



**Обзор сферы использования наличных денег
в Российской Федерации и зарубежных странах**

2011

Содержание

Введение	3
I. Оценка уровня спроса на наличные деньги в Российской Федерации и зарубежных странах	4
II. Тенденции и перспективы развития розничных платежей наличными деньгами в Российской Федерации.....	6
Приложение 1 "Прогноз динамики розничных платежей с использованием платежных карт в розничном товарообороте на период до 2020 года"	13
Приложение 2 "Опыт зарубежных стран по стимулированию безналичных розничных платежей"	15

Введение

Настоящий обзор посвящен исследованию тенденций и перспектив развития российского рынка розничных платежей наличными деньгами в 2010 году, а также изучению международного опыта, направленного на снижение уровня использования наличных денег при совершении розничных платежей посредством стимулирования развития безналичных розничных платежей.

В данной работе проведена оценка уровня спроса хозяйствующих субъектов и населения на наличные деньги в России и зарубежных странах в период с 2005 по 2010 год на основе анализа динамики показателя, характеризующего долю наличных денег в обращении вне банков (денежный агрегат M0) в общей денежной массе (денежный агрегат M2) за указанный период.

С использованием статистической отчетности Банка России¹ проведен сравнительный анализ динамики наличных и безналичных розничных платежей в период с 2007² по 2010 год, соотнесены доли указанных платежей в розничном товарообороте. С учетом результатов анализа, согласно которым в России наблюдается активное развитие розничных платежей с использованием платежных карт, в обзоре представлен прогноз динамики доли указанных платежей в розничном товарообороте на период до 2020 года.

В целях следования наилучшей зарубежной практике, направленной на снижение уровня использования наличных денег при совершении розничных платежей, изучен международный опыт по стимулированию безналичных розничных платежей³, способствующий сокращению издержек банковского сектора на

¹ В рамках данной работы использованы данные статистической отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк 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)» (далее – статистическая отчетность Банка России)

² Период 2007-2010 г.г. выбран в связи с внесением с 2007 года изменений в отчетность по форме 0409251, позволяющих оценивать объем платежей за товары и услуги с использованием упомянутых по тексту безналичных платежных инструментов: переводов физических лиц без открытия банковского счета, сети Интернет и мобильных телефонов

³ Материалы Доклада «Рынок безналичных розничных платежей в России: выгоды и перспективы развития», подготовленного экспертами Фонда Центра стратегических разработок (2009 год, Москва, РФ); материалы Банка международных расчетов по исследованию рынка кредитных карт в Южной Корее «Credit card lending distress in Korea in 2003», BIS Papers No 46; аналитические материалы Банка Финляндии «Межбанковская

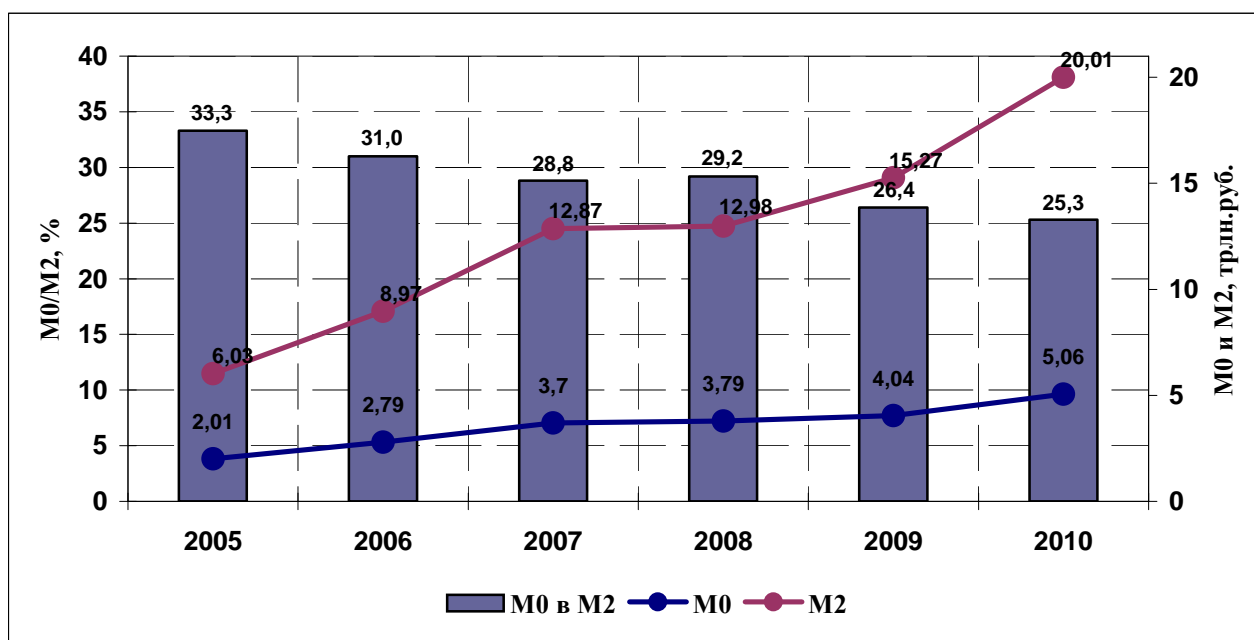
обслуживание операций с наличными деньгами, росту инвестиций в экономику, повышению уровня собираемости налогов, доступности розничных платежных услуг.

I. Оценка уровня спроса на наличные деньги в Российской Федерации и зарубежных странах

В целях оценки изменения потребности населения и хозяйствующих субъектов в наличных деньгах для совершения расчетов в период с 2005 по 2010 год был проведен анализ динамики показателя, характеризующего долю наличных денег в обращении вне банков (денежный агрегат M0) в общей денежной массе (денежный агрегат M2).

В период с 2005 по 2007 год доля наличных денег в обращении вне банков (M0) в денежной массе (M2) снизилась с 33,3% до 28,8% (Рис. 1).

*Рис. 1 Доля M0 в M2 в 2005 - 2010 годах (по России)
Показатели M0 и M2 в 2005-2010 годах (по России)*



комиссия по дебетовым картам обычно ведет к перекрестному субсидированию, стимулирующему платежи денежными средствами», 2011, Гарри Лейнонен

Экономический кризис 2008 года привел к повышению девальвационных ожиданий населения, а также к снижению доверия населения к банкам, что вызвало отток денежных средств с банковских депозитов, повлияв на рост на 0,4 процентного пункта доли наличных денег в обращении вне банков (M0) в общей денежной массе (M2), составившей 29,2%.

