



**Обзор рынка розничных платежных услуг
в Российской Федерации за 2011 год**

2012

Содержание

Содержание	2
Введение.....	3
1. Доля розничных платежей за товары и услуги (наличных и безналичных) в розничном товарообороте	3
1.1. Уровень спроса на наличные деньги при совершении розничных платежей	5
2. Структура безналичных розничных платежей	5
2.1. Платежи с использованием платежных карт	6
2.1.1. Платежные системы	9
2.1.2. Инфраструктура для осуществления операций с использованием платежных карт	11
2.1.3. Рынок платежей с использованием платежных карт в разрезе федеральных округов	15
2.2. Платежи с использованием сети Интернет и мобильных телефонов.....	17
2.3. Переводы физических лиц без открытия банковского счета	19
2.3.1. Рынок переводов физических лиц без открытия банковского счета в разрезе федеральных округов.....	21
2.4. Переводы денежных средств с привлечением банковских платежных агентов и прием платежей через платежных агентов.....	23
2.4.1. Распределение платежных и банковских платежных агентов по федеральным округам	26
Заключение.....	27
Приложение 1 "Международная практика стимулирования безналичных платежей и ограничения расчетов наличными деньгами"	29
Приложение 2 "Российский и международный рынок платежных карт"	33

Введение

В рамках настоящей работы проведен анализ российского рынка розничных платежных услуг, предоставляемых физическим лицам, включающих услуги по переводу денежных средств (без открытия банковского счета, с использованием платежных карт, на основании распоряжений, представленных в кредитную организацию через сеть Интернет и с использованием мобильных телефонов, с привлечением банковских платежных агентов), по приему платежей через платежных агентов, а также по приему платежей наличными деньгами¹.

Проведенный анализ российского рынка розничных платежных услуг направлен на изучение тенденций и перспектив его развития, выявление факторов, сдерживающих развитие безналичных розничных платежных услуг, а также на определение задач, решение которых будет способствовать снижению уровня использования наличных денег при осуществлении платежей и стимулированию развития безналичных розничных платежных услуг в целях повышения их доступности, безопасности, востребованности населением.

Раздел 1. Доля розничных платежей за товары и услуги (наличных и безналичных) в розничном товарообороте

Оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания (далее – розничный товарооборот) составил в 2011 году 25,4² трлн. рублей, превысив показатель 2010 года на 14,9%. Наибольшую долю (66,9%) в розничном товарообороте в 2011 году составили розничные платежи за товары и услуги, совершенные наличными деньгами, превысив показатель 2010 года на 1,1 процентного пункта (Рис.1).

Совокупная доля розничных платежей за товары и услуги с использованием платежных карт, сети Интернет и мобильных телефонов, переводов физических лиц без открытия банковского счета (далее – безналичные розничные платежи) в

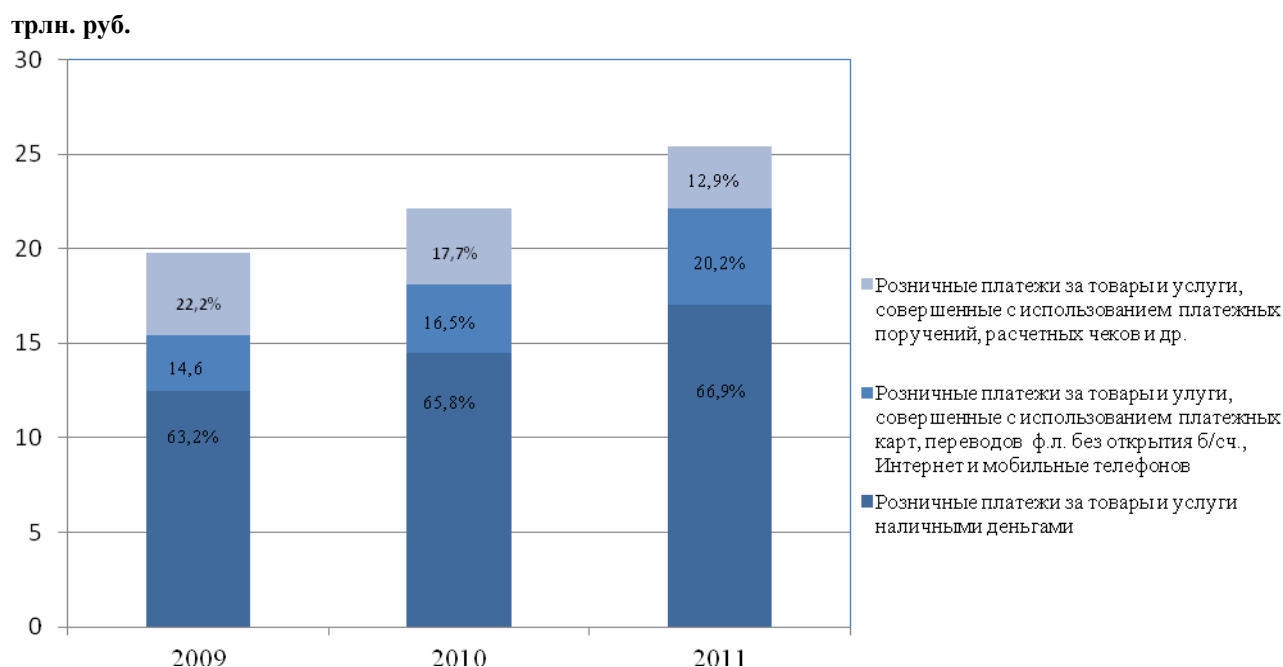
¹ Отсутствие в Обзоре ссылки на источник информации означает использование данных статистической отчетности Банка России по формам: 0409201 «Отчет о наличном денежном обороте структурных подразделений Банка России», 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте», 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)», 0409255 «Сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платежных карт», 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц» (далее – статистическая отчетность Банка России)

² По данным Доклада Росстата «Социально-экономическое положение России за 2011 год» (раздел «Рынки товаров и услуг»)

розничном товарообороте в 2011 году составила 20,2%, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 3,7 процентного пункта.

В 2011 году наибольшую долю (51,2%) в объеме безналичных розничных платежей составили переводы физических лиц без открытия банковского счета. Доля безналичных розничных платежей с использованием платежных карт составила 39,1%, с использованием сети Интернет и мобильных телефонов – 9,7%.

Рис.1 Показатели, характеризующие долю розничных платежей за товары и услуги (наличных, безналичных) в розничном товарообороте, динамику объемов розничных платежей за товары и услуги, розничного товарооборота, в 2009-2011 годах



Анализ динамики объемов розничного товарооборота, наличных и безналичных розничных платежей в 2011 году по сравнению с 2010 годом свидетельствует о том, что темп прироста совокупного объема розничного товарооборота, розничных платежей за товары и услуги наличными деньгами и безналичных розничных платежей за товары и услуги составил соответственно 14,9%, 17,2% и 41,7%.

1.1. Уровень спроса на наличные деньги при совершении розничных платежей

По состоянию на 1 января 2012 года объем наличных денег в обращении вне банков (денежный агрегат М0) составил 5,9³ трлн. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2011 года на 0,9 трлн. рублей. В расчете на 1 жителя России данный показатель увеличился на 5,8 тысяч рублей и составил 41,5 тысячи рублей.

Вместе с тем, динамика показателя, характеризующего долю наличных денег в обращении вне банков (денежный агрегат М0) в общей денежной массе (денежный агрегат М2), свидетельствует о снижении потребности населения и хозяйствующих субъектов в наличных деньгах для совершения расчетов - с 26,4% в 2009 году до 24,2% в 2011 году.

Объем поступлений наличных денег в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций в 2011 году составил 31,6 трлн. рублей, что превышает показатель 2010 года на 23,2%.

Наибольшую совокупную долю (50,5%, или 16 трлн. рублей) в общем объеме поступлений наличных денег составили поступления за проданные потребительские товары (34,2%, рост по сравнению с 2010 годом на 19,6%) и оказанные услуги (10,2%, рост на 10,1%), приобретенную физическими лицами иностранную валюту (4,7%, рост на 27,8%) и недвижимость (1,4%, рост на 36,7%).

Увеличение объемов указанных поступлений наличными деньгами обусловлено ростом денежных доходов населения и совокупного спроса на товары и услуги. Рост реальных располагаемых денежных доходов населения составил 100,8%⁴. Доля расходов на покупку товаров и оплату услуг в структуре использования денежных доходов населения в 2011 году составила 73,8%, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 3,9 процентного пункта.

Раздел 2. Структура безналичных розничных платежей

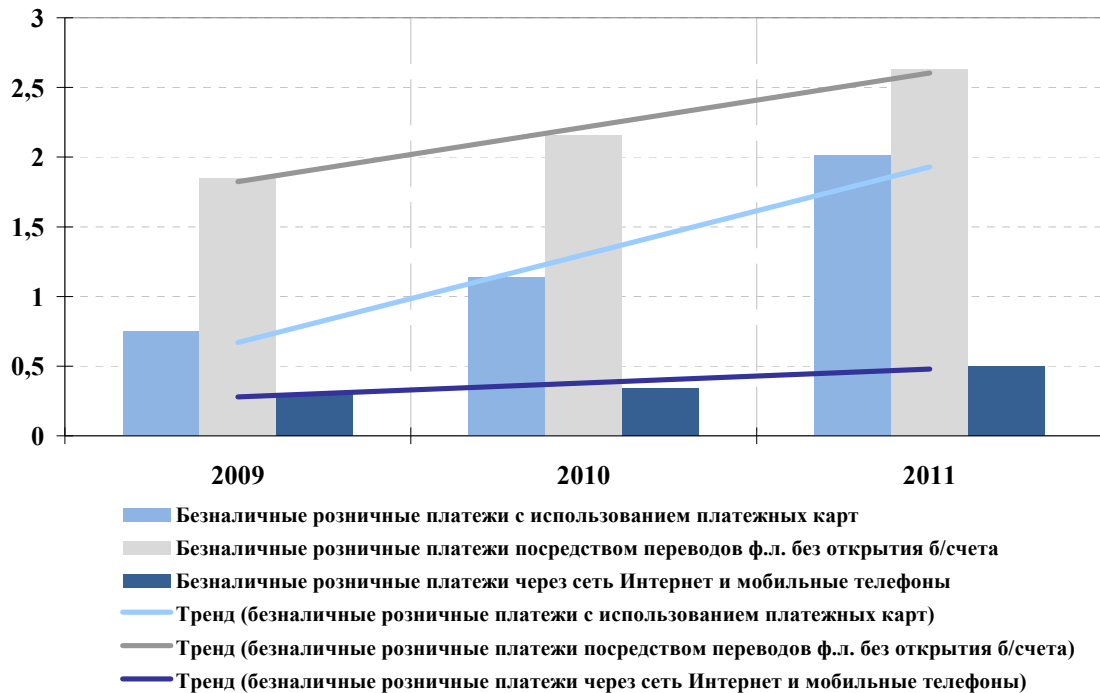
В структуре безналичных розничных платежей преимущественный темп прироста (76,3%) в 2011 году по сравнению с 2010 годом отмечен в розничных платежах с использованием платежных карт (темп прироста розничных платежей с

³ По данным раздела официального сайта Банка России «Макроэкономические индикаторы» (подраздел «Денежная масса (национальное определение) Банка России в 2011 году»)

⁴ По данным доклада Росстата «Социально-экономическое положение России за 2011 год» (раздел «Уровень жизни населения»)

использованием сети Интернет и мобильных телефонов составил 47,1%, посредством переводов физических лиц без открытия банковского счета - 21,8%) (Рис. 2).

Рис. 2 Динамика безналичных розничных платежей, в 2009-2011 годах, трлн. руб.



2.1. Платежи с использованием платежных карт

Важным параметром, оказывающим влияние на развитие платежей с использованием платежных карт, является их распространенность. В этой связи стоит отметить, что в 2011 году на российском рынке платежных карт сохранилась положительная динамика развития, как сферы эмиссии, так и сферы эквайринга. Количество эмитированных карт выросло на 38,5%, а количество и объем операций с платежными картами - на 30% (Рис. 3).

Кроме того, с 2009 по 2011 год отношение объема безналичных операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт, к ВВП увеличилось с 2,5% до 5,9%. Увеличилась и доля указанных операций в розничном товарообороте с 3,8% до 7,9% (Табл. 1).

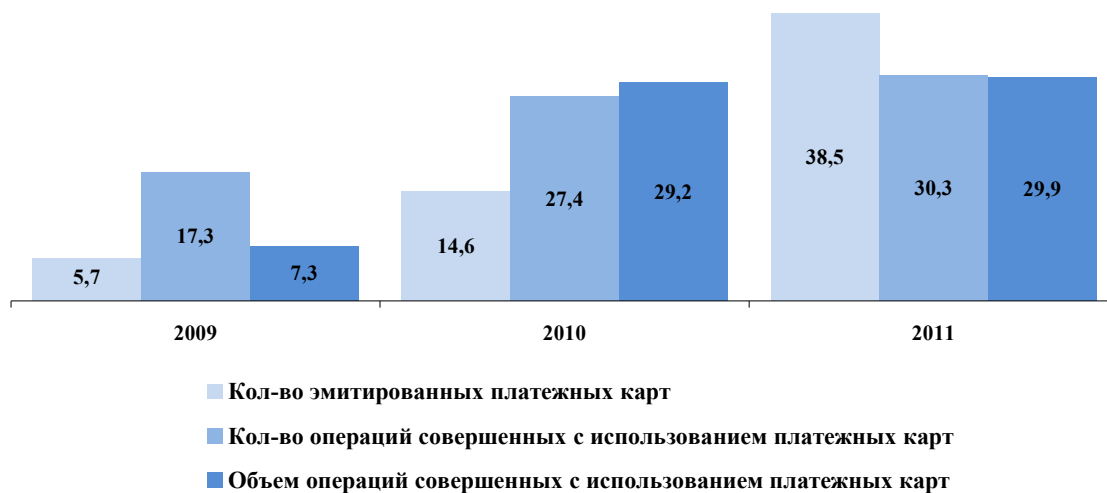
**Табл.1 Показатели, характеризующие развитие
российского рынка платежных карт**

		2009	2010	2011
1	Количество эмитированных платежных карт, на конец года (тыс.шт.)	126 033	144 479	200 170
2	Количество эмитированных платежных карт на одного жителя, на конец года (шт.)	0,89	1,02	1,40
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт* (млн. ед.)	2 492,1	3 174,5	4 135,8
4	Среднее количество операций, осуществленное по 1 карте* (ед.)	19,8	22,0	20,7
5	Объем операций, совершенных с использованием платежных карт* (млрд.руб.)	10 068,5	13 012,8	16 909,3
6	Средний объем операций, осуществленных по 1 карте* (тыс. руб.)	79,9	90,1	84,5
7	Отношение объема безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт** на территории России, к ВВП (%)	2,5	3,9	5,9
8	Доля безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт** на территории России, в розничном товарообороте (%)	3,8	5,2	7,9

* Включены операции, совершенные с платежными картами, эмитированными банками – резидентами.

