

Центральный банк Российской Федерации

П Р С

Платежные и расчетные системы

Международный опыт

Выпуск 43

Инновации в розничных платежах

2014

© Центральный банк Российской Федерации, 2007
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Выпуск подготовлен Департаментом национальной платежной системы Банка России
E-mail: prs@cbr.ru

Издание подготовлено к печати отделом периодических изданий Банка России Пресс-службы Банка России

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:
www.cbr.ru

Отпечатано в ООО «Полиграфический комплекс ТОЧКА»
Тел. (495) 995-52-80
www.pc-t.ru

ИННОВАЦИИ В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ

Отчет рабочей группы по инновациям в розничных платежах

Май 2012 года

КОМИТЕТ ПО ПЛАТЕЖНЫМ И РАСЧЕТНЫМ СИСТЕМАМ
БАНК МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

Оглавление

Предисловие.....	7
Краткое содержание	8
Введение	10
ГЛАВА 1. ИННОВАЦИИ В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ: ИЗУЧЕНИЕ ФАКТИЧЕСКИХ ДАННЫХ.....	12
1.1. Платежные традиции в странах — участницах КПРС.....	12
1.2. Методологические аспекты изучения полученных данных.....	13
<i>Вставка 1. Глобальный обзор Всемирного банка по платежным системам: опросник по инновациям в системе розничных платежей</i>	14
1.3. Виды инноваций	15
1.3.1. Структура, ориентированная на процессы	15
1.3.2. Структура, ориентированная на продукт	17
<i>Вставка 2. Электронное выставление и оплата счетов в SADAD</i>	19
1.4. Назначение инноваций	20
1.5. Тенденции развития рынка розничных платежей	20
<i>Вставка 3. Исследование eSEPA, проведенное Европейским центральным банком</i> ...	21
ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	23
2.1. Основные особенности рынка розничных платежей.....	23
2.1.1. Экономический анализ платежного продукта: экономия за счет увеличения объемов производства.....	23
2.1.2. Экономический анализ издержек, связанных с потреблением розничных платежных услуг: сетевые эффекты, конкуренция и двусторонние рынки.....	23
2.1.3. Экономический анализ коллективных товаров (услуг)	24
2.2. Инновации на рынках розничных платежей и общественное благополучие	25
<i>Вставка 4. Пример принятия и внедрения новых платежных инструментов: дебетовые карты в Соединенных Штатах Америки</i>	27
ГЛАВА 3. СТИМУЛЫ И ПРЕПЯТСТВИЯ ДЛЯ ВНЕДРЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ В СФЕРЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	29
3.1. Внешние факторы, влияющие на инновации в розничных платежах	29
3.1.1. Техническое развитие	29
<i>Вставка 5. Распространение информационных технологий и технологий связи в платежной системе</i>	29
3.1.2. Влияние поведения пользователей	29
<i>Вставка 6. Уроки, извлеченные из неудачных попыток внедрения и использования инноваций в сфере розничных платежей</i>	31
3.1.3. Потребность в обработке платежей в режиме реального времени или в автономном режиме.....	32
<i>Вставка 7. Использование систем RTGS для совершения розничных платежей</i>	32
<i>Вставка 8. Faster Payments Service в Соединенном Королевстве</i>	34
3.1.4. Общественный транспорт — инициатор инноваций.....	34
<i>Вставка 9. Octopus Card в САР Гонконг</i>	35
3.1.5. Инновации и расширение доступа к финансовым услугам	36
<i>Вставка 10. Решения для лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами (два примера)</i>	38
3.1.6. Роль регулирования	39

3.2. Внутренние факторы, влияющие на инновационное развитие в сфере розничных платежей	40
3.2.1. Роль сотрудничества	40
<i>Вставка 11. Программы сотрудничества в Нидерландах: iDEAL</i>	41
<i>Вставка 12. Роль доверенного сервис-менеджера</i>	41
3.2.2. Роль стандартизации	42
<i>Вставка 13. Стандартизация электронного выставления счетов в Европейском союзе</i>	43
<i>Вставка 14. ISO 20022 и розничные платежи</i>	44
3.2.3. Ценообразование и структура цен	45
<i>Вставка 15. Регулирование комиссий за межбанковские переводы в Австралии</i>	46
3.2.4. Вопросы безопасности	47
ГЛАВА 4. ПЕРСПЕКТИВЫ	50
ГЛАВА 5. ВОПРОСЫ И ЗАДАЧИ ДЛЯ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ	53
5.1. Мониторинг и оценка соответствующих изменений	53
5.2. Сообщения, публикации и транспарентность	54
5.3. Операционная совместимость и взаимосвязанность между различными платежными системами	55
5.4. Эффективный надзор и сотрудничество с другими официальными органами	55
5.5. Влияние на операционную деятельность	56
5.6. Влияние на наличные денежные средства	57
<i>Вставка 16. Инновации в системе розничных платежей и использование наличных денежных средств в Канаде</i>	57
5.7. Влияние на денежно-кредитную политику	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СУММАРНОЕ КОЛИЧЕСТВО РАСЧЕТОВ В БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЕ (2010)	59
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОПИСАНИЕ УКАЗАННЫХ В ОТВЕТАХ ИННОВАЦИЙ	60
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. УКАЗАННЫЕ В ОТВЕТАХ ИННОВАЦИИ ПО ГРУППАМ ПРОДУКТОВ	71
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. КРАТКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ ФАКТИЧЕСКИХ ДАННЫХ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ	77
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ В СФЕРЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	81
ПРИЛОЖЕНИЕ 7. ЧЛЕНЫ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ	84

Предисловие¹

За последние десять лет система розничных платежей претерпела ряд изменений, в том числе инновационных. Интерес к системе розничных платежей, обусловленный необходимостью поддержания стабильности и эффективности финансовой системы и сохранения доверия к национальной валюте, проявляют многие центральные банки. Хотя большинство розничных платежных систем не считаются системно значимыми, их потенциальные недостатки в части безопасности и надежности могут, тем не менее, повлиять на финансовую систему и экономику. Как следствие, инновации в сфере розничных платежных услуг могут привести к изменению поставленных перед центральными банками задач.

В июне 2010 года Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР) сформировал рабочую группу для изучения изменений в системе розничных платежей, в особенности связанных с инновациями. В настоящем отчете, подготовленном вышеуказанной рабочей группой, впервые представлен обзор по инновациям в системе розничных платежей в странах — участницах КПРС и некоторых других государствах на основе фактически полученных данных. Рабочей группой была предпринята попытка охватить значимые изменения инструментария розничных платежей и их систем за последние десять лет. На основе наблюдаемых тенденций и экономического анализа розничных платежей в отчете представлен ряд внешних и внутренних факторов, которые могут служить стимулами или препятствиями для инноваций в розничных платежах. Это исследование также использовалось для того, чтобы определить некоторые направления развития на ближайшие пять лет. Наконец, был сформулирован ряд вопросов центральным банкам, касающихся их обязанностей и задач в качестве катализаторов, надзорных органов и (или) операторов платежных систем.

КПРС выражает благодарность членам рабочей группы и ее председателю Дирку Шраду (Немецкий федеральный банк) за их отличную работу по подготовке представленного отчета.

Пол Таккер,
председатель Комитета по платежным
и расчетным системам

¹ Данный материал является неофициальным переводом отчета рабочей группы по инновациям в розничных платежах «Innovations in retail payments». Электронная версия публикации на английском языке размещена на веб-сайте Банка международных расчетов (<http://www.bis.org/publ/cpss102.pdf>).

Краткое содержание

За последнее десятилетие в системе розничных платежей появилось большое количество инновационных продуктов. Они могут влиять на рынок розничных платежей, в частности на выбор платежных инструментов пользователями, значительно изменяя платежные процессы. Внедрение инноваций приведет к сокращению комиссии, выплачиваемой эмитентом или эквайером за обработку операций или произведенные расчеты, и тем самым будет способствовать повышению общественного благосостояния. Однако для центральных банков инновации могут вызвать возникновение новых задач, поскольку могут повлиять на устойчивость и эффективность розничной платежной системы.

Чтобы получить представление об инновационной деятельности в системе розничных платежей в странах КППС и некоторых других государствах, рабочей группой по инновациям КППС БМР (далее — Рабочая группа) было проведено изучение фактических данных и рассмотрены значимые изменения за последние десять лет, касающиеся инструментов предоставления розничных платежных услуг и систем оплаты. Таким образом, 30 центральными банками были представлены 122 инновации. Рабочая группа не ставила задачу рассмотреть все инновации в системе розничных платежей в соответствующих странах, так как основной целью было проведение исследования, на основе которого можно было бы оценить современное положение дел, касающееся инноваций в розничных платежах.

В отчете выделены пять категорий продуктов: I — инновации с использованием платежных карт; II — платежи посредством сети Интернет; III — платежи с использованием мобильного телефона; IV — электронное выставление и оплата счетов и V — совершенствование инфраструктуры и вопросов безопасности.

Тенденции в развитии розничных платежей, определенные на основе изучения фактических данных, кратко можно представить следующим образом.

- Принимая во внимание большое количество нововведений, можно утверждать, что рынок развивается динамично, однако до настоящего времени на него повлияли только несколько инноваций.
- Большинство инноваций разрабатываются для внутреннего рынка, и только некоторые носят международный характер, хотя подобные продукты и категории появляются во всем мире.
- Все больше внимания уделяется увеличению скорости обработки платежей за счет ускорения проведения расчетов или инициирования платежей.
- Охват населения финансовыми услугами является важным стимулом для внедрения инноваций во многих странах во исполнение поручения правительства или благодаря тому, что неосвоенный рынок открывает новые возможности для деловой активности.
- Значительно возросла роль небанковских организаций в розничных платежах, отчасти за счет все большего использования инновационных технологий, которые позволяют небанковским организациям конкурировать в тех областях, где банки еще не доминируют.

На основе выявленных тенденций и экономического анализа системы розничных платежей, в особенности концепций экономии за счет масштабов и объемов, сетевых эффектов и двусторонних рынков, в отчете определен ряд внешних и внутренних факторов, которые могут служить стимулами или препятствиями для внедрения инноваций в систему розничных платежей.

Основными внешними факторами являются технологические изменения, поведение пользователей и вопросы регулирования. Спрос потребителей, вероятно, наиболее важный стимул для внедрения инноваций, поскольку это эффективная экономическая модель с использованием потенциальных доходов или реализации экономии за счет масштабов и объемов при предоставлении услуг. Нормативная база также оказывает большое влияние на инновации в розничных платежах. К примеру, поскольку рынки платежных товаров (услуг) обычно олигополистичны, многие регулятивные органы стремятся усилить конкуренцию на этих рынках путем ослабления требований к поставщикам платежных услуг.

Основные внутренние факторы — сотрудничество и стандартизация. Благодаря внутренним сетевым эффектам, присущим рынку розничных платежей, общие стандарты могут помочь в достижении необходимой критической массы и создать устойчивую основу для новых участников рынка розничных платежей. Аналогичным образом сотрудничество может помочь в сокращении издержек путем совместных инвестиций или экономии за счет масштабов и объемов. Ценообразование и структура цен, которые могут включать межбанковские комиссии, важны в той же мере, но их влияние на инновации будет различным при множестве условий. Наконец, вопросы безопасности также заслуживают внимания поставщиков платежных услуг, поскольку недостаточная безопасность может подорвать доверие населения и организаций к новому платежному решению и, следовательно, самой экономической модели.

Исходя из экономического анализа платежей, а также выявленных стимулов и препятствий, в отчете определены некоторые направления развития на ближайшие пять лет.

- Техническое развитие нивелирует разделение на категории продуктов, поскольку устройства доступа и каналы доступа становятся взаимозаменяемыми.
- Технология Near Field Communication (NFC) способна развиваться дальше, поскольку она позволяет совершать ускоренную обработку платежей, что дает возможность повысить уровень удобства и эффективности для пользователей.
- Электронная коммерция способствует быстрому росту спроса на платежи с использованием сети Интернет, в частности по причине того, что существующие способы расчета не всегда отвечают потребностям пользователей в вопросах эффективности и безопасности.
- Организации, действующие на международном рынке, могут воспользоваться своим преимуществом и предложить аналогичные инновационные платежные решения сразу в нескольких странах.
- Во многих случаях использование инноваций в сфере розничных платежей заключается всего лишь в незначительных улучшениях в используемых платежных услугах, однако возможно радикальное изменение ситуации, особенно в странах с недостаточно развитой платежной инфраструктурой.
- Заметные изменения в системе розничных платежей могут быть вызваны такими факторами, как возникновение новых платежных схем, расширение деятельности небанковских организаций по переводам денежных средств через системы денежных переводов, а также нормативно-правовые изменения.
- Хотя использование инновационных технологий приведет к большей конвергенции платежей на глобальном уровне, значительные различия между регионами, вероятно, сохранятся.

Поскольку большое внимание инновациям в платежах уделяют центральные банки, в отчете определены задачи и вопросы, касающиеся различных обязанностей и задач центральных банков в качестве катализаторов, надзорных органов и (или) операторов платежных систем:

- Мониторинг и оценка изменений в системе розничных платежей, которые осуществляют центральные банки, несомненно важны, но им необходимо прилагать больше усилий, в том числе в отношении сбора статистических данных, проведения аналитических исследований и применения полученной информации.
- Решение новых задач, стоящих перед центральными банками в области политики, касающейся нововведений в системе розничных платежей, может помочь обеспечить прозрачность рынка. У центральных банков могут возникнуть репутационные риски, если их оценка и рекомендации окажутся неправильными.
- Внедрение инноваций на рынке розничных платежей может вызвать новые вопросы в отношении стандартизации и операционной совместимости, в решении которых заинтересованы большинство центральных банков, например путем расширения диалога между заинтересованными сторонами или участия в разработке внутренних или глобальных стандартов. Может оказаться, что для центральных банков будет сложно определить соответствующий уровень участия в этой деятельности.
- По мере появления инноваций и развития рынков центральные банки сталкиваются с необходимостью пересмотра своих механизмов надзора, что потребует сотрудничества с другими официальными органами как внутри государства, так и в других странах вследствие возрастающей роли небанковских организаций и глобальных поставщиков услуг.
- Центральные банки могут столкнуться с необходимостью оценивать потенциальные последствия от внедрения инноваций для предлагаемых ими услуг; особенно это касается риска ликвидности и операционного риска.
- У центральных банков может возникнуть необходимость отслеживать влияние инноваций на монетарную и денежно-кредитную политику, хотя большинство центральных банков считают, что внедрение инноваций ограничено сказывается на монетарной и денежно-кредитной политике.

Наконец, в отчете подчеркивается необходимость дальнейшей работы в областях, связанных с внедрением инновационных технологий на рынке розничных платежей, в том числе по формулировке терминов.

Введение

Цель настоящего отчета — изучение инноваций в розничных платежах. Важность этой темы подтверждается последними изменениями в технологической, рыночной и нормативно-правовой сферах, открывающими путь к радикальным переменам в системе розничных платежей. Все большее использование инновационных платежных инструментов показывает, что такие перемены реальны, даже если их влияние на рынок останется умеренным. Чтобы иметь возможность предвидеть и оценить эти тенденции, центральные банки должны своевременно отслеживать и анализировать последние изменения на рынке.

Система розничных платежей во многом отличается от системы крупных платежей. Во-первых, розничные платежи обычно совершаются при покупке товаров и услуг потребителями и предприятиями. Сфера их осуществления по сравнению с межбанковскими операциями гораздо шире — к розничным относятся и прямые платежи в точке продажи (POS), и дистанционные, через сеть Интернет. Во-вторых, розничные платежи совершаются с использованием более разнообразных платежных средств, чем крупные платежи. В-третьих, при совершении розничных платежей шире применяются системы обработки операций, принадлежащие частному сектору, в то время как крупные платежи, как правило, осуществляются через управляемую центральным банком систему валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS). На долю розничных платежей обычно приходится подавляющее большинство платежей, хотя по сумме они меньше, чем межбанковские переводы.

Центральные банки обычно заинтересованы в совершении розничных платежей в рамках реализации одной из своих основных задач — поддержания стабильности и эффективности финансовой системы и сохранения доверия к национальной валюте. Хотя розничные платежные системы обычно не считаются системно значимыми, их потенциальные недостатки в плане безопасности и надежности могут, тем не менее, повлиять на финансовую систему и экономику. По этой причине центральные банки стремятся обеспечить безопасность, устойчивость и эффективность функционирования розничных платежных систем.

С 1996 года Комитет по платежным и расчетным системам (КПРС) активно отслеживает изменения, происходящие в сфере розничных платежей, в частности использование электронных денег. Комитет обращает особое внимание на предоставление центральным банкам информации, которая может помочь им контролировать рост оборота электронных денег и оценивать его вероятные последствия. Первоначально исследования инноваций проводились два раза в год, их содержание было конфиденциальным — обмен информацией осуществлялся только между участвовавшими в исследованиях центральными банками. Принимая во внимание широкий общественный интерес к электронным деньгам и с согласия центральных банков — участников исследований Комитет спустя некоторое время принял решение открыть содержание этих исследований для широкого круга лиц (наиболее поздняя на сегодняшний момент публикация датирована 2004 годом)².

Кроме того, КПРС опубликовал три отчета, в которых представлена характеристика существующих рыночных тенденций и рассмотрены вопросы в области политики, возникающие в центральных банках в сфере розничных платежных инструментов и систем³.

С момента последней публикации КПРС (2004) разработаны и применяются на практике многие инновационные розничные платежные инструменты⁴, при этом их видов становится все больше, а количество продолжает расти. Появление и внедрение многих из этих инноваций были вызваны технологическими изменениями — широким распространением смартфонов и технологии беспроводной связи ближнего радиуса действия (Near Field Communication — NFC)⁵, а также быстрым ростом электронной коммерции. Люди при оплате товаров (услуг) стали активнее пользоваться современными каналами связи, такими как мобильная связь, осуществлять платежи через сеть Интернет. Значение платежных услуг, предоставляемых операторами мобильной связи и банками-корреспондентами/агентами, зна-

² См. отчеты КПРС: Безопасность электронных денег (1996); Исследование изменений в обороте электронных денег (2000); Исследование изменений в обороте электронных денег (2001); Исследование изменений в обороте электронных денег и платежах через Интернет и мобильных платежах (2004).

³ См. отчеты КПРС: Розничные платежи в некоторых странах: сравнительное исследование (1999); Организация клиринга и расчетов по розничным платежам в некоторых странах (2000); Вопросы в области политики для центральных банков в розничных платежах (2003).

⁴ Отчет за 2004 год содержит информацию только о многоцелевых розничных платежных инструментах, если не указаны иные розничные платежные инструменты.

⁵ NFC — это технология, обеспечивающая возможность беспроводной передачи данных на ограниченное расстояние (для большинства приложений — от 4 до 10 см). Она может использоваться в числе прочего для установления соединения между POS и платежным устройством.

чительно возросло в странах, где банки по разным причинам не могут предоставлять услуги некоторым слоям населения.

Учитывая вышеуказанные обстоятельства, КПРС сформировал рабочую группу по инновациям в розничных платежах для изучения инноваций в розничных платежах в странах — участницах КПРС⁶ за последние десять лет. В настоящем отчете под «инновациями в розничных платежах» понимается новый или значительно улучшенный инструмент, решение или схема, достигшие или как минимум способные достичь значительного удельного веса на соответствующем рынке розничных платежей.

В отчете сделаны попытки: 1) структурировать инновационные изменения в розничных платежах в странах КПРС⁷; 2) определить общие характеристики этих инноваций и соответствующие способы их классификации; 3) определить стимулы и препятствия для использования инноваций; 4) определить возможные проблемы и задачи для центральных банков. Анализ базируется на изучении Рабочей группой фактических данных. Кроме того, анализ основан на исследованиях по инновациям в розничных платежах, проведенных Европейским центральным банком и Всемирным банком.

Поскольку определения многих используемых в отчете терминов, касающихся инноваций в системе розничных платежей, не всегда соответствуют таковым в других публикациях на эту тему, особой задачей Рабочей группы было согласование значений таких терминов. Хотя настоящий отчет в целом основан на Глоссарии КПРС⁸, семантика новых терминов определяется по мере необходимости и значения терминов пересматриваются в свете последних изменений. Это обуславливает необходимость обновления Глоссария КПРС.

Остальная часть отчета представлена в пяти главах. Глава 1 посвящена обзору платежных традиций в странах КПРС и результатам изучения фактических данных Рабочей группой, глава 2 — теоретической основе, помогающей понять наблюдаемые изменения. В главе 3 определены стимулы и препятствия для использования инноваций. Глава 4 посвящена будущим перспективам, а глава 5 — вопросам и задачам для центральных банков по инновациям в розничных платежах.

⁶ Членами КПРС являются Австралия, Бельгия, Бразилия, Канада, Китай, Франция, Германия, Специальный административный район (САР) Гонконг, Индия, Италия, Япония, Корея, Мексика, Нидерланды, Российская Федерация, Саудовская Аравия, Сингапур, Южно-Африканская Республика, Швеция, Швейцария, Турция, Соединенное Королевство и Соединенные Штаты Америки. Выражение «страны КПРС», используемое в настоящем отчете, означает все страны КПРС (включая САР Гонконг).

⁷ Для более полного изучения фактических данных в исследование включены также некоторые инновации в других странах. «Другие страны» в представленном отчете — это Финляндия, Люксембург, Малайзия, Филиппины, Португалия, Словения и Испания.

⁸ Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов). Базель, 2003.

ГЛАВА 1. ИННОВАЦИИ В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ: ИЗУЧЕНИЕ ФАКТИЧЕСКИХ ДАННЫХ

1.1. ПЛАТЕЖНЫЕ ТРАДИЦИИ В СТРАНАХ — УЧАСТНИЦАХ КПРС

Согласно приведенным в Красной книге статистическим данным (см. приложение 1), использование традиционных платежных инструментов, т.е. кредитовых переводов, прямого дебета, кредитных и дебетовых карт, все еще преобладает в сфере розничных платежей. Во многих странах КПРС чаще всего используются кредитные и дебетовые карты, за ними по популярности следуют кредитовые переводы и прямой дебет. Количество операций, совершенных с помощью этих платежных инструментов, в особенности кредитных и дебетовых карт, растет почти во всех странах. Использование чеков, хотя все еще и распространено в некоторых государствах, сокращается в большинстве стран. Доля платежей посредством электронных денег⁹ незначительна. Эмиссия и обращение электронных денег преобладают в Сингапуре и Гонконге, но рост использования данного вида денежных средств наблюдается также и в других странах, например в Японии. В указанных государствах электронными деньгами расплачиваются главным образом за проезд на общественном транспорте. Однако вышеуказанную информацию следует интерпретировать с некоторой осторожностью, поскольку термин «электронные деньги» понимается в разных странах по-разному. Кроме того, в статистических данных по электронным деньгам может недооцениваться реальный уровень их использования в некоторых государствах (к примеру, все операции компании «PayPal» в Европе относятся к Люксембургу). Необходимость пересмотра значения термина, концепции и отчетности по электронным деньгам усугубляется многообразием нормативной базы в странах КПРС и объемом инновационных изменений, произошедших за последние десять лет в связи с постоянно расширяющимся перечнем prepaid карточных инструментов¹⁰.

Чтобы лучше изучить традиции использования розничных платежных инструментов, включая денежную наличность, члены Рабочей группы высказали мнение о наиболее часто используемых платежных инструментах или схемах в их странах в следующих четырех ситуациях: 1) непосредственные платежи в точке продажи товаров (услуг); 2) платежи с заранее данным акцептом клиента для оплаты потребительских счетов или платежей одного предприятия другому (B2B; от англ. business to business); 3) дистанционные платежи посредством сети Интернет; 4) платежи между физическими лицами (P2P; от англ. person to person). Члены Рабочей группы могли выбрать до трех часто используемых платежных инструментов для каждой ситуации.

В итоге было определено, что денежная наличность остается наиболее часто используемым платежным инструментом для всех видов платежей (см. рисунок 1). Кредитовые переводы часто используются для совершения дистанционных платежей посредством сети Интернет, так же как и для платежей с заранее данным акцептом клиента и платежей P2P. Прямой дебет — инструмент, наиболее часто используемый для платежей с заранее данным акцептом клиента. Кредитные карты чаще всего используются для осуществления платежей с заранее данным акцептом клиента посредством сети Интернет и для проведения дистанционных платежей. Дебетовые карты также стали часто использоваться для дистанционных платежей. Чеки все еще достаточно часто используются для совершения платежей P2P и платежей с заранее данным акцептом клиента в некоторых странах КПРС.

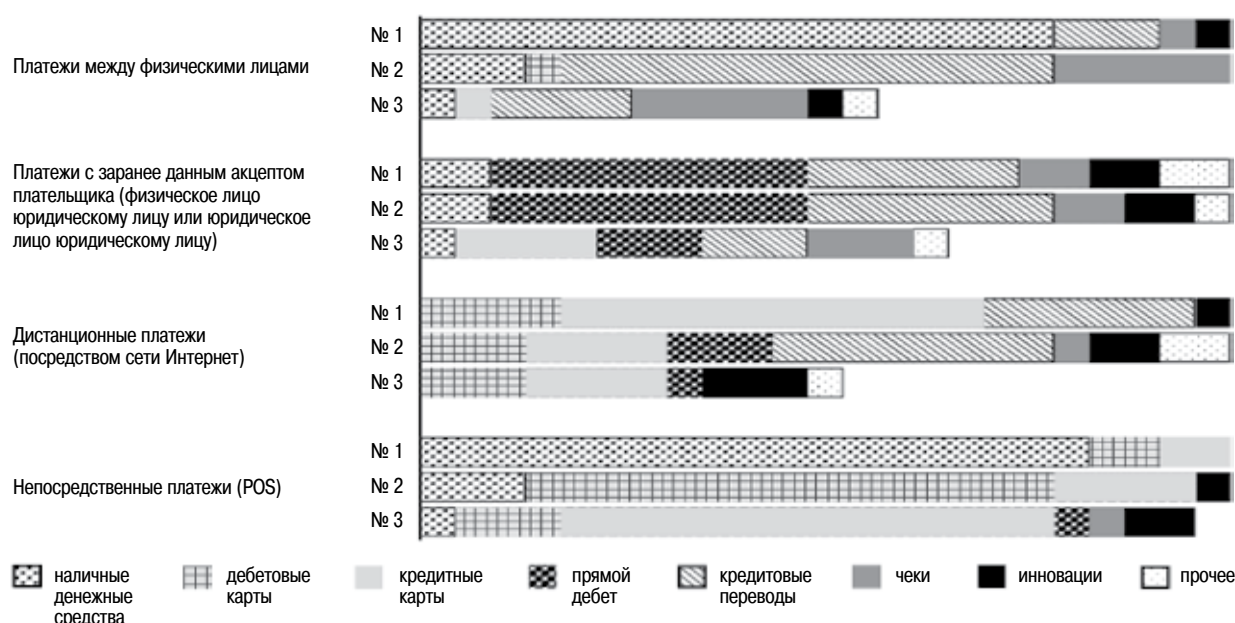
Что касается инновационных платежных решений, то в вышеназванных четырех ситуациях часто используются всего несколько из них. Так, для осуществления платежей P2P используются кредитовые переводы почти в режиме реального времени и платежи посредством сети Интернет. При платежах с заранее данным акцептом клиента часто используются системы электронного выставления и оплаты

⁹ Согласно Глоссарию КПРС, электронные деньги определяются как «сумма, сохраняемая электронными средствами в таком устройстве, как карта с микрочипом или жесткий диск персонального компьютера». Методология статистических данных Красной книги относится уже к расширенной концепции, включающей электронные деньги, сохраняемые на серверах или в мобильных телефонах. Следовательно, для целей настоящего отчета электронные деньги определяются как денежная величина, представленная правом требования к эмитенту, сохраняемая в электронном устройстве, таком как карта с микрочипом, жесткий диск персонального компьютера, серверы или иные устройства, такие как мобильные телефоны, выдаваемая после получения денежных средств в сумме, не меньше полученной денежной величины, и принимаемая в качестве платежного средства предприятиями, иными, чем эмитент. Выражение «платежи посредством электронных денег» означает платежи, при которых держатель электронных денег переводит сумму электронных денег со своего баланса электронных денег на баланс электронных денег предприятия торговли (услуг) или иного лица. Наконец, карты с функцией электронных денег — это многоцелевые prepaid карты, во многих случаях пополняемые, которые могут использоваться в различных предприятиях торговли (услуг) или у различных поставщиков услуг для различных целей.

¹⁰ Согласно Исследованию платежей, проведенному Федеральной резервной службой в 2010 году, в 2009 году было совершено 6 млрд. платежей по prepaid картам, что составляет 5,5% всех платежей в безналичной форме (не включены в статистические данные в Красной книге).

счетов (Electronic bill payment and presentment — EBPP), включая системы, которые обеспечивают только электронную оплату счетов (см. параграф 1.3.2 «Структура, ориентированная на продукт»). Для совершения платежей с заранее данным акцептом клиента используются специальные банковские электронные платежные решения и сети для платежей через Интернет. Бесконтактный платеж осуществляется с помощью инновационных платежных решений на основе электронных денег¹¹.

Рисунок 1. Наиболее часто используемые платежные инструменты по типам платежей¹²



1.2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫХ ДАННЫХ

Изучение фактических данных по инновационным розничным платежам проводилось среди центральных банков государств — членов КПРС, а также некоторых других стран. Была предпринята попытка рассмотреть важные изменения, произошедшие в сфере безналичных розничных платежей в этих странах за последние десять лет (сведения о некоторых особенностях и характеристиках инноваций см. в таблице 1).

