимых в России финансовых операций, позволив правительству добиться уменьшения масштабов неофициальной экономики.⁷

Электронные платежи дают и другие преимущества. Так, благодаря широкому применению различных схем зачисления сумм заработной платы на банковские карточные счета, увеличивается количество пользователей банковских услуг, а увеличение вкладов физических лиц и повышение скорости обращения денег помогает повысить качество финансового посредничества, что способствует экономическому росту. И действительно, исследование, проведенное компанией Global Insight, показывает, что каждый дополнительный доллар банковского вклада может превратиться в 10-15 долларов банковского кредита, обеспечивая при этом существенную экономическую отдачу⁸.

Рост объемов электронных платежей в России ускорит и социальное развитие. Обеспечение широких слоев населения доступными банковскими услугами и внедрение на всей территории РФ эффективных механизмов безналичных платежей облегчат торговлю между российскими регионами и будут способствовать развитию региональных хозяйств. В свою очередь, согласованные просветительские компании, иницируемые платежной индустрией, позволят повысить финансовую грамотность потребителей и обеспечат четкое понимание преимуществ, которые дают финансовая система в целом и платежные карты в частности.

⁶ Humphrey, Willeson and Bergendahl, and figure based on 2004 GDP (note: exchange rate used for 2004 was 28.52Rbl to USD)

⁷ IMF estimate Russia's grey economy to be 45% of GDP using 2003 figures. Typically in OECD countries it is 14% to 16% of GDP

⁸ 'The virtuous circle: Electronic Payments and Economic Growth', Global Insight, 2003

Достижения российского рынка платежей и задачи на будущее

Согласно статистике Центрального Банка, в России эмитировано более 43 миллионов пластиковых карт. По сравнению с другими странами с переходной экономикой, Россия демонстрирует относительно высокий коэффициент восприятия карточных платежных технологий, однако большая часть эмитированной базы – это дебетовые карты, выданные в рамках «зарплатных» схем. То есть не по требованию потребителей, а по распоряжению работодателей, и, поскольку 90% от общей суммы карточных операций, осуществленных в России в 2004 году, приходится на получение наличных денег⁹, можно утверждать, что большинство населения, участвующего в «зарплатных» схемах, использует свои карты, главным образом, для снятия наличных. Чтобы Россия могла рассчитывать на полную экономическую отдачу, которую способны обеспечить карточные платежи, необходимо стимулировать использование карт в розничной торговой сети. В настоящем исследовании (см. Главу 6) приводятся примеры того, как можно добиться решения этой задачи.

Развитие системы электронных платежей позитивно скажется на работе всей банковской системы и будет способствовать социальному развитию в целом

На российском рынке представлены шесть основных платежных систем. В Visa убеждены, что конкуренция способствует быстрому росту этого рынка. Практически все 150 крупнейших банков России выпускают карты как отечественных, так и международных платежных систем; при этом важной отличительной чертой российского рынка карточных платежей является то, что отечественные системы, как правило, имеют региональное происхождение. К тому же в них применяются собственные, закрытые технологии, не обеспечивающие полную совместимость и прием карт в терминалах различных платежных систем.

Международные сравнения (см. Главу 2) показывают, что степень проникновения карточных технологий в торговую среду в России низка (около одной двадцатой от показателя Великобритании, с учетом численности населения), несмотря на отмечающийся в последнее время рост показателей обслуживания платежных карт: количество POS-терминалов увеличилось с 41 000 в 2002 году до более 120 000 в 2005 году¹⁰.

Несмотря на увеличение объема выпуска карт, российские потребители отдают предпочтение наличным денежным средствам

Низкие показатели приема карт к обслуживанию могут быть обусловлены целым рядом факторов. Ограниченная совместимость платежных сетей на уровне торговых точек и раздробленность эквайрингового рынка означают, что для того, чтобы иметь возможность принимать основные карты, торговая точка должна вложить средства в несколько терминалов. А это и не практично, и не экономично. Более того, торговые точки не до конца понимают преимущества, которые дает обслуживание пластиковых карт (например, уход от высоких издержек, связанных с обработкой наличных платежей). Наконец, электронные платежи сделают более прозрачными доходы торговых точек, в результате чего им станет труднее выступать в качестве участников неофициальной экономики и придется платить больше налогов. Существуют различные меры, которые могли бы быть приняты отраслью с целью стимулирования торговых предприятий к более активному обслуживанию пластиковых карт. Примеры таких мер подробно рассматриваются в Главе 6.

Российский рынок услуг по обработке карточных платежей сильно раздроблен: действуют более 100 процессинговых центров. Все платежные системы имеют централизованные службы авторизации, клиринга и расчетов, дополнением к которым выступают собственные процессинговые центры крупных банков-эмитентов и эквайреров. В отличие от рынков других стран, рынок процессинговых услуг характеризуется широкомасштабной «звездообразной» организацией процессинговых систем. Так, например, некоторые принципиальные члены платежной системы Visa выполняют функции обработки эмитентских и эквайринговых операций для более чем 50 банков – Ассоциированных членов Visa.

Крупные банки проводят процессинг для небольших банков, которые они спонсируют, что приводит к увеличению количества операций по системе «on-us»

Эта отличительная черта является одной из причин того, что большинство карточных операций обрабатывается в России по схеме «on-us» (то есть банк-эмитент и банк-эквайрер один и тот же, или процессинговый центр банка-спонсора обрабатывает транзакции находящихся у него на обслуживании, поэтому операции не выходят за рамки одного процессингового центра, данные по авторизации, клирингу и расчетам не проводятся через платежную систему). И действительно, только 17% операций по картам Visa, которые осуществляются в Российской Федерации, обрабатываются системой Visa (см. рисунок 3), и это соотношение постепенно изменяется в сторону уменьшения. Большая централизация процессинговых услуг на базе платежных систем и независимых процессоров обеспечит банкам большую эффективность.

Только 17% транзакций картами Visa были обработаны системой Visa

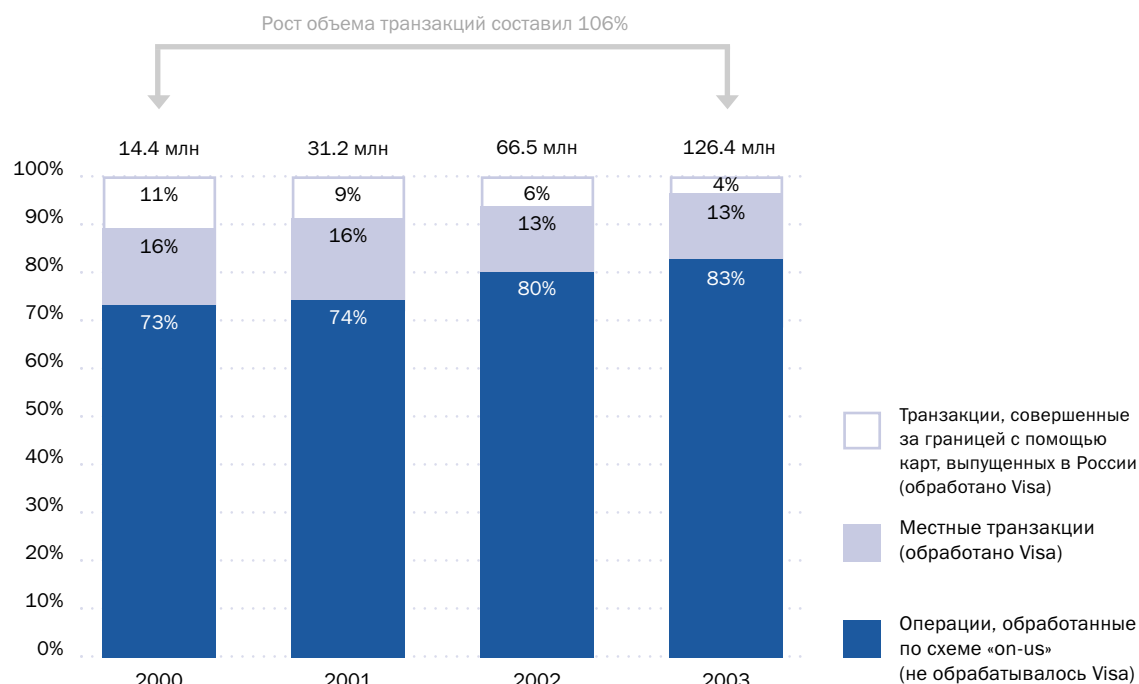


Рисунок 3: Использование схемы «on-us» при обработке операций по картам Visa¹¹

Подводя итог, можно сказать, что в последние годы Россия добилась целого ряда успехов, среди которых продолжительный период роста ВВП и реальных доходов, но в то же время присутствует целый ряд проблем в области развития экономики, банковского сектора и рынка электронных платежей. К таким проблемам относятся отсутствие доверия и понимания преимуществ обращения к банковским услугам, большая численность населения, не обслуживающегося в банках, малоэффективное использование имеющихся у банков ресурсов в виде вкладов физических лиц.

Розничный сектор недостаточно прозрачен для государства, что обусловлено чрезмерной зависимостью российской экономики от наличных денег и внушительными масштабами «серого» рынка.

Тем не менее, Visa считает, что России следует использовать достижения в развитии своего финансового сектора, включая увеличение численности платежных карт. Следует инициировать активное обсуждение проблем, стоящих перед отраслью в свете осознания тех экономических и социальных выгод, которые способны дать электронные платежи. Такая открытая дискуссия с участием представителей государства, отрасли, ЦБ РФ и конечных пользователей может основываться на данном документе.

Далее, а также в Главах 4,5,6 и 7 рассматриваются пути достижения Россией перечисленных целей.

Число торговых точек, принимающих карты, в России довольно невелико. Это объясняется ограниченной совместимостью платежных сетей на уровне торговых точек и раздробленностью эквайрингового рынка.

Требования к развивающимся платежным системам

В России заложен фундамент для построения эффективно функционирующей системы электронных платежей. Однако участникам отрасли необходимо принять совместные решения относительно того, как развивать платежные системы, чтобы в конечном итоге они удовлетворяли требованиям массового рынка, и какие шаги необходимо предпринять для ускорения этого развития. Это даст России возможность полностью реализовать очевидный положительный потенциал платежных систем мирового класса, который может быть использован для повышения эффективности реальной экономики и финансовых рынков¹².

Чтобы служить достижению названных целей, платежная система мирового класса должна представлять собой эффективный механизм перевода денежных средств, отличающийся экономической жизнеспособностью и применимостью в будущем. Какие бы решения не приняла российская индустрия платежей, они должны соотноситься с этими требованиями.

В России должен существовать эффективный механизм перевода денежных средств, который будет служить государству, бизнесу и гражданам надежным средством обмена товаров и услуг на деньги. Этот механизм должен быть защищенным, обеспечивать снижение уровня мошенничества и операционных издержек, которые несут банки и платежные системы, и способствовать повышению уровня доверия к отрасли.

Экономическая жизнеспособность важна для платежных систем в связи с их масштабностью и ролью, которую они играют в современной экономике. В отличие от системы наличных расчетов, электронные платежные системы характеризуются значительной долей фиксированных затрат, что означает возможность достижения «эффекта масштаба» при их широком развертывании и обработке в них большого объема операций. Но для получения такой выгоды требуется высокая степень доверия, основанного на убежденности участников рынка в защищенности этих систем, применении открытых международных стандартов, позволяющих снизить затраты, и справедливой финансово-экономической модели, стимулирующей активность пользователей.

Платежные системы, работающие в России, должны и дальше следовать современным и перспективным тенденциям в развитии технологий, так участники рынка смогут получить необходимую мобильность для внедрения новаций, реализации конкурентных преимуществ и создания все более адаптированных, защищенных и удобных платежных систем.

Чтобы отвечать всем этим требованиям, платежная система должна основываться на правилах, позволяющих гарантировать ее бесперебойное, согласованное и прозрачное функционирование. Кроме того, она должна иметь надежную, высокоскоростную, защищенную инфраструктуру и опираться на сильный брэнд, способный завоевать ее признание рынком. Эти три основополагающих фактора являются взаимодополняющими: от того, насколько тесна их взаимосвязь, зависит эффективность платежной системы.

Индустрии следует начать открытое обсуждение проблем, с которыми она сталкивается, и инициировать разработку коллективной стратегии развития сферы электронных платежей в России

По сути карточная платежная система в России должна быть эффективным механизмом перевода денежных средств, экономически жизнеспособным и устойчивым к проверке временем

¹² «Доклад по контролю работы платежных систем» (White paper on payment system oversight), Banca D'Italia, ноябрь 1999 г.

Для соответствия современным требованиям необходимы внятные правила, развитая системная инфраструктура и сильный брэнд

Нормы и правила определяют роли и обязанности всех заинтересованных сторон, обеспечивая систематизированное и прозрачное функционирование платежной системы. Они служат основой, регулирующей и гарантирующей баланс здоровой конкуренции и взаимовыгодного сотрудничества между участниками рынка электронных платежей. Для решения названных задач в платежной системе должна использоваться трехуровневая структура норм и правил, состоящая из нормативно-правовой базы общенационального уровня, правил самой платежной системы и правил банков, учитывающих специфику их деятельности (см. рисунок 4).

Национальные регулирующие органы, центральные банки и другие государственные институты должны вырабатывать рекомендации по правовым нормам, обеспечивающим стабильность, справедливость и эффективность платежных систем. В данном контексте названным организациям следует осуществлять деятельность по упреждающему мониторингу и регулированию рынка электронных платежей.

Illustrative subjects for operating rules



Рисунок 4: Система норм и правил

Вместе с тем, платежные системы должны сами выработать для себя четкие правила ведения повседневной деятельности. К таковым относятся стандарты передачи данных, соглашения об уровне обслуживания и процедуры разрешения споров. В свою очередь, банки должны работать в рамках установленной модели платежей. Им необходимо, используя механизмы конкуренции, выходить на рынок с привлекательными дифференцированными предложениями, а чтобы не сомневаться в рациональности подобных шагов, они должны быть уверены в наличии стабильной и прозрачной регулятивной базы.

Нормативно-правовая база включает в себя национальные регулятивные нормы, правила платежной системы и правила банков

Платежная система выполняет пять основных функций, связанных с обработкой платежей (см. рисунок 5). Но, чтобы экономическая отдача и эффективность от ее использования участниками процесса была максимальной, платежная инфраструктура должна обеспечивать предоставление дополнительных процессинговых услуг, выполнение функции управления данными и применение эффективных механизмов защиты.



Рисунок 5: Функции обработки платежей, поддерживаемые платежной системой

Внедрение дополнительных видов обслуживания поможет обеспечить необходимое развитие платежных систем с целью удовлетворения потребностей массового рынка. Основными механизмами и услугами, которые должны входить в арсенал платежной системы, являются:

Нормативно-правовая база должна давать банкам возможность разрабатывать инновационные решения и выступать с конкурентоспособными предложениями

- **механизм претензионной обработки,** который посредством выполнения необходимых автоматизированных процессов позволяет сократить количество операций типа “chargeback” (спорные платежи) и, таким образом, снизить накладные издержки. Данный механизм представляет собой эффективное средство урегулирования спорных ситуаций, что позволяет избежать разрешения споров в арбитражном суде;
- **услуги по внедрению и тестированию,** которые, предоставляя специализированную комплексную среду и инструментарий для проверки эффективности инновационных карточных продуктов и сопутствующих услуг, способствуют раннему выявлению технических проблем и обеспечивают беспрепятственное внедрение новых платежных программ и продуктов;
- **метод «асимметричного» внедрения новых технологий,** который дает возможность банкам внедрять новые технологические решения, не дожидаясь, когда та или иная новинка будет внедрена всеми остальными банками-членами платежной системы.

Для нормального функционирования платежной системы также жизненно необходимо обеспечение точности и целостности обрабатываемых данных. Эти важные аспекты процессингового обслуживания зачастую упускаются из виду. Но в целях достижения максимальной эффективности не следует недооценивать опыт, требующийся для бесперебойной обработки внушительных объемов данных. К проблемам общего порядка можно отнести неполноту, неточность и противоречивость данных. Чтобы свести названные проблемы к минимуму, платежная система должна иметь встроенные механизмы проверки, гарантирующие целостность данных, отвечать обязательным требованиям по обработке данных для сокращения числа случаев передачи неполной информации и постоянно подвергаться усовершенствованию по результатам упреждающего мониторинга.

Не менее важным аспектом является защищенность проводимых транзакций. Внедрение надежных процедур и технологий борьбы с мошенничеством, таких как технология EMV, обеспечит снижение объема мошеннических действий и повысит уровень защищенности платежной системы

Все эти меры помогают наращивать объем успешно проведенных операций и в долгосрочном плане играют важную роль в поддержании надежной, защищенной от потери данных, высокоскоростной процессинговой системы.

Защищенность системы также является исключительно важным фактором. По данным отчета, подготовленного организацией Nilson Report, к 2005 году мошенничество с пластиковыми картами будет стоить отрасли 30 миллиардов долларов США¹³. Без применения должных процедур и технологий борьбы с мошенничеством, масштаб этого явления будет расти, в результате чего станет снижаться уровень доверия к электронным платежным системам и активность пользователей пластиковых карт.

Мировой опыт показывает, что внедрение смарт-карт способно обеспечить значительное снижение уровня мошенничества. Именно для достижения этой цели подавляющее большинство стран с развитым платежным рынком переходят на технологию EMV. Одной из первых эту технологию взяла на вооружение Великобритания: большинство британских карт Visa оснащено чипом EMV, и сегодня эта страна демонстрирует впечатляющие результаты в борьбе с мошенничеством. Согласно результатам проведенного Visa исследования, еще до момента полного завершения изменения системной инфраструктуры объем мошеннических операций, зарегистрированный уже перешедшими на использование чиповой технологии банками-эмитентами, оказался на 43 процента ниже, чем у тех, кто еще продолжал пользоваться магнитными картами¹⁴. В России уже в течение долгого времени практикуются платежи с использованием чиповой технологии, в основном в офлайн-режиме, что обеспечивает российское банковское сообщество крепкой технологической базой для более широкого распространения международного чипового стандарта EMV.

В контексте эффективной борьбы с мошенничеством важная роль отводится использованию механизмов составления необходимой отчетности, поскольку с их помощью участники платежной системы в состоянии отслеживать и анализировать тенденции изменения объемов мошеннических операций. Платежные системы должны иметь в своем арсенале механизмы генерирования отчетов, которые позволяют эмитентам и эквайерам получать информацию, включающую, в частности, сведения об уровне активности мошенников за последние три месяца. Также полезно иметь возможность уже на ранней стадии получать информацию о фактах мошенничества и прочих сопряженных с риском видах деятельности, осуществляемых внутри системы на уровне торговых точек.

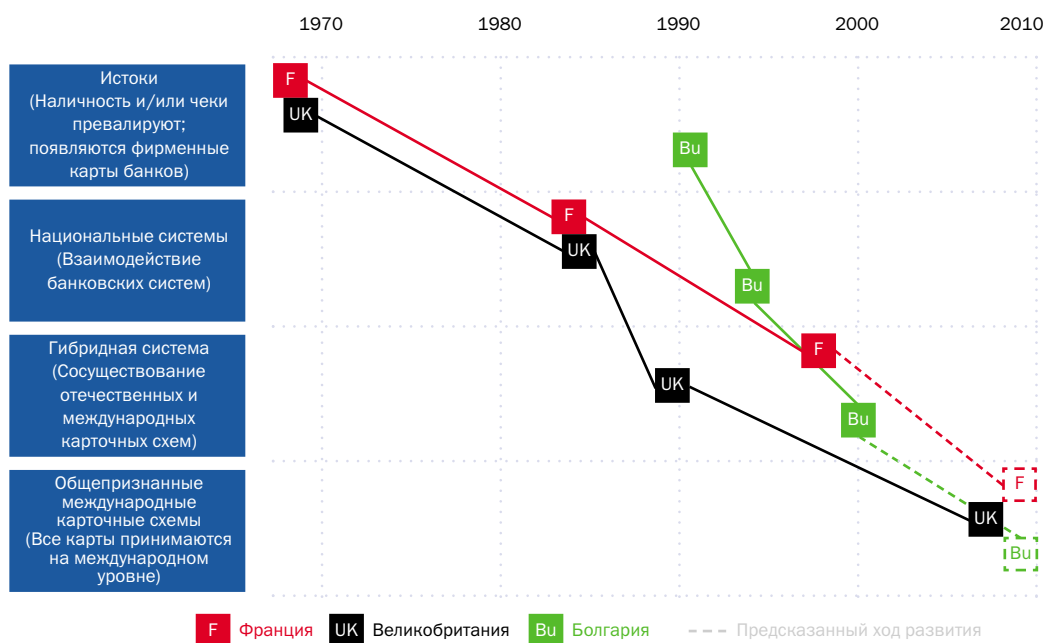
¹³ Данные организации Nilson Report, 2003 г.

¹⁴ «Обеспечение безопасности платежей: построение надежной системы по обслуживанию международных коммерческих операций» (Securing payments: Building robust global commerce), Visa.

После введения в практику всех необходимых правил и внедрения всех требующихся механизмов в дело вступает заслуживающий доверия, легко узнаваемый бренд как инструмент, способствующий повышению популярности платежной системы и стимулирующий активность ее пользователей. Средства достижения этих целей – поддержание эффективности системы, следование стандартам безопасности, обеспечение высокого уровня межсистемной совместимости и активная маркетинговая деятельность.

Чтобы стимулировать активность держателей карт, бренды платежных систем должны пользоваться доверием потребителей и быть легко узнаваемыми

Многое можно почерпнуть из опыта развития систем электронных платежей в других странах. В распоряжении российских специалистов имеется передовой опыт, опираясь на который, они могут выполнить специфические для России требования и решить задачи, диктуемые российским рынком платежей. Результаты сравнительного анализа показывают, что платежные системы разных стран, как правило, проходят путь от функционирования на основе нестандартных местных разработок до использования открытых стандартов и обеспечения – благодаря открытости систем – честной конкуренции и совместимости с международными системами. За счет этого ускоряется процесс расширения применимости электронных платежей, что ведет к увеличению экономической отдачи и способствует социальному развитию в стране. В конечном счете, рынок электронных платежей развивается в структуру, основными элементами которой являются международные платежные системы.



Сравнительный анализ показывает, что платежные системы всех стран, как правило, проходят в своем развитии путь от отечественных разработок, основанных на закрытых стандартах, до применения решений с использованием открытых стандартов, что способствует поддержанию здоровой конкуренции и обеспечивает совместимость с международными платежными системами

Рисунок 6: Сравнительный анализ развития карточных платежных систем в разных странах¹⁵

Обратившись к анализу международного опыта, можно сделать вывод о том, что страны с переходной экономикой, которые не имеют своих традиционных платежных систем, такие как Болгария (см. рисунок 6), могут добиться быстрого формирования зрелых карточных рынков, воспользовавшись возможностями международных платежных систем.

Платежная система России, если рассматривать ее в контексте данного эволюционного пути, является относительно развитой. На рынке страны присутствуют отечественные карточные платежные системы, но большая часть эмитированной базы – это карты международных платежных систем. При таком положении вещей Россия может либо продолжить быстрое развитие, получая максимальную отдачу от тех возможностей, которые открывают опирающиеся на богатый опыт международные системы карточных платежей, либо сосредоточиться на дальнейшем строительстве своей собственной, основанной на закрытых стандартах национальной платежной системы. Эта тема подробно рассматривается в главе 5 настоящего документа, где приводятся причины того, почему другие страны выбрали для себя первый из названных путей.

¹⁵ «От национальной к международной: Примеры развития карточных платежных систем», LECG Ltd, (From Domestic to International: Case studies on the development of card payment systems), август 2005 г.; аналитические выкладки Visa.

Какие бы коллективные решения ни были приняты представителями российской платежной индустрии, в Visa считают, что в данном контексте не утратят своего значения основные положения, отраженные на нижеприведенной диаграмме (рис. 7).

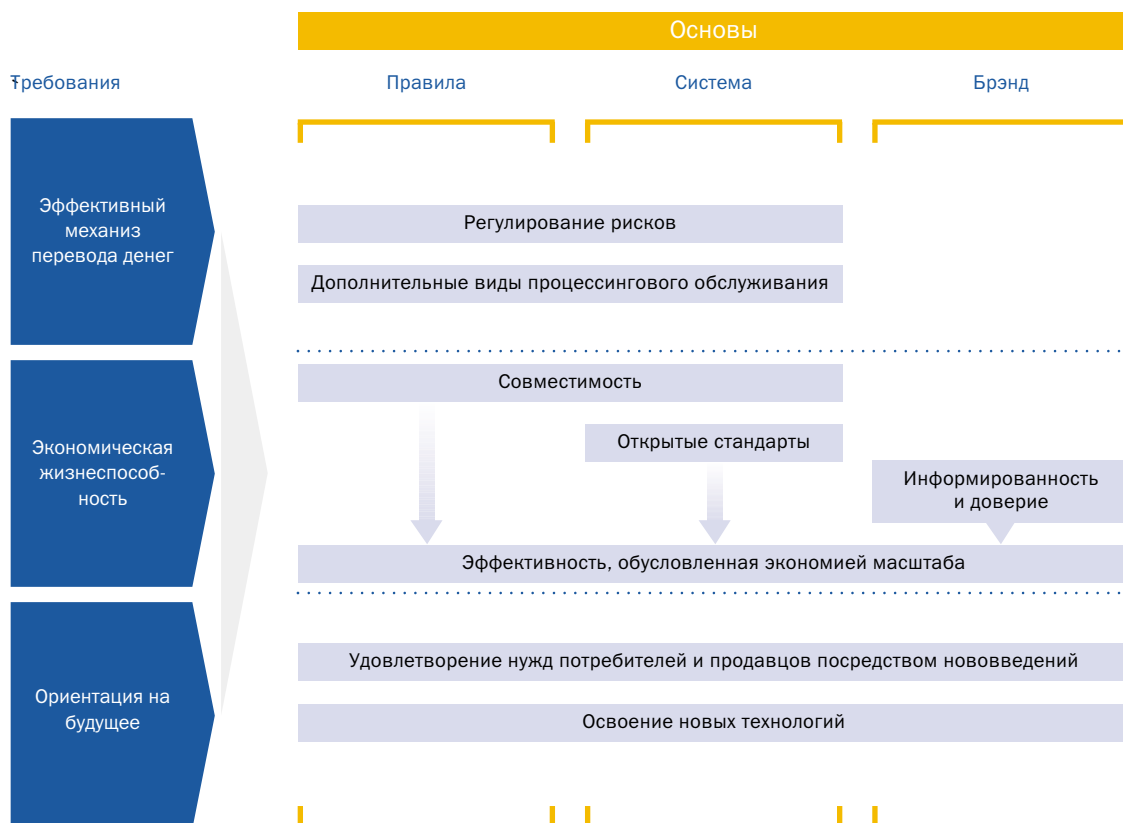


Рисунок 7: Требования к электронным платежным системам России

Представители индустрии платежей должны совместно обеспечить внедрение и выполнение всех соответствующих требований для ускорения развития платежных систем и повышения их экономической эффективности, с учетом необходимости предоставления возможности постоянной разработки инновационных решений и поддержания здоровой конкуренции

- Представители индустрии платежей должны прилагать совместные усилия к повышению уровня защиты и регулированию рисков с использованием соответствующих механизмов мирового класса, не забывая при этом о внедрении дополнительных видов процессингового обслуживания, способных обеспечить наращивание масштабов деятельности.
- Наращивание масштабов деятельности пойдет на пользу платежным системам России. Добиться его можно путем обеспечения большей межсистемной совместимости, применения открытых стандартов, снижения удельных издержек и роста уровня доверия и информированности потребителей и предприятий торговли в целях повышения их активности в области применения пластиковых карт.
- Банкам и платежным системам и в дальнейшем должны быть предоставлены правовые гарантии возможности удовлетворения потребностей потребителей и предприятий торговли посредством предложения дифференцированных инновационных решений и постоянного внедрения новых технологий (таких как GPRS, социально-ориентированных схем обслуживания и т.д.).
- Для успешного развития электронных платежных систем рынок электронных платежей должен быть представлен большим числом участников.

Ускорение развития системы электронных платежей

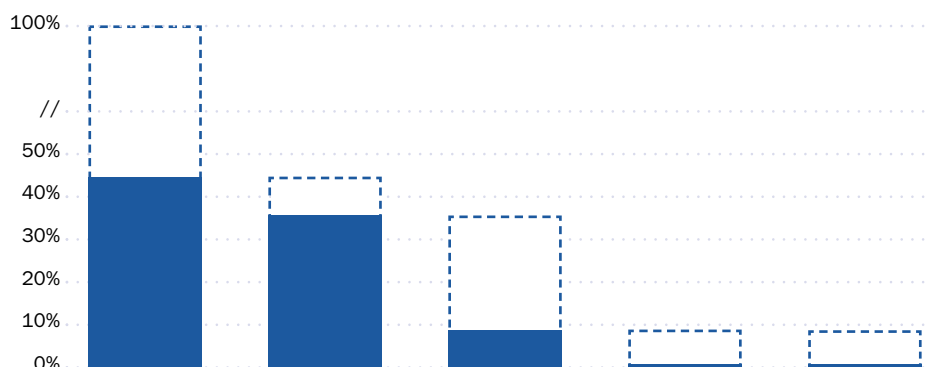
На сегодняшний день в России имеются все предпосылки для превращения российских карточных платежных систем в эффективные инструменты обработки розничных платежей на массовом рынке. Коммерческие банковские компании, платежные системы, Правительство РФ и Центральный Банк Российской Федерации должны совместно определить, каким образом следует устранять барьеры, препятствующие использованию пластиковых карт на российском рынке электронных платежей. К основным отрицательным факторам относятся непонимание выгод и преимуществ, связанных с получением банковских услуг и осуществлением платежей по пластиковым картам, сомнение в безопасности платежных операций, в частности, и недоверие к отечественной банковской системе в целом, недостаток стимулов к использованию банковских карт, а также груз наследия экономики, основанной на обороте наличных денег.

Для ускорения развития российской системы электронных платежей необходимо устранить барьеры, препятствующие использованию пластиковых карт потребителями

Перечисленные факторы определяют и перечень специфических условий, которые должны иметься в России для расширения масштабов применения электронных карточных платежей. На нижеприведенной диаграмме (рис. 8) показано, какие условия должны быть выполнены для того, чтобы держатель карты стал использовать ее для оплаты покупок в торговых точках. Вот эти условия:

- Широкая доступность банковского обслуживания
- Наличие массового предложения пластиковых карт
- Наличие достаточных средств на депозитных счетах и/или кредитных лимитов
- Наличие у плательщика стимула к использованию карты для оплаты покупок везде, где возможно
- Гарантия приема карточных платежей торговыми точками
- Наличие финансово-экономической модели, предусматривающей справедливые условия для всех участников

% от общей численности населения (условные цифры, приведенные в иллюстративных целях)



Применимость и реальное использование карт



Рисунок 8: Обязательные условия для применения карт в торговых точках и основные барьеры, препятствующие их применению

По оценкам Visa, в настоящее время в России:

- 45% взрослого населения охвачено банковскими услугами
- 80% населения, пользующегося банковскими услугами, имеет платежные карты
- 25% из тех, кто владеет картами, имеют среднемесячный остаток по своим счетам в сумме 50 долл. США;
- ...и менее 5% представителей этой группы пользуются своей картой хотя бы два раза в неделю.

Представители отрасли должны совместно провести согласованную просветительскую кампанию, направленную на повышение уровня понимания процессов, задействованных в работе платежных систем, и преимуществ от применения электронных платежей

Это означает, что из-за наличия названных барьеров осуществляется только 0,5% от потенциально возможных карточных платежей, где 100% – это все платежи взрослого населения, полностью охваченного банковскими услугами, имеющего платежные карты, поддерживающего остаток в размере 50 долларов США и два раза в неделю использующего карты в торговых точках.

Очевидная проблема – непонимание потребителями тех преимуществ, которые они могли бы иметь, пользуясь банковскими услугами и пластиковыми картами, поэтому все представители платежной индустрии должны приложить усилия к повышению уровня осведомленности населения в данной сфере. Согласованная просветительская кампания могла бы повысить уровень доверия к сектору финансовых услуг и расширить понимание существующих процессов и потенциальных выгод. Не менее важна просветительская работа с организациями торговли, направленная на расширение российской сети обслуживания карточных платежей. Именно активная деятельность по информированию населения оказалась одним из главных факторов, ускоривших популяризацию карточных платежей во многих других странах.

К другим мерам, которыми могла бы воспользоваться Россия, можно отнести внесение изменений в законодательство, введение отраслевых инструкций и создание стимулов для потребителей и продавцов

Существует целый ряд путей к устранению барьеров, мешающих России добиться повсеместного распространения электронных платежей. В число возможных мер, которые могут быть осуществлены для достижения названной цели, входят: внесение изменений в отдельные положения существующего законодательства; введение требований обязательного обслуживания или использования платежных карт; введение государственных и отраслевых инструкций и рекомендаций; создание стимулов для потребителей и продавцов. В Главе 6 подробно описываются примеры успешных международных инициатив и рассматривается возможность применения аналогичных подходов в России. Вот некоторые из содержащихся в этих примерах путей для расширения объемов платежей по электронным картам:

- **Увеличение доли населения, охваченного банковскими услугами и являющегося держателями карт**
 - Стимулирование использования компаниями зарплатных схем путем снижения ставки налога с доходов юридических лиц для компаний, пользующихся такими схемами
 - Распространение зарплатных схем на все крупные государственные структуры
 - Увеличение притока добровольных заявлений об открытии банковских счетов в результате повышения уровня доверия к банковской системе, для чего, например, могла бы быть проведена банковская реформа и разработан «кодекс добросовестной банковской практики», подобный кодексу Британской банковской ассоциации (British Banking Association).
- **Обеспечение наличия достаточных средств на депозитных счетах или кредитных лимитов**
 - Изменение Гражданского кодекса с целью содействия банкам в применении срочных депозитных соглашений с клиентами
 - Модернизация механизмов перевода денежных средств с целью упрощения процедуры перевода денег со счета на счет
 - Повышение процентных ставок по денежным вкладам с целью стимулирования хранения клиентами своих средств на банковских счетах

- **Стимулирование держателей карт к использованию карточных платежей везде, где возможно**
 - Совершенствование законодательства, направленного на усиление защиты интересов потребителей и принятие более четко сформулированных законов о карточных платежах и эмиссии пластиковых карт
 - Создание финансовых стимулов для использования карт. Например, правительство Южной Кореи установило для потребителей, оплачивающих свои покупки пластиковыми картами, более низкую ставку подоходного налога, а правительство Колумбии предусмотрело двухпроцентное снижение НДС для товаров, оплачиваемых картой
 - Банки могли бы расширить свою рекламную деятельность, включив в нее поощрительные кампании, направленные на стимулирование потребительской активности. Данный подход оказался крайне результативным в Индии, где банк ICICI в течение месяца предлагал своим клиентам скидку в размере 5% от стоимости товаров и услуг, приобретаемых в более чем 30 торговых точках, и достиг за счет этого семистапроцентного увеличения объемов покупок, совершенных с использованием карт
 - Государственные структуры и частные компании могли бы использовать платежные карты в своей закупочной деятельности, как это сделало британское правительство, что позволило ему снизить стоимость каждой операции на 28 фунтов стерлингов и добиться к настоящему времени общей экономии в размере 140 миллионов фунтов
- **Расширение сети торговых точек, принимающих карты**
 - Государство могло бы сделать прием карт обязательным для торговых точек с оборотом свыше определенного установленного значения. К такой стратегии прибегло правительство Южной Кореи, потребовав, чтобы все корейские торговые предприятия с годовым объемом продаж свыше 18 000 долларов США принимали карточные платежи в обязательном порядке
 - Расширение сети приема платежей с использованием карт за услуги, предоставляемые государственным сектором, включая коммунальные платежи и т.п.
 - Снижение ставки подоходного налога для торговых точек, принимающих карточные платежи
 - Уменьшение расходов торговых точек путем внедрения более дешевых POS-терминалов на базе технологии GPRS либо посредством стимулирования менее затратного отечественного производства подобных устройств. Так, в Индии стоимость терминалов упала на 50% после того, как Visa вступила в партнерские отношения с местным производителем с целью выпуска терминального оборудования

Ниже приводится краткое описание мер, которые могли бы быть инициированы в России. Более подробно эти меры описываются в главе 6 настоящего документа.

Для активизации приема и использования электронных платежей может быть задействован целый ряд рекомендованных правительством мер и стимулирующих инициатив

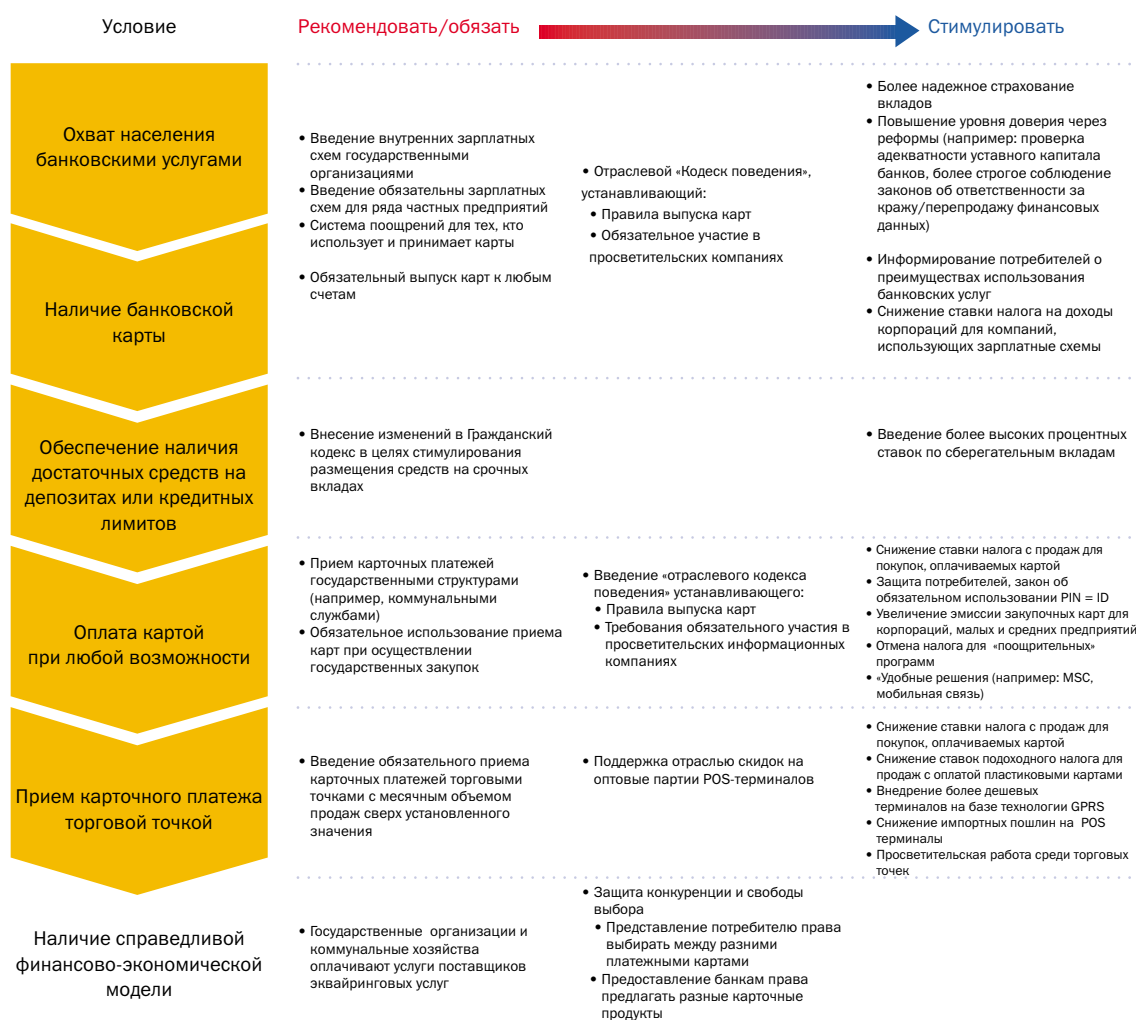


Рисунок 9: Меры, которые могли бы быть осуществлены в России с целью ускорения развития системы электронных платежей

Для ускорения развития системы электронных платежей следует использовать опыт и профессиональные знания всех заинтересованных сторон

России стоит воспользоваться коллективным опытом и профессиональными знаниями всех участников рынка в целях разработки комплексной программы мер по ускорению развития системы электронных платежей. Ускоренное распространение электронных платежей позволит России получить значительные экономические и социальные выгоды, обусловленные увеличением доли населения, охваченного банковскими услугами, и появлением более экономичных и эффективных механизмов перевода денежных средств. Соображения Visa относительно возможных путей достижения этой цели обобщены в предварительных рекомендациях, которые приводятся ниже.

Предварительные рекомендации

Visa полагает, что Россия могла бы добиться значительной экономической отдачи при условии дальнейшего развития недавних успехов отечественного финансового сообщества, включая быстрый рост эмитированной базы платежных карт и увеличившиеся объемы розничных банковских операций. Представителям отрасли следует обсудить текущие проблемы в контексте очевидных экономических и социальных выгод, которые электронные платежи способны дать развивающейся экономике страны. Путем проведения открытой дискуссии Правительство РФ, Центральный Банк, представители платежной индустрии и конечные пользователи могли бы обеспечить реализацию «Перспектив развития системы электронных карточных платежей в России», четко сформулировав функции и обязанности всех участников рынка.

Российская платежная индустрия выиграет от принятия коллективного решения по определению путей построения эффективной системы безналичных платежей, которая могла бы вырасти в полноценную систему розничных платежей для массового рынка, и выбору способов ускорения этого роста.

В процессе расширения своих масштабов российские платежные системы должны оставаться эффективными механизмами перевода денежных средств, сохранять экономическую жизнеспособность и гибкость, достаточную для выполнения требований, которые могут возникнуть в будущем. Visa предвидит необходимость решения таких задач, как повышение уровня защищенности платежной системы и внедрение высокоэффективных международно признанных механизмов регулирования рисков, а также обеспечение предоставления дополнительных процессинговых услуг и внедрение общих для всех платежных схем стандартов, которые позволят быстрее и экономичнее наращивать масштабы деятельности.

Насущным вопросом, который необходимо решить представителям российской индустрии платежей, является устранение барьеров, препятствующих использованию платежных карт в торговых точках. К негативным факторам относятся непонимание потребителями преимуществ от использования банковских услуг и карточных платежей, сомнение в безопасности платежных операций и недоверие к отечественной банковской системе, недостаток стимулов к использованию банковских карт, а также груз наследия экономики, основанной на обороте наличных денег. Представителям отрасли нужно принять решение по выбору путей к устранению перечисленных барьеров. В число возможных мер, которые могли бы быть осуществлены для достижения названной цели, входят: внесение изменений в отдельные положения существующего законодательства, введение требования обязательного приема или использования платежных карт, введение государственных и отраслевых инструкций и рекомендаций, создание стимулов для потребителей и продавцов.

В программе реализации этих мер следует выделить следующие аспекты:

- Проведение согласованной просветительской кампании, направленной на повышение доверия к банковскому сектору и стимулирование социального развития страны
- Создание финансовых стимулов для использования платежных карт потребителями
- Расширение сети приема карточных платежей торговыми точками и государственными организациями
- Стимулирование постоянного процесса внедрения инновационных решений в рамках политики поддержания здоровой конкуренции на рынке электронных платежей

Visa рекомендует использовать представленный в настоящем обзоре полный текст документа «Перспективы развития системы электронных карточных платежей в России» в качестве основы для общепромышленной дискуссии, которая может быть проведена в ближайшие полгода в форме семинаров под эгидой Visa.

Visa возлагает большие надежды на эти отраслевые семинары и рассчитывает на Ваше участие в них. Совместными усилиями всех представителей российской платежной индустрии можно ускорить развитие системы электронных платежей и тем самым добиться значительных экономических и социальных выгод для Российской Федерации.

Участникам платежной индустрии следует принять коллективное решение относительно путей развития системы электронных платежей в России

В число насущных проблем входит решение вопросов о том, как вывести платежные системы на массовый рынок и как устранить барьеры, препятствующие использованию платежных карт в торговых точках

Visa связывает перспективы российской системы электронных платежей с привлечением всех участников рынка к активной работе по ее развитию

Вступление

За последние годы платежная индустрия России добилась впечатляющих результатов, и сегодня есть все основания поздравить банковское сообщество страны с достигнутыми успехами. В Visa считают, что российский рынок электронных платежей и в будущем продолжит динамично развиваться, принося значительные социально-экономические выгоды Российской Федерации. Это важное для России время: несмотря на стабильный рост объемов электронных платежей, который сопутствует общему развитию российской экономики, сохраняется целый ряд проблем, включая существование значительной части населения, не пользующегося банковскими услугами, внушительного объема «серого» рынка и общей ориентации экономики на налично-денежный оборот.