** Включены операции, совершенные с платежными картами, эмитированными как на территории России, так и за рубежом.

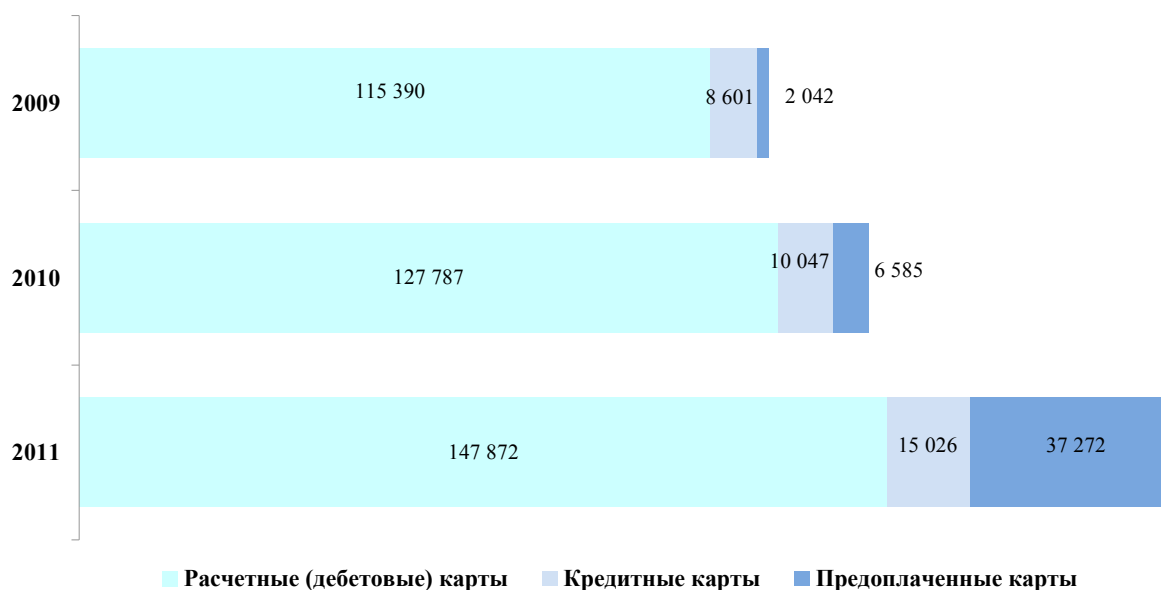
**Рис.3 Темпы прироста количества эмитированных платежных карт
и операций, совершенных с их использованием, в 2009-2011 годах, %**



Как и в предыдущие годы, структура российского рынка платежных карт включает в себя расчетные (дебетовые), кредитные и prepaid карты, среди которых в 2011 году наибольшую долю составляли расчетные (дебетовые) карты (почти 73,9% или 147,9 млн. карт), а доля кредитных карт в общем количестве эмитированных карт составила 7,5% или 15,0 млн. карт (Рис. 4).

Следует отметить, что в 2011 году существенно (в 5,6 раза) увеличилось количество prepaid карт, и их доля составила 18,6% или 37,3 млн. карт. Во многом это связано с увеличением количества и объема операций по оплате товаров и услуг (услуг мобильной связи, коммунальных платежей, др.) посредством сети Интернет и мобильных телефонов, при совершении которых предпочтение отдается prepaid картам.

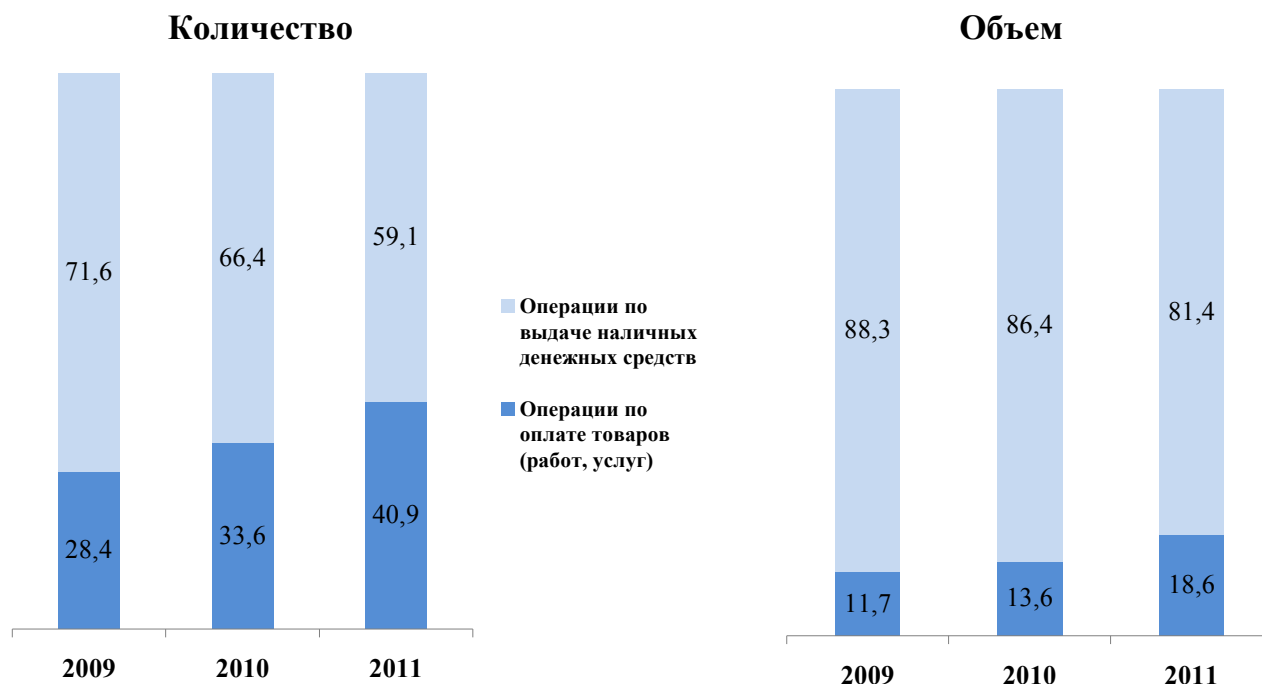
Рис. 4 Количество и виды эмитированных платежных карт*, в 2009-2011 годах, тыс.ед.



* Данные приведены на конец года

С 2009 по 2011 год доля количества безналичных операций в общем количестве операций, совершенных с использованием платежных карт, увеличилась на 12,5 процентных пункта и составила 40,9% (Рис.5). В то же время объем указанных операций увеличился не столь значительно, всего на 6,9 процентных пункта, и составил в 2011 году 18,6%.

Рис. 5 Динамика структуры операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2009-2011 годах, %



2.1.1. Платежные системы

Традиционно, в структуре российского рынка платежных карт представлены российские и международные платежные системы. Наибольшую долю (по количеству платежных карт, объему и количеству операций) занимают международные платежные системы, лидерами среди которых являются VISA и MasterCard. Однако в 2011 году доля «активных»⁵ карт в общем количестве карт международных платежных систем невелика - 50%, в то время как аналогичный показатель по картам российских платежных систем был выше и составлял 85%.

Как и в предыдущие годы, держатели платежных карт международных платежных систем в большей степени ориентированы на получение наличных денежных средств, чем на операции по безналичной оплате товаров и услуг, о чем свидетельствует структура операций, совершенных с использованием карт международных платежных систем, в которой доля безналичных операций по оплате товаров и услуг составила 40,8% по количеству и 18,1% по объему операций.

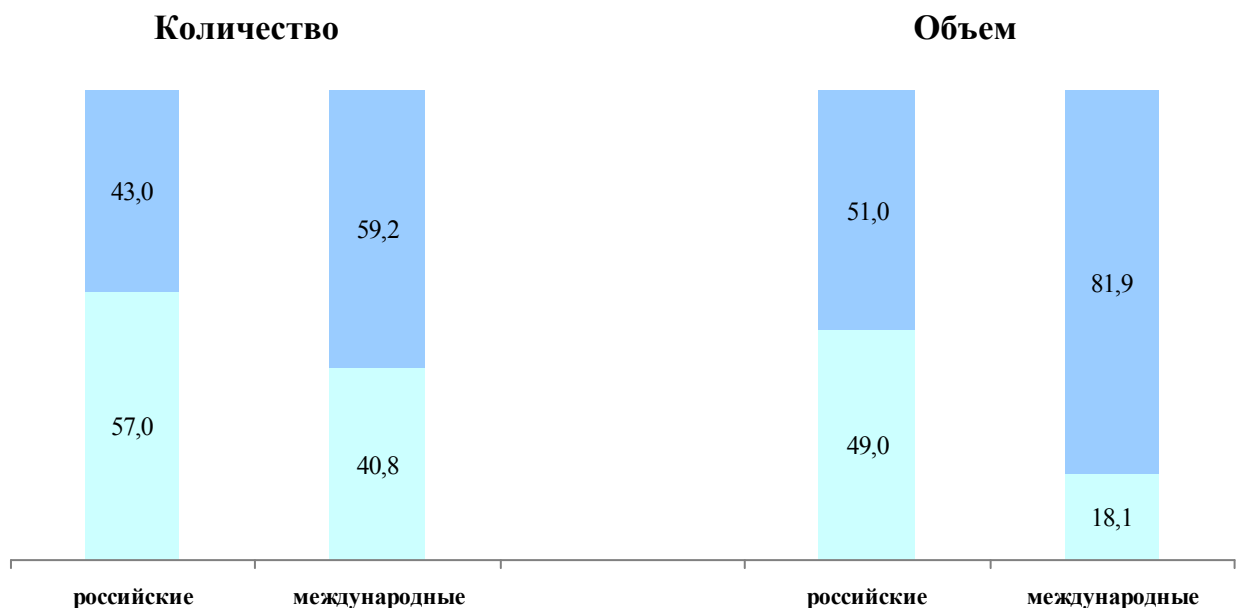
⁵Справочно: под термином «активная» платежная карта понимается платежная карта, с использованием которой в течение отчетного периода (квартала) совершались операции

Аналогичные показатели по картам российских платежных систем были значительно выше и составили 57,0% по количеству и 49,0% по объему операций (Рис. 6).

Табл. 2 Показатели, характеризующие российский рынок платежных карт, в разрезе российских и международных платежных систем, в 2009-2011 годах

		2009	2010	2011
1	Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг (ед.)	700	688	679
2	Количество эмитированных платежных карт (тыс.шт.)	126 033	144 479	200 170
	- международных платежных систем	111 473	126 834	152 750
	- российских платежных систем	14 560	17 585	47 420
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (млн.ед.)	2 492,1	3 174	4 139
	- международных платежных систем	2 154,4	2 845	3 889
	- российских платежных систем	337,7	329	250
4	Объем операций, совершенных с использованием платежных карт (млрд.руб.)	10 068,5	13 013	17 257
	- международных платежных систем	8 900,0	11 870	16 085
	- российских платежных систем	1 168,5	1 143	1 172

Рис. 6 Структура операций, совершенных с использованием платежных карт российских и международных платежных систем, в 2011 году, %



Среди российских платежных систем наибольший удельный вес по количеству и объему операций, а также инфраструктуре обслуживания платежных карт приходился на системы «Золотая Корона» и «Union Card/NCC».

На конец 2011 года на территории Российской Федерации функционировало около 60 отечественных платежных систем с использованием платежных карт, и их количество остается практически неизменным на протяжении последних 12 лет.

2.1.2. Инфраструктура для осуществления операций с использованием платежных карт

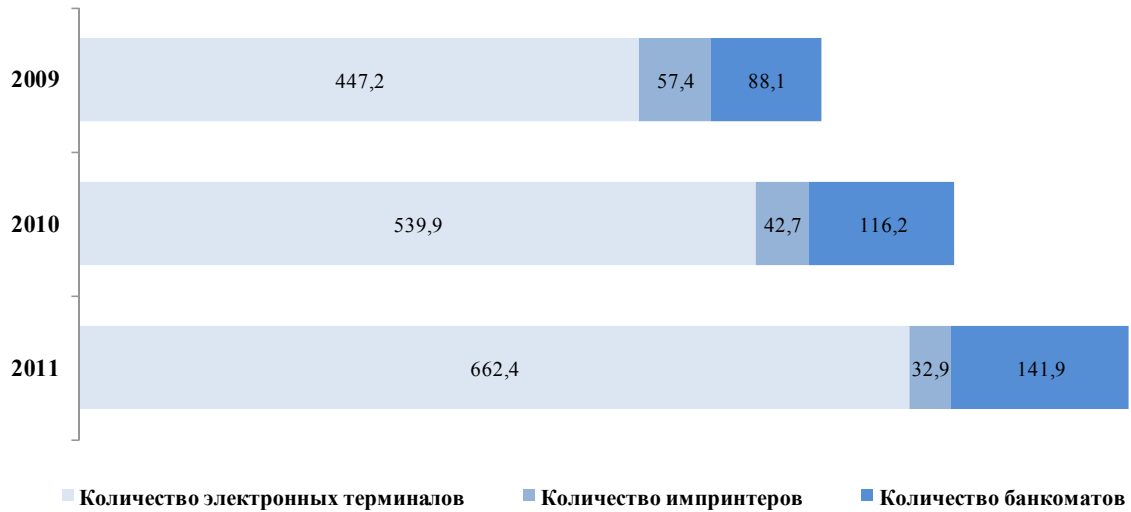
По результатам развития российского рынка платежных карт можно отметить, что в 2011 году сохранялась положительная тенденция развития инфраструктуры, обеспечивающей проведение операций с использованием платежных карт, как по безналичной оплате товаров и услуг, так и по получению наличных денежных средств. За год количество устройств, принимающих платежные карты, увеличилось на 20,9%.

