УДК: 338.001.36 DOI: 10.22394/2071–2367–2018–13–2–128–141

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ ПЛАТЕЖНЫМИ УСЛУГАМИ В РОССИИ: ОБОСНОВАНИЕ ЭКВАЙРИНГА

***Кружкова И.И.*[1]**

Автором анализируется действующая платежная система России, осуществляемая в том числе посредством эквайринговых операций.

Цель статьи изучение современного состояния институциональной обеспеченности платежными системами в стране, а методом исследования послужил комплексный анализ обеспеченности платежными услугами с преимущественными графическими данными о безналичных расчетах РФ, осуществляемых через платежную систему Банка России и частные платежные системы.

На основе анализа сложившейся практики быстрое распространение банковских карт служит свидетельством того, что эта форма расчетов выгодна основным участникам платежной системы. Однако в стране сложился достаточно низкий уровень качества предоставляемых банковских услуг, а при существующей низкой конкуренции это позволяет отечественным кредитным организациям минимизировать усилия на привлечение клиента.

Автором вносятся предложения о необходимости дальнейшего совершенствования расчетов в России посредством применения электронных платежей с целью упрощения расчетов и ускорения оборачиваемости денежных средств экономическими субъектами.

Ключевые слова: банковская система России, безналичные платежи, эквайринг, национальная платежная система, ключевые принципы работы, инфраструктура, институциональная обеспеченность платежными услугами.

Кружкова Ирина Игоревна – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, Среднерусский институт управления – филиал, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, адрес: 302028, Россия, г. Орёл, б. Победы, д. 5а, e–mail: kafedra–buh–kruzhkova@mail.ru.

INSTITUTIONAL SECURITY OF PAYMENT SERVICE IN RUSSIA: JUSTIFICATION FOR ACQUIRING

KRUZHKOVA I. I. – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economy and Economic Security, Central Russian Institute of Management – branch, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (Russian Federation, Orel), e–mail: kafedra–buh–kruzhkova@mail.ru

The author analyzes the current payment system in Russia, including through acquiring operations. The purpose of the article is to study the current state of institutional provision of payment systems in the country, and a comprehensive analysis of the provision of payment services with preferential graphic data on non–cash payments of the Russian Federation through the Bank of Russia payment system and private payment systems served as a research method.

Based on the analysis of established practice, the rapid spread of bank cards is evidence that this form of payment is beneficial to the main participants of the payment system. However, the country has a rather low level of quality of the banking services provided, and with the current low competition this allows domestic credit institutions to minimize efforts to attract a client.

The author makes proposals on the need to improve further calculations in Russia through the use of electronic payments in order to simplify the calculations and accelerate the turnover of money by economic entities.

Keywords: banking system Russia, non–cash payments, acquiring, national payment system, key principles of work, infrastructure, institutional provision with payment services.

Вступление России во Всемирную торговую организацию большинство политиков и экономистов считают важнейшим событием в истории современной России. Внедрение банковских услуг в малый бизнес возможно только при хорошо налаженном и эффективно функционирующем развитии расчетно–платежного сервиса, дистанционных средств обслуживания, продвижении использования платежных систем и эквайринга. Если обратиться к официально публикуемому показателю «Институциональная обеспеченность населения

платежными услугами», то здесь Россия сравнима с развитыми странами Европы и США[1].

Уровень качества так называемой «платежной обеспеченности» российского населения значительно ниже европейского или американского показателя. Общее количество учреждений банковской системы по состоянию на 01.01.2012 составило 44 838 ед., что больше, чем на аналогичную дату предыдущего года, на 1934 ед. (рис. 1).



Рисунок 1 – Количество учреждений банковской системы России с 2008 по 2016 гг., тыс. ед.[2].

Figure 1 – Number of institutions of the banking system of Russia from 2008 to 2016, thousand units

Анализируя динамику формирования банковской системы, необходимо отметить, что количество учреждений банковского сектора имеет динамику к снижению вследствие проводимой государством политики по оптимизации данной сферы, а также сокращения количества формируемых банковских учреждений.