Таблица 1. Особенности и характеристики инноваций, включенных в отчет об изучении полученных данных

Особенности	Характеристики
Тип финансирования	Предоплаченный, дебетовый, кредитовый
Канал доступа	POS, Интернет, другие телекоммуникационные сети, филиал/банкомат, проч.
Устройство доступа	Компьютер, мобильный телефон, стационарный телефон, платежная карта, проч.
Основной пользователь	P2P, P2B, B2B, проведение бюджетных платежей
Влияние на рынок ¹³	Высокое, среднее, низкое, экспериментальный этап
Инструменты	Платеж посредством сети Интернет, платеж через мобильный телефон, инновации при использовании платежной карты, EBPP, совершенствование инфраструктуры и безопасности
Способ доступа	Дистанционный, непосредственный (контактный, бесконтактный)
Владелец схемы	Банки, небанковские организации и банки и небанковские организации, центральные банки
Сотрудничество	Только банки, банки и небанковские организации, только небанковские организации, сотрудничество отсутствует
Цель	Повышение безопасности, повышение эффективности (сокращение использования денежной наличности или чеков, меньшие расходы на обработку операций, ускорение обработки, преодоление инфраструктурных недостатков, расширение охвата населения банковскими услугами, бюджетные платежи, усиление конкуренции, большее удобство, проч.)
Направленность	Инициирование платежей, весь платежный процесс, клиринг, расчеты, платежное поручение, новая схема

¹¹ Поскольку ответы на вопросы анкеты основаны на простой классификации и изучении каждой страны в отдельности, представленная здесь информация не позволяет сделать количественные выводы о значении упомянутых инноваций во всех странах в целом.

¹² Согласно исследованию, проведенному Рабочей группой в 2011 году. В данном случае каждая опрошиваемая страна отмечала до трех наиболее часто используемых платежных инструментов (без учета их удельного веса) по каждому типу платежа.

¹³ Эта оценка основана на представленных критериях респондентов, таких как объемы и суммы операций, влияние привычки пользователей.

Поскольку инновационный процесс непрерывен и некоторые инновации могут не попасть в поле зрения центральных банков, изучение фактических данных не ставило своей целью рассмотреть все инновации в сфере розничных операций в соответствующих странах. Была сделана попытка собрать информацию, которая дала бы объективное представление об инновационной деятельности во включенных в отчет странах. В отчете не рассматриваются общие тенденции развития, в том числе технические, такие как облачные технологии и аутсорсинг, а также другие стратегические подходы на основе деловой активности отдельных банков, поскольку внимание сконцентрировано не на изменениях в информационных технологиях, а на самих платежных инструментах и схемах.

В общей сложности 30 центральных банков сообщили о 122 инновациях в розничных платежах, при этом каждый банк назвал от 1 до 12 инноваций (см. приложение 2, где приведено описание указанных в ответах инноваций, приложение 3, где представлена классификация инноваций по группам продуктов, и приложение 4, где обобщаются результаты изучения полученных данных). Количество и характер ответов варьировались не только по причине различного уровня развития инноваций в каждой стране, но также по причине несовпадения мнения отдельных центральных банков — респондентов о значимости различных инноваций. Поэтому ответы включают изменения, которые принимаются за инновационные в одной стране и не считаются таковыми в других государствах.

Важно отметить, что некоторые респонденты считали инновациями определенные инновационные продукты, в то время как другие — традиционные группы продуктов, например предоплаченные карты. Отчасти это связано с различными финансовыми, технологическими и другими соображениями центрального банка — респондента в каждом государстве. Однако то, что странам было разрешено самостоятельно решать, какие инновации следует считать более значимыми, в конечном итоге стало причиной принятия решения об использовании единой методики, не учитывающей разные политические и социально-экономические условия в этих странах. Субъективный характер данных в настоящем отчете не позволяет провести точные статистические и количественные расчеты. Таким образом, основная цель доклада — составление обзора, который станет основой для всесторонней оценки инноваций в системе розничных платежей.

Некоторые центральные банки сообщили об инновациях, которые после экспериментального этапа были исключены из списка инноваций по причине малого спроса на них потребителей на рынке розничных платежных услуг. Эти инновации не включены в приложения, но они позволяют лучше проанализировать преимущества и недостатки инновационных продуктов (см. главу 3).

В последнее время подобные исследования проводились также Всемирным банком (см. вставку 1) и Европейским центральным банком (см. вставку 4). Результаты этих исследований представлены в отчете для лучшего понимания существующих тенденций и изменений в инновациях в сфере розничных платежей.

Вставка 1

Глобальный обзор Всемирного банка по платежным системам: опросник по инновациям в системе розничных платежей

Учитывая значимость инноваций на рынке розничных платежей, в 2010 году Всемирный банк провел исследование по инновационным инструментам и способам платежа в системе розничных платежей¹. В этом исследовании принял участие в общей сложности 101 центральный банк; было сообщено о 173 инновационных инструментах и способах платежа в системе розничных платежей, которые включают как продукты, так и их классификацию. Основные результаты этого исследования можно представить следующим образом.

- Для инициирования платежных операций с помощью инновационных розничных платежных инструментов и способов платежа достаточно широко используются электронные каналы связи.
- Инновационные платежные инструменты и способы платежа используются пока гораздо реже, чем традиционные, однако являются значимыми для расширения доступа населения к финансовым услугам более чем в 14% стран.
- Хотя небанковские организации играют все большую роль в использовании инновационных платежных инструментов и предоставлении инновационных способов платежа, банки остаются наиболее важными поставщиками услуг в этой области.
- Денежные средства потребителей при совершении платежей посредством инновационных платежных инструментов и способов платежа полностью защищены от действий мошенников примерно в 60% случаев.

- Наиболее часто посредством инновационных платежных инструментов и способов платежа осуществляются платежи P2B, платежи за коммунальные услуги и платежи P2P. Менее 10% платежных инструментов и способов платежа предназначены для проведения бюджетных платежей.
- Большинство инновационных платежных инструментов и способов платежа имеют очень ограниченную операционную совместимость.
- Инновационные платежные инструменты и способы платежа поддерживаются приемлемыми моделями ценообразования.
- Обычно инновационные платежные инструменты и способы платежа непосредственно не связаны с инфраструктурой клиринга и расчетов.
- Вопросам безопасности и борьбы с несанкционированными операциями уделяется недостаточно внимания.
- В 60% случаев применения инновационных розничных платежных инструментов и способов платежа центральные банки определяют себя в качестве единоличных надзорных организаций, в 10% случаев они готовы к сотрудничеству с другими официальными органами в надзоре за этими инновационными платежными инструментами и способами платежа.
- В целом центральные банки имеют довольно слабое представление об ожидаемом влиянии инноваций на розничные платежи в своих странах.

¹ Глобальный обзор Всемирного банка по платежным системам. Приложение 1: Опросник для сбора информации об инновациях в розничных платежах, инструменты и способы платежа во всем мире. 2010 (см.: www.worldbank.org/paymentsystems).

1.3. ВИДЫ ИННОВАЦИЙ

Инновации в сфере розничных платежей, результаты изучения которых представлены в данном отчете, можно структурировать различными способами. В отчете есть ссылка на Руководство Осло (совместная публикация ОЭСР и Евростата), где определяется различие между процессами и продуктами, связанными с инновациями, по состоянию на 2005 год¹⁴. Ориентированная на процессы структура сосредоточена на операционной деятельности, области платежного процесса, где инновации обычно видят только поставщики платежных услуг (PSP). Связанная с продуктами структура относится к интуитивно понятным потребителю особенностям платежного инструмента. Однако важно отметить, что такое деление может изменяться в долгосрочной перспективе, поскольку инновации могут непредсказуемо повлиять на платежные процессы и продукты.

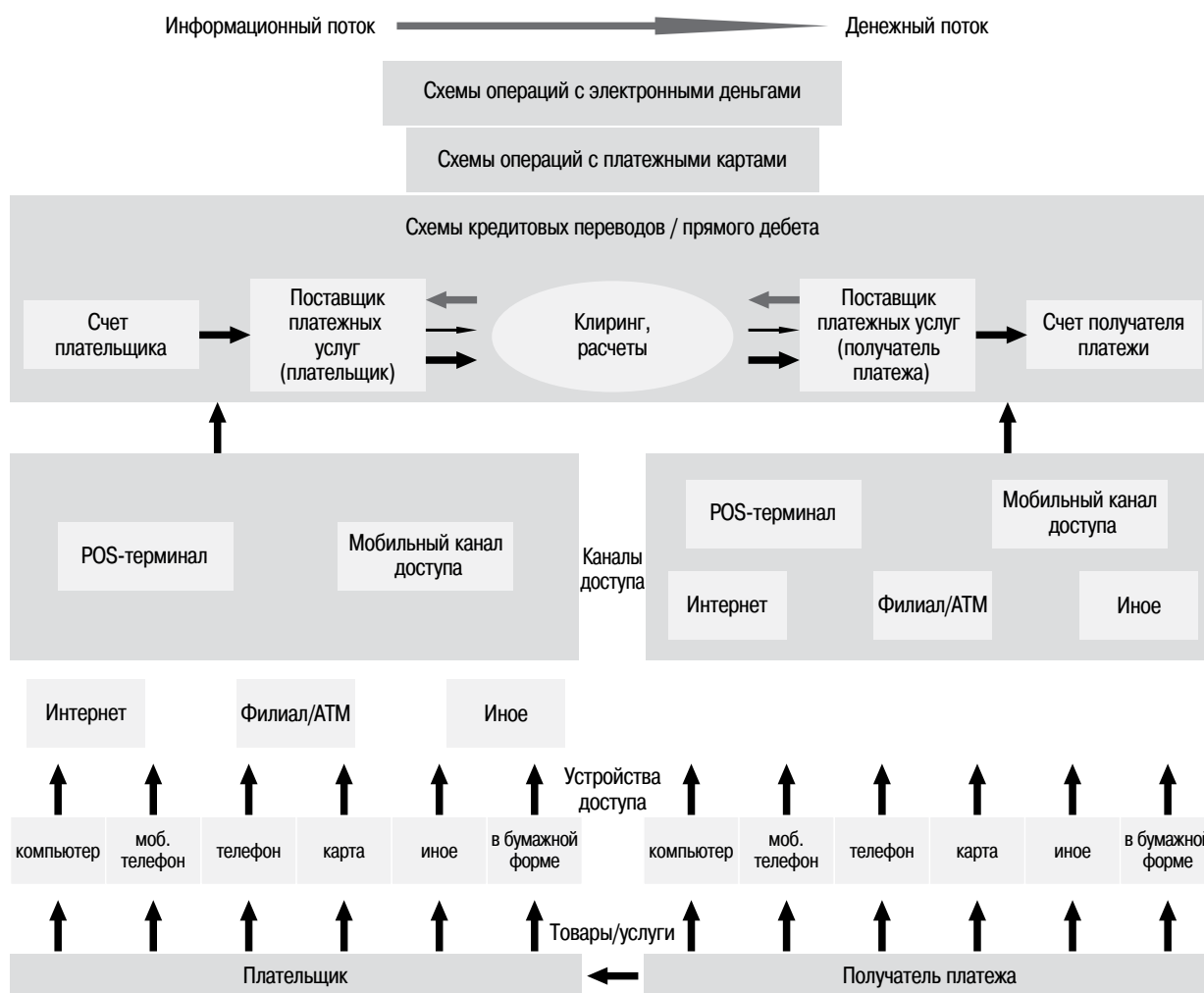
1.3.1. СТРУКТУРА, ОРИЕНТИРОВАННАЯ НА ПРОЦЕССЫ

Одним из способов структурирования инноваций в сфере розничных платежей является рассмотрение платежного процесса. Обычно весь процесс оплаты и система оплаты описываются как четырехсторонняя модель с участием плательщика, его PSP, получателя платежа и PSP получателя платежа¹⁵. Потребитель осуществляет платежи, поручая перевести свои денежные средства получателю платежа. Этот перевод денежных средств совершается, когда PSP плательщика списывает денежные средства со счета плательщика, а PSP получателя платежа зачисляет денежные средства на счет получателя платежа, обычно посредством клиринга и расчетов (см. рисунок 2, где приведено стилизованное изображение розничного процесса оплаты).

¹⁴ Руководство Осло: Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям. 3-е изд. М., 2010.

¹⁵ В процессе оплаты при осуществлении операции с использованием платежных карт обычно есть пятая сторона — схема для операций с платежными картами.

Рисунок 2. Платежный процесс в системе розничных платежей¹⁶



Инициирование платежа

Первый шаг в платежном процессе — инициирование платежа. Более половины ответов, указанных в опроснике по инновациям¹⁷, сосредоточены на этом этапе платежного процесса. Платежная операция может быть инициирована плательщиком или получателем платежа. Если операция инициирована плательщиком, она называется «операция плательщика», если получателем платежа — «операция получателя платежа». Например, кредитовые переводы — это операции плательщика, а прямой дебет, платежи с использованием платежных карт и по чекам обычно являются операциями получателя платежа. Однако платежи с использованием платежных карт могут включать элемент операции плательщика, если клиринг и расчеты по данному платежу включают кредитовый перевод.

Для инициирования платежа необходимы каналы доступа¹⁸ и инструменты доступа¹⁹. Каналами доступа могут быть филиалы банков, банкоматы, POS-терминалы, Интернет и др. Они могут принадлежать PSP, получателю платежа, например предприятию торговли (услуг), или стороннему поставщику услуг. Инструменты доступа должны иметь связь с каналами доступа. Инструментами доступа могут быть стационарные и мобильные телефоны, компьютеры, кредитные и дебетовые карты, или они могут быть в бумажной форме. Обычно они принадлежат плательщику или получателю платежа или используются ими.

Инициирование платежа обычно требует: 1) валидации платежного инструмента; 2) идентификации сторон операции; 3) проверки платежеспособности.

¹⁶ Это упрощенная схема, в действительности процесс может быть гораздо сложнее (например, за счет участия дополнительных PSP).

¹⁷ Суммарное количество категорий процессов превышает 100%, поскольку некоторые из указанных в опроснике ответов по инновациям относятся более чем к одной категории процессов.

¹⁸ Канал доступа соединяет плательщика/получателя платежа с PSP, чтобы была возможность инициировать или получить платеж.

¹⁹ Устройство доступа связано с каналом доступа, чтобы была возможность инициировать или получить платеж.

Весь платежный процесс, включая клиринг и расчеты

Примерно одна треть ответов в опроснике по инновациям относится к совершенствованию и регулированию всего платежного процесса (например, EBPP). В некоторых случаях использование инноваций нарушает традиционный платежный процесс, при этом новые PSP могут предлагать новые услуги в дополнение к традиционному процессу (например, поставщики EBPP или предприятия, предлагающие свои платежные решения другим предприятиям). В более узком смысле инновации могут относиться к клирингу и расчетам, определяемым как этапы платежного процесса, который организован в виде двусторонних или многосторонних соглашений между двумя или большим числом PSP. Во многих случаях инициирование платежа, клиринг и расчеты задерживаются.

Получение платежа

На использование инноваций при получении платежа пришлось примерно 10% всех ответов банков-респондентов в опросе. Поскольку получение платежа после его инициирования может значительно задерживаться, получатель платежа может понести риск контрагента по отношению к плательщику²⁰. Некоторые инновации включают в себя гарантию платежа, которая обычно является составляющей частью платежей, совершаемых с использованием платежных карт, для получателя платежа в операции плательщика, т.е. получатель платежа получает гарантию платежа после того, как плательщиком успешно инициирован кредитовый перевод.

Важным моментом для участников платежной операции является ее выверка после успешной обработки, при этом надо учитывать, что это трудно осуществить с использованием традиционных платежных инструментов (обычно кредитовые переводы). Устранить данный недостаток помогают инновационные платежные решения, включая информационные потоки по идентификации плательщика или самой операции.

Новые схемы оплаты

Приведенная выше структура инноваций присутствует преимущественно в схемах оплаты — например, инновационные решения по ускорению инициирования платежей с использованием платежных карт. С помощью инноваций можно также создать совершенно новую систему оплаты (например, схемы для операций с электронными деньгами или виртуальной валютой). Однако в целом эти схемы не являются совершенно отличными от традиционных, поскольку предусматривают гибкие схемы финансирования (например, посредством кредитовых переводов, прямого дебета и (или) платежей с использованием платежных карт), и поэтому они зависят от традиционной банковской инфраструктуры (или иной инфраструктуры, позволяющей, к примеру, преобразовывать денежную наличность в электронные деньги). В целом примерно четверть указанных в ответах инноваций представляют собой новые схемы оплаты.

1.3.2. СТРУКТУРА, ОРИЕНТИРОВАННАЯ НА ПРОДУКТ

Другим способом структурирования инноваций в сфере розничных платежей является рассмотрение действий потребителя, т.е. выявление групп продуктов на основе схожести их использования. В розничных платежах возможны два общих подхода. Во-первых, структура может быть основана на устройствах доступа и средствах оплаты, используемых для инициирования платежей (например, мобильные телефоны, платежные карты), во-вторых — на каналах доступа (например, Интернет, каналы сотовой связи, POS). Однако ни один из этих подходов не является исчерпывающим в свете быстрых технологических изменений. К примеру, мобильные телефоны могут предоставлять доступ к сети Интернет, а также к каналам сотовой связи. Кроме того, платежный продукт с использованием микрочипов NFC в POS может быть основан на различных устройствах доступа, поскольку микрочипы NFC могут быть встроены как в платежные карты, так и в мобильные телефоны. Аналогичным образом платежный продукт может поддерживать различные каналы доступа, позволяя инициировать платежи, например, через сеть Интернет, а также через каналы сотовой связи. Следовательно, полная классификация инноваций должна включать множество параметров²¹.

Тем не менее структура, ориентированная на инновационные продукты, позволяет определить особенности, последствия и риски, связанные с использованием инноваций в розничных платежах, поэтому в представленном отчете речь идет преимущественно об этой структуре. Чтобы избежать недостатков,

²⁰ С другой стороны, плательщики заинтересованы в том, чтобы фактически получить товары или услуги в обмен на совершаемые ими платежи (см. параграф 3.1.2 «Влияние поведения пользователей»). Этот вопрос особенно важен в электронной коммерции.

²¹ См.: Bleyen V., Hove L. Van, Hartmann M. Classifying payment instruments: a matryoshka approach // Communications & Strategies. 2009. Vol. 79. P. 73–94. (В этой публикации делается попытка объединения различных подходов к категоризации в одну схему классификации, структурированную подобно матрешке, где вложенные фигурки представляют различные субклассификации.)

возникающих при любом отборе критериев для классификации, Рабочая группа также использовала прагматический подход. В целом в представленном отчете выделены пять различных категорий, ориентированных на продукт. (Информацию по связанной с продуктами структуре на этапе изучения полученных данных см. в приложении 3.)

Инновации при использовании платежных карт

Эта категория инновационных продуктов относится к картам как инструментам доступа для проведения платежей. Примерно одна четверть всех ответов банков-респондентов была связана с использованием платежных карт. Очень часто эти инновации представляются схемами оплаты, обычно они описываются как трех- или четырехсторонняя модель. Четырехсторонняя модель включает держателей карт, акцептующие стороны (например, предприятия торговли (услуг), эмитентов (например, банки, выпустившие карты) и эквайреров (например, банки или иные поставщики услуг для акцептующих сторон). В трехсторонней модели роли эмитента и эквайрера объединяются. С другой стороны, эти продукты можно также классифицировать как схемы для операций с электронными деньгами.

Инновационное использование платежных карт относится к следующим каналам доступа:

- а) платежи посредством сети Интернет — инновации при операциях без физического использования карты для покупок через сеть Интернет (например, номера виртуальных карт);
- б) платежи в POS, т.е. бесконтактные платежи с использованием платежных карт с применением технологии NFC, а также новых устройств, подключенных к мобильному оборудованию, которое позволяет принимать карты.

Кроме того, ряд инноваций относятся к платежам с использованием платежных карт, особенно приобретающих все большую популярность многоцелевых предоплаченных карт, позволяющих использовать различные каналы доступа (например, банкомат и POS). Одним из стимулов для использования таких инноваций является повышение эффективности бюджетных платежей.

Платежи посредством сети Интернет

Почти одна пятая указанных в ответах инноваций используются при проведении платежей посредством сети Интернет. Эта группа продуктов относится главным образом к каналу доступа. Платежи инициируются с помощью устройств, подключенных к сети Интернет (например, стационарный персональный компьютер, портативный компьютер, планшет или мобильный телефон), платежные инструкции передаются и подтверждаются между клиентами или торговыми предприятиями и их соответствующими PSP в ходе приобретения товаров (услуг) через Интернет (электронная коммерция). Таким образом, кредитовый перевод или прямой дебет, которые просто инициированы банковским приложением посредством сети Интернет, не считаются реальным интернет-платежом.

В этой категории изучение фактических данных включает три основных вида услуг:

1. Банковские решения на базе сети Интернет, когда клиенты переходят с сайта предприятия торговли (услуг) в интерактивное банковское приложение. Такие услуги во многих случаях связаны с выставлением счетов в рамках коммерческой активности в сети Интернет. Некоторые поставщики услуг уполномочены банком держателя счета инициировать кредитовые переводы от имени клиента банка из своих систем, другим это не разрешено. В последнем случае это называется «наложенные платежные услуги».
2. Услуги эскроу, когда между плательщиком (покупателем) и получателем платежа (продавцом) имеется третье лицо в операции электронной коммерции, обеспечивающее поставку товаров или услуг против платежа.
3. Платежи электронными деньгами посредством сети Интернет.

Мобильные платежи

В рамках представленного отчета мобильный платеж считается не инструментом доступа, а каналом доступа. В этом контексте платежи с использованием мобильного телефона — это платежи, инициируемые и передаваемые с помощью устройств доступа, которые подключены к каналам сотовой связи с использованием технологии речевого оповещения, системы передачи текстовых сообщений (с помощью СМС или технологии USSD²²) или NFC-технологии. Это значит, что не только традиционные мобильные телефоны, но и другие устройства, такие как планшетные компьютеры, могут служить устройствами доступа для совершения мобильных платежей. Почти четверть указанных ответов банков-респондентов можно отнести к категории мобильных платежей.

Как следствие, платежи, такие как кредитовые переводы и прямой дебет, которые только инициируются и одобряются через сеть Интернет с использованием мобильных телефонов (например, с помощью

²² Unstructured Supplementary Service Data (USSD) — протокол обмена данными, используемый в мобильных телефонах стандарта Global System for Mobile (GSM).

мобильного банковского приложения с использованием прикладной программы на смартфоне), не считаются мобильными платежами — они относятся к категории платежей посредством сети Интернет. То же самое можно сказать о платежах через сеть Интернет, когда мобильный телефон используется только для аутентификации (например, путем отправки номера операции (TAN) по банковским операциям через сеть Интернет с использованием мобильного телефона). POS-платежи с использованием микрочипа, встроенного в мобильные телефоны, или наклейки NFC на мобильных телефонах считаются инновациями в сфере платежей с использованием платежных карт при условии, что имеется карточный вариант этой услуги (обычно это кредитная карта, встроенная в телефон с поддержкой технологии NFC). Такие платежи считаются мобильными, только если отсутствует альтернатива платежей с использованием платежных карт.

Исходя из вышесказанного, в изучении фактических данных можно определить три типа мобильных платежей:

- 1) мобильные платежи с использованием традиционных банковских счетов;
- 2) мобильные платежи посредством мобильного телефона (плательщики уплачивают сумму счета за мобильные платежи в рамках своего счета, связанного с мобильным телефоном, а получатель платежа получает эту сумму от оператора сотовой связи);
- 3) мобильные платежи с использованием предоплаченных счетов (иногда именуются «мобильные деньги»).

Электронное выставление и оплата счетов (EBPP)

Здесь входят следующие процессы: 1) получатель платежа выставляет счет в электронном виде плательщику; 2) плательщик инициирует платеж в электронном виде. Кроме того, плательщик может сохранить счет и связанную с платежом документацию в электронном виде. Поскольку общие стандарты по EBPP отсутствуют, существуют собственные решения, которые могут включать только электронный вид оплаты счетов, но не электронное выставление счетов (см. вставку 2, где приведен пример EBPP). Около 10% указанных в ответах инноваций относятся к этой категории.

Вставка 2

Электронное выставление и оплата счетов в SADAD

В начале 1990-х годов более 60% счетов в Саудовской Аравии оплачивались преимущественно наличными денежными средствами в филиалах банков. Это было неудобно для клиентов и неэффективно для банков и организаций, выставяющих счета. Чтобы решить этот вопрос, крупные организации, выставяющие счета, договорились с банками о совершенствовании процесса оплаты счетов. Однако поскольку эти усилия не были совместными, каждая организация, выставяющая счета, должна была установить связь с каждым банком. Это привело к сложной системе двусторонних соглашений, что имело значительные недостатки.

В связи с этим Финансовое управление Саудовской Аравии (SAMA) в 2004 году создало новую централизованную систему, известную как SADAD, которая обеспечивает единую связь между организациями, выставяющими счета, и банками и открыта для всех заинтересованных сторон. SADAD предоставляет единую платформу для управления счетами и их выверки между компаниями и их розничными клиентами. Организации, выставяющие счета, могут загрузить их в систему, а клиенты — получить эти счета и оплатить их любым из способов, предоставляемых банками: в филиалах банков, POS-терминалах, банкоматах, посредством интернет-банкинга, используя банковские услуги по телефону и в некоторых случаях — банковские услуги по мобильному телефону.

Доля SADAD, обеспечивающей связь между более чем 100 организациями, выставяющими счета, в 2010 году на рынке составила 91% всех счетов в Саудовской Аравии. Благодаря широкому распространению SADAD — с 73% в 2003 году до 6% в 2010 году — сократилось количество филиалов банков, в которых принимались счета для оплаты. За этот же период использование банкоматов увеличилось с 19 до 41%, совершение платежей посредством сети Интернет — с 1 до 35% соответственно.

Совершенствование инфраструктуры и безопасности

Примерно четверть инновационных продуктов, указанных в ответах банков-респондентов, можно отнести к категории инноваций, повышающих эффективность обработки платежей за счет, к примеру, оптимизации механизмов клиринга и расчетов и (или) повышения безопасности.

Эта категория включает:

- системы безналичного оборота или отображения чеков;
- сокращение сроков клиринга и расчетов;

- предоставление платежных услуг лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами;
- улучшения в области безопасности.

Следует отметить, что в некоторых странах перевод чеков в электронную форму считается не просто инфраструктурными инновациями, а имеет более важное значение для всего платежного процесса. В качестве одного из примеров можно привести услугу, позволяющую держателям счетов создавать электронные чеки и затем отправлять их в организации, выставяющие счета в POS. В других случаях держатели счетов могут передавать чеки на хранение, создав их электронные изображения с помощью специальных устройств, сканеров или фотокамер, подключаемых к персональным компьютерам или смартфонам.

1.4. НАЗНАЧЕНИЕ ИННОВАЦИЙ

Инновации часто направлены на восполнение пробелов в сфере розничных платежных услуг. В представленном отчете цели инноваций подразделяются на две основные категории — «более высокая эффективность» и «более высокая безопасность». Первая, в свою очередь, может быть разделена на несколько подкатегорий, таких как «меньшее использование денежной наличности», «меньшие расходы на обработку», «большее удобство и предоставление платежных услуг лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами». В ходе сбора фактических данных участвовавшие в опросе центральные банки могли представить до четырех целей по каждой инновации, чтобы лучше обозначить ее основную цель. Важно иметь в виду, что цели, рассматриваемые в настоящем отчете, не являются исчерпывающими. Кроме того, они не обязательно самостоятельные, т.е. могут быть взаимозависимыми, и не обязательно равнозначны. Кроме того, они не обязательно отражают цели центральных банков в области проводимой политики.

Согласно результатам изучения фактических данных (см. приложение 4, где приведена более подробная информация), большинство инноваций направлены на повышение удобства, к примеру удобства использования платежного инструмента для потребителей, или облегчение процесса реализации для предприятий торговли (услуг), принимающих платежный инструмент. Это отражает важность удобства для клиентов и предприятий торговли (услуг) при принятии ими решения о том, какой способ платежа следует использовать или принять.

Во-вторых, более половины указанных в ответах инноваций, главным образом включающих инновационное использование платежей посредством платежных карт и мобильных платежей, направлены на сокращение использования денежной наличности. С ускорением обработки²³ также связана почти половина указанных в ответах инноваций. Цели, которые в ходе изучения фактических данных упоминались реже, включают меньшие расходы на обработку²⁴, преодоление инфраструктурных недостатков²⁵, в том числе предоставление платежных услуг лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами²⁶, более высокую безопасность, усиление конкуренции и сокращение использования чеков. Реже других целей упоминается проведение бюджетных платежей.

1.5. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В связи с ограничениями по сбору точных статистических данных анализ Рабочей группой тенденций в сфере розничных платежей основан главным образом на изучении фактических данных.

Динамичное развитие рынка, но незначительное влияние инноваций на рынок

Участвовавшие в опросе центральные банки сообщили о значительном количестве инновационных продуктов, однако влияние на рынок большинства из них считается незначительным. Кроме того, хотя центральным банкам предлагалось назвать инновации за последние 10 лет, большинство указанных в ответах инноваций появились в последние пять лет. Это может быть отражением того факта, что многие инновации в первые годы оказались неудачными и лишь немногие из них сохранились достаточно долго, чтобы быть включенными в отчет.

²³ Цель ускорения обработки, особенно в инициировании платежей, клиринге и расчетах, должна быть достигнута по платежам в реальном времени или почти в реальном времени.

²⁴ Сокращение расходов на обработку позволяет, в частности, снизить текущие затраты для PSP и торговых предприятий. Не следует путать это с затратами в макроэкономическом контексте, указанными в главе 2.

²⁵ Преодоление инфраструктурных недостатков направлено на предоставление продуктов или услуг, которые не могут быть предоставлены посредством существующей инфраструктуры.

²⁶ Цель расширения охвата населения финансовыми услугами обычно заключается в предоставлении малообеспеченным слоям населения в развивающихся или развитых странах большего доступа к финансовым услугам (см. параграф 3.1.5).

Большинство инноваций являются внутренними, но аналогичные платежные продукты и категории появляются во всем мире. Почти все указанные в ответах инновационные продукты были разработаны для реализации внутренних задач. Из 122 указанных в ответах инноваций только для 25 характерен международный охват. Многие из них представляют собой предоплаченные инструменты, используемые для совершения трансграничных платежей посредством сети Интернет или платежей с использованием платежных карт. Новые EBPP и мобильные платежные решения для трансграничного использования не появились. В целом большинство центральных банков сообщили об одинаковых видах и категориях инноваций, но по значимости инновации в каждой стране могут различаться в зависимости от ситуации на внутреннем рынке (см. определение пяти категорий продуктов в подглавке 1.3).