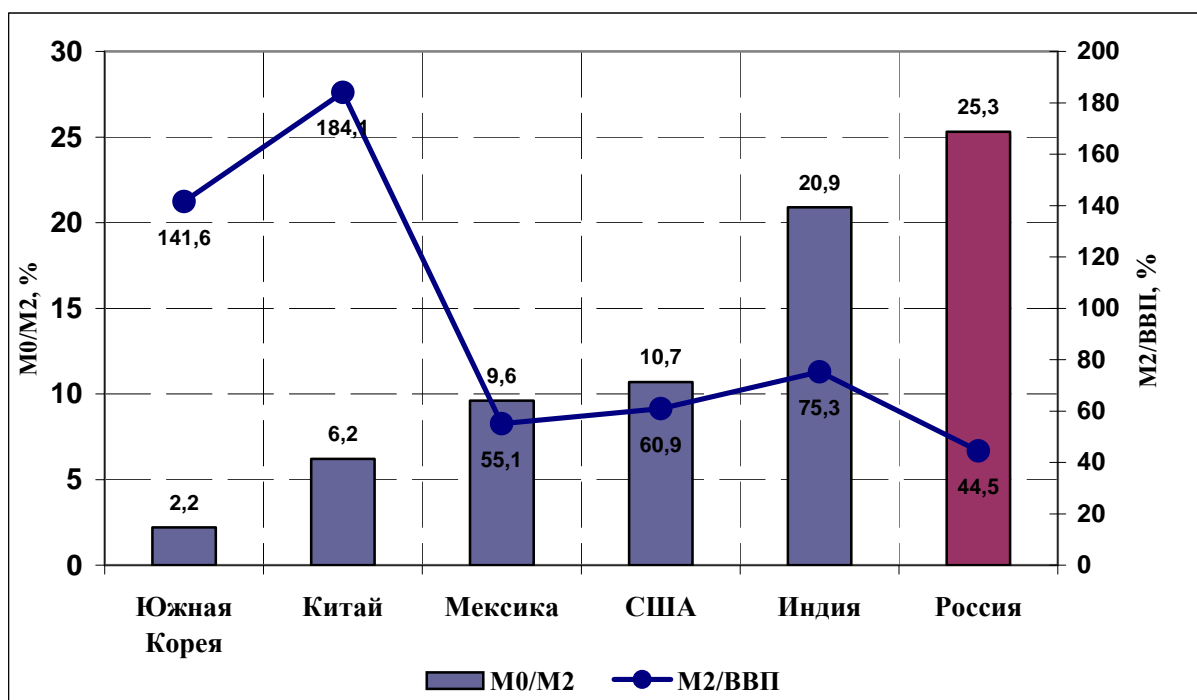
Однако уже в 2009 году ввиду смягчения кризисных явлений и улучшения ситуации в финансовом секторе доля наличных денег в обращении вне банков (M0) в общей денежной массе (M2) снизилась до 26,4%. В 2010 году тенденция снижения спроса на наличные деньги в экономике продолжилась: доля наличных денег в обращении вне банков (M0) в общей денежной массе (M2) составила 25,3% - минимальный показатель за весь период наблюдения.

Таким образом, в период с 2005 по 2010 год в Российской Федерации наблюдается тенденция снижения потребности населения и хозяйствующих субъектов в наличных деньгах для совершения расчетов (с 33,3% в 2005 году до 25,3% в 2010 году).

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.

В зарубежных странах (как развитых, так и развивающихся) уровень спроса на наличные деньги значительно ниже российского показателя (Рис. 2), что объясняется активным развитием в зарубежных странах безналичных форм расчетов, преимущественно расчетов с использованием платежных карт. Однако задача снижения доли наличных денег, используемых при совершении розничных платежей, остается для зарубежных стран актуальной, что продиктовано необходимостью сокращения издержек на обслуживание наличного денежного оборота (платы за инкассацию, пересчет и обработку наличных банкнот и монет) и повышения прозрачности совершаемых расчетов.

**Рис. 2 Доля M0 в M2 в 2010 году
(по России и зарубежным странам⁴)
Показатель монетизации экономики (отношение M2 к ВВП)**



II. Тенденции и перспективы развития розничных платежей наличными деньгами в Российской Федерации⁵

Структура розничных платежей (наличных, безналичных) в розничном товарообороте.

Оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания (далее – розничный товарооборот) составил в 2010 году 22,1 трлн. рублей, превысив показатель 2009 года на 11,6%.

Наибольшую долю (65,8%) в розничном товарообороте в 2010 году составили розничные платежи за товары и услуги, совершенные наличными деньгами, превысив показатель 2009 года на 2,6 процентного пункта (Рис.3).

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 (далее – безналичные розничные платежи) в

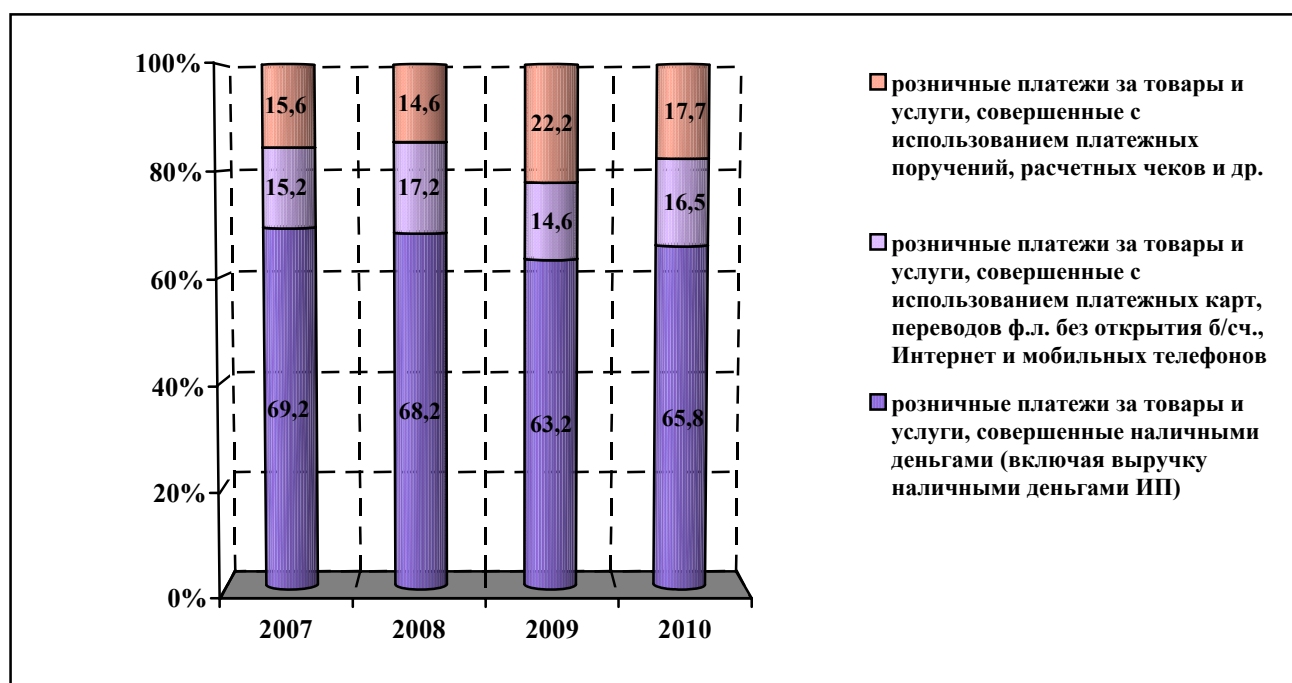
⁴ Источник: «International Financial Statistics», INTERNATIONAL MONETARY FUND, October, 2011

