

Развитие розничной платежной системы на основе единого платежного пространства

© 2011 Н.Г. Савинова

Самарский государственный экономический университет

E-mail: savnad@bk.ru

В статье рассматривается необходимость вовлечения средств населения в безналичный платежный оборот. Оценивается возможность интеграции платежной инфраструктуры и развития национальной розничной платежной системы на основе единого платежного пространства.

Ключевые слова: розничная платежная система, национальная система банковских карт, единое платежное пространство.

Международный опыт свидетельствует о том, что активное развитие розничных платежных систем способствует снижению доли наличных денег в обращении в пользу безналичного оборота.

Для России данная проблема особенно актуальна, поскольку наличные деньги представляют около 30 % денежной массы. Несмотря на то, что в целом в стране безналичный платежный оборот является основным и занимает более 70 %, средства, находящиеся в личной собственности граждан, составляют незначительную его часть. По оценкам А.В. Юрова, объем платежей, совершаемых населением наличными деньгами, составляет около 97 %¹.

Для примера, в США посредством банкнот обслуживается 5-6 % от общего объема денежных расчетов².

Расширение сферы безналичного платежного оборота в розничном секторе экономики России имеет важное экономическое значение как в снижении издержек обращения и вовлечении сбережений населения в финансовый оборот, так и

в предоставлении розничным потребителям товаров и услуг максимально доступной, эффективной и удобной системы платежей.

По данным экспертов, снижение доли наличных денежных средств в денежной массе до 10 % к 2020 г. будет способствовать дополнительному вовлечению денежных средств населения в финансовый сектор в размере 250 млрд. долл. Для сравнения, на поддержание стабильности банковского сектора в 2008-2009 гг. Банк России выделил 50 млрд. долл.³ При этом эффект от увеличения безналичного оборота ожидается как на макроэкономическом уровне за счет ускорения темпов роста ВВП и расширения оборота финансового сектора, так и на микроэкономическом уровне за счет увеличения внутренних ресурсов и внутреннего спроса на банковские кредиты, улучшения банковских балансов и ликвидности, расширения доступности банковских услуг.

Сфера использования налично-денежных платежей в России связана с формированием и использованием финансовых ресурсов домашних хозяйств (см. рисунок).

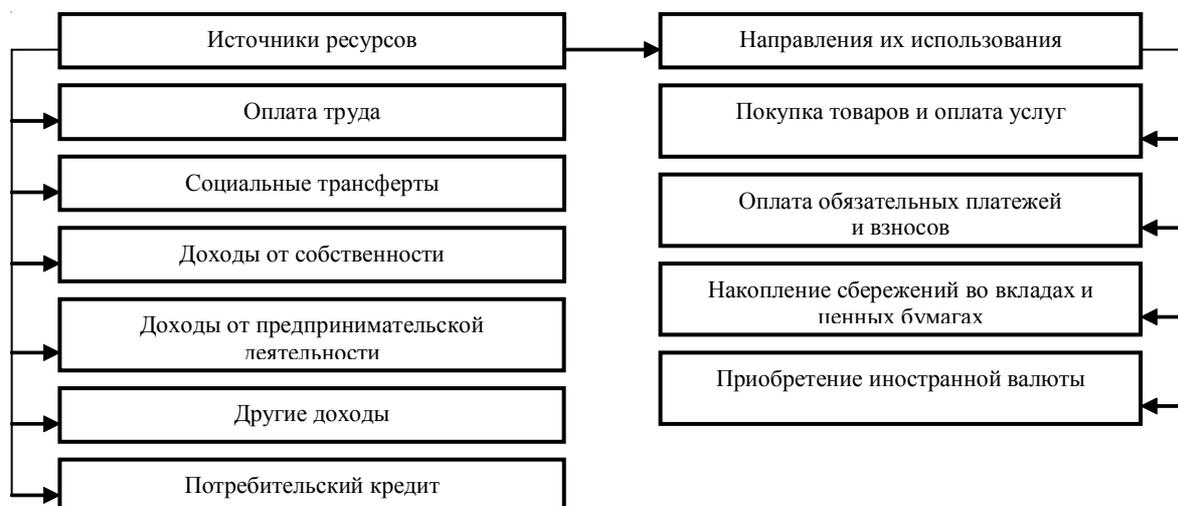


Рис. Сфера налично-денежных платежей в формировании источников ресурсов домашних хозяйств и их использовании

Наличные деньги используются как при выплате денежных доходов населению, так и при осуществлении платежей в сфере торговли и услуг, налоговых и страховых платежей, совершении депозитных и кредитных операций.