Приобрело значение ускорение обработки платежей. Примерно половина указанных в ответах инноваций предназначена для ускорения обработки платежей. Тенденция к ускорению обработки платежей вызвана потребностями пользователей и развитием технологических возможностей. В некоторых случаях дополнительным фактором являются специальные поручения или вмешательство государственных органов. Большинство указанных в ответах инноваций для улучшения инфраструктуры предназначены для обработки платежей в режиме реального времени или при проведении рейсовых платежей с целью ускорения межбанковских расчетов. Подобного рода улучшения обычно ускоряют розничные переводы по счетам между потребителями и предприятиями. Такие инновации не всегда принимаются добровольно, но в целом требуют совместных усилий в банковской системе, иногда с участием центрального банка. За пределами межбанковской сферы ускоряются различные этапы платежного процесса, в особенности инициирование платежей в POS или электронной коммерции. При этом более половины указанных в ответах инноваций в платежах с использованием платежных карт относятся к использованию технологий бесконтактных платежей.

Охват населения финансовыми услугами в качестве стимула для инноваций

Охват населения финансовыми услугами приобретает все большее политическое значение для правительств государств и международных организаций. Примерно одна пятая указанных в ответах респондентов инноваций направлена на расширение охвата населения финансовыми услугами на основании поручения правительства или по причине того, что неосвоенный рынок открывает новые возможности для деловой деятельности. Это в основном мобильные платежи, инновации в платежах с использованием платежных карт, совершенствование инфраструктуры и вопросов безопасности (например, бизнес-корреспонденты/агенты). Хотя большинство указанных в ответах инновационных решений предназначены для внутреннего рынка, некоторые могут также использоваться для совершения трансграничных платежей.

Роль небанковских организаций во внедрении и использовании инноваций в сфере розничных платежей значительно возрастает. Это происходит отчасти вследствие роста использования инновационных технологий, позволяющих небанковским организациям конкурировать в таких областях, как мобильные платежи и платежи посредством сети Интернет, в которых банки еще не доминируют. Тогда как половина указанных в ответах инноваций принадлежит только банкам или центральным банкам, вторая половина, главным образом в области мобильных платежей и платежей посредством сети Интернет, принадлежит небанковским организациям или совместно банкам и небанковским организациям. Более чем в половине случаев, когда владельцы схем — небанковские организации, они являются новыми участниками рынка. Несмотря на то что некое сотрудничество может иметь место, небанковские организации все больше конкурируют с банками в области инновационных розничных платежей. Изучение фактических данных показывает, что, как правило, влияние инноваций на рынок преобладает в случае сотрудничества банков и небанковских организаций, а не тогда, когда инновации предлагаются исключительно небанковскими организациями.

Во вставке 3 описаны некоторые тенденции, выявленные в ходе исследования по eSEPA, проведенного Европейским центральным банком (ЕЦБ).

Вставка 3

Исследование eSEPA, проведенное Европейским центральным банком

Единая зона платежей в евро (Single Euro Payment Area — SEPA) предназначена для создания подлинного внутреннего рынка по безналичным розничным платежам в Европе. Этот проект должен определить направление для разработки и использования инноваций в области розничных платежей. Так называемая eSEPA — это SEPA, где поставщики услуг используют современные информационные технологии и средства связи, предлагая услуги предоплаты, платежные и (или) постплатежные услуги на основе общего набора платежных инструментов, реализованных для SEPA.

ЕЦБ в тесном сотрудничестве с национальными (центральными) банками в Европе провел несколько исследований по инновациям в розничных платежах, в частности в 2004, 2005 и 2006 годах. Последнее исследование датируется 2010 годом. Одна из целей исследования состояла в том, чтобы достигнуть большей конкретизации значения термина «инновации» в применении к инновационным продуктам, разработанным и реализованным в Европе. Адресатами анкеты были провайдеры платежных систем, такие как банки и телекоммуникационные компании, выбранные национальными (центральными) банками.

Результаты исследования показывают следующее.

- В системе розничных платежей используется множество инноваций с одинаковыми целями или функциями. Значительная часть указанных в ответах инноваций разработаны и предназначены только для внутреннего рынка. В перспективе данная ситуация в SEPA может измениться.
- Инновации в сфере розничных платежей динамичны. Многие инновации находятся на ранней стадии развития и имеют высокий потенциал.
- Большинство инноваций принадлежат банкам или контролируются ими. Однако, особенно в мобильных платежах, сравнительно большая доля указанных в ответах инноваций принадлежит небанковским организациям.
- Многие инновации используются во всем платежном процессе (услуги предоплаты, платежные и постплатежные услуги).
- Большинство включенных в отчет инноваций в платежном процессе направлены на упрощение совершения покупок через сеть Интернет.
- Компьютеры и мобильные телефоны играют важную роль в качестве устройств доступа в большинстве указанных в ответах инноваций. Основным каналом доступа является сеть Интернет.
- Согласно ответам респондентов, удельный вес инноваций в сфере дистанционных платежей значительно выше, чем удельный вес инноваций в сфере непосредственных платежей.
- Как плательщики, так и получатели платежа выигрывают от внедрения инноваций благодаря простоте их использования, высокой скорости операций и их безопасности.

Для успешного развития инноваций важны сотрудничество различных заинтересованных сторон и (или) операционная совместимость систем. Однако также важен баланс между сотрудничеством и конкуренцией.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

2.1. ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Особенности и микроэкономический анализ рынков розничных платежей, влияющих на стоимость и преимущество проведения платежей, помогают проанализировать стимулы и препятствия для использования инновационных продуктов в системе розничных платежей. Концепция экономии за счет масштабов и объемов в производстве превалирует в этом анализе, равно как и концепция двусторонних рынков и теория сетевых эффектов.

Экономический анализ розничных платежей в значительной степени подобен экономическому анализу обработки информации, осуществляемой на сегодняшний день с помощью компьютеров и программного обеспечения, а также инфраструктуры систем связи и сети Интернет. Независимо от того, как инициируются платежи, клиринг и расчеты обычно осуществляются в форме электронных переводов между счетами в одной или двух кредитных организациях, нередко с использованием средств связи и технических услуг третьего лица.

2.1.1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПЛАТЕЖНОГО ПРОДУКТА: ЭКОНОМИЯ ЗА СЧЕТ УВЕЛИЧЕНИЯ ОБЪЕМОВ ПРОИЗВОДСТВА

В платежной инфраструктуре, используемой для обработки платежной информации, возможна значительная экономия за счет больших объемов (масштабов) на стороне предложения. Эта экономия достигается, когда средняя стоимость производства платежной услуги снижается за счет возрастания объемов производства или если совместное производство двух или большего числа платежных продуктов в одной и той же инфраструктуре позволяет сократить затраты или повысить качество по сравнению с независимым производством этих продуктов (диверсификация).

В краткосрочной перспективе экономия за счет увеличения объемов при совершении электронных платежей может быть довольно существенной, поскольку стоимость проведения всего одной дополнительной платежной операции (т.е. маргинальная стоимость) может быть близка к нулю в системах, действующих на уровне ниже своей пропускной способности. Однако если система расширяется, может потребоваться увеличение или замена существующей инфраструктуры. При расширении инфраструктуры средняя стоимость платежа может временно возрасти, пока не будут поглощены фиксированные инвестиционные издержки.

Экономия в результате диверсификации производства происходит при платежном посредничестве, поскольку инфраструктура для обработки платежей одного типа часто может использоваться для обработки и платежей другого типа. К примеру, автоматизированные клиринговые палаты (ACH) часто обрабатывают несколько различных видов платежей на одной и той же платформе (например, чеки, кредитовые переводы и прямой дебет).

Экономия за счет увеличения объемов важна для оценки стоимости и выгод от использования инновационных продуктов при проведении платежей. Иногда выгоды от использования нескольких систем превалируют над экономией на издержках при сохранении одной единственной платформы. К примеру, конкуренция между платежными системами может удерживать цены на более низком уровне, чем в случае монополистического рынка. Различные типы платежных инструментов могут не быть взаимозаменяемыми, поскольку используются для удовлетворения различных потребностей. Кроме того, хотя желательна низкая стоимость платежной услуги, это может мешать появлению инновационных способов проведения платежа до тех пор, пока новый способ платежа не станет экономически эффективным в достаточной степени, чтобы конкурировать с применяемыми способами платежа.

2.1.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИЗДЕРЖЕК, СВЯЗАННЫХ С ПОТРЕБЛЕНИЕМ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ: СЕТЕВЫЕ ЭФФЕКТЫ, КОНКУРЕНЦИЯ И ДВУСТОРОННИЕ РЫНКИ

Наряду с экономией за счет увеличения объемов на стороне предложения важными характеристиками рынков платежных услуг являются также сетевые, внешние эффекты и экономия за счет увеличения объемов (масштабов) на стороне потребления. Подобно другим информационным сетям, основной сетевой эффект в системе платежей обусловлен тем фактом, что каждый новый пользователь увеличивает ценность сети для каждого пользователя, т.е. добавление одного дополнительного узла в сети создает положительный внешний эффект, или побочный результат, для всех других узлов. Классический пример сетевого внешнего эффекта — сеть телефонной связи: ценность наличия телефона у каждого пользователя возрастает по мере увеличения количества пользователей, с которыми можно связаться

по телефону. По причине высоких фиксированных издержек платежные сети часто нуждаются в некотором минимальном количестве пользователей, так называемой критической массе, чтобы суммарная ценность сети превысила текущие затраты.

Узлы, для того чтобы была возможность соединения их по сети, должны быть совместимыми. Обычно это достигается путем использования общей платформы. Сетевой внешний эффект часто приводит к преимущественному использованию одной платформы, поскольку пользователи получают больше выгод от соединения с более крупной сетью, чем с более мелкой.

Препятствие для использования инноваций, состоящее в необходимости достижения критической массы, иногда можно преодолеть, создав стимулы для присоединения к сети или снизив стоимость присоединения. Если оператор платежной сети стремится к подключению наиболее ценных для него пользователей, таких как основные пользователи, иногда он может попытаться получить больше дополнительных потребителей и использовать доходы от этой группы, чтобы достичь критической массы путем субсидирования менее ценных пользователей (т.е. новых). Часто это означает, что новым платежным предприятиям требуется дополнительный капитал для субсидирования пользователей, пока сеть не станет достаточно большой, чтобы окупить свои собственные затраты. Следовательно, действующие сети имеют преимущество перед новыми, недавно созданными при появлении инновационных продуктов, поскольку не нуждаются в расширении для достижения критической массы.

Вышеописанный сетевой эффект наблюдается на односторонних рынках, где как отправитель, так и получатель находятся на стороне потребления данной услуги. Примерами таких платежных услуг являются услуги P2P или B2B и межбанковские платежные системы RTGS, обычно используемые для проведения крупных платежей.

Вопросы критической массы еще сложнее на двустороннем рынке, где имеются два различных типа пользователей, такие как потребители и предприятия торговли (услуг). На двусторонних рынках задача достижения критической массы иногда ассоциируется с проблемой курицы и яйца, поскольку если обе стороны рынка не примут инновации одновременно (т.е. если критическая масса не будет достигнута с обеих сторон рынка), то их внедрение окажется неудачным, поскольку будут отсутствовать стимулы их принятия в одностороннем порядке одной из сторон рынка²⁷. Наглядный пример двустороннего рынка — рынок платежей с использованием платежных карт: потребители захотят получить карту, только если она будет приниматься для платежей в достаточном количестве предприятий торговли (услуг), а предприятия торговли (услуг) захотят принимать карты для оплаты, только при условии, что их будет использовать достаточное количество потребителей. Следовательно, главная задача на двустороннем рынке состоит в достижении критической массы пользователей с обеих сторон. На ранних этапах как минимум одним из способов преодоления этой проблемы может быть стратегия ценообразования, позволяющая менее зависимой от цены стороне рынка субсидировать более зависимую от цены сторону.

2.1.3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КОЛЛЕКТИВНЫХ ТОВАРОВ (УСЛУГ)

Многие розничные платежные системы обмениваются информацией о пользователях, включая как минимум идентификацию номера счета отправителя и получателя для перевода денежных средств. Многим платежным системам также требуется обмен информацией для аутентификации и борьбы с несанкционированными операциями. Вследствие этого способность обмениваться информацией важна для PSP. В то же время необходимость охраны персональных данных и риск их разглашения влекут за собой вопросы информационной безопасности. В системах, в которых требуется сотрудничество между различными организациями, к данным одного пользователя могут иметь доступ несколько лиц.

Некоторые платежные системы (например, карточные схемы) можно считать клубным товаром — в том смысле, что членство в них контролируется²⁸. В системе (или, образно говоря, в клубе) некоторые аспекты системы могут считаться общественным товаром для ее участников, поскольку использование информации в системе не препятствует доступу к этой информации другими ее участниками. Аналогичным образом ущерб, причиненный системе одним ее участником, например незащищенность данных карты пользователя, приводящая к разглашению данных, может снизить ценность системы для всех остальных. Таким образом, PSP заинтересованы в контроле стандартов и установлении правил для участников, поскольку разглашение данных может нарушить доверие к платежной системе, повредить ее репутации.

²⁷ См. вставку 6, где представлены примеры неудачных инноваций.

²⁸ См., напр.: *Monet C., Roberds W. Optimal pricing of payment services // Monetary Economics. 2008. Vol. 55. № 8. P. 1428–1440.*

2.2. ИННОВАЦИИ НА РЫНКАХ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ОБЩЕСТВЕННОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ

Платежная система (рынок) включает механизмы, обеспечивающие обмен платежной информацией и перевод денежных средств (например, бумажная валюта или остатки на счетах) между двумя сторонами. Деньги и, соответственно, платежные механизмы способствуют торговле путем решения проблемы двойного совпадения намерений²⁹. Различные виды денег обеспечивают достижение этой цели разными способами и с разными затратами и выгодами. Большинство людей просто хотят, чтобы их платежи были безопасными, удобными и дешевыми, а их деньги — ликвидными. В зависимости от имеющихся платежных альтернатив и мотиваций плательщика и получателя платежа иногда необходимо пожертвовать одним из этих свойств в пользу другого, чтобы совершить сделку.

Платежи служат основой для экономических операций, и поэтому для них характерны затраты и выгоды. Однако в отличие от обычных товаров и услуг они не имеют независимой ценности, за исключением того, что могут поддерживать коммерческую деятельность и товарооборот, поэтому экономисты считают затраты и выгоды, связанные с платежной системой, операционными издержками³⁰, оказывающими значительное влияние на экономическое поведение предприятий торговли (услуг) и потребителей товаров и услуг. Разные способы платежа влияют на эти издержки по-разному, поэтому выбор платежного инструмента может в значительной степени зависеть от типа экономической операции, которую намерены совершить покупатель и продавец.

Внедрение и использование инноваций обычно вызывают снижение издержек или повышение выгод, при этом преимущества в системе розничных платежей могут приводить к сокращению издержек, которые в ином случае, при отсутствии этих инноваций, возникли бы у соответствующих сторон или у общества в целом. В большинстве случаев чистые выгоды для общественного благополучия включают экономически более эффективные способы обработки платежей, позволяющие перераспределять ресурсы в пользу более продуктивных целей или обеспечивающие более широкие коммерческие возможности для пользователей. Инновации могут, во-первых, разрабатываться фирмами, стремящимися получить прибыль или преимущество по отношению к конкурентам; во-вторых, появляться в результате сотрудничества на отраслевом уровне между частными или частными и государственными организациями; в-третьих, разрабатываться по поручению правительства; в-четвертых, появляться в результате усилий населения и организаций (например, через социальные сети или проекты создания программного обеспечения с открытым исходным кодом).

Использование инноваций в платежах может способствовать сокращению операционных издержек за счет меньшего размера комиссий, большего удобства, лучшего обслуживания, снижения рисков и т.д. Это может также открыть доступ к платежным услугам для людей, не имеющих банковского счета или кредитной карты либо не имеющих возможности открыть банковский счет или получить кредитную карту (т.е. охват населения финансовыми услугами). К примеру, предоплаченные карты, которые можно приобрести в свободном доступе и которые требуют минимальной идентификации и оценки кредитоспособности, предоставляют лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами, доступ к покупкам в точках продажи, где принимаются эти предоплаченные карты. Следовательно, использование предоплаченных карт может помочь их пользователям избежать потенциально затратных альтернативных платежных механизмов с более высокими ценами, более длительным периодом ожидания или дополнительными поездками либо дает возможность покупать товары или услуги при невозможности использования альтернативных платежных инструментов.

Инновации в розничных платежах развиваются вместе с инновациями в экономике в целом, но их следует изучать с учетом их характерных особенностей. Как отмечено в работе A. Berger, D. Hancock и J. Marquardt (1996), инновации в платежной системе удобно анализировать с учетом рисков и издержек³¹. Риски включают кредитный и репутационный риск контрагентов, а также безопасность и надежность платежной системы или платежного решения. Издержки включают не только комиссионные, но и внутренние особенности платежного инструмента (такие, как издержки, связанные с обеспечением удобства для пользователей), издержки на привлечение ресурсов и финансовые издержки.

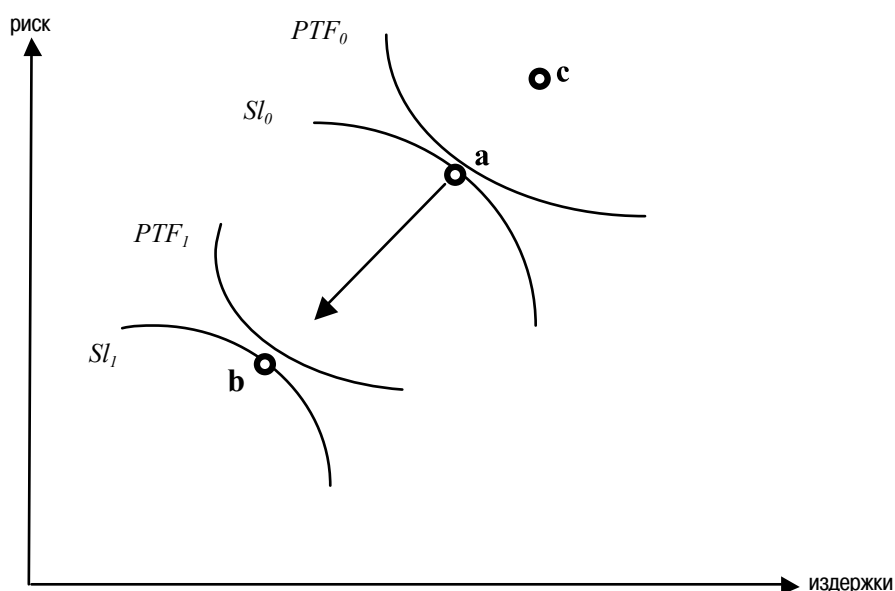
²⁹ В экономике без денег сделка будет успешно совершена, только если обе стороны сделки предлагают именно тот товар, который требуется другой стороне сделки. Например, если А предлагает яблоки в обмен на зерно, сделка будет совершена, только если В предлагает зерно в обмен на яблоки, в противном случае сделка не состоится.

³⁰ Операционные издержки включают комиссионные, взимаемые финансовым посредником, а также время, усилия и денежные средства, затраченные на сбор информации, согласование и исполнение договоров.

³¹ См.: Berger A., Hancock D., Marquardt J. A framework for analyzing efficiency, risks, costs, and innovations in the payments system // Money, Credit and Banking. 1996. Vol. 28. № 4. P. 696–732.

Как показано на рисунке 3, инновации в сфере розничных платежей перемещают социальную границу платежных технологий в начало (из точки a^{32} в точку b), давая обществу возможность выбирать различные варианты сочетания платежей, позволяющие перераспределять ресурсы в экономике для снижения издержек, уменьшения рисков или повышения доступности. С другой стороны, препятствия к достижению оптимального выбора могут не позволить достичь социального оптимума. Также могут существовать допустимые, но неэффективные решения с повышенными рисками и издержками (точка c на рисунке 3).

Рисунок 3. **Социальная граница платежных технологий**



Примечание. *PTF* — граница платежных технологий; *SI* — кривая социальной индифферентности.

Источник: Рабочая группа.

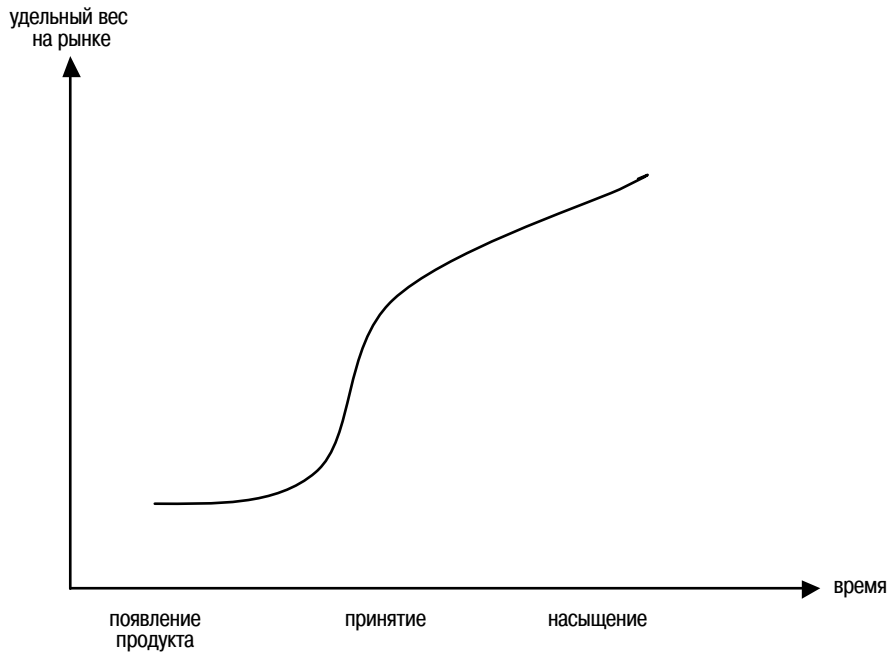
Несмотря на снижение рисков и издержек, обеспечиваемое использованием инноваций в системе розничных платежей, нужно время, чтобы дождаться широкого принятия инновационных продуктов потребителями. Реализация инноваций в сфере розничных платежей замедляется переходными издержками и рисками, такими как новизна, препятствия, обусловленные экономией за счет масштаба, сетевой экономией и задержками в связи со сложностью координации. Решение этих проблем может потребовать времени.

В числе прочих исследователей Е. Rogers изучал временное распределение принятия технологий — процесс, обычно именуемый диффузией³³. В типичном случае новой технологии, которая становится успешной, скорость принятия инноваций часто изображается в виде S-образной или логистической кривой (см. рисунок 4), отражающей разную склонность потребителей к принятию новых технологий. Кривая показывает, что при появлении на рынке инновационного продукта обычно его принимает сравнительно небольшое количество пользователей. Если же инновационный продукт успешен и достигает стадии принятия, скорость принятия обычно увеличивается. По мере распространения инновации она замедляется, поскольку спрос на инновацию достигает предела насыщения. Удельный вес на рынке при насыщении варьируется в зависимости от того, насколько развито применение инноваций, а также в зависимости от рынка.

³² Эта точка показывает социальный выбор по инновациям. Это точка соприкосновения границы эффективной платежной технологии (PTF_0), представляющая социальную оптимальную практику с точки зрения технологий, финансовых методов и нормативной базы, и кривой социальной индифферентности (SI_0), представляющей наивысший уровень общественной пользы, которая может быть достигнута на этой границе.

³³ Rogers E. Diffusion of innovations. 5-th ed. New York: The Free Press of Glencoe, 2003.

Рисунок 4. Принятие инноваций потребителями



Источник: Рабочая группа.

Вставка 4

Пример принятия и внедрения новых платежных инструментов: дебетовые карты в Соединенных Штатах Америки

В Соединенных Штатах Америки дебетовые карты в настоящее время являются самым популярным безналичным платежным инструментом. Дебетовые карты — успешный пример использования инноваций в платежной сфере за последние несколько десятков лет, особенно в качестве замещения значительного количества денежной наличности, чеков и платежей по кредитным картам в предприятиях торговли (услуг) и для совершения дистанционных платежей, инициируемых по телефону или посредством сети Интернет.

Дебетовые карты как средство для использования в общих сетях банкоматов и кредитных карт с доступом к текущим счетам в кредитных организациях начали использоваться с середины 1970-х годов¹. В то же время в предприятиях торговли (услуг) начали появляться терминалы, принимающие эти карты. В 1980-х годах покупки с помощью дебетовых карт были еще сравнительно малочисленными, однако в 1995 году их количество выросло примерно до 1,4 млрд., в 2000 году составило уже 8,2 млрд., а в 2009 году — почти 38 млрд.².

Критическая масса на рынке дебетовых карт была достигнута в середине 1990-х годов, когда кредитные организации стали активно предлагать сетевые карты потребителям, а те, в свою очередь, — массово переходить на них, отчасти по причине высоких комиссионных в сетях кредитных карт. Что касается предприятий торговли (услуг), период быстрого увеличения количества терминалов, в том числе с функцией применения ПИН-кода и электронной подписи, начался примерно в 1995 году. После 2003 года рост количества стационарных терминалов стабилизировался, и в то же время возросло количество дистанционных платежей посредством сети Интернет. В 2009 году более 60% операций по дебетовым картам не требовали для авторизации введения ПИН-кода, карты авторизировались подписью их владельцев или иными способами.

Результаты опросов в США показывают, что хотя в 1980-х годах наличие у населения выпущенных банками дебетовых карт, которые можно было использовать и для совершения банкоматных операций, и как чековые, уже было распространено, тем не менее большинство владельцев дебетовых карт не использовали их для оплаты товаров (услуг). В 1992 году лишь 7% граждан США (примерно 8,6 млн.) заявили, что используют дебетовую карту при совершении платежей, однако в 2001 году этот показатель составил уже около 42% (примерно 50 млн.), возможно благодаря расширению сети терминалов в предприятиях торговли (услуг), а в 2007 году — увеличился примерно до двух третей (78 млн.). Таким образом, применение дебетовых карт потребителями финансовых услуг достигло предела насыщения только в 2008 году, и открытая информация по платежам, осуществленным с помощью дебетовых карт, показывает, что уровень роста, наблюдавшийся в 2009 году, сохранился вплоть до 2011 года.

Следует отметить, что даже через несколько десятков лет после появления дебетовых карт темпы роста их оборота в США выражались двузначной цифрой, что демонстрирует длительный переходный период, часто наблюдаемый при введении инноваций в платежной сфере.

¹ В течение этого периода дебетовые карты также стали использоваться для доступа к счетам денежного рынка, предлагаемым некоторыми фондовыми брокерами.

² Расчеты объемов дебетовых карт не включают объем prepaid карт и взяты из публикации Federal Reserve Payments Study (см.: http://frbervices.org/communications/-payment_system_research.html). Prepaid карты, являющиеся недавними инновациями, считаются в США дебетовыми картами, и для дебетовых и prepaid карт общего назначения, предлагаемых банками и небанковскими организациями, используется одна и та же инфраструктура.

Сетевые внешние эффекты, возникающие в системе розничных платежей, оказывают большое влияние на окончательный выбор инновационного продукта для его последующего внедрения на платежный рынок³⁴. Принятие инновации часто ведет к возрастанию в переходный период операционных издержек для потребителей услуг. Следовательно, нельзя пренебрегать возрастающей ролью инноваций для решения проблемы синхронизации, которая может возникнуть в результате сетевого внешнего эффекта. Инновации, в основе которых лежит продукт, часто помогают стимулировать рост, поскольку направлены на устранение некоторых препятствий к принятию технологий. Учитывая переходные издержки как важную составляющую анализа общественного благополучия в связи с инновациями в платежной сфере, сроки перехода к использованию новых инноваций также следует считать важным фактором в максимизации общественного благополучия. Если платежные решения, системы и рынки основаны на технологических инфраструктурах, улучшения в технологиях могут иметь непосредственное влияние на платежный сектор.

Использование инноваций в сфере розничных платежей расширяет выбор способов осуществления платежа для потребителей, позволяя им воспользоваться наиболее эффективным и удобным. Это обостряет конкуренцию, что в свою очередь может привести к сокращению издержек для общества в целом. Согласно D. Humphrey и соавторам, электронные платежи³⁵, как правило, обходятся в треть или половину стоимости бумажных платежей³⁶. Авторы пришли к выводу, что переход от полностью бумажной платежной системы к полностью или почти полностью электронной системе позволит сэкономить более 1% годового ВВП страны после покрытия переходных издержек. Известны результаты исследования влияния на экономику перехода на электронные платежи в Австралии, выполненного по заказу правительства этой страны в 2006 году. Изучение пяти основных областей изменений показало, что более активное использование электронных платежей позволит сэкономить примерно 2 млрд. долларов США в год, что эквивалентно увеличению ВВП Австралии на 25 базисных пунктов³⁷.

Чистая суммарная социальная стоимость совершения платежей — постоянно поднимаемый в экономической литературе вопрос, он обсуждается в большом количестве публикаций³⁸. Представляет важность и такой аспект, как сохранение бумажной валюты несмотря на успехи в развитии электронных технологий и растущее их использование в сети Интернет и электронных устройствах в развитых и развивающихся странах. Исследования в этом отношении помогают разобраться в вопросе стоимости платежей для различных заинтересованных сторон. В целом результаты показывают, что, во-первых, суммарные издержки по совершению платежей для общества обычно могут быть сокращены, а во-вторых, выбор одним лицом способа платежа часто создает издержки для других. Эмпирические исследования в отношении затрат и преимуществ разных способов проведения платежей показывают, что электронные платежи обычно экономически более эффективны или даже оптимальны по сравнению с наличными формами расчетов.

³⁴ См.: *Milne A.* What is in it for us? Network effects and bank payment innovation // *Banking and Finance*. 2006. Vol. 30. № 6. В этой публикации подробно обсуждаются сетевые эффекты и их влияние на инновации в сфере банковских платежей.