На конец 2011 года на территории России для осуществления операций с использованием платежных карт насчитывалось 837,2 тыс. устройств, в том числе банкоматов, которые использовались как для выдачи наличных денежных средств, так и для совершения платежей в адрес предприятий торговли (услуг).

Операции по выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт осуществлялись кредитными организациями с использованием 118,0 тыс. электронных терминалов, 112,1 тыс. банкоматов и 4,1 тыс. импринтеров (темпы прироста за 2011 год составили 24,7%, 15,5% и -5,5% соответственно).

Для совершения платежей с использованием платежных карт на предприятиях торговли (услуг) кредитными организациями были использованы 528,5 тыс. электронных терминалов и 28,9 тыс. импринтеров (темпы прироста 21,6% и -1,7% соответственно). Безналичные операции также совершались посредством 136,2 тыс. банкоматов и 15,9 тыс. электронных терминалов удаленного доступа, темпы прироста которых за 2011 год составили 24,0% и 79,3% соответственно (Рис. 7).

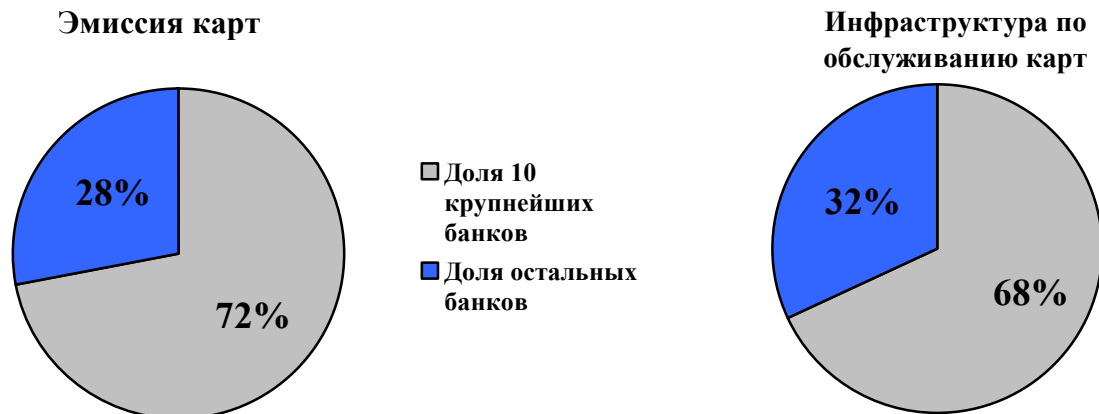
Рис. 7 Динамика развития инфраструктуры по приему платежных карт, тыс. ед.



На конец 2011 года на долю 10 из 679 кредитных организаций, обслуживающих платежные карты и эмитирующих банковские карты приходилось 60% банкоматов, 70% электронных терминалов и 86% импринтеров (Рис. 8).

Следует отметить, что в 2011 году в качестве приоритетного направления технологического развития устройств кредитные организации рассматривали увеличение их числа за счет многофункциональных банкоматов и терминалов.

Рис. 8 Доля десяти крупнейших кредитных организаций⁶ на рынке эмиссии платежных карт и в инфраструктуре по обслуживанию платежных карт, в 2011 году



⁶ * 10 крупнейших банков по инфраструктуре - ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ЗАО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ", ГПБ (ОАО), ОАО АКБ "РОСБАНК", "МАСТЕР-БАНК" (ОАО), ВТБ 24 (ЗАО), ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК", ОАО "БАНК МОСКВЫ", ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО "УРАЛСИБ"

** 10 крупнейших банков по количеству эмитированных карт - ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ОКЕАН БАНК (ЗАО), КИВИ БАНК (ЗАО), ЗАО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ", ВТБ 24 (ЗАО), ОАО "БАНК МОСКВЫ", ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО "УРАЛСИБ", ОАО АКБ "РОСБАНК", ГПБ (ОАО).

Положительной тенденцией 2011 года можно считать продолжение дальнейшего развития проекта создания консолидированной инфраструктуры розничных услуг заинтересованных кредитных организаций, доступной для всех их клиентов на единых финансовых условиях, как если бы операции совершались в инфраструктуре одной кредитной организации. На конец 2011 года объединенная инфраструктура 50 кредитных организаций - участников данного проекта (в 2010 году – 30 кредитных организаций) включала в себя около 10 тысяч банкоматов (в 2010 году – 5,9 тысяч банкоматов), расположенных в большинстве регионов Российской Федерации. Помимо данных устройств, указанная инфраструктура также включает в себя пункты выдачи наличных (ПВН) кредитных организаций - участников проекта.

Кроме того, в течение 2011 года более двух десятков кредитных организаций реализовывали соглашения на основе двух- и трехсторонних договоров путем объединения собственных банкоматов и ПВН в единые сети. Во многом это обусловлено размером межбанковской комиссии, установленным международными платежными системами VISA и MasterCard, когда при совершении операции по снятию наличных денег, банком-эмитентом возмещается банку - эквайнеру, которому принадлежит банкомат или ПВН, выданная держателю платежной карты сумма, а также выплачивается межбанковская комиссия за обслуживание данной операции.

Реализация на практике подобных соглашений позволяет кредитным организациям, их участникам, помимо повышения для своих клиентов доступности банковских услуг за счет увеличения инфраструктуры, устанавливать внутренний единый размер межбанковской комиссии, наиболее выгодно отличающийся от размера межбанковской комиссии, установленного в МПС.

По оценкам десяти крупнейших банков – эквайнеров⁷, по таким параметрам как количество и объем операций, совершенных на предприятиях торговли (услуг), к одному из основных факторов, сдерживающих развитие торгового эквайринга в России, также относится высокий размер межбанковских комиссий (устанавливается МПС без учета мнения российских банков), доля которого в общем размере торговой уступки⁸ составляет до 70% (Рис. 9, 10).

⁷ Опрос проводился Банком России в рамках работы Межведомственного совета по подготовке предложений по разработке мер, направленных на оптимизацию платежного оборота на территории Российской Федерации, созданного Приказом Минфина России № 398 от 1.11.2011 г.

⁸ Торговая уступка - денежные средства, удерживаемые с предприятия торговли (услуг) за оказанную услугу эквайринга. Торговая уступка состоит из комиссии эквайнера, включающей в себя, в том числе межбанковскую комиссию, уплачиваемую банком - эквайнером банку – эмитенту карты

Рис. 9 Средний размер межбанковской комиссии и торговой уступки в рамках платежной системы VISA в России, %

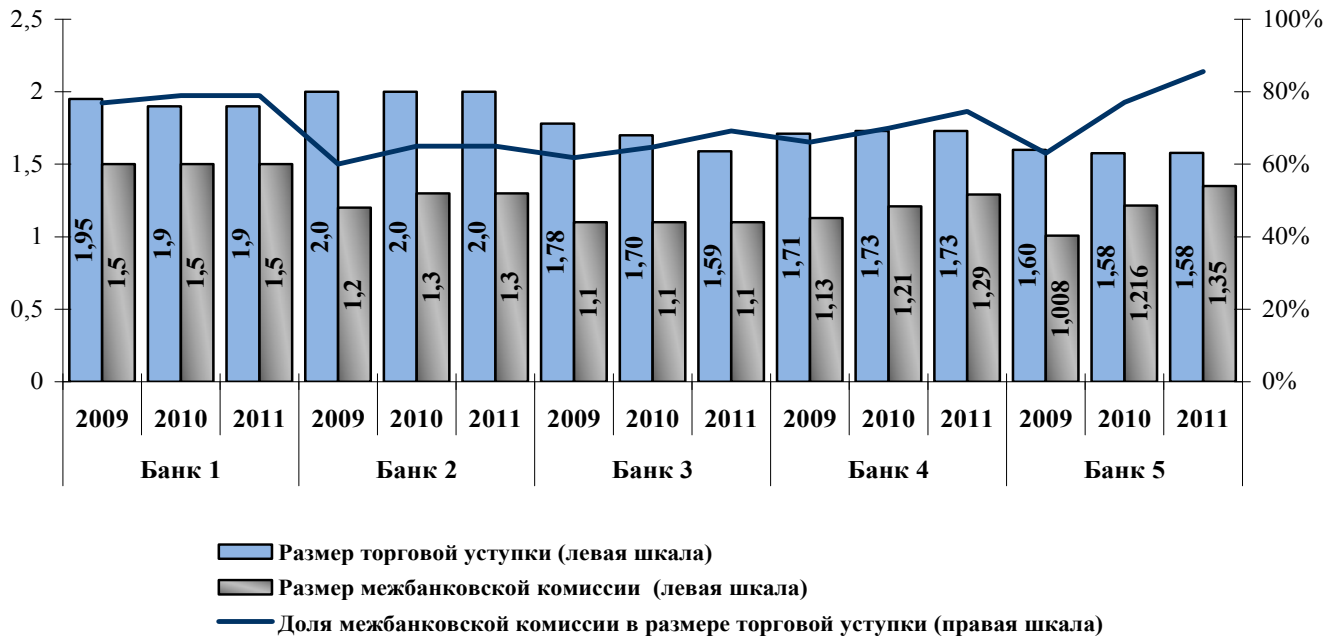
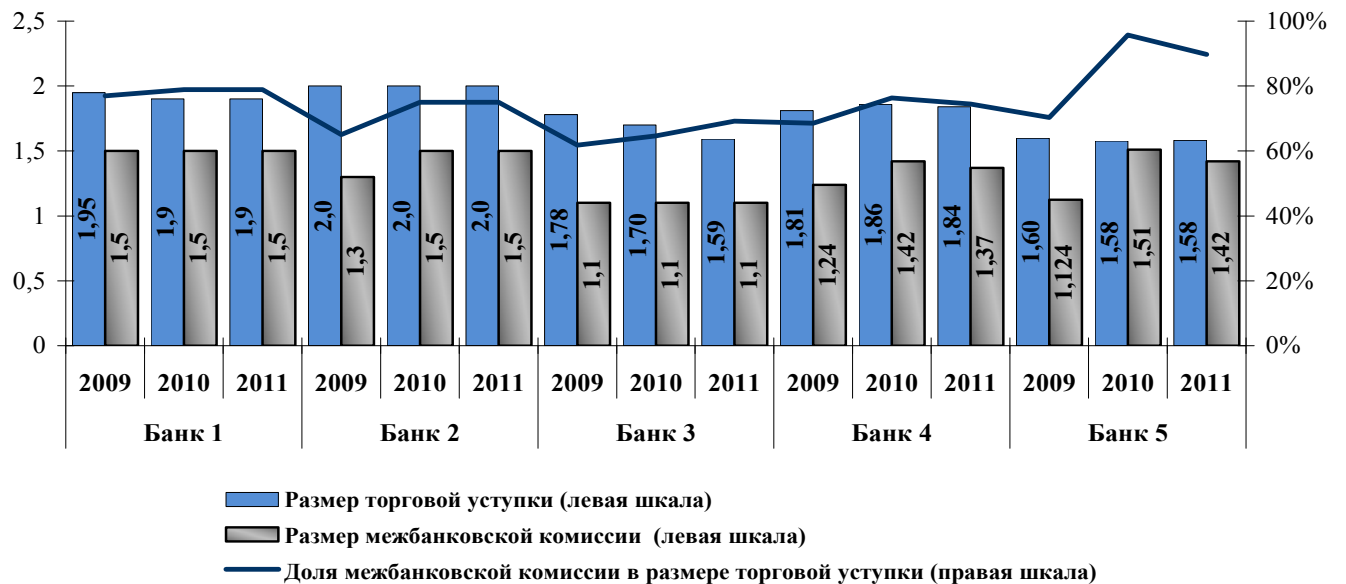


Рис. 10 Средний размер межбанковской комиссии и торговой уступки в рамках платежной системы MasterCard в России, %



В настоящее время вопросу регулирования межбанковских комиссий, устанавливаемых платежными системами, с учетом соблюдения интересов участников рынка платежных услуг, уделяется серьезное внимание со стороны Межведомственного совета по подготовке предложений по разработке мер,

направленных на оптимизацию платежного оборота на территории Российской Федерации, созданного Приказом Минфина России № 398 от 1.11.2011 г. (далее – Межведомственный совет), в состав которого входят представители Банка России, заинтересованных министерств и ведомств, банковского сообщества, а также участников рынка платежных услуг.

2.1.3. Рынок платежей с использованием платежных карт в разрезе федеральных округов

Центральный федеральный округ изначально характеризовался самыми высокими показателями в части концентрации банков, финансовых ресурсов, плотности населения и пр., что позволило рынку платежных услуг в данном регионе стать наиболее развитым. С точки зрения абсолютных величин по объему услуг с использованием платежных карт Центральный федеральный округ занимает абсолютное лидерство, далее следуют Северо-Западный, Уральский и Приволжский федеральные округа.