⁵ На основании данных статистической отчетности Банка России

розничном товарообороте в 2010 году составила 16,5%, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 1,9 процентного пункта.

Несмотря на предпочтение населения в использовании наличных денег при совершении розничных платежей, в период с 2007 по 2010 год доля платежей за товары и услуги наличными деньгами в розничном товарообороте снизилась с 69,2 до 65,8% (на 3,4 процентного пункта). При этом, доля безналичных розничных платежей возросла с 15,2 до 16,5% (на 1,3 процентного пункта).

Рис.3 Доля наличных и безналичных розничных платежей за товары и услуги в розничном товарообороте, в 2007-2010 годах



В разрезе безналичных платежных инструментов наибольшую долю (9,8%) в розничном товарообороте в 2010 году составили розничные платежи посредством переводов физических лиц без открытия банковского счета (доля розничных платежей с использованием платежных карт составила 5,2%, с использованием сети Интернет и мобильных телефонов - 1,5%).

Снижению доли наличных платежей за товары и услуги в розничном товарообороте в период с 2007 по 2010 год способствовало динамичное развитие внедряемых банковским сектором в сферу розничных платежных услуг безналичных форм расчетов, востребованных населением и хозяйствующими субъектами.

В 2010 году по сравнению с 2009 годом темп прироста совокупного объема безналичных розничных платежей за товары и услуги составил 24,1%, розничного товарооборота – 11,6%, розничных платежей за товары и услуги наличными деньгами – 16% (Рис. 4).

Рис.4 Динамика объемов розничного товарооборота, наличных и безналичных розничных платежей, в 2007-2010 годах



Структура розничных платежей наличными деньгами, проходящих через кассы и банкоматы (платежные терминалы) кредитных организаций.

В 2010 году в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее – банки) поступило наличных денег 25,7 трлн. рублей, что превышает показатель 2009 года на 16,4%.

Наибольшую совокупную долю (52,5%, или 13,5 трлн. рублей) в общем объеме поступлений наличных денег, как и в 2009 году, составили розничные платежи за потребительские товары (35,2%) и услуги (11,4%), приобретенную физическими лицами иностранную валюту (4,6%) и недвижимость (1,3%).

В структуре розничных платежей наличными деньгами в 2010 году по сравнению с 2009 годом наблюдается заметное увеличение объемов поступлений наличных денег от реализации потребительских товаров (на 14,8%) и услуг (на

24,4%), что обусловлено ростом денежных доходов населения и совокупного спроса на товары и услуги. Рост реальных располагаемых денежных доходов населения составил 104,2%. Доля расходов на покупку товаров и оплату услуг в структуре использования денежных доходов населения в 2010 году составила 70,2%, увеличившись на 0,7 процентного пункта по сравнению с 2009 годом⁶.

Увеличению притока в кассы банков платежей наличными деньгами за товары и услуги способствовало принятие федеральных законов от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона № 103-ФЗ», обеспечивших дальнейшее развитие деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в качестве платежных и банковских платежных агентов.

Объем поступлений наличных денег, принятых платежными и банковскими платежными агентами от физических лиц в оплату товаров (работ, услуг), в том числе за жилое помещение и коммунальные услуги, а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям в соответствии с требованиями указанных федеральных законов, составил 298,9 млрд. рублей, почти в 3 раза превысив показатель 2009 года, характеризующий объем поступлений наличных денег от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, уполномоченных принимать наличные деньги от физических лиц в оплату услуг электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги⁷ (Рис.5).

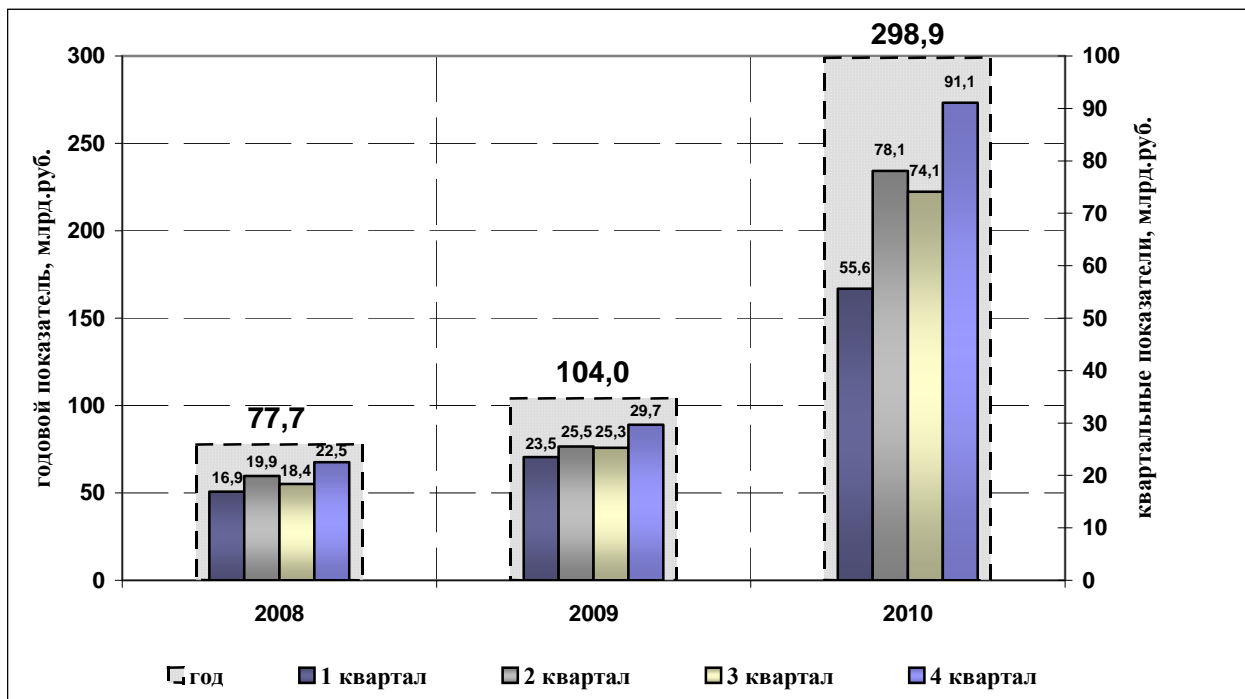
Согласно результатам исследования «Оценка доступности финансовых услуг, предоставляемых через платежных и банковских платежных агентов», проведенного Национальным агентством финансовых исследований за 2010 год, в структуре платежей, совершаемых физическими лицами через платежных и банковских