³⁵ Выражение «электронные платежи» означает платежи, которые полностью или частично обрабатываются электронными средствами.

³⁶ См.: *Humphrey D., Willeson M., Lindblom T., Bergendahl G.* What does it cost to make a payment? // *Review of Network Economics*. 2003. Vol. 2. № 2.

³⁷ См. отчет Центра международного экономического анализа и Edgar, Dunn & Company «Exploration of Future Electronic Payments Markets», составленный для Министерства связи, информационных технологий и искусства (DCITA) и отраслевых финансирующих организаций (2006).

³⁸ Всестороннее исследование и обсуждение стоимости платежей можно найти в публикациях: «Retail payment instruments in Portugal: costs and benefits» Банка Португалии (2007); «Coûts, avantages et inconvénients des différents moyens de paiement» Национального банка Бельгии (2005); *Bergman M., Guibourg G., Segendorff B.* The costs of paying — private and social costs of cash and card // *Sveriges Riksbank Working Paper Series*. 2007. № 212; *Brits H., Winder C.* Payments are no free lunch // *Netherlands Bank Occasional Studies*. 2005. Vol. 3. № 2; *Gresvik O., Öwre G.* Costs and income in the Norwegian payment system 2001 — an application of the activity-based costing framework // *Central Bank of Norway Working Papers*. 2003. № 8; *Humphrey D., Willeson M., Lindblom T., Bergendahl G.* What does it cost to make a payment? // *Review of Network Economics*. 2003. Vol. 2. № 2; *Takala K., Viren M.* Efficiency and costs of payments: some new evidence from Finland // *Bank of Finland Research Discussion Papers*. 2008. № 11; *Turján A.* Costs of retail payment habits of the public sector. Magyar Nemzeti Bank, 2011.

ГЛАВА 3. СТИМУЛЫ И ПРЕПЯТСТВИЯ ДЛЯ ВНЕДРЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ В СФЕРЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

На основе тенденций, определенных в результате изучения фактических данных, и экономического анализа розничных платежей в этой главе рассматриваются внешние и внутренние факторы, стимулирующие внедрение и использование инноваций и препятствующие этому. Внешние факторы определяются за пределами платежной экосистемы и относятся, в частности, к техническому развитию, поведению пользователей и нормам регулирования. Внутренние факторы определяются внутри платежной экосистемы, т.е. имеются в виду сотрудничество, стандартизация, структура ценообразования и вопросы безопасности. Эта классификация не является ни многосторонней, ни взаимоисключающей.

3.1. ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ИННОВАЦИИ В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ

3.1.1. ТЕХНИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

Технологии — один из главных катализаторов для внедрения новых или улучшенных платежных услуг и, следовательно, новых бизнес-моделей, позволяющих внедрить инновации на рынок. В сфере розничных платежей в последние десять лет наблюдается быстрый рост электронной коммерции, что привело, к примеру, к созданию новых способов платежа, направленных специально на электронную коммерцию и операции P2P посредством сети Интернет. Кроме того, более широкое распространение мобильных телефонов и смартфонов, равно как и необходимой инфраструктуры, превратило мобильные телефоны в новые устройства доступа для осуществления традиционных платежей (например, кредитовых переводов) и позволило пользоваться совершенно новыми платежными схемами. В то же время технология NFC позволяет совершать платежи еще быстрее и удобнее.

Вставка 5

Распространение информационных технологий и технологий связи в платежной системе

Банк Италии недавно провел опрос среди фирм и государственных организаций об использовании электронных платежей. Наиболее частыми причинами совершения электронных платежей были названы меньшие издержки и рост операционной эффективности. Реже назывались, за исключением фирм, осуществляющих свою деятельность как внутри страны, так и за ее пределами, рыночные факторы и стремление получить новых клиентов. Среди препятствий основными были признаны необходимость непосредственного контакта с контрагентом, небольшое количество контрагентов, совершающих операции через Интернет и неопределенность в отношении кредитоспособности контрагентов.

Этот опрос продемонстрировал также, что для более активного использования банковских услуг, предоставляемых посредством сети Интернет, важными факторами для фирмы являются прозрачность кредитоспособности контрагентов, стандартизированность услуг, прозрачность правил, экономия времени, незначительные организационные изменения для проведения операций и программы стимулирования, предлагаемые банками.

Ответы, полученные от государственных учреждений, показали, что внедрение и использование инновационных продуктов в государственном секторе и в настоящее время в значительной степени обусловлены законодательными требованиями.

3.1.2. ВЛИЯНИЕ ПОВЕДЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Спрос на некоторые виды услуг — экономическое обоснование задачи, решаемой путем использования потенциальных доходов или реализации экономии за счет увеличения объемов при предоставлении услуг. Следовательно, самым важным стимулом для использования инноваций, вероятно, является поведение пользователей. Как показывает изучение фактических данных, использование инноваций в сфере розничных платежей в значительной мере обусловлено потребностью конечных пользователей в более безопасных, эффективных и удобных платежных инструментах. К примеру, распространение электронной коммерции приводит к увеличению спроса на инновационные платежи; конечные пользователи постоянно ищут более удобные способы совершения платежей; рост опасений у конечных пользовате-

лей по поводу безопасности выполнения платежных операций заставляет поставщиков услуг разрабатывать и реализовывать дополнительные меры безопасности. Неправильная оценка поведения пользователей может привести к отказу пользователей от принятия и использования инновационных продуктов (см. вставку 6, где говорится об уроках, извлеченных из неудачных попыток внедрения инноваций).

Все платежные инструменты различаются по безопасности, удобству и эффективности их использования. Нередко участники рынка считают значимыми разные характеристики. Примечательно, что предприятия торговли (услуг) и потребители обычно отдают предпочтение платежному инструменту, использование которого наиболее выгодно, и вряд ли изменят свои предпочтения в отсутствие значительных ожидаемых преимуществ.

С точки зрения потребителя преимуществами платежного инструмента являются³⁹: 1) простота использования (удобство); 2) скорость платежного процесса; 3) защита от невыполнения обязательств сторон, участвующих в платежном процессе, и от нарушений требований безопасности⁴⁰; 4) принятие платежей предприятиями торговли (услуг); 5) меньшие издержки; 6) высокая степень конфиденциальности персональных данных⁴¹ и анонимность. В целом индивидуальное поведение объясняют следующие факторы⁴²:

- особенность отдельных платежных средств;
- демографические факторы, например возраст, образование, уровень дохода;
- характеристики операции, т.е. сумма перевода, вид оплачиваемых товаров, место совершения операции;
- финансовые стимулы, т.е. размер операционных сборов, скидки, программы лояльности.

Использование платежных инструментов — сложный, но рациональный процесс. Следовательно, поведенческие изменения можно ожидать только в следующих случаях: 1) новые возможности, например обусловленные внедрением новых технологий; 2) различные стратегии со стороны поставщиков платежных услуг и предприятий торговли (услуг); 3) положительный эффект от накопленного опыта с учетом опыта работы в новых условиях (например, электронная коммерция).

Аналогичным образом предприятия торговли (услуг) могут принять решение о предложении различных способов оплаты в соответствии с такими критериями, как скорость проведения платежа, издержки, удобство и безопасность. Дополнительные факторы — канал доступа, по которому проводится операция, например в POS, по почте, по телефону или через сеть Интернет, а также основная группа потребителей и количество клиентов, активно использующих платежные инструменты. Что касается издержек, то возможны существенные различия в зависимости от объема деятельности предприятия торговли (услуг). Кроме того, издержки, например в связи с необходимостью обновления программного обеспечения терминалов для использования новых платежных инструментов, могут иметь большое значение для принятия решения. О предпочтениях клиентов относительно того или иного платежного инструмента можно судить главным образом по интенсивности его использования. Следовательно, чем больше потребителей используют инструмент, тем больше его ценность для предприятий торговли (услуг)⁴³. Так как рынок платежных услуг двусторонний, предприятия торговли (услуг) могут принять к использованию и более затратный инструмент, если считают, что клиенты отдадут ему предпочтение.

При электронной торговле (англ. e-shopping) покупатель и продавец могут не вступать в непосредственный контакт. Кроме того, их взаимодействие часто бывает кратковременным. Торгово-закупочная деятельность через сеть Интернет отличается от совершения покупок непосредственно в предприятиях торговли (услуг) тем, что в первом случае требуется определенное время между моментами, когда: 1) покупатель размещает на сайте продавца заявку на приобретение товара (услуги); 2) производятся платежи; 3) товары доставляются покупателю. Чтобы снизить риск неполучения заказанных товаров, клиенты в идеальном случае предпочли бы доставку до платежа, тогда как предприятия торговли (услуг) предпочли бы платеж до доставки. Кроме того, предприятия торговли (услуг) отдают предпочтение решениям, совместимым с используемыми ими приложениями, что позволяет свести к минимуму издержки на интеграцию. Использование инноваций может дать новые возможности в достижении опти-

³⁹ См., напр., публикацию Немецкого федерального банка «Payment behaviour in Germany — an empirical study of the selection and utilisation of payment instruments in the Federal Republic of Germany» (2009).

⁴⁰ Исследование, проведенное Французской обсерваторией по безопасности использования платежных карт в 2010 году, показало, что новые системы аутентификации стали бы стимулом для совершения большего количества покупок примерно для одной пятой потребителей, принявших участие в опросе.

⁴¹ Исследование, проведенное Резервным банком Австралии в 2010 году, показало, что респонденты считают повышенную конфиденциальность персональных данных достаточно важным фактором, для того чтобы осуществлять больше платежей посредством сети Интернет, чем их совершается в настоящее время.

⁴² См. также: Kosse A., Jansen D. Choosing how to pay: the influence of home country habits // Netherlands Bank Working Papers. 2011, December. № 528.

⁴³ См.: Arango C., Taylor V. Merchant acceptance, costs and perceptions of retail payments: a Canadian survey // Bank of Canada Discussion Papers. 2008. № 12.

мального баланса интересов потребителей и предприятий торговли (услуг). Кроме того, рост трансграничной электронной коммерции стимулирует разработку новых или улучшение уже применяемых платежных продуктов. Результаты некоторых исследований показывают: в связи с тем что приняты и используются разные платежные инструменты и потребности клиентов в отношении платежных решений на внутреннем и трансграничных рынках (т.е. требования надежности и безопасности) различаются, предлагаемые в настоящее время решения для совершения трансграничных сетевых покупок часто не отвечают потребностям потребителей⁴⁴. Устранение этого недостатка может быть интересным экономическим обоснованием и, следовательно, стимулом для развития инноваций.

Вставка 6

Уроки, извлеченные из неудачных попыток внедрения и использования инноваций в сфере розничных платежей

В период с середины до конца 1990-х годов в разных странах появилось большое количество таких карточных продуктов, как электронные деньги, многие из которых уже не используются или утратили свое значение. Некоторые из них были оценены членами Рабочей группы как неудачные, тем не менее анализ опыта их использования позволяет понять некоторые факторы, влияющие на успех инноваций.

Один из примеров — электронные деньги на базе смарт-карт (англ. card-based), объединенных с дебетовыми картами ведущего международного бренда. Данные карты принимались большинством банкоматов в стране. Несмотря на эти преимущества, карты «электронные деньги» имели некоторые недостатки. На сохраняемую на карте сумму не начислялись проценты, а в случае потери карты деньги безвозвратно пропадали. Предприятия торговли (услуг) должны были устанавливать специальные электронные терминалы для принятия карт, и эти затраты не всегда окупались. Предприятие торговли (услуг), принимающее карту, оказывалось в невыгодном положении по отношению к другим платежным инструментам. Кроме того, карта «электронные деньги» не принималась к оплате в большинстве точек продаж, где она имела бы явное преимущество (удобство использования) над монетами¹. Вследствие вышеназванных причин использование и принятие карты оставались на низком уровне.

Еще один пример — электронный кошелек. Так называется смарт-карта или другой электронный носитель, на котором можно хранить электронные деньги и с помощью которого можно совершать розничные платежи. Также этим термином могут обозначаться устройства и программное обеспечение, позволяющие осуществлять пополнение, хранение и перечисление электронных денег. Использование этого продукта имело следующие преимущества: экономия времени при совершении платежей, снижение рисков и сокращение издержек для предприятий торговли (услуг) и потребителей, уменьшение необходимости регулирования денежных операций. Однако большинство крупных предприятий торговли (услуг) сомневались в преимуществах этой схемы, не верили в успех использования электронных кошельков и отказывались принимать эти карты. Желание участвовать в проекте выразили несколько мелких и средних предприятий торговли (услуг). Оказалось, что проведение платежей посредством электронных кошельков происходит слишком медленно, а программное обеспечение и устройства плохо интегрированы с платежной инфраструктурой предприятий торговли (услуг). Начальный, экспериментальный этап показал, что потребители не оценили преимуществ электронных кошельков по сравнению с традиционными способами оплаты. В результате от использования данного вида карт отказались.

Из вышеприведенных и других примеров можно извлечь несколько уроков. Во-первых, продукты, не удовлетворяющие конкретным требованиям потребителей и предприятий торговли (услуг) или не отвечающие ожиданиям, скорее всего, не наберут критической массы на обеих сторонах рынка. В результате ни принимающие продукт предприятия торговли (услуг), ни потребители не смогут ощутить положительные сетевые внешние эффекты, характерные для успешных двусторонних рынков. Они также не смогут воспользоваться экономией от масштабов. Наконец, и инновации, внедряемые компаниями, уже действующими на платежном рынке, и инновации от новых участников рынка имеют один и тот же недостаток — они должны конкурировать с уже используемыми успешными продуктами компаний, которые не являются новичками на рынке платежных услуг.

¹ К примеру, такие точки продаж, как счетчики платы за парковку и билетные или торговые автоматы, где потребители должны опустить необходимое количество монет и где нет альтернативы денежной наличности.

⁴⁴ См.: *Jonker N., Kosse A. Towards a European payments market: survey results on cross-border payment behaviour of Dutch consumers // Netherlands Bank Occasional Studies. 2008. № 1.*

В следующих параграфах, посвященных потребностям в обработке платежей в режиме реального времени или почти в рейсовом режиме, общественный транспорт и охват населения финансовыми услугами рассматриваются в качестве показателей поведения пользователей, но эти темы заслуживают отдельного обсуждения по причине их исключительной важности.

3.1.3. ПОТРЕБНОСТЬ В ОБРАБОТКЕ ПЛАТЕЖЕЙ В РЕЖИМЕ РЕАЛЬНОГО ВРЕМЕНИ ИЛИ В АВТОНОМНОМ РЕЖИМЕ

Обработка платежей в режиме реального времени или в рейсовом режиме — один из примеров успешного решения, ориентированного на экономические потребности потребителей. При использовании большинства розничных платежных инструментов необходимо некоторое время на обработку операции, в результате чего возникают задержки в расчетах, создающие, в свою очередь, кредитный риск контрагента и риск ликвидности. К примеру, предприятие торговли (услуг), которое продало продукт клиенту, оплатившему покупку кредитным переводом, несет риск того, что сумма операции поступит на его счет с опозданием (риск ликвидности) или не поступит вовсе (кредитный риск контрагента). Ускорение обработки платежей позволит сократить эти риски. Оно также ограничивает финансовых посредников в их возможностях для использования ликвидности, образующейся по причине задержки в обработке (банковский флоут), за счет пользователей. Ускорение обработки платежей также повышает эффективность затрат. Это происходит, во-первых, благодаря переходу клиентов на более эффективные каналы доступа для инициирования платежей (например, от наличной формы расчетов к платежам через сеть Интернет), во-вторых, благодаря модернизации и консолидации платежной инфраструктуры (например, создавая экономию за счет масштабов), и в-третьих, благодаря введению сквозной обработки (STP), что снижает расходы на обработку, особенно если сокращается использование денежной наличности.

В последние годы некоторые государственные органы принимают меры для ускорения проведения платежей⁴⁵. Следует, однако, отметить, что экономическая составляющая ускорения обработки платежей не является первостепенной. Так, многие платежи совершаются время от времени лицам, взаимоотношения с которыми установлены давно, соответственно, риск при этом невысок. Кроме того, ускорение проведения платежей может означать повышение расходов на их обработку или возрастание операционного риска.

Изучение фактических данных показывает, что обычно для повышения скорости обработки розничных платежей применяют три подхода.

Использование систем RTGS

Во многих странах для погашения суммарных межбанковских обязательств, возникающих в результате операций по взаиморасчету между банками, используются системы RTGS⁴⁶, однако для осуществления индивидуальных розничных платежей (особенно по операциям на небольшие суммы) эти системы не предназначены. Тем не менее в некоторых государствах системы RTGS играют важную роль в осуществлении розничных платежей (см. вставку 7).

Вставка 7

Использование систем RTGS для совершения розничных платежей

Мексика

В 2004 году Банк Мексики ввел в действие новую систему RTGS (Sistema de Pagos Electronicos Interbancarios — SPEI) с функцией экономии ликвидности, в которой многосторонний неттинг осуществляется каждые несколько секунд. Со временем эта система стала использоваться в большей степени для осуществления розничных платежей между частными лицами, а не для проведения крупных платежей по операциям, связанным с финансовым рынком¹. При этом SPEI внесла значительный вклад в повышение эффективности мексиканской платежной системы: платежи, совершенные через нее, заменили платежи по чекам². В последние пять лет количество пользователей банковских услуг посредством сети Интернет в Мексике возросло на 19%, и это привело к увеличению объемов операций в SPEI. В 2011 году в SPEI совершалось в среднем 400 тыс. операций в день, из них более 85% — на сумму менее 8270 долларов США³.

SPEI гарантирует своевременную обработку розничных платежей. Согласно соответствующим правилам, участники SPEI должны гарантировать, что банк плательщика отправит платеж в SPEI в те-

⁴⁵ См., напр.: *Summers B., Walls K.* Emergence of immediate funds transfers as a general-purpose means of payment // *Economic Perspectives* [Federal Reserve Bank of Chicago]. 2011. III quarter.

⁴⁶ Системы валовых платежей в режиме реального времени (от англ. real time gross settlement systems).

ние 30 секунд после принятия поручения от клиента и что банк получателя платежа зачислит средства на счет получателя в течение 30 секунд после получения платежного уведомления SPEI. Участвовать в SPEI разрешено также небанковским финансовым организациям.

Швейцария⁴

В Швейцарии сумма почти 90% всех платежей, совершаемых в системе RTGS (Swiss Interbank Clearing — SIC), составила в 2011 году менее 5 тыс. швейцарских франков (CHF)⁵. За последние десять лет большинство автоматизированных клиринговых палат в Швейцарии закрылись, и эти платежи в настоящее время проводятся на валовой основе в SIC. Этим изменениям способствовали улучшения в системе информационных технологий (повышение пропускной способности по обработке платежей), более эффективные механизмы расчетов, в том числе выполняющие функции экономии ликвидности, и тарифная структура, стимулирующая расчеты до начала следующего рабочего дня по более мелким платежам. В Швейцарии интеграция розничных платежей в RTGS: 1) позволила добиться существенной экономии за счет увеличения масштабов (что сократило средние затраты на расчеты в SIC менее чем до 0,05 CHF); 2) исключила кредитный риск в межбанковском клиринге благодаря окончательности платежей в режиме реального времени; 3) упростила проведение операций (для совершения всех платежей в Швейцарии банкам теперь требуется всего лишь одно соединение).

¹ См.: *Negrin J., Ocampo D., Santos A. de los.* Recent innovations in inter-bank electronic payment systems in Mexico // IFC Bulletin. 2009, July. № 31.

² Удельный вес платежей, проведенных через SPEI, во всех безналичных межбанковских операциях увеличился с 1,2% в 2005 году до 9,1% в 2010 году, тогда как удельный вес межбанковских платежей чеками за тот же период сократился с 34,6 до 13,4%.

³ Соотношение доллара США к мексиканскому песо (MXN) в период с 1 января по 11 октября 2011 года составляло 1:12,0918 (средний обменный курс, объявленный Банком Мексики).

⁴ Подробнее см.: *Haene P.* Retail payments in large-value payment systems — towards a coherent strategy // SPEED. 2011. Vol. 5. № 3.

⁵ В ноябре 2011 года одному швейцарскому франку (CHF) соответствовало в среднем 0,908 доллара США.

Улучшение или создание новой розничной платежной системы, расчеты в которой производятся в режиме реального времени или в автономном режиме

Розничные платежи часто обрабатываются специальными розничными платежными системами, такими как автоматизированные клиринговые палаты (ACH). Обычно эти системы не обеспечивают проведение расчетов в тот же день, однако в ряде стран они постоянно совершенствуются для выполнения этой задачи. В Гонконге, к примеру, более половины валовых расчетов в режиме реального времени, осуществляемых клиринговой палатой, проводят в период с T+1 на T+0.

Кроме того, в некоторых странах расчеты в розничной платежной системе проводятся еще быстрее, чем в день их совершения. Так, в Нидерландах в 2001 году АСН изменила свой цикл клиринга и расчетов с двух раз в день на каждые 30 минут⁴⁷, в Индии система National Electronic Funds Transfer (NEFT) обрабатывает розничные платежи в течение всего дня, используя рейсовую систему отправки платежей (11 часовых расчетных циклов в день)⁴⁸.

Более того, в некоторых странах разработаны новые розничные платежные системы, работающие в режиме реального времени или в автономном режиме. В качестве примеров таких систем можно привести Faster Payments Service в Соединенном Королевстве (см. вставку 8), а также аналогичные службы в Китае, Южно-Африканской Республике и Швеции (ожидается). Создание новой розничной платежной системы с расчетами в режиме реального времени или в автономном режиме в дополнение к системе RTGS может повысить конкуренцию на рынке платежных систем. Также возможно, что органам государственной власти придется выступить в качестве катализатора этого процесса, так как создание такой системы требует значительных инвестиций.

⁴⁷ Часы работы — с 07:30 до 17:00.

⁴⁸ Эта система также обеспечивает простое соединение для перевода денежных средств с одного банковского счета на другой, при этом перевод обычно занимает около двух часов. Кроме того, система NEFT упрощает односторонние исходящие переводы в Непал. Недавно она была введена в действие в Бутане.

Faster Payments Service в Соединенном Королевстве

Faster Payments Service (FPS) — автоматизированная клиринговая и расчетная система для совершения кредитных операций в фунтах стерлингов в Соединенном Королевстве. В FPS осуществляется клиринг операций в автономном режиме посредством отсроченных многосторонних нетто-расчетов, обеспечивается клиринг с расчетами круглосуточно семь дней в неделю по счетам в Банке Англии три раза в день в банковские рабочие дни. Основные инновационные решения, предлагаемые FPS, заключаются в том, что система работает круглосуточно семь дней в неделю, а продолжительность расчетного цикла сокращена с трех дней (так действуют розничные платежные системы Bankers Automated Clearing House (BACS) и Cheque & Credit) до нескольких часов. FPS была введена в действие после того, как Cruickshank и Рабочая группа по платежным системам (PSTF) Управления добросовестной конкуренции (OFT) высказали опасения по поводу эффективности проведения розничных платежей в Соединенном Королевстве.

Конечные пользователи FPS — граждане и корпоративные клиенты, совершающие платежи по телефону или посредством сети Интернет. В настоящее время сумма одной операции ограничена 100 тыс. фунтов стерлингов, хотя в будущем этот предел может быть расширен. Расчетные банки передают платежи в центральную инфраструктуру, которая затем отправляет их в банк-получатель для авторизации/акцепта. После акцепта нетто-балансы банка-отправителя и банка-получателя обновляются. В конце каждого цикла осуществляются многосторонние расчеты по счетам расчетных членов, открытым в системе RTGS Банка Англии. Нетто-балансы сообщаются участникам, в центральную инфраструктуру и Банк Англии посредством сообщений SWIFT.

В каждом цикле расчетов нетто-балансы участников ограничиваются чистыми лимитами отправителя, ограничивающими, в свою очередь, кредитный риск, принимаемый другими участниками в течение каждого цикла. Лимиты рассчитываются по формуле на основе объема операций за прошлый период и варьируются для разных участников. Участники уведомляются о приближении их к своему лимиту в конкретном цикле расчетов. Они не вправе совершать дальнейшие платежи, если достигли своего лимита (если платежи получены, нетто-баланс уменьшается, и отправление платежей можно продолжить). В соответствии с дефолтными соглашениями все банки — участники FPS несут обязательства по предоставлению ликвидности и залогу обеспечения в Банке Англии, достаточного для покрытия одного самого крупного лимита в случае невыполнения обязательств участником.

Новые решения, предлагаемые PSP

PSP предлагают некоторые новые решения для проведения платежей в режиме реального времени или в автономном режиме между конечными пользователями. Эти решения представляют собой услуги по расчетам электронными деньгами, нередко предоставляемые новыми игроками на рынке, или услуги, предлагаемые банками и обеспечивающие переводы в реальном времени только между держателями счетов в этих банках. В обоих случаях это закрытая система, поскольку переводы платежей могут совершаться только между пользователями соответствующей услуги или держателями счетов. Что касается услуг по расчетам электронными деньгами, важно отметить, что электронные деньги обычно не обеспечивают ликвидность, которая может сразу использоваться за пределами системы для совершения операций с электронными деньгами. Для этой цели может потребоваться, чтобы электронные деньги были преобразованы в денежную наличность или депозиты, что требует дополнительного времени для клиринга (обычно гораздо больше одного дня).

3.1.4. ОБЩЕСТВЕННЫЙ ТРАНСПОРТ — ИНИЦИАТОР ИННОВАЦИЙ

С появлением смарт-карт во второй половине 1990-х годов компании, занимающиеся организацией общественного транспорта, приступили к реализации решений в целях повышения экономической эффективности системы оплаты проезда и продажи билетов посредством использования смарт-карт. Пионером была Octopus Card в Гонконге в 1997 году. После этого были введены в использование карты SmarTrip в Вашингтоне, округ Колумбия (1999), Suica в Токио и EZ-link в Сингапуре (обе в 2001 году), Oyster Card в Лондоне (2003), T-Money в Сеуле (2004) и OV-Chipkaart в Роттердаме (2006). В настоящее время оплата проезда в общественном транспорте посредством смарт-карты распространена во всем мире. Большинство смарт-карт для общественного транспорта являются одноцелевыми платежными инструментами, т.е. ограничиваются использованием в общественном транспорте. Только некоторые из них стали многоцелевыми картами и используются для проведения различных платежей, а не только для оплаты проезда в общественном транспорте. Такие изменения отвечают потребности пользователей в более удобном и быстром совершении платежей. Для транспортных компаний, а также для пред-

приятый торговли (услуг), действующих на станциях, вокзалах и вблизи от них, преимущество использования многоцелевых карт заключается в экономии за счет увеличения масштабов благодаря более высоким объемам платежей, что означает меньшие издержки или более высокие доходы. Компании, занимающиеся организацией общественного транспорта, могут попытаться расширить свою основную деятельность (привлечь больше пассажиров), сделав смарт-карты пригодными для совершения покупок в предприятиях торговли (услуг), действующих в местах остановки их транспорта и вблизи от них.

Однако возникает вопрос: почему, несмотря на привлекательность для компаний, занимающихся организацией общественного транспорта, использования смарт-карт в качестве платежного средства, в большинстве случаев это не приводит к введению многоцелевых платежных инструментов? Объяснение может состоять в том, что использование многоцелевых платежных инструментов выгодно в густонаселенных городских районах, поскольку в этом случае возникают сетевые эффекты. Использованию многоцелевых платежных инструментов препятствует также отсутствие сотрудничества между различными транспортными компаниями. Кроме того, предприятия торговли (услуг) и потребители предпочли бы, чтобы транспортные компании приняли к использованию существующие схемы работы карт, как у кредитных и дебетовых. В настоящее время транспортные управления в Вашингтоне и Нью-Джерси изучают возможность использования кредитных и дебетовых карт в качестве средства для оплаты проезда на поездах и в автобусах. Компании, занимающиеся организацией общественного транспорта и намеревающиеся сделать свои смарт-карты многоцелевыми, должны также рассмотреть следующие вопросы: 1) соответствующие заинтересованные стороны должны быть введены в структуру управления карточной схемой для операций с электронными деньгами, что ослабит влияние транспортных компаний на систему; 2) транспортные компании должны будут установить технические стандарты, не являющиеся для них привлекательными и экономически эффективными; 3) деятельность транспортных компаний будет подлежать надзору со стороны органов власти, поскольку нормативно-правовые требования по карточным схемам для одноцелевых и многоцелевых инструментов могут различаться⁴⁹.

Вставка 9

Octopus Card в САР Гонконг

Система Octopus Card, эмитентом которой является Octopus Card Limited (OCL), принадлежит пяти основным транспортным компаниям в САР Гонконг. Изначально было задумано создание одноцелевой карты для оплаты проезда в общественном транспорте. В апреле 2000 года вследствие роста популярности карты OCL Финансовое управление Гонконга выдало специальное разрешение на привлечение на нее депозитов для официального расширения сферы ее использования на рынке розничных платежей. Позднее OCL ввела различные дополнительные услуги для большего удобства держателей ее карт и дальнейшего расширения своей клиентской базы, включая Automatic Add Value Service и программу Octopus Rewards. В 2010 году было выпущено в обращение более 21 млн. карт Octopus, в день совершалось свыше 11 млн. операций на общую сумму более 100 млн. гонконгских долларов (HKD)¹. Примерно 40% объема операций, совершенных по картам OCL, составили платежи, не связанные с транспортом.

Успешному преобразованию транспортной карты OCL в многоцелевой инструмент способствовал ряд факторов. Первый в их ряду — способность с самого начала набрать критическую массу: в течение первых трех месяцев было продано примерно 3 млн. карт. Так как объем рынка Гонконга невелик, обширное покрытие Octopus Card облегчило для OCL постановку экономической задачи по расширению использования Octopus Card за пределами сектора транспорта. Во-вторых, популярность Octopus Card и высокая скорость обработки платежей привлекли розничные предприятия торговли (услуг) и в то же время повысили эффективность их кассовых операций. В-третьих, потребители сочли, что оплачивать товары (услуги) Octopus Card удобнее, чем наличными денежными средствами и кредитными картами для совершения мелких платежей в POS. Наконец, что не менее важно, OCL удалось добиться доверия населения и организаций к Octopus Card.