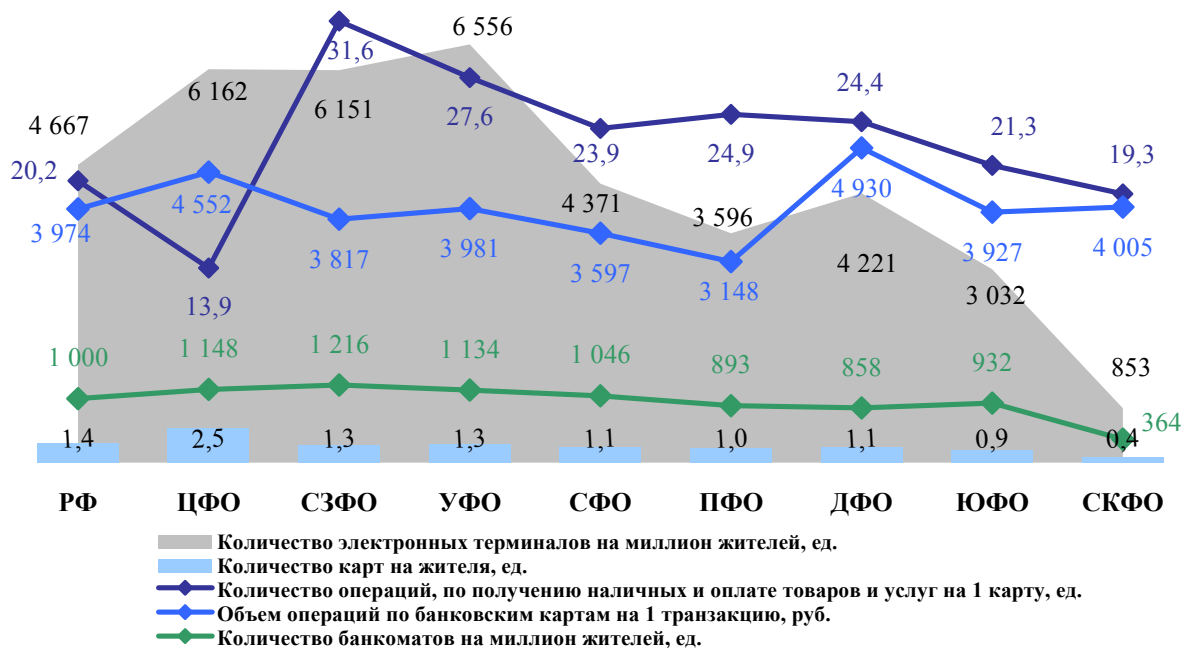
По состоянию на конец 2011 года наибольшее количество активных платежных карт от общего количества эмитированных карт насчитывалось в Центральном (73,8%) и Северо-Западном (61,2%) федеральных округах (Рис. 11). В остальных федеральных округах этот показатель составлял от 53,3 до 59,3%.

**Рис. 11 Удельный вес активных платежных карт
в общем количестве эмитированных платежных карт,
в разрезе федеральных округов, в 2011 году, %**



Вместе с тем, по количеству операций, проводимых с использованием платежных карт (безналичная оплата товаров и услуг, получение наличных денежных средств), в расчете на 1 платежную карту показатель Центрального федерального округа на 30% ниже общероссийского показателя (Рис. 12). Лидируют по данному показателю Северо-Западный, Уральский и Дальневосточный федеральные округа, превышая общероссийский показатель более чем на 50%, 30% и 20% соответственно.

Рис. 12 Показатели, характеризующие развитие платежных услуг с использованием платежных карт в федеральных округах, в 2011 году



По объему операций, проводимых с использованием платежных карт (безналичная оплата товаров и услуг, получение наличных денежных средств), на 1 платежную карту лидируют Дальневосточный, Центральный и Уральский федеральные округа, превышая общероссийский показатель в среднем в 1,1 раза.

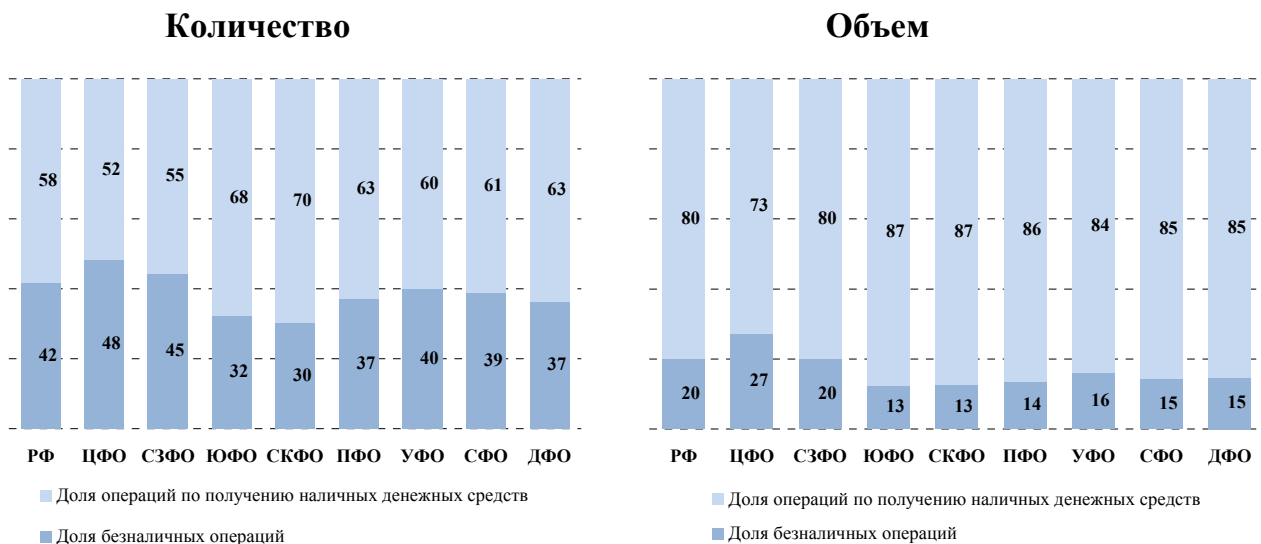
При этом наибольший объем безналичных операций по оплате товаров и услуг в расчете на 1 платежную карту наблюдался в Центральном федеральном округе - более 10 тыс. рублей в год, а наибольший объем операций по получению наличных денежных средств, приходящийся на 1 платежную карту, наблюдался в Дальневосточном федеральном округе - более 95 тыс. рублей в год.

В Южном и Северо-Кавказском федеральных округах отмечены наиболее низкие по сравнению с другими федеральными округами значения показателей, характеризующих оснащение данных регионов инфраструктурой для проведения

операций с использованием платежных карт, а также количество эмитированных карт на 1 жителя региона. По количеству и объему операций, проводимых с использованием платежных карт, в указанных регионах отмечены средние значения показателей по сравнению с другими федеральными округами и общероссийским показателем.

Наибольшая доля (как по количеству, так и по объему) безналичных операций, связанных с оплатой товаров и услуг, в общем количестве и объеме операций с использованием платежных карт, приходится на Центральный (48% по количеству и 27% по объему) и Северо-Западный (45% по количеству и 20% по объему) федеральные округа (Рис. 13).

Рис. 13 Структура операций, совершенных с использованием платежных карт, в разрезе федеральных округов, в 2011 году, %



Наибольшая доля (как по количеству, так и по объему) операций, связанных с получением наличных денежных средств, в общем количестве и объеме операций с использованием платежных карт, приходится на Южный (68% по количеству и 87% по объему) и Северо-Кавказский (70% по количеству и 87% по объему) федеральные округа.

2.2. Платежи с использованием сети Интернет и мобильных телефонов

Еще одним активно развивающимся направлением, способствующим развитию новых услуг кредитных организаций, является развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО) на базе современных информационно–

коммуникационных технологий, в том числе с использованием сети Интернет и мобильных телефонов.

На 01.01.2012 более 90% кредитных организаций предоставляли клиентам возможность дистанционного доступа к своим счетам для осуществления платежей. При этом, по сравнению с предыдущим отчетным периодом количество счетов клиентов с дистанционным доступом через сеть Интернет и с использованием мобильных телефонов, открытых в кредитных организациях физическим лицам, увеличилось в 1,9 раза и в 2,2 раза соответственно. В течение 2011 года доля счетов с дистанционным доступом в общем количестве счетов, по которым с начала года проводились операции, увеличилась на 7,1 процентного пункта и достигла 48,5%.

В российской практике к положительным тенденциям данного сегмента рынка розничных платежных услуг можно отнести объединение кредитных организаций в целях создания единого инновационного платежного сервиса (далее – *Платежный сервис*)⁹, который позволяет пользователю с любого персонального компьютера (далее - ПК), мобильного телефона, iPhone, iPad или устройства на платформе Android (далее – мобильные устройства) круглосуточно управлять своим банковским счетом, быстро оплачивать различные товары и услуги, переводить денежные средства, совершать платежи.

Указанная интеграция позволяет кредитным организациям решать проблемы снижения высоких инвестиционных издержек на создание собственных сетей банкоматов и терминалов мгновенной оплаты, которые сопряжены со значительными операционными (аренда площадей, ремонт и техническая доработка банкоматов и терминалов, инкассация, управление сетью продаж и т.п.) и капитальными затратами (закупка и амортизация банкоматов и терминалов). В связи с этим, Платежный сервис, в силу иной бизнес-модели, имеет значительное преимущество перед управлением сетью банкоматов и терминалов по уровню операционных затрат.

Платежный сервис представляет собой многостороннее межбанковское соглашение, обеспечивающее для кредитных организаций-участников возможность от своего имени предоставлять своим клиентам услугу ДБО.

Каждый банк - участник может выступать как в качестве эмитента, так и в качестве эквайера Платежного сервиса, и предлагать клиенту: оплату услуг, круглосуточную покупку авиа и железнодорожных билетов, покупку в интернет-

⁹Согласно информации, представленной ЗАО «ХэндиСолошенс», являющимся оператором Платежного сервиса, на 01.01.2012 в составе Платежного сервиса 73 кредитные организации, 11 процессинговых центров, около 7000 предприятий торговли (услуг)

магазинах (в т.ч. в режиме – платеж с банковской гарантией автоматического возврата денежных средств при любых проблемах с поставкой товара), оплату налогов, штрафов и других сборов, оплату стандартным банковским платежным поручением, переводы на банковские карты международных платежных систем и через системы денежных переводов, а также мгновенный перевод денег клиенту любого другого банка-участника Платежного сервиса и получение такого перевода.

Росту количества и объема операций с использованием возможностей Платежного сервиса способствует рост пользователей сети Интернет, абонентов сотовой связи и пользователей ПК и мобильных устройств, видов периодических платежей клиентов.

Следует отметить, что в структуре Платежного сервиса Интернет-банкинг и мобильный банкинг среди других платежных инструментов предлагают конечному пользователю наиболее конкурентный уровень комиссии за проведение платежей, что на практике является предпосылкой значительного роста оборотов сегмента мобильного и Интернет-банкинга в среднесрочной перспективе.

2.3. Переводы физических лиц без открытия банковского счета

На территории Российской Федерации переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковского счета совершаются через кредитные организации как с использованием, так и без использования систем денежных переводов¹⁰, и единую систему почтовых денежных переводов (ФГУП «Почта России»).

подавляющая часть переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, осуществленных через кредитные организации (как с использованием, так и без использования систем денежных переводов), в 2011 году, как и в прошлом году, осуществлялась на территории Российской Федерации - 96,4% от общего количества переводов денежных средств (1246,9 млн. операций) и 88,6% от общего объема переводов денежных средств (3531,9 млрд. руб.). В 2010 году – 1296,5 млн. операций на сумму 3007,5 млрд. руб.

Доля переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, осуществленных на территории Российской Федерации через системы

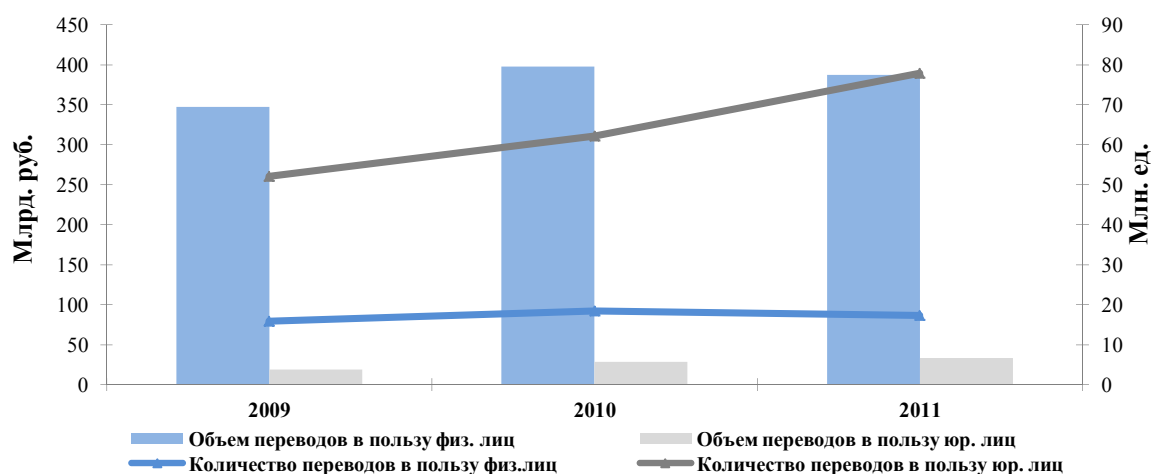
¹⁰Формулировка «системы денежных переводов» используется в целях настоящего обзора, учитывая сбор и анализ данных за 2011 год, и не применяется в связи с принятием Закона № 161-ФЗ, устанавливающего требование в отношении регистрации указанных субъектов НПС в качестве оператора по переводу денежных средств (оператора платежной системы).