⁶ Доклад Росстата «Социально-экономическое положение России за 2010 год»

⁷ В связи с принятием федеральных законов от 03.06.2009 № 103-ФЗ и № 121-ФЗ в отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» с 1.01.2010 исключен показатель «Поступления наличных денег от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, уполномоченных принимать наличные деньги от физических лиц в оплату услуг электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги» и включены показатели «Поступления от платежных агентов» и «Поступления от банковских платежных агентов»

платежных агентов, наибольшую долю составляют розничные платежи за услуги связи (95,3% по количеству и 75,8% по объему).

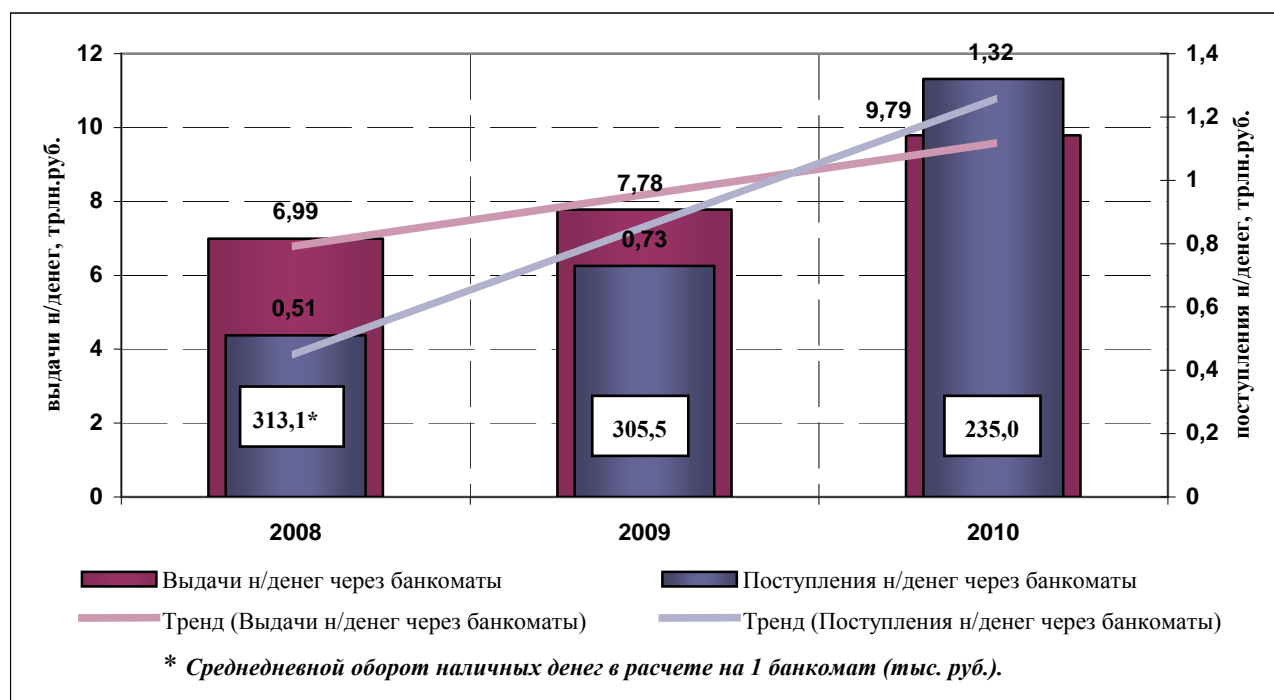
Рис.5 Динамика (годовая, квартальная) поступлений наличных денег через платежных агентов и банковских платежных агентов, в 2008-2010 годах



При увеличении объемов поступлений наличных денег от реализации потребительских товаров и услуг в структуре наличных розничных платежей поступления наличных денег от продажи физическим лицам иностранной валюты в 2010 году снизились по сравнению с 2009 годом на 24,9%, что объясняется укреплением спроса на рублевые активы в условиях начавшихся в 2009 году стабилизации экономики и восстановления доверия к национальной валюте.

Поступления наличных денег *через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций* в оплату товаров и услуг, а также налоговых и страховых платежей, на счета физических лиц и от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты составили в 2010 году 1,3 трлн. рублей, что превышает показатель 2009 года на 80,8% (Рис. 6).

Рис.6 Динамика поступлений и выдач наличных денег через банкоматы(платежные терминалы), в 2008-2010 годах



Среднедневной оборот наличных денег, проходящих через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций, увеличился в 2010 году по сравнению с 2009 годом на 30,4%, составив 36,9 млрд. рублей. Одновременно, среднедневной оборот наличных денег в расчете на 1 банкомат в рассматриваемом периоде снизился на 25%: с 313,1 тыс. руб. в 2008 году до 235 тыс. руб. в 2010 году.

Сложившаяся ситуация на рынке розничной платежной инфраструктуры, несмотря на динамичное развитие сети банкоматов в России⁸ (157 тыс. банкоматов, включая банкоматы с функцией приема наличных денег, по состоянию на 1.01.2011, темп прироста по сравнению с 2009 годом 69,2%), может привести к снижению рентабельности инвестиций банков в расширение данной инфраструктуры.