Из-за отсутствия обязанности по выплате доходов гражданам в безналичном порядке расчеты организаций с населением могут осуществляться наличными деньгами без ограничений.

Однако количественный рост объемов наличных денег приводит к качественным изменениям в системе экономических отношений, создает предпосылки для накопления неорганизованных форм сбережения и формирования теневой экономики. Данные процессы противостоят поставленным задачам по проведению реформ в экономике. Поэтому интерес государства состоит в обеспечении прозрачности и контролируемости финансовой деятельности физических, юридических лиц и государственных организаций.

Следует отметить, что перевод заработной платы и социальных выплат на банковские счета создает предпосылки развития безналичных расчетов населения. Однако наибольшая эффективность оборота денег достигается в тех случаях, когда доходы населения, принявшие безналичную форму, используются также без применения наличных денег.

В части развития безналичных розничных платежей существует ряд проблем, которые обусловлены, прежде всего, отсутствием единого платежного пространства и национальной системы платежных карт. По мнению большинства ученых и практиков, на этапе перехода к модели “электронного общества” необходимо создание национального оператора, основным целевым рынком деятельности которого является Российская Федерация. Установление единых правил и тарифов на территории страны должно способствовать повышению доступности платежных услуг, независимо от того, на каких технологиях они будут реализовываться.

Кроме того, развитие массовых и некрупных по стоимости платежей определяет необходимость создания межбанковского клирингового центра, обеспечивающего взаимозачет требований и обязательств банков.

В данной связи особое значение приобретает развитие национальной розничной платежной системы, способствующей автоматизации персонализированного учета предоставленной социальной поддержки, обеспечивающей оперативный мониторинг социально-экономических процессов, связанных с обслуживанием льготных категорий населения, контроль в реальном времени целевого использования финансовых средств.

Такая система позволит повысить эффективность государственного управления при реализации социальных программ и проектов, расширить сферу электронного обмена документами и электронного взаимодействия населения с государством и, как следствие, обеспечить развитие электронных информационных и платежных услуг, применение электронных средств платежа и платежных инструментов.

Все большее вовлечение граждан и организаций в электронное правительство становится одной из целей бюджетной политики.

Развитие технологий должно обеспечить обслуживание различных потребностей экономических субъектов в рамках стратегии электронного правительства посредством предоставления информации и услуг через электронные каналы.

Как показывает международный опыт, правительство преследует цель не только увеличить количество и функциональность он-лайн-овых государственных сервисов, но и повысить их востребованность населением и бизнес-структурами и, как следствие, удовлетворенность клиентов предоставлением государственных услуг.

Переход на электронное правительство закладывает основу интеграции сервисов в государственном масштабе для фундаментальной трансформации обслуживания и сокращения транзакционных расходов. Большое внимание уделяется отказу от бумажного документооборота, что, кроме сокращения расходов, положительно влияет на развитие платежной инфраструктуры.

Сотрудничество российских розничных платежных систем с государственными институтами в рамках различных социально-экономических программ открывает новые перспективы и возможности для банков. Это участие в перераспределении финансовых потоков в рамках проводимых в стране реформ, расширение клиентской базы, развитие розничных программ, выход на новые рынки. Активную работу по данному вопросу с регулирующими органами, общественными объединениями и банками ведут операторы платежных систем “Сберкарт” и “Золотая Корона”.

Как показала практика, эффективное взаимодействие органов государственной власти, муниципальных структур и банковских организаций позволяет реализовывать социальные программы разной сложности.

В ряде регионов были реализованы проекты транспортных и социальных карт. Так, система “Социальная карта” обеспечивает персонализированный учет, контроль и управление качеством социальной поддержки льготным категориям населения. В основе системы лежит совокупность информационных и банковских технологий.

Следующим поколением социальной карты является универсальная карта, которая вводится в обращение в соответствии с федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». В законе закреплено безусловное право гражданина на получение государственных и муниципальных услуг в любой удобной форме.