После своего успеха в Гонконге OCL намеревается расширить сферу своей экономической деятельности за счет проведения трансграничных платежей. В 2011 году Octopus Card принимали более 35 торговых точек в соседнем с Гонконгом Шэньчжэне. Более того, в августе 2011 года OCL подписала рамочное соглашение с GDPass Payment Network Co Ltd о совместной разработке и выпуске в 2012 году под общим брендом карты «два в одном» для совершения розничных платежей и оплаты транспортных услуг, предлагаемых этими компаниями, в Гонконге и некоторых городах провинции Гуандун.

¹ Обменный курс гонконгского доллара к доллару США составляет приблизительно 7,8:1.

⁴⁹ В Японии транспортные компании были обязаны повысить защиту потребителей при использовании предоплаченных многоцелевых карт сверх уровня, требуемого для карт, которые используются исключительно для оплаты проезда в общественном транспорте.

Многоцелевые платежные инструменты не обязательно должны изначально создаваться как одноцелевые. В Японии операторы сетей мобильной связи и крупные предприятия розничной торговли, к примеру, успешно создали многоцелевые схемы для операций с электронными деньгами без их преобразования из одноцелевых инструментов. В частности, крупные предприятия торговли (услуг) могут воспользоваться меньшими издержками на регулирование денежных операций, а также предложить программы лояльности для привлечения потенциальных клиентов. В действительности предприятия торговли (услуг) могут использовать электронные деньги для расширения своей основной деятельности, что уравнивает отсутствие экономии за счет масштабов на ранних этапах распространения карт. По мере увеличения количества предприятий торговли (услуг), принимающих карты, темпы проникновения возрастут, что, в свою очередь, расширяет возможности использования электронных денег. Операционная совместимость терминалов в схемах для операций с электронными деньгами также повышается, что способствует дальнейшему расширению использования электронных денег.

3.1.5. ИННОВАЦИИ И РАСШИРЕНИЕ ДОСТУПА К ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ

Этот параграф касается спроса на платежные услуги, который на рынке часто не удовлетворяется.

Значительная часть населения либо не имеет доступа к банковским услугам, либо может воспользоваться только неофициальными местными механизмами финансового обслуживания, которые обычно неэффективны⁵⁰. Именно для этих — не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами⁵¹ — категорий населения предназначены программы расширения доступа к финансовым услугам, направленные на улучшение доступа населения к финансовым услугам⁵². Такие программы позволяют, например, гражданам, работающим за пределами своей страны, перечислять деньги домой, членам своей семьи (т.е. осуществлять денежные переводы⁵³). Для государства программы расширения доступа населения к финансовыми услугами важны в силу того, что они повышают эффективность выплаты пособий по системе социального обеспечения (например, платежи, связанные со здравоохранением, пособия по безработице, пенсии и стипендии) лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами.

Таблица 2. Отдельные показатели банковской инфраструктуры и доступа

Регион	Доля населения, имеющего депозитные счета, %	Депозитные счета на 1 тыс. взрослого населения	Филиалы банков на 100 тыс. взрослого населения	Банкоматы на 100 тыс. взрослого населения
Страны с высокими доходами	91	2022	32	94
Восточная Азия и Тихоокеанский регион	42	1756	15	11
Европа и Центральная Азия	50	1330	18	50
Латинская Америка и страны Карибского региона	40	1140	14	31
Средний Восток и Северная Африка	42	818	17	28
Южная Азия	22	317	7	4
Субсахарская Африка	12	163	3	5
Все развивающиеся страны	Нет данных	737	10	29

Источники: Консультативная группа по борьбе с бедностью и Всемирный банк (*Financial Access, 2010*).

⁵⁰ См.: Collins D., Morduch J., Rutherford S., Ruthven O. *Portfolios of the poor — how the world lives on less than \$2 a day*. Princeton University Press, 2009.

⁵¹ Сегменты населения, не пользующиеся или мало пользующиеся банковскими услугами, различаются в разных странах. Обычно они включают лиц с низкими доходами, лиц, проживающих в определенных географических районах страны, и особые группы населения, такие как (внутренние) мигранты, беженцы и этнические меньшинства.

⁵² Департамент Организации Объединенных Наций по экономическим и социальным вопросам и Фонд капитального развития ООН (см.: *Building inclusive financial sectors for development [Blue Book]*. 2006) определяют охват населения финансовыми услугами косвенно путем определения охватываемого население финансового сектора в качестве предоставляющего доступ каждому, кто отвечает установленным требованиям. Казначейский комитет Соединенного Королевства определяет охват населения финансовыми услугами как способность граждан получить доступ к соответствующим финансовым услугам и продуктам. Индийский Рангараянский комитет по охвату населения финансовыми услугами определяет охват населения финансовыми услугами как процесс предоставления доступных финансовых услуг всем отвечающим установленным требованиям слоям населения.

⁵³ Термин «денежные переводы» означает трансграничные платежи P2P на сравнительно небольшую сумму. На практике это обычно периодические платежи, совершаемые работниками-мигрантами.

Хотя спрос на такие финансовые услуги огромен, платежные услуги для лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами, обычно не являются привлекательной экономической моделью для PSP при предоставлении традиционных платежных инструментов, требующих доступа к банковскому счету. Во-первых, платежи, производимые указанными лицами, чаще всего нерегулярные и (или) некрупные. Во-вторых, этот сектор рынка не дает существенных комиссионных и не требует поддержания больших минимальных остатков на счетах. В-третьих, в некоторых случаях решения для лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами, требуют от PSP соблюдения требований по системе «знай своего клиента» (KYC) или по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Достижение более перспективных экономических задач возможно благодаря инновационным решениям, направленным на предоставление более дешевых и (или) простых услуг. Такие изменения включают: 1) специальные банковские счета и (или) предоплаченные счета; 2) использование бизнес-корреспондентов/агентов; 3) новые средства инициирования и аутентификации операций. Для удовлетворения потребностей лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами, необходимо сочетание всех перечисленных инноваций или некоторых из них⁵⁴. Главное преимущество этих изменений заключается в объеме проведения платежей и перевода денежных средств в безналичную форму без необходимости для клиентов открывать банковский счет.

Неудовлетворенный спрос на финансовые услуги со стороны лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами, стимулирует разработку, внедрение и использование инноваций, поскольку составляет потенциальную хозяйственную задачу. Однако нет гарантии, что рынок предоставит такие решения. Неправильно поставленная хозяйственная задача, неудача при внедрении инноваций на рынке или нормативно-правовые препятствия могут помешать рынку реализовать эти изменения. В такой ситуации положительную роль может сыграть правительство, если оно стремится к повышению общественного благополучия (см. также подглавку 2.2). Для решения этих задач необходимы усилия как со стороны государственных органов, так и со стороны PSP или других заинтересованных сторон. Таким образом, доступ населения к финансовым услугам может стать стимулом для использования инноваций в государственном секторе.

Специальные банковские счета с ограниченным набором услуг или предоплаченные счета в небанковских организациях

Для решения проблемы сравнительно высокой стоимости стандартного банковского счета банки разработали банковские счета с ограниченным набором услуг, по которым можно только предоставлять платежные услуги без возможности выписывать чеки и получать овердрафт. В некоторых юрисдикциях небанковские организации предлагают предоплаченные счета. Они структурируются так же, как и банковские счета: клиент заранее финансирует счет и вправе изъять денежные средства в пределах размещенного остатка.

Как на банковские счета с ограниченным набором услуг, так и на предоплаченные счета, в отличие от традиционных банковских счетов, распространяются упрощенные требования KYC. Это позволяет сократить издержки на ведение счета для клиентов. Однако упрощенные требования KYC не обязательно представляют собой приемлемое для банков и небанковских организаций решение, поскольку остатки на счетах и суммы операций по счетам могут быть небольшими⁵⁵. Кроме того, для клиентов банковские счета с ограниченным набором услуг не решают проблему косвенных издержек на доступ к платежным услугам.

Бизнес-корреспонденты/агенты

Бизнес-корреспонденты/агенты⁵⁶ осуществляют свою деятельность в той или иной форме уже многие годы, но развитие рынка дает им возможность использовать соответствующие инструменты и продукты для лучшего обслуживания своих принципалов и их клиентов. Бизнес-корреспонденты/агенты — это физические лица, местные предприятия или корпорации, способные экономически эффективно взаимодействовать с клиентами в определенном месте. Они предоставляют организации-принципалу альтернативу традиционному филиалу банка, банкоматам и POS-терминалам в предприятиях розничной торговли.

⁵⁴ Народный банк Китая решил эту проблему посредством согласованных с банковскими организациями действий по предоставлению большему числу жителей сельской местности доступа к банковскому счету. Местные правительственные департаменты могут отправлять платежные поручения стороннему поставщику услуг, который использует специализированную сеть для связи департаментов с участвующими в схеме банковскими организациями. Эти меры направлены на улучшение распределения льгот.

⁵⁵ См.: *Thyagarajan S., Venkatesan J. Cost-benefit and usage behaviour analysis of no frills accounts. Institute for Financial Management and Research (India), 2008.*

⁵⁶ Бизнес-корреспонденты/агенты в данном отчете определяются как организации, предоставляющие платежные операционные услуги от имени принципала, обычно банка. Эти операционные услуги часто включают изъятие денежных средств со счетов, открытых у принципала, и размещение денежных средств на этих счетах, предоставление и погашение кредитов, а также услуги по оплате счетов. Во многих странах термины «бизнес-корреспонденты» и «агенты» взаимозаменяемы.

Новые средства инициирования и аутентификации операций

В настоящее время функции устройств и каналов для доступа к специальным банковским счетам или электронным деньгам часто выполняют мобильные телефоны и каналы мобильной связи соответственно. Клиентам и бизнес-корреспондентам/агентам удобно использовать их для инициирования операций. Клиенты могут совершать платежи посредством своих мобильных телефонов⁵⁷, а бизнес-корреспонденты/агенты могут использовать свои мобильные телефоны вместо POS-терминалов. Инновационное развитие в области биометрической аутентификации может помочь преодолеть недостаточность грамотности населения, смарт-карты смогут поддерживать аутентификацию без подключения к Интернету, что устранил необходимость оплаты этой инфраструктуры связи в реальном времени.

Вставка 10

Решения для лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами (два примера)

M-PESA в Кении

В марте 2007 года в Кении была введена в действие система M-PESA в качестве совместного проекта Vodafone и Safaricom (кенийский оператор сети мобильной связи) при поддержке Коммерческого банка Африки. Система M-PESA предоставляет лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами, доступ к основным банковским услугам без открытия банковского счета. В настоящее время в M-PESA более 15 млн. зарегистрированных клиентов и свыше 35 тыс. агентов в Кении. Это самая большая по охвату финансовая услуга в Кении. Причины активного принятия M-PESA — стремление кенийского населения к урбанизации, экономическому развитию и большей доступности финансовых услуг.

Система M-PESA позволяет пользователям осуществлять через СМС-сообщения четыре основных типа операций: перевод P2P; перевод P2B; размещение денежных средств и их обналичивание в определенных точках; получение и погашение кредитов. Для регистрации физических лиц в M-PESA необходимо заполнить официальную форму идентификации. Денежные депозиты конвертируются в товар, именуемый e-float, который выражается в тех же денежных единицах, что и местная валюта. Агенты осуществляют конвертацию денежной наличности в e-float и обратно. Затем пользователи M-PESA могут с помощью своего мобильного телефона перевести денежные средства владельцу другого мобильного телефона, независимо от оператора сети мобильной связи получателя.

Система M-PESA действует в Танзании, Афганистане, Фиджи и Южно-Африканской Республике; ее функциональные возможности в этих странах различаются. Работой M-PESA через свои дочерние компании в соответствующих государствах управляет Vodafone при поддержке местного коммерческого банка. Чтобы стать пользователем M-PESA, необходимо приобрести в местной дочерней компании Vodafone специально предназначенную для данной страны SIM-карту (Subscriber Identity Module). В большинстве вышеуказанных государств покрытие мобильной связью значительно превышает охват банковской системой, поэтому M-PESA оказалась настолько удачным проектом.

Бизнес-корреспонденты в Бразилии

В Бразилии бизнес-корреспонденты играют уникальную роль в предоставлении доступа к финансовым услугам для лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами, постоянно расширяя охват населения финансовыми услугами. В 1970-х годах, когда в этой стране появились первые бизнес-корреспонденты, им было позволено только взыскивать обеспечение и исполнять платежные поручения от имени банка-контрагента. В 1999 году бразильским бизнес-корреспондентам было разрешено расширить сферу своей деятельности, и с того времени они начали осуществлять также получение и передачу заявлений на открытие счетов до востребования, срочных и сберегательных депозитных счетов, принятие поступлений и платежей на счета до востребования, срочные и сберегательные депозитные счета, а также вложение денежных средств и возврат вложенных денежных средств. Сначала бизнес-корреспондентам было позволено предоставлять эти услуги только в тех районах, где отсутствовали филиалы банков, но данное ограничение было снято в 2000 году, и это привело к быстрому расширению доступа к финансовым услугам, а также к росту конкуренции на рынке. В феврале 2011 года бизнес-корреспондентам было позволено осуществлять валютнообменные операции на сумму до 3 тыс. долларов США каждая или эквивалент в другой валюте.

⁵⁷ В зависимости от типа продукта может потребоваться установка в мобильном телефоне новой SIM-карты или приложения.

С 2002 года финансовые услуги стали доступными в каждом муниципалитете Бразилии. Количество пунктов обслуживания бизнес-корреспондентов постоянно растет, и доступ к финансовым услугам в регионах постоянно увеличивается. Таким образом, бизнес-корреспонденты становятся наиболее часто используемым каналом доступа для осуществления кредитовых переводов и платежей за коммунальные услуги и оплаты по другим счетам. Также они используются государственными органами для выплаты социальных пособий.

Бизнес-корреспонденты играют особенно важную роль в сфере розничных платежей, поскольку позволяют банкам расширить перечень своих услуг без открытия дополнительных филиалов. Однако следует подчеркнуть, что за эти услуги полностью отвечают банки-принципалы. Кроме того, банк-принципал должен проинформировать клиента, что аффилированный бизнес-корреспондент действует от его имени, т.е. банк продолжает нести ответственность за операции, осуществляемые его бизнес-корреспондентами.

3.1.6. РОЛЬ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Регулирование может влиять на потенциальный спрос на инновации в сфере розничных платежей или ожидаемую стоимость платежной операции, что, в свою очередь, может увеличить или уменьшить количество потенциальных хозяйственных задач по новым услугам. При этом регулирование можно считать стимулом или препятствием для внедрения и использования инноваций.

Существуют два важных обоснования для регулирования платежного рынка. Во-первых, регулятивные органы хотят обеспечить надежность этого рынка, поскольку платежные услуги, для того чтобы быть принятыми, должны заслуживать доверия⁵⁸. Так, в некоторых странах на законодательном уровне прописано, что предлагать платежные услуги могут только банки. Во-вторых, органы регулирования стремятся к повышению эффективности рынка. Например, поскольку платежные рынки, как правило, олигополистичны, регулятивные органы могут попытаться открыть их для новых поставщиков услуг путем ослабления требований к поставщикам услуг или, поскольку перераспределение издержек и доходов между различными заинтересованными сторонами может представляться неэффективным, нормативно-правовые акты могут регулировать установление тарифов, например, таких как межбанковские комиссии.

В последнее время регулятивные органы уделяют больше внимания эффективности платежей, особенно в связи с появлением инновационных продуктов (см. обсуждение основных нормативно-правовых изменений в странах — участницах КПРС в приложении 4). Это заключается в следующем.

- **Усиление конкуренции путем открытия платежного рынка для небанковских организаций.**

Во многих странах препятствия для проникновения на платежный рынок уменьшены. Так, в Европейском союзе платежные услуги могут предоставляться новым типом небанковских организаций⁵⁹. В Японии небанковским организациям разрешено предоставлять услуги по переводам денежных средств, в Индии — предлагать предоплаченные платежные решения, такие как платежи по картам и мобильные платежи. В Южно-Африканской Республике небанковские организации могут стать участниками клиринговой системы и получить полный доступ к клиринговой системе при условии, что они отвечают требованиям Южно-Африканского резервного банка.

- **Содействие правительства развитию инновационных платежных услуг.** В Республике Корея, например, правительство поддержало внедрение инноваций в сфере платежных услуг, одобрив новые, специально разработанные правила для совершения электронных платежей и систему регистрации для использования услуг EBPP для осуществления налоговых платежей. В Бразилии после инициативы Центрального банка по определению недостатков в эффективности платежных операций частный сектор ввел EBPP и стал использовать новую национальную схему дебетовых карт. В этой стране также поощряется создание банковских агентов.

- **Охват населения финансовыми услугами в качестве стимула для инновационных платежей.**

Задача состоит в большей интеграции лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами, в финансовый сектор. В Мексике, например, ослаблены требования для открытия и исполь-

⁵⁸ Примеры таких нормативно-правовых актов включают требования по лицензированию и (или) регистрации, требования к капиталу, операционные требования, требования по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и требования по отчетности для PSP. PSP обычно подлежат проверке или инспектированию со стороны официальных органов и предусматривают права и обязательства пользователей.

⁵⁹ Согласно Директиве по платежным услугам (2007/64/ЕС), платежные организации и организации по операциям с электронными деньгами вправе предлагать платежные услуги. Для них действуют сниженные требования по лицензированию и менее строгое регулирование, чем для организаций с полной банковской лицензией.

зования некоторых типов дешевых депозитных банковских счетов с месячными депозитными лимитами, чтобы избежать легализации доходов, полученных преступным путем, и балансовыми лимитами в соответствии с уровнем идентификации клиентов. На территории Российской Федерации осуществляется деятельность платежных агентов по приему денежных средств от населения посредством проведения безналичных платежей. В обеих странах эти изменения стали возможны благодаря принятию соответствующих законодательных актов.

Наблюдаются два подхода к регулированию стимулирования внедрения и использования инноваций. Первый — упреждающий, основанный на использовании ожидаемых величин. В качестве одного из примеров можно привести первую редакцию Директивы Европейского парламента и Совета Европейского союза 2000/46/ЕС об учреждении и деятельности организаций, эмитирующих электронные деньги, и о пруденциальном надзоре за их деятельностью. Однако сегодня очевидно, что эта мера оказалась ретроспективной и препятствовала инновационному развитию рынка, поскольку предусматривала чрезмерно строгие законодательные ограничения. В 2009 году Директива была пересмотрена с целью смягчения требований. С другой стороны, регулятивные органы могут занять более осторожную, выжидательную позицию, совершая необходимые действия только после выявления определенных изменений. Оба подхода имеют свои преимущества и недостатки. С одной стороны, регулятивным органам трудно предсказать последствия своих решений. Кроме того, упреждающие действия могут привести к повышенной интенсивности регулирования. С другой стороны, в случае выбора выжидательной стратегии регулятивные органы могут не успеть своевременно среагировать на определенные изменения. В обоих случаях представляется необходимым с некоторой периодичностью контролировать нормативную базу, чтобы убедиться, что она все еще соответствует состоянию рынка розничных платежей. Как бы то ни было, скорость развития инноваций должна находиться в поле зрения регулятивных органов, поскольку платежный рынок становится движущей силой.

3.2. ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ В СФЕРЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

3.2.1. РОЛЬ СОТРУДНИЧЕСТВА

Инновации часто требуют существенных фиксированных издержек, хотя нет гарантии, что новый продукт (процесс) будет пользоваться достаточным спросом или сможет успешно конкурировать на рынке в долгосрочной перспективе. Сотрудничество может помочь преодолеть это препятствие, сокращая издержки (например, благодаря совместным инвестициям или экономии за счет увеличения объемов) или обеспечивая достаточный спрос (например, за счет увеличения пула потенциальных клиентов или за счет интеграции дополнительных услуг). Кроме того, инновационные процессы в розничных платежах часто включают многих участников. Таким образом, сотрудничество — это единственный путь к достижению прогресса. Следует различать горизонтальное и вертикальное сотрудничество.

Горизонтальное сотрудничество

Для получения экономии за счет увеличения масштабов может потребоваться сотрудничество конкурирующих сторон, например операторов сотовой связи или платежных систем для достижения совместимости операционных систем терминалов. Во многих подобных случаях достичь цели в результате усилий только соответствующих операторов мобильной связи или только соответствующих платежных систем невозможно. В процесс устранения технических препятствий и разработки гармонизированной системы сертификации безопасности должны быть вовлечены все соответствующие PSP и связанные с ними стороны⁶⁰. В качестве других примеров горизонтального сотрудничества можно привести установление общих стандартов для обеспечения операционной совместимости между отдельными системами или совместную разработку и эксплуатацию розничных платежных систем для совместной оплаты издержек и повышения доходности.

⁶⁰ Европейский платежный совет (ЕПС) сотрудничал с соответствующими заинтересованными сторонами, к примеру в создании панъевропейской системы сертификации, способствующей повышению безопасности и эффективности на рынке платежных карт.

Программы сотрудничества в Нидерландах: iDEAL

Введение iDEAL

В октябре 2005 года три крупных нидерландских банка вывели на рынок совместно разработанную электронную платежную систему iDEAL, основанную на онлайн-банкинге. Этот сервис позволяет его пользователям оплачивать товары (услуги) в сети Интернет, совершая прямые онлайн-переводы со своего банковского счета в одном из трех участвующих в проекте банков. В 2006 году эти три банка передали право собственности на iDEAL компании Currence — владельцу схемы, объединяющей все национальные платежные инструменты в Нидерландах. Вскоре к iDEAL присоединились и другие национальные банки.

Сотрудничество в качестве важного фактора успеха

С момента своего появления система iDEAL быстро стала общепринятым способом платежа. Успеху системы во многом способствовали ее популярность, безопасность и легкость в использовании для плательщиков, а также немедленное подтверждение платежа и гарантия для получателей ее платежей, однако наиболее важной составляющей успеха стало то, что iDEAL создавалась с участием всех крупных банков Нидерландов. Это сняло проблему курицы и яйца после ввода системы в действие. Примечательно, что аналогичный стандарт был введен одним банком еще в 2003 году, однако проект не стал успешным, главным образом из-за того, что потенциальная клиентская база ограничивалась клиентами одного этого банка. Несомненно, iDEAL является примером того, как должны быть объединены усилия банков для принятия единого стандарта с целью усиления сетевых эффектов. Сегодня с помощью системы iDEAL оплатить товар (услугу) в любом нидерландском интернет-магазине может любой клиент нидерландского банка, независимо от того, в каком банке у него открыт счет.

Вертикальное сотрудничество

Повышенная сложность внедрения и использования инноваций увеличивает необходимость сотрудничества всех заинтересованных сторон в платежной цепочке (т.е. вертикальная интеграция). К примеру, инновационные платежные решения, используемые в POS, требуют сотрудничества таких сторон, как производители микрочипов NFC и терминалов, производители мобильных телефонов, операторы сотовой связи, поставщики приложений и PSP. Операторы сотовой связи, к примеру, предоставляют устройства доступа и каналы, обладают опытом в подключении подписчиков и аутентификации, но не имеют опыта финансового менеджмента и управления рисками для работы с платежными услугами. Чтобы воспользоваться опытом каждой из сторон, важно широкое сотрудничество. Однако это также создает проблемы. Прежде всего, сложность представляют переговоры между участвующими сторонами: это может привести к фрагментации рынка и помешать массовому принятию инновации. К примеру, то, что поставщиками услуг по инновационным платежам с использованием платежных карт могут быть как PSP, так и операторы сотовой связи, поднимает вопрос о клиентских отношениях, т.е. о том, кто выиграет от непосредственных контактов с клиентами. Кроме того, может потребоваться координатор для объединения усилий отдельных сторон путем создания общей основы для сотрудничества. Так, по мобильным платежам в Европе требования и спецификации для разделения ролей различных участников рынка мобильных платежей, а также для доверенного сервис-менеджера совместно определяют и публикуют Европейский платежный совет (EPC) и Ассоциация GSM (GSMA) (см. вставку 12).

Роль доверенного сервис-менеджера

Во всем мире реализуется множество пилотных проектов для проверки технической и экономической возможности проведения непосредственных платежей в POS с использованием мобильных телефонов. Многие из них показали необходимость независимой стороны — доверенного сервис-менеджера (TSM) — для управления распространением и связью между банками, операторами сотовой связи, предприятиями торговли (услуг), потребителями и другими лицами. TSM сводит вместе все соответствующие стороны и позволяет каждой из них выбирать, принимать или обосновывать свои собственные предпочтения.

Понятие TSM впервые было введено Ассоциацией GSM. Впоследствии Европейский платежный совет (EPC) и GSMA договорились совместно определять требования и спецификации, касающиеся роли TSM, и взаимодействовать с банками и операторами сотовой связи. В октябре 2010 года после консультаций на рынке EPC и GSMA опубликовали совместный отчет о различных ролях сторон, участвующих в организации платежей по мобильному телефону в POS, а также TSM.

В отчете содержатся следующие требования и спецификации.

- Элемент безопасности в Universal Integrated Circuit Card (UICC или SIM-карта) принадлежит оператору сотовой связи и выпускается ее оператором.
- Банки контролируют платежные приложения в UICC и финансовые данные с использованием сети оператора сотовой связи.
- Мобильный телефон может обеспечивать доступ к большому количеству мобильных бесконтактных платежных услуг (приложений), и клиенты самостоятельно выбирают услуги, на которые хотят подписаться.
- TSM помогает в распространении, конфигурации и активации банковского платежного приложения в UICC в мобильном телефоне клиента с функцией NFC от имени банка и (или) оператора сотовой связи.
- Фактический объем обязанностей TSM зависит от его двусторонних соглашений с банком и (или) оператором сотовой связи.
- Должна быть обеспечена свобода выбора: операторы сотовой связи и банки должны иметь возможность выбрать одного или нескольких TSM.

Эти требования и спецификации позволяют заинтересованным сторонам разработать и предложить услуги с участием TSM и могут в конечном счете способствовать выработке совместных решений, поддерживающих установление коммерческих взаимоотношений между банками, операторами сотовой связи и TSM.

Важность сотрудничества при внедрении и использовании инноваций в сфере розничных платежей наглядно подтверждается результатами настоящего исследования. Более половины указанных в ответах участников опроса инноваций подразумевают некоторого рода сотрудничество между различными сторонами. Наибольшую важность представляет сотрудничество между банками и небанковскими организациями, особое внимание уделяется платежам посредством сети Интернет, мобильным платежам и EBPP. Следующая по важности модель взаимодействия — сотрудничество только между банками. Последним было названо сотрудничество только между небанковскими организациями. Более половины указанных в ответах инноваций, используемых при сотрудничестве участников рынка розничных платежных услуг, оказывают влияние на платежный рынок в целом. Достижение высокого уровня сотрудничества между банками и небанковскими организациями представляет собой сложную задачу: во-первых, для этого должно быть заключено соглашение между конкурентами, а во-вторых, такое сотрудничество должно отвечать соответствующим нормативно-правовым актам о конкуренции.

Следует отметить, что трансграничное сотрудничество (в некоторых случаях организуемое государственными органами) также приобретает все большую значимость благодаря растущему стремлению к достижению мировых стандартов. Наглядные примеры трансграничного сотрудничества — служба по трансграничному переводу денежных средств между США и Мексикой Directo a Mexico⁶¹, Западно-Африканский экономический и валютный союз (UEMOA), который объединяет рынок и пытается установить общую валюту для нескольких стран, Сообщество развития Юга Африки (SADC), представляющее собой модель для интеграции финансовых рынков, и SEPA.

3.2.2. РОЛЬ СТАНДАРТИЗАЦИИ

В секторе розничных платежей, где основная деятельность происходит через сети многочисленных участников рынка, стандартизация играет ключевую роль в разработке соглашений, необходимых для эффективной с технической точки зрения коммуникации. Стандартизация — важный стимул для инновационного развития, поскольку она делает более актуальной хозяйственную задачу реализации экономии за счет увеличения объемов (масштабов). Стандартизация может быть достигнута путем создания открытых или проприетарных стандартов. Открытые стандарты общедоступны, их разработка и поддержка осуществляются путем сотрудничества и по взаимному согласию. Открытые стандарты способствуют обеспечению операционной совместимости и обмену данными между различными продуктами или услугами и предназначены для широкого принятия⁶². Проприетарные стандарты, напротив, принадлежат частным компаниям и обычно не утверждаются независимым органом по стандартизации. Как правило, проприетарные стандарты принимаются в отрасли благодаря позициям их владельца на рынке. Органам по установлению стандартов может потребоваться длительное время для разработки стандарта, и часто они разрабатывают стандарты на основе успешной проприетарной платформы лидирующей на рынке компании.

⁶¹ Эта служба, созданная в 2003 году, организована совместно Федеральным резервным банком США и Банком Мексики. Она позволяет переводить денежные средства из FedGlobal® ACH Payment Service в мексиканскую систему брутто-расчетов в реальном времени (SPEI), которой управляет Банк Мексики. Directo a Mexico обработала более 2,5 млн. платежей на сумму свыше 1,1 млрд. долларов США.

⁶² Это определение основано на предложенном Международным союзом электросвязи (см.: www.itu.int).

Стандартизация влияет на инновации по-разному:

1. Она помогает достичь критической массы. Недостаточная стандартизация может привести к распространению несовместимых платежных средств или систем, остающихся слишком мелкими, чтобы превратиться в общепринятое решение.
2. Она может создать устойчивую основу для новых на рынке игроков, позволяя им сохранять начальные инвестиции на низком уровне. При этом стандартизация стимулирует конкуренцию на основе общих, а не конкурирующих стандартов. Напротив, отсутствие общих стандартов может сделать преобладание существующей платформы еще более значительным.
3. Отсутствие общих стандартов может препятствовать инновационному развитию по причине неопределенности и рисков, связанных с ранним вхождением на рынок, или издержек, вызванных преодолением отсутствия стандартов. Кроме того, дополнительный доход, обеспечиваемый процессами стандартизации, позволяет успешным участникам рынка направить больше ресурсов на разработку новых инновационных продуктов.
4. Компании, действующие во многих странах, должны выиграть от более широкой и открытой стандартизации.