денежных переводов, составила в 2011 году 6,2% от общего количества и 13,4% от общего объема переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации (в 2010 году- 4,5% и 16,0% соответственно).

В структуре переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в 2011 году через кредитные организации, наибольшую долю (88,9% по количеству и 66,3% по объему) занимали переводы в адрес юридических лиц в оплату коммунальных услуг, сотовой связи, услуг сети Интернет, в погашение кредитов, расчеты за товары и пр. (в 2010 году – 87,4% по количеству и 62,9% по объему); в адрес физических лиц – лишь 11,1% по количеству и 33,7% по объему (в 2010 году – 12,6% и 37,1% соответственно).

В структуре переводов физических лиц без открытия счета, совершенных в 2011 году через системы денежных переводов, на основании информации, поступившей от систем денежных переводов¹¹, наибольшую долю по объему занимали переводы в адрес физических лиц – 92,1% (387,3 млрд. руб.), в то время как наибольшее количество переводов составляли переводы в пользу юридических лиц – 81,9% (77,8 млн. ед.), большая часть из которых (более 60%) были направлены в погашение кредитов, оплату операторов сотовой связи и коммунальных услуг (Рис. 14).

Рис. 14 Количество и объем переводов денежных средств, совершенных через системы денежных переводов, в 2009-2011 годах



За совершение операции по переводу денежных средств системы денежных переводов удерживают с клиентов комиссионный сбор, применяя индивидуальные

¹¹ По данным, предоставленным системами денежных переводов, функционирующими на территории Российской Федерации в 2011 году: Anelik, BLIZKO, CONTACT, InterExpress, METROEXPRESS, MoneyGram, Migom, PrivatMoney, UNISStream, Western Union, АЛЛЮР, АзияЭкспресс, Блиц, Быстрая Почта, ВТБ 24 – Спринг, Золотая Корона, ЛИДЕР, ХАЗРИ

системы его исчисления. Размер комиссионных сборов зависит от многих факторов, в частности, от направления денежного перевода (в пределах России, стран СНГ, дальнего зарубежья), от суммы денежного перевода.

Для денежных переводов в пределах России, как правило, устанавливаются минимальные и максимальные пороговые диапазоны денежных переводов, с которых удерживается комиссионный сбор в виде определенного процента от конкретной суммы денежного перевода. Характерным также является установление минимальной и максимальной суммы комиссионного сбора. Как правило, минимальные суммы комиссионных сборов устанавливаются в пределах 15-50 руб. либо от 2 до 5 долларов США/Евро (в отдельных системах денежных переводов - 150 руб.).

В 2011 году величина среднего объема денежного перевода между физическими лицами составила 22,5 тыс. рублей (рост по сравнению с показателем 2010 года на 3,7%), а величина среднего объема денежного перевода в пользу юридического лица - 0,4 тыс. рублей (снижение по сравнению с показателем 2010 года на 10%).

Переводы денежных средств физических лиц без открытия банковского счета совершаются через кассы и через платежные терминалы или банкоматы с функцией приема наличных денег (далее – пункты обслуживания клиентов). В период с 2009 по 2011 год включительно наблюдается тенденция устойчивого развития инфраструктуры: увеличение пунктов обслуживания клиентов с 38,2 тыс. ед. в 2009 году до 193,6 тыс. ед. по состоянию на конец 2011 года, или в 5 раз.

2.3.1. Рынок переводов физических лиц без открытия банковского счета в разрезе федеральных округов

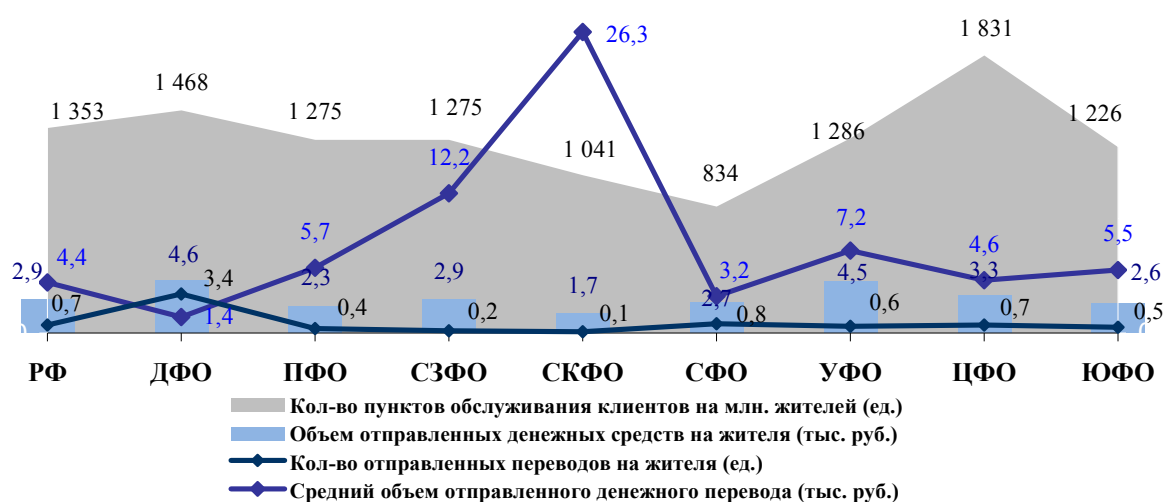
Наибольшее количество пунктов обслуживания клиентов систем денежных переводов в 2011 году приходилось на Центральный и Приволжский федеральные округа, в то время как в Дальневосточном и Северо-Кавказском федеральных округах их количество было наименьшим.

При этом наиболее высокий уровень доступности инфраструктуры систем денежных переводов для населения, характеризуемый значением показателя «Количество пунктов обслуживания клиентов на миллион жителей округа», отмечен в Центральном, Дальневосточном и Уральском федеральных округах (Рис. 15).

Наибольшее количество и объем переводов денежных средств на 1 жителя округа, отправленных через системы денежных переводов в 2011 году, отмечены в Дальневосточном федеральном округе. Однако по сравнению с 2010 годом объем указанных переводов в целом по Дальневосточному округу снизился на 14,3%.

Снижение объемов переводов денежных средств через системы денежных переводов в 2011 году по сравнению с 2010 годом произошло еще в 4-х федеральных округах: Приволжском (на 1,5%), Уральском (на 3,9%), Сибирском (на 8,7%) и Южном (на 33,3%). В то же время в указанных федеральных округах заметно (более чем на 20%) возросли объемы переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, осуществленных через кредитные организации без использования систем денежных переводов.

Рис.15 Показатели, характеризующие развитие услуг по переводу денежных средств через системы денежных переводов в федеральных округах, в 2011 году



В отношении развития инфраструктуры систем денежных переводов в среднем по федеральным округам необходимо отметить ее более чем в 2,5 раза активное развитие по сравнению с инфраструктурой, используемой для совершения операций с использованием платежных карт.

2.4. Переводы денежных средств с привлечением банковских платежных агентов и прием платежей через платежных агентов¹²

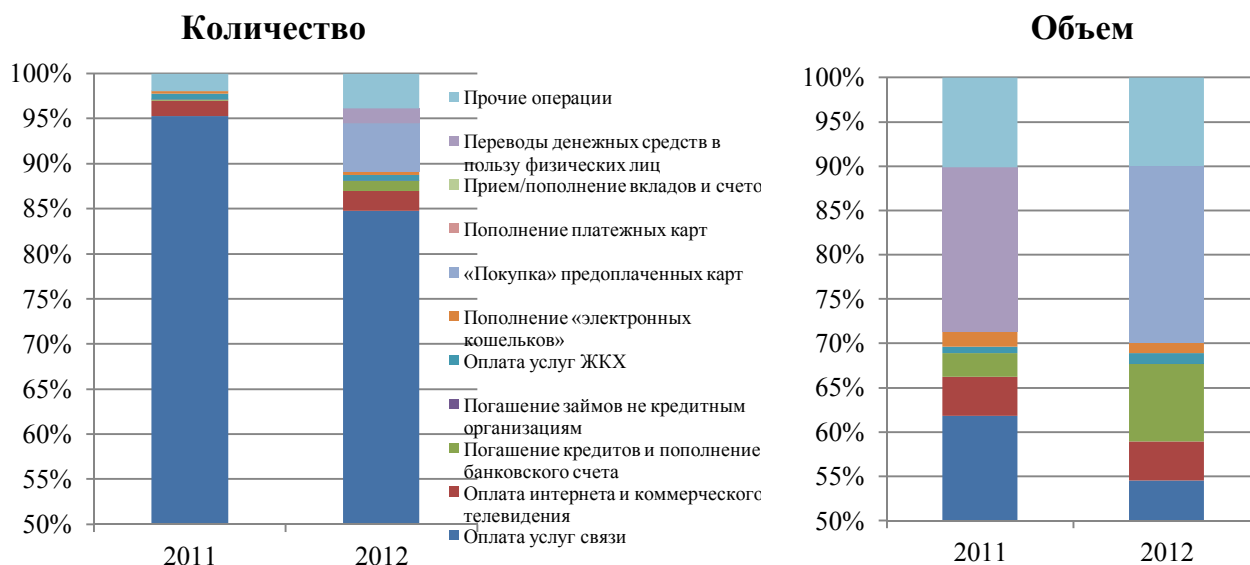
По данным статистической отчетности Банка России по итогам 2011 года объем поступлений наличных денег в кассы кредитных организаций от платежных и банковских платежных агентов, принятых ими от физических лиц в оплату товаров (работ, услуг), в том числе за жилое помещение и коммунальные услуги, составил 499,7 млрд. рублей, превысив показатель 2010 года в 1,7 раза. Доля указанных поступлений в общем объеме поступлений наличных денег в кассы кредитных организаций в 2011 году составила 1,6%, превысив показатель 2010 года на 0,4 процентного пункта.

Учитывая, что количество поступлений наличных денег в кассы кредитных организаций от платежных и банковских платежных агентов в 2011 году осталось на том же уровне, что и в 2010 году, средняя сумма платежа увеличилась на 21% и составила 176 рублей.

В 2011 году наибольшая доля платежей приходилась на оплату услуг связи – (85% по количеству и 55% по объему) (Рис. 16). При этом существенное снижение доли платежей за услуги связи по сравнению с 2010 годом (на 10 процентных пунктов по количеству и 7 процентных пунктов по объему) свидетельствует о расширении спектра платежей на более крупные суммы, совершаемых через платежных и банковских платежных агентов (оплата коммунальных платежей, погашение банковских кредитов).

¹² В разделе использованы данные Национальной ассоциации участников электронной торговли (НАУЭТ)

Рис.16 Структура услуг, оказываемых платежными и банковскими платежными агентами

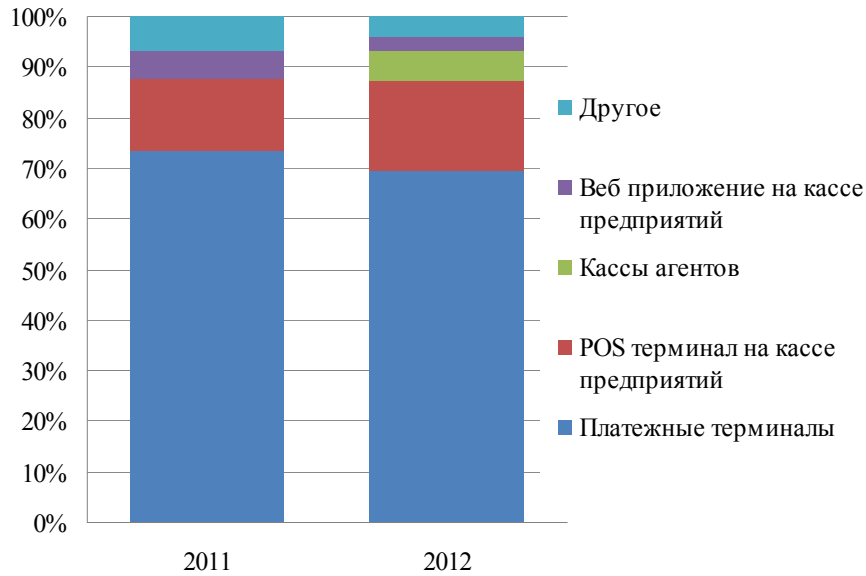


Следует отметить, что перечень услуг, прием наличных денег за которые осуществляют платежные и банковские платежные агенты, в 2011 году продолжал расти, и сегодня в него входят платежи в пользу Росреестра, Федеральной службы судебных приставов и ГИБДД, визовые консульские сборы.

В 2011 году по сравнению с 2010 годом значительно (более чем на 20%) увеличилось количество таких услуг, как пополнение банковского счета (счета, предназначенного для операций с использованием платежных карт, счета по учету вкладов (депозитов), а также погашение кредитов, погашение займов в пользу организаций, не являющихся кредитными. По объему совершаемых среднемесячных операций зафиксирован рост на 100 и более процентов для таких услуг, как погашение кредитов, пополнение банковского счета, оплата коммунальных платежей.