Visa приглашает всех своих коллег из индустрии платежей, в том числе представителей Государственной Думы, Правительства и Центрального Банка Российской Федерации, ассоциаций потребителей и предприятий торговли, а также других заинтересованных лиц принять участие в открытом, публичном обсуждении будущего безналичных розничных платежей в России.

Цель данной инициативы – обеспечить максимальную и долгосрочную социально-экономическую отдачу, которую способны дать России электронные платежи. В Visa уверены, что содействие такому заинтересованному, всестороннему обсуждению позволит участникам рынка принять решения, которые ускорят рост объемов электронных безналичных розничных платежей в России, обеспечат значительную экономическую выгоду и благоприятно скажутся на социальном развитии в масштабах всей Российской Федерации.

Чтобы содействовать этому обсуждению, в Visa подготовили настоящий обзорный документ, озаглавив его «Перспективы развития системы электронных карточных платежей в России». Основу этого документа составляет детальный анализ передового международного опыта в области внедрения всех ключевых элементов электронных платежных систем и определения требований к ним, а также рассмотрение конкретных примеров, раскрывающих механизмы популяризации электронных платежей. Приведенные в настоящем документе предварительные рекомендации основаны на изложенных в нем выводах и на глубоком понимании Visa современного российского рынка безналичных платежей. Visa надеется, что благодаря открытому обсуждению проблем с участием всех заинтересованных сторон предварительные рекомендации, изложенные в этом документе, получат дальнейшее развитие, учитывающее мнения всех представителей платежной индустрии России.

Visa приглашает всех заинтересованных лиц принять участие в открытом, публичном обсуждении будущего развития электронных платежей в России, потому что в Visa верят в продолжение быстрого роста российского платежного рынка и в то, что этот рост сулит значительную социально-экономическую выгоду в масштабах всей страны

Настоящий обзор подготовлен с целью содействия обсуждению будущего российского рынка электронных платежей. Visa надеется, что приведенные в нем предварительные рекомендации получат дальнейшее развитие, учитывающее единство мнений всех представителей платежной индустрии России

Содержание настоящего документа

Основная тема настоящего документа – электронные карточные платежи в России

Тема настоящего документа – электронные карточные платежи в России. В нем также рассматриваются и все прочие формы электронных платежей, включая прямые денежные переводы, а также наличные расчеты и платежи по чекам, с тем чтобы обеспечить наиболее полное представление об общем контексте развития системы платежей с использованием банковских карт. Содержание настоящего документа проиллюстрировано на следующей схеме.

Платежные механизмы		Содержание документа	
Расчеты в бумажной форме	Наличные		• Упоминается для контекста
	Бумажные чеки		• Упоминается для контекста
Электронные платежи	Чеки в электронной форме	Персональные/корпоративные	• Упоминается для контекста
		Банковские	• Упоминается для контекста
	Карточные платежи	Дебетовые переводы	• Включено в содержание документа
		Кредитовые переводы	• Включено в содержание документа
		Предоплаченные переводы	• Включено в содержание документа
		Расчетные карты	• Включено в содержание документа
	Прямые денежные переводы	Кредитовые	• Упоминается для контекста
		Дебетовые	• Упоминается для контекста
Крупные платежи		• Упоминается для контекста	

Рисунок 10.: Графическая иллюстрация содержания документа

Настоящий обзор посвящен рассмотрению ближайших и чуть более отдаленных перспектив развития платежного рынка с надеждой на то, что в среднесрочной перспективе электронные платежи станут основным платежным механизмом в России, а страна в результате перехода к его массовому применению сможет воспользоваться всеми сопутствующими экономическими и социальными выгодами. Скорость этого перехода зависит от многих факторов, но он вполне осуществим в ближайшие 5-10 лет.

Структура документа

Настоящий документ состоит из 7 глав:

1. Вступление.

2. Обзор российского рынка электронных платежей:

Структура и характеристика рынка, основные участники, проблемы и тенденции.

3. Макроэкономические выгоды от применения электронных платежей:

Обсуждение выгод, которые сулит развитие системы электронных платежей в масштабе всей страны.

4. Анализ ключевых элементов платежных карточных систем:

Подробный анализ условий для развития эффективных платежных систем, включая нормативную базу, системную инфраструктуру и поддержку сильного бренда.

5. Возможности удовлетворения потребностей России в эффективных платежных системах:

Рассмотрение конкретных вариантов, направленных на обеспечение соответствующих нужд страны решений по организации эмиссии карт и процессинга карточных операций.

6. Ускорение роста объемов электронных платежей:

Конкретные примеры и целевые показатели, иллюстрирующие возможности роста объемов электронных платежей в России.

7. Заключение:

Перспективы развития индустрии электронных платежей в России: обобщение всех обсуждавшихся в настоящем исследовании проблем и вопросов и рекомендаций по обеспечению совершенствования российского платежного рынка, включая основные приоритетные направления его развития.

Обзор электронных платежных систем

Система электронных платежей – основополагающий элемент финансовой системы страны, предоставляющий всем ее участникам эффективное средство расчетов за товары и услуги. Как показано на приведенной ниже диаграмме (рис. 11), развитый рынок электронных платежей складывается из трех основных типов платежных систем: систем обслуживания крупных платежей, систем розничных платежей и систем обработки платежей по банковским картам.

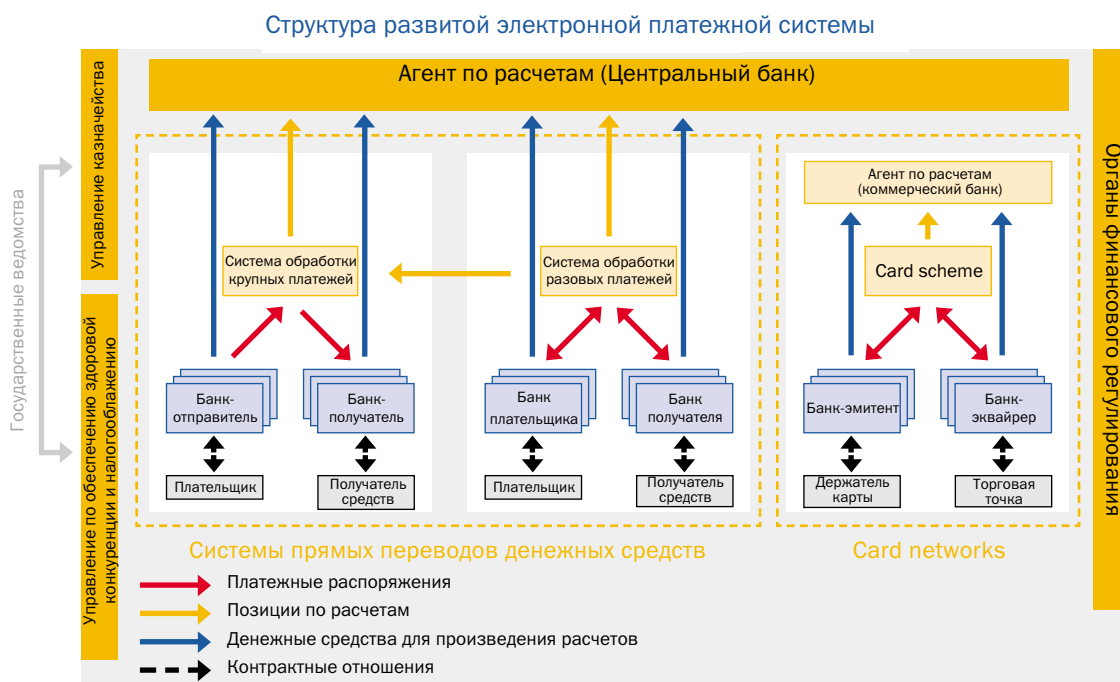


Рисунок 11: Пример структуры национальной системы электронных платежей

Участники систем электронных платежей

В любой электронной платежной системе ее участники делятся на пять основных групп:

- Конечные пользователи:** Эта группа состоит из плательщиков и получателей денежных средств. Факт платежа обуславливается потребностью конечных пользователей в переводе денег по назначению.
- Посредники:** Платежи, как правило, осуществляются с участием одного или более посредников, с которыми конечные пользователи поддерживают договорные отношения. В большинстве случаев такими посредниками являются банки, поскольку значительная часть денежных средств хранится на банковских депозитах.
- Платежные системы:** Платежные системы разрабатывают схемы платежей, они устанавливают правила их осуществления, а также разрабатывают и поддерживают единую платежную инфраструктуру, включая телекоммуникационные сети и торговые знаки. В число широко известных платежных систем такого типа входят Visa, специализирующаяся на карточных платежах, и ассоциация BACS, чья специализация – обработка розничных платежей в Великобритании.
- Расчетные банки:** Расчеты между посредниками производятся через расчетный банк, где оба посредника – и плательщик, и получатель – держат свои банковские счета. В случае крупных платежей расчетную функцию обычно выполняет Центральный банк. Применительно к менее крупным платежам наблюдается большее разнообразие: так, в некоторых странах эту функцию могут выполнять коммерческие банки.

Устоявшийся рынок электронных платежей состоит из трех основных типов платежных систем: систем обслуживания крупных платежей, систем розничных платежей и сетей обработки платежей по банковским картам

Участники всех электронных платежных систем делятся на пять основных групп

• Регулирующие органы:

На развитых рынках функцию регулирования осуществляют Центральные банки и национальные регулирующие органы, чья задача – обеспечение надежной работы платежных систем с должной экономической отдачей и на равноправных условиях. Центральный банк осуществляет общий контроль за деятельностью платежной системы, разрабатывает соответствующие руководства и нормативы и, при необходимости, вносит изменения в принципы работы существующих платежных систем¹⁶. Как показано на рисунке 11, центральные банки могут также предоставлять и платежные услуги. В число других регулирующих органов, оказывающих влияние на работу платежных систем в стране, входят департаменты казначейства, органы банковского регулирования и организации, следящие за соблюдением правил честной конкуренции.

Процесс прохождения платежей в рамках электронной платежной системы

Все системы электронных платежей функционируют по одному и тому же принципу, отраженному на приведенной ниже схеме.



Рисунок 12: Платежный процесс в системах электронных платежей¹⁷

Для осуществления всех форм электронных платежей в рамках платежных систем требуется наличие необходимой инфраструктуры, позволяющей выполнять процессы обработки транзакций и производить клиринг и расчеты по ним. Такая инфраструктура обеспечивает применение надежных механизмов подтверждения подлинности участвующих в платежных транзакциях сторон и авторизации платежей, дает возможность обмениваться всей необходимой информацией и позволяет производить перевод денежных средств между вовлеченными в транзакции финансовыми институтами.¹⁸

Процесс обработки всех типов электронных платежей включает в себя процессинг платежных транзакций, а также клиринг и расчеты по ним

Содержание этих трех процессов в некоторых случаях может варьироваться в зависимости от типа системы, производящей обработку платежной транзакции. В остальных разделах данной главы обсуждаются характеристики систем обслуживания крупных платежей, систем розничных платежей и сетей обработки платежей по банковским картам. В других главах анализируются возможные пути, следуя по которым Россия могла бы в полной мере реализовать положительный потенциал использования систем электронных розничных платежей.

¹⁶ «Общее руководство по развитию платежных систем» (General guidance on payment system development), Комитет по платежным и расчетным системам (Committee on Payment and Settlement Systems, CPSS) Банка международных расчетов (BIS), май 2005 г.

¹⁷ «Меры по организации клиринга и расчета в розничных платежных системах некоторых стран» (Clearing and Settlement Arrangements for Retail Payments in Selected Countries), Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) Банка международных расчетов (BIS), 2000 г.

¹⁸ См. там же

В большинстве стран существуют специализированные системы обслуживания крупных денежных переводов, одно из основных требований как срочность исполнения.

Системы по обслуживанию крупных денежных платежей

Во многих странах системы обработки значительных по размеру платежей находятся в ведении Центральных банков. Основная причина этого состоит в том, что, как правило, именно Центральный банк осуществляет управление расчетными счетами участников таких операций и желает контролировать работу столь важного системообразующего платежного механизма. Однако в некоторых странах управление работой подобных систем осуществляется банковскими ассоциациями (напр., CHAPS в Великобритании).

Платежи, обрабатываемые системами по обслуживанию крупных денежных переводов, имеют следующие характеристики:

- **Крупный размер платежной транзакции:**
Так, например, средний размер платежа в системе британской банковской ассоциации CHAPS в 2003 году составил около 3 млн. долларов США¹⁹
- **Срочность исполнения:**
Многие проходящие через систему платежи представляют собой межбанковские переводы и должны исполняться в течение операционного дня.
- **Высокий уровень риска:**
В силу вышеупомянутых характеристик крупные платежные транзакции подвержены более высокому системному риску. Невыполнение сторонами сделки своих платежных обязательств может послужить толчком к возникновению крупномасштабных проблем для всей финансовой системы.

Системы обработки крупных платежей различаются по способу расчета по сделкам. В системе нетто-расчетов расчет производится путем определения нетто-позиций участвующих в сделке банков, а в системе брутто-расчетов он осуществляется на индивидуальной основе без сальдирования дебетовых и кредитовых оборотов. Системы обслуживания крупных переводов также различаются по времени произведения расчета. В системе, работающей на условиях отложенного расчета, расчет по сделкам происходит в определенные моменты в течение дня, а в системе расчетов в реальном времени расчет осуществляется непрерывно на протяжении всего операционного дня.

Многие страны перешли на использование систем брутто-расчетов в реальном времени, поскольку такие системы способствуют минимизации расчетного и системного рисков

Многие страны перешли на использование системы платежей в реальном времени (real-time gross settlement = RTGS) в результате растущего понимания необходимости эффективного управления рисками в системах по обслуживанию крупных денежных переводов. Системы RTGS обеспечивают применение мощного механизма минимизации расчетного и системного рисков, ассоциируемых с процессом межбанковских расчетов, поскольку эти системы могут производить окончательный расчет по сделкам в реальном времени в ходе всего операционного дня. Первыми свой выбор в пользу такой системы сделали США, где сегодня функционирует система Fedwire. В число подобных систем в других странах входят TBF во Франции, EIL-ZV в Германии и BOJ-NET в Японии. Британская система CHAPS, являвшаяся изначально системой нетто-расчетов, стала RTGS-системой в 1996 году.²⁰

Система обслуживания мелких платежей

В отличие от систем обработки крупных денежных переводов, системы обслуживания мелких платежей, как правило, занимаются обработкой большого количества розничных платежных операций, включая прямое кредитование и дебетование банковских счетов, возвраты денежных средств, исполнение постоянных поручений и платежи по чекам. Пример такой системы – британская BACS, функции которой – осуществление прямого кредитования и дебетования и исполнение постоянных поручений клиентов. В 2003 году эта система обработала около 4 миллиардов платежей.²¹

19 «Статистические данные о работе платежных и расчетных систем в некоторых странах» (Statistics on payment and settlement systems in selected countries), Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) Банка международных расчетов (BIS), 2000 г.; аналитика Visa.

20 «Системы брутто-расчетов в реальном времени» (Real-time gross settlement systems), Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) Банка международных расчетов (BIS), 1997 г.

21 Данные Ассоциации платежно-клиринговых услуг (Association of Payment Clearing Services, APACS)

В странах с наиболее развитой экономикой используются автоматизированные расчетные палаты (automated clearing houses = ACH) для обеспечения необходимой инфраструктуры, которая требуется для клиринга и расчетов по описанным выше типам платежных транзакций. Системы ACH находятся либо в частной собственности, либо ими владеют Центральные банки. Во многих странах, недавно вступивших в Евросоюз, включая Болгарию, Чехию и Венгрию, системы ACH находятся в ведении Центральных банков²², в то время как в странах с более развитыми рыночными отношениями деятельностью автоматизированных расчетных сетей обычно управляют банковские ассоциации.

Клиринг в сети ACH основан на многосторонних соглашениях между участвующими в нем финансовыми институтами, в соответствии с которыми банки обмениваются данными с другими банками, следуя общим для всех правилам. Наиболее типичной моделью взаимоотношений между участниками клирингового процесса является та, в которой ACH-оператор устанавливает правила обработки данных, а также предоставляет отдельные операционные услуги. Согласно данным Банка международных расчетов (Bank for International Settlements, BIS)²³, большинство стран (включая Бельгию, Францию, Швецию, Японию и США) располагают расчетными палатами, которые выполняют все функции, необходимые для эффективного осуществления клирингового процесса. В Великобритании ассоциация BACS недавно разделилась на две компании: сама BACS продолжает отвечать за разработку и продвижение клиринговых стандартов, а новая коммерческая компания, названная Voca Ltd, – за обработку платежей и эксплуатацию клиринговой сети.²⁴

Сети автоматизированных расчетных палат существуют на многих развитых рынках и могут поддерживать проведение большого числа некрупных по размеру розничных платежей. Управляющие такими сетями организации, как правило, устанавливают правила процессинга, а также предоставляют и некоторые операционные услуги

Системы карточных платежей

Обработка операций по карточным платежам, в частности, кредитование и дебетование карточных счетов и обслуживание транзакций по расчетным картам, держателям которых регулярно выставляется счет на оплату всех произведенных за данный период расходов, выполняется отдельно от других розничных платежей, описанных выше. Большинство платежных систем по обслуживанию банковских карт, включая Visa и MasterCard, функционируют на основе «четырёхсторонней» модели (four-party model), названной так потому, что в данный процесс вовлечены четыре стороны, как показано на следующей диаграмме:



Рисунок 13: Участники четырехсторонней модели

Однако некоторые платежные системы (напр., American Express и Diners Club) обычно используют «трехстороннюю модель», где платежная система по обслуживанию банковских карт выполняет функции эмитента и эквайера, а также предоставляет услуги доступа к своей сети.

На вышеприведенной диаграмме (рис. 13) также показана роль каждой из сторон в типичном цикле карточной транзакции. Во время проведения держателем карты расчета за какую-либо покупку подтверждается подлинность держателя карты и производится авторизация платежа через платежную систему. После авторизации платежа торгово-сервисное предприятие отпускает

Обработка операций по карточным платежам выполняется отдельно от обработки других розничных платежей главным образом потому, что процессинговые системы построены на основе четырехсторонней модели

Каждая из сторон в рамках четырехсторонней модели выполняет свои специфические функции и отвечает за определенный круг задач

²² «Системы платежей и расчетов по операциям с ценными бумагами в странах, вступающих в Евросоюз» (Payment and Securities Settlement Systems in the Accession Countries), Европейский Центральный Банк (ECB), 2005 г.

²³ «Меры по организации клиринга и расчета в розничных платежных системах некоторых стран» (Clearing and Settlement Arrangements for Retail Payments in Selected Countries), Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) Банка международных расчетов (BIS), 2000 г.

²⁴ Данные Ассоциации платежно-клиринговых услуг (APACS).

Организация, управляющая схемой карточных платежей, играет важную роль в платежной системе, поскольку, помимо осуществления функции сетевого оператора, она также несет ответственность за выполнение функций, выходящих за пределы платежного процесса как такового

товар покупателю. Обслуживающий торгово-сервисное предприятие банк (эквайер) сначала производит платеж в его пользу, а затем банк держателя карты (эмитент) компенсирует эквайеру сумму транзакции, скорректированную на сумму межбанковской комиссии. Эта комиссия обычно выплачивается эквайерами эмитентам и представляет собой компенсирующий платеж между ними в рамках совершенной транзакции. В случае платежей по дебетовой карте их сумма вычитается банком-эмитентом из суммы остатка на банковском счете держателя карты, а в случае платежей по кредитной или расчетной карте они производятся после получения ее держателем выписки по счету.

Как показано на той же диаграмме (рис. 13), платежная карточная система играет центральную роль в транзакционном цикле. В качестве оператора расчетной сети она выполняет функции «маршрутизации» транзакции, авторизации, клиринга и расчета для банка-эмитента и банка-эквайера. Платежные системы также осуществляют функции, лежащие за пределами непосредственно платежного процесса. В их число входят:

- Разработка правил и регламентов – В этих документах оговариваются минимальные нормы в соответствующих областях, включая выпуск карт и эквайринг, а также отражаются технические требования к банкам, желающим подключиться к системе.
- Поддержка системной инфраструктуры.
- Продвижение карточного брэнда.
- Проактивный мониторинг и управление работой системы карточных платежей.

В последующих главах более подробно рассматриваются основополагающие элементы, необходимые для эффективного функционирования платежной системы, в том числе нормативные требования и правила, системная инфраструктура и поддержка брэнда, а также различные модели, используемые в разных странах в целях разработки платежных систем по обслуживанию банковских карт.

Обобщение

На развитых рынках электронных платежей чаще всего используются три типа электронных платежных систем; но при этом их характеристики могут различаться от страны к стране

На устоявшемся рынке электронных платежей в большинстве случаев используются три типа систем по их обслуживанию для удовлетворения запросов и требований, связанных с различными видами платежей:

- **Системы по обслуживанию крупных платежей** – Эти системы обрабатывают значительные по размеру платежи (например, по сделкам на финансовом рынке), применительно к которым одним из основных требований является срочность их исполнения.
- **Системы по обслуживанию меньших по размеру платежей** – Эти системы (обобщенно называемые АСН-системами) обычно создаются для обработки розничных платежей, включая прямое дебетование и кредитование банковских счетов, исполнение постоянных поручений и платежи по чекам.
- **Платежные системы по обслуживанию банковских карт** – В этих системах платежи по банковским картам обрабатываются отдельно от иных видов розничных платежей, а в операционный цикл, как правило, вовлечена платежная система (организация, управляющая платежной системой), и еще четыре категории участников: держатели карт, эмитенты, торговые точки и эквайеры.

Степень «зрелости» и структурная организация вышеперечисленных систем различаются в зависимости от страны. Эти различия подчеркивают разнообразие экономических, технико-технологических и политических условий, в которых функционируют платежные системы.

В следующей главе анализируются российские реалии с целью оценки текущего состояния рынка электронных платежей в стране. Эта оценка послужит основанием для формулирования остальных рекомендаций, содержащихся в настоящем документе, в том числе следующих:

- как можно извлечь максимальную выгоду от применения электронных платежей в России;
- как обеспечить внедрение всех ключевых элементов, необходимых для эффективной работы платежных систем с массовым охватом;
- как можно ускорить рост электронных платежей по банковским картам в России.

История развития финансового сектора в России

Россия в настоящее время переживает период поступательного экономического роста, однако финансовые кризисы подрывали доверие потребителей к отечественным банкам и затормозили развитие систем электронных платежей в стране

Российский финансовый сектор за последние 20 лет претерпел радикальные изменения, главные из которых обусловлены переходом страны к рыночной экономике. В настоящее время Россия переживает период поступательного экономического роста, а российская банковская система – время быстрого становления и совершенствования. Однако при этом следует отметить, что в течение последних 10 лет Россия претерпела два финансовых кризиса, результатом которых был подрыв доверия к банкам и торможение развития систем электронных платежей. На приведенной ниже диаграмме (рис. 14) показаны некоторые значимые факторы и события, относящиеся к названному периоду.

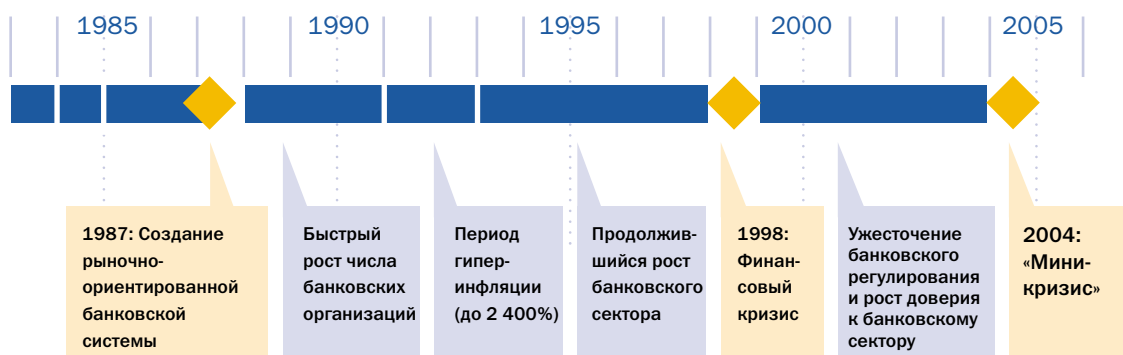


Рисунок 14: Ряд значимых факторов и периоды развития российского банковского сектора

Экономический обзор

В последние годы российская экономика достигла впечатляющих результатов

Оправившись от финансового кризиса 1998 года, российская экономика достигла впечатляющих результатов. Эти достижения проиллюстрированы на приведенном ниже графике (рис. 15) и в обобщенном виде отражены в нижеследующем перечне:

- ВВП в 2004 г. вырос на 7,1% и достиг 582,4 млрд. долл. США²⁵
- По прогнозам, показатель совокупного годового темпа роста ВВП в 2004-2008 гг. составит около 5,9%²⁶
- GDP is forecast to grow at a compound annual growth rate of approximately 5.9% between 2004 and 2008²⁶
- Russia has become the number one exporter of energy
- Budget surplus of US\$27.2 billion in 2004²⁷
- Granted investment grade status by all three international credit ratings agencies

Современная структура российской финансовой системы

ВВП (в \$) на душу населения в 2004 г.
(По рыночным обменным курсам)



Реальный ВВП в России (в млрд. \$)

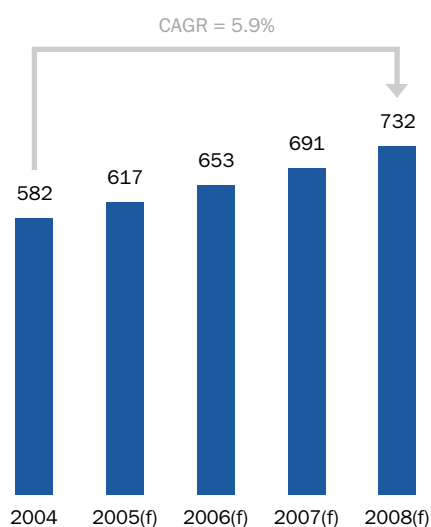


Рисунок 15: ВВП (\$) на душу населения в 2004 г. (слева) и среднегодовой темп роста ВВП (справа)²⁸

Приведенная ниже диаграмма (рис. 16) также свидетельствует о существенном изменении, произошедшем в совокупной отраслевой структуре занятости в период с 1990 г. по 2002 г. Доля промышленного сектора уменьшилась по сравнению с другими отраслями российской экономики на фоне значительного роста доли сектора рыночных услуг и сектора государственного управления, что является признаком развивающейся и совершенствующейся экономики.

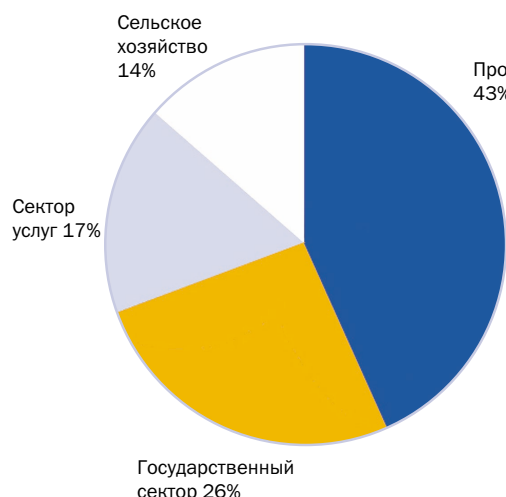
²⁵ «Краткий отчет по России» (Russia Brief), Департамент иностранных дел и торговли Австралии (Australian Department of Foreign Affairs and Trade), 2005 г.

²⁶ Данные Управления макроэкономического прогнозирования Министерства экономики РФ.

²⁷ Данные Департамента иностранных дел и торговли Австралии (Australian Department of Foreign Affairs and Trade), 2005 г.

²⁸ Данные Отдела экономического анализа Управления макроэкономического прогнозирования Министерства экономики Российской Федерации, 2005 г.; аналитика Visa.

Структура занятости в 1990 г.



Структура занятости в 2002 г.

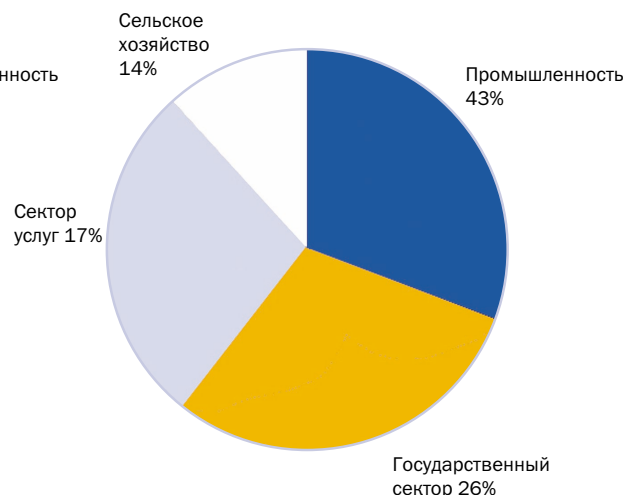


Рисунок 16: Изменения в отраслевой структуре занятости с 1990 г. по 2002 г. ²⁹

Несмотря на впечатляющий рост, российская экономика должна расти еще более быстрыми темпами, чтобы достичь намеченной Президентом РФ В.В. Путиным цели удвоения ВВП к 2010 году. Вопрос разработки эффективных, безопасных и низкокзатратных платежных механизмов станет еще более насущным для ускорения экономического роста России

Тем не менее, российской экономике предстоит решить ряд немаловажных проблем. В своих недавних заявлениях глава Министерства экономического развития и торговли РФ Г.О. Греф констатировал рост ВВП в 5,6% за первое полугодие 2005 г.³⁰, отметив при этом некоторое замедление прогнозируемого увеличения данного показателя на ближайший период. Это может негативно отразиться на достижении продекларированной Президентом РФ В.В. Путиным цели удвоения ВВП к 2010 году. Кроме того, сдерживание темпов инфляции также не достигло намеченного уровня. Ее рост в 2004 году составил 11%³¹, а первоначальные цифры за 2005 год показывают, что она может превысить запланированные на текущий год 8,5%.

В контексте дальнейшего развития российской экономики существенно возрастает роль эффективных, безопасных и низкокзатратных платежных механизмов, призванных обеспечить быстрое перемещение денежных средств между хозяйствующими субъектами национальной экономики и стабильный рост экономических показателей. Обсуждению данной темы посвящена Глава 3 настоящего документа.

²⁹ Отчет о состоянии российской экономики (Russian Economic Report), Всемирный Банк, 2004 г.

³⁰ Источник: Герман Греф, руководитель Министерства экономического развития и торговли РФ, июль 2005 г.

³¹ Данные Отдела экономического анализа Управления макроэкономического прогнозирования Министерства экономики Российской Федерации, 2005 г.

Структура российского финансового рынка

Доминирующее положение на рынке занимают несколько банков. Размер их рыночных долей показан на следующем графике (рис. 17).

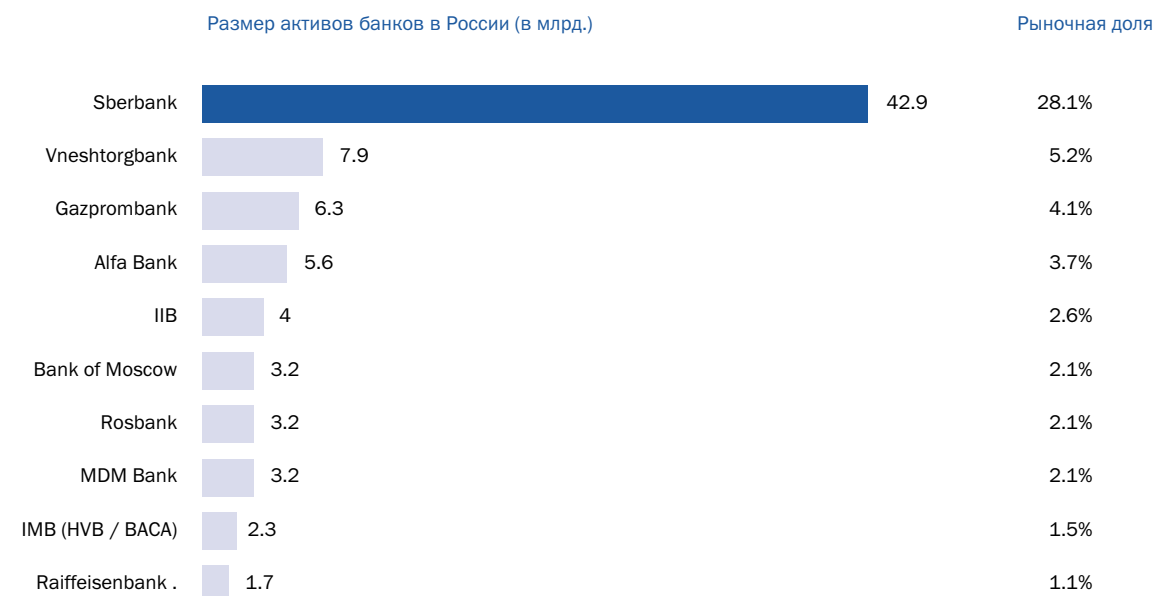


Рисунок 17: Крупнейшие российские банки по размеру активов³²

Сбербанк – крупнейший коммерческий кредитно-финансовый институт в России, с почти 30-процентной долей рынка розничных банковских услуг. Доля других крупных банков на этом рынке варьируется от 1% до 5%.

Российский банковский сектор крайне разрознен и насчитывает более 1 000 коммерческих банков, работающих на отечественном финансовом рынке. Эта цифра многократно превосходит количество банков в Польше, Румынии и Болгарии, в которых действуют 65, 40 и 34 банка соответственно. Страны с развивающейся экономикой в других регионах мира располагают аналогичным количеством банковских организаций: например, в Турции 35 коммерческих банков, а в Южной Африке – ориентировочно 40-45.³³

В последние несколько лет наблюдался стабильный рост банковского сектора: совокупные банковские активы в процентном отношении к ВПП увеличились с 35% в 1999 году до 43% в 2004 (см. рис. 18). Эти показатели – явное свидетельство возрастающей роли российских банков как финансовых посредников в развитии национальной экономики.

Российский банковский рынок крайне разрознен, с более чем 1 000 коммерческими банками, работающими на нем в настоящее время; при этом Сбербанк России, крупнейший финансово-кредитный институт в стране, владеет почти 30-процентной долей отечественного рынка розничных банковских операций

³² Обзор европейских платежных карточных систем за 2004-2005 гг. (European Payment Cards Yearbook 2004-2005), том 2.

³³ Данные веб-сайтов центральных банков, Ассоциации банков Турции (Banks Association of Turkey) и обзора состояния банковского сектора Южной Африки, проведенного компанией KPMG, 2004 г.

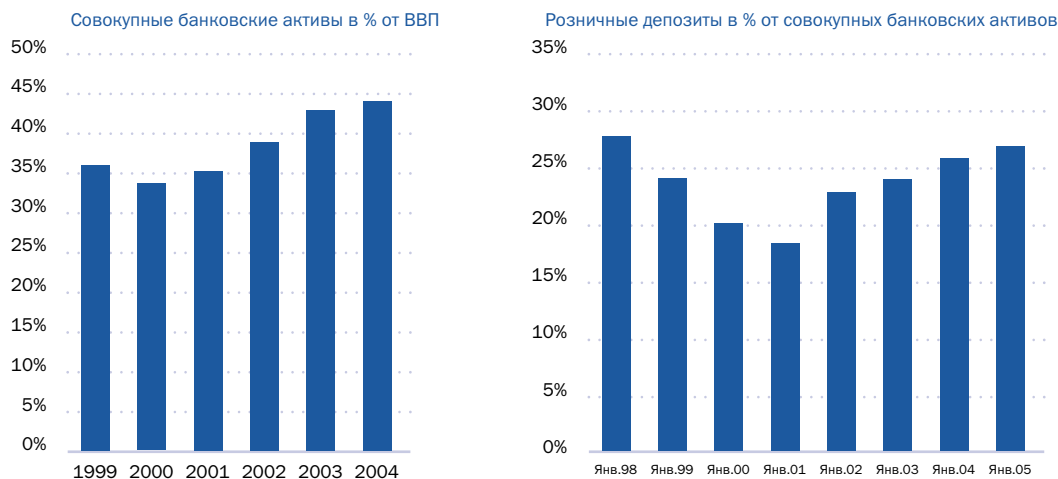
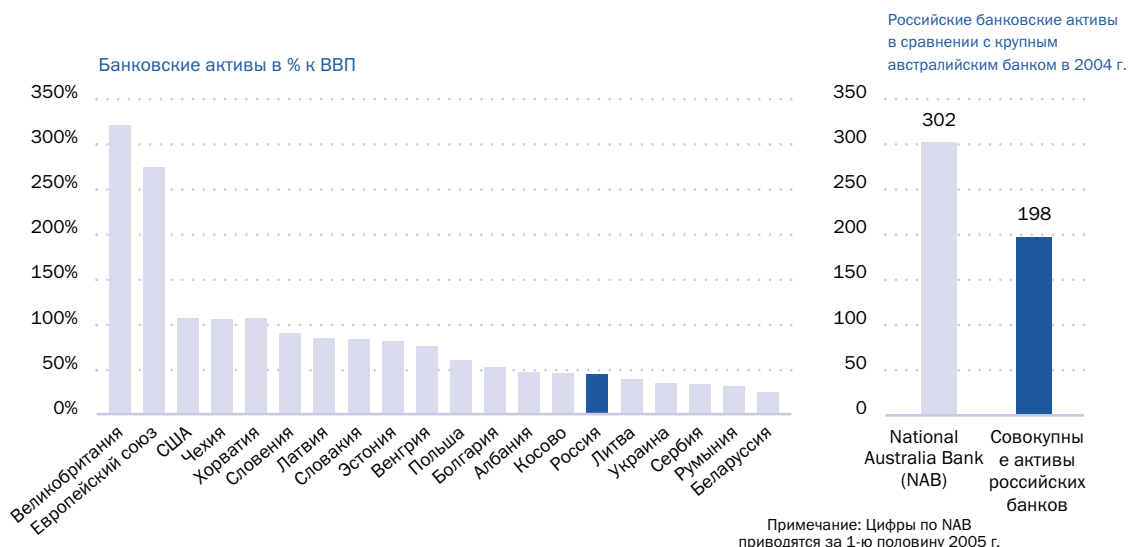


Рисунок 18: Размер совокупных банковских депозитов в процентном отношении к ВВП и депозитов физических лиц в процентном отношении к величине банковских активов³⁴

В последние годы наблюдается постепенный рост размера активов российского банковского сектора, что способствует повышению качества деятельности отечественных банков как финансовых посредников

Следует отметить рост удельного веса банковских активов, источником которых является частный сектор. На приведенном графике (рис. 18) видно, что процентное соотношение депозитов физических лиц к совокупным активам банков медленно, но верно стало расти сразу после финансового кризиса 1998 года, что свидетельствует о постепенном возвращении доверия населения к российским банкам.

Однако из того же графика следует, что Россия все еще отстает от некоторых восточно-европейских стран и государств СНГ по относительной величине совокупных банковских активов. Более того, сравнение всей российской банковской системы с одним крупным австралийским банком – National Australia Bank – демонстрирует относительно небольшой размер российского банковского сектора. Тем не менее, эти показатели в то же время отражают имеющийся потенциал роста российского финансового сектора.



Примечание: Цифры по NAB приводятся за 1-ю половину 2005 г.

Рисунок 19: Совокупные активы российских банков в процентном отношении к ВВП и в сравнении с банком из страны с развитым, но уступающим по потенциальной емкости финансовым рынком³⁵

34 Отчет «Успешные стратегии развития розничного банковского бизнеса в России» (Successful strategies for developing retail banking in Russia), Райффайзенбанк, май 2005 г.

35 «Успешные стратегии развития розничного банковского бизнеса в России» (Successful strategies for developing retail banking in Russia), Райффайзенбанк, май 2005 г.; данные Австралийской банковской ассоциации (Australian Banking Association); данные, опубликованные журналом The Banker, январь 2005 г.

Как показано на приведенном ниже графике (рис. 20), большинство коммерческих банков и небанковских кредитных организаций (НКО) находятся в собственности российских владельцев. Так, 90% всех небанковских кредитных организаций являются в этом смысле полностью российскими, а доля участия иностранных инвесторов в 7% из остальных 10% НКО составляет менее 50%. На начало 2004 года совокупный размер уставного капитала, которым владеют зарубежные акционеры, был равен 18,9 млрд. рублей, что эквивалентно 5,2% от всего уставного капитала российской банковской системы³⁶.

Большинство банков в России принадлежит российским собственникам

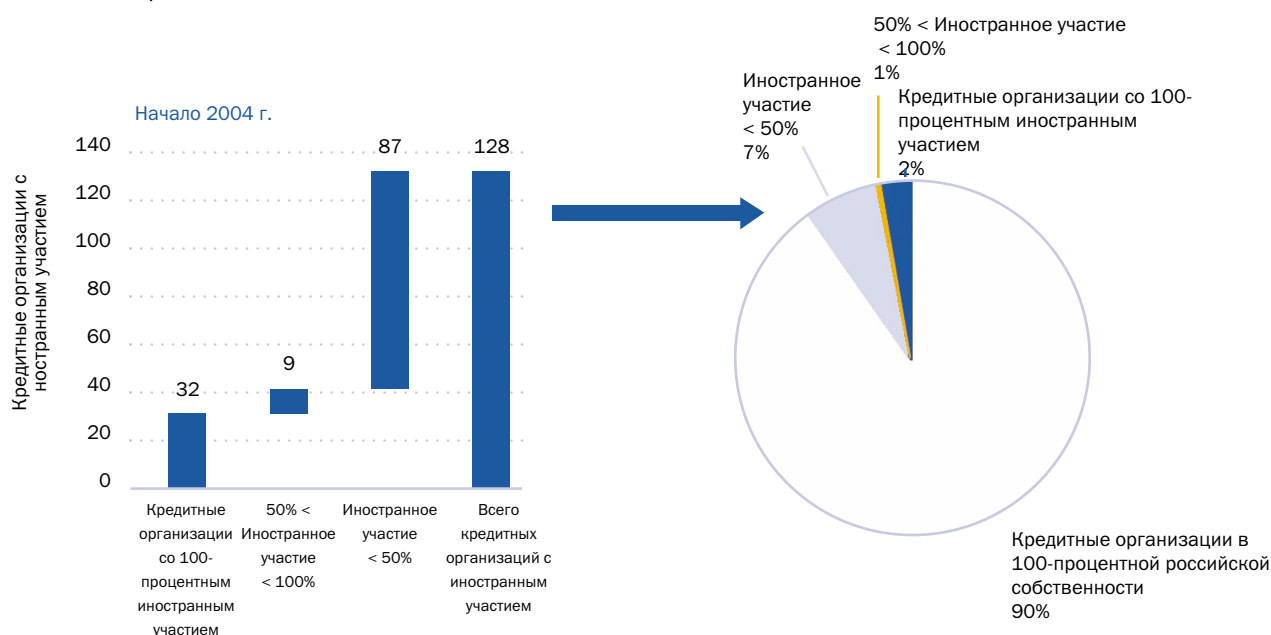


Рисунок 20: Сравнительный удельный вес кредитных институтов с иностранным капиталом³⁷

Небанковские кредитные организации (называемые также кредитными союзами и кооперативами) вновь появились в России в 1990-е годы под патронажем Международной конфедерации потребительских сообществ (International Confederation of Consumer Societies). Членами кредитных союзов могут стать российские граждане, принадлежащие к определенной группе или категории (объединенные, скажем, по профессиональной принадлежности или по региону проживания). Пример такой организации — кредитные союзы работников производственной сферы. Однако НКО, которым не выдаются ни лицензии на право держать депозиты физических лиц, ни лицензии, позволяющие осуществлять валютные операции, составляют совсем небольшую часть российского финансового «ландшафта» и с течением времени теряют значимость.