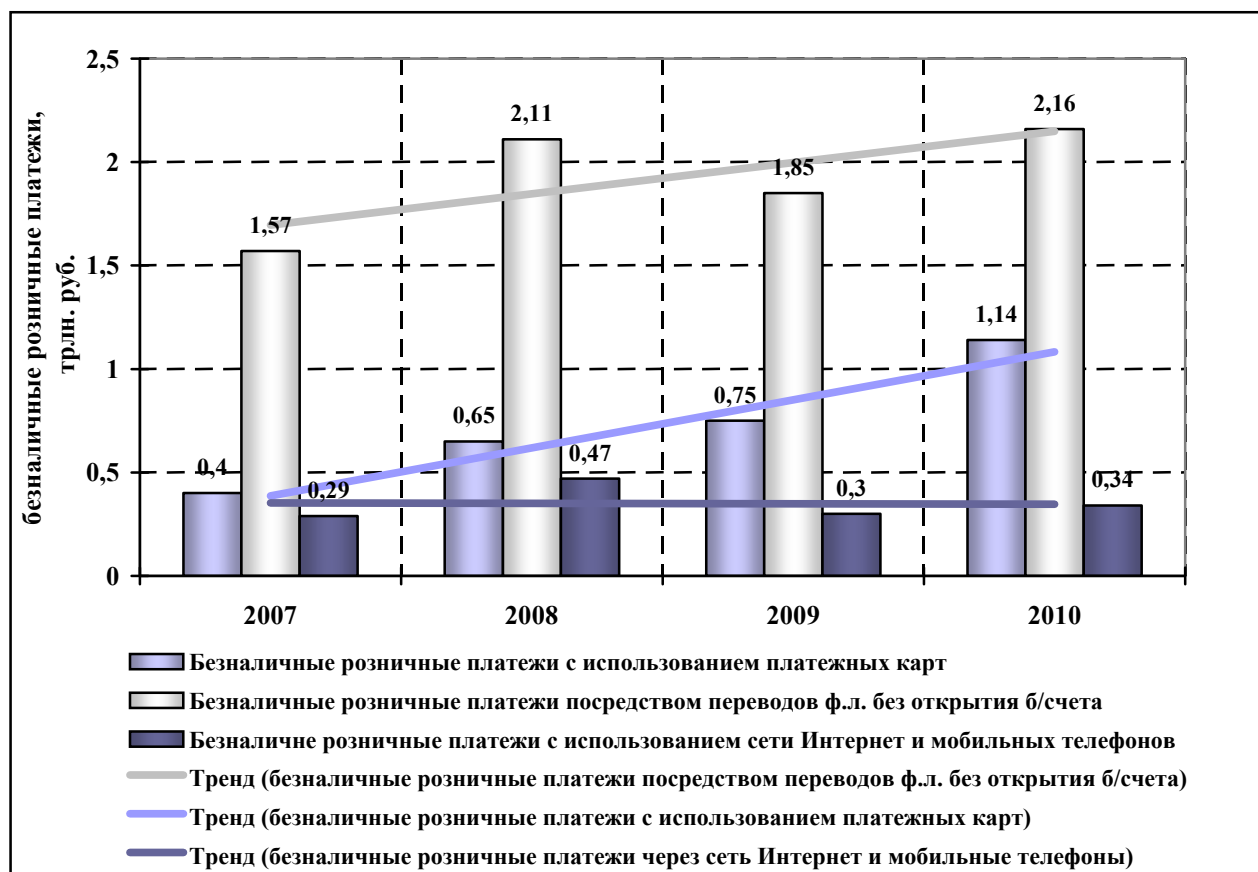
В этой связи, целесообразной представляется интеграция существующей розничной платежной инфраструктуры посредством ее использования по единым правилам (тарифная политика, стандарты) и централизации (в части клиринга и расчетов).

⁸ В разрезе федеральных округов наибольшая доля в общем количестве банкоматов, включая банкоматы с функцией приема наличных денег, по состоянию на 1.01.2011 приходится на Центральный (34%) и Приволжский (19%) федеральные округа, наименьшая: на Дальневосточный (3%) и Северо-Кавказский (3%) федеральные округа

Структура безналичных розничных платежей.

В структуре безналичных розничных платежей преимущественный темп прироста (52%) в 2010 году по сравнению с 2009 годом отмечен в розничных платежах с использованием платежных карт⁹ (темп прироста розничных платежей посредством переводов физических лиц без открытия банковского счета составил 16,8%, с использованием сети Интернет и мобильных телефонов - 13,3%) (Рис. 7).

Рис.7 Динамика безналичных розничных платежей за товары и услуги, в 2007-2010 годах



⁹ Принимая во внимание преимущественный темп роста в России розничных платежей с использованием платежных карт в Приложении 1 к Обзору приведен прогноз динамики доли указанных платежей в розничном товарообороте на период до 2020 года с применением модели Гомперца

Прогноз динамики розничных платежей с использованием платежных карт в розничном товарообороте на период до 2020 года

Принимая во внимание преимущественный темп роста в России розничных платежей с использованием платежных карт, составим прогноз динамики доли указанных платежей в розничном товарообороте на период до 2020 года с применением модели Гомперца¹⁰, используемой для моделирования принятия и распространения новых технологий, влияющих на сокращение платежей наличными деньгами при расчетах за товары и услуги. В данном случае под распространением новых технологий понимаются распространение платежных карт как инструмента оплаты товаров и услуг.

В качестве исходных данных, на основе которых формировалась модель Гомперца, использованы показатели оборота розничной торговли, объема платных услуг населению и общественного питания¹¹ и объем операций по оплате товаров и услуг, совершенных с использованием платежных карт на территории России.

Степень соответствия результатов, полученных с использованием модели, статистическим данным представлена в Таблице 1.