Проблему недостаточной стандартизации иллюстрирует состояние сферы мобильных платежей⁶³. Хотя стандартизация — важный фактор для жизнеспособности сферы мобильных платежей, этот процесс пока происходит медленно. Возможно, это объясняется отсутствием эффективного сотрудничества между главными заинтересованными сторонами — финансовыми организациями и операторами сотовой связи. Существование различных групп⁶⁴ с разными интересами приводит к распространению различных стандартов. В результате возникают разные модели осуществления мобильных платежей с использованием различных стандартов. Как следствие, создаются несовместимые инновационные решения, которые часто занимают свою небольшую нишу на рынке, что ставит вопрос об их жизнеспособности.

Вставка 13

Стандартизация электронного выставления счетов в Европейском союзе

Европейская комиссия в тесном сотрудничестве со странами — участницами КППС и заинтересованными сторонами работает над тем, чтобы электронное выставление счетов (e-invoicing) стало преобладающим методом выставления счетов к 2020 году. Электронное выставление счетов не только может быть эффективнее выставления бумажных счетов, но и способно стимулировать развитие единого европейского рынка, особенно более высокую интеграцию и гармонизацию практики европейских предприятий.

Хотя электронное выставление счетов практикуется большинством крупных европейских предприятий, этот метод еще не используется мелкими и средними предприятиями торговли (услуг). Кроме того, степень его проникновения на рынок значительно варьируется в разных странах. Для большего использования электронного выставления счетов Европейская комиссия продвигает стандартную модель сбора данных для выставления и получения счетов-фактур в электронном виде. Всем частным и государственным организациям, действующим на рынке, рекомендуется соблюдать требования UN/CEFACT Cross-Industry Invoice (CI), которые должны быть приняты в качестве общего справочного стандарта. Следует отметить, что Международная организация по стандартизации (ИСО) недавно выпустила стандарт содержания финансового счета, основанный на стандарте сообщений ISO 20022, и он также соответствует модели данных UN/CEFACT CI с дополнительной поддержкой связи счетов с цепочкой поставки финансовых услуг.

Для развития стандартизации Европейская комиссия предлагает создать форумы по электронному выставлению счетов с участием многих заинтересованных сторон, где они могли бы как на национальном, так и на европейском уровне в целях содействия друг другу обмениваться информацией и определять оптимальную схему операционно совместимых решений. Поскольку электронное выставление счетов и электронные платежи — процессы взаимосвязанные, стандартизация электронного выставления счетов и SEPA взаимовыгодна, особенно в отношении проведения платежей и выверки счетов, связанных с процессом перехода к бездокументарной форме расчетов.

⁶³ Эта иллюстрация основана на публикациях: *Boer R., Boer T. de. Mobile payments 2010: market analysis and overview // Innopay. 2009; Lim A. Inter-consortia battles in mobile payments standardization // Electronic Commerce Research and Applications. 2008. Vol. 7. Issue 2.*

⁶⁴ К примеру, Mobile Payment Forum, Mobey Forum, Simpay, PayCircle, GSMA, NFC Forum, EMVCo, European Committee for Banking Standards и EPC.

Однако стандартизация может также оказать некоторое отрицательное влияние на инновации.

- Раннее вступление на инновационный рынок, где нет стандартов или они еще не унифицированы, может быть конкурентным преимуществом. Таким образом, введение стандарта может повредить стимуляции инновационной деятельности, поскольку понизит ценность сети, разработанной частным образом.
- Установление стандартов может в некоторых обстоятельствах ограничить конкуренцию, например путем исключения некоторых технических инноваций или ограничения новых бизнес-моделей. Кроме того, конкуренция может быть ослаблена, если некоторые стороны будут исключены из процесса установления стандартов или если они не будут иметь доступа к результату процесса установления стандартов⁶⁵.
- Существование устаревших, но принятых и широко используемых стандартов может препятствовать инновационному развитию рынка⁶⁶. Устаревшие стандарты часто сохраняются, поскольку затраты на разработку и принятие новых стандартов превышают ожидаемые преимущества от изменений. Если участники рынка ожидают, что новые стандарты в обозримом будущем заменят действующие, они могут принять решение отложить вывод новых продуктов на рынок до появления новых стандартов.

В идеальном случае стандарты, чтобы не препятствовать инновационному развитию, должны быть достаточно гибкими, способными адаптироваться к новым потребностям. Одно из последних изменений заключается в том, что участники рынка платежных услуг все больше опираются в своей деятельности на Международную организацию по стандартизации (МОС; от англ. International Organization for Standardization — ISO) — международную неправительственную организацию по установлению стандартов, которая открывает доступ к стандартам для любого участника рынка (например, стандартизированные номера банковских счетов IBAN). В результате ситуация складывается таким образом, что стандартизация в области платежей не может быть изолирована от стандартизации технологий, обеспечивающих совершение платежей. К примеру, в формате ISO 20022 для передачи финансовых сообщений используется язык XML, который, в свою очередь, требует стандартных протоколов обмена данными. Для платежного сектора это означает, что стандартизация не является полностью внутренним фактором. Напротив, в платежном секторе должны применяться стандарты, используемые в других сферах, особенно в области информационных технологий и технологий связи.

В качестве другого примера успешной стандартизации можно привести SWIFT — отраслевую организацию, разрабатывающую стандартизированные типы и форматы сообщений для своих пользователей во всем мире. В секторе платежных карт также разработан и принят стандарт EMV (Europay, MasterCard и Visa), чтобы обеспечить безопасность и операционную совместимость карт со строенной микросхемой (микрочипом). Поскольку стандартизация важна для успешной реализации инноваций, роль трансграничного сотрудничества в достижении общепринятого стандарта на международном уровне заслуживает дальнейшего тщательного изучения.

Вставка 14

ISO 20022 и розничные платежи

Всемирный открытый стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» — это стандарт передачи сообщений в секторе финансовых услуг, который постоянно совершенствуется. Сегодня стандарт ISO 20022 представляет собой не совокупность форматов и правил обмена электронными сообщениями, а методологию разработки стандартов, ориентированную не только на стандартизацию существующих форматов и способов обмена информацией, но и на удовлетворение потребностей рынка, которые могут возникнуть в будущем. ISO 20022 используется на различных рынках розничных платежей.

- В Австралии реализуются отраслевые инициативы по разработке принципов ISO 20022. Вопрос стандартизации также рассматривается Советом по платежным системам в рамках Стратегического исследования инноваций в платежной системе.
- Европейский платежный совет (European Payments Council — EPC) принял решение о создании единого европейского платежного пространства (SEPA) по методологии ISO 20022. Это означает, что подавляющее большинство европейских банков применяют данный стандарт или планируют это сде-

⁶⁵ См.: European Commission. Guidelines on the applicability of Article 101 of the Treaty on the Functioning of the EU to horizontal co-operation agreements, 2011/C 11/01.

⁶⁶ Такая ситуация была с протоколом обмена данными X.25, который несовместим с XML и не поддерживает стандарт ISO 20022. Несмотря на то что X.25 широко используется, он может быть препятствием для принятия ISO 20022.

лать. Организация SEPA согласно ISO 20022 не просто предполагает использование инструментов, разработанных по методологии этого стандарта, для совершения платежей (прямой дебет и кредитовые переводы SEPA) — считается, что переход SEPA на ISO 20022 даст значительный стимул для применения этого международного стандарта в различных новых платежных решениях для SEPA, а также в не связанных с SEPA операциях, даже за пределами Евросоюза. К примеру, есть планы реализовать ISO 20022 для проведения платежей в швейцарских франках и шведских кронах. В последнем случае действие стандарта может быть расширено на скандинавскую платежную зону с единой платежной системой для всех участников Евросоюза.

- В Индии осуществляются мероприятия по переходу от системы RTGS, используемой в настоящее время всеми крупными участниками индийского платежного рынка, к самым современным технологическим решениям, включая XML-схемы сообщений, соответствующие ISO 20022. Эти изменения будут важны для обработки операций, объемы которых неизменно возрастают, и удовлетворения ожиданий пользователей.
- В Японии в ноябре 2011 года в межбанковской клиринговой системе для местных переводов Zengin Data Telecommunication System начали использовать XML-схемы сообщений (ISO 20022) для обмена сообщениями между банками.
- В Сингапуре Ассоциация клиринговых палат планирует обновить свою систему электронного перевода денежных средств (eGIRO), которая, по-видимому, будет организована по методологии ISO 20022.
- Международная платежная ассоциация определяет правила, стандарты и операционные принципы для упрощения совершения несрочных трансграничных кредитовых переводов путем использования существующих платежных каналов и международных стандартов, таких как ISO 20022. Она поддерживает операционную совместимость между местными и региональными системами для проведения несрочных платежей и банками.

3.2.3. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ И СТРУКТУРА ЦЕН

Стратегия ценообразования может влиять на успех внедрения инноваций, поскольку тарифы, устанавливаемые PSP, должны быть конкурентными и должны обеспечивать достаточный доход, чтобы поддерживать выполнение хозяйственной задачи. Цены могут сыграть для инноваций двоякую роль: если PSP смогут создать правильные стимулы, тарифы, в свою очередь, будут стимулом для использования инноваций, в противном случае тарифы могут оказаться препятствием. Трудности в установлении тарифов могут быть обусловлены рядом факторов, влияющих на выбор стратегии ценообразования в PSP: структурой затрат и позицией соответствующих участников на рынке, типом и величиной реального сетевого эффекта и нормативно-правовыми условиями.

Предоставление платежных услуг обычно связано с высокими фиксированными и низкими маржинальными издержками. Для покрытия этих издержек и получения прибыли PSP часто используют двухчастную структуру ценообразования, включающую фиксированные периодические сборы и комиссионные за операции. Комиссионные за операции обычно устанавливаются низкими для стимулирования использования платежной услуги и поэтому повышают ее привлекательность для конечного пользователя. Периодические сборы за получение доступа к услуге поддерживают ее привлекательность для конечного пользователя. Однако уровень фиксированных сборов и комиссионных за операции зависит от позиций на рынке различных его участников и эластичности спроса и предложения. В этом контексте большое значение имеют такие факторы, как альтернативные платежные услуги и количество участников данного рынка.

Чем меньше конкурентов и чем крупнее участники рынка, тем слабее влияние тарифов на спрос на услугу и, следовательно, тем меньше вероятность, что эти тарифы станут стимулом для внедрения и использования инноваций. С другой стороны, способность установить правильные тарифы также представляет собой важную новую хозяйственную задачу, которая может быть стимулом для инновационного развития. Еще один фактор, оказывающий влияние на ценообразование, — сетевой эффект⁶⁷, демонстрируемый обычно платежными услугами. Поскольку отдельные пользователи не принимают его во внимание при принятии решений, перед PSP стоит задача установления тарифов, которые будут достаточно широко приняты пользователями, чтобы добиться приемлемого объема операций. Это включает, в числе прочего, первоначальное субсидирование новых клиентов (например, невзимание годового сбора за использование услуги в первый год).

⁶⁷ Более подробное обсуждение сетевых эффектов и положительных внешних эффектов на рынках розничных платежей приведено в параграфе 2.1.2.

Кроме того, на двустороннем рынке, таком как рынок платежей с использованием платежных карт, стратегия ценообразования усложняется, поскольку необходимо учитывать ее влияние на стимулы как для предприятий торговли (услуг), так и для потребителей. Один из практикуемых подходов к решению вопроса сетевого эффекта в платежах с использованием платежных карт заключается во взимании межбанковских комиссий, хотя следует отметить, что есть много примеров платежных сетей на двусторонних рынках, которые обходятся без этих комиссионных. Межбанковские комиссии обычно уплачиваются эквайнером (банк, обслуживающий предприятие торговли (услуг)) эмитенту (банк, выдавший платежную карту держателю) отдельно от комиссий, уплачиваемых предприятием торговли (услуг) или держателем карты. Они используются для перераспределения издержек между эквайнером и эмитентом, чтобы стимулировать их участие в платежной системе и развивать услугу. В случае взимания межбанковских комиссий эмитенты получают стимулы для поощрения участия держателей карт в платежной системе. С другой стороны, в зависимости от степени способности эквайнеров перенести комиссии на предприятия торговли (услуг) эмитенты могут быть меньше заинтересованы в своем участии в системе, если не видят для себя очевидной выгоды, такой как удержание клиентов или доходы⁶⁸. Взимание межбанковских комиссий может влиять на заинтересованность обеих сторон рынка в создании или развитии новой платежной услуги.

На стратегию ценообразования могут влиять также нормативно-правовые условия. Регулирование обычно направлено на усиление конкуренции, повышение эффективности и (или) стабильности в сфере розничных платежей. Меры по регулированию включают в себя, в частности: 1) ограничения определенной суммой межбанковских комиссий по операциям с некоторыми платежными картами, как, например, в Австралии (см. вставку 15), Евросоюзе⁶⁹ и США⁷⁰; 2) требования, чтобы сумма комиссий, взимаемых PSP, за сопоставимые местные и трансграничные переводы в евро была одинаковой⁷¹; 3) разрешение наценок, позволяющих предприятиям торговли (услуг) взимать с клиентов комиссию за проведение операции⁷².

Вставка 15

Регулирование комиссий за межбанковские переводы в Австралии

Совет по платежным системам (PSB) Резервного банка Австралии принял решение снизить межбанковские комиссии в системах кредитных карт MasterCard и Visa, системе дебетовых карт Visa и местной системе дебетовых карт eftpos. PSB пришел к выводу, что различия в межбанковских комиссиях приводят к установлению тарифов для держателей карт, не отражающих надлежащим образом сравнительные ресурсные издержки различных платежных систем, что приводит к неэффективному использованию платежной системы в целом. Так, многие потребители несли издержки при совершении операций с кредитными картами (например, за счет получения поощрительных баллов и беспроцентного периода), но имели положительные издержки при совершении операций eftpos, несмотря на то что ресурсные издержки при совершении платежей по кредитной карте значительно выше, чем при операциях eftpos. Кроме того, PSB был обеспокоен стремлением к конкуренции между карточными системами по повышению межбанковских комиссий, чтобы предоставлять дополнительные стимулы эмитентам по продвижению каждой схемы. В целом регулирование межбанковских комиссий привело к их снижению и значительному сокращению числа отличий между комиссиями в различных системах.

Одним из главных результатов регулирования стало улучшение ценовых сигналов. В операциях с кредитными картами снижение межбанковских комиссий привело к уменьшению суммы поощрительных баллов и более высоким годовым сборам, что, в свою очередь, повысило реальную стоимость операций по кредитной карте для многих держателей карт. В то же время снижение межбанковских комиссий было произведено полностью за счет предприятий торговли (услуг) посредством сокращения сервисных комиссий торгового предприятия. В операциях eftpos комиссии, взимаемые с предприятий торговли (услуг), несколько возросли, тогда как сокращение издержек для эмитентов выразилось в предложении ими клиентам неограниченных бесплатных операций eftpos с использованием операционного счета (с фиксированным месячным сбором за все услуги по счету).

В процессе развития системы eftpos необычное изменение межбанковских комиссий привело к росту числа терминалов, тогда как количество владельцев карт было уже достаточно большим. Платежные

⁶⁸ На сформировавшемся рынке торговые предприятия часто считают себя обязанными участвовать в схеме.

⁶⁹ По некоторым операциям с кредитными и дебетовыми картами.

⁷⁰ По операциям с дебетовыми картами.

⁷¹ Регламенты ЕС (ЕС) № 924/2009 и (ЕС) № 260/2012.

⁷² К примеру, Директива ЕС по платежным услугам (2007/64/ЕС) предоставляет каждому государству — члену Евросоюза возможность увеличивать наценки.

системы MasterCard и Visa также время от времени изменяют размер межбанковских комиссий для поощрения внедрения новых технологий в конкретных типах операций. Тем не менее достаточных подтверждений, что снижение межбанковских комиссий в результате регулирования отрицательно или положительно влияет на темпы развития инноваций, не существует. Как бы то ни было, системы MasterCard и Visa, в которых межбанковские комиссии были снижены особенно сильно, оказались в числе наиболее инновационных платежных систем в Австралии в последние годы. В частности, MasterCard и Visa ввели карты с микрочипом и авторизацию ПИН в POS и в настоящее время быстро и эффективно развивают свои системы бесконтактных платежей по всему миру.

Все вышеуказанные факторы могут изменить стимулы для развития инноваций в платежной системе для различных участников. Кроме того, изменение стимулов для одной группы участников может уравновесить изменение стимулов для другой группы. Следовательно, заранее определить суммарное влияние стратегии ценообразования на инновационное развитие трудно. Влияние стратегии ценообразования на инновационную деятельность также в существенной степени зависит от платежной услуги и рынка, на котором организация осуществляет свою деятельность, и часто оценивается эмпирически или в каждом конкретном случае. К настоящему времени опубликовано недостаточно работ, содержащих теоретическую и эмпирическую интерпретацию связи между межбанковскими комиссиями и инновациями. Это свидетельствует о необходимости проведения дальнейших исследований.

3.2.4. ВОПРОСЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Недостаточная надежность и безопасность, реальная или предполагаемая, могут подорвать доверие населения и организаций к новому платежному решению и, следовательно, к поставленной экономической задаче. Технические нововведения и ускорение обработки открывают новые возможности в сфере розничных платежей, но также и повышают вероятность нарушения безопасности совершения операций. PSP борются с возможностью совершения несанкционированных операций, непрерывно повышая уровень безопасности своих продуктов, что делает безопасность важным стимулом для использования инноваций. В настоящем отчете вопросы безопасности рассматриваются главным образом как внутренние, поскольку они решаются PSP, чтобы сделать использование инновационных продуктов безопасным и широко распространенным.

Кроме того, PSP или другие заинтересованные стороны, например предприятия торговли (услуг), могут сократить издержки, связанные с несанкционированными операциями, если инновации позволят заменить старые, недостаточно безопасные платежные инструменты. Ниже приведены значимые аспекты безопасности, которые должны быть учтены при инновационном развитии сферы розничных платежей, по категориям продуктов.

Платежи с использованием платежных карт

Переход к микрочипам и технологии ПИН (EMV) позволяет использовать сертифицированные криптографические методы для аутентификации как карты, так и терминала. EMV считается одним из наиболее важных инновационных продуктов на рынке платежей с использованием платежных карт. Тем не менее участники этого рынка во многих странах сталкиваются с такими вопросами, как гармонизация стандартов, их сертификация и процесс утверждения, заключение трансграничных отраслевых соглашений.

Операции без физического использования карты

Дистанционные платежи с использованием платежных карт включают передачу данных по открытым каналам и их хранение в ПК или системах, которыми управляют предприятия торговли (услуг) или их PSP. Эти процессы несут в себе риски, связанные с аутентификацией клиентов и надежностью защиты данных.

Операции без физического использования (присутствия) карты вызывают необходимость применения более строгой аутентификационной системы для предотвращения совершения несанкционированных операций с использованием незаконно полученных данных платежной карты. Некоторые инновационные решения в области безопасности предусматривают аутентификацию держателя карты в рамках платежной операции через сеть Интернет⁷³, что повышает устойчивость карты к несанкционированному доступу. Использование двухфакторной аутентификации, основанной, к примеру, на однократном

⁷³ Среди этих решений в настоящее время массово реализуется 3D-Secure. Этот протокол, разработанный и лицензированный Visa и в дальнейшем принятый MasterCard, JCB, American Express и др., обеспечивает соединение покупателей с банком-эмитентом в ходе платежного процесса, позволяя им осуществить свою аутентификацию путем однократного введения (предпочтительно) пароля, ранее присланного их банком по другому каналу.

вводе значения динамического пароля (отправляемого по СМС или генерируемого устройством считывания карт), в настоящее время считается наиболее эффективной мерой борьбы с несанкционированным доступом к платежной карте при совершении операций без ее физического использования через Интернет. Аппаратные сертификаты или метки с использованием ПИН-кодов равнозначны по уровню безопасности, при этом пользователи для защиты от совершения несанкционированных операций используют те знания и оборудование, которые у них имеются.

Инновационный продукт, разработанный как альтернатива картам со статическими данными, представляют собой бесконтактные карты для совершения операций посредством сети Интернет, в которых применен принцип использования динамических данных. Данные бесконтактной карты также могут быть перехвачены (фишинг⁷⁴) при осуществлении операции или хранении данных в системах получателя платежа, что обуславливает необходимость использования безопасных протоколов, таких как HTTPS, или принятия иных мер⁷⁵, повышающих безопасность осуществления электронных платежей в одно нажатие⁷⁶.

Платежи с использованием бесконтактных карт

Бесконтактным платежам присущ риск того, что операции могут быть совершены без одобрения держателя карты. Возможно хищение финансовых средств с помощью отправки СМС-сообщений и при осуществлении телефонных звонков — так называемый pickcroking. Этой опасности можно избежать, ограничив расстояние между бесконтактной картой и терминалом или храня карту в коробке, блокирующей распространение радиочастот. Кроме того, в случае осуществления платежей посредством мобильных телефонов вероятность pickcroking можно снизить, используя надлежащий механизм контроля за активацией приложения для совершения бесконтактных платежей. Чтобы предотвратить несанкционированное использование карты в случае ее потери или кражи, бесконтактные устройства могут быть заблокированы. Кроме того, потери от несанкционированных операций можно уменьшить, установив лимиты на сумму и (или) количество операций, не требующих введения ПИН-кода.

Компоненты, встроенные в эти устройства, должны быть сертифицированы независимым, третьим лицом.

Предоплаченные карты

В предоплаченных картах информация о денежных средствах хранится на физическом носителе (таком, как микрочип) или на сервере эмитента. Степень соответствующих рисков и необходимых защитных мер различна и зависит от способа хранения информации о сумме денежных средств и возможности пополнения счета.

Информация о денежной сумме хранится на карте. Карты этого типа плохо защищены в случае несанкционированного доступа, поскольку у них обычно отсутствует такой способ защиты, как введение ПИН-кода, по причине того, что хранящаяся на карте сумма невелика. Риск выше, если карта пополняемая. Такие карты требуют реализации процедур KYC, позволяющих осуществлять аутентификацию держателя карты при пополнении счета и совершении платежей. Альтернативное решение — ограничение количества денежных средств, которое можно хранить на анонимных картах.

Информация о денежной сумме хранится на сервере эмитента. Поскольку информация о количестве денежных средств хранится у эмитента, важно, чтобы он надлежащим образом осуществлял аутентификацию держателя карты (с использованием PIN-кода или иного надежного способа аутентификации).

Платежи посредством сети Интернет

Для осуществления платежей посредством сети Интернет могут использоваться традиционные банковские карты или карты для операций с электронными деньгами. При совершении онлайн-платежей с использованием традиционных банковских карт PSP могут обеспечивать следование платежным инструкциям, при этом их клиенты полностью сохраняют контроль за процессом аутентификации, или же альтернативные поставщики, так называемые поставщики наложенных платежных услуг (OPSP), могут подключаться к сайту банка от лица клиента, в некоторых случаях после предварительного запроса его имени. В обоих случаях аутентификация плательщика находится под угрозой, а в последнем случае могут возникнуть юридические вопросы и вопросы безопасности⁷⁷.

⁷⁴ Фишинг — попытка несанкционированным способом получить важную персональную информацию путем имитации заслуживающей доверия организации в электронной коммуникации.

⁷⁵ В качестве примера можно привести меры PCI DSS, предназначенные для защиты всего процесса принятия и получения данных. Они обеспечивают высокую защиту данных платежных карт, т.е. данных, нанесенных на карту, и данных, сохраняемых на магнитной полосе или в микрочипах. Цель этих мер состоит в том, чтобы противостоять всем угрозам безопасности, принимая во внимание различные способы использования данных карты в различных платежных каналах.

⁷⁶ Платежи в одно нажатие предназначены для упрощения и ускорения процесса оплаты покупок путем сохранения некоторых важных клиентских персональных данных для последующего повторного использования.

⁷⁷ Эти вопросы решаются регулятивными органами Евросоюза в более глобальном контексте доступа небанковских организаций к банковским счетам.

Для осуществления онлайн-платежей путем использования карт для операций с электронными деньгами средства на эти карты обычно переводятся с традиционных банковских карт, которые должны быть хорошо защищены.

Наконец, поскольку платежи через Интернет могут осуществляться при подключении к карте интернет-банкинга, карта должна быть хорошо защищена, когда клиенты заходят на сайт и передают платежные поручения.

Мобильные платежи

Мобильные платежи производятся с использованием специальных платежных приложений, загружаемых в мобильные телефоны, и каналов сотовой связи. Для предотвращения взаимного заражения мобильных приложений они должны быть хорошо изолированными, особенно если в них хранятся важные персональные данные и они позволяют осуществлять платежи в одно нажатием, о чем уже говорилось выше. Специальная сертификация должна гарантировать, что приложения достаточно надежны в этом отношении.

ЕВРР

Системы класса ЕВРР позволяют осуществлять электронное выставление и оплату счетов. Поскольку платежные документы могут содержать данные, представляющие интерес для мошенников, передача этих документов по открытым каналам либо хранение информации в системах PSP или персональных компьютерах пользователей требует надежных мер защиты. Главный вопрос при проведении платежных операций через системы класса ЕВРР состоит во взаимном признании цифровой подписи. Если подписание юридически обязательных документов основано на использовании признанных операционно совместимых стандартов, все плательщики имеют достаточную гарантию, что эмитент счета надлежащим образом идентифицирован и не изменится в процессе передачи данных.

Улучшения в инфраструктуре

Улучшения в инфраструктуре относятся главным образом к обработке операций по розничным платежам (включая клиринговые и расчетные услуги), переходу от дорогостоящих платежей с использованием бумажных носителей (таких, как чеки) к бездокументарным и появлению банковских агентов.

Управление инфраструктурой требует правильной системы руководства и эффективных средств внутреннего контроля, распространяющихся на весь платежный процесс. Если в инфраструктуре используются открытые каналы, конфиденциальность и надежность данных должны быть защищены с помощью подходящих методов шифрования (включая протоколы аутентификации), предотвращающих перехват данных во время передачи.

Улучшение инфраструктуры с целью ускорения обработки платежей может повысить риск несанкционированного списания денежных средств с карты до того, как ее владелец это обнаружит. Следовательно, особенно важны методы, используемые для уведомления клиента о совершении операций по его карте (например, СМС-уведомление), особенно если платежи осуществляются с банковского счета, на котором хранятся крупные денежные суммы.

Привлечение банковских агентов может усилить механизмы аутентификации посредством непосредственного контроля, но с другой стороны, возникают новые уязвимости, поскольку появляются децентрализованные процессы, которые должны надлежащим образом контролироваться.

Важно, чтобы за безопасность отвечали как PSP, так и пользователи. PSP должны — и это в их собственных интересах — играть более упреждающую роль в создании безопасных условий для пользователей, предоставляя им техническую поддержку, консультации и помощь в случаях нарушения безопасности. С другой стороны, пользователи отвечают за свою собственную безопасность и должны иметь достаточные навыки для решения этих вопросов. Важно также повышение общественной осведомленности, поскольку это позволит реализовать более надежные механизмы защиты, а следовательно, будет стимулировать принятие инноваций в сфере розничных платежей.

ГЛАВА 4. ПЕРСПЕКТИВЫ

Учитывая быстро меняющийся характер рынка розничных платежей и сложность его технической экосистемы, трудно делать прогнозы о направлении изменений, однако можно высказать некоторые предположения о том, чего следует ожидать в ближайшие пять лет, исходя из основного экономического анализа платежей, а также стимулов и препятствий, анализируемых в настоящем отчете.

Техническое развитие приведет к стиранию границ между категориями продуктов. Как уже было сказано в подглавке 1.3, инновации все труднее однозначно классифицировать. Причина в том, что самые последние изменения позволяют более гибко группировать платежные продукты. Следовательно, устройства доступа и каналы доступа становятся взаимозаменяемыми. Например, и мобильные платежи, и платежи посредством сети Интернет можно совершать с использованием смартфона. В то же время совершенствование технологий обработки данных приводит к конвергенции процессов проведения электронных платежей в том, что касается доступа к информации, хранящейся в базах данных на удаленных серверах, а не в самом платежном средстве. С точки зрения пользователя это означает, что различные продукты, особенно кредитовые переводы, платежи с использованием платежных карт и переводы электронных денежных средств, становятся все более взаимозаменяемыми.

Near Field Communication (NFC): потенциал для будущего роста

На основании ряда факторов можно сказать, что бесконтактные платежи станут успешным способом совершения платежа уже в течение нынешнего десятилетия. Эта технология весьма востребованна благодаря большому удобству как для потребителей, так и для предприятий торговли (услуг), поскольку обеспечивает быструю обработку платежей, в частности за счет их ускоренного инициирования. Данная инновация предназначена главным образом для рынка мелких платежей, на котором в большинстве стран все еще преобладает использование денежной наличности. До настоящего времени ее принятие сдерживалось сравнительно небольшим количеством платежных карт и мобильных телефонов с возможностью поддержки NFC-технологии, а также совместимых POS-терминалов. Однако очевидно, что оборудование NFC станет более доступным в краткосрочной перспективе — например, участники мирового рынка уже сегодня готовы выпускать карты с NFC-чипами и поддерживающие NFC-технологии телефоны и стимулировать их использование. Еще один положительный фактор заключается в том, что NFC часто является просто дополнением к уже существующему устройству доступа, такому как платежная карта или мобильный телефон. Тем не менее в конечном итоге успех технологии NFC будет зависеть от ее добавочной ценности, очевидной для пользователей, т.е. от быстродействия, надежности и безопасности.