Работа российской финансовой системы регулируется двумя основными законами и положениями Гражданского кодекса РФ. Надзор за деятельностью участников финансовых рынков осуществляет Центральный Банк РФ. В последние годы он усилил банковский контроль и в настоящее время осуществляет превентивные меры в целях обеспечения соблюдения установленных нормативов. Российские коммерческие банки корректируют свою деятельность согласно новым — более жестким — условиям. Все это представляется еще одним примером, свидетельствующим о дальнейшем развитии финансового сектора России.

Центральный Банк Российской Федерации — главный орган осуществляющий регулирование деятельности финансовых институтов и координирующий процессы финансовых рынков в России

³⁶ Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) за 2003 г.

³⁷ Годовой отчет ЦБ РФ за 2003 г.; аналитика Visa.

³⁸ Обзор «Платежные системы в России» (Payment systems in Russia), Банк международных расчетов (BIS), 2003 г.

Платежные механизмы, инфраструктура, применяемость и использование

Обзор платежных инструментов, используемых в России

Основные платежные инструменты в стране – наличные расчеты, безналичные денежные переводы и платежи по электронным картам. Бумажные чеки не получили признания в России

Можно сказать, что в России так и не прижились бумажные чеки: они никогда не применялись в ней как основной платежный инструмент. Поэтому перечень используемых в стране платежных инструментов и механизмов, обсуждаемых в соответствующих разделах настоящего документа, сводится к следующему:

- наличные расчеты – в этом разделе анализируются характеристики использования налично-денежных средств для осуществления платежей;
- безналичные расчеты – в этом разделе рассматриваются инструменты для безналичных кредитовых переводов по счетам юридических и физических лиц, схемы расчетов с участием Центрального Банка Российской Федерации и межбанковских расчетов, а также дебетовые переводы;
- платежи по пластиковым картам – здесь производится оценка применения карточных платежей и приводится обзор основных систем по их обработке.

Наличные расчеты

Сегодня Россия – страна с экономикой, ориентированной преимущественно на налично-денежный оборот: 94% всех личных потребительских расходов совершаются путем наличного расчета. Наиболее вероятные причины этого – высокая доля населения, не пользующегося банковскими услугами, инерция людей вследствие нежелания отказаться от прежних привычек и недостаток доверия к местным банкам

Одна из определяющих характеристик рынка платежей в России – продолжающееся доминирование наличных средств в качестве инструмента розничных платежей и перевода денег населению, включая выдачу заработной платы, пенсий, пособий и субсидий. Из приведенного ниже графика (рис. 21) следует, что платежи в налично-денежной форме составляют 94% от всех индивидуальных потребительских расходов. Эта цифра свидетельствует о сегодняшней зависимости российской экономики от налично-денежного оборота. Одним из факторов этой зависимости можно назвать то, что менее 50% российского населения пользуется услугами банковских учреждений, в то время как в таких странах, как Германия, этот показатель приближается к 98%³⁹. Поэтому вполне естественно, что, не имея банковских счетов, российские граждане полагаются на наличные деньги, когда расплачиваются за сделанные покупки.

При этом, однако, лишь 47% от показателя «узкой денежной массы» (M1)⁴⁰ приходится на наличные денежные средства в обращении, что представляется довольно низким показателем, принимая во внимание высокую процентную долю наличных средств в общем объеме индивидуальных потребительских расходов.

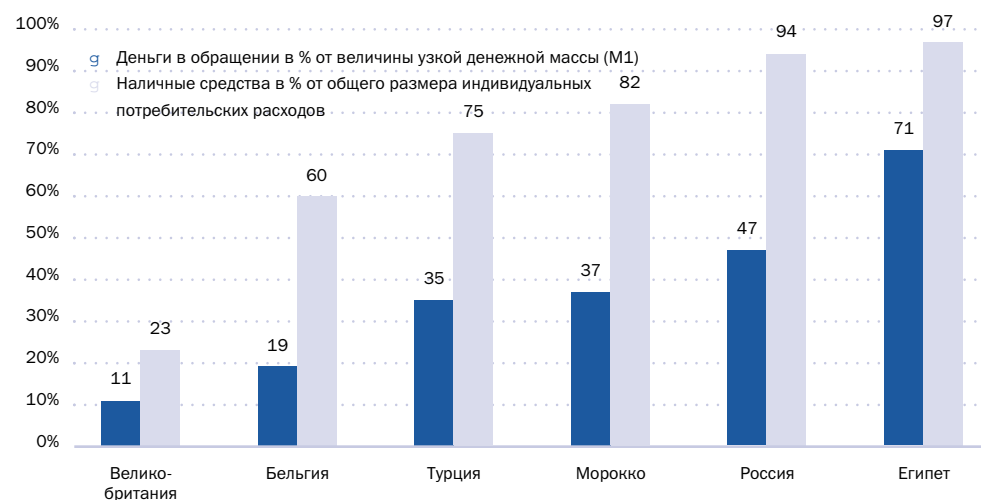


Рисунок 21: Сравнение показателей объема денег в обращении в процентном отношении от узкой денежной массы и наличных средств в процентном отношении от общего размера индивидуальных потребительских расходов⁴¹

³⁹ «Решения по совершенствованию платежных систем для модернизации национальных экономик», компания Global Insight, 2004 г.; аналитика Visa.

⁴⁰ Согласно определению Европейского Центрального Банка (ECB), «узкая денежная масса» включает в себя денежные средства в обращении и остатки на текущих депозитных счетах (напр., депозитах overnight).

⁴¹ Данные Банка международных расчетов (BIS), 2001 г.; данные ЦБ РФ; данные анализа, проведенного ассоциацией WEFA по заказу Visa.

Показатель уровня индивидуальных потребительских расходов – хорошее средство для отслеживания того, насколько широко в стране используются механизмы розничных платежей. Хотя удельный вес наличных денег в совокупном объеме индивидуальных потребительских расходов и сокращается, за период с 1999 г. по 2003 г. он сократился лишь примерно на 1,4%. Столь медленное сокращение могло бы быть объяснено нежеланием людей изменять своим привычкам, отсутствием подходящих альтернативных платежных механизмов, большой процентной долей не пользующегося банковскими услугами населения или отсутствием доверия к банковской системе, ориентированной на безналичные платежи. На самом деле, это, скорее всего, вызвано совокупностью всех вышеупомянутых причин. В этом контексте настоящий обзор посвящен рассмотрению путей, идя по которым, Россия могла бы ускорить рост объемов электронных платежей в стране.

Безналичные расчеты

Кредитовые переводы

В России существует целый ряд различных механизмов кредитовых переводов. Они используются как для платежей между физическими лицами, платежей в пользу юридических лиц, включая оплату счетов, прямого депонирования денежных средств (по заработной плате, пенсии и т.д.), платежей между компаниями, а также для частных и корпоративных международных денежных переводов.

Платежные распоряжения и электронные денежные переводы – главные инструменты кредитовых переводов в России

Основными инструментами, используемыми для выполнения кредитовых переводов, являются:

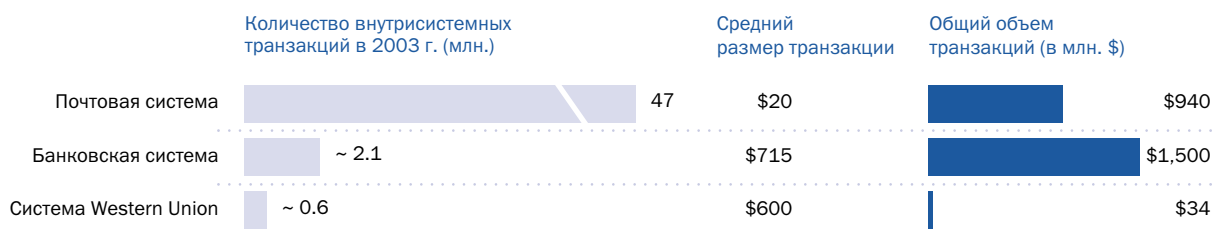
- Электронные денежные переводы, осуществляемые для корпоративных и частных клиентов такими специализированными компаниями, как Western Union и Anelik.
- Платежные поручения, которые являются главным инструментом безналичных расчетов в счет покрытия стоимости поставки товаров и выполненных работ, для прямого депонирования средств, уплаты процентов и т.д. Этот инструмент весьма популярен в России благодаря довольно простой сопутствующей документации, что позволяет автоматизировать процесс ее обработки. К примеру, Сбербанк России предлагает физическим лицам услугу по осуществлению регулярных коммунальных платежей и квартплаты путем заполнения Формы 190.
- Аккредитивы, выдаваемые банками по распоряжению плательщиков для произведения платежей в пользу получателей денежных средств по предъявлении последними документов, указанных в аккредитиве. Применение аккредитивов в России не столь широко распространено, по сравнению с другими платежными инструментами, из-за более сложных правил осуществления расчетов по ним.
- Платежи по инкассо, производимые банком по поручению своего клиента после получения инструкций о взимании денежных средств с плательщика.

Согласно данным недавнего исследования, проведенного Visa CEMEA (подразделением Visa, отвечающим за обслуживание региона Центральная Европа-Ближний Восток-Африка), в 2003 году⁴² общая сумма электронных переводов денежных средств в России составила 2,5 млрд. долл. США. Рынок электронных денежных переводов можно условно подразделить на два сектора:

- Сектор «прозрачных» операций, без труда поддающихся количественному учету:
 - почтовые денежные переводы (почтовые, телеграфные, электронные);
 - межбанковские электронные переводы;
 - денежные переводы через специализированные компании (напр., Western Union).
- Сектор «скрытых» операций, количественная оценка которых существенно затруднена:
 - передача денег через родственников и знакомых;
 - водителей автобусов, проводников поездов;
 - прочих лиц.

Рисунок 22: Обзор электронных денежных переводов в России за 2003 г.⁴³

42 Данные исследования, проведенного фирмой Deloitte для подразделения Visa CEMEA, со ссылками на исследование банковского сектора Qualitel Banking Usage Study, 2003 г.



На официальном рынке «прозрачных» денежных платежей доля почтовых переводов составляет 35%, однако, поскольку немалое количество платежей совершается непосредственно между гражданами, минуя банки, доля «непрозрачного» рынка также весьма значительна

Данный график (рис. 22) показывает, что почтовые денежные переводы составляют 35% от всего объема переводов, несмотря на очень низкий средний оценочный размер одного перевода такого вида: 20 долл. США. Межбанковские электронные переводы превосходят все остальные в абсолютном денежном выражении: 1,5 млрд. долл. США. Рыночная доля денежных переводов через специализированные компании совсем не велика.

Следующая диаграмма (рис. 23) составлена по результатам проведенного в 2004 г. по заказу Visa CEMEA исследования международных денежных переводов между Россией и Украиной. Из данной диаграммы следует, что 50% всех переводов денежных средств из России в Украину были осуществлены не пользующимися банковскими услугами россиянами не пользующимся банковскими услугами украинцам. В самом деле, лишь 14% получателей денежных средств имели банковские карточные счета. Повышение прозрачности рынка денежных переводов, несомненно, пошло бы на пользу России и ее экономике. Способы достижения этой цели рассматриваются в последующих разделах настоящего документа.

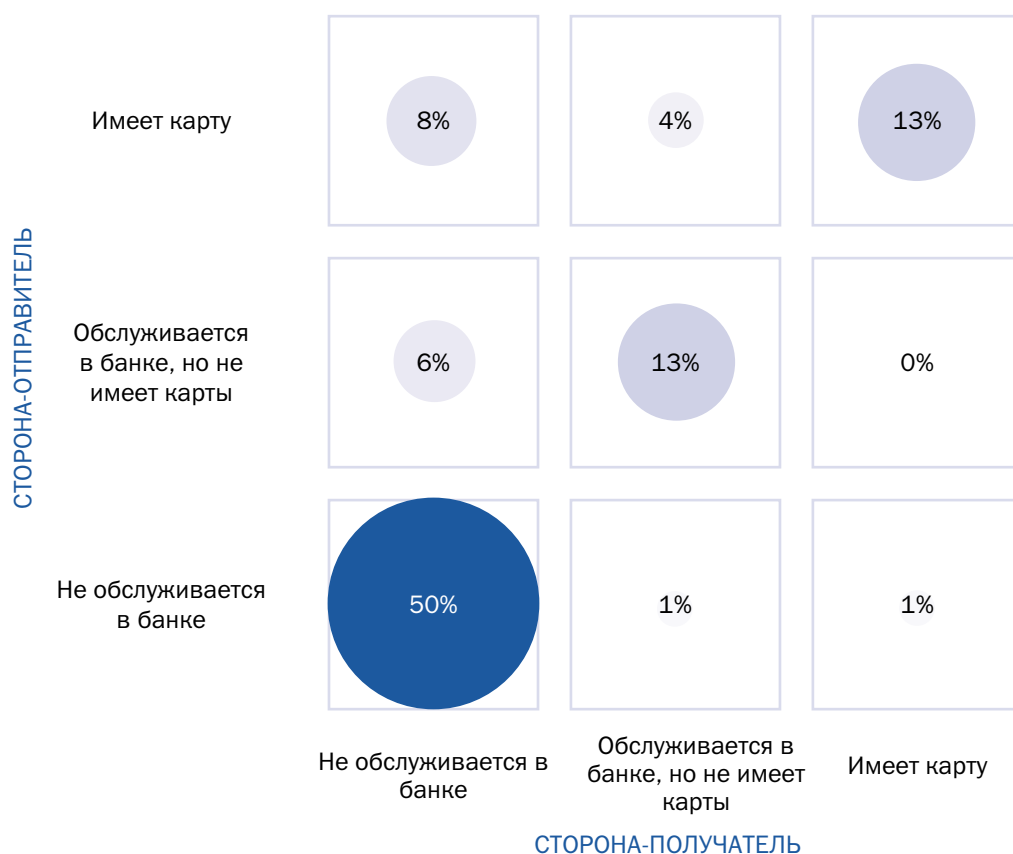


Рисунок 23: Анализ денежных переводов между не пользующимися/пользующимися банковскими услугами гражданами и держателями банковских карт⁴⁴

Расчеты по кредитовым переводам

78% расчетно-клиринговой деятельности по кредитовым переводам выполняется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Двухсторонние межбанковские системы платежей, включая платежи между кредитными организациями, составляют около 21% в денежном выражении и 27% от общего количества платежных переводов⁴⁵. Эти системы более подробно рассматриваются в последующих разделах данного документа.

Система электронных платежей ЦБ РФ

Система электронных платежей Центрального Банка Российской Федерации – наиболее значимая расчетно-клиринговая система по обслуживанию кредитовых переводов в России. Она имеет двухуровневую структуру для выполнения различных процессов, необходимых для внутрирегиональных и межрегиональных платежей; при этом внутрирегиональные платежи значительно превышают по объему все остальные, составляя 85% от общего количества электронных денежных переводов, обрабатываемых системой ЦБ РФ⁴⁶. Эта платежная система используется для обслуживания не крупных розничных платежей без применения пластиковых карт (напр., кредитовых переводов), а также для обработки платежей на крупные суммы.

Способ обработки и производства расчетов по платежным транзакциям различается от региона к региону. Платежная система Центрального Банка обслуживает 78 регионов, 58 из которых применяют централизованную обработку платежей. Централизованная обработка платежей также осуществляется в московском регионе, где процедура расчета выполняется в реальном времени в определенные моменты в течение операционного дня. Однако в 19 регионах процессинг платежей децентрализован и выполняется с использованием схемы отложенных расчетов, поддерживаемой на двухсторонней основе участвующими в транзакциях регионами.

Платежная система ЦБ РФ – наиболее важная расчетно-клиринговая система по обслуживанию кредитовых переводов. При этом небольшая часть платежных расчетов в стране осуществляется на основании межбанковских соглашений

В целях поддержания процесса осуществления расчетов коммерческие банки получают обеспеченные депозитом однодневные ссуды. Коммерческий банк не может получить новую ссуду, пока в полном объеме не выплатит сумму уже полученной.

Межбанковские платежи

Несмотря на то, что платежная система ЦБ продолжает играть доминирующую роль в России, платежные расчеты в стране также осуществляются на основании межбанковских соглашений. Для производства необходимых платежей банки и другие кредитные организации могут использовать свои корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. В целом доля межбанковских платежей этого вида в России равна 9% в денежном выражении и 27% от всего количества межбанковских переводов. Кредитные организации также осуществляют расчеты по платежам между своими структурными подразделениями через внутрибанковские платежные системы. Наличие названных механизмов служит цели ускорения расчетов и обеспечения ликвидности кредитных учреждений, работающих на различных финансовых рынках России.

Дебетовые переводы (инициируемые получателем платежа)

В настоящее время в России отсутствует платежная система по обслуживанию дебетовых переводов. Однако, достаточно прогрессивные решения, применяемые в России, для процессинга дебетовых карт, в частности, функция «регулярных платежей» отвечают требованиям системы дебетовых денежных переводов, инициируемых получателем платежа.

⁴⁵ Годовой отчет ЦБ РФ, 2003 г.

⁴⁶ Обзор «Платежные системы в России» (Payment systems in Russia), Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS), Банка международных расчетов (BIS), 2003 г.

Платежные карты

В этом разделе обсуждаются характеристики рынка платежных карт в России, с поочередным выделением следующих аспектов:

- выпуск карт (обзор карточных платежных систем и эмитентов, типов используемых на рынке карт и их применение потребителями;
- эквайринговая сеть (количество терминалов по приему карт к оплате и информация об основных эквайрерах);
- процессинг (обзор операционной среды обработки платежных карт).

Выпуск карт

Количество выпущенных в России платежных карт быстро растет: до конца 2005 года оно достигло 43 миллионов

В период с 2001 г. по 2004 г. среднегодовой темп роста числа выпущенных в России платежных карт составил около 50%, что не может не впечатлять. По текущим оценкам Центрального Банка Российской Федерации, в первом квартале 2005 г. общее количество карт в обращении составило около 43 миллионов.⁴⁸

Этот внушительный рост – свидетельство становления рынка платежных карт в стране, растущей отдачи от политики, проводимой коммерческими банками и карточными платежными системами, и укрепления стабильности всей российской финансовой системы. По мере становления этого рынка показатели темпов роста, как правило, имеют тенденцию к замедлению. Это, в частности, подтверждается на примере Великобритании, где банковские карты стали стандартным инструментом розничных платежей, а темпы роста колеблются в пределах 8%-10% в основном по причине насыщения рынка.⁴⁹

Обзор карточных платежных систем

На рынке России действуют 6 основных платежных карточных систем

На российском рынке присутствуют шесть основных организаций, управляющих карточными платежными схемами, а сам рынок характеризуется существенными темпами роста благодаря здоровой конкуренции и иным позитивным факторам, в частности – развитию телекоммуникационных сетей в стране, сопровождающемуся значительными инвестициями в создание оптоволоконных кабельных сетей, наземных коммуникационных линий и сетей мобильной связи.

Отечественные организации, управляющие системами платежей по картам, присутствуют на российском карточном рынке начиная с середины 1990-х гг. «Золотая Корона» стала первой системой по обслуживанию карт в России. Эта система была создана Центром финансовых технологий (ЦФТ), поставщиком банковского программного обеспечения и технологических решений по обслуживанию банковских карт. Вообще, российские платежные системы являются частными компаниями, применяющими свои собственные технологические разработки при создании автономных сетей банкоматов, POS-терминалов и инфраструктур для обработки карточных транзакций.

С момента своего появления на рынке карточных услуг компании Visa и MasterCard сумели быстро догнать российских игроков. Одна из причин роста присутствия этих платежных систем на российском рынке – их способность предложить эффективные решения, основанные на использовании открытых стандартов, например, таких как чипы EMV-стандарты для чиповых карт. Использование открытых стандартов дает возможность отечественным банкам свободно выбирать наиболее приемлемые для них технологические решения, а фирмам, специализирующимся на создании таковых, – выходить на растущий рынок с коммерчески привлекательными предложениями. Рост рыночной доли Visa в России был также в определенной мере обусловлен успешным выполнением начатой в марте 2002 года программы «Социальная карта москвича», в которой, наряду с Visa, участвуют Московский Метрополитен, Банк Москвы и компания «Розан Файненс», российский производитель пластиковых карт⁵⁰.

⁴⁸ По оценкам Visa.

⁴⁹ «Обзор европейских платежных карточных систем за 2004-2005 гг.» (European Payment Cards Yearbook 2004-2005), том 2

⁵⁰ По оценкам Visa.

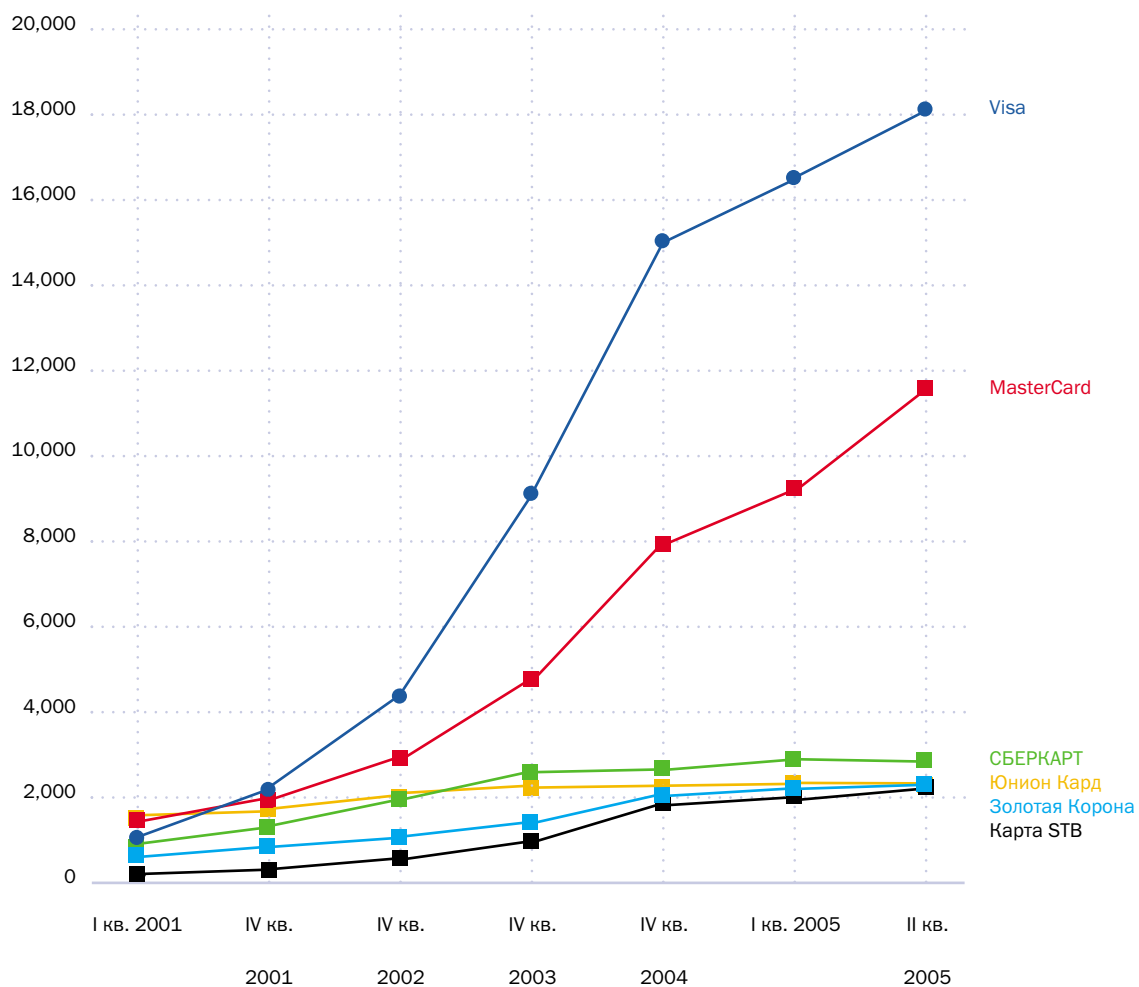


Рисунок 24: Количество карт, выпущенных в России (в тыс.)⁵¹

⁵¹ Обзор европейских платежных карточных систем за 2004-2005 гг.» (European Payment Cards Yearbook 2004-2005), том 2.

Отечественные платежные карточные системы в основном имеют региональную ориентацию и используют в своей работе собственные технологические решения – с ограниченной или полностью отсутствующей совместимостью между терминалами различных платежных систем

Существенной чертой российского рынка платежных карт является то, что отечественные организации, поддерживающие разработанные ими платежные карточные системы, в основном регионально ориентированы: их присутствие особенно ощутимо вне пределов Москвы и Санкт-Петербурга. На приведенной ниже карте (рис. 25) показаны основные зоны присутствия крупнейших отечественных карточных платежных систем. К примеру, карты «Золотая Корона» имеют хождение главным образом в Западной и Центральной Сибири, карты СБЕРКАРТ – в основном на Урале и в Центральной Сибири, карты «Юнион Кард» – большей частью на Урале, а эмиссия карт STB сконцентрирована преимущественно на Урале и в южных регионах России.



Рисунок 25: Карта зон присутствия российских платежных карточных систем

При том, что деятельность большинства платежных карточных систем в России сконцентрирована в российских регионах, некоторые из карт, выпускаемых в рамках этих схем, принимаются к обслуживанию и за рубежом: начиная с карт STB и «Золотая Корона», которые обслуживаются в странах СНГ, и заканчивая картами Visa и MasterCard, которые имеют международное распространение.

Высокий уровень конкуренции на российском рынке благотворно сказывается на данном виде бизнеса: управляющие карточными схемами организации постоянно разрабатывают новые стратегии и образуют альянсы с целью расширения своего рыночного присутствия и увеличения объемов обслуживаемых карт. Так, например, компании «Золотая Корона» и MasterCard заключили соглашение о выпуске «мультисистемной» (выпускаемой совместно несколькими платежными системами) карты, предложение которой клиентам, по их мнению, укрепит позиции этих компаний на высококонкурентном рынке.

Серьезная конкуренция также подстегнула деятельность участников рынка в области создания инновационных продуктов. Сбербанк России предложил в 2003 году новую услугу по использованию выпускаемых им СБЕРКАРТ для пополнения счетов владельцев мобильных телефонов. Не осталась в стороне от инноваций и компания «Золотая Корона». Она разработала новые решения по обслуживанию пластиковых карт, включая выпуск транспортных карт, по которым можно оплачивать пассажирские транспортные расходы за проезд в общественном и коммерческом городском транспорте, а также кредитных и «социальных» карт, которые представляют собой многофункциональные чиповые карты, используемые для получения социальных пособий и поддержки операций коммерческого характера.

Эмитенты

По оценке Visa, на российском рынке самый широкий список банков-эмитентов пластиковых карт у компании MasterCard (см. нижеприведенный график – рис. 26).

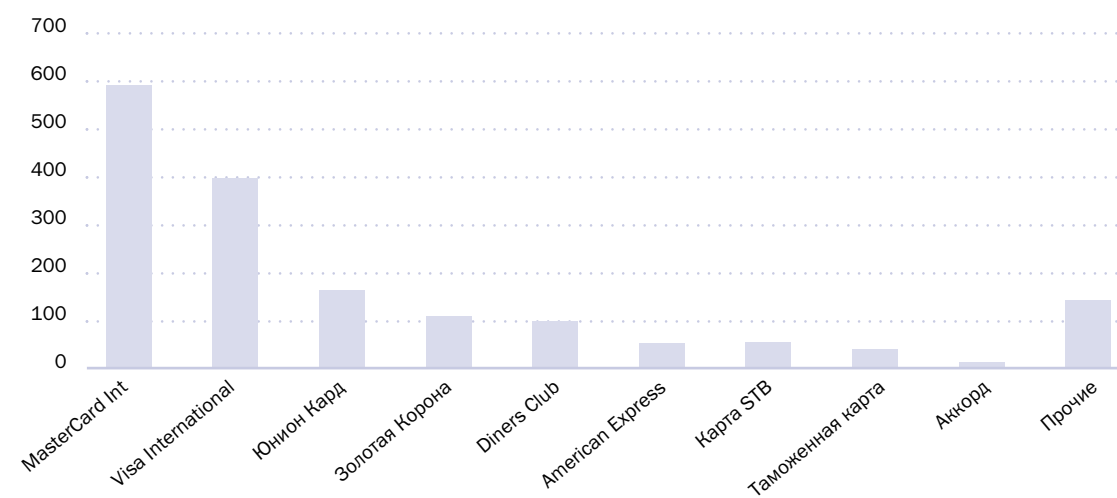


Рисунок 26: Количество банков-эмитентов пластиковых карт с детализацией по карточным системам⁵²

Пластиковые карты в рамках всех платежных карточных систем в России, за исключением СБЕРКАРТ, выпускаются целым рядом банков, тогда как СБЕРКАРТ выпускается только отделениями Сбербанка.

Крупнейшими эмитентами карт являются самые крупные российские банки: Банк Москвы, Сбербанк России, Газпромбанк, Внешторгбанк, Альфа-банк и им подобные. Согласно данным ежегодного обзора европейских карточных систем (European Payment Cards Yearbook), в 2003 году самым крупным эмитентом карт в России был Сбербанк, обладавший 35-процентной долей данного рынка⁵³. В целом, большинство банков выпускает пластиковые карты двух и более наименований, а почти все из 150 ведущих отечественных банков выпускают как российские, так и международные карты.

Почти все из ведущих 150 российских банков выпускают как отечественные, так и международные банковские карты

Типы используемых карт

Приблизительно 90%-95%⁵⁴ от общего количества платежных карт в России приходится на «зарплатные» карты (применяемые в зарплатных проектах для зачисления заработной платы работников на карточные счета). По своему типу они относятся к дебетовым картам, поскольку сумма зарплаты зачисляется непосредственно на карточный счет ее получателя.

Большинство карт – дебетовые, применяемые в рамках зарплатных схем. Применение этих карт – результат выбора не потребителей, а работодателей

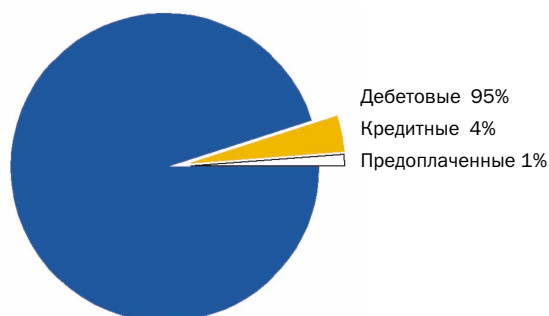


Рисунок 27: Типы платежных карт, используемые в России⁵⁵

⁵² По оценкам Visa.

⁵³ «Обзор европейских платежных карточных систем за 2004-2005 гг.» (European Payment Cards Yearbook 2004-2005), том 2.

⁵⁴ См. там же

В рамках осуществления зарплатных проектов MasterCard и Visa используют свои карты Cirrus/Maestro и Visa Electron соответственно. Карты Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum и Visa Infinite также выпускаются в России, но не в зарплатных проектах, и потому не столь широко распространены, как Visa Electron.

Функциональность некоторых зарплатных карт была усовершенствована за счет добавления в них новых возможностей. Например, «Бензин-карта», выпускаемая Омскпромстройбанком под логотипом «Золотой Короны», позволяет ее держателям устанавливать лимиты ежедневных/еженедельных расходов в счет оплаты стоимости бензина на автозаправочных станциях. Другой пример – карта «Юнион Кард», выпущенная Сибирьгазбанком и дающая возможность клиентам этого банка оплачивать счета за услуги кабельного телевидения и пользование домашним телефоном.⁵⁶

В России также выпускаются и кредитные карты, но их удельный вес в общем объеме карточных транзакций до сих пор относительно мал

Необходимо отметить тот факт, что многие российские граждане, имеющие банковские счета, не сами выбирают банки, в которых они будут держать свои деньги, – за них это делает их работодатель. Более того, они бы вряд ли открыли счет в банке, если бы не вынуждены были сделать это по причине участия их предприятия в зарплатной схеме с использованием пластиковых карт. По-видимому, данный факт свидетельствует о продолжающемся недостатке доверия населения к банковской системе страны.

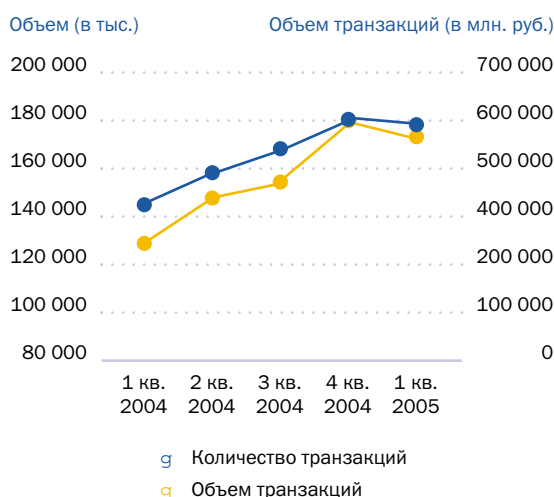
Кредитные карты также эмитируются в России, но их количество и обороты по ним остаются на крайне низком уровне. По оценкам специалистов, на сегодняшний день в России выпущено около 2 миллионов кредитных карт. Точную оценку их количества и проходящих по ним оборотов затрудняет наличие различных определений того, что такое «кредитная карта» в российской практике. Так, в некоторых случаях дебетовые карты с возможностью овердрафта также могут классифицироваться в качестве кредитных карт. Традиционно кредитными картами считались карты с «револьверным» (возобновляемым) кредитом, задолженность по которым необязательно гасить полностью ежемесячно, а проценты начисляются на сумму непогашенной задолженности.

Дополнительные сложности возникают в связи со способами использования кредитных карт. Так, например, банк «Русский Стандарт» выпустил более 1 миллиона револьверных кредитных карт MasterCard Electronic, однако многие из них были выданы клиентам банка, которые уже брали кредиты в банке, но не обязательно обращались за кредитной картой. Впрочем, существует мнение, что, получив кредитную карту, клиенты могут активировать ее не для оплаты стоимости покупок, а для выплат сумм в счет погашения предоставленных им прежде кредитов

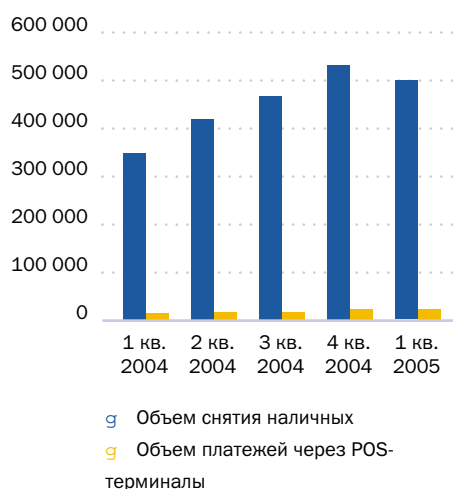
Что касается электронных предоплаченных карт (их еще называют авансовые или prepaid-карты), то, как показано на приведенной выше диаграмме (рис. 27), они представлены на российском рынке в очень незначительном количестве. В большинстве случаев они фигурируют на нем в качестве подарочных карт и ваучеров, выпускаемых торговыми точками, телефонных карт, а также карт, предназначенных для оплаты товаров и услуг приобретаемых через Интернет.

Использование электронных карт для оплаты потребительских расходов

В последние годы наблюдается неуклонный рост как количества операций по банковским картам, так и оборотов по ним.



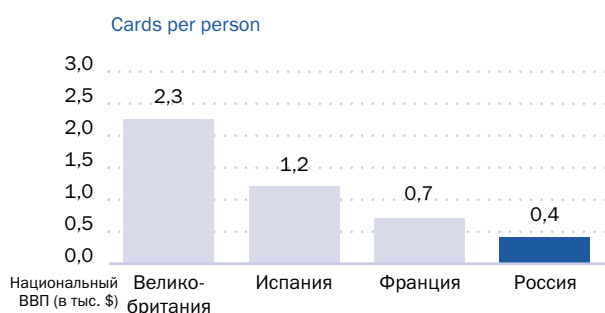
Total banking assets as a % of GDP



Несмотря на рост объемов карточных транзакций (см. рис. 28), наличные деньги остаются наиболее популярным платежным инструментом среди российских потребителей

Рисунок 28: Количество карточных транзакций в России и обороты по ним⁵⁷

На конец первого квартала 2005 года было зафиксировано около 176 миллионов карточных операций с совокупным оборотом, равным 540 миллионам рублей.

Рисунок 29: Сравнение среднего количества карт на человека в отдельных странах в 2003 г.⁵⁸

Однако, как показано выше, при сопоставлении показателей в расчете на душу населения количество эмитированных карт в России все еще остается на низком уровне. В условиях более развитых рынков карточных услуг, таких как британский или испанский, на одного человека в среднем приходится от 1 до 3 банковских карт.

Помимо этого, следует отметить, что в целом российские потребители предпочитают использовать такие карты для снятия денег со своих банковских счетов. В 2004 году приблизительно 90% от общего денежного оборота по карточным операциям составила выдача наличных, и с прошлого года эта цифра почти не изменилась.⁵⁹

Если клиенты банков и используют свои пластиковые карты для оплаты покупок и услуг, то чаще всего они делают это в ресторанах, гостиницах и супермаркетах. Число платежей по картам, впрочем, растет и в других торгово-сервисных предприятиях, в частности в мебельных магазинах, универсамах, магазинах электротоваров, спорттоваров, одежды и ювелирных изделий.

⁵⁷ По оценкам Visa.

⁵⁸ Данные Cards International, CIA Factbook, аналитика Visa

⁵⁹ Оценка и аналитика Visa

Эквайринговая сеть банкоматов и POS-терминалов

В России пока нет развитой системы оформления покупок по банковским картам, невзирая на стабильный рост количества POS-терминалов. Причина – ограниченная совместимость между POS-терминалами и разрозненный рынок эквайринговых услуг

На российском рынке действуют три крупнейших банка-эквайера. Согласно результатам анализа, проведенного подразделением Visa CEMEA, лидером является Росбанк; в лидирующую группу также входят Сбербанк и Альфа-банк. Крайне низкий уровень использования пластиковых карт как инструмента розничных платежей в какой-то мере можно объяснить недостаточной широтой сети приема карт. Как следует из приведенной ниже диаграммы (рис. 30), развитая система приема банковских карт в России пока отсутствует.

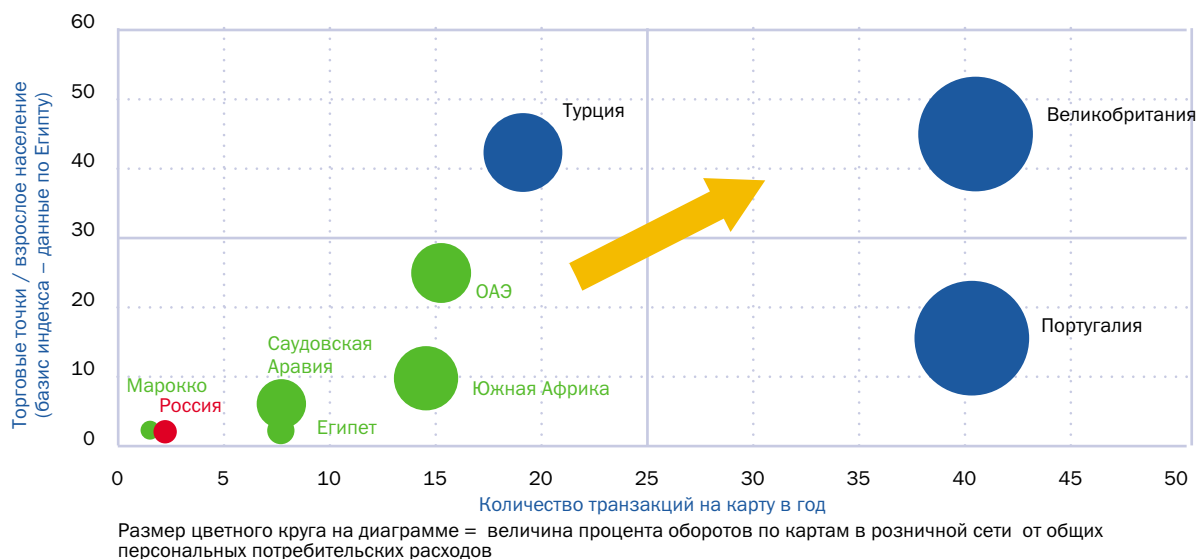


Рисунок 30: Межстрановое сравнение степени проникновения карточных технологий в торгово-сервисную сферу⁶⁰

Однако, определенный оптимизм вселяет тот факт, что в период с 2002 г. по 2005 г. показатель среднегодового темпа роста числа терминалов в российских торгово-сервисных точках составил 47%, а их общее количество превысило 130 000.

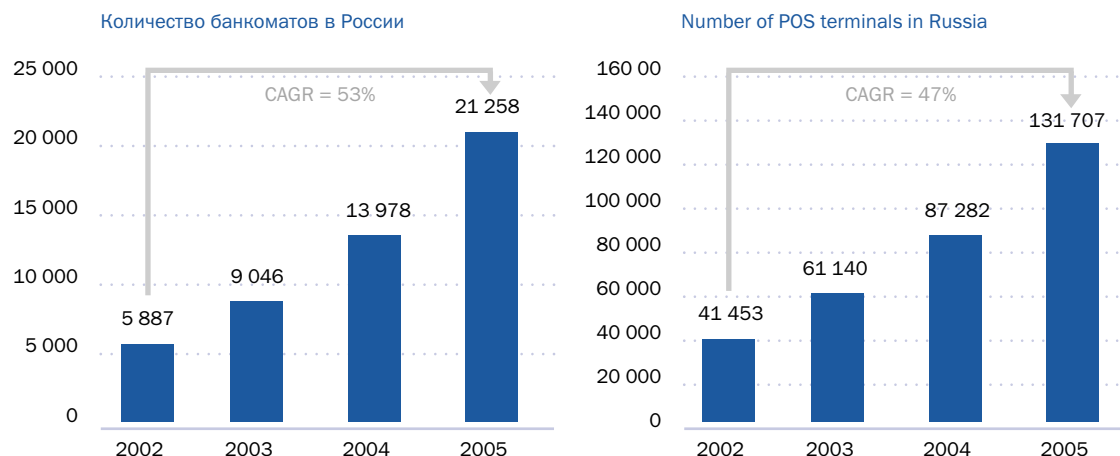


Рисунок 31: Количество банкоматов и POS-терминалов в России⁶¹

Также быстрыми темпами расширяется и сеть банкоматов. Если в 2002 году в России работало около 6 000 банкоматов, то к 2005 году их число более чем утроилось и достигло почти 22 000. Наличие обширной сети обслуживания платежных карт – неременное условие для более активного использования их потребителями там, где они прежде расплачивались за покупки наличными. Недостаточное распространение практики платежей по картам в России можно объяснить пагубным наследием финансовых кризисов, неосведомленностью населения о том, где и как оно может воспользоваться банковскими картами для оплаты покупок, и традиционной склонностью к использованию в этих целях бумажных денег⁶².

Российский рынок банкоматных услуг крайне раздроблен. На приведенной ниже диаграмме (рис. 32) видно, что Сбербанк России владеет приблизительно 30% всех имеющихся в России банкоматов, а вторым по величине владельцем сети банкоматов является Уралсиб /Автобанк / Никойл, обладающий лишь восьмипроцентной долей отечественного рынка.

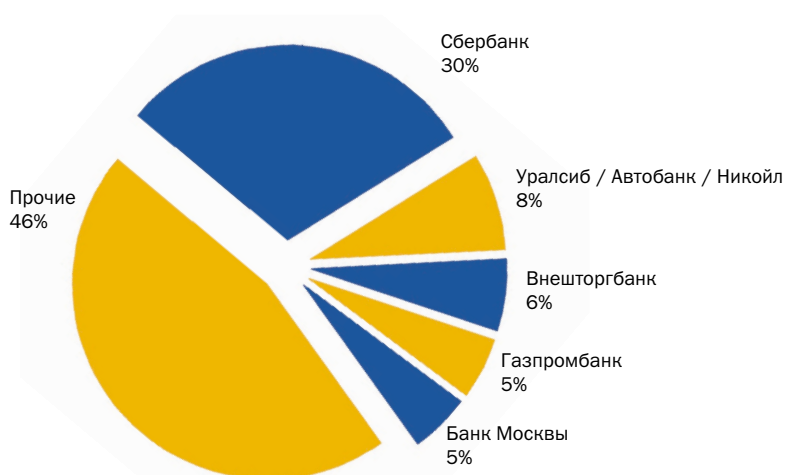


Рисунок 32: Рыночная доля банков на российском рынке банкоматных услуг⁶³

Процессинг карт

Процессинговые операции эмитентов и эквайреров

Российский рынок услуг по обработке карточных платежей также крайне разрознен: на нем работают свыше 100 процессинговых центров. Все платежные системы имеют централизованные службы авторизации, клиринга и расчетов, дополняемые собственными процессинговыми центрами крупных банков-эмитентов пластиковых карт и банков-эквайреров, действующих в рамках определенной платежной карточной системы. Функционирующие в структуре банков собственные процессинговые центры выполняют как функции обслуживания выпуска пластиковых карт, так и функции по их эквайринговой обработке, а также предоставляют услуги по процессингу операций для сторонних банков.