Табл. 1 Доля платежей с использованием платежных карт в розничном товарообороте

Год	Статистические данные	Расчетные значения
2001	0,9%	0,7%
2002	1,0%	0,9%
2003	1,2%	1,2%
2004	1,5%	1,5%
2005	1,8%	1,9%
2006	2,2%	2,3%
2007	2,7%	2,8%
2008	3,5%	3,4%
2009	3,8%	4,1%
2010	5,2%	4,9%

¹⁰ Эконометрическая модель Гомперца используется Центральным Банком Норвегии (Рабочие материалы Центрального Банка Норвегии, ноябрь 2000 г., Дэвид Хэмпфри, Арис Калоидис, Грета Оури)

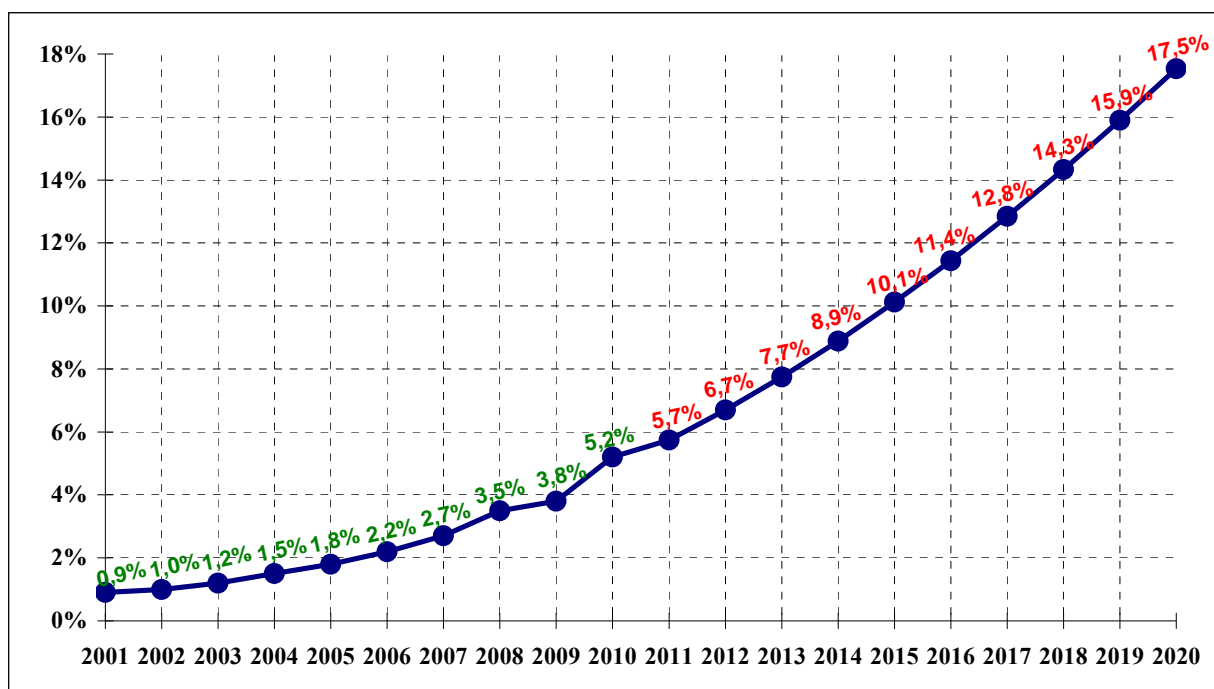
¹¹ Доклад Росстата «Социально-экономическое положение России за 2010 год» и данные статистической отчетности Банка России

Как видно из таблицы, представленная модель с высокой степенью точности соответствует статистическим данным, а значит, может использоваться для прогнозирования поведения показателя доли платежей с использованием платежных карт при расчетах за товары и услуги.

Результаты прогноза (Рис. 8) отражают существующие тенденции увеличения доли розничных платежей с использованием платежных карт в розничном товарообороте, что оправдано с экономической точки зрения, но могут быть скорректированы в зависимости от принятия законов и нормативных актов в части стимулирования развития безналичных розничных платежей.

Полученные результаты прогноза свидетельствуют также о сохранении в долгосрочной перспективе преобладающей доли наличных розничных платежей в розничном товарообороте.

Рис. 8 Прогноз доли розничных платежей с использованием платежных карт в розничном товарообороте до 2020 года



Опыт зарубежных стран по стимулированию безналичных розничных платежей

В целях разработки практических решений по дальнейшему снижению уровня спроса на наличные деньги в Российской Федерации при совершении розничных платежей, который остается относительно высоким по сравнению с зарубежными странами, рассмотрим мировую практику по стимулированию развития безналичных розничных платежей.

В **Германии** и в Единой зоне платежей в Евро (SEPA) в целях повышения эффективности осуществления сбора организациями-получателями регулярных платежей физических и юридических лиц используются расчеты с использованием платежного инструмента прямого дебета.

Германия обладает значительным опытом в реализации схем прямого дебетования¹²: национальных схем прямого дебетования для локальных платежей (локальные платежи занимают 90% от общего количества прямых дебетов в Германии) и схем прямого дебетования SEPA для трансграничных расчетов в еврозоне.

Прямое дебетование используется в Германии получателями (компаниями) для взыскания денежных средств с плательщиков (компаний или потребителей), для расчетов между компаниями и оплаты телефонных счетов, счетов за электричество/газ, страховых премий, взносов по ипотеке и кредитам, членских/клубных взносов.

В Германии применяются схемы прямого дебетования:

B2C/Core (бизнес для потребителя/базовая), когда плательщик может вернуть денежные средства в течение определенного срока после дебетования, проверка наличия разрешения (мандата) на дебетование банком плательщика не является обязательной;

B2B (бизнес для бизнеса), которая не допускает возврата денежных средств плательщиком. Для обеспечения защиты компаний от несанкционированного дебетования схема B2B предусматривает обязательную проверку наличия разрешения (мандата) на дебетование банком плательщика.

¹² Более 7 миллиардов операций прямого дебетования, т.е. более 50% от общего количества операций прямого дебетования в еврозоне, проводятся в Германии

Прямое дебетование, как правило, осуществляется на основе четырехсторонней модели с участием получателя, банка получателя, банка плательщика и плательщика. В Германии примерно 90% платежей по схемам прямого дебетования осуществляются на основании двусторонних соглашений и около 10% платежей - через Deutsche Bundesbank, который предлагает специальные электронные процедуры для массовых платежей: систему розничных платежей (Retail Payment System, RPS).

Применение схем прямого дебетования в Германии и SEPA регулируется межбанковскими договорами, правилами, документами Европейского платежного совета, которые определяют требования к разрешению (мандату), временные рамки выполнения поручений, необходимые наборы данных для каждого прямого дебетования или порядок обработки исключений, а также регулируют заключение договоров между банком плательщика, банком получателя, получателем и плательщиком.

В **Индии** стимулирование развития безналичных розничных платежей осуществляется, главным образом, по инициативе бизнес-сообщества. Заинтересованность индийского бизнес-сообщества в развитии безналичных розничных платежей объясняется тем, что для банка стоимость обработки одной операции, совершенной с использованием дебетовой карты в предприятии торговли (услуг), в 10 раз дешевле стоимости обработки операции по снятию наличных денег в кассе банка.