Предполагается, что доступность большого количества услуг по универсальной карте будет способствовать тому, что использование этой карты станет более удобным, чем применение наличных денег.

Многофункциональная банковская карта может стать одним из интегрированных инструментов, интегрирующих в единое платежное пространство различные сферы экономической, финансовой и социальной жизни России. Это во многом зависит от формирования высокотехнологичной платежной инфраструктуры, способной обеспечить финансовыми продуктами и сервисами самые широкие слои населения.

Создание единого государственного стандарта и размещение на картах дополнительных приложений будет способствовать более широкому их применению во всей российской инфраструктуре.

Банковский счет и открытый к нему унифицированный инструмент – банковская карта позволяют объединить в себе ряд информационных и платежных функций:

- безналичные выплаты заработной платы, стипендий, пенсий и другие социальные выплаты;
- социальные платежные приложения: государственные целевые дотации и компенсации на оплату транспорта, услуг ЖКХ, медицинское обслуживание и др.;
- идентификационные социальные приложения для учета предоставленных натуральных льгот;
- национальный идентификатор населения с функцией взаимодействия с государственными информационными ресурсами;
- налоговые, страховые, коммунальные и другие регулярные услуги, а также разовые платежи за товары.

Однако существует и иное мнение о том, что универсальную электронную карту целесообразно выдавать без банковского приложения. При этом предоставлять банкам право по заявлению клиента осуществлять выпуск банковских карт для оплаты государственных и муниципальных услуг. Сохранение права выпуска карт за государством, а обслуживания за банками позволит снизить затраты на их реализацию и со-

хранить конкуренцию на рынке розничных платежных услуг.

Большинство специалистов рынка банковских карт высказываются о недопустимости административно-регулирующего действия по отношению к функционирующим сегодня на рынке карточным платежным системам. По их мнению, административное назначение стандартов и приема карт одной из действующих платежных систем российских банков противоречит развитию конкурентной среды. Кроме того, административные действия осложняют ситуацию с развитием инновационных финансовых технологий и замедлят темпы развития отечественного рынка банковских карт.

В условиях рынка основным способом продуктовой и технологической эволюции являются конкурентная борьба и конкурентные преимущества, под их воздействием складываются наиболее эффективные отношения оператора и субъектов национальной платежной системы. Вместе с тем национальная система банковских карт необходима для решения государственных задач в области социально-экономического развития, эффективного взаимодействия органов федерального, местного управления и организаций разных отраслей в обеспечении социальных льгот населению. Только национальная платежная система может обеспечить комплексный и безопасный подход к применению банковских карт на основе единого платежного пространства.

Следует отметить, что первые шаги по созданию национальной платежной системы предпринимались в середине 1990-х гг. под эгидой программы TACIS.

Однако исторически сложилось так, что на рынке банковских карт в России функционируют международные платежные системы через иностранных операторов, в том числе операторов платежной инфраструктуры. Поэтому существующая в России модель карточного рынка недостаточно устойчива, эффективна и безопасна.

Формирование отечественного рынка розничных платежей началось с внедрения стандартного продукта под названием «зарплатная карта», который массово распространялся среди различных групп населения. На протяжении 20 лет около 700 российских банков инвестировали в технологии и развитие инфраструктуры, которая оказалась востребованной населением только с позиции получения наличных денег.

Несомненно, процесс создания сети банкоматов и технических устройств по обслуживанию банковских карт способствовал формированию финансовой культуры у широких слоев населения.

Однако сформированная каждым банком разрозненная инфраструктура с минимальным набором базовых услуг не способствует дальнейшему развитию единой системы безналичных платежей. Несмотря на то, что российский рынок продолжает динамично развиваться и по данным ЦБ РФ в России на одного жителя приходится 0,6 платежной карты, тенденции в сфере безналичных расчетов практически не изменяются.

До сих пор выпущенные российскими банками карты остаются с весьма ограниченными платежными функциями. Несмотря на достаточно высокие темпы прироста количества банковских карт и объема совершаемых операций, доля безналичных платежей все еще незначительна и составляет лишь 10 % (в том числе 7 % - физическими лицами), остальные 90 % - операции по снятию наличных денег. Подавляющая часть находящихся в обращении карт, около 96 %, используется в качестве инструмента получения заработной платы.