Российский рынок услуг по обработке карточных платежей крайне раздроблен: на рынке более 100 процессинговых центров

Как показано на приведенной ниже диаграмме (рис. 33), в отличие от рынков других стран, характерная черта рынка процессинговых услуг в России – применение «звездообразной» архитектуры систем обработки транзакций, в рамках которой банки, являющиеся принципиальными членами платежных карточных систем (principal members), осуществляют функции обработки эмитентских и эквайринговых операций для ассоциированных членов этих систем. К примеру, процессинговое подразделение Банка Уралсиб / Автобанк / Никойл, как принципиальный член платежной карточной системы, выполняет необходимую обработку для почти 80 ассоциированных членов.

62 Данные со ссылкой на Центральный Банк Российской Федерации, помещенные в «Обзоре европейских платежных карточных систем за 2004-2005 гг. (European Payment Cards Yearbook 2004-2005), том 2.

63 Аналитика Visa

В рамках платежной системы Visa крупные банки осуществляют обработку транзакций для более мелких банков, у которых нет прямого доступа к сетям платежной системы. Поэтому значительная часть платежей обрабатывается по схеме «on-us»

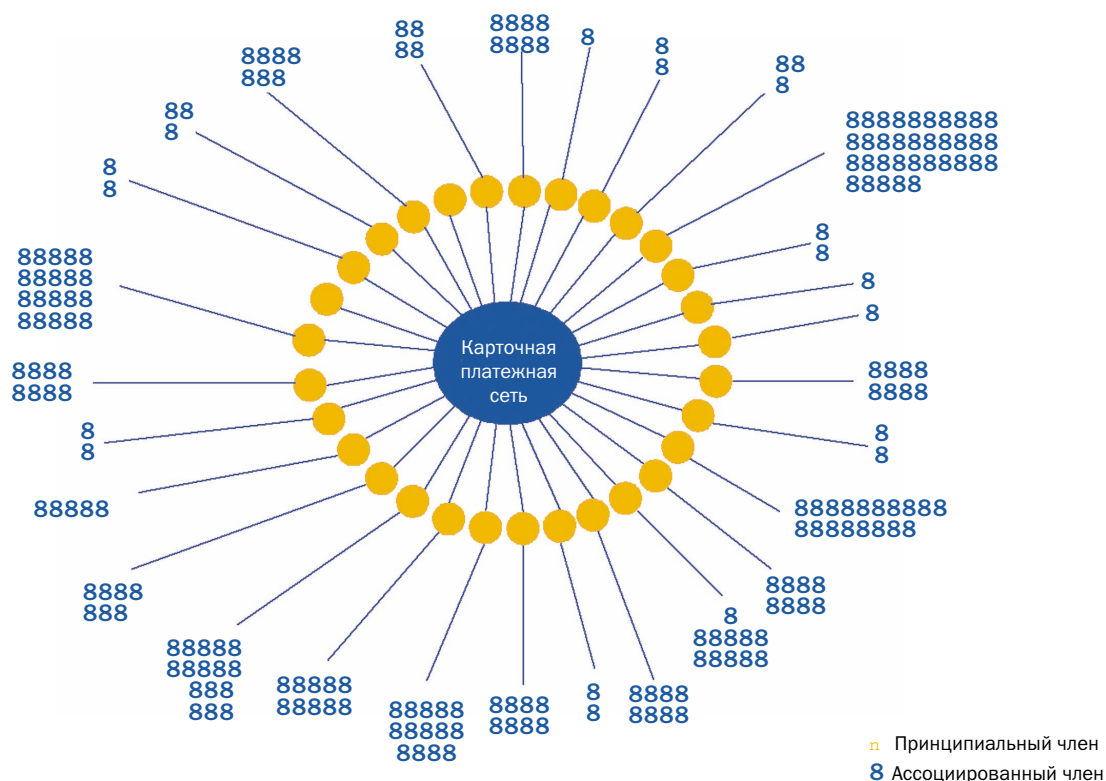
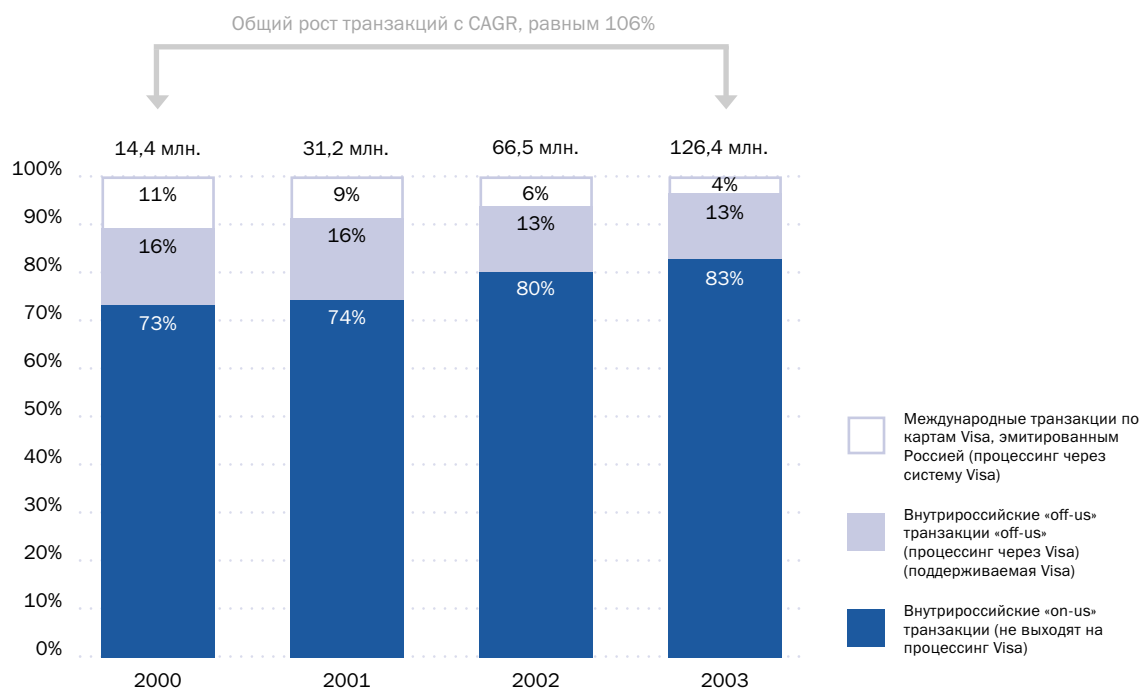


Рисунок 33: Иллюстрация использующейся в России «звездообразной» архитектуры процессинговых систем

Количество процессинговых центров банков, подключенных напрямую к платежным системам Visa и MasterCard, примерно равно и составляет порядка 50 процессинговых центров, осуществляющих процессинг большей части транзакций в России. Процессинговые компании UCS, «Общая карта» и – совсем недавно – НСС были сертифицированы Visa для выполнения операций персонализации и процессирования транзакций по платежным картам, выпускаемым банками-членами Visa.

Процессинговая сеть

Вследствие преимущественного применения «звездообразной» системной архитектуры процессинга карточных транзакций, описанной и проиллюстрированной выше, значительная их часть обрабатывается в России по схеме «on-us» (предусматривающей выполнение операции в рамках одного процессингового центра, когда эмитент и эквайер – один и тот же банк, либо когда транзакции ассоциированных членов платежной системы, включая авторизацию, клиринг и расчет, замыкаются на одном процессинговом центре и не выходят во внешнюю сеть платежной системы). Этот процесс изображен на следующей диаграмме (рис. 34).



Лишь 17% от числа всех платежных транзакций проходят через систему Visa

Рисунок 34: Процессинг по схеме «on-us» по картам Visa⁶⁴

Использование услуг сторонних процессинговых центров

Сторонние поставщики процессинговых услуг – то есть не имеющие отношения к банкам-членам платежных систем – появились на российском рынке совсем недавно. Однако, согласно рыночным прогнозам, их роль в ближайшем будущем будет возрастать. В свете этих прогнозов некоторые международные процессинговые организации либо уже приобрели, либо озвучили намерение приобрести российские процессинговые компании. Для «прорастания» международных процессинговых организаций на российском рынке, им, по всей видимости, понадобится произвести оценку возможности управления процессингом сети банкоматов и POS-терминалов, в настоящее время находящихся на обслуживании в иностранных банках, которые, как правило, склонны к аутсорсингу непрофильных видов деятельности.

Также представляется вполне возможным, что некоторые из менее крупных региональных банков могут склониться к варианту использования услуг третьих сторон. Однако крупные отечественные банки, скорее всего, предпочтут в краткосрочной и среднесрочной перспективе сохранить существующие свои собственные процессинговые службы.

По прогнозам, на рынке электронных карточных платежей в ближайшем будущем будет наблюдаться рост практики аутсорсинга непрофильных для них видов деятельности третьим сторонам. Основание для таких прогнозов – повысившаяся в последнее время активность международных процессинговых организаций в России

Обобщения и выводы

Россия переживает период поступательного роста ВВП, а банковская система в России – время быстрого становления. Однако недавние финансовые кризисы показали, что перед российской экономикой до сих пор стоит целый ряд проблем

Российская экономика в настоящее время переживает период устойчивого и поступательного роста. Согласно прогнозам, в период с 2005 г. по 2008 г. среднегодовой темп роста ВВП будет составлять 11%⁶⁵. Быстро развивается банковская система России. Ее развитие проходит под контролем ЦБ РФ, который осуществляет надзор за деятельностью финансового рынка, а также контролирует работу расчетно-клиринговой системы. По мере дальнейшего развития рынка розничных банковских продуктов и сопутствующих услуг возможно некоторое сокращение числа (сегодня более 1 300) кредитных организаций путем поглощения более мелких банков крупными. Говоря о негативных проявлениях, стоит отметить, что два финансовых кризиса, произошедших в стране за последние 10 лет, подорвали доверие населения к отечественным банкам. Возможно, это – одна из причин до сих пор относительно низкой доли банковских активов в ВВП страны, равной 50%.

Основные платежные инструменты в России – наличные денежные средства, кредитовые переводы и платежные карты. Российский рынок электронных платежей характеризуется существенной региональной направленностью: 85% от общего числа электронных денежных переводов приходится на внутрирегиональные платежи. В 2004 году россияне более чем в 90% случаев расплатились за сделанные ими покупки бумажными деньгами. Значительная часть наличных расчетов была совершена в долларах США. По экспертным оценкам, доля серой экономики в ВВП составляет 45%, а 55% от общего числа российского населения до сих пор не пользуются услугами банков.

Участникам российского рынка банковских карт нужно обратить внимание на такие проблемы, как доминирующая роль в общей структуре картонных инструментов дебетовых карт, выпускаемых для реализации зарплатных проектов, низкий уровень применения карт при оплате розничных покупок, ограниченная совместимость POS-терминалов платежных сетей и недостаточно развитая сеть обслуживания банковских карт в торгово-сервисных предприятиях

В России присутствуют 6 основных платежных картонных систем, четыре из которых отечественные, а две – международные. 90% платежных карт выпускается в виде дебетовых карт в рамках зарплатных проектов. Те же 90% от общего числа картонных операций представлены операциями по снятию с картонных счетов наличных через банкоматы. Более 80% картонных операций обрабатывается в России по схеме “on-us” (называемой так потому, что все они выполняются в рамках одного процессингового центра, когда одна и та же банковская организация или связанный с ней банк выполняет функции и эмитента, и эквайера). Всё это ярко контрастирует с практикой других стран и является отражением региональной ориентированности российских платежных картонных систем. При этом, однако, такое положение вещей вызывает некоторое удивление на фоне значительной разобщенности рынка процессинговых услуг. Вероятно, в ближайшем будущем на этом рынке будут наблюдаться центростремительные тенденции по мере появления на нем сторонних процессинговых компаний и усиления практики передачи менее крупными банками заданий на выполнение непрофильных для них видов работ третьими сторонами (аутсорсинг).

В заключение, следует отметить, что перед Россией стоит ряд серьезных проблем в экономике, банковском секторе и на рынке электронных платежей, в число которых входят:

- недостаток доверия населения к российским банкам и слабое понимание тех преимуществ, которые оно может получить от банковского обслуживания;
- большой процент необслуживаемого банками населения, что приводит к явно недостаточному объему активов в сфере розничного банковского бизнеса и непрозрачности рынка розничных банковских услуг для государственных регулирующих органов;
- чрезмерная зависимость российской экономики от налично-денежного оборота и крайне слабое использование банковских карт при оплате потребительских расходов, что не способствует сокращению масштабов серой экономики;
- узкая региональная направленность систем электронных платежей и ограниченные возможности по взаимному приему карт в POS-терминалах четырех отечественных картонных платежных систем, что может тормозить рост индустрии электронных платежей;
- недостаточно развитая сеть обслуживания банковских карт в торгово-сервисных точках частично по причине ограниченной возможности взаимодействия между сетями POS-терминалов.

России нужно продолжать свое неуклонное движение вперед с целью выполнения стоящих перед ней задач, включая удвоение ВВП к 2010 году и решения таких проблем, как сокращение числа необслуживаемого банками населения и снижение уровня «привязанности» отечественной экономики к наличным деньгам. В связи с этим особую важность приобретает развитие рынка электронных платежей, поскольку, как явствует из следующей главы, эффективные электронные системы платежей мирового класса способны обеспечить получение страной существенных макроэкономических выгод и заметной позитивной отдачи в социальном плане.

Россия выиграет от наличия «зрелого» рынка электронных платежей: его совершенствование будет способствовать решению стоящих перед страной экономических проблем

Введение

Чтобы подкрепить текущие успехи и добиться достижения остальных макроэкономических целей, России следует воспользоваться возможностью дальнейшего развития своей электронной платежной системы

Со времени финансового кризиса 1998 года российская экономика достигла весомых результатов. В 2004 г. объем ВВП вырос на 7,1%, прибавив в «весе» уже пятый год подряд⁶⁶. Страна также достигла значительного профицита федерального бюджета, составившего в 2004 г 27,2 миллиарда долл. США. Среднемесячный размер заработной платы увеличился с 80 долл. США в 2000 г. до 236 долл. США в 2004 г.⁶⁷. Также выросла привлекательность России для иностранных инвесторов. Однако на пути достижения долгосрочных целей стабильного экономического роста Россия сталкивается с целым рядом проблем, включая необходимость сдерживания инфляции и снижения роли серой экономики. Российское правительство также стремится ускорить темпы социального развития путем повышения доли населения, пользующегося банковскими услугами, и сокращения объема налично-денежных операций. Для скорейшего получения позитивных результатов и достижения более долгосрочных целей России следует воспользоваться возможностью построения эффективной системы электронных платежей. В этой главе предпринята попытка показать, с привлечением опыта других стран, что такая система может способствовать получению существенных выгод, которые соответствуют макроэкономическим целям, поставленным российским правительством.

Результаты многочисленных исследований, проведенных в разных странах мира, подтверждают существенную роль электронных платежных систем в достижении значительных макроэкономических выгод. Практика электронных платежей позволяет поднять общую экономическую отдачу за счет ускорения движения капитала в национальной экономике – одного из четырех факторов, требующихся для достижения экономического роста⁶⁸. Недавнее исследование показало, что электронные платежи экономичнее наличных расчетов благодаря более низким операционным затратам⁶⁹; к тому же, безбумажные платежи повышают операционную эффективность, обеспечивают более высокую прозрачность финансовой информации и, таким образом, будут способствовать более тесной интеграции России с мировой экономикой. Так, в недавно проведенном компанией Econometrix обзоре отмечается позитивная статистическая корреляция между уровнем развития системы электронных платежей и реальным ростом ВВП⁷⁰. На основании результатов, полученных в ходе других исследований, утверждается, что сокращение затрат благодаря повышению операционной эффективности может обеспечить повышение показателя ВВП как минимум на 1%.

В настоящей главе анализ потенциальных макроэкономических выгод разбит на перечисленные ниже подразделы, в которых рассматриваются:

- Факты повышения эффективности использования электронных платежных систем.
- Роль системы электронных платежей в сокращении уровня финансовой непрозрачности.
- Стимулирование роста малых предприятий.
- Более тесная интеграция с мировой экономической системой.

В заключительном подразделе настоящей главы обобщаются приведенные в ней аргументы и описывается общее позитивное воздействие на национальную экономику в результате широкомасштабного применения электронных платежных систем.

66 «Краткий отчет по России» (Russia Brief), Департамент иностранных дел и торговли Австралии (Australian Department of Foreign Affairs and Trade), 2005 г.

67 Обзор «Перспективы развития банковского бизнеса в России», GE/Delta Bank.

68 Остальные факторы – использование земельных ресурсов, потребление сырья и эффективность использования трудовых ресурсов. 'Economics', David Begg, Stanley Fischer, Rudiger Dornbusch.

69 Исследование «Значимость эффективных розничных платежных систем» (The Importance of Effective Retail Payment Systems), William Donges, 2002 г.

70 «Правильная «игра» в пластиковые карты для роста экономики» (Playing your cards right for economic growth) – материал, подготовленный Visa и компанией Econometrix Ltd.

Факты повышения эффективности при использовании электронных платежных систем

Платежи в налично-денежной форме всегда будут играть важную роль в национальной экономике вследствие их относительного удобства, возможности многократного использования денежных знаков и повсеместного приема наличных денег для оплаты товаров и услуг. Однако, при всей своей «вездесущности», наличные деньги – сравнительно неэкономичный и неэффективный платежный инструмент. В отличие от них, электронные платежи на сегодняшний день доказали свою высокую экономичность и эффективность в контексте различных национальных экономик, что подкрепляется материалом, приведенным в последующих подразделах.

Снижение расходов благодаря применению электронных платежных систем

Расширяемость систем электронных платежей

Одна из главных причин более высокой эффективности электронных платежных систем – большой удельный вес фиксированных затрат в общей структуре расходов вследствие высокой степени расширяемости системной инфраструктуры. Следовательно, максимальный уровень эффективности платежной сети достигается в случае ее использования в полном объеме. Данное положение неприменимо к системам наличных расчетов по причине большого удельного веса в них переменных затрат. В качестве иллюстрации в размещенной ниже таблице (рис. 35) приведено сравнение величины транзакционных издержек в системах по обработке наличных и электронных платежей в Исландии.

Системы электронных платежей существенно превосходят по эффективности системы наличных расчетов из-за большой доли фиксированных расходов в общей структуре затрат, что позволяет достичь эффекта масштаба

	Общие расходы системы (в млн. долл. США)	Количество транзакций (млн.)	Стоимость 1 транзакции (долл. США)
Наличные средства	\$18,5	7	\$2,57
Платежные карты	\$23,9	39	\$0,61

Рисунок 35: Транзакционные расходы в исландских системах электронных и наличных платежей⁷²

В Исландии один из самых высоких в мире показателей использования банковских карт, и, хотя не совсем корректно сравнивать Россию с Исландией в силу целого ряда причин, включая намного большие размеры первой и наличие в ней огромных ресурсов, интересно взять Исландию в качестве эталонного показателя. В самом деле, Исландия – яркий пример того, из чего складывается значительно более низкая стоимость электронных платежей по сравнению с наличными расчетами.

В данном примере из совокупных расходов, связанных с работой системы, путем их деления на количество обрабатываемых транзакций выводится стоимость одной операции, которая оказывается в 4 раза ниже в системе электронных платежей, чем в системе наличных расчетов. В Исландии платежные карточные системы используются больше, чем системы налично-денежных платежей, что видно из приведенных в таблице (рис. 35) количественных показателей. Кроме того, продолжает увеличиваться масштаб распространения практики электронных платежей. Для целого ряда операций их начинают использовать вместо платежей наличными. При этом сфера применения наличных денег все более ограничивается мелкими транзакциями, что ведет к повышению стоимости налично-денежных средств, при увеличении доли крупных транзакций в общей транзакционной структуре.⁷³

По имеющимся оценкам, средняя стоимость одной карточной транзакции в Исландии в 4 раза ниже стоимости операции обработки наличного платежа

Существует немало других примеров, свидетельствующих о более низкой – сравнительно с налично-денежными операциями – стоимости электронных платежей и их превосходстве над первыми в количественном отношении. Так, объем дебетовых карточных платежей в Канаде в 2001 году в первый раз превысил объем наличных платежей, а в Великобритании аналогичное событие было зарегистрировано 29 декабря 2004 г., когда сумма платежей по всем пластиковым картам наконец превзошла общую сумму наличных платежей.⁷⁴

⁷² См. там же

⁷³ «Экономика в обществе без бумажных денег: анализ стоимости и выгод от использования платежных инструментов» (The Economics of a Cashless Society: Analysis of the costs and benefits of payment instruments), Объединенный центр нормативных исследований AEI-Brookings (AEI-Brookings Joint Center for Regulatory Studies), сентябрь 2004 г.

⁷⁴ Данные Interac Association и Ассоциации платежно-клиринговых услуг (Association of Payment Clearing Services, APACS).

Процессинговые расходы в системах наличных и электронных платежей

Общая стоимость эксплуатации платежной системы, основанной на наличных расчетах, может составлять 5-7% ВВП вследствие существенных затрат, связанных с обработкой наличных платежей

Недавнее исследование показало, что общая стоимость эксплуатации платежной карточной системы составляет 5-7% ВВП⁷⁵. Значительные расходы на обработку наличных платежей объясняются вовлеченностью в этот процесс многочисленных участников, включая центральные банки, банковские компании, фирмы, розничные торговые предприятия и потребителей. Затраты на создание, печатание, распределение и хранение денежных знаков часто недооцениваются. К этому добавляются издержки, связанные с обработкой налично-денежных средств на уровне банков и розничных торгово-сервисных сетей. Обработка наличных платежей оборачивается существенными трудовыми и временными затратами, поскольку включает в себя целый ряд этапов, в том числе подсчет денежных знаков, покупную сортировку, сверку и оценку. Банкам также приходится включать в свою организационную структуру крупные подразделения для обеспечения предоставления услуг по инкассированию денежной выручки и т.п.

В отличие от обработки наличных платежей, процессинг карточных транзакций может быть дешевле благодаря возможности более широкой автоматизации связанных с ним процедур

По сравнению с платежами в наличной форме, обработка электронных платежей существенно дешевле за счет наличия более широких возможностей автоматизации данного процесса. Поэтому процессинг карточных транзакций занимает меньше времени и требует для своего осуществления меньших трудовых и прочих ресурсов, что, в конечном счете, и определяет более низкий уровень издержек на обработку электронных платежных операций. К примеру, в Индии, для банка выполнение одной транзакции по дебетной карте в торговой точке стоит приблизительно 1 рупий, а стоимость обработки операции по снятию наличных в банковском отделении составляет 10 рупий.⁷⁶

Эффективность электронных платежных систем

Применение электронных платежных систем может способствовать получению коммерческими и государственными организациями существенной экономии денежных средств за счет снижения операционных издержек

Более 90% от всех платежей в частном и государственном секторах представлены сравнительно небольшими по размеру платежами, такими как те, что совершаются в счет покрытия дорожных расходов, стоимости приобретенных канцелярских товаров, компьютерного и прочего офисного оборудования⁷⁷. Вместе с тем большая доля таких платежей в общей структуре расходов делает их одним из основных источников затрат организации.

Перевод всех этих – пусть и не крупных по размеру, но значительных по удельному весу – платежей на «электронные» рельсы может позволить предприятиям существенно снизить операционные издержки и повысить эффективность своей операционной деятельности. Это путь к минимизации избыточного числа рутинных процедур, упрощению бизнес-процессов и сокращению затрат, ассоциируемых с выполнением трудоемких административных задач в ручном режиме, включая поддержание «аудиторского следа». Такая экономия даст возможность высвободить ресурсы для их более эффективного использования в ключевых видах деятельности.

Ниже приводится анализ конкретного примера опыта британского правительства в использовании электронных платежей при закупках, осуществляемых представителями госсектора.

Общая информация

- В 1997 году правительство Великобритании начало реализацию программы «Государственная закупочная карта» (Government Procurement card = GPC)
- Программа позволяет государственным служащим приобретать розничные товары и услуги непосредственно у торгово-сервисных предприятий
- Программа предусматривает использование закупочных и транспортных карт (для оплаты дорожных расходов)

Преимущества программы «Государственная закупочная карта»

- Упрощает отслеживание и мониторинг осуществленных покупок
- Сокращает процесс подтверждений, обработки платежных распоряжений и данных по счетам

Экономия средств

- Сокращение стоимости 1 транзакции на 28 фунтов стерлингов
- Общая экономия в размере около 140 млн. фунтов стерлингов с начала реализации программы

⁷⁵ Исследование «Значимость эффективных розничных платежных систем» (The Importance of Effective Retail Payment Systems), William Donges, 2002 г.

⁷⁶ Отчет «Индия в развитии: Переход к экономике с безналичной системой расчетов» (Emerging India: Transition to a Cashless Economy), Национальный совет по прикладным экономическим исследованиям (National Council of Applied Economic Research NCAER), январь 2005 г.

⁷⁷ «Решения по совершенствованию платежных систем для модернизации национальных экономик» (Payment solutions for modernising economies), Совет Европейского содружества по развитию бизнеса (Commonwealth Business Council) и Visa, сентябрь 2004 г.

⁷⁸ См. там же.

Данный пример показывает, что эффективное применение электронных платежей в отдельно взятой области может привести к сокращению расходов в более широком экономическом смысле. Так, средства, сэкономленные благодаря применению электронных платежей, могут использоваться в других областях, более значимых с точки зрения налогоплательщиков.

Более высокая скорость обработки в системах электронных платежей

На обработку электронных платежей, как правило, уходит меньше времени, чем на обработку чековых операций, денежных почтовых переводов и переводов наличных средств на большие расстояния. Результат более высокой скорости обработки в электронных платежных системах – более эффективное перемещение денежных потоков между хозяйствующими субъектами национальной экономики и повышение уровня ликвидности. Это, в свою очередь, обуславливает более высокую отдачу в масштабе всей национальной экономической системы. Для практического подкрепления положения о взаимозависимости более высокой скорости денежного обращения и роста номинального показателя ВВП были проанализированы ретроспективные данные по Южной Африке. Анализ показал высокий уровень позитивной корреляции между увеличением применения карточных и электронных платежей и реальным размером ВВП⁷⁹. Возросшая – благодаря более широкому применению электронных платежей – скорость обработки транзакций способствовала ускорению товарообмена, что привело к повышению объемов промышленного производства и потребления произведенных товаров.

Эффективные механизмы безналичных платежей – залог будущего развития коммерческих связей между российскими регионами и стимулирования экономического роста в регионах

Всё это особенно актуально для России, где в настоящее время переводы денежных средств в счет оплаты торговых и прочих операций носят по преимуществу региональный характер⁸⁰. Взаимоотношения между поставщиками товаров и услуг и покупателями, находящимися в разных регионах страны, могли бы стать более активными за счет использования электронных платежных систем, значительно сокращающих время доставки денег по назначению. Быстрая обработка платежей – эффективный метод распределения денежных средств по регионам, как менее затратный и сопряженный с меньшими рисками. Способность обеспечить осуществление безопасных и «скоростных» платежей дает возможность избежать возникновения целого ряда проблем, например временной нехватки средств из-за дисбаланса платежей и поступлений, и, таким образом, способствует увеличению объемов производства в менее экономически развитых регионах страны.

В целом, результаты ряда исследований, включая исследование, проведенное Хамфри, Уиллесоном и Бергедалом (Humphrey, Willeson & Bergendahl), показывают, что преимущества, предоставляемые системами электронных платежей, по сравнению с системами по обработке наличных расчетов, способны обеспечить в общенациональном масштабе экономию в размере как минимум 1% от величины ВВП, что представляется существенным показателем для любой страны.⁸¹

Преимущества от использования системы электронных платежей способны обеспечить в масштабе всей России экономию в размере как минимум 1% ВВП

79 В своем совместном исследовании «Правильная «игра» в пластиковые карты для роста экономики» (Playing your cards right for economic growth) Visa International и Econometrix Ltd применили к южноафриканскому рынку уравнение $MV=PT$, введенное экономистом Йельского университета Ирвингом Фишером (Irving Fisher). M (money) – денежная масса; V (velocity) – скорость денежного оборота; P (price) – цена; T (transaction) – транзакция.

80 Около 90% всей платежей, по которым расчет был осуществлен через систему ЦБРФ, являлись внутрирегиональными. По данным из «Платежные системы в России» (Payment systems in Russia), CPSS, 2003.

81 Обзор «Взаимовыгодная связь: Развитие электронных платежей и рост экономики», составленный совместно Visa и компанией Global Insight, июнь 2003 г.

Роль системы электронных платежей в повышении уровня финансовой прозрачности

Применение системы электронных платежей может помочь государственным регулирующим органам снизить удельный вес теневой экономической деятельности в стране путем сокращения масштабов распространения серой экономики и содействия банкам в привлечении прежде не охваченного банковскими услугами населения. В данном разделе обсуждаются методы повышения финансовой прозрачности посредством использования электронных платежных систем и связанные с этим макроэкономические выгоды.

Сокращение размера серой экономики

Электронные платежные системы, благодаря прозрачности совершаемых через них транзакций, могут помочь России сократить объем серой экономики, который, по оценкам МВФ, составляет 45% от размера ВВП.

Электронные платежи способны внести существенную лепту в борьбу с серой экономикой. «Серая экономика» представляет собой неподконтрольную государственным надзорным органам часть общенациональной экономической системы и обычно состоит из нелегального «черного рынка» и полуперегального «серого рынка», где сделки оформляются путем непосредственной передачи наличных от покупателя продавцу и поэтому остаются «невидимыми» для государства. Доходы от сделок, совершенных по такой схеме, как правило, не отражаются в налоговых декларациях. Согласно оценке Международного валютного фонда, доля сектора серой экономики в России в 2003 году составляла около 45% от размера внутреннего валового продукта, в то время как в странах-членах Организации экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development, OECD) эта цифра не превышала 14%-16% от совокупного размера ВВП.⁸²

Электронные платежи повышают степень прозрачности денежных доходов и расходов коммерческих предприятий. Кроме того, согласно нескольким исследованиям в данной области, путем перехода от непосредственного обращения бумажных денег к использованию банковских счетов для их хранения и осуществления платежей можно весьма существенно сократить объем денежной массы в стране. Чем больше наличных денег находится в обращении, тем больше возможностей у серой экономики для роста, поскольку именно бумажные деньги применяются в качестве платежного средства при обмене товарами и при предоставлении услуг по «серым» схемам⁸³. Бумажные деньги, в силу своей «анонимности», позволяют участникам таких схем оставаться вне зоны контроля соответствующих государственных учреждений.

Следующий график (рис. 37) показывает, что, по сравнению со странами с более развитой рыночной экономикой, в России более высокий процент обращающихся наличных денег.

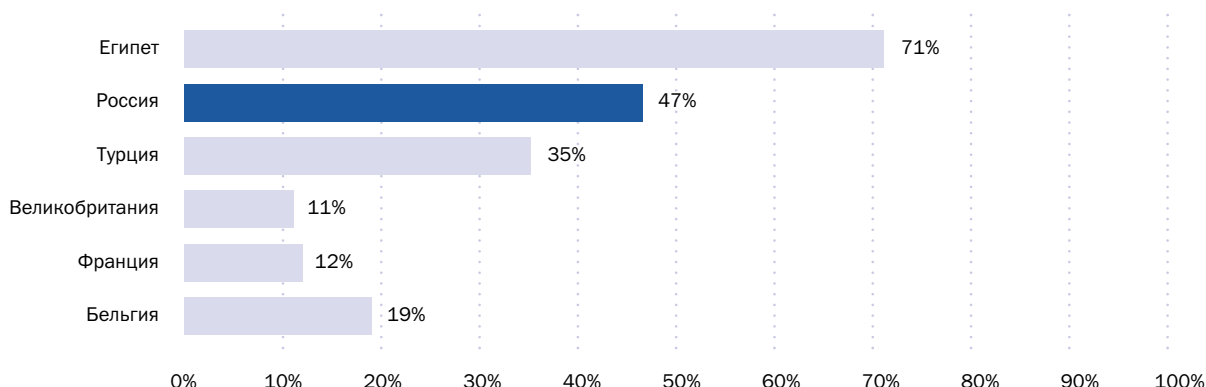


Рисунок 37: Деньги в обращении в процентном отношении к величине узкой денежной массы (M1) в отдельно взятых странах⁸⁴

Количество денег в обращении может быть сокращено за счет более широкого применения электронных платежей, которые способствуют ограничению доступности наличных денег как основного средства обмена на черном рынке. В результате доля серой экономики постепенно снижается и с течением времени она прекращает играть чуть ли не главенствующую роль в экономической системе той или иной страны.

⁸² «Решения по совершенствованию платежных систем для модернизации национальных экономик» (Payment solutions for modernising economies), Совет Европейского содружества по развитию бизнеса (Commonwealth Business Council) и Visa, сентябрь 2004 г.

⁸³ Обзор «Взаимовыгодная связь: Развитие электронных платежей и рост экономики», составленный совместно Visa и компанией Global Insight, июнь 2003 г.

⁸⁴ Данные Банка международных расчетов (BIS); аналитика ассоциации WEFA.

Увеличение размера налоговых поступлений

В результате сокращения доли сектора серой экономики государство сможет, в частности, увеличить размер налоговых поступлений. Когда такие операции, как выплата заработной платы и платежи за покупки, совершаются в электронной, а не в наличной (предпочтительной для «серой» экономики) форме, то они проходят через банки, и после их проведения остается «аудиторский след», позволяющий вести их учет. Благодаря информационной прозрачности таких операций, государство располагает более эффективным средством для сбора налогов, включая НДС и подоходный налог, взимаемый с граждан. Чем выше уровень прозрачности финансовых потоков, тем труднее коммерческим организациям и физическим лицам уходить от уплаты налогов.

Поскольку электронные платежные системы дают возможность лучше отслеживать финансовые потоки, государство сможет добиться более весомых успехов в сборе налогов и обеспечить более эффективный фискальный контроль

Увеличив объем собираемых налогов, государство сможет проводить изменения большего масштаба ради дальнейшего развития экономической системы страны.

Повышение финансовой прозрачности, обеспечиваемое применением электронной платежной системы, также обеспечивает более действенный фискальный контроль за счет возможности отслеживания денежных потоков, «вытекающих» из фактов произведенных платежей. В этом случае проводимая правительством денежная политика основывается на более надежной и полной финансовой информации⁸⁵. Следовательно, она с большей долей вероятности позволит достичь желаемых результатов и, в конечном счете, даст возможность государственным организациям осуществлять более целенаправленный и эффективный экономический контроль.

Снижение уровня коррупции и взяточничества

Недавно опубликованный доклад, подготовленный Региональным общественным фондом «Информатика для демократии», вызвал целую бурю в средствах массовой информации из-за приведенных в нем цифр, свидетельствующих о растущем размере взяточничества в России. Есть немало экспертов, которые подвергают сомнению опубликованные цифры. Но многие утверждают, что в целом уровень коррупции и взяточничества в России если и снижается, то только если говорить о количестве взяток, зато средний размер каждой взятки становится все больше⁸⁶.

Прозрачность электронных платежей также может сократить объем коррупции и взяточничества. Хотя коррупция, увы, является одной из неприглядных черт практически любого современного общества, применение системы электронных платежей способно упростить процесс отслеживания крупных взяток и тем самым затруднить эту пагубную практику.

Содействие в увеличении числа обслуживаемого банками населения

В этом подразделе рассматривается вопрос, как электронные платежи могут помочь увеличить количество пользующихся банковскими услугами граждан в разных странах. В нем также отмечаются те весомые выгоды, которые население может получить за счет развития рынка кредитования и роста национальной экономики.

⁸⁵ Обзор «Взаимовыгодная связь: Развитие электронных платежей и рост экономики», составленный совместно Visa и компанией Global Insight, июнь 2003 г.

⁸⁶ «Несвоевременные мысли» (Untimely Thoughts), Peter Lavelle, 2005 г.

Электронные платежи помогают охватить население банковскими услугами

Как видно из графика (рис. 38), в России велика доля населения, не охваченного банковскими услугами.

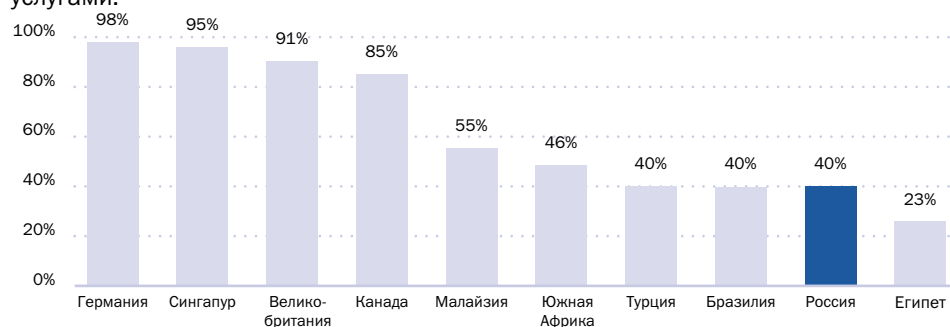


Рисунок 38: Доля обслуживаемого банками населения в отдельно взятых странах в 2003 г.⁸⁷

В настоящее время в России банковские счета имеет менее половины граждан, достигших 15-летнего возраста. По сравнению с другими странами, такими как Германия или Сингапур, в которых банковскими услугами пользуются почти 100% населения, в России большой потенциал для роста части населения, пользующегося банковскими услугами.

Доля не обслуживаемого банками российского населения может быть значительно снижена за счет более широкого применения электронных платежей

Электронные платежи могут способствовать росту числа обслуживаемого банками населения за счет увеличения притока денег в банковскую систему. Этот приток обусловливается тем, что, независимо от типа платежа: будь то платеж по пластиковой карте, прямое дебетование, электронный перевод через специализированные каналы и т.п., – осуществление любого электронного платежа возможно лишь при условии наличия банковского счета как у плательщика, так и у получателя денежных средств.

Точно также как сама природа электронных платежей обуславливает необходимость наличия у граждан банковских счетов, так и расширение доступа к электронным платежным системам и сетям их обработки способствует росту количества населения, обслуживаемого коммерческими банками⁸⁸. Повсеместное применение сделает электронные платежи более привлекательными для необслуживаемых банками граждан. По мере расширения масштабов применения электронных платежей, например в результате осуществления правительственных инициатив по переводу выплаты различных пособий и субсидий из наличной в электронную форму, электронные платежи становятся одновременно более доступными по стоимости и удобными для населения, что опять-таки способствует росту числа персональных банковских счетов.

Выгоды от увеличения числа обслуживаемого банками населения

Рост объемов кредитования

Рост части обслуживаемого банками населения – важнейшее условие увеличения объемов кредитных операций. Пока значительное количество граждан России продолжает оставаться не охваченным банковскими услугами, существенные суммы денег не поступают в российскую банковскую систему. Эти активы являются по существу непродуктивными денежными ресурсами, поскольку они не могут быть использованы для аккумулирования капитала и представляют собой весомую упущенную выгоду для национальной экономики.

С ростом числа граждан, пользующихся услугами коммерческих банков, увеличивается количество персональных депозитных счетов и, соответственно, растут активы банков. Как показывает проведенное Л.М. Григорьевым исследование развития практики электронных платежей в России, растущий объем привлеченных ресурсов позволяет банкам выдавать больше кредитов коммерческим организациям и частным лицам.⁸⁹

⁸⁷ Аналитика Visa (на материале исследования, проведенного ассоциацией WEFA, 2003 г.).

⁸⁸ Исследование «Банковское обслуживание бедных слоев населения» (Banking the Poor), Michael S. Barr, Юридическая школа Университета Мичигана (University of Michigan Law School), март 2004 г.

⁸⁹ «Развитие системы безналичных расчетов», Л.М. Григорьев, январь 2005 г.

Содействие экономическому росту

Обладая доступом к большому объему капитальных ресурсов, коммерческие организации могут увеличить размер капиталовложений в развитие своих предприятий, в частности расширять производственную деятельность, приобретать больше сырья и нанимать большее число работников. За счет обеспечения доступности выросших инвестиционных ресурсов растут и другие производственные показатели (потребление сырья и эффективность использования трудовых ресурсов), которые могут позволить увеличить выпуск продукции и повысить уровень продуктивности хозяйственной деятельности. Наряду с этим, рост объемов потребительских кредитов стимулирует развитие экономики за счет обеспечения населения средствами для покупки большего количества товаров и услуг.

Рост числа охваченных банковскими услугами граждан может способствовать получению более высокой экономической отдачи

На приведенной ниже диаграмме (рис. 39) изображена позитивная «цепная реакция», вызываемая увеличением доли населения, пользующегося банковскими услугами.

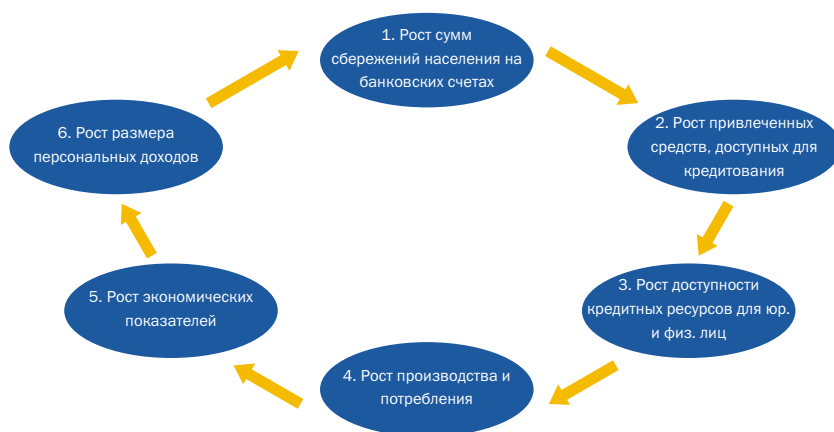


Рисунок 39: Выгоды от увеличения числа обслуживаемого банками населения

Путем обеспечения роста объемов кредитования в масштабе всей страны привлечение населения к банковскому обслуживанию стимулирует рост ВВП и личных доходов граждан, что, в свою очередь, может снова запустить упомянутый цикл – позитивную «цепную реакцию», изображенную на вышеприведенной диаграмме (рис. 39). По оценке Global Insight, занимающейся экономическим прогнозированием, величина депозитного мультипликатора этого цикла варьируется от 10 до 15, что означает, что каждый дополнительный доллар на банковском депозите может превратиться в 10-15 долларов банковского кредита со всей вытекающей из этого экономической отдачей.⁹⁰

Выгоды социального характера

Привлечение к банковскому обслуживанию населения посредством распространения банковских карт сулит и другие выгоды, выходящие за рамки чисто экономических. Использование банковских услуг дает возможность частным лицам получать преимущества, связанные с полноценным участием в финансовой системе, и заложить основу для накопления необходимых денежных средств путем использования долгосрочных банковских депозитов. Такие сбережения могут пойти на приобретение жилья, обеспечить получение детьми вкладчиков денежных средств качественного образования и т.д. Более того, рост использования банковских счетов и электронных платежей может способствовать повышению уровня финансовой грамотности населения и помочь ему приобрести навыки финансового планирования. В самом деле, люди, пользующиеся банковскими услугами, способны лучше увидеть и понять, на что и сколько денег они тратят. В целом, более широкий доступ к банковским услугам обеспечивает получение очень весомого социального эффекта в масштабе всей страны благодаря вовлечению в финансовую систему большинства граждан и предоставления им полного спектра финансовых возможностей.

Привлечение населения в банки посредством растущей популярности электронных платежей также приведет к существенным выгодам социального характера, поскольку в финансовую систему будет вовлечено большинство граждан и повысится уровень их финансовой грамотности

90 «Решения по совершенствованию платежных систем для модернизации национальных экономик» (Payment solutions for modernising economies), Совет Европейского Содружества по развитию бизнеса (Commonwealth Business Council) и Visa, сентябрь 2004 г.