Отметим достаточно небольшую долю учреждений Банка России[3]– 0,7%, которая более чем вполовину меньше кредитных организаций, созданных в Российской Федерации. Стоит отметить, что долю на рынке банковской системы

[1] Институциональная обеспеченность платежными услугами в России за 2013–2017 гг. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. – URL: http://www.cbr.ru/statistics

[2] Количество учреждений банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. – URL: http://www.cbr.ru/statistics. (дата обращения:12.02.2018).

[3] Структура учреждений банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. – URL: http://www.cbr.ru/statistics (дата обращения:12.02.2018)

занимают внутренние структурные подразделения кредитных организаций (95%) и филиалы кредитных организаций (3%). Необходимо отметить значительное повышение количества открываемых банковских счетов: если в 2008 году их количество достигало чуть больше 400 млн. ед., то на 1 января 2017 года их количество составило 800 млн. ед., что в 2 раза больше, чем 9 лет назад[1].

Значительный рост количества открытых банковских счетов начал стремительную динамику в 2012 и 2015 годах. Рассмотрим на рис. 2 структуру счетов, открываемых учреждениями банковской системы.



Рисунок 2 – Структура банковских счетов, открытых учреждениями банковской системы России, по данным на 1 января 2017 г.[2]

Figure 2 – Structure of accounts opened by institutions of the Russian banking system on 1 January 2017

На рис. 2 достаточно наглядно видно количество счетов, а как следствие – и операций по счетам, которые осуществляют учреждения банковской системы с клиентами – физическими лицами (99%) и клиентами – юридическими лицами (1%). Следовательно, следует ожидать соответственно большого количества операций по счетам, в том числе и эквайринговых операций с клиентами физическими лицами в 2017 году.

[1] Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. – URL: http://www.cbr.ru/statistics

[2] Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями Центральный банк Российской Федерации. Статистика.. –URL: http://www.cbr.ru/statistics

Рассмотрим структуру платежей, проведенных через кредитные организации, в разрезе платежных инструментов, приведенных на официальном сайте ЦБ РФ[1]. При сопоставлении данных отметим, что наибольшее количество платежей осуществляется платежными поручениями, соответственно в 2016 г. – 1532 млн. ед., а в 2015 г. – 1423 млн. ед., при этом также лидирующие позиции занимают платежи с применением банковских ордеров.

Для дальнейшего изучения и анализа осуществления эквайринговых операций следует рассмотреть основные показатели развития национальной платежной системы. В продолжении, в табл. 1, приведены основные показатели развития национальной платежной системы в форме электронных денежных средств.

Таблица 1 – Основные показатели развития национальной платежной системы в форме электронных денежных средств

Table 1 – Main indicators of development of the national payment system in the form of electronic money

Виды электронных денежных средств (ЭДО)	2016	2015	2014	2013	Темп роста (снижения), %
Электронные средства платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операции с начала года, млн. ед.	316	318	350	321	98
Количество операций с применением электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн. ед.	1433	1188	1101	595	241
Общий объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд. руб.	999	910	1109	662	151

[1] Структура платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам). Центральный банк Российской Федерации. Статистика. – URL: http://www.cbr.ru/statistics.(дата обращения:12.02.2018).

Изучив основные показатели развития национальной платежной системы, согласно которым количество операторов электронных денежных средств является преобладающим, обратим внимание на темпы роста количества эквайринговых операций, размер которых в 2016 году составил 240% в соотношении с 2013 годом, отметим, что годом прорыва являлся 2014 год. На рис. 3 приведем их структуру с подразделением на применяющие систему «овердрафт» и нет.



Рисунок 3 – Структура банковских карт, эмитированных кредитными организациями на 1 января 2017 года[1].

Figure 3 – Structure payment and credit cards issued by credit organizations on 1 January 2017

Значительный рост за данный период произошел не только по количеству, но и по объему операций с электронными денежными средствами. Если в 2013 году электронные расчеты проводились на сумму 661,5 млрд. рублей, то уже в 2016 году их размер достиг 998,9 млрд. рублей в год.

Эквайринговые операции, в большей мере предусматривающие расчеты, в значительной мере обеспечены расчетными пластиковыми картами – 88% и частично кредитными – 12%.