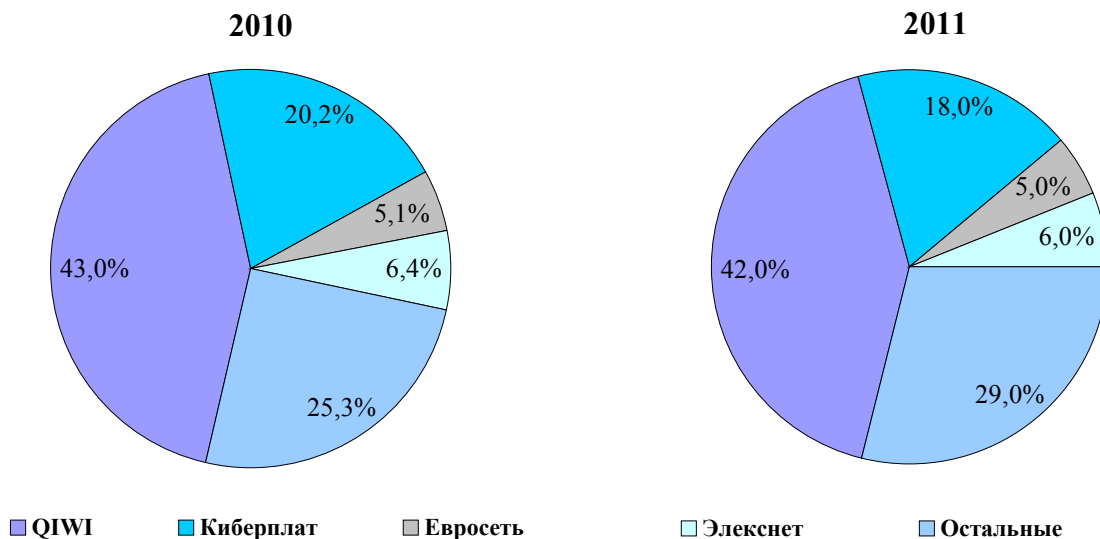
Что касается инфраструктуры, предназначенной для предоставления услуг платежными и банковскими платежными агентами, то за прошедший год их структура практически не изменилась. По-прежнему преобладают электронные устройства самообслуживания – платежные терминалы, доля которых составила почти 70% (Рис. 17).

Рис.17 Инфраструктура, используемая платежными и банковскими платежными агентами для оказания платежных услуг



По итогам 2011 года распределение рынка платежных услуг, оказываемых платежными и банковским платежными агентами, между его участниками характеризуется преобладанием доли региональных участников по сравнению с его основными участниками, такими, как QIWI, Киберплат, Элекснет и Евросеть (Рис. 18).

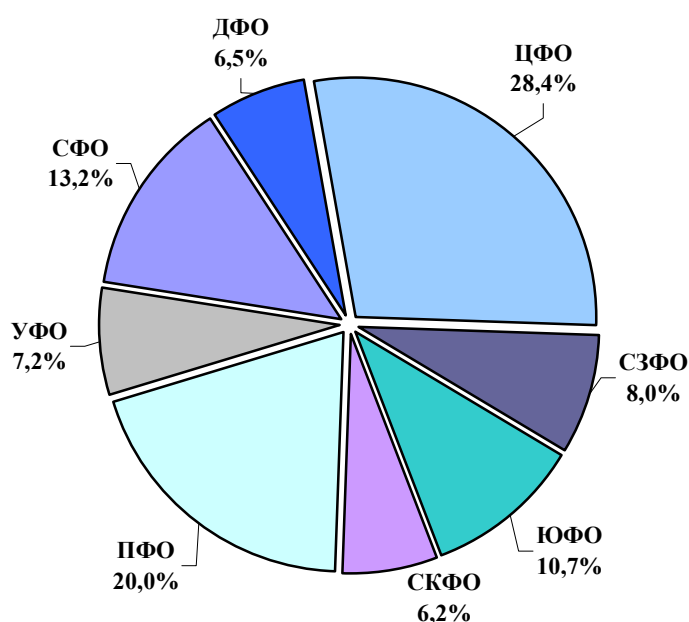
Рис. 18 Распределение рынка платежных услуг, оказываемых платежными и банковскими платежными агентами, между его участниками



2.4.1. Распределение платежных и банковских платежных агентов по федеральным округам

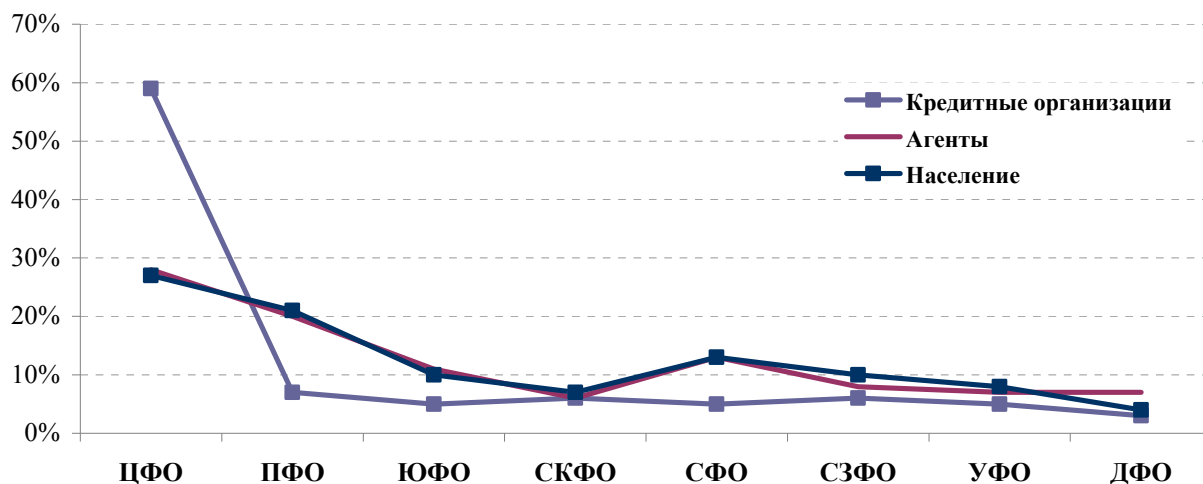
В 2011 году, также как и в предыдущем году, распределение количества платежных и банковских платежных агентов между федеральными округами свидетельствует о лидерстве Центрального федерального округа (Рис. 19).

Рис. 19 Распределение количества платежных и банковских платежных агентов, по федеральным округам, в 2011 году



При этом распределение количества платежных и банковских платежных агентов по федеральным округам Российской Федерации практически совпадает с распределением численности населения, что демонстрирует гибкость развития агентской схемы работы по предоставлению розничных платежных услуг (в зависимости от востребованности услуг населением) (Рис. 20).

Рис. 20 Распределение количества платежных и банковских платежных агентов, кредитных организаций и численности населения по федеральным округам, в 2011 году



В целом, материалы, характеризующие развитие рынка платежных услуг, оказываемых платежными и банковскими платежными агентами, в 2011 году, свидетельствуют об увеличении размера среднего платежа за счет увеличения доли «крупных» платежей и значительном расширении перечня услуг, доступных к оплате через платежных и банковских платежных агентов

Заключение

Результаты анализа российского рынка розничных платежных услуг позволили выявить основные тенденции и перспективы его развития, характеризующие уровень востребованности населением различных платежных инструментов.

В 2011 году продолжилась тенденция снижения спроса на наличные деньги в экономике страны. Если в 2010 году ввиду смягчения кризисных явлений и улучшения ситуации в финансовом секторе доля наличных денег в обращении вне банков (M0) в общей денежной массе (M2) снизилась до 25,3%, то в 2011 году данный показатель составил 24,2% - минимальное значение за весь период наблюдения. Это позволяет сделать вывод об укреплении доверия населения и хозяйствующих субъектов к банкам, а также о возрастающей потребности в использовании при осуществлении розничных платежей внедряемых банковским сектором в сферу розничных платежных услуг безналичных платежных инструментов, в том числе базирующихся на технологии дистанционного банковского обслуживания.

При этом, в целях дальнейшего снижения уровня спроса населения и хозяйствующих субъектов на наличные деньги при осуществлении платежей и расчетов, Банк России проводит активную работу (в том числе в рамках участия в работе Межведомственного совета) в направлении стимулирования развития безналичных розничных платежных услуг, ориентируясь, в том числе, на положительный опыт зарубежных стран в этом вопросе (Приложение 1).

Совокупная доля розничных платежей за товары и услуги с использованием платежных карт, переводов физических лиц без открытия банковского счета, а также сети Интернет и мобильных телефонов в розничном товарообороте в 2011 году составила 20,2%, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 3,7 процентного пункта.

В 2011 году также сохранялась положительная тенденция развития инфраструктуры, обеспечивающей проведение операций с использованием платежных карт. За год количество устройств, принимающих платежные карты увеличилось на 20,9%, чему способствовало значительное расширение перечня услуг, доступных к оплате. На конец 2011 года на территории России насчитывалось 837,2 тыс. устройств для осуществления операций с использованием платежных карт.

Международная практика стимулирования безналичных платежей и ограничения расчетов наличными деньгами.

№	Страна	Действующие ограничения расчетов наличными деньгами	Другие стимулирующие меры развития безналичных расчетов
1.	Австрия	Законодательных ограничений нет	В Австрии активно функционируют кооперативные банки и кредитно-сберегательные кассы, которые популяризируют в обществе безналичные и электронные способы осуществления платежей. В Австрии функционирует EPS - мультибанковское платежное online решение. Помимо расчетов в интернет-магазинах и розничных точках продаж, EPS принимается в качестве средства оплаты налоговыми органами. В стране поддерживается высокий уровень безопасности при проведении безналичных операций.
2.	Бельгия	Продавец обязан принять платеж посредством чека или денежного перевода, в случае, если стоимость операции превышает 248 евро.	В Бельгии действует система электронных денег Proton. В целях изменения поведения клиентов введена плата за использование чеков, значительно увеличившая количество операций с использованием платежных карт. Банки в рамках продвижения безналичного оборота и банковских услуг предлагают бесплатное осуществление нескольких операций в месяц. Клиентам банков также предлагаются многочисленные программы лояльности, в рамках которых за платежи с использованием платежных карт они получают скидки или баллы, которые можно обменять на товары или услуги. Например, практикуется уменьшение налога на добавленную стоимость для лиц, осуществляющих платежи с использованием платежных карт.
3.	Болгария	Введено ограничение расчетов наличными деньгами на сумму более 15000 левов (около 7800 евро).	В Болгарии происходит активное развитие систем мобильных платежей и электронных кошельков. Сделать мобильный телефон средством оплаты можно заменив обычную SIM-карту на карту, оснащенную специальным приложением со встроенным электронным кошельком (без потери телефонного номера).
4.	Великобритания	Введены бесконтактные платежи в розничной торговле при платежах до 10 фунтов стерлингов.	Введена электронная беспроводная карта городского проезда Oyster с технологией RFID, позволяющая хранить суммы до 90 фунтов стерлингов.

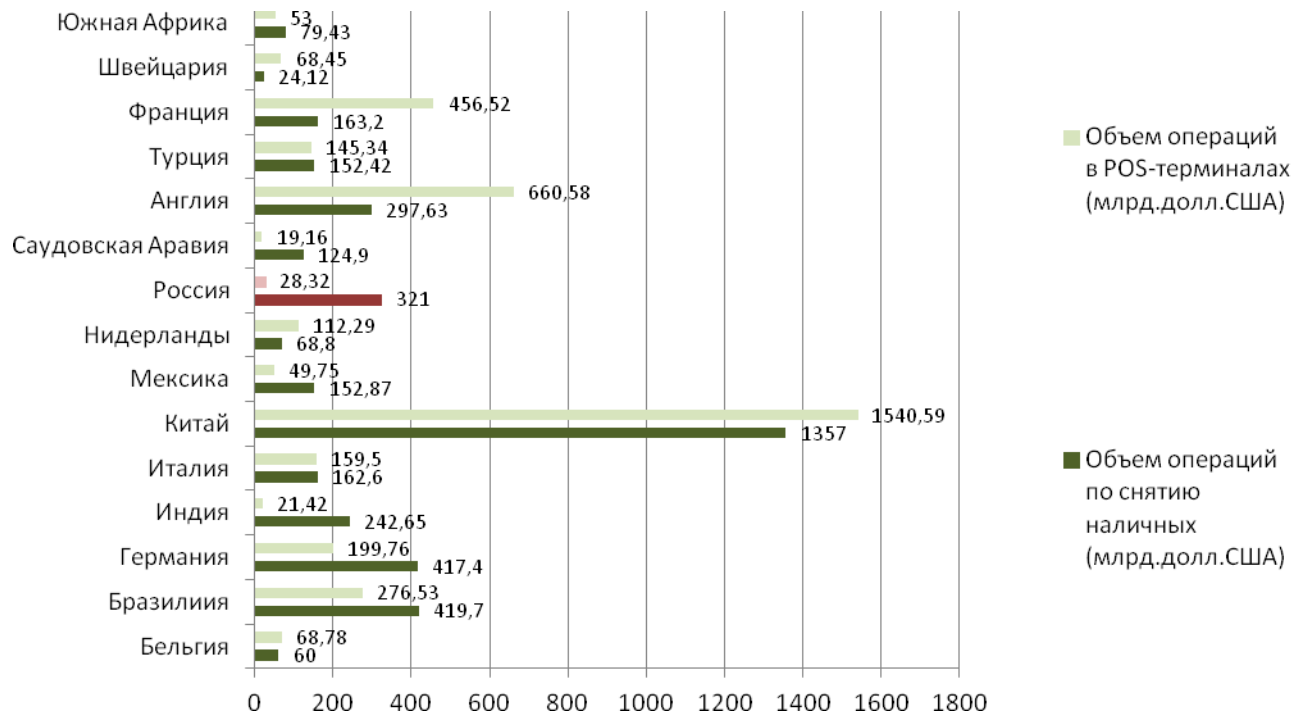
			Банки предлагают скидки (бонусы) за услуги, оплачиваемые платежным поручением, которые достигают 10% стоимости счета.
5.	Германия	Введено ограничение платежей на сумму выше 100 евро в монетах. Торговые предприятия обязаны проводить идентификацию клиентов, оплачивающих покупки более чем на 15000 евро.	В некоторых спортивных объектах, например в Allianz Arena, введена система карт pre-raid для осуществления безналичных микроплатежей. Карта служит для осуществления безналичных платежей за парковку, в магазинах, ресторанах и барах на территории спортивного объекта.
6.	Дания	Государство рассматривает возможность внедрения ограничения расчетов наличными деньгами до 1500 евро.	С 1 февраля 2005 года оплата государственных услуг производится с использованием электронных счетов-фактур. В Дании распространены системы online-платежей, использовать которые могут даже лица до 18 лет.
7.	Италия	В рамках борьбы с теневым сектором в 2012 году введен запрет на платежи наличными деньгами свыше 1000 евро, отменив ранее установленные ограничения в 12500 евро (2002 год), 5000 евро (2010 год) и 2500 евро (2011 год).	С июля 2008 года все предприятия обязаны использовать электронные счета при работе с государственными учреждениями. Принимаются меры по уменьшению комиссий и сборов по безналичным операциям, снижению стоимости обслуживания банковских счетов. Планируется разработка различных приложений для платежных карт, которые позволят не просто совершать оплату, но и станут носителями личной информации клиента и будут содержать, к примеру, медицинские данные и рецепты.
8.	Мексика	Введен запрет на расчет наличными деньгами на сумму более \$100 в точках продаж и местах общественного питания.	
9.	Нидерланды	Законодательных ограничений нет	Микропредприятия принимают платежи электронными деньгами из-за конкурентных и выгодных комиссий (более низких, чем в случае с другими способами безналичных платежей).
10.	Португалия	Законодательных ограничений нет	Португалия много лет занимает первое место в Европе по числу банкоматов на миллион жителей. С 1985 года существует единая национальная система сети банкоматов и терминалов EFTPOS – Multibanco. Сеть многофункциональных банкоматов позволяет клиентам осуществлять, кроме стандартного снятия наличности, около 60-ти различных операций, в том числе: оплата наличными, переводы внутри банка, выдавшего платежную карту, и межбанковские переводы,