Стимулирование роста малых предприятий

Применение системы электронных платежей также может способствовать росту малого бизнеса в долгосрочной перспективе посредством снижения операционных расходов, роста выручки от продаж и упрощения процедуры получения коммерческими фирмами необходимого финансирования

Преимущества от применения электронных платежей, описанные в этой главе, включая сокращение операционных расходов и более высокую прозрачность финансовой информации, также способствуют росту сектора малого бизнеса, успешное развитие которого – один из основных факторов роста национальной экономики. Как уже говорилось, электронные платежи способны повысить уровень стабильности финансового состояния малых предприятий за счет снижения их операционных издержек. Электронные платежи также могут стимулировать малый бизнес в результате роста объемов продаж в результате ускорения платежного цикла. Путем ускорения платежей торговые-сервисные предприятия в состоянии увеличить свои доходы, поскольку, предлагая потребителям более широкий выбор методов платежа, они могут привлечь более широкий круг покупателей, например посредством использования таких каналов сбыта, как продажи через почтовые заказы, по телефону и – в последнее время все чаще – по Интернету.

Покупатели, оплачивающие покупку товаров с использованием электронных средств, в частности – банковских карт, чаще совершают более дорогие покупки, чем те, кто расплачивается наличными.

Доступ населения к банковским кредитам может быть упрощен с помощью применения электронных платежей. Это – основополагающее условие роста сектора малого бизнеса, так как в самом начале коммерческой деятельности получение необходимого финансирования обычно представляет самую большую проблему. Как правило, в экономических системах, чересчур «привязанных» к налично-денежному обороту, начинающим свой бизнес фирмам трудно рассчитывать на получение банковской ссуды, поскольку банки не в состоянии оценить сопутствующий кредитный риск и денежные потоки в силу отсутствия у таких фирм всей необходимой финансовой документации. При использовании банковских счетов и платежных карт коммерческие предприятия становятся более «видимыми», что дает возможность банкам произвести более точную оценку уровня кредитного риска и повышает шанс предприятий на получение требующихся займов.

Повышение интеграции с мировым рынком

Электронные платежи могут играть существенную роль в процессе интеграции определенной страны в международную экономическую систему. Как показано на приведенной ниже диаграмме (рис. 40), объем торговли между странами постоянно растет, а с ростом перемещения трудоспособного населения из одной страны в другую и стремительным развитием туризма, национальные экономики становятся все более взаимозависимыми, интегрируясь в мировой хозяйство. Россия уже занимает видное место в мировой экономике, будучи активным участником таких организаций как Сообщество всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.) и придерживаясь различных международных финансовых стандартов, включая рекомендованные Банком международных расчетов (BIS). Россия также готовится в ближайшем будущем вступить во Всемирную торговую организацию (WTO). С учетом этого благоприятного фона, в этом разделе обсуждается то, как электронные платежи могут помочь России и другим странам стать еще более открытыми для интеграции в мировую экономику за счет стимулирования иностранных инвестиций и создания более благоприятных условий для международного туризма.

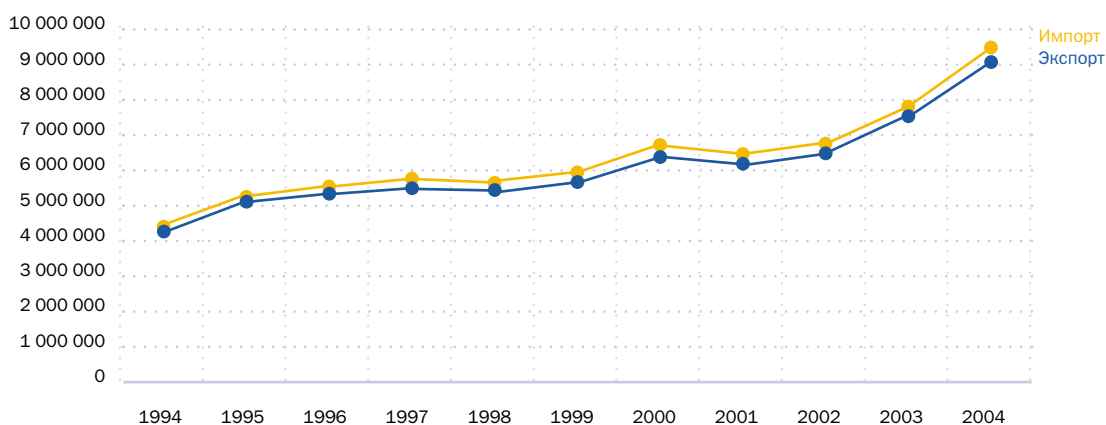


Рисунок 40: Совокупный объем потребительской торговли в мире в 1994-2004 гг. (в млн. долл. США)⁹¹

Привлечение иностранных инвестиций

Наличие развитой инфраструктуры электронных платежей может быть одним из конкурентных преимуществ для тех стран, которые стремятся привлечь иностранные инвестиции.⁹²

Прямые иностранные инвестиции – ценный источник финансирования, особенно для тех стран, что находятся в процессе перехода к рыночной экономике. Вливание капитала и передача передовых знаний способствуют созданию новых рабочих мест, поддерживают глобализацию деятельности местных компаний, повышают уровень их конкурентоспособности как на родине, так и за ее пределами, и, в более широком смысле, дают мощный стимул развитию национальной экономики. Так, например, исследование, проведенное австралийским Университетом Квинсленда, свидетельствует о том, что приток прямых инвестиций в Австралию в начале 1990-х годов имел результатом рост среднего размера доходов каждого австралийца более чем на 1 000 австралийских долларов.⁹³

Успехи в развитии электронных платежных систем могут содействовать привлечению прямых иностранных инвестиций в российскую экономику, поскольку наличие таких систем помогает улучшению инвестиционного климата в стране

Один из неперенных факторов увеличения притока иностранных инвестиций в страну – обеспечение условий, упрощающих ведение бизнеса. Зарубежные инвесторы готовы вкладывать деньги в страны, где нет серьезных бюрократических преград, где налажена система корпоративного управления и где проведена эффективная реформа банковского сектора⁹⁴. Хорошо работающая электронная платежная система, способствующая развитию торговли и сопряженная с минимальными дополнительными затратами и рисками для участвующих в сделках сторон, – важный элемент дружественной деловой среды, которая может привлечь добавочные инвестиции в будущем.

⁹¹ Всемирная база статистических торговых данных (World trade statistics database), Всемирная торговая организация (WTO).

⁹² «Развитие системы безналичных расчетов», Л.М. Григорьев, январь 2005 г.

⁹³ «Прямые иностранные инвестиции: Выгоды и преимущества для Австралии» (Foreign Direct Investment: The benefits for Australia'), Департамент иностранных дел и торговли Австралии (Australian Department of Foreign Affairs and Trade), <http://www.dfat.gov.au/trade/fdi/overview.pdf>

⁹⁴ «Место назначения инвестиций – Россия», материал, подготовленный PBN Company и Консультативным советом по иностранным инвестициям (КСИИ), март 2005 г.

Наличие системы электронных платежей может способствовать более внушительным вливаниям международного капитала в форме прямых и непрямых инвестиций. Как было сказано в предыдущих разделах, электронные платежи могут служить инструментом, который обеспечивает увеличение прозрачности финансовых потоков и помогает сократить долю серой экономики. Эти позитивные воздействия электронных платежей могут упростить получение той или иной страной международного финансирования по контрасту с противоположным сценарием, при котором страны с высоким уровнем серой экономики и недостаточной финансовой прозрачностью вряд ли могут претендовать на роль магнита, притягивающего зарубежных инвесторов.⁹⁵

Рост туризма

Российский туристический сектор может также выиграть от присутствия эффективно функционирующих систем электронных платежей, поскольку туристы часто предпочитают при оплате покупок пользоваться пластиковыми картами во время своего пребывания за рубежом

Наличие эффективной системы электронных платежей – как средства, способствующего развитию международного туризма, – также может служить серьезным подспорьем для стран, стремящихся войти в мировую экономическую систему.⁹⁶

Как гости страны, так и выезжающие за ее пределы отечественные туристы предпочитают пользоваться пластиковыми картами при расчете за покупки по причине удобства и безопасности этого платежного средства. К примеру, в случае кражи наличной валюты пострадавшие не могут компенсировать убытки, в то время как мошеннические операции по банковским картам, как правило, могут быть отменены, а деньги – возвращены ее владельцу согласно предоставленным гарантиям защиты его интересов. Поэтому электронные платежные системы, предоставляющие такие гарантии, могут способствовать росту объемов платежей, производимых туристами в странах посещения.

Растущие доходы от туризма – один из факторов роста валютной выручки, а она, в свою очередь, – важнейший компонент платежного баланса, обеспечивающий наличие денежных средств, которые необходимы для погашения стоимости импортируемых товаров. Такой рост благоприятно сказывается и на целом ряде других макроэкономических показателей: на количестве новых рабочих мест в национальной туристической индустрии, включая рабочие места в гостиницах, ресторанах и на авиалиниях, и на объеме инвестиций в развитие инфраструктуры. Возможность таких позитивных воздействий только подчеркивает важность того вклада, который способна сделать эффективно функционирующая система электронных платежей в укрепление отечественного туристического сектора.

⁹⁵ «Решения по совершенствованию платежных систем для модернизации национальных экономик» (Payment solutions for modernising economies), Совет Европейского Содружества по развитию бизнеса (Commonwealth Business Council) и Visa, сентябрь 2004 г.

⁹⁶ Отчет «Индия в развитии: Переход к экономике с безналичной системой расчетов» (Emerging India: Transition to a Cashless Economy), Национальный совет по прикладным экономическим исследованиям (National Council of Applied Economic Research NCAER), январь 2005 г.

Заключение

Сегодня электронные платежи играют существенную роль в экономическом развитии любой страны. Благодаря «эффекту масштаба», то есть возможности снижения затрат за счет увеличения операционных объемов, и высокой скорости обработки операций, электронные платежи – более эффективное с экономической точки зрения средство, чем наличный расчет. Вдобавок, электронные платежи, благодаря своему удобству и простоте, способствуют привлечению к банковскому обслуживанию новых слоев населения, а – по причине большей прозрачности транзакций – аккумулярованию капитальных ресурсов, более «зрячему» денежному контролю со стороны государственных органов регулирования и падению уровня серой экономики. Исследование, проведенное в 2003 году компанией Global Insight и посвященное анализу положения дел в 50 странах мира, показывает, что повышение доли электронных платежей на 10% трансформируется в увеличение реальных потребительских расходов на 0,5%⁹⁷. А в Канаде в период с 1980 по 2000 г. рост объема платежей по пластиковым картам обусловил получение торговой системой страны дополнительных средств в виде реальных потребительских расходов в размере 107 миллиардов канадский долларов⁹⁸. Все названные выгоды экономического и социального характера согласуются с проводимой в России макроэкономической политикой и с заявленными в ней целями достижения устойчивого экономического роста и повышения благосостояния российского населения.

Развитие индустрии электронных платежей может помочь России добиться поставленных макроэкономических целей. Однако при этом следует решить вопросы по выполнению требований и соответствию стандартам эффективной работы электронной платежной системы, чтобы обеспечить получение Россией всех выгод и преимуществ, упомянутых в этой главе

Потенциал для расширения масштабов применения электронных платежей в России огромен. Принятая российским правительством программа «Электронная Россия», согласно которой предусматривается вложить 2,6 млрд. долл. США в компьютеризацию страны, – существенное продвижение в намеченном направлении. Путем решения задач по дальнейшему оснащению отечественных школ компьютерами, переводению налоговой отчетности в электронную форму и т.п. российское правительство предпринимает важные шаги по расширению доступа к электронным каналам связи и обеспечению их эффективного использования – главным факторам ускорения роста индустрии электронных платежей. Однако важно осознавать, что для получения всех макроэкономических выгод и преимуществ от работы систем электронных платежей необходимо прежде располагать всеми ключевыми элементами, которые требуются для их эффективного функционирования, включая инфраструктуру и нормативную базу, а также все необходимые стимулы. Далее в настоящем обзоре продолжается рассмотрение вопроса, каким образом можно ускорить рост объема электронных платежей в России.

97 Обзор «Взаимовыгодная связь: Развитие электронных платежей и рост экономики», составленный совместно Visa и компанией Global Insight, июнь 2003 г.

98 «Решения по развитию платежных систем для достижения экономического роста» (Payment solutions for economic growth), Конференция по банковским и финансовым услугам в рамках Европейского Содружества (Commonwealth Banking and Financial Services Conference), июль 2004 г.

Введение

Уже в течение долгого времени существует понимание того, что системы электронных платежей могут содействовать повышению эффективности экономической страны в целом⁹⁹. При этом платежная система мирового класса должна представлять собой эффективный механизм денежных переводов, экономически жизнеспособный и применимый в будущем: способный решать текущие и потенциальные проблемы с целью обеспечения дальнейшего прогресса потребительского рынка и содействия социальному развитию общества. В настоящей главе обсуждаются как эти требования, так и вопрос, как Россия могла бы обеспечить соответствие им и построить платежные системы, максимально подходящие для массового обслуживания держателей банковских карт.

На самом фундаментальном уровне, российские системы электронных платежей должны представлять собой эффективные механизмы перевода денежных средств – экономически жизнеспособные и с гарантированным будущим

Требования, предъявляемые к платежной системе

Электронная платежная система должна быть способна предоставить государственным учреждениям, коммерческим организациям и частным лицам эффективное средство для обработки платежей, связанных с обменом товарами и услугами. Поэтому такая система обязана быть безопасной и надежной, а также гарантировать быструю обработку данных по денежным переводам. Безопасность – особенно важное требование к участникам платежной системы, так как ей надлежит служить инструментом, помогающим соответствующим государственным ведомствам бороться с преступными действиями и снижать их количество, а банкам и управляющим платежными системами организациям – сокращать операционные издержки. Кроме того, высокий уровень безопасности платежной системы повышает уровень доверия к ней со стороны потребителей и торгово-сервисных предприятий. В более общем смысле, платежная система должна обеспечить постоянное предоставление услуг высокого качества, без чего она не сможет быть воспринята массовым потребителем и, таким образом, не сможет найти широкого применения и достичь высокой степени используемости в общенациональном масштабе.

Системы обработки электронных платежей, как правило, характеризуются более высокой по сравнению с системами наличных расчетов долей фиксированных затрат, что позволяет электронным платежным системам при их полномасштабном развертывании быть более эффективными с экономической точки зрения. Для обеспечения экономической жизнеспособности важно, чтобы организации, управляющие платежными схемами, использовали сеть по обработке платежей в полном объеме. Эффект масштаба – помимо его достижения путем расширения сети за счет привлечения дополнительных участников – также может быть достигнут в случае обработки максимально возможного количества транзакций, поскольку чем больше их объем, тем ниже операционные издержки. Значимое условие получения эффекта масштаба – доверие к платежной схеме, убежденность участников рынка в ее безопасности.

Еще один существенный фактор эффективной работы платежной системы – наличие справедливой финансово-экономической модели, предоставляющей равные возможности всем участникам рынка, поскольку в противном случае они будут мало заинтересованы в продвижении и использовании системы. И действительно, повышенная – благодаря применению открытых стандартов – функциональная совместимость повышает уровень доступности системы, сокращает сопутствующие расходы, а также способствует росту числа пользующихся ею торгово-сервисных предприятий и потребителей.

Чтобы соответствовать всем предъявляемым требованиям, должен иметься: комплекс соответствующих правил, надежная системная инфраструктура и инструменты поддержки сильного бренда

Российские платежные системы должны соответствовать текущим и будущим техническим требованиям, чтобы их участники имели возможность использовать их адаптивность к составу и содержанию выполняемых функций для дальнейшей модернизации, дифференциации функциональных задач и создания платежной системы – безопасной, удобной и учитывающей специфические потребности ее участников.

Чтобы соответствовать этим требованиям, электронная платежная система должна строиться на базе правил, принятых для поддержания ее работы – бесперебойной, согласованной и прозрачной. Кроме этого, необходимо наличие безопасной системной инфраструктуры, а также сильный бренд как значимых условий для повсеместного признания системы массовым потребителем. Эти три основополагающих фактора являются взаимодополняющими: от того, насколько тесна их взаимосвязь, зависит эффективность платежной системы (см. схему ниже).

⁹⁹ «Доклад по контролю работы платежных систем» (White paper on payment system oversight), Banca D'Italia, ноябрь 1999 г.



Рисунок 41: Взаимосвязанность компонентов платежной системы

К примеру, комбинация определенных правил и системных компонентов требуется для обеспечения гарантированного исполнения платежей – важного условия широкого применения системы электронных расчетов в рамках предлагаемого Visa решения для обслуживания банковских карт. Компоненты системы должны обладать возможностями, а операционные правила – содержать положения для поддержки сильного брэнда системы, что необходимо для повышения информированности о системе и роста уровня доверия к ней со стороны участников рынка платежей.

В последующих разделах обсуждается каждое из этих неперенных условий эффективного функционирования системы. Рассматривается степень их значимости в данном контексте и приводятся самые свежие примеры лучшей международной практики.

В конечном счете, стабильность и эффективность платежной системы зависит от оптимальной взаимосвязи между всеми ее ключевыми элементами

Нормы и правила работы системы

Наличие соответствующих норм и правил – одно из важнейших условий развития эффективной платежной системы. Хорошо проработанные нормы и правила обеспечивают ее систематическое и прозрачное функционирование благодаря возможности прояснения – на базе уже имеющейся общей регламентированной структуры управления – ролей и зон ответственности всех участников системы, а также позволяют поддерживать баланс между здоровой конкуренцией между ними и взаимовыгодным сотрудничеством.

Чтобы соответствовать названным требованиям, платежная система должна поддерживать трехуровневую нормативную структуру для соответствия: 1) национальным правилам и нормативам; 2) правилам платежных схем; и 3) специфическим правилам банков-членов. Каждый из перечисленных уровней может обладать различной степенью значимости – от универсальной до частной – в зависимости от конкретной среды (см. схему, изображенную на рисунке 42).

Соответствующие нормы и правила позволяют обеспечивать прозрачную работу системы электронных платежей, что предполагает наличие общенациональной нормативной структуры, правил функционирования платежных систем и правила работы банков в рамках платежной системы

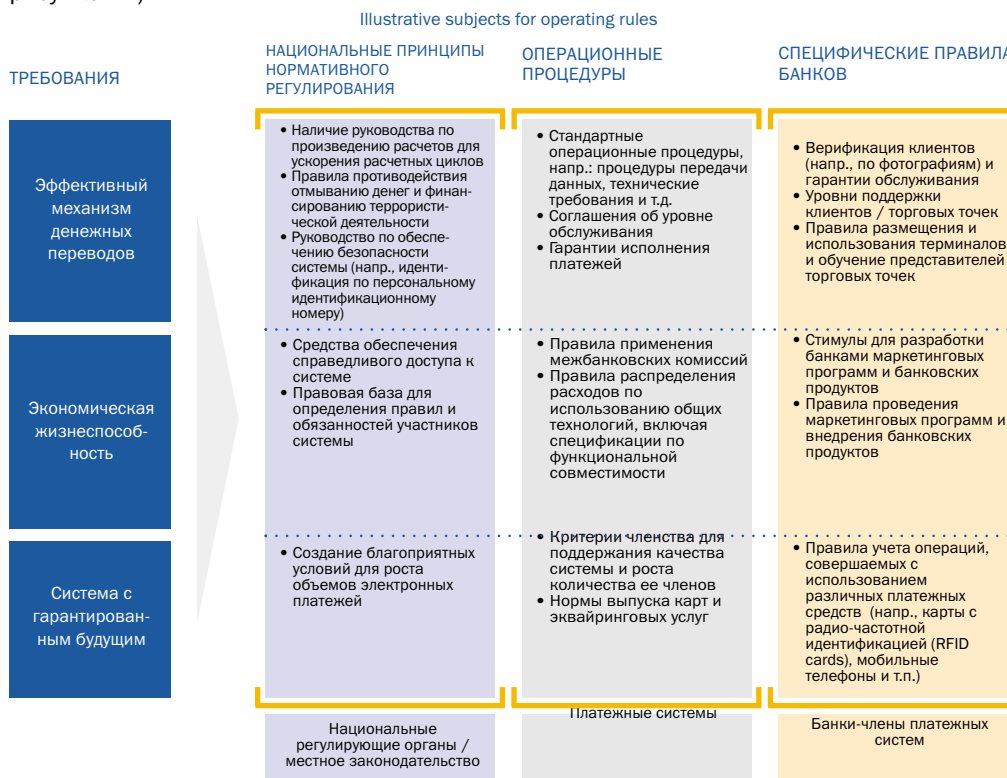


Рисунок 42: Структура нормативных правил и процедур

Роль национальных органов регулирования

Национальные регулирующие органы обеспечивают применение адекватной нормативной базы, а участники платежной системы соблюдают нормативные требования и тем самым гарантируют стабильность и эффективность платежной системы. Помимо названных, цели национальных органов регулирования – защита интересов потребителей, предотвращение незаконного применения платежных инструментов и обеспечение справедливой конкуренции среди участников финансовой системы. Например, Федеральная резервная система США выступает в качестве главного гаранта целостности финансовой системы страны, а также выполняет задачу защиты интересов потребителей. Схожая ситуация в Италии, где защита потребителей – прямая обязанность Банка Италии в его деятельности в качестве контролера национальной платежной системы.¹⁰⁰

Национальная нормативная база нужна для обеспечения эффективного функционирования платежной системы и управления рисками, которые связаны с ее работой

¹⁰⁰ См. там же

Выполнение надзорных и регулирующих функций также необходимо в целях эффективного и дальновидного управления всеми рисками, ассоциируемыми с работой платежных систем, поскольку сбои в их работе могут вызвать финансовые проблемы – а то и крупные потрясения – в масштабе всей страны. В этом контексте Банк Англии утверждает, что «надзорная функция Банка состоит в выявлении потенциальных рисков, связанных со структурой и функционированием платежных систем, и в принятии мер по исключению этих рисков либо контролю над ними».¹⁰¹

Как правило, ответственность за руководство и надзор за деятельностью рынка платежных услуг лежит на Центральном Банке

Фактически национальные регулирующие органы используют определенный комплекс законов, правил и процедур для определения и управления механикой платежного процесса и деятельностью рынков платежных услуг. Почти во всех случаях центральный банк страны отвечает за обеспечение эффективности платежной системы. Роль центрального банка подразделяется на четыре основных функции¹⁰², в рамках которых он выступает как:

- **оператор / поставщик услуг платежной системы**, включая денежную эмиссию, обеспечение работы и контроля сетей клиринга и/или расчета, управление расчетными счетами и предоставление расчетных кредитов;
- **катализатор дальнейшего развития системы**, определяющий направления разработки архитектуры платежной системы, политику и бизнес-процессы, а также дающий рекомендации по совершенствованию законодательной базы и подготавливающий необходимые законопроекты;
- **орган надзора**, публикующий документы, в которых излагаются принципы проведения операций, например – касающиеся процедур переводов денежных средств и осуществления расчетов по ним, методологические рекомендации и руководства с целью совершенствования конкуренции на финансовом рынке и мониторинга работы соответствующих систем, а также вносящий предложения по изменениям, которые, при необходимости, следует внести в существующие системы;
- **пользователь**, который применяет имеющиеся системы для осуществления входящих/исходящих платежей по поручению своих собственных клиентов, пользуется системой межбанковских платежей и участвует в расчетах по операциям с ценными бумагами.

Роль Центрального Банка может варьироваться: от функции органа, регулирующего работу платежной системы, до функции поставщика платежных услуг

Следует отметить, что значимость вышеперечисленных функций в деятельности центрального банка варьируется от страны к стране. Это отражает различие в характере юридических, политических и социальных проблем, которые приходится решать центральным банкам в разных странах мира. Так, Резервный Банк Австралии (Australia's Reserve Bank) обладает самыми четко сформулированными и всеобъемлющими полномочиями, сравнительно с центральными банками других стран, по контролю над работой общенациональной платежной системы. Таким образом, можно констатировать, что Австралия – одна из первых стран в мире, в которой обеспечение эффективности платежных систем – одна из обязательных целей центрального банка.¹⁰³

В странах с развивающимися экономиками центральные банки также уделяют серьезное внимание своей роли в развитии платежных систем. К примеру, Резервный Банк Индии (Reserve Bank of India, RBI) в контексте своего видения дальнейших перспектив индийской платежной системы считает, что система розничных платежей не должна существовать сама по себе. Вместо этого, в соответствии с современными международными тенденциями, должна быть создана отдельная организация, которая бы контролировала и обеспечивала клиринг всех розничных операций. Резервный Банк Индии намеревается укрепить свою роль в качестве органа регулирования и надзора за функционированием платежной системы страны.¹⁰⁴

¹⁰¹ «Контроль работы платежных систем» (Oversight of payment systems), Bank of England, ноябрь 2000 г.

¹⁰² «Общее руководство по развитию платежных систем» (General guidance on payment system development), Комитет по платежным и расчетным системам (Committee on Payment and Settlement Systems CPSS) Банка международных расчетов (BIS), май 2005 г.

¹⁰³ «Конкуренция в британском банковском секторе» (Competition in UK Banking'), Dan Cruikshank, 2000 г.

¹⁰⁴ «Платежные системы в Индии: Перспективы на 2005-2008 гг.» (Payment Systems in India: Vision 2005-08), Резервный Банк Индии (Reserve Bank of India RBI), май 2005 г.

Не существует единого для всех метода определения роли национальных регулирующих органов в работе общенациональной платежной системы. Однако России и другим странам с переходной экономикой потребуется разработать четкие и ясные нормы и правила для стимулирования роста индустрии платежей. Это означает, что платежная система не должна быть чрезмерно «зарегулирована», поскольку у управляющих платежными системами организаций и банков должно остаться достаточное пространство для маневра, которое бы позволяло им создавать дифференцированные и инновационные решения, цель которых – удовлетворение потребностей российских потребителей и торгово-сервисных предприятий.

Правила платежных систем

При том, что правила работы платежной системы должны соответствовать принципам, установленным государственными органами регулирования, основной акцент в них должен быть сделан на изложение подробных руководящих инструкций, чтобы все участники системы четко понимали свои обязанности и работали в соответствии с согласованными общими для всех требованиями. Правила функционирования платежной системы существуют для управления текущей деятельностью ее участников, гарантируют необходимый контроль и, таким образом, поддерживают необходимый уровень доверия банков и конечных пользователей к системе электронных платежей.

Помимо наличия общих правил, которые должны соблюдаться всеми банками-членами платежной системы, есть еще два важных требования, которые необходимо учесть в своде правил работы данной системы, а именно: 1) обеспечение применения справедливой финансово-экономической модели; и 2) управление рисками и обеспечение безопасности. Эти требования более подробно описываются в нижеприведенном материале.

Правила работы платежной системы должны предусматривать целый ряд стимулов для ее участников в целях поддержания баланса между здоровой конкуренцией между ними и взаимовыгодным сотрудничеством. В таких платежных схемах, как Visa и MasterCard, используется взаимобмен информацией для достижения сбалансированного соотношения между доходами, получаемыми от проведения карточных транзакций, и рисками, которым подвержены участники платежной схемы. Это ключевой элемент в области обеспечения справедливой финансово-экономической модели – основополагающего фактора роста системы электронных платежей.

Платежная система также должна включать в себя процессы, способствующие стимулированию сотрудничества в управлении общими активами, в поддержании работоспособности и в деятельности, направленной на дальнейшее развитие системы. Например, в рамках некоторых карточных схем – для обеспечения притока денежных средств с целью их вложения в развитие инфраструктуры – банки-члены должны платить комиссию на основе таких оценочных критериев, как объем транзакций и тип членства.

Платежные системы (как и национальные регулирующие органы) отвечают за управление рисками и обеспечение безопасности проходящих через них платежей. Следовательно, платежные системы должны гарантировать, что все участвующие стороны ясно осознают риски, ассоциированные с их повседневной деятельностью в рамках платежной системы.

Наиболее типичными финансовыми рисками являются кредитный риск и риск потери ликвидности. Если банки предоставляют своим клиентам кредит (напр., путем выдачи кредитных карт) до момента завершения расчета по платежам, они переводят сопутствующий кредитный риск на других участников платежной системы. Более того, в случае задержки поступления входящего платежа банк сталкивается с риском потери ликвидности.

Влияние национальных органов регулирования на деятельность платежной системы может различаться от страны к стране. Но при этом важно, чтобы рынки электронных платежей не были слишком зарегулированы: зарегулированность могла бы отнять у участников рынка возможность внедрять разнообразные инновационные бизнес-решения для соответствия определенной индивидуальной специфике

Правила платежных систем существуют как основа для управления ежедневной деятельностью участников рынка, но, что еще более важно, – и для обеспечения поддержки использования справедливой финансово-экономической модели и управления финансовым и операционным рисками

Базовое средство снижения кредитного риска и риска потери ликвидности – кредитное обеспечение в форме депозита. В платежной системе депозит должен пропорционально соответствовать рискам, связанным с банком, предоставившим его. По мере увеличения степени ассоциированного с деятельностью банка риска (напр., в случае роста размера карточного портфеля) должен увеличиваться и размер депозита. Основной способ, с помощью которого платежная система может определить кредитный рейтинг банка и, следовательно, соответствующий размер депозита, – применение в отношении банков-членов набора оценочных критериев, включая размер банковских портфелей, уровень доходности, динамику денежных потоков, распределение активов и качество структуры управления рисками. Чем выше кредитный рейтинг, тем ниже требования к депозиту.

Эффективное управление рисками – весьма непростое дело, невыполнимое без наличия достаточного опыта и применения прогрессивных систем. Правила Visa, относящиеся к залоговому обеспечению, и практика российских банков в данной области обсуждаются в Главе 5 данного документа.

В платежных системах также должны использоваться правила и процедуры, регламентирующие их работу в случае временных или постоянных сбоев, например в результате возникновения технических проблем, недостаточного уровня контроля, призванного обеспечить предотвращение мошеннических действий и т.п. Гарантия способности платежной системы справиться с большинством таких проблем – разработка необходимых планов действий в чрезвычайных ситуациях, следование требованиям по обеспечению безопасности, наличие средств поддержки стабильной связи в телекоммуникационных сетях и инструментов копирования электронных данных. Также важно, чтобы члены платежной системы периодически «репетировали» реализацию этих планов путем проведения соответствующих проверок, а также производили оценку их эффективности и обновляли их для обеспечения надежной работы сети передачи данных по электронным платежам.

Специфические правила банков-членов платежной системы

Однако некоторые действия и процедуры должны оставаться под контролем банков, чтобы не отнимать у них мотивацию для разработки инновационных дифференцированных решений как персонализированного вклада в дальнейшее развитие всей платежной системы

Выше в этом разделе обсуждалась необходимость наличия четко сформулированных норм, правил, руководств и операционных регламентов платежной системы, которые бы гарантировали ее эффективное функционирование в масштабах всей страны. При этом, однако, некоторые действия и процедуры должны оставаться под контролем банков, чтобы дать им возможность применять дифференцированный подход к обслуживанию своих клиентов и таким образом внести свой вклад в долгосрочное поддержание взаимовыгодной финансово-экономической модели. Примеры подконтрольных банкам сфер деятельности – определение процентных ставок по розничным банковским продуктам, ценообразование, правила внедрения банковских продуктов, дизайн пластиковых карт и дополнительные меры по предотвращению мошенничества (например, размещение на банковских картах фотографий клиентов).

Без сохранения стимулов здоровой конкуренции среди банковских компаний, а также без возможности разработки банками своих специфических инновационных решений и наличия «саморегулирования» в определенных областях, установленные нормы и правила могли бы стать слишком обременительными для банков, а темп роста рынка платежей определялся бы лишь темпом роста всего банковского сектора – наименее динамичным показателем развития финансовой индустрии.

Платежные карточные системы в России в большинстве случаев зарекомендовали себя в качестве эффективных и безопасных механизмов обработки карточных платежей. В стране в последнее время наблюдался и рост объемов использования пластиковых карт (что отмечалось в Главе 3 настоящего документа); однако, сегодня требование времени состоит в дальнейшем развитии и расширении набора платежных услуг, чтобы обеспечить готовность платежной карточной системы охватить массовый рынок, а также в построении в России платежной системы мирового класса, которой по силам выполнить эту задачу.

Требования к платежным системам

Требования к системным компонентам

Работа платежной системы состоит из пяти ключевых процессинговых операций (см. рис. 43). Вместе с тем, для обеспечения максимальной эффективности для ее участников, платежная система должна непременно обеспечивать также дополнительные сервисы, управление данными и поддержание безопасности.



Рисунок 43: Компоненты процессингового цикла в платежной системе

Базовые услуги

В состав базовых услуг входят:

- **Маршрутизация запросов:**

Хотя все платежные системы предоставляют услугу по маршрутизации электронных сообщений, важно, чтобы запросы на подтверждение подлинности участвующих в транзакции сторон и ее авторизации, передаваемые между банком-эквайером и банком-эмитентом, быстро, надежно и безопасно направлялись по необходимым маршрутам. Следовательно, платежная система обязана иметь и поддерживать надежное, высокоскоростное и масштабируемое программно-аппаратное обеспечение для эффективной маршрутизации упомянутых запросов.

- **Авторизация транзакций:**

Данный процесс включает в себя подтверждение подлинности участвующих в транзакции сторон и авторизацию правомерных транзакций. В дополнение к маршрутизации запросов, платежные системы также должны быть способны выполнять процедуры авторизации транзакций по поручению банка-эмитента в соответствии с установленными параметрами. Это позволяет участвующим в транзакции банкам контролировать размер затрат, связанных с выполнением авторизационных процедур, перепоручая авторизацию от своего имени части транзакций платежной системе.¹⁰⁵

- **Клиринг:**

Этот процесс состоит из сбора получаемых от банка-эквайера данных по транзакциям и их доставки банку-эмитенту и включает в себя обработку и консолидацию больших объемов транзакционных данных с обеспечением их целостности. Процессинговая система должна обладать достаточной гибкостью в управлении данными, чтобы обеспечить специфические требования каждого конкретного банка. Например, процессинговое подразделение Visa в состоянии поддерживать данные с детализацией по совершаемым внутри страны и международным транзакциям, дебетовым и кредитовым транзакциям, а также в разбивке по типам платежных карт.¹⁰⁶

- **Расчеты:**

Содержание этого процесса – проведение взаиморасчетов между членами платежной системы и передача всем участвующим в платежной операции банкам информации по окончательному расчету их платежных позиций. Как и в случае других процессинговых операций, способность учитывать индивидуальные потребности участников платежной системы – существенное условие эффективного проведения расчетов по произведенным платежам. При расчете взаимных обязательств участников платежной системы также необходима достаточная гибкость для предоставления возможности банкам, осуществляющим свою деятельность внутри конкретной страны, совершить расчет в местной национальной валюте по «местным» платежным транзакциям (когда торгово-сервисное предприятие, банк-эквайер и банк-эмитент находятся в одной и той же стране). Платежная система также должна располагать гибкими инструментами для составления отчетности по выполненным расчетам в наиболее понятном для местных банков формате, так как адаптированные к местным условиям отчеты упрощают процесс сверки данных и дают возможность банкам осуществлять более эффективный контроль над операциями по переводу денежных средств благодаря более «внятной» форме представления отчетных данных.¹⁰⁸

В дополнение к основным процессинговым услугам (см. рис. 43), платежная система должна обеспечивать предоставление дополнительных услуг, выполнение функции управления данными и обеспечение безопасности

105, 106 Обзор процессинговых операций Visa.

- **Претензионная работа:**

После завершения клиринга и расчета по платежной операции у банка-эквайера и банка-эмитента могут возникнуть разногласия в форме требования вернуть неверно уплаченную сумму (например, требования к банку-эквайеру в случае двойного списания суммы по одной и той же операции, отсутствия подписи держателя карты и т.п.). Платежная система должна включать в себя эффективный механизм разрешения возникших разногласий, потому что их частое возникновение или невозможность их разрешения в течение длительного периода времени может оказать серьезное негативное воздействие на бесперебойность и – в конечном счете – на общую эффективность платежной системы.

Visa предоставляет своим членам правила и процедуры для поддержки претензионной работы в случае возникновения разногласий. Они содержат руководящие указания по поводу максимально допустимого времени предоставления всей требующейся информации и разрешения спорных ситуаций. Цель – минимизация риска затягивания данного процесса. Названные процедуры автоматизированы там, где возможно, чтобы позволить сократить издержки и снизить количество возможных ошибок, связанные с ручной обработкой данных.

Дополнительные сервисы

Наличие возможности предоставления дополнительных сервисов поможет платежной системе быть во всеоружии при возникновении массового рынка и мобилизовать все необходимые средства для его охвата. Есть дополнительные сервисы – есть основа для оптимальной работы системы. Добавочные возможности входят в качестве важной составляющей в предлагаемое ассоциацией Visa комплексное процессинговое решение. Вот эти ключевые дополнения:

- **услуги в рамках претензионного цикла** – автоматизированные процедуры, позволяющие существенно сократить количество требований по отказу от платежа внутри платежной системы, что в результате позволяет снизить затраты на обработку поступивших претензий, а также избежать необходимости проходить полный цикл разрешения споров, включая внутренний арбитраж платежной системы;
- **услуги по внедрению и тестированию карточных продуктов**, которые обеспечивают участников платежной системы комплексной средой и инструментами для проверки новых продуктов, основанных на использовании пластиковых карт. Услуги по внедрению и тестированию карточных продуктов способствуют раннему выявлению всех связанных с ними технических проблем и гарантируют «гладкое» внедрение новых платежных программ и продуктов;
- **«асимметричное» внедрение новых технологий** – метод, дающий возможность банкам быстро внедрять новые технологические решения, а не ждать, пока все другие банки введут их в свою практику.

Точность и целостность данных – еще одно жизненно важное условие продуктивной работы платежной системы. Значимость этого фактора зачастую не учитывается в полной мере, однако его не следует недооценивать в контексте обеспечения действительно эффективного функционирования системы в случае обработки больших объемов данных. Общеизвестные проблемы в этой области – неполнота, неточность и противоречивость данных. Для сведения их к минимуму платежная система должна включать в себя встроенный механизм проверки данных на целостность. Кроме того, в нее должны входить инструменты, позволяющие осуществлять обязательный контроль с целью снизить количество случаев отправки неполных данных, а также проводить непрерывный упреждающий мониторинг в целях постоянного ершенствования системы.

Все вышеперечисленные меры помогают увеличить число удачно завершенных транзакций и, таким образом, играют важную роль в поддержании эффективности системы в качестве платежного механизма в долгосрочной перспективе.

Безопасность

Согласно данным отчета, подготовленного организацией Nilson Report, к 2005 году совокупный объем мошеннических операций в международном карточном бизнесе мог достичь 30 миллиардов долл. США¹⁰⁷. Если брать отдельно регион Центральная Европа-Ближний Восток-Африка (СЕМЕА), то, согласно аналитическим выкладкам Visa, наибольшее количество случаев мошенничества с пластиковыми картами зарегистрировано в Южной Африке - приблизительно 22 миллиона долл.

¹⁰⁷ Хороший пример такой возможности – предоставляемый Visa сервис нетто-расчетов (National Net Settlement Service, NNSS). Этот механизм позволяет банкам осуществлять расчет по локальным транзакциям через местный расчетный банк.

¹⁰⁸ Обзор процессинговых операций Visa.

США из общего оборота по эмитентским и эквайринговым операциям в 2004 году¹⁰⁹ были инициированы мошенническими транзакциями. Гарантия более высокого уровня безопасности – непереносимое требование к платежной системе. Без выполнения надлежащих процедур и реализации необходимых технологий, уровень мошенничества будет продолжать расти, что в результате может привести к снижению доверия к платежной системе и сокращению объемов использования платежных карт.

Существует несколько видов мошеннических действий с пластиковыми картами. В их число входят манипуляции с потерянными или украденными картами и применение фальшивых карт, нелегально производимых путем «снятия» информации с магнитных полос и ее внесения на поддельные карты. Помимо этого, имеют место и мошеннические операции без предъявления карт (card-not-present fraud), когда украденная или незаконно полученная информация о держателе карты используется для совершения покупок без физического предъявления пластиковой карты. Сравнительно новый вид мошенничества с платежными картами известен под названием «фишинг» (phishing): мошенник выставляет себя как эмитента карты или представителя того торгового учреждения, где держатель карты недавно сделал покупки, и просит предоставить ему свою персональную финансовую информацию, часто по электронной почте. По оценке TowerGroup, одной из ведущих международных исследовательских и консалтинговых фирм, прямые убытки от фишинга во всем мире в 2004 году достигли 137,1 млн. долл. США.¹¹¹

Технологические решения для сокращения объемов мошенничества и повышения безопасности

Многие организации, предоставляющие услуги известных платежных систем, вкладывают денежные средства в технологию, предусматривающую применение смарт-карт, включая финансирование разработок по дальнейшему совершенствованию этих «умных» карт. Смарт-карты видятся многим как результативное средство борьбы с мошенничеством в карточном бизнесе. Эти карты со встроенными микрочипами более безопасны, чем традиционные с магнитной полосой, потому что мошенники не в состоянии быстро подделать или «взломать» смарт-карты. А при совершении транзакции с использованием персонального идентификационного номера (ПИН) у смарт-карт появляется новый уровень обеспечения безопасности. Опыт использования смарт-карт во всем мире показывает, что это действительно продуктивный инструмент борьбы с мошенничеством. Франция ввела их в обращение в начале 1990-х годов, поскольку с начала 1980-х гг. средний процент мошенничества с платежными картами во Франции стремительно увеличивался по сравнению с другими странами мира, достигнув к 1990 году рекордной величины, равной 0,185% от совокупного оборота по карточным операциям. После введения в практику смарт-карт в 1992 году процент мошенничества упал до 0,018% от величины оборота. В особенности, применение чиповой технологии помогло сократить количество случаев мошеннических действий, связанных с потерянными, украденными и фальшивыми пластиковыми картами.¹¹²

Великобритания – одна из стран, в которых наиболее быстро распространяется технология EMV: более половины всех карт с логотипом Visa снабжены EMV-чипом. Применение чиповой технологии позволяет демонстрировать впечатляющие результаты в плане борьбы с мошенничеством. В Великобритании размер убытков от всех поддельных карт упал с 231 миллиона долл. США в 2001 году до 214 миллионов долл. США год спустя. Проведенное Visa исследование подтверждает эти результаты. Исследование показывает, что еще до полного завершения изменения инфраструктуры объем мошеннических операций, зарегистрированных уже перешедшими на использование чиповой технологии банками-эмитентами, оказался на 43% ниже, чем у тех, кто еще продолжал пользоваться магнитными картами¹¹³. В России уже в течение долгого времени практикуются платежи с использованием чиповой технологии, в основном в офлайн-режиме, что обеспечивает российское банковское сообщество крепкой технологической базой для более широкого распространения международного чипового стандарта EMV.”

В данном контексте может оказаться плодотворным и более тесное сотрудничество с поставщиками современных технологических решений. Организации, предоставляющие услуги платежных систем, могли бы, благодаря такому сотрудничеству, находить готовые инновационные решения или участвовать в их разработке для дальнейшего применения в целях повышения безопасности системной инфраструктуры. У компаний-поставщиков есть что позаимствовать: у них имеется богатый опыт в области обеспечения безопасности данных и защиты телекоммуникационных сетей от несанкционированного вмешательства извне. К примеру, Visa, вместе с компаниями Microsoft,

По имеющимся оценкам, к 2005 году совокупный объем мошеннических операций в международном карточном бизнесе может составить 30 млрд. долл. США. Отсюда следует, что обеспечение безопасности – ключевое требование, предъявляемое к любой платежной системе

Инвестиции в технологическое развитие – один из основных факторов успешной борьбы с мошенничеством и повышения уровня безопасности. Например, практика применения смарт-карт оказалась крайне эффективной: благодаря ей в нескольких странах объем мошеннических операций существенно сократился

¹⁰⁹ Данные Nilson Report, 2003 г.

¹¹⁰ Аналитика Visa

¹¹¹ «Обеспечение безопасности платежей: построение надежной системы по обслуживанию международных коммерческих операций» (Securing payments: Building robust global commerce), Visa.

¹¹² Исследование «Платежные карты в Европе» (Payment cards in Europe), компания Retail Banking Research, 2004 г.