Отметим, что овердрафт позволяет расходовать заемные денежные средства на определенный промежуток времени с пластиковой карты. При этом

[1] Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями. Центральный банк РФ. Статистика.. – URL: http://www.cbr.ru/statistics. (дата обращения:12.02.2018)

кредитные организации в значительной мере отказываются для физических лиц в применении овердрафтных карт, и в 2017 году ими выпущено карт с овердрафтом всего 14%, а без возможности срочного займа электронных денежных средств – 75%. Приведем в табл. 2 перечень основных операций, совершенных с использованием платежных карт.

Таблица 2 – Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов–резидентов и нерезидентов [1]

Table 2 – Operations performed in Russia using payment cards of resident and non–resident issuers

		Всего	В том числе	
			Снятие наличных денежных средств	Оплата товаров, работ, услуг
2016 год	Кол., млн. ед.	15751	3409	12342
	В объеме, млрд. руб.	38046	26892	11155
IV квартал	Кол., млн. ед.	4402	883	3519
	В объеме, млрд. руб.	10570	7281	3288
2014 год	Кол., млн. ед.	9421	3290	6131
	В объеме, млрд. руб.	30278	23893	6386
IV квартал	Кол., млн. ед.	2700	869	1830
	В объеме, млрд. руб.	9000	6995	2006

Анализируя данные табл. 2, видим, что в 2016 году наибольшее количество операций, совершаемых с пластиковыми картами по снятию наличных денежных средств, порядка 3409 млн. ед., при этом при расчете за товары и услуги пластиковые карты применялись 12 341 млн. раз.

Для сравнения обратим внимание на 2014 год, когда соответственно для снятия наличных карты были задействованы 3289, 6 млн. раз, а для оплаты за товары и услуги – 6131 млн. раз. Видим, что миллиарды рублей проходят в месяц через платежные карты владельцев. И исследуя действующую в России инфраструктуру платежей с применением банковских карт, стоит сказать о ее

[1] Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов–резидентов и нерезидентов. Центральный банк РФ. Статистика. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet015. (дата обращения:11.02.2018).

недостаточном развитии. Так, на территории России порядка 100 тысяч банкоматов с функцией выдачи наличных денежных средств, чуть менее – с функцией оплаты товаров, работ и услуг [1] .

Особый интерес представляет рейтинг платежных агрегатов, действующий на территории России, включающий специальный сервис, предоставляющий возможность осуществлять электронные платежи.

Изучая рейтинг платежных агрегатов России, видим, что основным из них, а также занимающим первую строчку рейтинга является Яндекс. Касса. (год создания 2013), самую нижнюю строчку занимает платежная система Wallet One (это новый платежный агрегат на российском рынке платежных услуг, однако зарегистрированный в 2007 году).

Также следует обратить внимание, что расчеты банковскими картами и осуществление мобильных платежей через платежный агрегат Яндекс. Касса. является наиболее значительным и, порядка 2,8–3,5% из всего объема платежей банковскими картами и 3–6% – с применением платежных систем. Теряющий рейтинг платежный агрегатор PayU, созданный в 2005 году, является потенциальным аутсайдером, который в 2017 году не имеет значительных расчетов как банковскими картами, так и платежными и мобильными платежами. В условиях, когда мобильные операторы, действующие на территории России, постоянно стараются включить SIM–карту как платежный документ, доля расчетов не через банковскую систему, а через мобильного оператора будет постоянно повышаться. А следовательно, банковская сфера не всегда сможет контролировать, надежно защищать и эффективно использовать данные финансовые ресурсы пользователей.

Изучая современные рейтинги институциональной обеспеченности платежными услугами, невозможно не обратить внимание на рейтинг банков, которые данные услуги и оказывают. Так, компанией Тэглайн на основе анкетирования был сформирован рейтинг банков–эквайеров (рис. 4). И в общем списке предлагаемых респондентам банков, приняли участие также банк Авангард и Санкт–Петербург, которые, в конечном итоге, в рейтинг банков не попали. Отметим, что в рейтинг банков–эквайеров попали ведущие банки России, однако и они находятся не на лидирующих позициях по объему совершаемых эквайринговых операций.