Электронная коммерция: важный будущий стимул

Во многих странах рынок электронной коммерции продолжает быстро расти, однако многие потребители при совершении платежей посредством сети Интернет все еще отдают предпочтение традиционным способам, таким как кредитовые переводы и использование кредитных карт. Таким образом, онлайн-платежи обладают значительным потенциалом. Во-первых, существующие способы платежа не всегда отвечают потребностям пользователей в плане эффективности и безопасности⁷⁸. Инновации могут быть специально разработаны для достижения конкретных целей, таких как совершение микроплатежей, или могут защищать анонимность в ходе платежного процесса. Во-вторых, продолжает расти значение электронной торговли, и предел насыщения пока явно не достигнут. В-третьих, рынок имеет потенциал по трансграничным платежам, набор эффективных платежных инструментов по которым все еще ограничен и опять же не всегда отвечает потребностям пользователей⁷⁹. Однако традиционные способы оплаты товаров (услуг) продолжают играть важную роль, так как хорошо известны потребителям. В то же время ситуация может сложиться таким образом, что по новым решениям будет трудно набрать критическую массу на обеих сторонах двусторонних рынков. Кроме того, на развитие ситуации, особенно в сфере трансграничной электронной коммерции, повлияет то, насколько успешно будут преодолены препятствия для стандартизации и сотрудничества.

Роль участников глобального рынка может возрасти. Обычно местные PSP, пытаясь расширить предложение своих услуг на внутреннем рынке и за его пределами, сталкиваются с различными про-

⁷⁸ См.: Payment of cross-border online shopping: behaviour, perceptions and desires. Netherlands Bank, 2011.

⁷⁹ Хотя Интернет облегчил трансграничные связи, трансграничная электронная коммерция развивается медленнее местной электронной коммерции. Это может быть связано с такими препятствиями, как языковой барьер и различия в предпочтениях потребителей и торговых предприятий, а также с несовпадением технических спецификаций и правовых вопросов в разных странах. Это также показывает, что общие платежные инструменты являются необходимым, но не достаточным условием для наращивания объемов трансграничной электронной коммерции (см.: Report on cross-border e-commerce in the EU. Commission of the European Communities. Commission Staff Working Document SEC (2009) 283 final).

блемами, такими как завоевание доверия у новых групп пользователей или преодоление технических и правовых препятствий для сотрудничества с другими PSP. При этом участники глобального рынка, такие как международные карточные платежные системы, глобальные операторы мобильной связи и интернет-компании, могут иметь преимущество за счет использования своего охвата рынка и позиций на нем, предлагая инновационные платежные решения в нескольких странах, в том числе гибко реагируя на конкретные потребности региональных рынков.

Инновации в розничных платежах: большие прыжки или маленькие шажки?

В зависимости от конкретной страны инновационное развитие в сфере розничных платежей может происходить большими прыжками или идти маленькими шажками. Во многих случаях вероятнее второй сценарий, поскольку: 1) многие инновации представляют собой лишь частичные улучшения в используемых платежных услугах; 2) платежные обычаи пользователей меняются, как правило, очень медленно; 3) специальный экономический анализ платежного рынка показывает, что переходный период достаточно продолжителен. Тем не менее есть примеры довольно крупных скачков в развитии, например замена чеков инновационными платежными картами или альтернативными инструментами (такими, как дебетовые карты в нескольких государствах). Кроме того, в развивающихся странах с недостаточно развитой платежной инфраструктурой может быть большой потенциал для введения инновационных платежных решений с нуля, при этом будут пропущены некоторые обычные этапы развития розничных платежных инструментов или инфраструктуры (например, M-PESA в Кении; см. также вставку 10).

Кто может изменить правила игры в системе расчетов?

Даже в странах, где инновации влияют на рынок платежных услуг лишь частично, нельзя совершенно исключить возможность более серьезных изменений. Ниже перечислены факторы, которые могут вызвать такие изменения.

Во-первых, новые платежные схемы, такие как использование виртуальных валют, являющихся в настоящее время главным образом одноцелевыми и (или) принятыми только в соответствующем виртуальном сообществе, могут стать многоцелевыми и общепринятыми⁸⁰. Социальные сети за последние несколько лет сильно выросли, следовательно, значительно увеличилось количество их участников, знакомых с новыми технологиями и склонных принять инновационные платежные решения. Эти решения следует тщательно контролировать по причине потенциальных рисков, связанных с быстрым ростом не подлежащих регулированию решений.

Во-вторых, учитывая большой опыт работы банков в области платежных услуг в ряде стран, небанковские организации, вероятно, будут продолжать сначала стремиться к сотрудничеству с банками для вступления на рынок и использования их опыта, репутации и (или) клиентской базы. Однако нельзя исключить, что с течением времени небанковские организации разработают более независимые стратегии и прекратят сотрудничество с банками.

В-третьих, официальные органы могут ввести существенные изменения в сфере платежных услуг путем пересмотра нормативной базы. На рынках, где наблюдается недостаточный прогресс, регулятивные органы могут попытаться непосредственно решить проблемы, которые они считают препятствиями для внедрения и использования инноваций. Кроме того, регулятивные органы могут рассмотреть вопросы безопасности для сохранения доверия населения и организаций к новым способам платежа.

Продолжат существовать значительные различия между регионами. Хотя технологическое развитие мирового рынка платежных услуг должно привести к большей конвергенции способов проведения платежей, значительные различия между регионами, вероятно, сохранятся. В Африке и некоторых частях Азии, к примеру, успешно используются несколько схем операций с мобильными деньгами, в каждой из которых участвует более миллиона пользователей. Эти схемы применяются главным об-

⁸⁰ Виртуальные валюты — это валюты, которые создаются и обращаются в конкретном виртуальном сообществе. Виртуальные валюты имеют свою собственную систему деноминации и используются главным образом для обмена товарами и услугами, предлагаемыми в виртуальном сообществе. По их взаимодействию с реальными валютами они могут быть разделены на три следующих типа. *Тип 1 — закрытые схемы операций с виртуальной валютой.* В этих схемах почти нет взаимодействия между виртуальной и реальной валютами. Пользователи обычно вносят плату за подписку и затем зарабатывают виртуальные деньги в виртуальном сообществе. Эти деньги используются только для покупки виртуальных товаров и услуг в виртуальном сообществе. *Тип 2 — схемы операций с виртуальной валютой с односторонним притоком (оттоком).* В этих схемах реальные деньги конвертируются в виртуальные деньги, но обмена в обратном направлении нет. Пользователи должны потратить эти деньги в виртуальном сообществе, например на виртуальные товары и услуги. *Тип 3 — схемы операций с виртуальной валютой с двусторонним обменом.* В этих схемах виртуальная валюта может обмениваться на реальную валюту и наоборот (т.е. имеются два обменных курса — покупки и продажи), таким образом, она может использоваться подобно любой реальной валюте.

разом на местных рынках денежных переводов и оплаты счетов⁸¹. Между тем в Японии мобильные телефоны используются главным образом в качестве бесконтактных устройств доступа в POS для совершения платежей электронными деньгами и в качестве устройств доступа для получения банковских услуг посредством сети Интернет⁸². В других регионах со сформировавшимся банковским сектором и сравнительно высокими объемами безналичных платежей на душу населения важную роль в дальнейшем инновационном развитии сферы платежных услуг могут играть платежи через сеть Интернет. В целом дальнейшее развитие рынка розничных платежей будет во многом зависеть от социально-экономических факторов, таких как урбанизация, переселение, компьютерная грамотность, доступность и проникновение банковской инфраструктуры, а также от того, каким образом указанные стимулы и препятствия для использования инноваций будут проявляться в определенном контексте. Вследствие вышесказанного очевидно, что инновационные решения, успешные в одной стране, не обязательно окажутся таковыми в других странах.

⁸¹ См. Mobile Money Tracker. URL: <http://www.wirelessintelligence.com/mobile-money>.

⁸² Недавно в Японии стали предлагаться услуги по осуществлению местных и международных денежных переводов с использованием мобильных телефонов.

ГЛАВА 5. ВОПРОСЫ И ЗАДАЧИ ДЛЯ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ

Для повышения безопасности и эффективности совершения розничных платежей центральные банки обычно: а) решают вопросы нормативно-правового характера, препятствующие инновационному развитию рынка; б) обеспечивают конкурентные условия на рынке; в) поддерживают действующие стандарты и инфраструктурные механизмы; г) предоставляют свои собственные услуги, наиболее эффективные для соответствующего сегмента рынка⁸³.

Однако среди центральных банков наблюдаются также значительные различия, которые часто отражают сложившиеся обстоятельства в конкретных странах, такие как институциональные и нормативно-правовые составляющие. Они возникают из различий в юридических полномочиях, целях, политике и инструментах (см. приложение 6). Таким образом, влияние инноваций в сфере розничных платежей на деятельность центрального банка может различаться в разных странах.

Тем не менее в информации о влиянии инноваций в сфере розничных платежей на деятельность центрального банка, предоставленной членами Рабочей группы, можно увидеть ряд общих моментов.

- Центральные банки обычно придают большое значение инновациям на рынке розничных платежных услуг по причине их потенциально огромного влияния на розничную платежную систему. Эта тенденция должна сохраниться и даже усилиться в ближайшие годы.
- Центральные банки поощряют использование эффективных и безопасных способов платежа. Многие центральные банки стремятся поощрять использование инновационных платежных средств и переход к безналичной форме расчетов. Стремясь также повысить эффективность платежей, другие центральные банки придерживаются более нейтрального подхода к использованию платежных средств.
- В ряде стран — членов Рабочей группы начато реформирование системы надзора за платежными системами, чтобы своевременно отслеживать и принимать в расчет изменения в сфере розничных платежей.
- В последние годы все больше внимания уделяется небанковским организациям, действующим на рынке розничных платежей. Этот вопрос не должен утратить свою значимость и в дальнейшем.
- Во многих странах вводятся в действие новые нормативно-правовые акты по использованию инноваций и деятельности небанковских организаций. Однако эти меры предпринимаются главным образом не центральными банками, а иными официальными органами; в некоторых случаях — совместно центральными банками и другими органами государственной власти.
- Большое количество центральных банков, в операционном отношении участвующих в совершении розничных платежей, изменяют свои платежные системы или вводят новые для стимулирования инновационного развития.

Выступая в качестве катализаторов, надзорных организаций и (или) операторов платежных систем, центральные банки способны влиять на рынок платежных услуг и при этом сами подвергаются влиянию инноваций и изменений на рынке. Центральным банкам важно учитывать эту взаимозависимость, когда они определяют свою позицию в отношении инноваций. Далее в отчете обсуждаются некоторые задачи, стоящие перед центральными банками, и их инновационная политика в сфере розничных платежей. Следует отметить, что эти вопросы и задачи имеют различное значение для разных центральных банков в зависимости от роли каждого на рынке розничных платежей и не следует определять их общие приоритеты, поскольку каждый центральный банк должен самостоятельно решить, какие из указанных вопросов он считает актуальными и значимыми. При этом почти все центральные банки считают необходимым отслеживать и оценивать соответствующие изменения (см. подглавку 5.1), а также осуществлять эффективный надзор (см. подглавку 5.4), в том числе путем сотрудничества с другими официальными органами.

5.1. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА СООТВЕТСТВУЮЩИХ ИЗМЕНЕНИЙ

Почти все центральные банки считают важным аспектом своей деятельности отслеживание и оценку новшеств в системах расчетов. Отсутствие статистических данных может привести к переоценке или недооценке важности и вероятных последствий использования инноваций. Признавая важность понимания потребностей пользователей и сложности рынка, некоторые центральные банки интенсифицировали свои исследования по инновационным изменениям рынка розничных платежей. Эти исследования часто сосредоточены на таких аспектах, как предпочтения пользователей, стоимость платежных средств или последствия внедрения инноваций для безопасности, эффективности, наличия и доступности розничных платежных услуг, а также на выявлении возможных рисков для безопасности и надежности платежной системы

⁸³ См.: CPSS. Policy issues for central banks in retail payments. March, 2003. P. 2.

в целом. Чтобы оценить инновационные риски, центральные банки должны хорошо понимать лежащие в основе системы розничных платежей технологии и бизнес-процессы. Так как необходим компромисс между безопасностью и эффективностью, решение этой задачи требует сбалансированного подхода, однако отдельные центральные банки могут самостоятельно определять наиболее важные для них аспекты.

Основные проблемы

- Поскольку некоторые центральные банки должны полагаться на добровольное сотрудничество участников рынка при сборе статистических данных и использовать открытые источники, не всегда удается собрать необходимые им данные.
- В свете постоянных изменений в сфере розничных платежей центральные банки могут извлечь пользу из регулярной проверки правильности своих статистических исследований. Кроме того, у центральных банков может возникнуть необходимость изменить свою методику сбора данных, чтобы принять во внимание современное состояние развития методов сбора информации. Детальное понимание рынка розничных платежей обязательно, и важно использование достаточно точных, гармонизованных определений. Однако чрезмерная отчетная нагрузка на новых участников платежного рынка может помешать развитию инноваций.
- Поскольку инновации сначала обычно не крупномасштабные и не всегда успешно проходят экспериментальный этап, центральным банкам может быть трудно заранее оценить потенциал новых решений в качестве основы для определения рабочих приоритетов.
- Новые характеристики рисков представляют важную проблему для центральных банков и требуют от них проведения исследований для оценки и, возможно, ликвидации потенциальных пробелов в нормативно-правовых актах, особенно в отношении безопасности и несанкционированных операций.
- Один из важных факторов в оценке инновационных рисков — влияние технологий. Однако технология сама по себе не считается предметом компетенции центральных банков. В этом отношении центральным банкам может потребоваться расширить свои собственные специальные знания или больше полагаться на сотрудничество с официальными органами, отвечающими за наблюдение и надзор за соответствующими технологическими компонентами инновационных продуктов, или на внешних консультантов, обладающих требуемыми специальными знаниями.
- Эффективное отслеживание последних изменений и оценка их влияния на эффективность и безопасность системы розничных платежей требуют решения проблемы ресурсов.

5.2. СООБЩЕНИЯ, ПУБЛИКАЦИИ И ТРАНСПАРЕНТНОСТЬ

Чтобы обеспечить прозрачность рынка и обозначить направления его развития, центральные банки стремятся озвучивать свои цели, точки зрения, результаты исследований и позиции в области политики, а также освещать свою работу по инновационному развитию сферы розничных платежей. При этом используются многообразные способы информирования — от публикации регулярных отчетов⁸⁴ до открытых консультаций⁸⁵ и разработки стратегических документов⁸⁶. Кроме того, центральные банки могут проводить обучение и организовывать общенациональные разъяснительные кампании по специальным вопросам, таким как расширение общественной осведомленности о проблемах безопасности⁸⁷.

Основные проблемы

- Когда центральные банки формулируют цели в области политики, связанные с их юридическими полномочиями, они могут проконсультироваться с соответствующими заинтересованными сторонами для понимания специфики и деталей. Может оказаться, что сбалансировать представления всех участников рынка, особенно уже действующих и новых, довольно трудно.

⁸⁴ Эти отчеты часто основаны на анализе и оценке, данных центральными банками текущему состоянию инновационного развития сферы розничных платежей в своей стране, и могут также содержать информацию о степени достижения основных целей центральных банков в этом отношении или необходимости корректирующих действий. Примерами таких публикаций являются годовой отчет Совета по платежным системам Резервного банка Австралии и отчеты Евросоюза о выполнении работ по реализации SEPA.

⁸⁵ К примеру, в рамках Стратегического обзора инноваций в австралийской платежной системе Совета по платежным системам Резервного банка Австралии были проведены открытые консультации, в которых предлагалось высказаться всем заинтересованным сторонам, включая участников платежной системы, средние и крупные предприятия, потребителей и правительство.

⁸⁶ В этих документах часто дается информация об основных мерах, которые центральный банк планирует принять в ближайшие годы, а также о его ожиданиях относительно будущих рыночных изменений. В качестве примеров можно привести рамочные и стратегические документы по национальной платежной системе, публикуемые каждые пять лет Резервным банком Южно-Африканской Республики, и документ о развитии платежной системы, публикуемый Резервным банком Индии.

⁸⁷ Например, обучение для расширения принятия и использования электронных платежей проводит Финансовое управление Сингапура.

- Центральные банки могут столкнуться с репутационными проблемами, если их коммуникационная политика не будет успешной (например, если рынок не последует заявленным ожиданиям) или если их оценки и указания окажутся неверными.

5.3. ОПЕРАЦИОННАЯ СОВМЕСТИМОСТЬ И ВЗАИМОСВЯЗАННОСТЬ МЕЖДУ РАЗЛИЧНЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

Большинство центральных банков считают стандартизацию и операционную совместимость систем чрезвычайно важными аспектами. Инновационное развитие рынков розничных платежей может вызвать необходимость решать новые вопросы, связанные со стандартизацией и операционной совместимостью. Для повышения эффективности центральные банки поощряют операционную совместимость различных розничных платежных систем путем открытия рынков для новых участников. Чтобы содействовать диалогу между различными заинтересованными сторонами, центральные банки могут участвовать в различных форумах и группах, объединенных общими интересами, организовывать совещания заинтересованных сторон или выступать с открытыми заявлениями в области рыночной политики.

Основные проблемы

- Операционная совместимость как цель рыночной политики может быть необходимым условием для открытого доступа PSP на рынок. Однако достижение этой цели может повысить общие риски, если инновационный продукт изначально несет в себе значительный риск. Достичь баланса между операционной совместимостью и риском — основная задача для центральных банков.
- Растет потребность в стандартизации как на мировом, так и на локальном уровне, в частности потребность в стандартизации лежащих в основе технических стандартов. Для центральных банков задача заключается в том, чтобы обеспечить соответствующий уровень участия в этой деятельности.

5.4. ЭФФЕКТИВНЫЙ НАДЗОР И СОТРУДНИЧЕСТВО С ДРУГИМИ ОФИЦИАЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

Проверка существующих систем надзора

Некоторые центральные банки проверяют свои существующие системы надзора, чтобы соответствующим образом реагировать на инновационные изменения⁸⁸. Во-первых, центральные банки могут считать важным наличие формальных юридических полномочий для совершенствования осуществляемого ими надзора. Во-вторых, они могут рассмотреть необходимость корректировки своей политики и практики надзора, к примеру путем расширения предмета надзора, включив в него конкретные небанковские PSP. В-третьих, центральные банки могут рассмотреть необходимость введения новых инструментов надзора, которые также распространяются на инновации.

Сотрудничество с другими официальными органами на национальном и международном уровне

Поскольку растет роль небанковских организаций и становится важным сотрудничество между различными участниками рынка, центральные банки в большинстве случаев являются не единственными официальными органами, заинтересованными в развитии системы расчетов. Для достижения сбалансированности между различными регулятивными измерениями (контрольные, надзорные и другие регулятивные органы) и различными целями (безопасность, платежеспособность поставщиков, эффективность, инновационное развитие и охват населения финансовыми услугами) необходимо сотрудничество всех соответствующих официальных органов в финансовых и соответствующих нефинансовых секторах. В этом отношении особого внимания заслуживает сохранность денежных средств в небанковских организациях.

Для сотрудничества соответствующих организаций могут быть важны более формальные соглашения или меморандумы о взаимопонимании, в частности для того чтобы: 1) обеспечить взаимосоответственность всех официальных органов о соответствующих изменениях в их собственных обязанностях; 2) обеспечить достаточную информированность всех официальных органов о новых услугах; 3) достичь общих представлений о возникающих рисках, если, в частности, используются новые, более сложные бизнес-модели; 4) избежать противоречий в подходах к регулированию; 5) сократить потенциальное дублирование усилий и, таким образом, регулятивное бремя для соответствующих поставщиков, владельцев и операторов схем.

⁸⁸ Всесторонняя оценка надзорной роли центральных банков дается в публикации КПРС «Central bank oversight of payment and settlement systems» (May, 2005).

Хотя изучение фактических данных показывает, что инновационная деятельность в настоящее время направлена главным образом на внутренний рынок, использование некоторых инноваций требует более тесного международного сотрудничества между центральными банками. Оно необходимо, когда инновации влияют на рынок трансграничных розничных платежей или зависят от мировых поставщиков. Помимо необходимости усиления совместного надзора также может оказаться важным сотрудничество по стандартам надзора для развития инноваций в сфере трансграничных платежей. Кроме того, центральные банки могут быть заинтересованы в гармонизации требований по безопасности, таких как общие минимальные стандарты, чтобы предотвратить произвольное регулирование⁸⁹.

Основные проблемы

- Системы розничных платежей станут в будущем сложнее по причине растущей диверсификации продуктов и поставщиков товаров (услуг). Последовательный подход центральных банков к надзору может потребовать расширения предмета надзора, чтобы ему подлежали старые и новые платежные средства, а также все поставщики соответствующих услуг, будь то банки или небанковские организации.
- Инструменты, используемые центральными банками для инициирования изменений в сфере розничных платежей, могут в зависимости от юридических полномочий центральных банков быть достаточно ограничительными и поэтому требуют периодического рассмотрения, однако в арсенале некоторых центральных банков могут быть только средства воздействия убеждением.
- Еще одна проблема заключается в определении того, когда следует применять надзор или регулирование по отношению к конкретным инновациям. Если это сделать слишком рано, надзор может заставить отказаться от инноваций; если слишком поздно — система может подвергнуться соответствующим рискам.
- Необходим сбалансированный регулятивный подход для предотвращения несоответствия между нормативно-правовыми требованиями, уже установленными для различных поставщиков и секторов. Кроме того, важны равные условия для деятельности банков и небанковских поставщиков, чтобы избежать нарушения принципов конкуренции.
- Ускорение конвергенции целей и инструментов, используемых надзорными и контролирующими органами, может привести к стимулированию конкуренции между регулятивными органами вместо укрепления их сотрудничества. Это справедливо и в отношении международного сотрудничества, которому присуща проблема различий в нормативно-правовых условиях и системах надзора. Между тем возможно и эффективное взаимодействие надзорных и контрольных органов. В качестве примера такого сотрудничества можно привести состоявшийся в 2012 году Европейский форум по безопасности розничных платежей (SecuRe Pay).
- В связи с многообразием участвующих сторон процесс адаптации правовой основы регулирования может быть недостаточно гибким для того, чтобы быстро реагировать на инновационные изменения. Это может снизить эффективность работы центральных банков как надзорных органов и в конечном счете негативно сказаться на общем состоянии безопасности и надежности платежной системы.

5.5. ВЛИЯНИЕ НА ОПЕРАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Инновационные изменения могут повлиять на услуги, предлагаемые центральными банками в сфере розничных платежей, поэтому центральные банки должны оценивать потенциальные последствия, к примеру, ускоренной обработки платежей, особенно влияние инноваций на риск ликвидности и операционный риск. Кроме того, улучшения в системах, принадлежащих центральным банкам, могут создать основу для разработки дальнейших инноваций поставщиками из частного сектора или помочь в достижении более высокого уровня обслуживания.

Основные проблемы

- Тенденция к обработке платежей в автономном режиме и в режиме реального времени может привести к размыванию границ между системами крупных платежей и розничными платежными системами. Если принадлежащие частным организациям розничные системы станут системами обработки платежей в автономном режиме, большие объемы (клиентских) платежей могут уйти из систем RTGS, что негативно повлияет на достижение цели по возмещению затрат для некоторых центральных банков.
- Центральные банки, управляющие розничными платежными системами, должны своевременно рассматривать вопрос о реализации новых технических изменений в своих собственных системах для

⁸⁹ В этом случае системы и поставщики предпочитают регистрироваться в странах с менее строгими требованиями, предоставляя при этом свои услуги другим лицам.

поддержки инновационных изменений. Они должны показывать пример операционной совместимости и взаимосвязанности.

- Центральные банки могут принять решение о пересмотре своего операционного участия в свете новых изменений. Они могут рассмотреть вопрос о предоставлении операционной поддержки PSP, при этом им следует избегать потенциального замещения частных инвестиций в развитие рынка государственными. Если использование инноваций приводит к улучшению обслуживания на рынке, операционное участие центральных банков может стать ненужным с течением времени.

5.6. ВЛИЯНИЕ НА НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

В течение последних нескольких десятков лет платежи с использованием платежных карт привели, в частности, к переходу от использования денежной наличности к безналичной форме расчетов. Благодаря постоянному инновационному развитию системы розничных платежей все больше снижается удельный вес наличных денежных средств на рынке, особенно мелких купюр. Более того, инновации могут еще больше повлиять на использование денежной наличности и роль центральных банков и других официальных органов по эмиссии денежных знаков. Некоторые центральные банки считают влияние инноваций значительным (см. вставку 16). Однако поскольку денежная наличность используется главным образом для совершения мелких операций, особенно непосредственных платежей и платежей P2P, существенных инновационных изменений следует ожидать только в этих сегментах рынка. Большинство инноваций, проанализированных в ходе изучения фактических данных, до настоящего времени слабо повлияли на рынок, поэтому их воздействие на использование денежной наличности должно быть ограниченным⁹⁰.

Основная проблема

Есть вероятность того, что центральным банкам может потребоваться изучить влияние электронных инноваций на использование денежной наличности в сфере розничных банковских услуг в их странах. Если использование денежной наличности сокращается, центральные банки могут проанализировать влияние этого процесса на эмиссию денежных знаков и их операции с денежной наличностью, включая обработку и распределение денежной наличности, а также на предотвращение подделки денежных знаков.

Вставка 16

Инновации в системе розничных платежей и использование наличных денежных средств в Канаде

Несмотря на популярность дебетовых и кредитных карт, наличные денежные средства остаются важным платежным инструментом в Канаде и других странах, особенно для операций с небольшими суммами. Самые последние инновации в сфере розничных платежей, такие как мобильные платежи, бесконтактные кредитные карты и карты с сохранением денежной суммы, вынуждены конкурировать с денежной наличностью при совершении операций на небольшие суммы. Fung, Huynh и Sabetti проанализировали влияние некоторых последних инноваций на использование денежной наличности, опираясь на данные канадского исследования 2009 года, включающего анкету и описание покупок за три дня¹.

Для каждого физического лица суммарная стоимость покупок, осуществленных за наличные деньги в течение трех дней, была соотнесена с суммарной стоимостью всех расходов, совершенных за этот период времени, что позволило рассчитать относительный показатель расходования наличных денежных средств. В результате авторы обнаружили, что владельцы как бесконтактных кредитных карт, так и предоплаченных карт (новаторы) использовали меньше наличных денежных средств в течение этих трех дней, чем те, кто не пользовался данными инновациями (не новаторы). В среднем владельцы бесконтактных кредитных карт оплачивали наличными 12% суммарной стоимости покупок, совершенных в магазинах, владельцы предоплаченных карт — 17%, в то время как лица, не использовавшие бесконтактные карты, — примерно 32%, а лица, не использовавшие предоплаченные карты, —

⁹⁰ Опыт Японии, где рынок электронных денег развит довольно хорошо, показывает, что значительный рост платежей посредством электронных денег в последнее десятилетие не оказал существенного влияния на использование монеты и банкнот. Японские ученые эмпирически доказали, что электронные деньги в Японии заменили только мелкие монеты и что их влияние на общий спрос на монету минимально (см.: *Kitamura Y., Oomori M., Nishida K. The effects of electronic money on money demand: time series analysis // Global COE Hi-Stat Discussion Paper Series. [Institute of Economic Research, Hitotsubashi University]. 2010. № 114*). Это можно также объяснить тем, что сфера использования электронных денег пока ограничена, поэтому потребителям приходится и иметь денежную наличность, и использовать электронные деньги.

около 37%. Эти различия в среднем удельном весе денежной наличности сохраняются при сравнении граждан по доходам, образованию, возрасту и другим социально-демографическим признакам.

Однако эти результаты следует принимать с осторожностью, поскольку реальное направление причинной связи неизвестно — классическая проблема курицы и яйца. Лица, желающие сократить использование наличных денег, наверняка будут более склонны принимать и использовать инновационные платежные инструменты по мере их появления. Помочь выбору гражданином инновационного продукта и тем самым уменьшению использования наличных денежных средств может и ненаблюдаемая переменная. Это, в свою очередь, может привести к ложному умозаключению о последствиях внедрения инноваций — о так называемом смещении выбора. В силу вышесказанного для расчета выбора потребителя применялись специальные методы.

Общие результаты исследования показывают, что использование самых последних инноваций, нацеленных на замещение денежной наличности, при совершении операций с небольшими суммами значительно сокращает хождение наличных денег в Канаде — на 13% при использовании бесконтактных кредитных карт и на 11% при использовании предоплаченных карт. Если эти инновации станут популярнее в ближайшее время, это приведет к существенному сокращению операций с денежной наличностью.

¹ *Fung B., Huynh K., Sabetti L. Retail payment innovations and cash usage in Canada // Bank of Canada Working Paper.*

5.7. ВЛИЯНИЕ НА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ

Влияние инноваций в сфере розничных платежей на денежно-кредитную политику активно обсуждается в контексте использования электронных денег⁹¹. Электронные деньги обычно выпускаются и хранятся небанковскими организациями. Они могут приобрести значение для центрального банка, когда станут очень возможной заменой его денежных средств. Электронные деньги влияют на размер баланса центральных банков и, следовательно, на их способность влиять на краткосрочные процентные ставки.

Однако хотя электронные деньги становятся все более важным финансовым инструментом в некоторых странах, их влияние на состав базы денежной массы пока считается крайне незначительным. Кроме того, даже если использование электронных денег станет широко распространенным явлением, у центральных банков останутся различные рычаги воздействия для сохранения жесткой связи между электронными деньгами и денежными средствами центрального банка и сохранения контроля за краткосрочными процентными ставками. Поэтому большинство центральных банков считают, что влияние инноваций в сфере розничных платежей на денежно-кредитную политику умеренное или малозначительное.

Основные проблемы

- Центральным банкам может потребоваться тщательное наблюдение за самыми последними изменениями, такими как растущая популярность виртуальных валют, предлагаемых социальными сетями или иными сетями в Интернете. В связи с масштабом некоторых сетей их валюты могут служить заменой наличным денежным средствам или депозитам центрального банка.
- В случае необходимости центральные банки должны продолжать изучение последствий этих изменений для денежно-кредитной политики.