¹¹³ «Обеспечение безопасности платежей: построение надежной системы по обслуживанию международных коммерческих операций» (Securing payments: Building robust global commerce), Visa.

eBay и WholeSecurity, впервые в мире начала предоставлять услугу по предотвращению фишинга (неправомерного получения мошенником информации о владельцах пластиковых карт). Для этого применяется сеть Phish Report Network. Она дает возможность любой компании, подвергшейся атакам мошенников такого рода, посылать отчеты о подобных случаях для размещения в центральной базе данных платежной системы информации о веб-сайтах, используемых в неправомерных целях.¹¹⁴

Процедуры для контроля за фактами мошенничества

Соответствующая технология должна быть дополнена комплексом эффективных процедур, которые бы обеспечили управление рисками, ассоциируемыми с мошенническими действиями, чтобы обезопасить от них систему обработки платежей.

Применение онлайн-овой – основанной на использовании ПИН-кода – обработки транзакций представляет собой более безопасный метод, чем их процессинг в режиме офф-лайн на основании подписей. При применении первого из названных методов авторизация платежа происходит автоматически, так как платежная сеть обеспечивает прямое соединение участвующих сторон друг с другом в реальном времени. При применении второго из упомянутых методов подтверждение подлинности выполняется лишь в конце процесса обработки транзакции. Поэтому мошеннические операции в этом случае выявляются значительно позже, чем при использовании основанной на применении ПИН-кода технологии процессинга транзакций в онлайн-овом режиме.

В идеале, платежная система должна быть способна выявлять платежные карты, информация на магнитной полосе которых (либо информация, относящаяся к соответствующим карточным счетам) была изменена или подделана. Вдобавок, идеальная платежная система должна производить верификацию ПИН-кодов по операциям с картами, предусматривающими использование ПИН-кодов. Эти меры – помимо того, что способствуют сокращению числа мошеннических операций, – также увеличивают количество подтвержденных платежных транзакций благодаря доступности более надежной информации, которая требуется для выполнения процедуры подтверждения подлинности участвующих в них сторон..

В то время как потребители все более часто и широко используют Интернет для оформления покупок товаров и приобретения услуг, платежные системы должны выполнять дополнительные требования по обработке транзакций в онлайн-овом режиме. Например, при использовании специализированного механизма Verified by Visa (нового компонента предоставляемого Visa пакета онлайн-овой защиты информации) владельцев пластиковых карт в ходе совершения транзакций в режиме он-лайн просят ввести их персональные пароли, подлежащие подтверждению банком-эмитентом. Эта процедура выгодна и удобна как для банков, так и для потребителей, давая возможность первым снизить затраты, связанные с минимизацией угрозы мошенничества, а последним – воспользоваться более безопасным способом осуществления покупок в режиме он-лайн.¹¹⁵

Инструменты для составления необходимых отчетных документов играют существенную роль в общей структуре контроля за фактами мошенничества: они помогают участникам платежной системы отслеживать и анализировать текущие тенденции в данной сфере. Своевременное получение сведений о выявленных мошеннических и прочих чреватых риском действиях в торговых точках позволяет снизить объем мошеннических операций. Поэтому платежные системы должны включать в себя механизмы формирования отчетности, которые могли бы формировать для банков-эмитентов и банков-эквайеров отчеты, содержащие, в частности, сводную информацию обо всех выявленных случаях мошенничества за последние 3 месяца.

Требования к внешним телекоммуникационным системам

Работа электронных платежных систем невозможна без наличия надежных телекоммуникационных сетей. Надежные телекоммуникационные сети нужны для обеспечения уверенности в том, что они и компоненты электронной платежной системы в состоянии слаженно и эффективно функционировать в соответствии с установленными операционными требованиями. Надежные телекоммуникационные сети требуются для проведения авторизации платежей, а также клиринга и расчета по ним в электронной форме в случае передачи данных по телефонным линиям. Недостаточное покрытие территории телекоммуникационными сетями, включая отсутствие необходимых структур наземной связи, не позволило ряду стран построить у себя платежные системы

¹¹⁴ «Обеспечение безопасности платежей: построение надежной системы по обслуживанию международных коммерческих операций» (Securing payments: Building robust global commerce), Visa.

¹¹⁵ «Меры по организации клиринга и расчета в розничных платежных системах некоторых стран» (Clearing and Settlement Arrangements for Retail Payments in Selected Countries), Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) Банка международных расчетов (BIS), 2000 г.

¹¹⁶ Обзор процессинговых операций Visa.

Применение эффективных технологических решений должно быть дополнено выполнением процедур контроля, направленных на минимизацию риска совершения мошеннических операций. В число этих процедур входят: процессинг карт с использованием ПИН-кода, разработка и использование идентификационных требований и выполнение необходимых действий с применением механизмов выявления и анализа фактов мошенничества

России также следует рассмотреть вопрос соответствия «внешним» – но тем не менее имеющим непосредственное отношение к платежной системе – требованиям, включая построение надежной и широкодоступной телекоммуникационной сети для поддержки эффективного функционирования платежных сетей и системных компонентов

широкого охвата, поскольку у торгово-сервисных предприятий в этих странах отсутствовали средства для подсоединения своих POS-терминалов к платежным сетям¹¹⁷. Таким образом, на государственном уровне необходимо убедиться в наличии и поддержании в рабочем состоянии базовой телекоммуникационной структуры.

До настоящего времени Россия испытывала трудности в развитии широкой и надежной инфраструктуры наземных коммуникаций. Удельный вес сбоев в коммерческих телекоммуникационных линиях равен приблизительно 35%¹¹⁸. Это может вызвать серьезные проблемы у торгово-сервисных предприятий, принимающих платежи по пластиковым картам: действительно, столь высокий процент сбоев означает, что из каждых 100 транзакций 35 могут завершиться неудачно по причине ненадежности линий телефонной связи. Однако, поскольку в России наблюдается рост сети мобильной связи, функционирование электронной платежной системы может поддерживаться посредством применения POS-терминалов на базе стандарта GPRS (General Packet Radio Service – технологии беспроводной передачи пакетных данных на больших скоростях). С использованием таких терминалов связан целый ряд преимуществ: в некоторых случаях они более надежны и экономичны, чем те, которые необходимо подсоединять к телекоммуникационной сети с помощью новых наземных коммуникационных линий.¹¹⁹

Разработка и эксплуатация платежных систем может оказаться дорогостоящим делом, если не применять эффективных средств контроля над расходами

Рекомендации по обеспечению эффективной работы платежной системы

Разработка и эксплуатация хорошо функционирующей платежной системы – дорогостоящий процесс, так как его успешная реализация требует значительных первоначальных инвестиций, знаний и опыта в данной области. В состав сопутствующих данному процессу расходов входят затраты, связанные с оснащением помещений процессинговых центров, затраты на покупку офисного оборудования, аппаратных и программных средств, а также затраты на оплату труда сотрудников, приобретение всех требующихся лицензий и систем управления рисками. Кроме того, немалый размер издержек объясняется необходимостью выполнения всех требований по соответствию высоким стандартам производительности сетей, включая поддержание на надлежащем уровне системной инфраструктуры и механизмов обеспечения безопасности. Прибавьте к этому сложность применяемой в этих целях технологии. Банки также несут расходы, относящиеся к размещению терминалов в торговых точках и выпуску банковских карт, а после этого – еще и расходы на процессинг в той или иной форме. Помимо этого, стоит немалых денег и эксплуатация самой платежной системы при высокой степени сложности применяемой технологии и большом объеме обслуживаемых операций.

Применение открытых технологических стандартов может способствовать снижению цен и стоимости компонентов системной инфраструктуры

Пример британской системы обслуживания дебетовых карт Switch показывает сложности, сопряженные с эксплуатацией экономичной по замыслу платежной системы. Чувствительные телекоммуникационные расходы и значительные операционные издержки вылились в очень высокую стоимость системной инфраструктуры. Новые банки воздержались от вступления в систему, а существующие банки-члены восприняли крупные затраты на ее развитие как чрезмерное бремя. Все это, в конечном счете, привело к продаже системы Switch компании MasterCard в 2004 году и интеграции первой в поддерживаемую компанией систему обслуживания дебетовых карт Maestro.¹²⁰

Важный фактор снижения расходов в платежной системе – применение открытых, согласованных между всеми ее членами стандартов. Благодаря применению открытых технологических стандартов поставщики терминального оборудования могут производить технику, совместимую с различными платежными системами. При этом широта национального рынка, в сочетании с возможностями потенциального экспортирования подобных технических устройств, способна привлечь на данный рынок большее число производителей, сбить цены и сократить стоимость обслуживания компонентов системной инфраструктуры.

Использование эффекта масштаба в результате широкого развертывания платежной системы и распределение инфраструктурных затрат между ее участниками может помочь при выполнении функций управления расходами

Следует отметить, что принятие открытых, широко используемых стандартов дает и другие выгоды и преимущества, в частности: повышения уровня совместимости системных компонентов, как было продемонстрировано на примере крупномасштабного внедрения технологии EMV (что является аббревиатурой от наименований трех участников данной инициативы: Europay, MasterCard и Visa). В результате их сотрудничества были разработаны спецификации, содержащие набор требований по обеспечению взаимной совместимости между чиповыми картами и терминалами в международном масштабе, независимо от производителя оборудования, финансового института, обслуживающего карточные операции, и места приема платежных карт. Реализация этих требований обеспечивает

¹¹⁷ «Решения по совершенствованию платежных систем для модернизации национальных экономик» (Payment solutions for modernising economies), Совет Европейского Содружества по развитию бизнеса (Commonwealth Business Council) и Visa, сентябрь 2004 г.

¹¹⁸ «Беспроводные POS-терминалы: Новые перспективы. Анализ практики на развивающихся рынках», Visa, 2005 г.

¹¹⁹ См. там же

¹²⁰ 'European processing and domestic debit card schemes', PSE Consulting, 2005

После определения всех необходимых правил и установки всех требующихся системных компонентов пользующийся доверием и легко узнаваемый брэнд – вот что способствует повышению уровня используемости платежной системы и росту объемов проходящих через нее платежей

разработку единых процедур прохождения транзакций через терминалы, что делает возможным взаимную совместимость между различными платежными системами.¹²¹

Отличительная характеристика электронных платежных систем – большой удельный вес фиксированных затрат в общей структуре издержек. Это обстоятельство способствует достижению эффекта экономии на масштабе: по мере обработки все большего объема транзакций и вступления в систему новых членов сокращается стоимость эксплуатации системы. От этого получает существенные выгоды национальная экономика в целом и участники платежной системы в частности. Следовательно, представителям российской индустрии платежей важно сообща определить пути ускорения роста платежного рынка. Варианты движения в данном направлении более подробно рассматриваются в главе 6 настоящего документа.

Из-за того, что в электронной платежной системе участвуют многочисленные организации – каждая из которых получает определенные преимущества от ее использования – управление расходами внутри системы может осуществляться путем распределения затрат на поддержание системной инфраструктуры между участниками системы. Как показывает опыт применения подхода, который практикует Visa, это может привести к получению существенных выгод. Суммы комиссионных платежей, поступающие в виде членских взносов от 21 000 банков-членов Visa, инвестируются в постоянное развитие и усовершенствование электронной платежной системы. За счет совместного несения расходов по поддержанию системной инфраструктуры банки-члены по существу становятся коллективными владельцами активов платежной системы. Тем самым повышается их коллективная заинтересованность в обеспечении использования этих активов в полном объеме, что сокращает инфраструктурные затраты за счет достижения эффекта масштаба.

Брэнд

Наряду с четким определением правил и установкой необходимых системных компонентов пользующийся доверием и узнаваемый брэнд – одно из ключевых условий расширения объемов использования карточных продуктов в рамках системы электронных платежей.

Платежная система должна обладать брэндом, внушающим доверие пользователям. Владельцы банковских карт хотят быть уверенными в том, что система безопасна для использования, и что, если какие-либо проблемы и возникнут при обслуживании их платежей, система будет в состоянии принять адекватные меры. Надежность платежной системы – ключевой фактор сохранения доверия к ней, поскольку торгово-сервисным предприятиям, банкам-эквайерам и банкам-эмитентам требуется быстрое и надежное выполнение процедур подтверждения подлинности участников платежных транзакций и их авторизации. «Неровная» работа платежной системы может стать препятствием к вступлению в нее торгово-сервисных организаций, влияя на качество обслуживания конечных пользователей. А это, в свою очередь, может отрицательно сказаться на уровне присутствия системы на массовом рынке. Доверие к карточному брэнду – фундаментальное требование. Пользователям электронной платежной системы нужно знать, что это действительно эффективный механизм перевода денежных средств, иначе они просто вернутся к наличным расчетам.

Помимо способности вызывать доверие к системе электронных платежей, брэнд должен быть мгновенно узнаваемым потребителями. Держатели карт скорее будут использовать карточные продукты с определенным логотипом, а продавцы товаров и услуг – принимать к обслуживанию пластиковые карты, которые им хорошо знакомы. Таким образом, узнаваемый брэнд снижает уровень неопределенности и риска в процессе принятия решений о выборе средства платежа потенциальными клиентами, поскольку его сильные стороны и возможности уже известны. Сильный брэнд не менее важен и для банков-эквайеров и банков-эмитентов платежных карт, так как это подразумевает, что информация о платежной системе известна большинству торгово-сервисных предприятий и держателей карт. Сила брэнда способствует экономии ресурсов и уменьшению маркетинговой активности, необходимых для воздействия на процесс принятия решений потенциальными клиентами. В результате упрощается и удешевляется и процесс привлечения новых клиентов из числа торгово-сервисных организаций и держателей карт.

Платежная система может укрепить степень доверия к брэнду с помощью ряда инструментов, включая разработку системы управления рисками в строгом соответствии с установленными

¹²¹ «Меры по организации клиринга и расчета в розничных платежных системах некоторых стран» (Clearing and Settlement Arrangements for Retail Payments in Selected Countries), Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) Банка международных расчетов (BIS), 2000 г.

Эта цель может быть достигнута посредством поддержания эффективности системы на должном уровне, соблюдения норм безопасности, обеспечения широкого присутствия и узнаваемости системного брэнда и проведения упреждающих маркетинговых кампаний

требованиями в целях обеспечения безопасной обработки транзакций. Особое внимание при этом следует уделить надежным механизмам идентификации держателей карт, чтобы свести к минимуму вероятность инициирования платежной транзакции по банковской карте лицом, не являющимся ее законным владельцем. В условиях возможности совершения мошенничества с пластиковыми картами система электронных платежей должна быть способна обеспечить платежные гарантии, которые ограничивают размер финансовых обязательств клиентов и торгово-сервисных предприятий. В качестве стандартного условия деятельности платежной системы должна предусматривать постоянные вложения денежных средств в программы по поддержанию и развитию системной инфраструктуры. Цель таких программ – обеспечение неукоснительного соответствия нормам и правилам, предъявляемым к высоконадежной системе электронных платежей.

Чтобы улучшить узнаваемость брэнда, платежной системе следует разработать привлекательный и вместе с тем простой логотип, легко воспринимаемый и поэтому без труда запоминаемый конечными пользователями. Привлекательный логотип платежной системы начинает легче ассоциироваться с проводимыми ею идеями и ее ключевыми преимуществами. Такому логотипу проще добиться искомого эмоционального отклика, чем логотипу, визуальное восприятие которого усложнено.

Наряду с созданием хорошего логотипа, платежной системе надлежит вести разъяснительную работу, раскрывающую весь спектр преимуществ брэнда. К примеру, помимо применения различных технологий и бизнес-процессов, обеспечивающих безопасность и надежность платежной системы, необходимо вести информационную политику, направленную на достижение доверия. В дополнение к мерам по повышению узнаваемости брэнда, широкомасштабная маркетинговая кампания также может послужить полезным инструментом информирования конечных пользователей о карточных продуктах их функциональности. Таким образом, платежная схема сможет легче преодолеть первоначальный скептицизм потенциальных клиентов. Разбору примеров информационных кампаний посвящена Глава 6.

Заключение

Чтобы в полной мере обеспечить получение всех экономических и социальных выгод от использования систем электронных платежей, платежная карточная система должна представлять собой эффективный механизм перевода денежных средств. Такой механизм должен характеризоваться экономической жизнеспособностью и гибкостью, достаточной для выполнения требований, которые могут возникнуть в будущем. Для соответствия этим требованиям платежная система должна строиться на базе правил, принятых для поддержания ее работы – бесперебойной, согласованной и прозрачной. Кроме этого, необходимо наличие безопасной системной инфраструктуры, а также надлежащая поддержка сильного брэнда как значимых условий для повсеместного признания системы массовым потребителем.

В России уже заложена основа для построения эффективной электронной платежной системы. Однако на рынке платежей существует и целый ряд проблем (рассмотренных в Главе 2), включая низкий уровень осознания преимуществ безналичных переводов, небольшой масштаб применения электронных платежей как средства оплаты розничных покупок и ограниченная совместимость сетей POS-терминалов. Поэтому представителям отрасли необходимо принять совместные решения относительно того, как развивать платежные системы, чтобы они были готовы к охвату массового потребителя. В Visa считают, что в данном контексте не утратят своего значения следующие моменты:

- представители индустрии платежей должны прилагать совместные усилия к повышению уровня защиты и регулированию рисков с использованием соответствующих механизмов мирового класса, не забывая при этом о внедрении дополнительных видов процессингового обслуживания, способных обеспечить наращивание масштабов деятельности;
- такое наращивание масштабов пойдет на пользу платежным системам России. Добиться его можно обеспечением большей совместимости, использованием открытых стандартов, снижением удельных издержек и повышением уровня доверия и информированности потребителей и предприятий торговли в целях повышения их активности;
- Россия должна и дальше гарантировать банкам и платежным системам право удовлетворять потребности клиентов и предприятий торговли посредством разработки специализированных инновационных решений и постоянного внедрения новых технологий (таких как GPRS, платформы прикладных систем общественного значения и т.д.).

В России уже имеется основа для создания эффективной системы по обработке электронных платежей, но представители платежной индустрии, тем не менее, должны приложить усилия по обеспечению наличия всех ключевых элементов платежной системы, без которых невозможно наращивание масштабов ее деятельности и охват массового потребителя

Вступление

Преимущества перехода от расчетов с наличными деньгами к использованию электронных платежных карт были подробно разьяснены в Главе 3. Там же было дано описание условий, которые необходимы для создания эффективной платежной системы, способной предоставить все эти преимущества. В этой главе рассматривается вопрос, какая из моделей развития платежных систем способна принести России наибольшую выгоду. Анализ основан на исследовании эволюции платежных систем в отдельных странах и российских взглядов на необходимые изменения существующей платежной системы в целях повышения ее эффективности.

Опыт других стран показывает, что рынки электронных платежей в результате поступательного развития становятся рынками, на которых доминирующие позиции занимают международные платежные системы

Рынки платежных карт: траектория развития

Не существует однозначного ответа на вопрос, как России следует развивать свою систему электронных карточных платежей. Опыт других стран показывает, что, несмотря на отсутствие жесткого сценария развития, все рынки проделали один и тот же путь. Сначала были карты, которые эмитировались местными банками для использования только в своих банкоматах. Затем появились межбанковские сети банкоматов. В результате сформировался рынок, где доминирующие позиции занимают международные платежные системы.

Эволюция карточных платежных систем подробно описана в последнем исследовании экспертов из компании LECG. В сжатом виде выводы экспертов приводятся на следующей диаграмме.¹²²

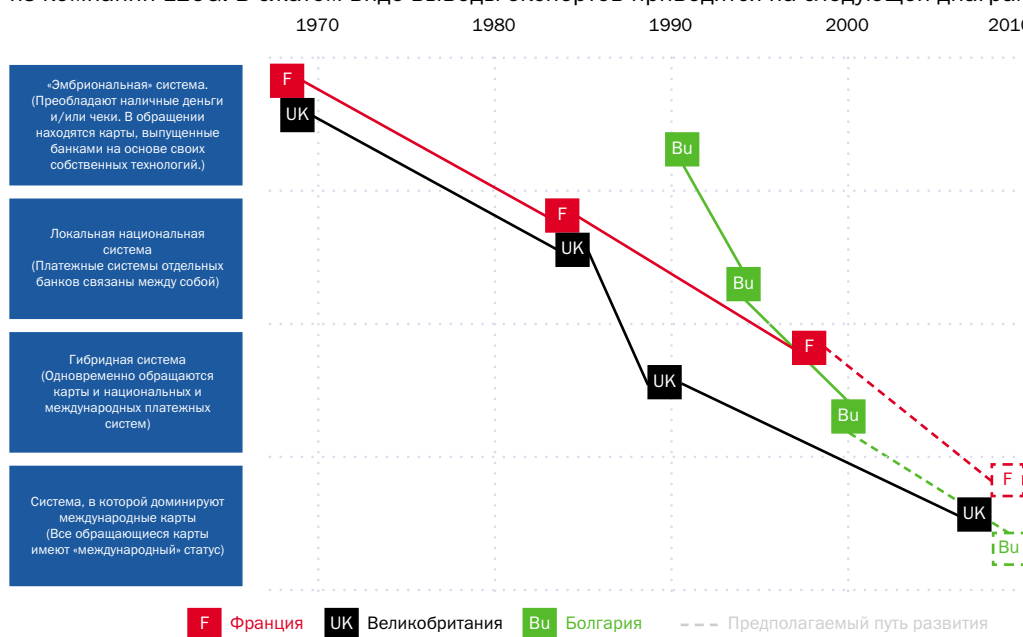


Рисунок 44: Эталонные примеры эволюции платежных систем¹²³

¹²² «От национальной к международной: Примеры развития карточных платежных систем», LECG Ltd, (From Domestic to International: Case studies on the development of card payment systems), август, 2005 г.

¹²³ «От национальной к международной: Примеры развития карточных платежных систем», LECG Ltd, (From Domestic to International: Case studies on the development of card payment systems), август, 2005 г. Аналитика Visa

Российская система карточных платежей достигла значительных успехов и продолжает стремительно развиваться, в полной мере используя опыт, привнесенный международными платежными системами

По мере того как рынки становятся более зрелыми, все большее значение приобретает их международная составляющая. Хотя более зрелые рыночные структуры во многих странах исторически зарождались как системы, основанные на карточных технологиях национальной разработки, опыт таких стран показывает, что везде происходит переход к использованию карт международных платежных систем.

Показательным примером такого сценария развития служит Болгария. Изначально Национальный Банк Болгарии создал компанию Borica в качестве единственного оператора отечественной карточной системы в стране, участниками которой должны были стать все болгарские банки. Однако недавно Национальный Банк Болгарии принял решение приватизировать платежную систему, а затем продал коммерческим банкам принадлежащую ему долю (67%) участия в капитале Borica.

Великобритания – еще одна страна, которая прошла все этапы эволюции платежных систем, превратившись в страну, где безраздельно доминируют карты международных платежных систем. В конце 80-х годов прошлого века в Великобритании были созданы две национальные платежные системы: Barclays Connect и Switch. Но очень скоро Connect вступила в альянс с Visa и стала международной. Владельцы Switch недавно приняли решение перейти на использование брэнда Maestro (одного из брэндов международной платежной системы MasterCard). Таким образом, на британском карточном рынке сегодня представлены две международные системы одновременно в сегментах дебетовых и кредитных карт.

Многие страны перешли на использование технологий международных систем, поскольку в предлагаемых ими моделях присутствуют все элементы высокоэффективных платежных систем

Другой вывод, который можно почерпнуть из международного опыта, заключается в том, что страны с переходной экономикой, не имеющие «полученных в наследство» собственных платежных систем, способны быстро достичь уровня зрелых рынков. Этого можно добиться благодаря использованию всех преимуществ, которые сулит применение международных карточных технологий. Вступив на этот путь, российская платежная система достигла значительных успехов. Карточные системы собственной разработки представлены на российском рынке, но все-таки большинство выпущенных в России карт – это карты международных платежных систем. В существующих условиях у России две альтернативные возможности: либо продолжать быстро развивать общенациональную платежную систему на базе международных карточных технологий, в полном мере используя опыт глобальных систем по обслуживанию карточных платежей, либо развивать систему, основанную на собственно российских разработках. Эти сценарии обсуждаются далее в настоящем разделе. Но прежде представляется целесообразным описать причины, по которым другие страны делают выбор в пользу использования карт международных платежных систем.

Развитие международных платежных систем: мотивация

Многие страны перешли на использование технологий международных платежных систем, таких как, например, Visa и MasterCard, поскольку в предлагаемых ими моделях присутствуют все элементы высокоэффективной платежной системы. И это проверено временем и подтверждено опытом. Как было сказано в Главе 4, «фундамент» платежной системы, подобной Visa, который состоит из таких компонентов, как правила работы, системная инфраструктура и средства поддержки сильного брэнда, обеспечивает эффективную прозрачную и надежную работу механизма перевода денежных средств. В частности, операционные процедуры международных платежных систем обязательны для выполнения всеми ее участниками. За счет этого достигается уверенность в том, что каждая сторона платежного процесса способна решить свои задачи и исполнить свои обязательства. Напротив, местные карточные системы часто не располагают необходимым инструментарием или не имеют достаточного опыта для разработки набора правил, по которым должны работать все участники системы. Кроме того, процессинговые службы международных платежных систем имеют более высокую производительность и «сетевую» надежность и способны предоставлять дополнительные процессинговые услуги. А это, в свою очередь, помогает наращивать объемы карточных операций.

Принципиально, что международные платежные системы гарантируют странам, избравшим международно-признанную модель развития собственной платежной системы, высокую степень совместимости используемых компонентов общей структуры, инструменты для эффективного управления расходами на внедрение, возможность поддерживать здоровую конкуренцию и инновационную деятельность участников платежной системы. Более детальное описание этих компонентов приводится ниже.

Преимущества совместимости

Международные платежные системы предоставляют трансграничную совместимость. Например, карты с логотипом «Visa» принимаются более чем в 150 странах мира¹²⁴. Далее, поскольку системы такого уровня используют единые и открытые стандарты, постольку международные технологии «открыты» для быстрого внедрения на любом рынке. Зачастую именно применение открытых стандартов стимулирует банки быстрее внедрять международные карточные технологии для обеспечения более эффективного проведения своих операций с платежными картами.

Ситуация сегодня такова, что и банки, и их клиенты заинтересованы в росте приема банковских карт. Потребители тратят все больше денег и времени на заграничные путешествия. По данным Всемирного совета по туризму и путешествиям (World Tourism & Travel Council, WTTC), спрос на туристические услуги вырос с 3 900 млрд. до 4 400 млрд. долларов США. Ожидается, что к 2015 году он увеличится до 10 678 млрд. долл. США. В относительном выражении это составит 4,6% в среднем за год за период с 2006 года по 2015 год¹²⁵. Все больше людей путешествуют за пределами своих стран. Логично, что они хотят более активно пользоваться возможностями, предоставляемыми системами трансграничных платежей, поскольку услуги такого рода представляют собой удобную, безопасную и широко распространенную форму платежей за товары и услуги. Банки тоже понимают все потенциальные выгоды от расширения географии приема электронных платежных карт: чем больше торгово-сервисных точек будут принимать выпущенные банком карты, тем обширнее будет его доходная база.

На глобальном уровне регулирующие органы уделяют все больше внимания вопросам совместимости платежных систем. Европейский Центральный Банк, или ЕЦБ (European Central Bank, ECB), стал более активно заниматься проблемами трансграничной совместимости различных систем дебетовых карт, работающих в Европе. Актуальность данной стратегии ЕЦБ определяют два фактора. Первое, потребители хотят иметь доступ к своим текущим счетам, находясь в любой точке Европы. Второе, невозможно в полной мере реализовать все преимущества платежных систем, пока карточные платежи не будут приниматься и обрабатываться на основе единых стандартов. Один из рекомендованных путей к достижению пан-европейской совместимости (который может оказаться привлекательным для некоторых стран) – заинтересовать банки в переходе к использованию технологий какой-либо международной платежной системы. Эти системы предлагают малорискованное и низкозатратное готовое решение проблемы развития электронных платежей. Также, поскольку системы используют открытые технические стандарты, барьеры на пути вхождения в систему – минимальны.¹²⁶

Одной из причин, по которой международные карточные технологии могут быть быстро внедрены на любом рынке, является то, что, эти технологии основаны на открытых стандартах

Текущие тенденции, включая рост международного туризма и современное состояние нормативно-правовой базы, также говорят в пользу трансграничной совместимости, которую обеспечивают международные платежные системы

¹²⁴ Данные Visa International.

¹²⁵ Всемирный совет по туризму и путешествиям (WTTC), 2005 г.

¹²⁶ «Ре-инжиниринг дебетовых карт: Потерянный план», (Re-engineering debit: The Missing SEPA Blueprint), PSE Consulting, март 2005 г.

Эффективное управление

Использование уже имеющихся в распоряжении международных платежных систем и зарекомендовавших себя с самой лучшей стороны платформ – более эффективный, с точки зрения затрат, способ создания национальной платежной системы, чем ее формирование «с нуля»

Как было отмечено ранее, создание платежной системы требует значительных первоначальных капитальных затрат. Кооперативная организационная модель, которая так нравится международным платежным системам (например, по такому принципу организована Visa), позволяет исключительно эффективно управлять этими затратами. Управление в кооперативных организациях (ассоциациях) построено таким образом, что расходы на создание инфраструктуры пропорционально распределяются между участниками ассоциации. И поскольку участники совместно управляют общими активами, постольку имеющиеся ресурсы используются в полной мере, и за счет «экономии на масштабах» снижается стоимость создания системной инфраструктуры.

Следует также отметить, что поскольку международные системы предлагают апробированные, масштабируемые и хорошо зарекомендовавшие себя решения в области платежей, то использование уже имеющихся в распоряжении международных систем платформ – более эффективный, с точки зрения затрат, способ формирования инфраструктуры по сравнению с созданием национальной карточной платежной системы «с нуля». Если выбирается последний вариант, то неизбежны значительные инвестиции в оборудование процессинговых центров и хранилищ данных, закупку аппаратного и программного обеспечения, наем персонала, получение лицензии на право предоставления процессинговых услуг и т.п. Кроме того, такой выбор влечет за собой и последующие текущие затраты: эксплуатационные издержки, арендные платежи, расходы по выплате заработной платы персоналу и т.д. Напротив, использование опыта и инфраструктуры международных систем – это малорискованное и низкозатратное стратегическое решение для стран, которые хотят создать платежную систему мирового класса, способную предоставить государству целый ряд неоспоримых экономических и социальных выгод.

Замкнутые национальные системы менее конкурентоспособны по сравнению с международными платежными системами, поскольку ограничивают вход новых участников на рынок и являются «непрозрачными» в части операционных правил и процедур.

Далее, в отличие от замкнутых в технологическом плане национальных платежных систем, организации, управляющие международными платежными системами, не разрабатывают и не поставляют оборудование и программное обеспечение для обработки транзакций. Поскольку в международных системах применяются глобальные и открытые стандарты, любой поставщик, специализирующийся в данной области, может предложить свои продукты российскому банку. Тем самым повышается конкуренция, а с ней и качество сервиса. А это – критически важный фактор создания конкурентной среды, наличие которой гарантирует, что платежные технологии являются экономически эффективными и широко используемыми.

Поддержание здоровой конкуренции

Международные платежные системы обычно являются в значительной степени инновационно-ориентированными структурами, поскольку поощряют действия банков-участников, направленные на разработку и внедрение собственных продуктов и тарифных схем

Опыт стран, в которых операции по банковским картам обрабатываются национальными платежными системами, показывает, что многие из них менее конкурентоспособны, чем те, что используют международные технологии. Причина: замкнутые национальные системы ограничивают вход новых участников на рынок и являются «непрозрачными» в части операционных правил и процедур. Наиболее типичными барьерами, по мнению британских экспертов по вопросам платежных систем из PSE Consulting, являются: отсутствие единых стандартов для терминального программного обеспечения, комплексных стандартов безопасности систем и процедур управления рисками.¹²⁷

На французский рынок дебетовых карт, единственным оператором которого является компания Carte Bancaires (CB), чрезвычайно сложно попасть новым игрокам. Британский интернет-банк Egg решил продать свой бизнес во Франции местному банку Accord за 96 млн. фунтов стерлингов, поскольку банк из Великобритании так и не смог создать надежный плацдарм на французском рынке. Европейская Комиссия провела расследование деятельности Carte Bancaires, поскольку у Еврокомиссии сложилось впечатление, что эта компания «сегментирует французский рынок по выпуску своих карт таким образом, чтобы ограничить конкуренцию со стороны новых участников, таких как, например, банковские подразделения крупнейших розничных сетей, небольшие и средние банки, включая иностранные».¹²⁸

¹²⁷ См. там же

¹²⁸ Electronic Payments International, октябрь 2004 г.

Инновации

Одно из главных преимуществ конкуренции и, следовательно, международных платежных систем, органически предусматривающих ее наличие, – это та степень инновационности и разнообразия, которую эти системы предоставляют своим участникам, одновременно позволяя им внедрять свои собственные новаторские решения.

Причина недавней приватизации национальной платежной системы Болгарии заключается в том, что существовавшие принципы управления платежной системой не предусматривали предоставления банкам достаточной гибкости для разработки широкого спектра дифференцированных продуктов и услуг¹²⁹. А это, как было отмечено в Главе 4, есть один из важных элементов эффективно работающего механизма карточных платежей. Недостаток инноваций на продуктовом уровне также характерен и для французского рынка. Поскольку компанией Carte Bancaires самостоятельно разработаны многие из правил и стандартов платежной системы, постольку эта компания имеет возможность оказывать существенное влияние на масштабы и пути развития рынка банковских карт. Крупнейший инвестиционный банк Morgan Stanley в одном из своих международных отчетов, посвященных карточной индустрии, связал недостаточную развитость французского рынка с действиями Carte Bancaires, направленными на ограничение выпуска ко-брендинговых¹³⁰. Жесткий контроль, который эта компания осуществляет над карточными продуктами, приводит к тому, что выпускаемые разными банками под эгидой Carte Bancaires карты очень схожи между собой и продолжают оставаться, по существу, лишь инструментом доступа к текущим счетам, и не более.¹³¹

В противоположность такой практике, Visa одобряет действия банков-участников ассоциации по разработке своих собственных уникальных продуктов и тарифных схем, которые отвечают как потребностям банков-эмитентов, так и пожеланиям их клиентов. Гибкость, с которой банки могут индивидуализировать свои продуктовые платформы, позволяет им конкурировать между собой, что, в конечном счете, стимулирует внедрение инноваций в платежной индустрии..

Один из главных аргументов в пользу создания замкнутой национальной системы карточных платежей заключается в том, что глобальные международные платежные системы якобы создают «угрозу национальной безопасности». Однако в реальности платежные системы не имеют возможности связать используемую ими для обработки транзакций информацию с данными о держателе карты

¹²⁹ «От национальной к международной: Примеры развития карточных платежных систем», LECG Ltd (From Domestic to International: Case studies on the development of card payment systems), август 2005 г.

¹³⁰ Electronic Payments International, октябрь 2004 г.

¹³¹ Retail Banking Research, 2004 г.

Национальная платежная система: аргументы «за»

Как было отмечено ранее, международный опыт показывает, что существует типичный путь эволюции платежных систем, кульминацией которого является конкурентный рынок, на котором доминируют международные карточные технологии. Такая траектория развития отражает потребность в более широком приеме карт к оплате, снижении издержек, повышении уровня конкуренции и внедрении инноваций. В последние годы был приведен целый ряд аргументов в пользу того, что Россия должна вернуться на уже пройденный уровень и приступить к созданию национальной системы карточных платежей. Сегодня Россия стоит перед дилеммой: или продолжать стремительно развивать платежный рынок, используя международный опыт и все преимущества конкурентного рынка, или формировать национальную платежную систему на базе собственных технологий. В данном подразделе обсуждаются основные аспекты проблемы создания национальной системы карточных платежей.

Устранение предубеждений об «угрозе национальной безопасности»

Подавляющая часть транзакций, совершаемых с использованием выпущенных в России международных карт, обрабатывается в отечественных процессинговых центрах и вообще не передается для обработки в международные платежные системы

Некоторые участники отечественного рынка выражают озабоченность тем, что международные платежные системы имеют возможность идентифицировать держателя карты путем отслеживания информации о совершенных с ее использованием транзакциях. На этом основании делается вывод, что, таким образом, могут быть нарушены интересы национальной безопасности. Например, поскольку сотрудники некоторых оборонных ведомств получают зарплату на международные банковские карты, некоторые участники рынка обеспокоены тем, что платежные системы могут отследить сведения о владельце банковской карты и передать их разведывательным службам иностранных государств.

Однако приводимое ниже описание механизма обработки карточных платежей показывает, что платежные системы не имеют возможности связать используемую ими для обработки транзакции информацию с данными о держателе карты.

	Торговая точка	Процессинговый центр эквайера	Эквайер	Visa	Процессинговый центр эмитента	Эмитент
Номер карты	4	4	4	4	4	4
Дата окончания срока действия карты	4	4	4		4	4
Имя владельца карты	4					4
CVV-код	4	4	4	4	4	4

4 Информация, доступная участникам

Международные платежные системы играют важную роль в трансфере знаний в Россию и предоставляют шанс отечественным компаниям, специализирующимся в сфере высоких технологий, более активно работать на международном рынке. Это достигается за счет применения открытых международных стандартов

Рисунок 45: Информация, доступная участникам процесса обработки карточных платежей¹³³

Платежные системы в состоянии определить только номера карт и суммы по каждой транзакции. Банки-эмитенты и торгово-сервисные точки – вот единственные участники процесса, которые могут сопоставить номер карты и информацию о клиенте. Более того, подавляющая часть транзакций, совершаемых с помощью выпущенных в России международных карт, обрабатывается в отечественных процессинговых центрах и вообще не передается для обработки в международные платежные системы. Так, более 80% транзакций по картам Visa в России – это операции, обрабатываемые в режиме «on-us» (т.е. в таком, при котором все данные о транзакции не покидают стен банка-эмитента электронных платежных карт), а не через глобальную сеть VisaNet.

133 CVV (Card Verification Value) – разработанный Visa метод контроля рисков. Позволяет проверить подлинность номера счета путем сличения данных, записанных на магнитную полосу карты, и аналогичных сведений, хранящихся в базе данных эмитента.

Тем не менее, все еще живо обсуждается вопрос о том, что все операции по картам, совершенные на территории России, должны обрабатываться здесь же. Международные платежные системы уже длительное время ищут наиболее эффективные способы удовлетворения этих требований. Такие процессинговые функции, как маршрутизация, авторизация, клиринг, а также расчеты могут быть вполне осуществимы в пределах России, но «на выходе» возникает ряд проблем. Развертывание соответствующих систем потребует значительных инвестиций в таких областях, как создание процессинговой инфраструктуры, наем персонала, получение лицензий на осуществление процессинговой деятельности. Это позволит сохранить высокое качество услуг и обеспечит соответствие мировым стандартам безопасности. Однако, любое «замкнутое» на национальном уровне решение в сфере процессинга будет иметь ограниченную функциональность, потому что в пределах страны можно осуществлять только такие базовые услуги, как авторизация и клиринг. Подобного рода решение вряд ли принесет сколько-нибудь значительный эффект, так как оно менее экономично, чем процессинговая система, работающая в глобальном масштабе. И действительно, международные платежные системы имеют возможность получать существенные выгоды от «экономии на масштабах» на глобальном уровне. Репликация (распространение) системной инфраструктуры на национальном уровне может оказаться очень затратным вариантом; и, в конечном счете, сопутствующие расходы лягут на плечи национальной экономики.

Защита отечественных технологий и национальных производителей

Считается, что поскольку «корни» международных платежных систем находятся не в России, то в стратегические цели этих систем не входит поддержание местных производителей и социальной сферы. Этот аргумент игнорирует тот факт, что международные платежные системы являются проводниками некоторых специализированных знаний в Россию и предоставляют отечественным компаниям, работающим в сфере высоких технологий, шанс более активно работать на международном рынке. Это достигается за счет применения открытых и международно-признанных стандартов, таких как, например, ISO.

Технические спецификации находятся в открытом доступе; соответственно, любой производитель (отечественный или иностранный) способен разработать новые или модифицировать уже имеющиеся технологии. Поскольку стандарты имеют открытый характер и применяются в глобальном масштабе, у российских компаний есть возможность экспортировать свои разработки на рынки других стран. Около 15 отечественных компаний предоставляют процессинговые и технологические услуги платежным системам, работающим в России. Среди них: компания «Розан Файненс» (российский производитель карт), OpenWay (поставщик процессингового программного обеспечения), Банковский Производственный Центр (ведущий системный интегратор и разработчик решений в области платежей и электронного бизнеса), R-Line, Compass Plus (компания, специализирующаяся на программных продуктах и решениях для автоматизации карточных платежей) и т.д.¹³⁴

Платежные решения, которые основываются на закрытых стандартах или технологиях собственной разработки, как правило, позволяют только «избранным» компаниям производить соответствующие компоненты. Высокие барьеры для входа на рынок, где используются такого рода решения, приводят к более высоким затратам на технологии. Кроме того, у национальных компаний меньше шансов глобализовать свою деятельность, поскольку стандарты, на основе которых они разрабатывают свои технические решения, не являются общепринятыми в мире и имеют низкую межсистемную совместимость.

Международные платежные системы также способствуют развитию национальной экономики и путем найма на работу российских специалистов в своих российских подразделениях. Такая политика позволяет платежным системам быть в более тесном контакте с участниками рынка и более глубоко разбираться в специфике российского рынка. Поскольку офисы платежной системы полностью подпадают под национальную юрисдикцию, можно быть уверенным, что учитываются все интересы принимающей страны.

В рамках международных платежных систем применяются исключительно защищенные сети передачи данных, которые постоянно совершенствуются. Например, во всемирном масштабе случаи мошенничества по картам Visa обходятся платежной системе всего в 7 центов на каждые 100 долларов США совершенных операций

Создание более безопасной информационной архитектуры

Существование критериев членства положительно воспринимается потребителями и банками, поскольку это помогает поддерживать высокое качество сервиса и обеспечивает уверенность в том, что система хорошо управляема и что операционные риски, которые могут периодически возникать в процессе деятельности платежной системы, сведены к минимуму

Платежные системы постоянно совершенствуют свои программы, нацеленные на повышение уровня безопасности использования карт за счет внедрения более совершенных технологий, сотрудничества со всеми участниками отрасли, ужесточения мер воздействия к нарушителям и т.п. Как было отмечено в предыдущей главе, международные платежные системы Europa, Mastercard и Visa объединили свои усилия в разработке открытой чиповой технологии EMV с целью повышения уровня защищенности карточных транзакций. Даже те рынки, для которых характерны крайне низкие показатели мошенничества (например, Франция) приступили к внедрению стандартов EMV, поскольку ранее выпускавшиеся на этих рынках карты не соответствовали стандарту EMV и, следовательно, были несовместимы по параметрам безопасности с картами, выпускаемыми в других странах. Следует отметить, что чиповые карты, которые ЦБ РФ предложил в начале 90-х годов, не были приспособлены ни к использованию в Интернете, ни для операций, для совершения которых не требуется физическое предъявление карты. В результате, мошенничество по данным картам выросло до 0,026% от общего объема платежей в 2000 году по сравнению с относительно низким базовым уровнем в 0,018% в 1998 году. Среди других инноваций в области обеспечения безопасности карточных платежей следует упомянуть внедрение дополнительных требований по идентификации владельца карты при осуществлении онлайн-платежей. Держатели карт должны вводить пароль, который может быть проверен эмитентом карт.

Карты международных платежных систем имеют первоклассную, мирового уровня репутацию и проверенные временем достижения в области защиты данных. Например, во всемирном масштабе случаи мошенничества по картам Visa обходятся платежной системе всего в 7 центов на каждые 100 долларов США совершенных операций.

Членство в системе не должно ограничиваться

Поскольку существуют различные виды членства в системе, соответствующие бизнес-потребностям самых разнообразных участников, для банков не представляет особого труда соответствовать критериям допуска в международную платежную систему

Некоторые считают, что наличие критериев для участия в международных системах ограничивает доступ новых игроков на рынок. На самом деле, для того, чтобы вступить в систему, не требуется никаких специальных нормативных актов. Чтобы стать участником платежной системы, банк должен отвечать требованиям по ограниченному набору параметров, таких как минимально необходимый уровень капитализации, показатели качества активов и ликвидности баланса. Наличие такого рода требований позволяет создать эффективную систему платежей, которая способна поддерживать механизм межбанковских гарантий. Ограничение членства в системе только для тех банков, которые отвечают установленным критериям, необходимо и для того, чтобы минимизировать операционные риски, которые могут периодически возникать в процессе деятельности платежной системы.¹³⁵

В принципе, банки и их клиенты должны с пониманием относиться к существованию критериев членства, поскольку наличие таких требований дает им уверенность в том, что платежная система хорошо управляема и что ее участники располагают всем необходимым для выполнения своих обязательств. Международные платежные системы также позволяют своим участникам пройти через различные ступени членства и достичь высшего статуса Принципиальный Член (Principal Member). Возможность таким образом продвигаться в «табели о рангах» идет вразрез с практикой некоторых национальных систем, которые весьма произвольно определяют статус членства в системе. Например, из всех компаний, которые стояли у истоков французской системы Carte Bancaire, только девяти участникам разрешено иметь статус Принципиальных Членов.