			<p>платежи за услуги и общественные пособия, розничные платежи. Кроме того, банкоматы позволяют воспользоваться основными банковскими услугами, то есть: проверить сальдо на счету и историю операции, отправить заказ на чековую книжку и изменить PIN-код.</p> <p>В стране действует система беспроводного получения платы за проезд по автострате Via Verde (альтернатива дебетовой карте), основанная на принципе идентификации автомобиля при помощи магнитной наклейки на ветровом стекле автомобиля.</p>
11.	Финляндия	Законодательных ограничений нет	<p>С 1962 года зарплата повсеместно переводится на банковский счет, что создало среди прочего отличную базу для распространения в обществе различных банковских услуг, в том числе платежных.</p> <p>Инновационные финские фирмы (например, Venyon Oy) совместно с Nokia планируют ввести современные многопрофильные способы мобильных платежей при помощи основных моделей сотовых телефонов. Программное обеспечение микропроцессорной карты делает возможным простое и безопасное добавление новых профилей, таких как: городские проездные карты, коммуникационные карты, электронные деньги.</p> <p>В Финляндии сильно развита система оплаты с помощью мобильного телефона. Путем отправки SMS-сообщений можно расплатиться в местах общественного питания и в розничных точках продаж, а также приобрести билеты на общественный транспорт, авиабилеты.</p>
12.	Франция	Осуществление платежей в наличной форме для физических лиц возможно на сумму до 3000 евро, для нерезидентов ограничение составляет 15000 евро.	<p>Развитая система электронных денег Mon€o позволяет осуществлять платежи на сумму до 30 евро, особенно в булочных, цветочных магазинах, продовольственных магазинах, киосках, при оплате парковки; электронные деньги могут быть встроены в микропроцессорную платежную карту или функционировать отдельно в качестве анонимной платежной карты <i>pre-paid</i>.</p> <p>С 70-х годов существует обязанность перевода зарплаты на банковский счет. Во Франции невозможно зарегистрироваться по постоянному месту проживания без наличия банковского счета.</p> <p>В стране широко распространены программы лояльности, заключающиеся в сборе баллов за осуществление платежей с использованием платежных карт, которые в дальнейшем обмениваются</p>

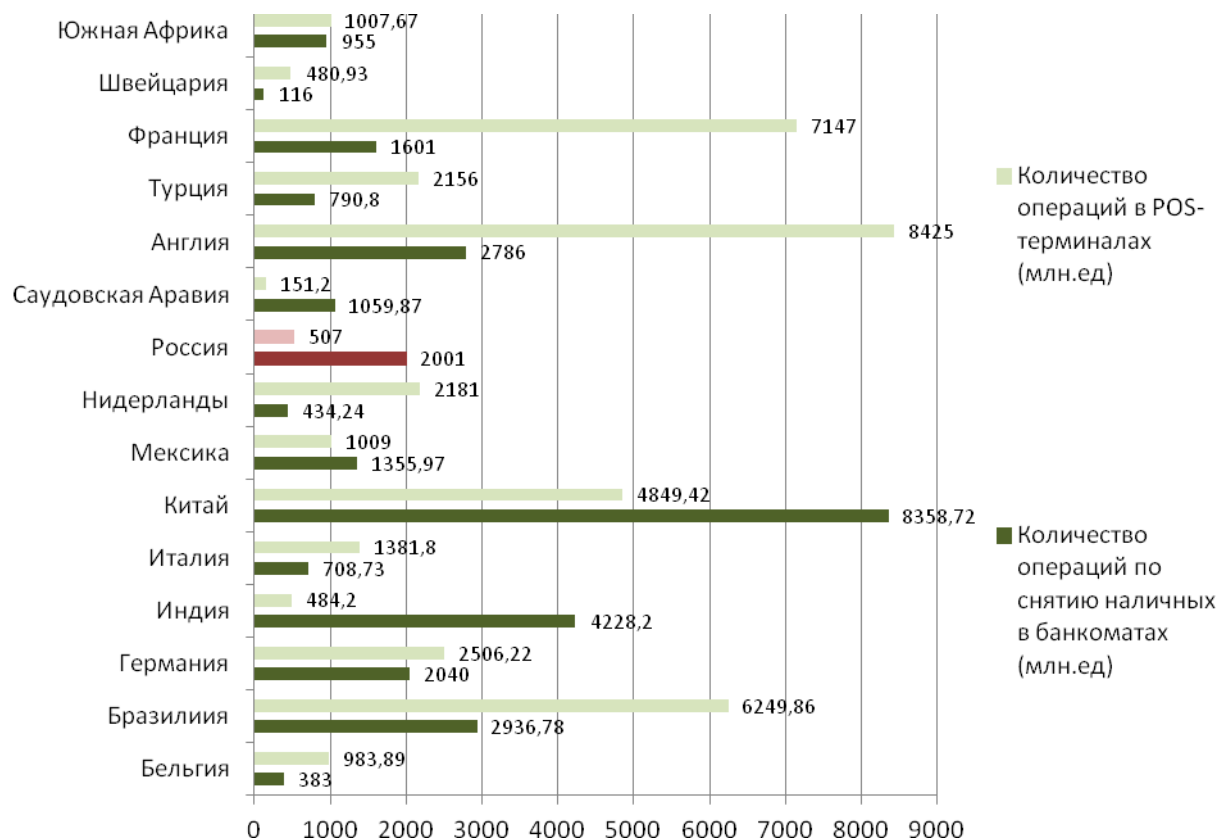
			<p>на награды, продукты или услуги. Коммерческие банки ввели пакеты, позволяющие клиентам осуществлять бесплатно несколько операций в месяц.</p>
13.	Швеция	Законодательных ограничений нет.	<p>В Швеции создана общенациональная организация «Kontantfritt nu» («Свобода от наличных сейчас»), которая проводит среди граждан активную политику отказа от наличных денег. В частности, одно из утверждений организации гласит, что в кошельке достаточно иметь не более 6 евро.</p> <p>Рассматривается возможность внедрения запрета даже на оплату в некоторых розничных точках продаж. От приема и использования наличных денег отказались даже некоторые банковские офисы, специализирующиеся на электронных платежах.</p> <p>С 1 июля 2008 года введено требование обязательного использования электронных счетов-фактур в госсекторе.</p> <p>В южной части Швеции устройства для считывания карт установлены даже в некоторых религиозных организациях для приема пожертвований.</p>

Российский и международный рынок платежных карт

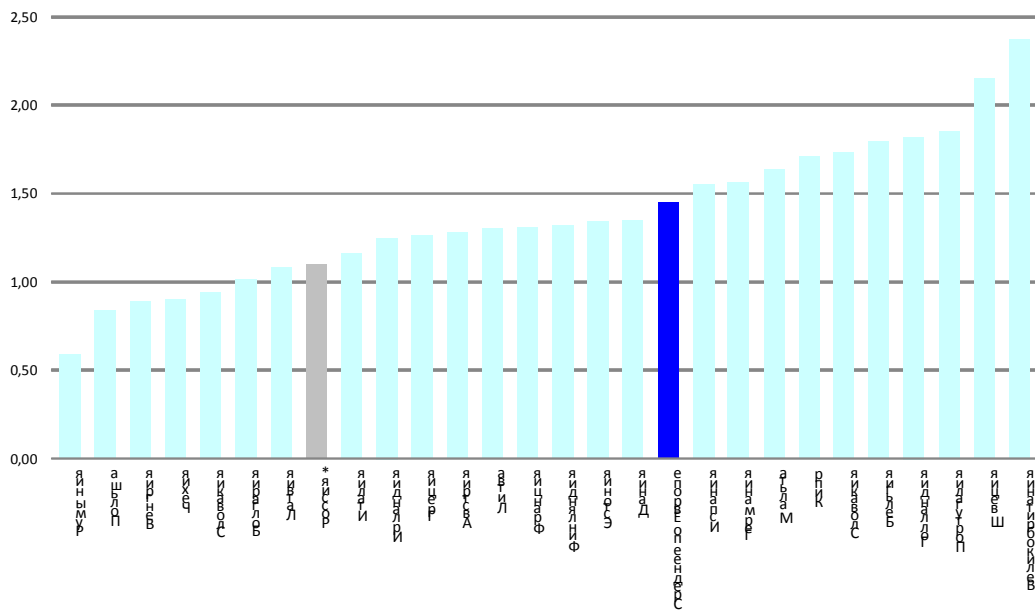
Объем операций с платежными картами в 2010 году.



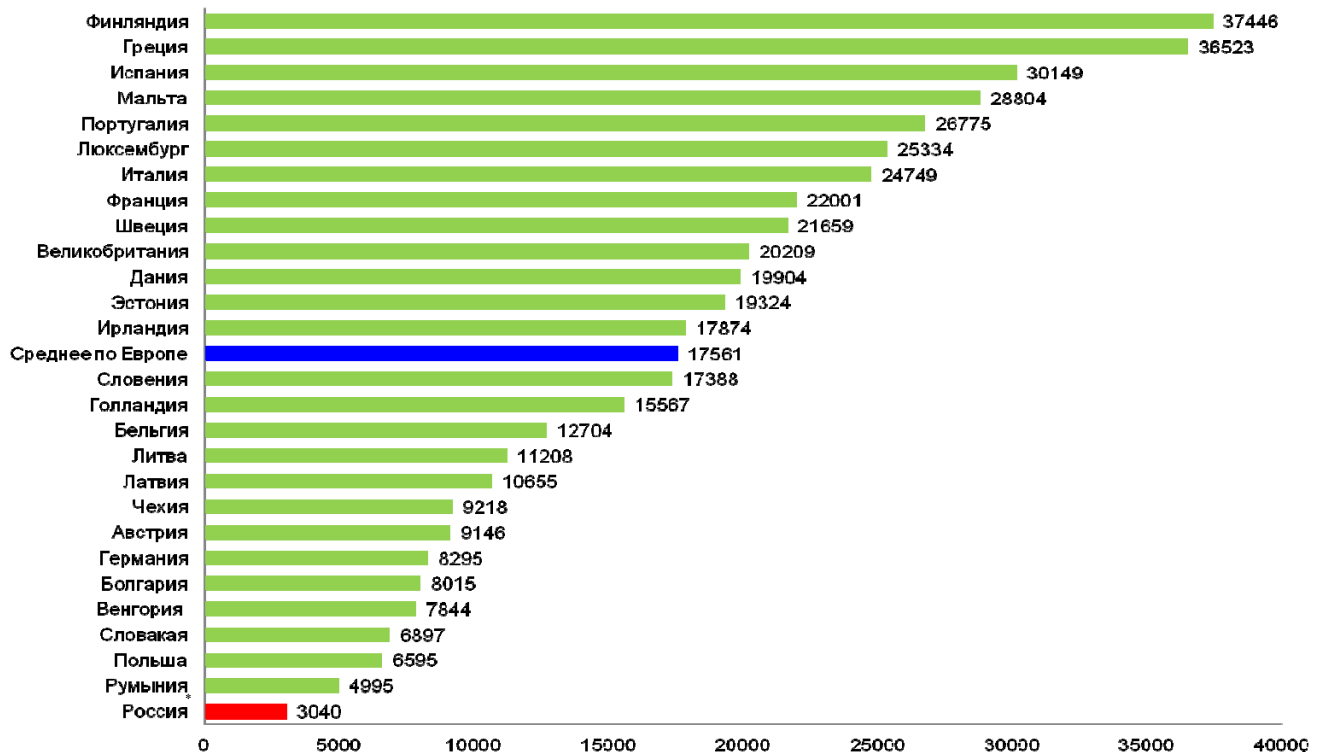
Количество операций с платежными картами в 2010 году.



Количество карт на одного человека в странах ЕС и России в 2010 году.