[1] Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. – URL: http://cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM_56567. (дата обращения:12.02.2018)

Банки–эквайеры, непосредственные участники процесса перемещения электронных платежей, в настоящий момент испытывают более жесткое влияние регулятора в лице ЦБ России, возможно, данный факт и является сдерживающим фактором в привлечении клиентов и применения более эффективного платежного агрегатора.

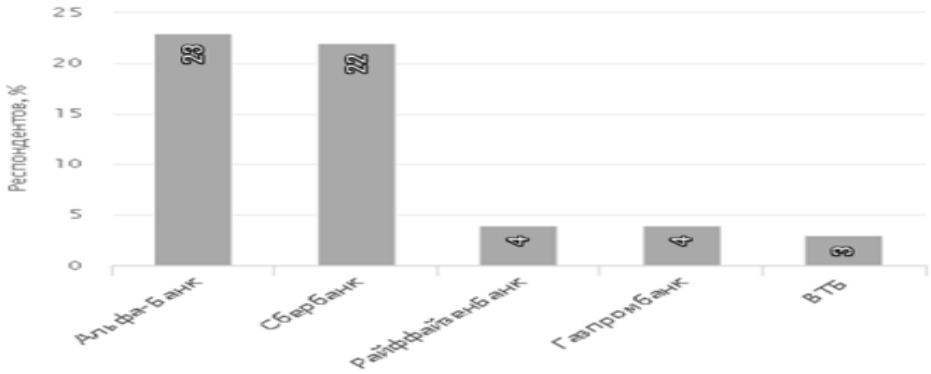


Рисунок 4 – Рейтинг банков–эквайеров[1]
Figure 4 – Rating of acquiring banks

В международной практике с целью осуществления электронных платежей привлекают небанковские организации, которые осуществляют функции клиринга и расчетной деятельности. В основном они имеют отношение к розничным платежным системам и расчетам платежными картами. Именно небанковские организации являются оператором розничной платежной инфраструктуры, в том числе осуществляющим надзорные функции. В ряде зарубежных стран небанковские организации лицензируются центральным банком государства и часто находятся под его надзором. К примерам подобных организаций можно отнести Bankgirocentralen BGC (Швеция), BCS и NETS (Сингапур), Национальная платежная корпорация Индии NPCI (Индия). И видим этот пример в одних из ведущих стран мира.

Как и платежная инфраструктура в целом, деятельность этих организаций обычно регулируется нормативными актами, касающимися соответствующих финансовых или операционных рисков. Некоторыми примерами таких актов являются мексиканские положения о клиринговых компаниях для карточных и мобильных платежей, сингапурский Закон о наблюдении за платежными

[1] Рейтинг банков–эквайеров- – URL: https://rko-bank.ru/stati/bank-ekvajer.html.

системами, который регулирует деятельность операторов платежных систем, таких как NETS и BCS.

Отмечались случаи, когда операторы розничной платежной инфраструктуры относились к системно значимым организациям, в других случаях такие операторы инфраструктуры относятся к важным, в отличие от системно значимых, как в случае с BankServAfrica из ЮАР[1]. По состоянию на 23 февраля 2016 года в России действуют 53 небанковские кредитные организации двух типов из четырех возможных. На сайте Профбанкинг (http://www.profbanking.com) публикуют перечень небанковских кредитных организаций двух типов: расчетных и платежных (табл. 3).

Очевидно, что любой организации, еще не использующей преимущества эквайринга, при этом желающей развивать бизнес и увеличивать объем продаж, стоит серьезно задуматься о возможности установки оборудования для безналичного расчета[2].

Общее количество небанковских кредитных организаций составляет 53 компании, из них только 26%, или 14 организаций, могут осуществлять платежные услуги. И если судить о доле уставного капитала и возможности покрывать обязательства перед клиентами, то получатель услуг у нас еще слабо защищен, а значит, требуются дополнительное законодательное регулирование и контроль Центрального банка за подобными небанковскими кредитными организациями.