На сегодня в России насчитывается 50 Принципиальных Членов Visa, что в 3 раза больше, чем в любой другой стране из региона CEMEA

Некоторые участники российского рынка считают, что критерии членства в платежной системе настолько высоки, что им просто невозможно соответствовать. Однако, поскольку требования, предъявляемые к участникам системы, основываются на требованиях, которые предъявляет Банк России к соискателям банковских лицензий, то, по идее, все банки, работающие в России, должны быть способны с относительной легкостью отвечать критериям допуска в платежную систему. Существуют различные градации членства в платежной системе, соответствующие деловым потребностям самых разнообразных участников. К примеру, Visa создала новую разновидность членства в системе – Ассоциированный Член с ограниченными правами (Deposit access membership). Стоимость вступления в ассоциацию по этой программе ниже, и банки, которые выбирают данную программу, предоставляют клиентам возможность совершения операций по депозитным счетам с использованием международных карт. Банки также имеют право выпускать карты категорий «Classic» и «Gold» с логотипом своих банков-спонсоров. Что касается бизнес-планов, то об этом можно сказать следующее. Несмотря на то, что платежные системы требуют от банков-участников представления бизнес-планов, последние носят информационный характер и не являются строгим предписанием к действию. Бизнес-планы по выпуску карт помогают платежным системам заблаговременно спрогнозировать потребность в процессинговых услугах и спланировать свои собственные расходы. Бизнес-планирование также может принести пользу и самим банкам, позволяя им более четко сформулировать свою стратегию в области карточного бизнеса и на этой основе оптимизировать инвестиции в этот бизнес.

¹³⁵ Payment Systems Europe Ltd, June 2003

¹³⁶ 'Competition in UK Banking', Dan Cruikshank, March 2000

«Групповое членство» (Group Membership) иногда рассматривается в качестве альтернативной модели, предоставляющей банкам больше выгод. Однако, конкретные банки в рамках группового членства не имеют прямого доступа в платежную систему, и эта модель зачастую означает, что на первый план выходят интересы Группы, а не интересы каждого отдельного банка. Если в группе пересекаются интересы крупных и небольших по своим размерам банков, то, как правило, более мелкие банки имеют меньшее влияние на принятие управленческих решений в группе участников платежной системы. Модель группового членства также может привести к тому, что участники группы могут утратить свою способность предоставлять индивидуализированные решения и «отличать» себя от конкурентов. В качестве примера можно опять-таки привести французскую компанию Carte Bancaire, где за вопросы маркетинга и развития продуктового ряда для всех банков-участников системы отвечает одна-единственная организация: Cartes Bleue.¹³⁷

Вполне очевидно, что Visa не предъявляет чрезмерно высоких требований к российским банкам для участия в ассоциации. На сегодня в России насчитывается приблизительно 50 принципиальных членов Visa, что в 3 раза больше, чем в любой из стран региона СЕМЕА. И сравнение с более развитыми рынками, такими как, например, Германия, Италия и Великобритания, в каждой из которых работает примерно от 35 до 52 принципиальных членов, показывает, что в России Visa имеет больше принципиальных членов, чем в некоторых более развитых в экономическом плане европейских странах.

Международные системы имеют слишком высокие требования к размещению страховых депозитов

Участники отечественного рынка зачастую ставят под вопрос необходимость размещения страховых депозитов (залога) в международных платежных системах. Размещение страховых депозитов в платежной системе защищает банки от кредитного риска и рисков потери ликвидности, а также является важным компонентом эффективной платежной системы, поскольку оно гарантирует регулярное проведение взаиморасчетов между банками-членами. Страховые депозиты также могут сыграть важную роль в предотвращении случаев нанесения значительного ущерба банковской системе в целом. Visa иногда (во времена банковских кризисов) обращалась к размещенным страховым депозитам и использовала их для совершения выплат торгово-сервисным предприятиям, хотя юридически она не обязана делать этого. В целом дискуссия вокруг страховых депозитов в основном касается трех тем:

- Требования к страховым депозитам слишком высоки
- Страховые депозиты не должны размещаться за пределами России
- Страховые депозиты не должны размещаться в иностранной валюте

Требования международных платежных систем к страховым депозитам значительно ниже, чем люди обычно полагают. Примером могут служить следующие данные. Суммарно страховые депозиты, которое российские банки размещают в Visa, составляет около 0,1% от объема транзакций, совершенных в России по картам Visa в 2004 году.¹³⁸

Депозиты хранятся за пределами России и в иностранной валюте для того, чтобы гарантировать безопасность этих средств в долгосрочном плане. Благодаря размещению этих депозитов в иностранных банках, имеющих высокий кредитный рейтинг (не ниже «А»), средства банков-участников системы защищены от возможных событий, которые могут время от времени происходить в России и которые способны оказать негативное влияние на финансовую систему страны. Важно также отметить, что такого рода политика устраивает российские банки, так как они предполагают, что стоимость фондирования залогового обеспечения в рублях выше, чем затраты на поддержание позиции в иностранных валютах (например, в долларах США). Кроме того, хранение залогового обеспечения за пределами России может принести и существенные дополнительные выгоды, такие как, например, начисление рыночных процентных ставок на страховые депозиты.

Также следует упомянуть, что международные платежные системы не предъявляют чересчур жестких требований к суммам и формам залогового обеспечения. Платежные системы на постоянной основе осуществляют мониторинг финансового положения банков-участников систем. И если происходят какие-либо позитивные изменения – например, улучшается кредитный рейтинг банка, – то залоговые требования могут быть снижены с учетом этих изменений. Одним из примеров такого подхода может служить недавнее решение Visa отменить требования по размещению страховых депозитов для всех российских государственных банков.

Размещение страхового депозита защищает банки от финансовых, а финансовый сектор – от системных рисков посредством снижения уровня риска, ассоциируемого с каждым отдельным участником банковской системы

Суммарно все страховые депозиты, размещенные российскими банками по транзакциям в платежной системе Visa, составляют всего 0,1% от общего объема транзакций, совершенных в России по картам Visa в 2004 году

Размер страхового депозита банка регулярно пересматривается требования к нему достаточно гибкие и позволяют при необходимости производить соответствующие корректировки

Некоторые полагают, что мультисистемность карт (co-badging) – удобный способ сделать так, чтобы карты отечественных платежных систем принимались к оплате во всем мире. Однако, при более глубоком рассмотрении, оказывается, что в долгосрочной перспективе, такой вариант не может предоставить значительных преимуществ банкам-эмитентам, торгово-сервисным точкам и потребителям.

137 'From Domestic to International: Case studies on the development of card payment systems', LECG Ltd, August 2005

138 Visa analysis

Мультисистемность приводит к определенным сложностям, возникающим на уровне точек приема платежных карт, затрагивая как потребителей, так и торгово-сервисные предприятия, что в итоге может привести к снижению оборотов по картам

Мультисистемные карты выгодны России

Некоторые полагают, что мультисистемность карт (co-badging) - удобный способ сделать так, чтобы карты отечественных платежных систем принимались к оплате во всем мире. Однако, при более глубоком рассмотрении, оказывается, что в долгосрочной перспективе, такой вариант не может предоставить значительных преимуществ банкам-эмитентам, торгово-сервисным точкам и потребителям. Следовательно, такой путь не может считаться самым оптимальным вариантом развития национальной платежной системы страны.

Изначально банки могут рассматривать выпуск мультисистемных карт в качестве низкозатратной альтернативы выпуску «чисто» международных карт, поскольку им не требуется делать инвестиции в создание обширных сетей банкоматов, принимающих как международные, так и локальные карты. Однако, если отечественные системы примут решение вступить в альянс с международными сетями, то банкам все равно придется осуществить значительные капитальные вложения в модернизацию имеющихся сетей банкоматов и POS-терминалов. Это необходимо для того, чтобы обеспечить межсистемную совместимость. В этом случае банкам возможно пришлось бы заплатить дважды за одно и то же благо - за систему электронных платежей. Кроме того, банки не смогли бы воспользоваться всеми преимуществами, дополнительных сервисов, которые им сегодня предоставляют международные платежные системы. Например, Visa не практикует предоставление своим членам платежных гарантий и дополнительных процессинговых услуг, таких как, например, разрешение спорных ситуаций и проведение операций типа «chargeback» (возвратных платежей по спорным транзакциям), если такого рода операции обрабатываются национальными платежными системами, а не проводятся через VisaNet.

Мультисистемность также поднимает еще один пласт проблем во взаимодействии банков и платежных систем в том случае, если мультисистемные карты основаны на чиповых технологиях. Такого рода проблемы происходят потому, что для выпуска и использования мультисистемных чиповых карт (co-badged chip cards) на микросхему необходимо загрузить не только программное обеспечение, основанное на открытых стандартах международных систем, но и ПО, базирующееся на разработках отечественных производителей. И то, и другое программное обеспечение должно быть записано на одну и ту же карту до начала ее выпуска и использования. Само по себе, это достаточно сложно сделать. К тому же, по мере того как к чиповым картам будет добавляться дополнительная функциональность, сложность загрузки программного обеспечения, разработанного для различных платежных систем, будет неизбежно и весьма существенно возрастать.

С точки зрения потребителя, часто упоминаемая выгода от использования мультисистемных карт перевешивается появлением весьма существенных рисков на стороне потребителя. Эти риски связаны с тем, что международные платежные системы не гарантируют транзакции, прошедшие через систему как транзакции местного карточного бренда.

И для потребителей, и для торгово-сервисных точек, использование мультисистемных карт может привести к определенной неразберихе. В самом деле, держатели карт могут не понять, через какую конкретно систему будет обрабатываться информация об оплаченной ими покупке, поскольку на карте изображены сразу несколько логотипов платежных систем. Так как пользоваться мультисистемными картами более сложно, то существует вероятность того, что потребители выберут путь наименьшего сопротивления и опять вернуться к использованию наличных. Потенциально, риск появления такого рода ситуации еще более возрастает, если принять во внимание тот факт, что россияне не столь хорошо осведомлены обо всех преимуществах электронных платежей. Что касается торговых и сервисных точек, то они смогут испытать аналогичные затруднения в понимании того, какую систему выбрать для обработки платежа, совершенного владельцем мультисистемной карты. Такого рода недоразумения могут стать преградами на пути более широкой применяемости карт в торгово-сервисных предприятиях. Все это, в сочетании с неопределенными действиями потребителей, может привести к снижению масштабов применения электронных карточных платежей.

Выводы

Страны могут выбрать различные модели организации своих собственных платежных систем. Опираясь на опыт других рынков и принимая во внимание текущую ситуацию, Россия имеет три варианта развития своего рынка электронных платежей:

- Продолжать стремительно развиваться на основе опыта, привнесенного международными платежными системами.
- В приоритетном порядке развивать инфраструктуру обработки всех совершенных в пределах страны карточных операций. Для международных систем, например, таких как Visa, это означает создание приспособленных к реалиям российского рынка решений в области процессинга транзакций.
- Создавать национальную платежную систему на базе собственных технологий.

Построение национальной платежной системы на основе собственных разработок на данном этапе, т.е. когда Россия уже далеко продвинулась в области применения международных карточных технологий, представляется не самым оптимальным вариантом. Выбор этого варианта не является обязательным, будучи весьма затратным и представляющим собою очевидный шаг назад. Требование обязательной обработки всех внутренних транзакций в России также представляется неэкономичным, поскольку при таком решении не может быть реализован эффект масштаба, достигаемый в случае процессинга данных на глобальном уровне. Еще одним аргументом в защиту точки зрения Visa является тот факт, что сегодня основная часть внутрироссийских транзакций и так обрабатывается отечественными процессинговыми компаниями. Россия должна двигаться в том же направлении, что и сегодня. России также необходимо ускорить темпы развития системы электронных карточных платежей, опираясь при этом на знания и опыт, которые привносят в страну международные платежные системы.

Российский рынок карточных платежей должен продолжать свое поступательное развитие на основе знаний и опыта, привнесенных международными платежными системами

Введение

Системы безналичных платежей, действующие в России, уже доказали свою технологическую эффективность, но им еще только предстоит стать развитыми системами обработки массовых розничных платежей. Вследствие этого следует уделить самое серьезное внимание таким элементам платежной системы, как процедуры управления рисками и дополнительные процессинговые услуги. Вдобавок, следует рассмотреть и другие факторы, описанные в главе 4 настоящего документа. Как было отмечено в главе 2, помимо внутрисистемных факторов, обеспечивающих расширение масштабов применения электронных платежей, существует и ряд факторов общеэкономического характера, которые должны стать объектом внимания. Ниже приводится краткое описание существующих на российском рынке проблем.

Чтобы ускорить развитие рынка электронных платежей, России необходимо решить ряд проблем, с которыми сталкивается отечественный рынок электронных платежей. Участникам российского рынка необходимо сообща преодолеть барьеры, стоящие на пути более широкого применения электронных платежей

- Высокая доля населения, не охваченного банковским обслуживанием: менее половины жителей страны имеют банковские счета.
- Малое количество держателей карт*: только 69% россиян имеют платежные карты.
- Низкая степень добровольности использования карт: 90% карт выпущено в рамках зарплатных проектов, обязательных для служащих компаний, осуществляющих подобные проекты.
- Неширокое использование карт в POS-терминалах: на долю покупок, оплаченных с помощью карт, приходится всего 5% от суммарного объема карточных транзакций.
- Низкая принимаемость карт в предприятиях розничной сферы: около 80 000 торгово-сервисных точек принимают карты в России по сравнению почти с 800 000 в Великобритании.**

*Обзор IPSOS (группы компаний, занимающихся рыночной аналитикой); выборка из 1 678 респондентов

**Аналитические выкладки Visa

Рисунок 46: Некоторые характеристики российского рынка платежей

Реализация указанных выше факторов может быть осуществлена в форме шагов, которые необходимо предпринять для того, чтобы карточные платежи в России стали действительно массовыми. А именно:

- Охватить население банковским обслуживанием.
- Предоставить банковские карты жителям страны.
- Обеспечить наличие средств на банковских счетах или предоставить кредиты для того, чтобы можно было рассчитываться картами.
- Предоставить плательщику возможность рассчитываться картой практически повсеместно.
- Сделать так, чтобы большинство торгово-сервисных точек принимали карты к оплате за товары и услуги.
- Разработать жизнеспособную бизнес-модель для всех участников платежного процесса.

Одно из принципиальных требований – разработка скоординированной образовательной программы, направленной на устранение недопонимания природы и преимуществ электронных платежей, которое тормозит развитие рынка

% от общей численности населения (условные цифры, приведенные в иллюстративных целях)

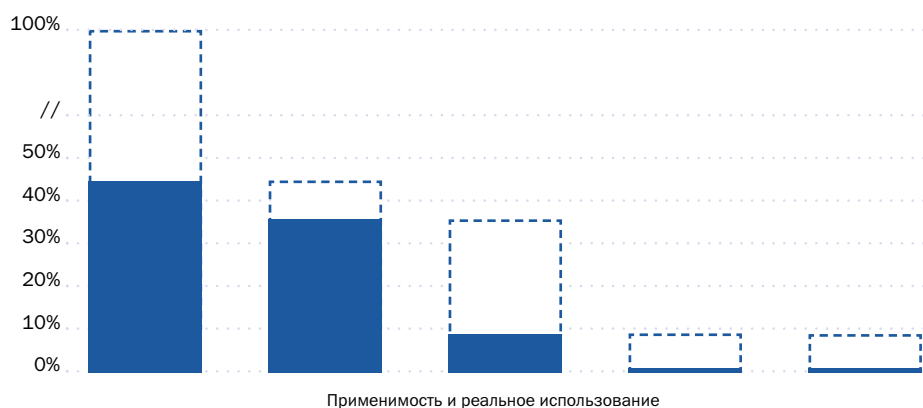


Рисунок 47: Основные предназначения и барьеры на пути использования пластиковых карт в торговых точках

По оценкам Visa:

- 45% населения России пользуется банковскими услугами;
- 80% из числа тех, кто обслуживается в банках, имеет платежные карты;
- 25% из тех, кто владеет картами, имеют среднемесячный остаток по своим счетам в сумме 50 долл. США;
- ...и менее 5% представителей этой группы пользуются своей картой хотя бы два раза в неделю.

Это означает, что в результате наличия названных барьеров осуществляется только 0.5% от потенциально возможных карточных платежей, где 100% – это все платежи взрослого населения, полностью охваченного банковскими услугами, имеющего платежные карты, поддерживающего остаток в размере 50 долларов США и два раза в неделю использующего карты в торговых точках.

В данной главе анализируются преграды, стоящие на пути более широкого применения электронных карточных платежей, рассматриваются примеры из опыта других стран, включая способы, при помощи которых эти преграды можно было преодолеть в России.

Важность обучения для ускорения развития карточных платежей

Одно из главных препятствий, стоящих на пути более широкого применения электронных платежных карт, – недостаточное понимание многими людьми преимуществ, связанных с получением банковских услуг вообще и с карточными платежами в частности. Эта преграда, как показано на рис. 47, распространяется на всю цепочку потребностей. В начале данной главы описываются те выгоды, которые может извлечь весь российский платежный рынок в результате скоординированного проведения образовательных программ, а далее приводится описание эффекта, который могут дать отдельные меры, направленные на стимулирование развития карточного рынка в стране.

Обучение потребителей

Подвигнуть граждан к открытию банковского счета и тем самым к вступлению в банковскую систему – главная задача любой образовательной программы по ликвидации «финансовой безграмотности». Правительство России, совместно с другими организациями, например, такими как ассоциации потребителей и банков, должно быть направляющей силой в этом процессе, поскольку приобщение граждан к банковской системе – это первый шаг на пути решения других государственных задач, включая снижение масштабов теневой экономики, увеличение налоговых поступлений и стимулирование роста объемов кредитования в стране. Программа ликвидации «финансовой безграмотности» должна охватывать следующие темы:

- **Преимущества наличия банковских счетов:** хранить деньги в банках более безопасно, чем держать их «под матрасом», и более рационально благодаря возможности организованного контроля состояния личных финансов.
- **Важность наличия сберегательных счетов и вкладов:** предоставление возможности получать проценты и делать сбережения на будущее.
- **Как управлять банковскими счетами:** возможность регулярного отслеживания движения / остатков по счетам; практика пользования банкоматами и получения услуг в отделениях банков.
- **Как управлять личными финансами:** составление семейных бюджетов и их использование в жизни.
- **Описание основных финансовых продуктов:** стоимость, ключевые характеристики и выгоды.
- **Преимущества расчетов с использованием карт:** принцип и структура организации платежного процесса, вопросы удобства и безопасности.

В результате обеспечения более глубокого понимания гражданами всех тех преимуществ, которые несут в себе банковские продукты и услуги, а также за счет привития им навыков финансового планирования, повышается вероятность того, что они будут более активно пользоваться услугами банковской системы страны. Однако для успеха любой скоординированной образовательной программы такого рода необходимо, чтобы сам рынок не давал причин для озабоченности в стабильности и надежности банковской системы. Эти аспекты более подробно рассматриваются в последующем материале настоящей главы.

Создание специализированной организации, главной задачей которой являлось бы повышение уровня финансовой грамотности российских граждан, представляется весьма эффективной мерой, поскольку существование такой структуры означает, что финансовое образование остается приоритетной сферой и что работа в этой области действительно проводится. Пример организации такого типа – Финансовое агентство потребителей Канады (Financial Consumer Agency of Canada, FCAC). Финансовое агентство потребителей Канады – это государственная структура федерального уровня, главная задача которой заключается в надзоре за соблюдением прав потребителей в финансовой сфере и в проведении образовательно-просветительской работы. В целях обучения Финансовое агентство потребителей Канады издает буклеты и брошюры, преимущественно адресованные малообеспеченным и недостаточно образованным слоям населения. В этих печатных материалах освещается целый ряд вопросов, касающихся эффективного использования гражданами своих личных финансов. При агентстве также работает телефонный справочный центр. Таким образом, агентство предоставляет канадским потребителям канал для получения объективной информации в форме советов по вопросам банковского обслуживания и помогает им принимать более информированные финансовые решения.¹³⁹

Для того чтобы расширить масштабы применения POS-терминалов, необходимо проводить среди населения разъяснительную работу по поводу того, как и где можно использовать электронные платежные карты. В опубликованном в 2004 году отчете, подготовленном группой компаний IPSOS, приводятся результаты исследования мотивации российских держателей карт. В этом отчете, в частности, указывается, что базовые знания о карточных и банковских продуктах новоиспеченным держателям карт предоставляют компании и банки, организующие зарплатные проекты¹⁴⁰. Индустрия только выиграет, если такого рода образовательные мероприятия будут фокусироваться на основных выгодах карточных платежей и будут направлены на преодоление предубеждений относительно их безопасности и недостаточного понимания механизмов применения карт. В этой связи также следует отметить, что донесение соответствующих идей до аудитории должно производиться в простой и ясной форме. Это необходимо для того, чтобы избежать двусмысленностей и неопределенностей.

Объяснение потребителям всех преимуществ банковского обслуживания и повышение уровня их знаний о том, где и как можно использовать платежные карты, будет способствовать более активному приобщению потребителей к получению банковских услуг и увеличит масштабы применения банковских карт в POS терминалах

Чтобы расширить сеть точек приема платежей с использованием банковских карт, банкам-эквайерам и платежным системам необходимо разъяснять владельцам торгово-сервисных предприятий механизм организации деятельности по приему карт к оплате

¹³⁹ Бизнес-план на период с апреля 2005 г. по март 2007 г., Финансовое агентство потребителей Канады (Financial Consumer Agency of Canada), апрель 2005 г.

¹⁴⁰ «Исследование сегментации держателей карт» (Cardholder segmentation study), IPSOS, 2004 г.

Как для банков, так и для их персонала одинаково важно в полной мере понимать все преимущества от применения электронных розничных платежей

Платежные системы также должны играть более активную роль в обучении потребителей. Например, Visa разработала специальную программу повышения уровня финансовой грамотности российских граждан всех возрастных категорий. Основная цель программы – предоставить держателям карт знания по таким вопросам, как методы управления личными финансами, составление и ведение персонального бюджета, способы использования карт, совершение покупок в Интернете. Visa использует различные каналы для донесения соответствующей информации до потребителей. Это и веб-сайт ассоциации (www.visa.com.ru), и различные образовательные материалы, распространяемые среди держателей карт в отделениях банков.¹⁴¹

Обучение владельцев торгово-сервисных точек

Можно выделить несколько основных факторов, определяющих недостаточно высокий уровень использования карт в российских предприятиях торговли и сервиса. Среди них: недостаточное понимание их владельцами баланса затрат и выгод, которые несет в себе организация приема к оплате банковских карт, а также специфическая озабоченность владельцев торгово-сервисных заведений по поводу более высокой степени прозрачности получаемых ими доходов (что может вести к необходимости выплаты более высоких налогов). Банкам-эквайерам и платежным системам необходимо объединить свои усилия в деле обеспечения владельцев торговых точек подробной информацией о том, как работает механизм приема карт к оплате. В данном контексте представляется важным освещать следующие вопросы:

- **Преимущества приема карт к оплате** – более высокие доходы; привлечение новых клиентов; возможность использования новых каналов продаж, таких как интернет; возможность накопления баз данных.
- **Требуемые инвестиции и другие расходы** – затраты на установку терминалов, комиссии за обработку транзакций.
- **Поддержка, оказываемая эквайерами** – гарантия платежей, защита от мошенничества.
- **Процессинг платежей** – как это работает, кто задействован.
- **Примеры успешной организации приема карт в России**.

Visa проводит активную работу по обучению сотрудников торгово-сервисных точек по всему земному шару. Например, для повышения уровня осведомленности сотрудников предприятий торговли и сервиса Visa специально разработала каталог образовательных материалов по приему карт. Набор буклетов, видеороликов и интерактивных учебных пособий позволяют сотрудникам торгово-сервисных предприятий повысить уровень своих знаний в таких областях, как методы обработки транзакций, преимущества приема карт к оплате, техника предотвращения мошенничества.

Как и в случае с потребителями, идеи должны быть доведены до сотрудников торговых и сервисных точек в простой и ясной форме. Кроме того, вся информация, включая сведения о затратах, должна быть достаточно подробной для того, чтобы владельцы и сотрудники предприятий сервиса и торговли понимали, что требуется лично от них и что им даст организация приема банковских карт.

Обучение сотрудников банков

Частный розничный банковский бизнес – сравнительно новый вид деятельности в России. В связи с этим представляется важным не упустить из виду вероятность того, что сотрудники самих банков недостаточно полно осознают все преимущества карточных платежей. Правительство и платежные системы должны совместными усилиями сделать так, чтобы все члены банковского сообщества на всей территории Российской Федерации имели четкое представление о том, как организованы карточные платежи и в чем заключаются выгоды от их применения. Как следствие, банки станут более расположенными к клиентам в смысле большей заинтересованности в предложении последним электронных карточных продуктов. В свою очередь, увеличение масштабов популяризации этих продуктов и обеспечение их доступности со стороны банков будет стимулировать спрос на карточные продукты со стороны потребителей.

Также очень важно проводить обучение персонала филиалов и отделений банков, поскольку именно они должны быть в состоянии компетентно ответить на вопросы клиентов по карточной тематике. Хорошо обученный персонал, способный развеять самые распространенные предубеждения относительно карточных платежей, поможет повысить степень доверия клиентов к платежам с использованием банковских карт.

Увеличение части населения, использующего платежные карты

Расширение масштабов использования карточных продуктов

Зарплатные проекты уже зарекомендовали себя в качестве чрезвычайно успешного инструмента приобщения российских потребителей к банковским счетам и использованию платежных карт. Но не следует останавливаться на достигнутом: масштабы осуществления подобных проектов нужно расширять и далее. Все большее число компаний могли бы использовать инициативы такого рода для организации выплаты заработной платы своим сотрудникам. Но изменение текущей практики займет определенное время и может вызвать обеспокоенность служащих по поводу того, что переход на зарплатные схемы увеличит суммы выплачиваемых ими налогов, поскольку все операции по начислению зарплаты и ее использованию станут более прозрачными. Правительству Российской Федерации следует разработать мероприятия, которые бы снизили риск того, что все эти вопросы станут барьером на пути более масштабного применения зарплатных проектов. Это может быть сделано путем издания нормативного акта, обязывающего компании, работающие в определенной области, и предприятия с определенными характеристиками (например, с большим числом работников) внедрить зарплатные проекты. Еще один вариант: Правительство РФ могло бы стимулировать внедрение работодателями зарплатных схем на добровольных началах, например путем предоставления компаниям, перешедших на зачисление зарплаты на карты, налоговых льгот в той или иной форме.

Применение зарплатных проектов может быть расширено либо за счет издания нормативного акта, предполагающего обязательность внедрения зарплатных проектов для определенного типа компаний, либо путем создания стимулов для добровольного перехода организаций к практике начисления заработной платы на карточные счета

За счет организации зарплатных проектов для своих собственных структур, российское правительство также может стимулировать применение подобной стратегии и частными компаниями, и тем самым одновременно напрямую частично решая проблему увеличения числа россиян, охваченных банковским обслуживанием. Например, Правительство США выпустило закон, согласно которому все федеральные государственные платежи после 1999 года должны производиться только в электронной форме. Чтобы выполнить это требование, Казначейство США разработало специальный счет электронных платежей (Electronic Transfer Account), на который зачисляется заработная плата всех сотрудников федеральных органов власти, не имеющих персонального банковского счета. Счет электронных платежей также может быть использован и для зачисления на него пенсий и других видов вознаграждения.¹⁴²

Правительство РФ также может рассмотреть возможность организации зарплатных проектов для своих собственных структур

Обязательность выпуска карт по всем счетам

По некоторым видам счетов выпуск карт не предусматривается. Примером могут служить сберегательные счета, где вкладчику вместо карты выдается сберегательная книжка. Следовательно, чтобы увеличить степень охвата населения банковскими картами, Правительство РФ могло бы обязать банки обеспечить возможность выпуска карт по всем основным видам счетов. Так, крупнейший британский розничный банк Alliance & Leicester предоставляет своим клиентам возможность получить карту по факту открытия клиентами одного из своих сберегательных счетов. В результате вкладчики получают возможность вносить деньги на счет или снимать средства со счета через банкоматы. Хотя такого рода практика не является строго предписанной британским банкам, данный пример иллюстрирует тот факт, что карточная функциональность может применяться к самым различным категориям счетов.

Число людей, открывающих банковские счета на добровольной основе и использующих платежные карты, может быть увеличено за счет внедрения мер, направленных на повышение степени доверия потребителей к отечественной банковской системе

Стимулирование «добровольного» открытия банковских счетов

Большинство россиян, имеющих карточные счета, не сами выбирают обслуживающий их банк или вид карты. За них это делают работодатели в рамках организации зарплатных проектов. В этой связи, наряду с расширением практики применения зарплатных схем, необходимо повышать уровень «добровольности» в процессе открытия банковских счетов. Эксперты из группы аналитических компаний IPSOS обнаружили такой факт: люди, которые самостоятельно открывают карточные счета, лучше осведомлены о связанных с использованием карт преимуществах¹⁴³; и поскольку они уже обладают достаточной осведомленностью об этом, то, скорее всего, будут чаще пользоваться своими картами. Главной преградой на пути более широкого использования банковских счетов продолжает

¹⁴² Веб-сайт Казначейства США: <http://fms.treas.gov/eft/index.html>

¹⁴³ 87%-98% респондентов, которые сами обратились за получением банковских карт, согласились с утверждением, что банковские карты – более современное и удобное средство платежа, чем наличные деньги; «Исследование сегментации держателей карт» (Cardholder segmentation study), IPSOS, 2004 г.

Эти меры включают в себя как инициированные Правительством РФ реформы банковского сектора, так и разработку силами самих участников отрасли «кодексов поведения», содержащих нормы корректного ведения банковского бизнеса

оставаться недоверие потребителей к отечественной банковской системе. Следовательно, российскому правительству важно продолжать осуществление многоступенчатых банковских реформ с целью повышения стабильности финансовой системы страны. Некоторые из самых важных реформ в этой области отражены на приведенной ниже диаграмме (рис. 48). Например, недавно принятый Закон о страховании вкладов призван убедить потребителей в том, что их деньги находятся в безопасности, если хранятся на банковских счетах. Другие меры, такие как, например, внедрение ясно сформулированных и реализуемых процедур в сфере защиты информации и предотвращения хищения финансовых данных также должны способствовать повышению степени доверия к российской банковской системе. Одновременно с этим, для придания российскому рынку уверенности в том, что шаги по улучшению банковской системы действительно осуществляются, информация о проводимых реформах должны быть включена в упомянутые ранее образовательные программы.

Меры, направленные на повышение стабильности банковской системы:

- Стимулирование предложения доверительных услуг со стороны банков и снижение рисков, присущих такого рода операциям.
- Приведение национального банковского законодательства в соответствие с международными принципами регулирования и надзора за деятельностью банков.
- Улучшение качественных характеристик банковского капитала.
- Внедрение системы раннего оповещения для устранения проблем в деятельности кредитных организаций на начальных стадиях их возникновения.
- Повышение прозрачности рынка путем раскрытия информации о состоянии банковского сектора на периодической основе.

Рисунок 48: Основные реформы в банковской сфере¹⁴⁴

Опыт других стран показывает, что отраслевые инициативы также могут повысить степень доверия потребителей к банковской системе и тем самым способствовать увеличению доли населения, охваченного банковским обслуживанием. Например, участники российской банковской индустрии могут разработать и внедрить, по аналогии с британскими банками, «кодекс поведения», т.е. набор правил, которым банки обязуются следовать на добровольной основе в процессе обслуживания клиентов¹⁴⁵. Эти правила могут охватывать такие области, как тарифы, процентные ставки, управление рисками и меры по обеспечению информационной безопасности банковских счетов. Рекомендации касательно участия банков в образовательных программах также могут быть включены в кодекс для того, чтобы доказать тот факт, что обучение населения финансовой грамоте – приоритетная деятельность, рассчитанная на долгосрочный период. Наличие банковских кодексов повышает степень доверия потребителей к финансовой системе, поскольку в этих документах четко прописаны зоны ответственности и обязанности банков перед своими клиентами.

¹⁴⁴ «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2004 г.», ЦБ РФ.

¹⁴⁵ Ассоциация британских банков (British Bankers Association)

Участники индустрии платежей также могут выступить инициаторами увеличения числа жителей, охваченных банковским обслуживанием, за счет предложения услуг, специально разработанных для тех слоев населения, которые еще не имеют банковских счетов. Примером такого рода продукта является внедренный в Южной Африке «Национальный банковский счет» (National Bank Account, NBA) – см. рис. 49.

Добровольное приобщение к банковским продуктам и услугам может стимулироваться за счет внедрения простейших банковских счетов. Некоторые страны, включая Россию, повышают степень распространенности платежных карт за счет их применения в различных областях

Южная Африка: Национальный банковский счет

Предыстория

- В 2003 году участники финансового сектора страны объявили о запуске добровольной инициативы, направленной на предоставление экономичных банковских услуг для 80% жителей, проживающих в радиусе 20 км от местонахождения банковских офисов.
- В октябре 2004 года южноафриканские банки приступили к открытию национальных банковских счетов, получивших название Mzansi.

Характеристики Национального банковского счета

- Национальный банковский счет – это стандартизованный банковский счет, по которому выпускается дебетная карта.
- Для максимального сокращения издержек по обслуживанию счета и упрощения процедуры его ведения, по счету допускаются только внесение средств, снятие наличных и осуществление платежей с использованием дебетной карты.
- Дебетные карты также могут использоваться в розничных торговых точках.

Результаты

- К февралю 2005 года было открыто 500 000 счетов Mzansi.
- Сумма поступлений на счета и, соответственно, в банковский сектор страны составила около 160 миллионов южноафриканских рандов.
- В долгосрочном плане владельцы счетов Mzansi могут стать потребителями банковских продуктов более высокого уровня.

Рисунок 49: Описание инициативы южноафриканских банков¹⁴⁶

Являясь экономичными, широкодоступными и легкими в использовании, «классические» банковские продукты (счета) облегчают доступ в банковскую систему тем гражданам, которые еще не являются потребителями банковских услуг. Владельцы классических банковских счетов с течением времени становятся более искушенными в финансовых вопросах и, следовательно, начинают более часто использовать карты для проведения платежей и осуществления самых разнообразных операций.

Расширение масштабов применения карточных платежей за счет предложения многофункциональных карт

Одним из первоначальных требований, направленных на стимулирование использования карт для оплаты покупок, является наличие достаточных средств на банковских счетах держателей карт или доступность кредитных лимитов

Хотя в долгосрочной перспективе главной задачей России должен стать охват подавляющей части населения банковским обслуживанием, существуют и иные пути увеличения масштабов применения электронных платежных карт. С целью увеличения числа держателей карт, государственные органы в некоторых странах находят различные способы их применения. Одним из таких способов является перевод выплат государственных пособий на карты. Один из механизмов подобного рода описан ниже.

США: Электронная система выплаты пособий

- Закон о персональной ответственности и возможностях трудоустройства, принятый в 1996 году (Personal Responsibility and Work Opportunity Reconciliation Act of 1996), предписывал, что власти всех штатов должны к 2002 году перейти от использования бумажных документов в процессе выплаты пособий на питание к применению Электронной системы выплаты пособий (Electronic Benefits Transfer, EBT).
- Получатели пособий на питание должны были использовать карты, аналогичные по своим функциям дебетным картам, для чего получателям пособий были выданы уникальные PIN-коды.
- Получатели пособий могут приобрести специальные «марки» (food stamps) в оборудованных для этих целей местах, расположенных в супермаркетах и других предприятиях розничной торговли, путем ввода своих карт в POS-устройства.

- К 2004 году процедура выплаты всех федеральных пособий на питание была успешно переведена на «электронные рельсы»: отныне все платежи стали осуществляться с использованием электронных пластиковых карт.
- Если на начальных этапах внедрения этой системы себестоимость выплаты пособий составляла 300 долларов США на одного держателя карты в год, то сегодня эксплуатация системы обходится властям штатов менее чем в 1 доллар США на одного получателя в день.
- Около 150 000 торговых точек получили статус уполномоченных агентов по распространению вышеупомянутых «марок» на пособия.
- Внедрение этой системы позволило сократить количество случаев мошенничества и повысило операционную эффективность механизма выплаты пособий на питание.

Рисунок 50: Схема выплаты пособий на карты

Другим примером подобного карт является широко освещенный в средствах массовой информации и крайне успешный запуск «Социальной карты москвича». На сегодня, в Москве, в рамках данного проекта, выпущено уже более трех миллионов таких карт.

Увеличение числа жителей, пользующихся банковскими услугами, и расширение ассортимента предлагаемых на рынке карточных продуктов – первые шаги на пути к расширению масштабов применения электронных платежей. Но и после достижения этой важной цели перед государственными органами, банками и платежными системами будет стоять задача стимулирования дальнейшего увеличения объемов карточных платежей. Возможные пути ее решения обсуждаются в двух последующих разделах данной главы.

Обеспечение доступности средств на счетах / наличие кредитных лимитов

Одна из причин относительно низкого уровня использования POS-терминалов в России заключается в том, что большинство держателей карт (особенно те, что имеют карты, выпущенные в рамках зарплатных проектов) снимают все имеющиеся на их счетах деньги сразу после зачисления на них очередной зарплаты. Следовательно, когда появляется возможность оплатить покупки с помощью карт, у их держателей просто не остается достаточного количества денег на счетах для осуществления соответствующих платежей. Отсюда следует, что, перед тем как внедрять меры, направленные на стимулирование использования карт в качестве средства платежа, необходимо предварительно создать условия для того, чтобы на счетах держателей карт всегда имелись средства, достаточные для совершения покупок по карте, либо имелся доступный лимит для оплаты покупок в кредит.

Наряду с информированием потребителей о преимуществах хранения сбережений в банках и возможности получения дополнительных доходов (о чем говорилось ранее в данной главе), Правительству РФ могло бы рассмотреть вопрос о внесении ряда поправок в действующее законодательство. Эти поправки могли бы быть направлены на создание стимулов для хранения средств населения на банковских счетах. В соответствии с Гражданским Кодексом РФ, вкладчики имеют право изъять свои вклады в любой момент времени, несмотря на то, что, по условиям депозитного соглашения, размещенные во вклад средства должны храниться в течение определенного соглашением срока. Если внести соответствующие изменения в ГК РФ, банкам будет обеспечена непрерываемость срочных вкладов. В качестве примера такого решения проблемы можно привести крупнейший британский банк HSBC, который не разрешает своим вкладчикам производить частичные снятия основной суммы высокодоходных депозитов до истечения их сроков. Владельцы таких счетов также не имеют права закрывать свои счета, если остаток на них превышает некую заранее оговоренную величину¹⁴⁷. Наряду с увеличением размера средств, доступных вкладчику для совершения покупок, внесение такого рода поправок в ГК РФ будет способствовать и повышению капитальной базы российских банков, что только пойдет на пользу всей отечественной экономике.

Внесение поправок в ГК РФ, возможно, также создаст стимулы для увеличения банками процентных ставок по сберегательным счетам, что, в свою очередь, позволит клиентам кредитных институтов снимать деньги со своих счетов не до «последней копейки». Конечно, эффективность такого рода мер в значительной степени будет зависеть от того, будут ли у потребителей варианты выбора в системе координат «процентные ставки – размер сбережений – срок их хранения». Следовательно, банкам необходимо озвучивать преимущества размещения денег под более высокие проценты и одновременно создавать более привлекательные предложения по долгосрочным вкладам.

Эффективные способы решения данной проблемы – образовательные меры, реформы в области банковского регулирования и надзора и привлечение средств под более высокие проценты

Эффективным средством увеличения объемов платежей с использованием платежных карт являются программы по выпуску и использованию «закупочных» карт, организуемые как коммерческими, так и государственными структурами

Предоставление владельцам карт возможности расплачиваться картой везде, где возможно

Совершив в 2004 году более 500 миллионов операций по снятию наличных денег¹⁴⁸, российские держатели карт тем самым продемонстрировали свою озабоченность с работой банкоматов и тем уровнем комфорта, который они предоставляют в качестве механизма получения наличных. Однако в силу укоренившихся привычек, отсутствия должных стимулов, соответствующих знаний и возможностей жители страны все еще предпочитают оплачивать товары и услуги наличными, а не использовать для этих целей свои электронные платежные карты.

В русле политики по ускорению процесса развития электронных платежей представляется чрезвычайно важным заинтересовать потребителей в более активном использовании платежных карт для оплаты покупок в розничной торговой сети через POS-терминалы.

Увеличение объемов закупок, производимых государственными структурами и частными компаниями с использованием карт

Законодательство может быть мощным инструментом для повышения привлекательности электронных розничных платежей в глазах потребителей

Российской Правительство и само является потребителем товаров и услуг. Поэтому оно может получить определенные выгоды, если будет использовать карты для оплаты товаров и услуг, необходимых в работе государственных учреждений. Действующие в Великобритании программы по выпуску «Государственных закупочных карт» (Government Procurement Cards, GPC), о которых уже упоминалось ранее в настоящем документе, – одни из самых успешных инициатив такого рода. Недавно программы GPC были признаны уважаемой международной консалтинговой группой Lafferty «Лучшей европейской программой по выпуску коммерческих карт»¹⁴⁹. Карты, выпускаемые в рамках программ GPC, используются для закупок относительно недорогих товаров и услуг непосредственно у их поставщиков. Изначально созданные для осуществления закупок органами центрального правительства Великобритании, программы GPC впоследствии были распространены на более широкие уровни общественного сектора, включая такие отрасли, как здравоохранение, образование и службы экстренной помощи. В 1998 году было всего 12 программ GPC, а сегодня их общее количество превышает 800. Объем закупок, совершенных по программам GPC, вырос с 200 миллионов фунтов стерлингов в 2001 году до более чем 700 миллионов фунтов стерлингов в 2003 году¹⁵⁰. Наряду с активным участием в работе по программам GPC в Великобритании, Visa также имеет весьма обширный опыт организации эффективных программ закупок товаров для государственных органов и в других странах. Сегодня под эгидой Visa работает более 2 000 программ государственных закупок, позволяющих правительствам многих стран мира повысить эффективность закупок и увеличить масштабы применения карт в рамках национальных экономик.

Коммерческим компаниям также следовало бы более активно применять карты при оплате товаров и услуг. Visa и другие платежные системы предлагают несколько видов карт для сотрудников юридических лиц, способных удовлетворить разнообразные потребности компаний разного профиля и с различными масштабами бизнеса. Карты – это простой и эффективный способ осуществления закупок, оплаты командировочных и представительских расходов, а также осуществления контроля над затратами, производимыми сотрудниками компаний.

Расширение масштабов использования карт потребителями

Меры законодательного плана

Россия только выиграет от внедрения жестких механизмов защиты прав потребителей, предоставляющих владельцам карт определенные гарантии и большую защищенность

Россия достигла значительного прогресса в области внесения поправок в действующее законодательство, направленных на повышение привлекательности расчетов с использованием карт для физических лиц. Один из примеров – поправки, внесенные в Налоговый Кодекс РФ, благодаря которым стало возможным внедрение «льготного периода» (grace period) по кредитным картам. Ранее неуплата процентов в течение этого периода трактовалась как выгода, которая подлежала налогообложению. Таким образом, у потребителей не было особых стимулов для использования всех преимуществ «револьверных» кредитных схем, на которых основан принцип действия большинства кредитных карт.

Столь же важно продолжать совершенствовать законодательную базу для того, чтобы повысить привлекательность электронных карточных платежей в глазах потребителей. В частности, мог бы быть принят закон, в котором бы предусматривалось использование PIN-кода в транзакциях с чиповыми картами в качестве аналога использованию подписи владельца карты (естественно, при условии наличия механизмов криптографической защиты каналов обмена данными). Еще более важным представляется принятие более жестких законодательных мер, направленных на защиту прав граждан в сфере потребительского кредитования. Действующий в Великобритании Закон о защите прав потребителей в области кредитования (Consumer Credit Act, CCA) считается одним из самых совершенных в мире, предоставляя держателям карт весомые гарантии защиты их прав и интересов. Так, согласно этому закону, держатели карт могут в случае предоставления недостоверной информации или нарушения условий

¹⁴⁸ По оценке Visa

¹⁴⁹ Visa International Government Services, 2005 г.