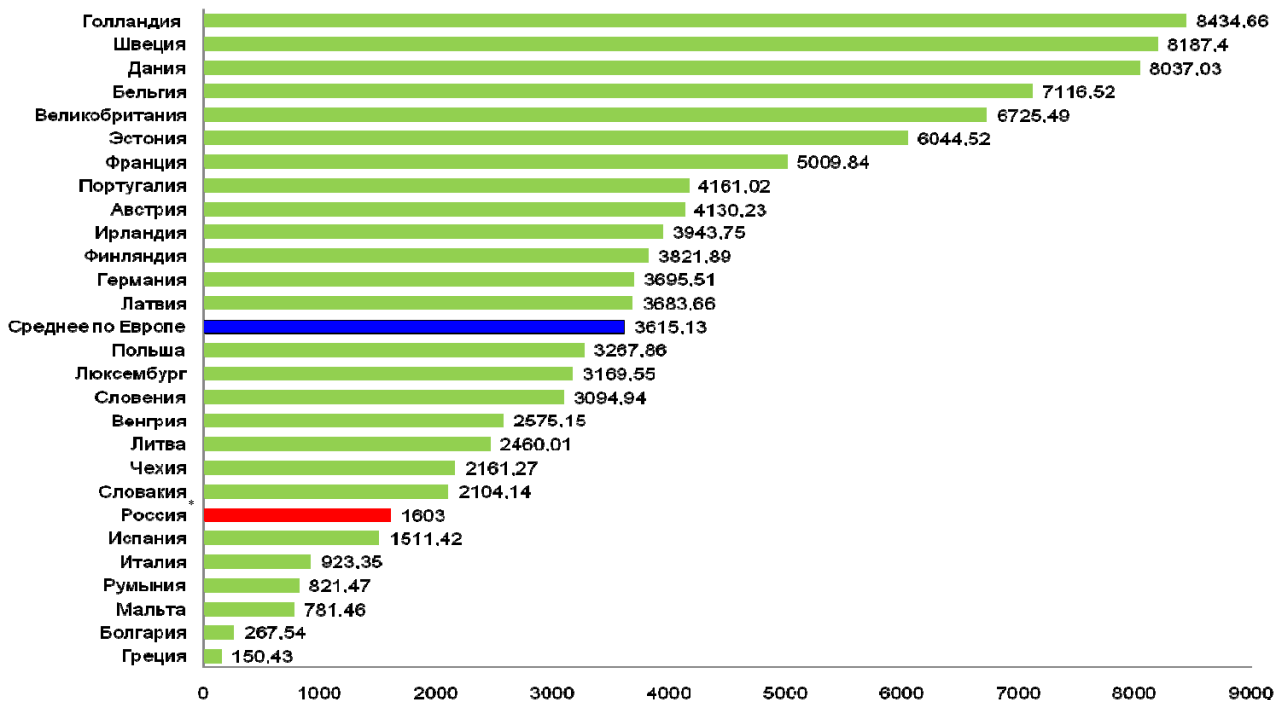


Количество POS терминалов на миллион населения в странах ЕС и России в 2010 году.

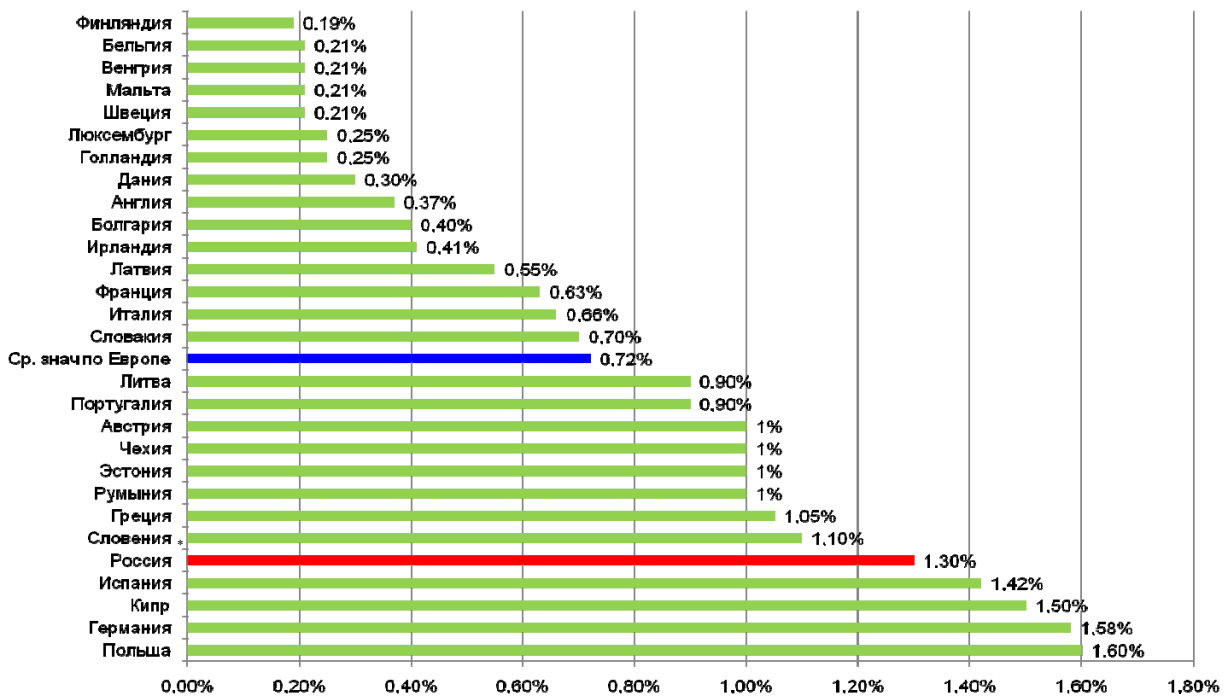


*Данные по России за 2011 год

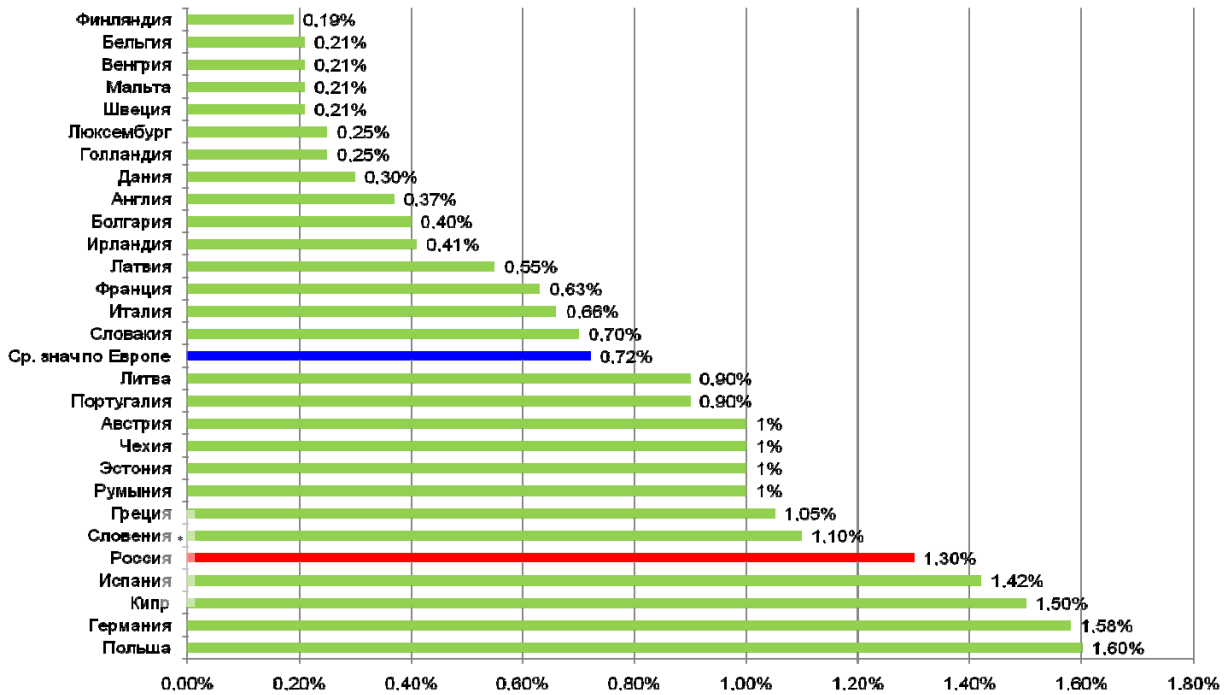
Количество операций через POS терминалы, расположенных на территории стран ЕС и России в 2010 году.



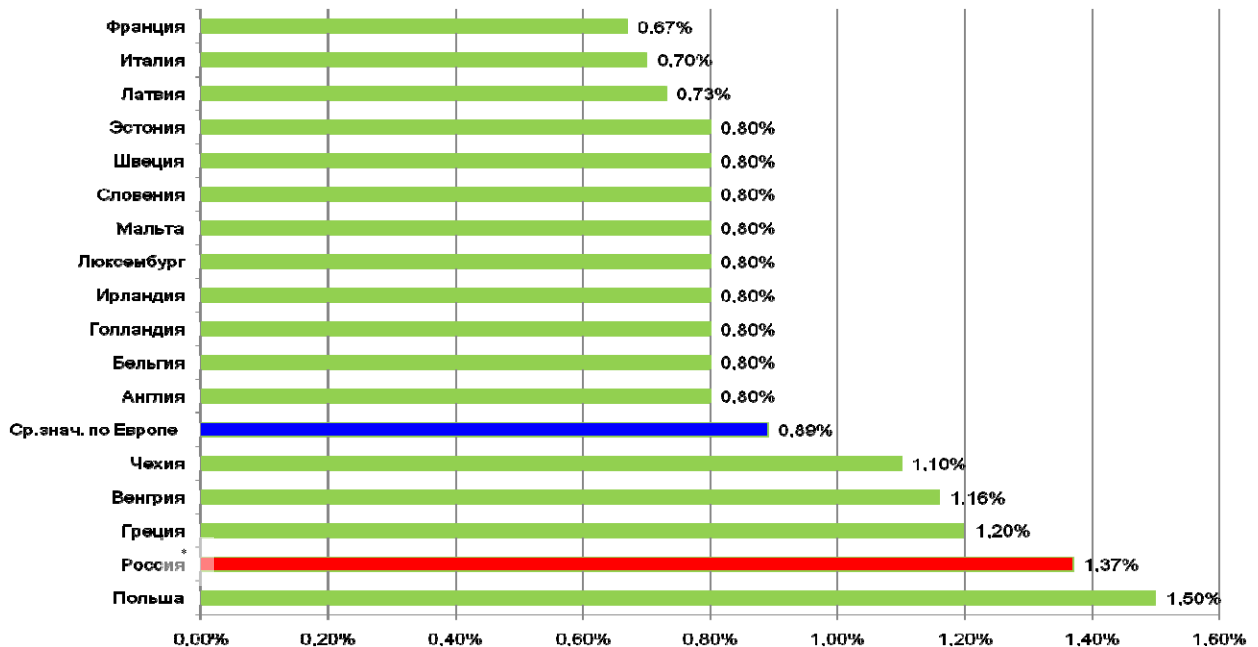
Размер межбанковской комиссии по расчетным (дебетовым) картам системы Visa с EMV чипом в странах ЕС и России в 2010 году.



Размер межбанковской комиссии по расчетным (дебетовым) картам системы Visa с EMV чипом в странах ЕС и России в 2010 году.

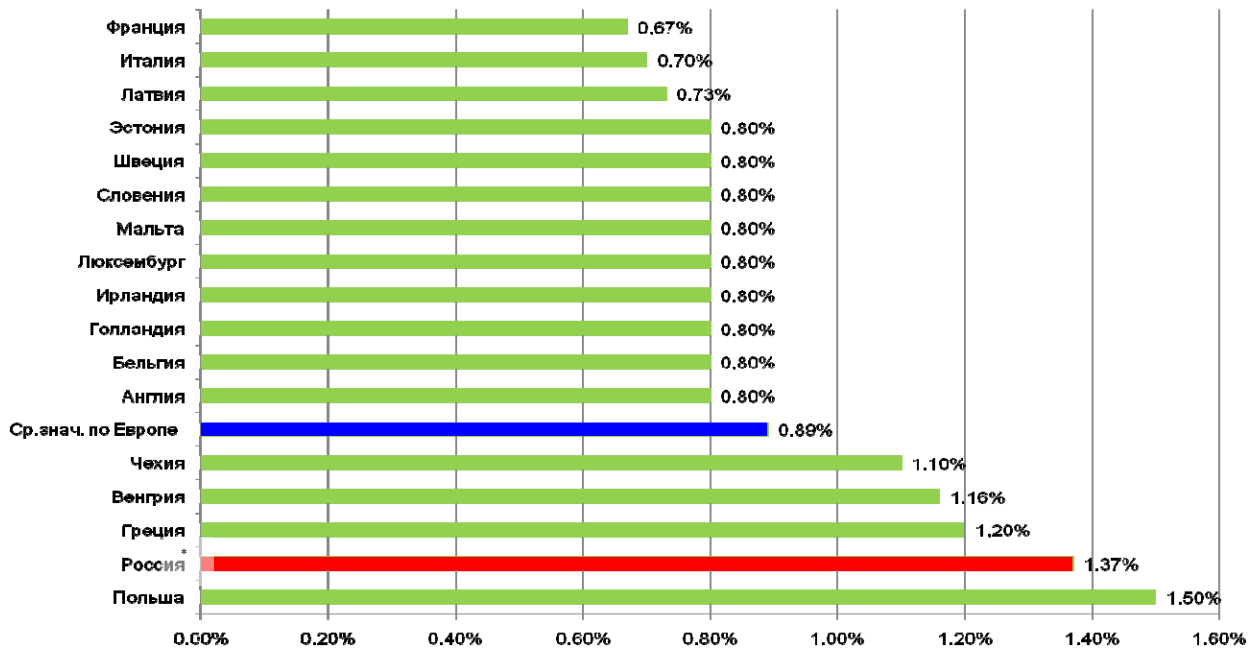


Размер межбанковской комиссии по расчетным (дебетовым) картам системы MasterCard в странах ЕС и России в 2010 году.



*Данные по России за 2011 год

Размер межбанковской комиссии по расчетным (дебетовым) картам системы MasterCard в странах ЕС и России в 2010 году.



*Данные по России за 2011 год