Институциональные изменения в области электронных платежей требуют от государства не только эффективности, но и прозрачности и надежности. А как следствие могут стать эффективным инструментом достижения других целей государства как внутри страны, так и в мире, а так же эффективным инструментом расширения оказываемых государственных услуг населению страны. Центральный Банк России, как основной представитель национальной платежной системы, также развивает и модернизирует действующие платежную и расчетную системы.

Значение государственных платежей весьма велико как в развитых, так и в развивающихся странах. Сравнительная важность государственных платежей естественным образом связана с ролью и влиянием правительства в экономике в целом, что обычно оценивается по расходам государственного бюджета в процентах к ВВП и (или) по сборам налогов в процентах к ВВП. В большинстве

[1] Влияние участия небанковских организаций на эффективность и риски //Платежные и расчетные системы. –№ 52. – 2017. –С. 31.

[2] Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах.// Комитет по платежным и расчетным системам. – Банк Международных расчетов. – №3. – 2003. – С. 7.

случаев этот показатель варьируется примерно от 15 до 45% ВВП[1].

Признание электронных средств платежа оказывает важное влияние на эффективность и надежность для Правительства РФ, получателей бюджетных средств, налогоплательщиков, физических лиц и т.д. Возможность реализации данных преимуществ возможна только лишь при наличии разнообразных платежных инструментов, устойчивых к изменениям в стране платежных систем.

Выяснив, что национальная платежная система связана с видом операций, проводимых через них, расчетами и клирингом, установили зависимость государственной платежной системы от устойчивых платежных агрегатов и современных технологий исполнения платежей (Банковский платеж, Мобильный платеж и т.д.), установленные ЦБ РФ операционные процедуры и правила. Исходя из вышесказанного, на рис. 5 представим основные услуги инфраструктуры платежной системы.



Рисунок 5 – Основные услуги инфраструктуры платежной системы
Figure 5 – Basic services of payment system infrastructure

Зная о том, что доступ к национальной платежной инфраструктуре может иметь прямой характер, то есть позволяет напрямую регистрировать платежи в систему, и непрямой характер, то есть осуществлять доступ через участника эквайринговых отношений, может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на инфраструктуру национальных платежных систем и иметь комбинированный

[1] Программы государственных платежей: краткий обзор и основные моменты. // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – Выпуск 40. – 2013. – С.15

характер. В России часто участники платежной структуры ведут деятельность в клиринговой и расчетной инфраструктуре, при этом операционную инфраструктуру передавая в большей мере Центробанку РФ.

Необходимо отметить, что применение непрямого участия в использовании платежной инфраструктуры часто влечет за собой некоторые сложности.

Так, к примеру, небанковские кредитные организации могут столкнуться (а как показывает практика – сталкиваются) с препятствиями в получении достаточно непрямого доступа к платежной инфраструктуре, то есть тот банк, который имеет прямой доступ к платежной системе, может осуществлять недобросовестную конкуренцию, а попросту блокировать конкурента, действующих в форме небанковских кредитных организаций.

Реформирование программ государственных платежей может стимулировать развитие устойчивой платежной инфраструктуры, которая, в свою очередь, обеспечит надежное и эффективное осуществление государственных платежей.

Раскрывая вопрос институциональной обеспеченности, необходимо также обратиться к вопросу необходимости применения учреждениями государственного сектора электронных платежных систем. Это особенно важно в период перехода на государственные эквайринговые операции. Так, в России совершается все больше операций в отношении физических лиц, которые требуют корректное и полное подтверждение, определённые временные рамки и при этом должны гарантировать выполнение обязательств государства перед населением страны. Кроме того, финансовые потоки также охватывают различные секторы экономики и виды деятельности, которые могут быть представлены как государственными (муниципальными) учреждениями, так и частными компаниями, а в некоторых случаях и компаниями, осуществляющими деятельность на принципах частно–государственного партнерства.

В России сначала Федеральной программой «Электронная Россия»[1] (2001–2010 гг.), далее Государственной программой «Информационное общество»[2] (2010–2020 гг.) разрабатывались универсальные, удобные для пользователя инструменты электронных платежей с целью предоставления разнообразных социальных услуг на всей территории Российской Федерации.

В России в последние годы, в том числе с периодом введения западных санкций, стала снова активно обсуждаться и внедряться национальная

[1] ФЦП «Электронная Россия (2002 –2010 годы)». – URL: http://minsvyaz.ru.