Существенным условием для расширения приема платежных карт в малых и средних предприятиях торговли (услуг)¹³ в Индии явилось снижение на 50% стоимости POS-терминалов, которому послужило вступление в 2002 году международной платежной системы Visa в партнерские отношения с местной компанией Linkwell Telesystems в целях выпуска терминального оборудования.

В **Китае** все бюджетные организации, а также крупные и средние предприятия осуществляют выдачу заработной платы с использованием банковских карт, в связи с чем, преобладающее количество банковских карт выпущено в рамках «зарплатных»

¹³ Некоторые страны, в целях стимулирования развития сетей приема платежей с использованием платежных карт, пошли по пути отказа от взимания пошлин на импортируемые банкоматы и POS-терминалы. Среди таких стран: Ангола, Гана и Нигерия. В других странах, например, в Венгрии, для ускорения формирования национальной сети приема платежных карт, предприятиям торговли (услуг) предоставляются субсидии на установку POS-терминалов на период до трех лет. При этом размеры субсидий с течением времени уменьшаются

проектов. В целях стимулирования развития безналичных расчетов предприятиям выдаются корпоративные банковские карты («официальные карты»), которые используются для осуществления платежей, связанных с командировочными, хозяйственными и представительскими расходами.

Стимулирующей мерой в развитии безналичных розничных платежей считается также установление сбалансированной комиссии, взимаемой с предприятий торговли (услуг), принимающих к оплате банковские карты, в размере 1% от суммы платежа¹⁴. Распределение суммы комиссии следующее: 10% - компании China Union Pay, 70% - эмитенту, 20% - эквайеру.

В 1988 году административным актом Народного Банка Китая (далее – НБК) был установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между предприятиями в сумме 50 тыс. юаней (7,4 тыс. долларов США). В настоящее время в НБК разрабатывается административный акт, направленный на увеличение размера указанного ограничения до 200 тыс. юаней (29,6 тыс. долларов США).

В Мексике принят Закон о прозрачности финансовых услуг и порядке их предоставления, который наделяет Центральный Банк Мексики (далее – Банк Мексики) полномочиями по регулированию межбанковских комиссий, а также стоимости услуг клиринговых домов. Банк Мексики применяет данные полномочия для поддержания более низкой стоимости электронных платежей по сравнению с чеками, для сокращения использования наличных денег и обеспечивает посредством установления оптимальных межбанковских комиссий более широкое распространение безналичных платежей.

Кроме того, Банк Мексики проводит с коммерческими банками образовательную работу, направленную на разъяснение важности и удобства для банка увеличения объема безналичных операций в предприятиях торговли (услуг) в сравнении с объемом операций по снятию наличных денег в банкоматах.

Развитию безналичных розничных платежей содействует также Министерство Финансов, которое посредством создания специального фонда (FIMPE) позволяет банкам получать налоговые вычеты по всем инвестициям в инфраструктуру по приему безналичных платежей. Данная мера в совокупности со снижением

¹⁴ В России сумма комиссии не менее 1,5% от суммы платежа, которая зависит от условий договора между предприятием торговли (услуг) и банком-эквайером

межбанковских комиссий имела немаловажное значение для роста объема безналичных платежей в предприятиях торговли (услуг), зарегистрированного в последние годы.

По требованию правительства в части преобразования системы сбора налогов (предоставление ежегодной декларации в Мексиканское налоговое агентство, подчиненное Министерству Финансов, и оплата налогов через сеть Интернет) банки Мексики развили инфраструктуру Интернет-банкинга. Все веб-сайты, обеспечивающие доступ к услугам Интернет-банкинга, предоставляют в настоящее время возможность уплаты налогов.

Согласно принятому правительством США закону все федеральные государственные платежи после 1999 года производятся только в электронной форме. В целях выполнения этого требования, Казначейство США разработало специальный счет электронных платежей (Electronic Transfer Account), на который зачисляется заработная плата всех сотрудников федеральных органов власти, не имеющих персонального банковского счета. Счет электронных платежей также может быть использован и для зачисления на него пенсий и других видов вознаграждения.

В качестве стимулирующей меры развития безналичных розничных платежей в США также был принят закон о персональной ответственности и возможностях трудоустройства (Personal Responsibility and Work Opportunity Reconciliation Act of 1996), направленный на реформирование процедуры выплаты федеральных пособий на питание посредством перехода всех штатов к 2002 году на электронную систему выплаты пособий (Electronic Benefits Transfer, EBT).

Получатели пособий на питание используют карты, аналогичные по своим функциям дебетовым картам (с применением PIN-кода). Приобретение специальных «пищевых марок» (food stamps) получателями пособий на питание организовано в специально оборудованных для этих целей местах, расположенных в супермаркетах и других предприятиях торговли (услуг) (посредством ввода PIN-кода своей карты в POS-терминал). С момента завершения процедуры реформирования в 2004 году все платежи в рамках федеральных пособий на питание осуществляются с использованием электронных платежных карт. Внедрение данной системы позволило сократить количество случаев мошенничества и повысило операционную эффективность механизма выплаты пособий на питание.

В Южной Корее меры правительства, направленные на стимулирование использования кредитных карт, включают в себя как налоговые льготы для предприятий торговли (услуг), принимающих к оплате кредитные карты, так и налоговые вычеты из подоходного налога для держателей кредитных карт, величина которых зависит от объемов покупок с использованием кредитной карты, и может составлять до 4000 долларов США в год¹⁵.

Одновременно, нормативными актами ограничена максимальная величина кредитов, выдаваемых наличными деньгами, до 610 долларов США в месяц.

По требованию правительства все корейские торговые предприятия с годовым объемом продаж свыше 18 000 долларов США в обязательном порядке обязаны принимать к оплате платежные карты.

Наряду с вышеупомянутыми странами, опыт ряда других стран в области стимулирования развития безналичных розничных платежей также представляет интерес.

В Бельгии существует ряд законодательных и нормативных актов, направленных на ограничение использования наличных денег.

Указ 1967 года запрещает торговым точкам отказывать в приеме платежа на сумму от 250 евро (342,5 долларов США), совершаемого с использованием чека или с банковского счета. Оплата приобретаемого недвижимого имущества также должна производиться с банковского счета, за исключением суммы, не превышающей 10% от общей суммы сделки, при условии, что платеж наличными деньгами не превышает 15 000 евро (20 550 долларов США).