Таким образом, активная эмиссия банковских карт в рамках международных платежных систем не привела к развитию безналичных расчетов населения. Как показала практика, внедрение карт без полноценной инфраструктуры неэффективно.

Разрозненная на региональном и общероссийском уровнях платежная инфраструктура не способствует решению задач перевода розничного денежного оборота в безналичную форму.

Создание на территории России для населения розничной платежной системы с удобной и доступной платежной инфраструктурой для оплаты налоговых, страховых, коммунальных и других регулярных платежей возможно на основе функционирования единого платежного пространства. В этой связи представляет интерес опыт Республики Беларусь, на территории которой для организации оперативной и беспрепятственной оплаты населением различных видов услуг создано Единое расчетное и информационное пространство, призванное решать следующие задачи⁴:

- обеспечить оперативный доступ банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, организаций почтовой и электрической связи к учетной информации поставщиков по оказанным населению услугам;

- обеспечить возможность совершения населением платежей за услуги как в устройствах самообслуживания, так и непосредственно в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, организациях почтовой и электрической связи с использованием различных платеж-

ных инструментов, а также возможность получения единообразных форм документов, подтверждающих совершение операции по оплате услуг;

- увеличить число точек обслуживания населения по оплате услуг, их пропускную способность;

- продлить время обслуживания населения по оплате услуг за счет широкого применения устройств самообслуживания, работающих в круглосуточном режиме, семь дней в неделю;

- повысить количество оплаченных в срок услуг;

- унифицировать платежные документы, выходные и отчетные формы;

- повысить популярность электронных платежных механизмов и инструментов, обеспечивающих возможность проведения безналичных расчетов;

- сократить временной цикл расчетов за оказанные услуги с поставщиками;

- обеспечить прозрачность операций оплаты за услуги в адрес поставщиков услуг.

Создание национального биллингового центра в России, подключение к нему поставщиков услуг и банков позволят интегрировать существующую платежную инфраструктуру и снизить тарифы за платежные услуги.

Кроме того, создание единого платежного пространства позволит расширить применение населением традиционных платежных инструментов осуществления банковских и почтовых переводов, банковских карт и других электронных средств платежа, а также современных каналов доступа к денежным средствам на счетах: терминалов самообслуживания, Интернета, мобильной связи.

Таким образом, развитие розничной платежной системы в России как составной части национальной платежной системы, прежде всего, подразумевает создание отсутствующего сегодня на рынке элемента - платежной инфраструктуры, основанной на едином платежном пространстве. Эта задача общегосударственного масштаба требует четко поставленных целей в области законодательного регулирования, а также в сфере саморегулирования продуктовой стандартизации, технологических решений и безопасности проектов. К таким целям, на наш взгляд, относятся:

- обеспечение правовой основы для розничной платежной системы;

- усиление защиты потребителя;

- снижение издержек и тарифов;

- усиление конкуренции;

- использование единого платежного счета и единой карты.

Развитие розничной платежной системы должно базироваться на сочетании коммерческой инициативы в рамках установленных государством правил, а также применения форм государственно-частного партнерства в сегментах предоставления социальных льгот населению.

Формат государственно-частного партнерства, на наш взгляд, позволит реализовать проекты в сфере формирования социально-платежной инфраструктуры, создать эффективные механизмы решения социально-экономических задач, повысить уровень использования финансовых услуг населением.

¹ Юров А.В. Пути развития наличного денежного обращения в Российской Федерации // Деньги и кредит. 2008. □ 7.

² Портной М.А. Современное понимание денег и их функций// Бизнес и банки. 2011. □ 33(1062).

³ Доклад экспертов Банковского института ГУ-ВШЭ, Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования и Центра стратегических разработок: Последствия регулирования национальной платежной системы РФ. URL: www.csr.ru.

⁴ Основные положения функционирования единого расчетного и информационного пространства в Республике Беларусь, обеспечивающего доступ банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, организаций почтовой и электрической связи к учетной информации поставщиков услуг об объеме оказанных услуг для осуществления расчетов потребителями данных услуг: письмо Правления Нацбанка Республики Беларусь от 24 окт. 2005 г., Премьер-министра Республики Беларусь от 25 окт. 2005 г. □33-10/272/39/520-287.

Поступила в редакцию 06.09.2011 г.