¹⁵⁰ Сведения, предоставленные Visa британским правительством.

договора торговой точкой, не только выставлять претензии торговой точке, но и оспаривать операцию покупки у эмитента карты. Британский Закон о защите прав потребителей в области кредитования также гласит, что владелец карты не несет ответственности перед эмитентом в случае несанкционированного использования карты третьими лицами. Наличие подобных законов повышает степень доверия потребителей к банковским картам и стимулирует их использование.

Меры финансового характера

Как показывает опыт Южной Кореи, внедрение мер финансового характера может стать весьма эффективным способом увеличения масштабов применения карт в качестве средства платежа. Вслед за экономическим спадом, который произошел в 1997-1998 гг. и который вызвал падение размера поступлений в казну, крах ряда банков и увеличение масштабов теневой экономики, правительство Южной Кореи приняло решение стимулировать национальное потребление за счет более широкого использования кредитных карт. В следующей диаграмме (рис. 51) приводится перечень основных мер, предпринятых в этой области властями Южной Кореи.

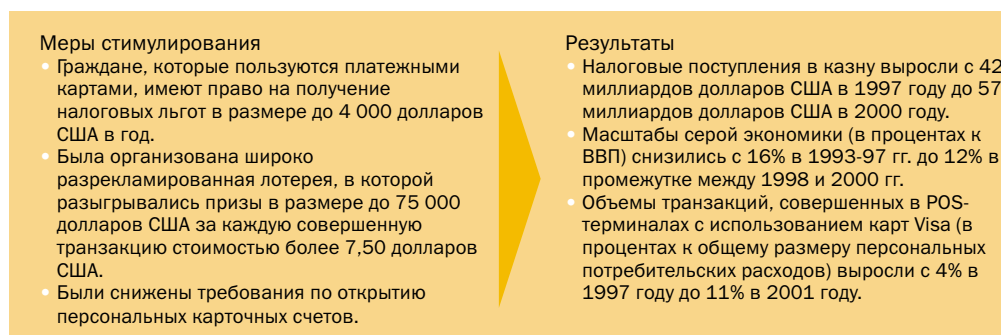


Рисунок 51: Инициативы по стимулированию использования платежных карт в Южной Корее¹⁵¹

Меры, предпринятые Правительством Южной Кореи, оказались чрезвычайно эффективными в деле повышения масштабов использования электронных банковских карт, улучшения собираемости налогов и уменьшении размера неофициальной экономики. Следует отметить, что для поддержания высоких темпов роста электронных платежей необходимо иметь в наличии стандарты «добросовестного» потребительского кредитования, а также обеспечивать прозрачность используемых банками тарифных схем путем внесения соответствующих норм как в национальное законодательство, так и в «кодексы банковской этики», разрабатываемые и применяемые кредитными институтами на добровольной основе.

Еще одной мерой, направленной на расширение масштабов использования электронных платежных карт, является снижение ставки НДС на покупки, оплаченные с их помощью. Такая мера была использована Колумбией в качестве составной части пакета инициатив, нацеленных на повышение уровня собираемости налогов. Правительство Колумбии стимулировало использование жителями страны кредитных и дебетовых карт, снизив ставку НДС на стоимость оплачиваемых картами товаров и услуг на 2%.¹⁵²

Промо-акции банков

Для того, чтобы повысить привлекательность своих карт, российским банкам стоит развивать инициативы, поощряющие тех владельцев карт, которые пользуются ими наиболее активно. Опыт самых разных банков показывает, что такого рода инициативы приносят весьма впечатляющие результаты. Польский Bank Zachodni совместно с системой Visa организовал промо-акцию, по условиям которой каждый держатель карты этого банка, который использовал карту для оплаты покупок не менее пяти раз в течение трехмесячного периода, мог получить сувениры с олимпийской символикой или выиграть поездку на Олимпийские игры в Сиднее. За время проведения промо-акции объем транзакций, совершенных с использованием карт через POS-терминалы увеличился на 45%. Индийский ICICI Bank предложил своим клиентам в южных регионах Индии скидку в размере 5% от стоимости товаров и услуг, приобретаемых в течение одного месяца почти в 40 торгово-сервисных предприятиях. В результате объемы покупок, совершенных с использованием карт, выросли на 700%.¹⁵³

Россия может использовать такие финансовые стимулы, как снижение ставки НДС на покупки, оплаченные с использованием банковских карт. Меры такого рода оказались чрезвычайно эффективными в Южной Корее и Колумбии, которым удалось расширить масштабы использования карт, повысить собираемость налогов и уменьшить размеры серой экономики

Российские банки могут разработать программы, нацеленные на предоставление клиентам льгот при осуществлении покупок с использованием POS-терминалов

¹⁵¹ По материалам Visa.

¹⁵² «Решения по совершенствованию платежных систем для модернизации национальных экономик» (Payment solutions for modernising economies), Совет Европейского Содружества по развитию бизнеса (Commonwealth Business Council) и Visa, сентябрь 2004 г.

¹⁵³ По материалам Visa.

Российской индустрии платежей необходимо извлечь выгоду из популярности мобильных телефонов и разработать инновационные платежные решения, предоставляющие клиентам возможность оплачивать по телефону покупки на небольшие суммы – если это произойдет, то можно прогнозировать снижение операций по снятию наличных в банкоматах

Удобные решения

Участники индустрии также имеют возможность ускорить темпы роста электронных платежей и за счет применения других технологий, в частности мобильной телефонии. Сотовая связь в России бурно развивается: количество абонентов сотовых операторов в период с 1995 г. по 2003 г. росло в среднем на 101% в год. В 2005 году количество абонентов сотовой связи достигло 100 миллионов. Столь стремительный рост граждан, пользующихся услугами сотовой связи, может быть конвертирован в увеличение количества платежей, производимых через мобильные телефоны. Такие услуги, как SMS-информирование владельцев карт, уже приобрели большую популярность у россиян, поскольку они не всегда воспринимают положительно почтовую рассылку выписок по счету.

Использование мобильных телефонов в области проведения карточных платежей может быть расширено и дальше, о чем свидетельствует опыт Филиппин. В этой стране услуги по переводу денег с использованием SMS-технологий привлекли 200 000 клиентов, а программы по их практической популяризации получили в 2005 году награду на всемирном конкурсе, который проводился ассоциацией GSM в Каннах. Услуга, предоставляемая компанией Globe Telecom и получившая название «G-Cash», позволяет резидентам страны осуществлять переводы с одного мобильного телефона на другой, оплачивать товары и услуги или вносить деньги в оплату патентов на право осуществления предпринимательской деятельности. Подписчики услуг G-Cash также имеют возможность погашать полученные микро-кредиты, что стало возможным благодаря установлению альянса с Ассоциацией сельских банкиров Филиппин (Rural Bankers Association of the Philippines).¹⁵⁵

Платежи через мобильные телефоны могли бы найти широкое применение (что уже произошло в ряде стран) и в России, поскольку они более удобны для оплаты небольших сумм покупок. При этом отпадает необходимость частого использования банкоматов.

Существует множество способов, посредством которых можно было бы значительно расширить масштабы применения карточных платежей в Российской Федерации. Как показывает опыт других стран, совершенствование законодательной базы, внедрение банковских «кодексов этики» и более активное использование механизмов поощрения – вот те факторы, которые способствуют более активному использованию потребителями платежных карт для оплаты покупок через POS-терминалы. Но для того чтобы разного рода инициативы, направленные на активизацию использования банковских карт, действительно увенчались успехом, следует учитывать и наличие специфических для России преград на этом пути (включая недоверие к карточным технологиям и недостаточное понимание потребителями их преимуществ), а также принимать во внимание фундаментальные характеристики, присущие отечественному рынку электронных платежей в целом.

¹⁵⁴ World cellular subscription database, Informa, 2005

¹⁵⁵ BBC News, March 2005

Прием карт к оплате в торгово-сервисных предприятиях

Для расширения масштабов использования электронных платежей требуется реализация двухсторонней стратегии. Ранее мы уже рассмотрели те варианты, которые могут быть задействованы для стимулирования более активного применения электронных банковских карт в качестве платежного инструмента в торгово-сервисных точках. Но для того, чтобы рынок электронных платежей стал действительно массовым, необходимо чтобы в России становилось все больше мест, где карты принимались бы в качестве средства платежа за приобретенные товары и услуги. Следовательно, любая стратегия, направленная на развитие карточных платежей, должна быть одновременно рассчитана и на держателей карт, и на владельцев торгово-сервисных предприятий. Основные способы реализации этой стратегии применительно к торгово-сервисным предприятиям описываются ниже.

Нужно, чтобы большее число российских предприятий торговли и сервиса приступило к приему карт

Обязать торгово-сервисные точки принимать карты к платежу

Российское правительство может обязать торгово-сервисные предприятия, размер выручки которых превышает какой-либо установленный предел, принимать карты в качестве средства платежа за продаваемые товары и оказываемые услуги. По такому пути пошла Южная Корея, правительство которой осознало тот факт, что меры, направленные лишь на стимулирование потребителей, не дадут желаемого эффекта, пока не будет иметься сеть точек приема карточных платежей, чьи владельцы желают принять участие в программе расширения масштабов применимости пластиковых карт. В этой связи был издан соответствующий нормативный акт, который обязал все торгово-сервисные предприятия с годовым оборотом, превышающим 18 000 долларов США, организовать прием банковских карт к оплате за товары и услуги.

Это может быть достигнуто за счет введения требований к торгово-сервисным предприятиям, объем выручки которых превышает определенную величину, в обязательном порядке принимать к оплате карты. Такого рода требования также должны распространяться на некоторые государственные структуры. Другой путь – снижение ставки налога на прибыль для торговых точек, принимающих карты в качестве средства платежа за товары и услуги

Конечно, такого рода предписания могут показаться слишком суровыми. В идеальном случае, владельцы торгово-сервисных точек должны стремиться стать участниками национальной сети точек приема карточных платежей на добровольной основе, поскольку это не идет вразрез с их собственными интересами. Меры образовательного плана, о которых говорилось выше, также могут принести свои плоды, способствуя повышению спроса на услуги по оплате карточных платежей.

Обязать государственные структуры принимать карты к платежу

Как было отмечено ранее, Правительство РФ должно более активно использовать карты для осуществления закупок товаров и услуг для своих собственных нужд с целью увеличения общего объема применения карточных платежей в стране. Кроме того, государству также стоит рассмотреть возможность обеспечения и использования карт в качестве средства платежа за товары и услуги, предоставляемые потребителям государственными структурами, с целью увеличения числа точек приема пластиковых карт. В этом контексте областями, где электронные платежные карты могут найти более широкое применение, являются, например, коммунальные платежи (оплата газа и водоснабжения), услуги связи и, в перспективе, налоговые платежи. В США налогоплательщики с использованием платежных карт погасили в 2004 году свои налоговые обязательства по федеральным налогам на сумму около 200 миллионов долларов США. Наряду с увеличением количества мест, где можно расплатиться с помощью карт, их более активное применение в качестве платежного инструмента также поможет российскому правительству повысить эффективность сбора налогов и других обязательных платежей.

Уменьшение ставки налога для торгово-сервисных точек, принимающих карты

Как было отмечено ранее в этой главе, многие владельцы торгово-сервисных предприятий выражают специфическую озабоченность тем, что более высокая прозрачность их доходов, вызываемая предоставлением возможности покупателям производить платежи с помощью карт, приведет к увеличению налогового бремени таких предприятий. Правительство Российской Федерации может устранить эти опасения и снизить ставку налога для тех торгово-сервисных предприятий, которые принимают карты. Наряду со стимулированием роста точек приема карт, снижение налоговых ставок могло бы способствовать уменьшению масштабов теневой экономики и привело бы к увеличению совокупных налоговых поступлений.

156 MasterCard press release

157 Reform (a public UK think-tank). These figures are adjusted for inflation

158 'The case for flat taxes', The Economist, April 2005

Стратегия России по развитию электронной платежной системы должна принимать во внимание озабоченность владельцев торговых точек по поводу потенциально высоких, как им кажется, инвестиций в POS-терминальное оборудование

Такого рода выгоды со всей очевидностью проявились в 2001 году, когда Правительство РФ снизило ставку налога на доходы физических лиц. Введенная 13-процентная фиксированная ставка налога заменила ранее существовавшую трехуровневую систему, на «вершине» которой действовала ставка налога в размере 30%. В результате оказалось, что казна получила больше доходов, чем она получала, когда действовали более высокие ставки. Так, поступления налога на доходы физических лиц выросли в 2001 году по сравнению с 2000 годом на 28%. В 2002 году вновь был зафиксирован рост над уровнем 2001 года в размере 20,7%. Новая система также повысила законопослушность населения в части уплаты налогов. Россияне, находящиеся в двух верхних группах по ставке налога, задекларировали в 2000 году 52% своих реальных доходов. В 2001 году, после снижения ставки налога на доходы физических лиц до единого уровня 13%, те же самые налогоплательщики задекларировали уже 68% своих доходов.¹⁵⁸

Снижение капитальных затрат для владельцев торгово-сервисных предприятий

Основными путями снижения затрат на терминальное оборудование является применение POS-терминалов, основанных на GPRS-технологиях, и стимулирование выпуска терминального оборудования отечественного производства. Среди других методов, которые могут оказаться эффективными, следует отметить отмену импортных пошлин на ввоз терминального оборудования, предоставление скидок при оптовой закупке оборудования и внедрение схем лизинга POS-терминалов

Наряду с опасениями относительно большей прозрачности финансовых потоков торгово-сервисных точек, весьма существенным препятствием на пути роста приема карт в розничных предприятиях являются предубеждения относительно того, что применение POS-технологий сопряжено со значительными капитальными вложениями. Российское правительство, платежные системы и банки-эквайеры могут помочь снизить капитальные затраты путем:

- предложения более дешевых терминалов, основанных на GPRS-технологиях;
- стимулирования производства более дешевых POS-терминалов отечественной разработки.

Предложение более дешевых терминалов, основанных на GPRS-технологиях

На многих развивающихся рынках (включая российский) активно используются беспроводные POS-терминалы в качестве альтернативы более дорогостоящим с точки зрения обеспечения телекоммуникаций решениям. Одним из первых в России GPRS-технологии стал применять Альфа-Банк. Пилотный проект этого банка, в рамках которого было установлены терминалы в шести московских торгово-сервисных точках, за первые три месяца показал впечатляющие результаты. Проведение 2 000 транзакций по одному GPRS-терминалу составила всего 6 долларов США из-за низкой себестоимости GPRS-связи, в то время как стоимостью одной только аренды «наземного» канала связи на коммерческих условиях составляет 300 долларов США в месяц. Успех этого пилотного проекта позволил Альфа-Банку принять решение об установке GPRS-терминалов на бензозаправочных станциях ТНК и в супермаркетах.¹⁵⁹

Следует также отметить, что терминалы, работающие на базе GPRS-технологии, имеют ряд преимуществ и нефинансового характера, что способствуют дальнейшему увеличению количества точек приема платежных карт. Например, среднее время отклика на запрос по транзакции составляет в GPRS-терминалах 6 секунд по сравнению в среднем с 1 минутой, которая затрачивается на проведение аналогичной операции в терминале, работающем через традиционные каналы связи. Еще одна отличительная черта GPRS-терминалов – более высокая надежность. Так, в пилотном проекте Альфа-Банка были успешно завершены 98,5% транзакций, в то время как в терминалах, использующих обычные линии связи, в 35% случаях происходит разрыв связи¹⁶⁰. Высокие операционные характеристики GPRS-терминалов снижают вероятность возникновения сбоев при процессировании транзакций – что как раз является одной из причин отказа торгово-сервисных точек начать прием карт. Кроме того, GPRS-терминалы позволяют повысить и общее качество обслуживания клиентов.

Стимулирование производства более дешевых отечественных POS-терминалов

Вместо того, чтобы экспортировать POS-терминалы (что само по себе подразумевает дополнительные затраты на транспортировку и растаможивание), эквайеры и платежные системы могут более широко использовать открытые стандарты и наладить рабочие контакты с отечественными производителями терминального оборудования с целью снижения совокупных затрат на его установку.

В 2002 году Visa представила первые терминальные устройства, произведенные для индийского рынка в сотрудничестве с местной компанией Linkwell Telesystems. Стоимость терминалов

^{159, 160} «Беспроводные POS-терминалы: Новые перспективы. Анализ практики на зарождающихся рынках», Visa, 2005 г.

оказалась на 50% ниже, чем прогнозировалось вначале. Затраты на покупку POS-терминалов – которые только росли, пока терминалы импортировались в Индию, – были весьма существенным препятствием для более широкого приема карт на малых и средних предприятиях розничной торговли и сферы услуг. Теперь, когда наблюдается значительное снижение затрат на установку POS-оборудования, ожидается значительное увеличение числа торговых точек, принимающих карты в небольших городах и населенных пунктах, где работает множество мелких торговцев.¹⁶¹

Наряду с расширением перспектив прямого сотрудничества с международными технологическими компаниями, применение открытых стандартов расширяет рынок и для сугубо национального производства относительно недорого терминального оборудования. Это становится возможным по той причине, что преграды на пути производства POS-терминалов отечественными производителями практически отсутствуют, поскольку все технические требования для их производства являются общедоступными.

Другие способы снижения затрат торгово-сервисных точек

Как было отмечено ранее, импортные пошлины могут быть весьма существенным фактором роста стоимости терминального оборудования. Некоторые страны, в целях стимулирования развития сетей приема карточных платежей, пошли по пути отказа от взимания пошлин на импортируемые банкоматы и POS-терминалы. Среди таких стран: Ангола, Гана и Нигерия.

В других странах, например, в Венгрии, для ускорения формирования национальной сети приема карт, предоставляются субсидии на установку POS-терминалов на период до трех лет. При этом размеры субсидий с течением времени уменьшаются.¹⁶²

В контексте усилий по сокращению размера расходов предприятий розничной сферы эквайеры и платежные системы должны на постоянной основе вести переговоры с поставщиками терминального оборудования на предмет предоставления более выгодных цен. Это нужно для того, чтобы владельцы торгово-сервисных предприятий были уверены в том, что развитие инфраструктуры POS-терминалов – привлекательный объект для инвестиций, сулящий получение существенных конкурентных преимуществ. Пример подобного рода мер – предоставление стандартных скидок для оптовых закупок терминального оборудования.

Договорные условия по контрактам с поставщиками терминального оборудования могут также включать в себя согласованные во время переговоров с ними положения, согласно которым оборудование может быть получено в лизинг. Лизинговые схемы могут быть весьма привлекательными для владельцев торгово-сервисных предприятий, поскольку такие схемы позволяют им не наращивать свои активы и обеспечивают большую управляемость бизнеса. Кроме того, гибкость, присущая лизингу (например, терминалы могут быть возвращены лизингодателю по окончании срока договора), способна сделать лизинговые схемы более предпочтительными для тех владельцев торговых точек, которые не хотят осуществлять долгосрочных инвестиций, а желают на собственном опыте убедиться в преимуществах приема карточных платежей за время пилотной эксплуатации.

Сокращение затрат на установку терминалов может облегчить процесс увеличения количества точек приема пластиковых карт в масштабах всей России. Благодаря сократившемуся уровню потенциальных затрат, можно будет организовать массовый прием карт в тех местах, где большинство россиян чаще всего делают свои покупки. Среди жителей России существует предубеждение относительно того, что там, где принимаются пластиковые карты, товары и услуги стоят дороже и, следовательно, в таких местах покупки лучше не совершать. Чтобы преодолеть это предубеждение, платежные системы и банки-эквайеры должны в полной мере использовать преимущества от использования недорогих POS-терминалов и увеличить масштабы приема карт путем более плотной работы с владельцами тех торгово-сервисных точек, которые являются наиболее доступными и привлекательными для потребителей.

Следует помнить, что для расширения масштабов использования платежных карт, банки-эквайеры и платежные системы должны более активно работать с теми торгово-сервисными точками, которые наиболее доступны для массового потребителя

¹⁶¹ Публикация Visa, декабрь 2003

¹⁶² Подготовленный Visa обзор «Развитие систем безналичных платежей в странах с реформируемой экономикой» (Developing cashless payments systems in modernising economies).

Выводы

Для ускорения темпов развития электронных платежей должны быть устранены все барьеры, препятствующие применению карт в местах продаж

Участники индустрии платежей должны совместными усилиями разработать образовательную программу, внедрит меры финансового характера, стимулирующие более активное использование карт, расширить прием карт к оплате в торговых предприятиях и государственных структурах, а также поддерживать конкуренцию на рынке, что, в свою очередь, обеспечит непрерывность инновационного процесса

Российская индустрия платежей должна сосредоточить свои усилия на преодолении барьеров, которые стоят на пути более широкого использования потребителями своих карт в предприятиях торговли и сервиса. Среди такого рода преград: недостаточное понимание тех преимуществ, которые дает банковское обслуживание и применение карточных платежей; слабая защищенность существующих платежных механизмов; недостаток доверия к банковской системе в целом и к банковским картам в частности; недостаток мер, направленных на стимулирование применения карт; «тяжелое наследие» экономики, основанной на обороте наличных денег. Участники платежной отрасли должны решить, какие меры следует предпринять для того, чтобы разрушить эти барьеры. В качестве возможных мер могут быть названы: внесение поправок в действующее законодательство, издание нормативных актов, обязывающих более активно использовать карты и принимать их к оплате, разработка правил и рекомендаций на отраслевом или правительственном уровне, создание стимулов для потребителей и владельцев торгово-сервисных точек.

Целями осуществления мер стимулирующего характера должны стать:

- Разработка скоординированной между участниками рынка образовательной программы, направленной на повышение степени доверия к банковскому сектору и стимулирование социального развития.
- Приобщение потребителей к более широкому использованию карт в качестве средства платежа путем предоставления им определенных финансовых выгод.
- Расширение масштабов приема карт на предприятиях торговли и сервиса и в государственных учреждениях.
- Поддержание конкурентного рынка, стимулирующего постоянное внедрение инноваций.

Visa может оказать серьезную поддержку в деле ускорения развития рынка карточных платежей в России. Как было отмечено в этой главе, работая в партнерстве с участниками платежного рынка во многих странах мира, Visa накопила огромный опыт в области предложения весьма эффективных решений, направленных на расширение рынка электронных карточных платежей. Обладая весомым опытом, в сочетании с имеющимися в ее распоряжении проверенными временем правилами работы электронной платежной системы, открытостью используемых технических стандартов, обеспечением высокого уровня межсистемной совместимости и наличием брэнда, которому доверяют, Visa идеально подходит для того, чтобы оказать России помощь в активном внедрении электронных платежей. Цель – максимизация всех макроэкономических выгод, которые несет в себе их применение, содействие дальнейшему процветанию страны.

Введение

Участники платежной индустрии должны сообща определить пути развития системы электронных платежей в России

Масштабы российской платежной индустрии значительно выросли за последние годы. В частности, количество выпущенных в России карт перешагнуло 40-миллионный рубеж. Тем не менее, для индустрии крайне важно закрепить достигнутые успехи и стать используемой в по-настоящему массовом масштабе системой электронных карточных платежей. Основываясь на аналитических выкладках, которые приведены в настоящем документе, Visa подготовила пакет предварительных рекомендаций, направленных на решение основных проблем и преодоление барьеров, с которыми сталкивается сегодня российская индустрия платежей.

Visa надеется, что открытое обсуждение идей, изложенных в настоящем обзоре, позволит участникам отрасли и всем заинтересованным лицам выработать единую стратегию, нацеленную на ускоренное развитие электронных платежей, и реализовать целый ряд социальных и экономических выгод, которые могут быть получены Российской Федерацией благодаря оптимальному использованию электронной платежной системы.

Российский рынок: достижения и задачи на будущее

Экономическая и социальная ситуация в России

Российская экономика находится в стадии поступательного развития, но существует ряд проблем, требующих решения. Среди них: недостаток доверия к банковскому сектору, слабая капитализация банков и значительные масштабы серой экономики. Российская индустрия электронных розничных платежей в последние годы продемонстрировала впечатляющие темпы роста

В настоящее время российская экономика находится в стадии устойчивого, поступательного развития. По некоторым оценкам, среднегодовой темп прироста ВВП в 2004—2008 г.г. составит 6%¹⁶³. Однако, для того, чтобы достичь определенной Президентом РФ В.В. Путиным цели удвоения ВВП к 2010 году, российская экономика должна расти в среднем более чем на 7% в год.

Существует и ряд других проблем. Два финансовых кризиса, имевших место за последние десять лет, подорвали доверие к отечественному банковскому сектору, и 55% населения России до сих пор не охвачено банковским обслуживанием¹⁶⁴. Для ускорения экономического роста необходимы эффективные механизмы финансового посредничества. Но розничные банковские активы в России по-прежнему относительно невелики: ими представлено менее 50% ВВП¹⁶⁵.

Кроме того, российская экономика в значительной мере зависит от налично-денежного оборота. На долю наличных денег приходится почти 50% от «узкой денежной массы»¹⁶⁶. Экономика, основанная на преимущественном использовании наличных денег, не только ослабляет возможности банков работать в качестве финансовых посредников, но и подпитывает серую экономику, масштабы которой сегодня составляют около 45% ВВП. Это в три раза больше, чем объемы неофициальной экономики в странах ОЭСР¹⁶⁷.

¹⁶³ МЭРТ РФ; аналитика Visa.

¹⁶⁴ Аналитика Visa (WEFA 2003).

¹⁶⁵ «Успешные стратегии развития розничного банковского бизнеса в России (Successful strategies for developing retail banking in Russia), Райффайзенбанк, май, 2005 г.

¹⁶⁶ Оценки Банка международных расчетов (BIS).

¹⁶⁷ Оценки МВФ (на основе данных за 2003 год). В странах ОЭСР размеры серой экономики, как правило, варьируются от 14 до 16% ВВП.

Проблемы, стоящие перед российским рынком карточных платежей

Российский рынок карточных платежей стремительно вырос за последние несколько лет. По данным Банка России, в 2001 году в стране было всего 6 миллионов карт в обращении. Сегодня в России обращается более 43 миллионов пластиковых карт. Несмотря на эту впечатляющую историю роста, для дальнейшего развития электронных платежей отечественному рынку необходимо решить целый ряд проблем. Основные из них: весьма низкая степень распространенности и использования карт, разрозненность платежных сетей, недостаточно широкий прием карт в предприятиях торговли и сервиса.

Российская индустрия электронных розничных платежей в последние годы продемонстрировала впечатляющие темпы роста

Распространение и использование карт все еще в стадии становления

Несмотря на то, что в России выпущено уже 43 миллиона карт, в расчете на душу населения это составляет всего 0,4 карты. Жители более развитых стран, таких как, например, Великобритания и Испания, имеют в среднем от 1 до 3 карт на одного человека.¹⁶⁸

К тому же, большинство карт, обращающихся в России, – это дебетовые карты, выпущенные в рамках зарплатных проектов. Выпуск таких карт, как правило, диктуется работодателями, а не иницируется желанием потребителей. Кредитные карты не получили пока достаточного распространения: на сегодня в стране выпущено не более 2 миллионов кредитных карт.¹⁶⁹

Самое пристальное внимание должно быть уделено таким аспектам, как низкий уровень использования карт в местах приема платежей, ограниченная совместимость сетей POS-терминалов и все еще незначительная степень использования карт в качестве средства платежа за товары и услуги

Привычки российских держателей карт весьма наглядно демонстрируют тот факт, что рынок платежей еще относительно слабо развит и находится в стадии становления. В большинстве случаев, россияне используют свои карты для снятия наличных денег, а не для оплаты покупок в торгово-сервисных точках. И действительно, по оценкам Visa, 90% всех транзакций, совершенных в 2004 году с использованием банковских карт, были операциями по снятию наличных.¹⁷⁰

Разрозненность рынка карточных платежей

В России действуют шесть основных платежных систем: две международные (Visa и MasterCard) и четыре отечественные. Отечественные системы – это, как правило, системы регионального уровня, использующие в работе технологии собственной разработки, которые имеют ограниченную совместимость (или вообще не совместимы) с технологиями других платежных систем на уровне точек приема карт.

Еще одна отличительная черта рынка – его высокая раздробленность. Так, процессинговые услуги осуществляют более 100 процессинговых центров. Все платежные системы имеют свои централизованные службы авторизации, клиринга и расчетов, дополнением к которым выступают процессинговые центры крупнейших банков-эмитентов и эквайнеров. Несмотря на высокую разрозненность рынка, большая часть карточных операций обрабатывается по схеме «оп-us». Это происходит потому, что отечественный рынок процессинговых услуг имеет «звездообразную» архитектуру, т.е. крупные банки, наряду со своими собственными транзакциями, обрабатывают и транзакции банков, не имеющих прямого выхода в платежную сеть. К примеру, некоторые принципиальные члены Visa предоставляют услуги по эмиссии и эквайрингу для более чем 50 банков, являющихся ассоциированными членами Visa.

¹⁶⁸ Cards International; собственные аналитические данные Visa; справочник ЦРУ.

¹⁶⁹ По оценкам Visa

¹⁷⁰ По оценкам Visa. Цифры представляют стоимость транзакций

Предварительные рекомендации, подготовленные Visa, могут помочь решить как проблемы общеэкономического характера, так и задачи, стоящие перед платежной отраслью

Неразвитая сеть приема карт

Несмотря на то, что количество POS-терминалов в России выросло с 41 000 в 2002 году до более чем 120 000 в 2005 году, степень проникновения карточных технологий в торговую среду остается достаточно низкой. Например, если взять в расчет численность населения, то уровень проникновения карточных технологий в сфере торговли и сервиса составляет в России около одной двадцатой от аналогичного показателя в Великобритании¹⁷¹. Возможно, что одним из главных факторов, определяющих столь низкий уровень приема карт в торгово-сервисных предприятиях, является ограниченная совместимость терминалов различных платежных систем. Чтобы решить данную проблему, владельцам торговых точек необходимо закупать несколько терминалов или приобретать несколько пакетов программного обеспечения для каждого терминала, что позволяет принимать к оплате карты различных систем. А это и не практично, и не экономично.

В целом, перед Россией стоит ряд проблем, связанных с дальнейшим ростом национальной экономики и развитием рынка электронных платежей. Среди них: отсутствие доверия к отечественной банковской системе со стороны граждан и низкий уровень понимания преимуществ безналичных розничных платежей, значительная доля не охваченного банковским обслуживанием населения, ограниченная технологическая совместимость POS-терминалов различных платежных систем и неразвитая сеть приема карт.

Будущее электронных карточных платежей в России: предварительные рекомендации

Российская платежная система обладает всеми характеристиками хорошо функционирующей системы

В России уже заложен фундамент хорошо функционирующей системы электронных платежей. Однако, учитывая имеющиеся на рынке нерешенные задачи, участникам отрасли необходимо принять совместные решения относительно того, как наиболее эффективно приспособить платежную систему к обслуживанию действительно массового рынка и как ускорить темпы роста рынка платежных услуг. Решение этих задач позволит России в полной мере реализовать те положительные эффекты, которые оказывают платежные системы мирового класса на экономику и социальную сферу каждой конкретной страны.

Элементы, необходимые для того, чтобы рынок электронных платежей стал действительно массовым

По своей сути системы карточным платежей – эффективные механизмы перевода денежных средств, которые должны быть экономически жизнеспособными и быть гарантированно нацеленными на успешное существование в будущем. Чтобы отвечать этим фундаментальным требованиям, необходимо иметь в наличии три ключевых элемента, а именно:

- Правила, позволяющие платежной системе работать бесперебойно, согласованно и прозрачно.
- Надежную, быструю и защищенную системную инфраструктуру.
- Сильный брэнд, способствующий успешному продвижению системы на рынке.

Платежные системы банковских карт, работающие в России, имеют все признаки хорошо функционирующих платежных систем. Тем не менее, международный опыт подсказывает, что для трансформации существующей системы в массовую систему розничных платежных инструментов, следует учитывать ряд дополнительных факторов.

¹⁷¹ По оценкам Visa.

Разработка детализированной правовой базы карточных платежей

В ходе предварительной работы по написанию настоящего документа, Visa получила от ряда российских банков пожелания касательно необходимости создания ясного, однозначно трактуемого законодательства, регулирующего рынок карточных платежей. В частности, существует потребность в разработке четких правил, описывающих весь спектр операций по выпуску и использованию карт; необходимо детализировать перечень процессинговых услуг, не облагаемых НДС. На законодательном уровне должны быть уточнены и прописаны права и обязанности всех участников платежей с использованием карт, что позволит повысить операционную эффективность и прозрачность российской системы карточных платежей.

Совершенствование механизмов управления рисками

Участникам российской платежной индустрии необходимо сосредоточить свои усилия на повышении степени защищенности и внедрении жестких стандартов риск-менеджмента во всех без исключения платежных системах, представленных на российском рынке. Для этого всем участникам следует придерживаться единообразных правил и процедур, нацеленных на ограничение случаев мошенничества и описывающих подходы к управлению финансовыми рисками.

Внедрение дополнительных процессинговых услуг

Для того чтобы быть готовыми к работе в условиях массового рынка, платежные системы должны включить в свой арсенал набор дополнительных процессинговых услуг. Примерами такого рода услуг являются:

- **Услуги в рамках претензионного цикла:**

Наличие эффективных автоматизированных механизмов обработки претензий позволяет уменьшить количество спорных операций типа «chargeback» и таким образом снизить накладные расходы. Эти механизмы также позволяют избежать проведения полномасштабных рассмотров спорных ситуаций и арбитражных разбирательств.

- **Технические услуги – запуск проектов и тестирование:**

В этой области должны быть предоставлены специализированная среда и обширный инструментарий для тестирования новых карточных продуктов и услуг. Предложение услуг по внедрению и тестированию позволяет выявлять технические проблемы на ранних этапах разработки и внедрения новых платежных программ и продуктов, а также обеспечивает их «плавный» запуск.

- **«Ассиметричное» внедрение новых технологий:**

Такой подход позволяет отдельным банкам быстрее принимать на вооружение новые технологические решения, не дожидаясь, когда новинка будет внедрена и всеми остальными банками.

Обеспечение целостности данных в процессе обработки транзакций

Обеспечение точности и целостности данных – жизненно важный аспект нормального функционирования платежной системы. Необходимо свести к минимуму случаи неполноты, неточности и противоречивости данных. Для этого платежные системы должны иметь встроенные механизмы проверки данных на предмет их целостности и обязательные требования к процедурам обработки данных, что позволит сократить число случаев передачи неполных данных. Системы также должны быть способны к постоянному совершенствованию, для чего следует задействовать механизмы проактивного мониторинга.

Все эти системные возможности помогут увеличить количество успешно совершаемых операций и – в долгосрочном плане – смогут сыграть важную роль в обеспечении эффективной работы системы в качестве механизма проведения платежей – надежного, защищенного и высокоскоростного.

Для того чтобы электронная платежная система действительно стала комплексным инструментом обработки массовых платежей, необходимо разработать детализированную правовую базу для осуществления платежей с использованием платежных карт, усовершенствовать механизмы управления рисками, повысить эффективность процессинга платежей, а также расширить применение открытых стандартов во всех платежных сетях

В целях ускорения роста масштабов использования карт России следует опираться на международный опыт

Использование открытых стандартов во всех платежных системах

В качестве общего правила, открытые стандарты должны более широко применяться на рынке. Это необходимо для того, чтобы все платежные системы использовали единые стандарты. Наличие таких стандартов позволит владельцам торговым точкам отказаться от установки нескольких POS-терминалов для приема карт различных платежных систем. Единые стандарты также позволят российским компаниям самостоятельно разрабатывать и производить POS-оборудование, что пойдет на благо отечественной экономике и, возможно, обеспечит снижение операционных издержек.

Существует целый ряд моделей, которые могла бы выбрать Россия для того, чтобы быть уверенной в том, что выполнены все требования и в наличии имеются все компоненты, необходимые для перехода электронной платежной системы на новый качественный уровень – действительно системы массовых розничных платежей. Однако, учитывая текущую ситуацию, Visa полагает, что России нужно ускоренными темпами развивать свою платежную систему, опираясь на знания, привнесенные международными платежными системами, а не концентрироваться на формировании одной национальной платежной системы, базирующейся на закрытых технологических стандартах. Эти рекомендации основываются на оценке опыта, накопленного на рынках других стран. Эталонные примеры показывают, что национальные платежные системы, как правило, проходили путь от «доморощенных» систем к системам, для которых характерны использование открытых технологий, наличие конкурентной среды и операционная совместимость в международном масштабе. И действительно, эти рынки в итоге пришли к тому, что международные платежные системы стали играть важную роль в платежной системе их стран. Примечательно, что в арсенале международных платежных систем уже имеются в наличии все инструменты, необходимые для решения этой задачи, и, следовательно, они способны предоставить менее затратный и не менее трудоемкий вариант дальнейшего развития системы электронных платежей.

Ускорение роста использования карт в торгово-сервисных точках

Как только будут созданы фундаментальные предпосылки для перехода платежной системы в категорию системы обслуживания потребностей действительно массового рынка, участникам российской индустрии платежей следует сконцентрировать свои усилия на преодолении барьеров, которые препятствуют держателям карт более активно использовать их для совершения безналичных платежей в торгово-сервисных предприятиях. Среди основных барьеров: недостаточное понимание всех выгод, которые несет в себе использование банковских продуктов и услуг и проведение расчетов с использованием карт; озабоченность вопросами безопасности и доверия к банковской системе; отсутствие мер, стимулирующих более широкое применение карт в качестве платежного инструмента и, наконец, груз наследия экономики, основанной преимущественно на обращении наличных денег.

В Visa полагают, что у России есть несколько вариантов, основанных на мировом опыте (см. главу 6), стимулирования расширения использования карт в качестве средства платежа. Представляется, что приводимый ниже комплекс мер имеет наиболее важное значение, если принять во внимание сочетание политических, экономических и отраслевых факторов, характерных для сегодняшней России.

• Разработка общепромышленной образовательной программы:

Иницилируемая участниками индустрии (банками и платежными системами) и поддерживаемая на государственном уровне широкомасштабная образовательная программа будет способствовать повышению степени доверия к финансовому сектору страны. Цель программы – разъяснить потребителям и владельцам торговых точек общие принципы организации электронных платежей и их преимущества. Программа также должна рассказать о тех выгодах, которые дает наличие банковских счетов, дать описание основных финансовых продуктов, а также предоставить информацию о том, как работают карточные платежи и в чем заключаются преимущества от их применения по сравнению с использованием наличных денег.

Для стимулирования расширения масштабов использования карт России следовало бы разработать общепромышленную образовательную программу, пересмотреть действующие нормы банковского регулирования с целью повышения степени доверия потребителей к отечественной финансовой системе, внедрить систему стимулов, нацеленных на более масштабное использование POS-терминалов, заинтересовать государственные и коммерческие структуры в более активном применении электронных карт для закупки товаров и услуг

- **Пересмотр существующего законодательства и норм банковского регулирования:**
Действия в этой сфере помогут повысить степень доверия потребителей к национальной финансовой системе. Например, Закон о страховании вкладов, принятый в декабре 2003 года¹⁷², призван вселить уверенность потребителей в том, что их деньги находятся в безопасности, если хранятся на банковских счетах. Среди других мер, направленных на повышение степени доверия к банковской системе, можно отметить необходимость разработки четких и легко реализуемых процедур защиты прав потребителей.
- **Расширение масштабов использования зарплатных проектов в частных компаниях и государственных структурах:**
Зарплатные проекты - выдача зарплаты по банковским картам - уже зарекомендовали себя в качестве чрезвычайно успешного инструмента приобщения российских потребителей к банковским счетам и использованию карт, но их применение следует расширять и дальше. Правительство РФ могло бы выпустить нормативный акт, который бы обязал компании, работающие в определенной области, и определенные группы предприятий (например, с большим количеством работников) обеспечить выдачу зарплаты с использованием банковских карт. Или другой вариант: Правительство РФ могло бы стимулировать добровольное внедрение работодателями зарплатных схем, например, путем предоставления компаниям, перешедших на выплату зарплаты на карты, налоговых льгот в той или иной форме. Государственным структурам также стоит рассмотреть возможность реализации зарплатных проектов с целью увеличения количества имеющихся в России банковских счетов.
- **Финансовое стимулирование более частого использования карт в торговых точках:**
Меры финансового плана – весьма эффективный инструмент увеличения использования карт. Среди такого рода мер, применяемых в других странах, – снижение ставки НДС и возврат части цены за оплаченные товары и услуги (cash-back) в том случае, если они были оплачены картой.
- **Использование карт для закупок товаров и услуг коммерческими и государственными структурами:**
Государственные структуры и частные компании должны более активно использовать карты для закупок самых разнообразных товаров и услуг. Примером того, насколько эффективной может оказаться такая политика, является Великобритания, государственные органы которой, благодаря использованию «закупочных» карт, экономят в среднем 28 фунтов стерлингов в расчете на одну транзакцию. А суммарная экономия с момента начала использования закупочных карт достигла уже 140 миллионов фунтов стерлингов.
- **Снижение затрат торговых точек на установку POS-терминалов:**
Один из главных барьеров на пути более широкого применения карт для оплаты покупок в торгово-сервисных предприятиях – существующее у владельцев торговых точек предубеждение, что использование POS-технологий подразумевает весьма серьезные инвестиции. Платежные системы и банки-эквайеры могут помочь снизить стартовые затраты на установку соответствующего оборудования путем предложения более дешевых терминалов, использующих технологии GPRS. Также имеется возможность создать стимулы для налаживания производства основанных на открытых стандартах POS-терминалов непосредственно в России. Можно также более активно использовать лизинговые схемы применительно к POS-оборудованию. В некоторых странах правительства отменяют импортные пошлины на ввоз POS-терминалов и на протяжении ограниченного промежутка времени субсидируют их установку.
- **Поощрение использования карт для оплаты услуг в регулируемых государством отраслях:**
Тростийское правительство может обязать соответствующие структуры принимать карты в качестве средства платежа при оплате некоторых видов товаров и услуг, таких как, например, коммунальные услуги. Наряду с увеличением количества точек, где потребители смогут воспользоваться своими картами, эти меры помогут Правительству РФ повысить собираемость налогов и других обязательных платежей.

России также необходимо расширить сеть точек приема платежных карт, для чего следует снизить затраты на установку POS-терминалов и поощрять использование карт для оплаты услуг в регулируемых государством отраслях

172 «Российское экономическое обозрение: Закон о страховании депозитов» ('OECD Economic Survey of the Russian Federation 2004: Russia's Deposit Insurance Law'), ОЭСР, 2004 г.

Заключение

Visa надеется, что изложенные в настоящем документе предварительные рекомендации будут способствовать плодотворному обсуждению участниками отрасли будущего электронных платежей в России. Visa открыта к сотрудничеству со всеми участниками рынка в целях полной реализации Россией всех тех социальных и экономических выгод, которые несут в себе электронные розничные платежи.

После того, как масштабы российской платежной системы будут увеличены, она по-прежнему должна оставаться эффективным механизмом перевода денежных средств – жизнеспособным, адаптивным к постоянным текущим изменениям и нацеленным на предоставление участникам платежной карточной системы весомых выгод в будущем. Visa предполагает, что для более быстрого и экономичного расширения масштабов платежной системы необходимо обратить особое внимание на повышение степени безопасности платежей, внедрение процедур мирового класса по управлению рисками, развитие дополнительных процессинговых услуг и использование единых межсистемных технических стандартов.

Участники российской платежной индустрии также должны сосредоточить свои усилия на разработке и претворении в жизнь инициатив, направленных на стимулирование более активного использования электронных банковских карт и увеличение количества мест их приема. Эти меры должны включать в себя внесение поправок в действующее законодательство, предусматривающих обязательное использование / прием банковских карт, разработку и внедрение правительственных и/или отраслевых руководств и рекомендаций, а также предоставление потребителям и владельцам торгово-сервисных точек финансовых и иных стимулов.

Visa считает, что российский рынок электронных платежей имеет громадный потенциал. И настоящие предварительные рекомендации подготовлены для того, чтобы дать возможность всем участникам отрасли обсудить будущее электронных платежей в России. Visa уверена, что результатом дискуссии станет выработка единой стратегии, описывающей пути построения такой системы электронных платежей, которая будет отвечать потребностям массового рынка и поможет России реализовать все те экономические и социальные выгоды, которые электронные платежи способны привнести в российскую финансово-экономическую практику.