Также, в Бельгии существует ряд нормативных требований, предписывающих производить оплату определенных видов налогов исключительно с банковского счета (подоходный налог, налог на наследство).

В Великобритании, где доля наличных денег в обращении вне банков (M0) в денежной массе (M2) находится на крайне низком уровне (на конец 2005 года¹⁶ – 3,8%), в 1997 году правительством была начата реализация программы «Государственная закупочная карта» (Government Procurement card или GPC).

¹⁵ Правительство Колумбии в качестве составной части пакета мероприятий, направленных на повышение уровня собираемости налогов, предусмотрело снижение НДС для товаров, оплачиваемых картой на 2%

¹⁶ Данные по агрегату M0 не представляются на сайте Банка Англии с апреля 2006 года

Данная программа позволяет государственным служащим приобретать розничные товары и услуги непосредственно у поставщиков данных товаров (услуг) посредством использования закупочных карт и транспортных карт (для оплаты дорожных расходов) и позволяет упростить мониторинг закупочной деятельности, сократить время, необходимое для осуществления закупок.

Изначально созданные для осуществления закупок органами правительства Великобритании программы GPC впоследствии получили более широкое распространение и охватили такие отрасли, как здравоохранение, образование и службы экстренной помощи. В 1998 году было всего 12 программ GPC, а в 2005 году их общее количество превысило 800. Объем закупок, совершенных по программам GPC, вырос с 200 миллионов фунтов стерлингов (324 миллиона долларов США) в 2001 году до более чем 700 миллионов фунтов стерлингов (1 134 миллиона долларов США) в 2003 году.

Помимо стимулирующих мер, для развития безналичных розничных платежей важное значение имеет обеспечение потребителям гарантий безопасности при использовании безналичных платежных инструментов.

Действующий в Великобритании Закон о защите прав потребителей в области кредитования (Consumer Credit Act, CCA) считается одним из самых совершенных в мире, предоставляя держателям платежных карт гарантии защиты их прав и интересов. Согласно этому закону, держатели карт могут в случае предоставления недостоверной информации или нарушения условий договора предприятием торговли (услуг), не только выставлять претензии торговой точке, но и оспаривать операцию покупки у эмитента платежной карты. Британский Закон о защите прав потребителей в области кредитования также гласит, что владелец карты не несет ответственности перед эмитентом в случае несанкционированного использования карты третьими лицами. Наличие подобных законов повышает степень доверия потребителей к банковским картам и стимулирует их использование.

В Финляндии в 1980-х годах, на первоначальном этапе развития безналичных розничных платежей, большую роль сыграло, в первую очередь, заключение финскими банками соглашения о нулевом размере межбанковской комиссии по дебетовым картам в национальных системах платежных карт. Следует отметить, что принятию данного решения оказала содействие и поддержку Ассоциация финских

банков. Основными результатами установления размера межбанковской комиссии на нулевом уровне стали значительное увеличение количества операций с использованием платежных карт и сокращение издержек банков на обслуживание операций с наличными деньгами.

Необходимо отметить, что когда Финляндия приняла евро в качестве национальной валюты и присоединилась к проекту Единого европейского платежного пространства, она была вынуждена перейти на международные платежные системы ввиду невозможности использования карт национальных систем за пределами Финляндии. В настоящее время межбанковская комиссия по операциям с использованием платежных карт международных платежных систем в Финляндии составляет 0,19% от суммы операции, что соответствует установленному в европейском союзе ограничению максимального размера межбанковской комиссии для дебетовых карт, которое составляет 0,2% от суммы операции¹⁷.

Также, банковским сообществом Финляндии проводятся эффективные мероприятия по стимулированию населения в части использования при совершении платежей безналичных платежных инструментов. Например, на первоначальном этапе внедрения платежных карт, в целях стимулирования их использования, при покупке топлива на АЗС потребители получали специальную скидку, если совершали платеж с использованием банковской карты, а не наличными деньгами.

Южная Африка. В целях расширения охвата населения банковскими услугами, в 2003 году участники финансового сектора страны объявили об инициативе, направленной на предоставление экономичных банковских услуг для 80% жителей, проживающих в радиусе 20 км от местонахождения банковских офисов. В октябре 2004 года южноафриканские банки приступили к открытию национальных банковских счетов, получивших название Mzansi.

Национальный банковский счет – это стандартизованный банковский счет, предназначенный для совершения операций с использованием банковских карт. Для максимального сокращения издержек по обслуживанию счета и упрощения

¹⁷ Такой максимальный размер межбанковской комиссии для дебетовых карт был установлен Еврокомиссией по договоренности с международными платежными системами (для MasterCard в 2009 году, для VISA в 2010 году), что явилось результатом исследования методологии расчета межбанковских комиссий, применявшейся международными платежными системами, проведенного Еврокомиссией в 2007 году

процедуры его ведения, по счету допускаются только внесение денежных средств, снятие наличных денег и совершение платежей с использованием дебетовой карты.

В результате, к февралю 2005 года было открыто 500 000 счетов Mzansi, причем владельцы этих счетов ранее не имели доступа к банковским услугам. Сумма поступлений денежных средств на счета и, соответственно, в банковский сектор страны составила около 160 миллионов южноафриканских рандов (22,4 миллиона долларов США). В долгосрочной перспективе владельцы счетов Mzansi могут стать потребителями и других банковских услуг.

Таким образом, мировая практика по стимулированию развития безналичных розничных платежей ориентирована на решение ряда основных задач, касающихся:

привлечения инвестиций в экономику за счет денежных средств физических лиц и хозяйствующих субъектов, поступающих на банковские счета;

повышения уровня занятости населения за счет привлечения рабочих мест в активно развивающиеся отрасли экономики, связанные со сферой предоставления безналичных розничных платежных услуг, таких как производство и обслуживание программно-технических комплексов, необходимых для обработки безналичных операций, разработка и внедрение мер защиты платежной информации, передаваемой по дистанционным каналам связи и пр.;

сокращения затрат экономики, связанных с обработкой и хранением банкнот и монеты;

повышения безопасности совершаемых платежей как для плательщика (в части снижения риска потери или хищения наличных денежных средств), так и для получателя платежа (в части исключения необходимости хранения наличных денег в кассе и снижения затрат на инкассацию наличных денег);

повышения прозрачности совершаемых физическими лицами и хозяйствующими субъектами операций, в том числе в целях увеличения собираемости налогов;

повышения доступности розничных платежных услуг посредством предоставления возможности физическим лицам и хозяйствующим субъектам совершать платежи за товары и услуги дистанционным способом.