[2] Распоряжение Правительства России №1815–р от 20 октября 2010 года // Российская газета, 16 ноября 2010.

платежная система «МИР». По данным газеты «Коммерсантъ», российский Центробанк готовит поправки к Закону «О национальной платёжной системе»[1], которые расширят перечень её участников, — доступ будет открыт для иностранных банков и платёжных систем[2]. Кроме того, рассматривается возможность присваивать иностранным банкам статус расчётных. Ранее представители ЦБ РФ отмечали, что система «Мир» может развиваться в сотрудничестве с другими странами[3].

Необходимо отметить, что операторы программ государственных платежей в мире стараются обеспечить такое осуществление платежей, которые связаны с доходами и расходами государственного бюджета, которые были бы надежными, а управление бюджетными средствами было прозрачным и эффективным.

Проведенный анализ институциональной обеспеченности платежными услугами показывает, что в России в настоящее время идет активное развитие платежной дисциплины с применением банковских пластиковых карт, в том числе национальных платежных карт. А банковский эквайринг имеет наиболее активное применение в настоящее время, дальнейшая разработка и внедрение которого окажут положительное воздействие на дальнейшее развитие институциональной обеспеченности платежными услугами в России, а также на формирование надежных и эффективных способов их оказания.

Библиография/References:

1. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. – Базель, 2003. – URL:http://lawru.info/dok/2003/03/01/n83151.htm.

2. Платежные и расчетные системы. – 2017. – № 52. – URL:http://www.cbr.ru/publ/Default.aspx?Prtid=prs.

3. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – 2013. – № 40. – URL: http://www.cbr.ru/publ/Default.aspx?Prtid=prs.

4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 300 с.

[1] Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161–ФЗ. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

[2] ЦБ РФ готовит платёжную систему «Мир» к международной интеграции. – URL: http://21russia.ru/news/economics/2016–01–22/tsb–rf–gotovit–platezhnuyu–sistemu–mir–k–mezhdunarodnoi–integratsii

[3] СМИ: ЦБ РФ готовит национальную платёжную систему «Мир» к международной интеграции. – URL: https://russian.rt.com/article/142790

5. ФЦП «Электронная Россия (2002 - 2010 годы)». – URL: http://minsvyaz.ru.

6. ЦБ РФ готовит платёжную систему «Мир» к международной интеграции. – URL:http://21russia.ru/news/economics/2016-01-22/tsb-rf-gotovit-platezhnuyu-sistemu-mir-k-mezhdunarodnoi-integratsii.

1. Glossarii terminov, ispol'zuemykh v platezhnykh i raschetnykh sistemakh [Glossary of terms used in payment and settlement systems]. – Bazel', 2003. – URL: http://lawru.info/dok/2003/03/01/n83151.htm (In Russ.)

2. Platezhnye i raschetnye sistemy [Payment and settlement systems]. – 2017. – № 52. – URL: http://www.cbr.ru/publ/Default.aspx?Prtid=prs (In Russ.)

3. Platezhnye i raschetnye sistemy. Mezhdunarodnyi opyt [Payment and settlement systems. International experience]. – 2013. – № 40. – URL: http://www.cbr.ru/publ/Default.aspx?Prtid=prs (In Russ.)

4. Raizberg, B.A., Lozovskii, L.Sh., Starodubtseva, E.B. (2011) Sovremennyi ekonomicheskii slovar' [Modern economic dictionary]. – 6-e izd., pererab. i dop. – M.: INFRA-M. – 300 p. (In Russ.)

5. FTsP «Elektronnaia Rossiia (2002 – 2010 gody)» [FTP "Electronic Russia (2002 - 2010)"]. – URL: http://minsvyaz.ru. (In Russ.)

6. TsB RF gotovit platezhnuiu sistemu «Mir» k mezhdunarodnoi integratsii [The CBR prepares the "Mir" payment system for international integration]. – URL: http://21russia.ru/news/economics/2016-01-22/tsb-rf-gotovit-platezhnuyu-sistemu-mir-k-mezhdunarodnoi-integratsii. (In Russ.)