⁹¹ См.: Implications for central banks of the development of electronic money. [Bank for International Settlements]. Basel. October, 1996.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

СУММАРНОЕ КОЛИЧЕСТВО РАСЧЕТОВ В БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЕ (2010)

	Количество операций на душу населения	% от суммарного количества операций				
		кредитовые переводы	безакцептное списание	кредитные и дебетовые карты	электронные деньги	чеки
Австралия	295	27,0 ¹	10,3	58,3	н/п	4,4
Бельгия	219	42,1	10,3	44,7	2,5	0,3
Бразилия	104	38,5	21,4	31,6	0,2	8,4
Канада	276	10,6	6,9	72,7	н/д	9,7
Китай	5	15,1	н/д	71,7	н/п	13,2
Франция	264	17,6	20,1	43,6	0,2	18,4
Германия	212	33,9	50,2	15,5	0,2	0,3
САР Гонконг ²	н/д	0,6	0,8	10,0	86,1	2,5
Индия	6	4,6	2,4	71,9	н/д	21,2
Италия	67	32,7	15,8	40,0	3,1	8,4
Япония ³	88	12,7	н/д	73,0	13,5 ⁴	0,9
Корея	247	22,0	11,8	58,7	1,3	6,2
Мексика	21	36,1	2,0	43,5	н/д	18,5
Нидерланды	322	29,6	24,4	42,7	3,3	н/п
Российская Федерация	34	68,1	3,5	26,3	2,0	0,0
Саудовская Аравия	50	0,3	0,1	99,0	н/п	0,6
Сингапур	506	1,3	2,2	7,9	85,5	3,0
Южно-Африканская Республика	44	24,2	25,8	46,5	н/п	3,5
Швеция	330	31,9	8,7	59,3	н/п	0,0
Швейцария	173	54,2	3,3	41,3	1,1	0,0
Турция	30	н/д	н/п	н/д ⁵	н/д	н/п
Соединенное Королевство	н/д	20,5	19,5	53,2	н/д	6,7
Соединенные Штаты Америки	347	7,1	10,8	60,8	н/д	21,3
КПРС ⁶	66	17,5	15,0	52,8	1,2	13,6

Примечание. Сокращение «н/д» — нет данных, «н/п» — неподтвержденные данные.

Источник: CPSS. *Statistics on payment, clearing and settlement systems — figures for 2010.*

¹ Включая операции ВРАУ.

² Индикативные показатели, предоставленные Финансовым управлением Гонконга.

³ Показатели за 2009 год, предоставленные Банком Японии.

⁴ Не включая платежи за общественный транспорт.

⁵ Внесены изменения после публикации.

⁶ Не включая страны, по которым нет данных, а также САР Гонконг и Японию. Не отражает изменения, произошедшие после публикации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ОПИСАНИЕ УКАЗАННЫХ В ОТВЕТАХ ИННОВАЦИЙ

В настоящем отчете предпринята попытка перечислить важные изменения в системе розничных платежей в странах — участницах опроса за последние десять лет. Поскольку различные социально-экономические факторы оказывают существенное влияние на изменения в региональных платежных системах, в список вошли инновации, которые могут считаться инновациями в одной стране, но не считаются таковыми в других государствах. Кроме того, список не содержит перечень всех инноваций в сфере розничных платежных услуг в странах-респондентах. Предпринята попытка только собрать информацию, которая даст правильное представление об инновационной деятельности в участвовавших в опросе странах.

В нижеприведенной таблице термином «международные инновации» обозначены инновации, для которых характерен международный охват, т.е. обеспечивающие предоставление услуг не только исключительно в одной стране — участнице опроса, но и за ее пределами, термин «пилотные инновации» применяется в отношении инноваций, которые были названы в числе находящихся на экспериментальном этапе, а термин «пилотные (запланированные) инновации» обозначает те инновации, по которым запланирован экспериментальный этап.

Страна	Инновация	
	наименование	характеристика и сфера применения
Австралия	BPAY	Оплата счетов, иницируемая по телефону или с помощью банковских услуг посредством сети Интернет, предоставляемых финансовыми организациями, с использованием кода организации, выставляющей счет, для идентификации получателя платежа, и идентификационного номера клиента для идентификации клиента. Справочная информация облегчает отправление платежей клиентами и выверку клиентских счетов организациями, выставляющими счета
Австралия	Low Value Clearing Service (LVCS)	Коммутационная услуга, предоставляемая Резервным банком Австралии для ускорения обмена клиринговыми файлами по потокам розничных платежей между участниками организации, включая действующих в различных сетях. Новая сетевая архитектура с единственной входной точкой позволяет повысить операционную эффективность и устойчивость и упростить доступ для новых участников, что обеспечивает более благоприятные условия для инновационного развития сектора мелких платежей
Австралия	POLi	Розничная платежная система для дебетовых платежей через сеть Интернет. POLi перенаправляет покупателя с сайта предприятия торговли (услуг), выставляющего счет, в систему банковских услуг посредством сети Интернет. После регистрации покупателя в системе в POLi осуществляется операция pay-upone со всеми платежными реквизитами, позволяя покупателю совершить платеж. POLi облегчает выверку счетов для торговых предприятий
Австралия	payclick	Система платежей посредством сети Интернет, предназначенная в основном (но не только) для микроплатежей за скачивание цифрового контента. Платежи могут производиться с карты с сохранением суммы на счете payclick плательщика или со связанной с системой кредитной или дебетовой карты. Это замкнутая система с платежами по счетам оператора системы. Денежные средства, переведенные в payclick плательщиками, не возвращаются в денежной форме. Торговые предприятия могут изъять полученные денежные средства посредством кредитового перевода
Бельгия	PingPing	Мобильная платформа для осуществления микроплатежей, позволяющая пользователям покупать продукты и оплачивать услуги с использованием своих мобильных телефонов (СМС или NFC), выполняя перевод средств с мобильного счета или онлайн-платежи на суммы до 25 евро
Бельгия	m-Banxafe/Pay2Me	Позволяет осуществлять мобильный перевод средств с одного банковского счета на другой. Используются те же платежные процессы, что и для дебетовых карт. Может также использоваться для осуществления платежей P2P
Бельгия	Zoomit	Электронная система для оплаты счетов, связанная с банковскими приложениями в сети Интернет. Плательщик может получать деньги на свой счет, проверять его состояние и оплачивать товары (услуги) через Всемирную сеть

Бразилия	Oi Paggo	Мобильное платежное решение оператора сотовой связи. Оператор сотовой связи предоставляет кредитную линию держателю карты и устанавливает связь с предприятиями торговли (услуг) для принятия ими платежей. Торговое предприятие получает деньги через 30 дней после операции, а держатель карты совершает платеж в систему через 25 дней. Если держатель карты не совершает платеж, MNO вправе оформить кредит от имени держателя карты
Бразилия	Correspondentes bancarios	Использование небанковских организаций (обычно это почтовые отделения, пункты продажи лотерейных билетов, супермаркеты, аптеки и другие небольшие предприятия розничной торговли) в качестве банковских агентов для предоставления банковских услуг (включая платежные услуги) лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами
Бразилия	Выплата государственных пособий путем непосредственного зачисления на счет	Выплата государственных пособий осуществляется путем совершения электронного перевода средств из государственного казначейства на банковские счета, открытые получателями в федеральном государственном банке CAIXA. Денежные средства можно получить посредством сети Интернет, в филиалах, банкоматах, у банковских агентов и т.д. или воспользовавшись электронной картой для получения пособий
Бразилия	Поручение на безакцептное списание (прямой дебет)	ЕВРР на основе использования стандартизированных документов со штриховым кодом, которые оплачиваются электронными средствами в любом банке
Бразилия (международная инновация)	Денежные переводы посредством International Payments Framework (IPF) (пилотная инновация)	Инициатива, направленная на установление многосторонних стандартов по денежным переводам. Стандартизация позволяет банкам совершать операции с большим числом банков во всем мире без двусторонних соглашений и ускоряет клиринг и расчеты по денежным переводам
Канада	Interace-Transfer	Перевод денежных средств посредством банковских услуг через сеть Интернет любому лицу, имеющему адрес электронной почты или номер мобильного телефона и банковский счет в Канаде. Для оперативного уведомления получателя о том, что перевод инициирован, и передачи платежной информации используются электронная почта и текстовые сообщения. Денежные средства можно получить посредством интернет-банкинга или на обычный банковский счет. Ограничение на сумму перевода определяется банками
Канада	Interac Online	При совершении платежей через сеть Интернет пользователи перенаправляются на сайт своей финансовой организации, где регистрируются со своим именем и паролем для получения банковских услуг посредством сети Интернет. После подтверждения платежа пользователи автоматически перенаправляются на страницу подтверждения на сайте торгового предприятия, где совершается платежная операция
Канада	epost	Бесплатная услуга выставления счетов через сеть Интернет, предоставляемая канадским почтовым управлением и предназначенная для просмотра и оплаты выбранных счетов и управления ими через сеть Интернет. Клиенты могут подписаться на уведомления по электронной почте после передачи счета. Доступ осуществляется через сайт epost (оплата по кредитной карте, путем электронного перевода денежных средств или посредством банковских услуг через сеть Интернет) или сайт банка
Канада (международная инновация)	Пополняемые предоплаченные карты Visa и MasterCard	Держатели карт могут совершать карточные платежи и изымать денежную наличность везде, где принимаются карты Visa и MasterCard, в том числе в сети Интернет и за границей. Держатели карт могут помещать дополнительные денежные средства на свои карты через сеть Интернет, в филиале банка или с помощью системы оплаты счетов по телефону в выбранных финансовых организациях, с использованием денежной наличности или путем безакцептного списания с банковского счета
Канада (международная инновация)	Visa PayWave/MC PayPass	Бесконтактные платежи по кредитным картам с использованием технологии RFID (идентификация по радио). Платежи на сумму менее 50 канадских долларов не требуют введения ПИН-кода и подписи
Канада (международная инновация)	Zoompass	Служба мобильных платежей, которой управляет совместное предприятие трех основных операторов сотовой связи в Канаде. Доступ через мобильный телефон или ПК. Пользователи могут отправлять, получать и запрашивать денежные суммы по своим счетам в Zoompass, которые финансируются через связанный с ними личный банковский счет или счет кредитной карты. Пользователи могут также производить трансграничные денежные переводы лицу по местонахождению агента Western Union. Пользователи могут использовать отдельную предоплаченную карту MasterCard, которая связана с их счетом в Zoompass, для совершения розничных покупок или изъятия денежных средств

Китай	Cheque Image System (CIS)	Обработка бумажных чеков и их преобразование в электронные для более эффективной обработки
Китай	Electronic Commercial Draft System (ECDS)	Услуги по обработке электронных коммерческих трат, включая акцепт, регистрацию, хранение, передачу и проверку. Управляет системой Народный банк Китая, услуги предлагаются банкам и финансовым компаниям
Китай	Internet banking payment system (IBPS)	Предоставляются услуги по неттингу и расчетам в режиме реального времени по межбанковским платежам посредством сети Интернет. Происходит уведомление в режиме реального времени о результатах обработки для конечных пользователей. Предоставляется также поддержка инфраструктуры для подписания договоров, проведение межбанковских платежей через сеть Интернет, проверка межбанковских счетов и платежей в системах электронной коммерции
Китай	Мобильные платежи (пилотная инновация)	Различные услуги с использованием мобильных платежей с разнообразными операционными моделями и различными техническими решениями. Предлагаются банками и небанковскими организациями
Китай	Многоцелевые предоплаченные карты	Многоцелевые предоплаченные карты, выпускаемые небанковскими организациями, могут использоваться в терминалах POS без введения ПИН-кода. Замещение денежной наличности в микроплатежах, большее удобство, охват лиц, не пользующихся банковскими услугами
Франция	Moneo	Система электронных денег, позволяющая осуществлять микроплатежи с помощью бесконтактных карт. Совершение платежей не требуют введения ПИН-кода
Франция	Nice, territoire d'innovations (пилотная инновация)	Бесконтактные платежи, инициируемые с помощью карт или мобильных телефонов, с использованием технологии NFC. Введение ПИН-кода требуется для совершения операций сверх некоторой установленной суммы. Дополнительные услуги (транспорт и т.д.) предоставляются с помощью мобильных телефонов с возможностью поддержки технологии NFC
Франция	E-card bleue	Формирование одноразовых номеров карты (и CV2) приложением, установленным на ПК пользователя. Используется для оплаты онлайн-покупок. Может использоваться на сайте предприятия торговли (услуг), принимающего платежи с использованием платежных карт, но номер карты передается только в инфраструктуре серверного приложения банка — эмитента карты
Франция (международная инновация)	MasterCard PayPass	Карта NFC, позволяющая совершать бесконтактные платежи. Введение ПИН-кода требуется только для совершения операций на сумму свыше 30 евро
Германия	sofortüberweisung.de	Услуга «наложенный платеж» для совершения онлайн-покупок на основе клиентского банковского приложения в сети Интернет. Чтобы инициировать кредитовый перевод, автоматически заполняется форма кредитового перевода, и поставщик услуг получает данные аутентификации для клиентского банковского приложения в сети Интернет. Предприятия торговли (услуг) немедленно получают подтверждение, что кредитовый перевод инициирован
Германия	T-Pay — online-transfer	Услуга «наложенный платеж» для совершения онлайн-покупок на основе клиентского банковского приложения в Интернете. Чтобы инициировать кредитовый перевод, автоматически заполняется форма кредитового перевода, и поставщик услуг получает данные аутентификации для клиентского банковского приложения в сети Интернет. Предприятия торговли (услуг) немедленно получают подтверждение, что кредитовый перевод инициирован
Германия (международная инновация)	Vingado	Система биометрической аутентификации, позволяющая зарегистрированным клиентам совершать платежи с помощью отпечатка пальца во всех магазинах, подключенных к этой системе
Германия	m-pass	Осуществление платежей в сети Интернет, требующее введения номера мобильного телефона и ПИН-кода. Платеж подтверждается СМС-сообщением. Планируется включить в эту услугу также POS с помощью технологии NFC
Германия	Giro pay	Система платежей в сети Интернет, устанавливающая соединение с клиентским банковским приложением в сети Интернет. Заполнение формы кредитового перевода. Гарантия немедленного платежа клиентского банка для предприятий торговли (услуг). Планируется операционная совместимость с системами платежей через сеть Интернет в других странах (в Европе и во всем мире)
Германия	girogo (пилотная инновация)	Инновация задумана как крупнейшая в Европе система бесконтактных карточных платежей. Проект инициирован немецкими банками, в том числе сберегательными, в 2012 году. На первом этапе функция приема бесконтактных платежей будет доступной для немецкой системы электронных кошельков на основе микрочипа GeldKarte; в среднесрочной перспективе бесконтактные платежи можно будет осуществлять с помощью немецкого приложения с электронных дебетовых карт

САР Гонконг	PPS	Круглосуточная служба оплаты счетов, позволяющая держателю карты для банкомата или кредитной карты с функцией банкомата оплачивать счета по телефону или через сеть Интернет. PPS принята во многих предприятиях торговли (услуг)
САР Гонконг	Система обработки чеков	Отраслевой проект, инициированный центральным банком при поддержке клиринговой палаты. Обрабатываются чеки в гонконгских долларах, долларах США и юанях в заранее определенных пределах, в клиринговую палату передаются только изображения и клиринговые данные
САР Гонконг	Octopus Card	Бесконтактная многоцелевая предоплаченная карта, которая может использоваться для совершения микроплатежей (например, транспорт, розничные операции), главным образом в САР Гонконг
САР Гонконг	Оптовые расчеты в тот же день	Клиринговая и расчетная услуга, предлагаемая клиринговой палатой в САР Гонконг в целях сокращения цикла клиринга и расчетов (с T+1 до T) по межбанковским обязательствам, возникающим из переводов электронных денег
Индия	Система обработки чеков	Централизованная клиринговая палата, выполняющая зачет по чекам независимо от суммы, для повышения операционной эффективности. Точка обработки — банк, предъявляющий чек к оплате. Расчеты основаны на кодированной линии MICR (распознавание знаков, нанесенных магнитными чернилами); изображения поступают в банки напрямую. Введение нового чекового стандарта (CTS-2010) должно обеспечить одинаковые характеристики безопасности для всех форм чеков в стране
Индия	Бизнес-агенты для охвата населения финансовыми услугами	Совместные предприятия банков и их агентов, предлагающие инновационные платежные услуги на основе использования мобильных телефонов и смарт-карт для расширения охвата населения финансовыми услугами и выплаты социальных пособий
Индия	ЕВРР	Система электронного выставления и оплаты счетов, предоставляющая такие услуги (опции), как онлайн-просмотр счетов, оплата счетов и управление ими, опции автоматической оплаты, отправка напоминаний, взыскание платежей и перевод денежных средств в предприятия торговли (услуг) / коммунальные службы. Предоставляется электронная платформа, которой управляют банки, для осуществления потребительских платежей за товары и услуги, которые затем объединяются и передаются в предприятия торговли (услуг) / коммунальные службы. Межбанковские расчеты осуществляются по счетам в Резервном банке Индии
Индия	Interbank Mobile Payment Service (IMPS)	Платежная система для мобильного перевода денежных средств с одного банковского счета на другой. Работает круглосуточно семь дней в неделю. Система подтверждает плательщику успешное зачисление средств на счет получателя
Индия	Предоплаченные платежные средства, выпускаемые небанковскими организациями	Используются для оплаты товаров и услуг через сеть Интернет и операторов сотовой связи. Изъятие и перевод денежных средств с одного платежного средства на другое не допускаются (однако недавно переводы были разрешены с учетом некоторых предварительных условий и лимитов). Предоплаченные денежные средства в целях защиты должны храниться на эскроу-счете в банке. Другие характеристики безопасности включают лимиты на максимальную сумму пополнения, лимиты на совершение отдельных операций и срок действия
Индия	National Electronic Funds Transfer System (NEFT)	Система кредитовых переводов для осуществления переводов «один к одному» (используемых физическими лицами, корпорациями и правительствами) с участием центральной клиринговой палаты на основе общих банковских решений банков в Индии. Поддерживает все виды операций независимо от суммы. Операции обрабатываются в автономном режиме, межбанковские расчеты производятся каждый час, перевод обычно занимает около двух часов
Италия	Minibancomat (пилотная инновация)	Бесконтактная карта для частых платежей на небольшие суммы, выпускаемая национальной платежной системой дебетовых карт. Этот продукт может иметь разные формы: предоплаченные карты; предварительно авторизованные карты, связанные со счетом дебетовой карты или предоплаченным счетом; самостоятельные карты
Италия (международная инновация)	Tellcard mobile (пилотная инновация)	Бесконтактные карты для микроплатежей с использованием мобильных телефонов, связанных с Tellcard (бесконтактная дебетовая карта схемы VPAU, предлагаемой VISA Europe). Возможны трансграничные платежи в странах, где принимается VPAU

Италия	PostePay&Go (пилотная инновация)	Предоплаченные карты BancoPosta; разработаны для пользователей общественного транспорта. Карта выполняет две функции: функцию электронного билета (микрочип/бесконтактная) для оплаты проезда на местном транспорте и функцию предоплаченной карты (магнитная полоса и микрочип EMV). Предоплаченные карты позволяют выполнять все операции, которые могут быть инициированы в POS, и операции через сеть Интернет
Италия	SIPAY	Электронный кошелек, предлагаемый банком. Управляет проектом компания по кредитным картам. Позволяет осуществлять переводы денежных средств между электронными кошельками SIPAY. Трансграничные платежи находятся на этапе реализации
Япония	Электронные деньги на базе микрочипа	Предоплаченные бесконтактные платежные инструменты на основе использования электронных денег на базе микрочипа (например, Edy, Suica, PASMO, WAON и nanaco). Предоплаченная денежная сумма записывается на микрочипе, встроенном в такие устройства, как платежные карты и мобильные телефоны. В большинстве случаев используется бесконтактная электронная карта и интегральная микросхема FeliCa. Эти инструменты предназначены главным образом для совершения микроплатежей на сумму менее 1 тыс. иен взамен использования денежной наличности. PSP предлагают для клиентов свои основные услуги в сочетании с программами лояльности
Корея	Internet Giro	Платформа EBPP, позволяющая клиентам оплачивать различные счета и налоги через сеть Интернет. Платательщик проверяет счета, представленные на сайте Internet Giro, и разрешает платеж со своего определенного банковского счета. Платежи можно также производить по кредитной карте
Корея	E-promissory Note	Простой вексель, который выпускается, дисконтируется, индоссорируется, передается и принимается к оплате электронными средствами и хранится на центральной платформе. Доступ к услугам можно получить посредством интернет-банкинга или непосредственно через сеть Интернет. За день до наступления срока платежа (D-1) система автоматически запрашивает разрешение на проведение платежа. После этого в день D в системе производится клиринг операций и передается запрос на нетто-расчеты в Банке Кореи
Корея	Мобильный банкинг	Финансовая услуга, позволяющая клиентам подключаться к своей системе банковских услуг через сеть Интернет с использованием беспроводного доступа к сети Интернет с мобильного оборудования, такого как мобильные телефоны или КПК (карманные персональные компьютеры)
Корея	T-Money	Пополняемые предоплаченные бесконтактные карты для различных систем оплаты общественного транспорта. Информация о сумме электронных денег содержится на пластиковых картах с микрочипами или в модулях USIM (Universal Subscriber Identity Module) мобильных телефонов и др. Клиринг и расчеты по платежам производятся поставщиком услуг
Корея	Карта T-Money с последующей оплатой	Кредитная карта с платежной функцией T-Money. Нет необходимости всякий раз пополнять счет, когда деньги на карте заканчиваются, поскольку все последующие/дополнительные транзакции будут оплачены со счета кредитной карты
Корея	Обработка чеков	Бумажные счета, чеки и простые векселя сканируются и преобразуются в стандартизированные цифровые изображения. Участвующие банки, службы и клиринговые палаты обмениваются этими изображениями, клиринг осуществляется по сети клиринга чеков (счетов). Сбор данных и клиринг осуществляются в KFTC (Korea Financial Telecommunications & Clearings Institute), который также подает заявку на нетто-расчеты в Банк Кореи
Мексика	SPEI	Гибридная система, принадлежащая центральному банку и управляемая им. Предусмотрены частые циклы клиринга, овердрафт не разрешается. Розничные клиенты банков-участников могут осуществлять переводы денежных сумм в автономном режиме (за несколько минут), стоимость перевода низкая
Мексика	Corresponsales Bancarios	Corresponsales Bancarios предоставляет услуги от имени банка. Банки-корреспонденты могут открывать специальные банковские счета, получать чеки и денежные депозиты, осуществлять изъятие денежных средств и т.д.
Мексика (международная инновация)	Многоуровневые депозитные счета	Для расширения охвата населения финансовыми услугами закон определяет четыре уровня счетов. Первые три уровня считаются счетами с низкими рисками, установлен лимит на депозиты, размещаемые на них в течение месяца. Этот лимит варьируется примерно от 280 до 3800 долларов США в зависимости от уровня идентификации каждого клиента. По закону возможно поступление электронных переводов на все счета и осуществление электронных переводов со всех счетов, кроме счетов первого уровня

Мексика (международная инновация)	Предоплаченные карты	Пополняемые, но именные, и непополняемые, но анонимные предоплаченные карты главным образом для выплаты пособий по системе социального обеспечения. Использование некоторых карт предусматривает биометрическую аутентификацию. Способствуют расширению охвата населения финансовыми услугами
Нидерланды	Chipknip	Основанные на смарт-карте предоплаченные платежные инструменты (пополняемые и непополняемые) для совершения мгновенных неотменяемых автономных платежных операций в POS. Могут использоваться в определенных терминалах POS на суммы до 500 евро. Если разрешено пополнение, оно осуществляется через банковский счет
Нидерланды	Teletik Safepay	Сетевая схема использования электронных денег, позволяющая оплачивать покупки в сети Интернет и осуществлять электронные денежные онлайн-переводы между держателями счетов в Safepay
Нидерланды	Групповые расчеты по розничным операциям	Процедура расчетов, введенная центральной нидерландской системой обработки платежей. Клиринг и расчеты по розничным операциям осуществляются каждые 30 минут
Нидерланды	MiniTix/Rabo SMS Betalen	Сетевая служба электронных кошельков для микроплатежей P2P и P2B, связанных с номером мобильного телефона. Платежи производятся путем отправки СМС-сообщений, через интернет-сайт или с помощью мобильного приложения
Нидерланды	Wallie-card	Непополняемая предоплаченная карта со специальной непрозрачной панелью, нанесенной на поверхность карты, скрывающей пароль, код или другую конфиденциальную информацию, содержащая специальный код (scratch card), который обеспечивает безопасность и анонимность осуществления платежей при проведении расчетов в сети Интернет
Нидерланды	Park by Mobile	Оплата стоянки автомобиля с использованием мобильного телефона; предлагается несколькими поставщиками. Время стоянки оплачивается посредством телефонного звонка, отправки СМС-сообщения, через интернет-сайт или с помощью мобильного приложения. Комиссионные взимаются ежемесячно путем безакцептного списания, по кредитной или предоплаченной карте
Нидерланды	iDEAL	Интернет-сервис для оплаты покупок в сети Интернет путем кредитового перевода с использованием обычного банковского приложения в Интернете. Предусмотрена гарантия расчетов в реальном времени для предприятий розничной торговли
Нидерланды (международная инновация)	Rabo Mobielbankieren	Банковское приложение в сети Интернет для доступа к оплате товаров (услуг) посредством мобильной версии сайта в сети Интернет или мобильного приложения. Предоставляется доступ к обычным электронным банковским услугам, таким как (международные) кредитовые переводы, оплата счетов или подтверждение суммы, оставшейся на счете
Нидерланды	Standaard Digitale Nota	Стандарт XML для рассылки счетов электронными средствами в клиентские банковские приложения в сети Интернет. Клиенты могут проверять, оплачивать и выставлять счета с использованием обычного кредитового перевода через сеть Интернет
Нидерланды	Telegiro New Style	Новый метод расчетов по срочным платежам. Банки передают свои срочные платежи непосредственно в TARGET2 или в EURO1/STEP1
Российская Федерация	Yandex.Money	Система платежей в сети Интернет, основанная на использовании счетов для операций с электронными деньгами и электронных кошельков; поддерживает платежи P2P и P2B. Разрешено пополнение и изъятие денежных средств
Российская Федерация	Универсальная электронная карта (пилотная инновация)	Многофункциональная смарт-карта, предназначенная для выплаты социальных пособий. Может содержать банковское приложение, предоставляющее возможность доступа к банковскому счету. Кроме того, содержит приложения, например для оплаты проезда на общественном транспорте, хранения идентификационных данных и данных медицинской карты
Российская Федерация (международная инновация)	Qiwi	Предоставляет возможность совершения мгновенных платежей (например, оплата за использование сети Интернет, мобильную связь и кабельное телевидение) в терминалах, установленных платежными агентами. Услуга основана на договоренностях между фирмами, выставяющими счета, и платежными агентами. Кроме того, предоставляет возможность совершения предварительной оплаты использования сети Интернет и мобильной связи из электронного кошелька, возможность оформления виртуальной платежной карты Visa и осуществления денежных переводов по Российской Федерации и в некоторые государства — участники Содружества Независимых Государств

Саудовская Аравия	SADAD	Система электронного выставления и оплаты счетов. Предоставляет возможность осуществления последующей оплаты (по оплате счетов), предоплаты (например, за мобильную связь) и продажи ваучеров eVoucher, которые могут использоваться подобно scratch card. Доступ к системе можно получить по различным банковским каналам
Сингапур (международная инновация)	Платежные карты EMV	Мировой стандарт для аутентификации операций по кредитным и дебетовым картам. В Сингапуре все дебетовые и кредитные карты, выпускаемые банками, должны соответствовать стандартам EMV
Сингапур	Cheque Truncation System (CTS) — Cheque Clearing System	Система клиринга чеков в сети Интернет, основанная на их изображениях. Чеки обрабатываются банком получателя платежа, и во всем клиринговом цикле передаются только изображения, что исключает необходимость передачи бумажных чеков в автоматизированную клиринговую палату
Сингапур	eGiro+	Улучшение существующей межбанковской системы перевода денежных средств, включающее расширенное окно клиринга для передачи файлов в автоматизированную клиринговую палату, что позволяет ускорить клиринг операций GIRO с T+2 до T+1
Сингапур	Двухфакторная аутентификация для обеспечения безопасности банковских услуг, предоставляемых посредством сети Интернет и мобильного телефона	Для операций в сети Интернет, оплаты счетов и перевода денежных средств с доступом к банковским счетам требуется двухфакторная аутентификация
Сингапур	Использование технологии NFC для совершения электронных платежей (пилотная инновация)	Доступ к электронному кошельку осуществляется через мобильный телефон с поддержкой технологии NFC, что позволяет совершать бесконтактные платежи в терминалах POS с функционалом NFC. Пополнение кошелька может осуществляться дистанционно по радиоканалу
Сингапур	Self-Help Kiosk	Пункты самообслуживания различных поставщиков услуг. Платежи осуществляются круглосуточно. Используются главным образом для оплаты счетов, располагаются на железнодорожных станциях, в торговых центрах и т.д.
Сингапур	Объединенная банковская карта	Разновидность банковской карты, в которой сочетаются функции кредитной, дебетовой и предоплаченной карты для большего удобства и расширения использования электронных платежей
Южно-Африканская Республика	Платежи посредством клиринга в реальном времени	Межбанковские операции EFT в режиме реального времени, позволяющие клиентам переводить денежные средства получателям, которые получают доступ к этим денежным средствам в течение 60 секунд
Южно-Африканская Республика	Система Early Debit Order (EDO)	Система, обеспечивающая аутентификацию дебетовых поручений и предоставление контрольной информации ее пользователям. Предназначена в первую очередь для осуществления операций микрокредитования. Это решение расширяет доступ к национальной платежной системе для большего количества поставщиков услуг и потребителей, повышает эффективность оплаты дебетовых поручений и сокращает их возврат
Южно-Африканская Республика	Системы местных денежных переводов / M-PESA	Несколько закрытых систем денежных переводов для совершения платежей P2P, к примеру денежных переводов между филиалами данного предприятия розничной торговли или переводов денежных средств через банки. Получателю отправляется СМС-сообщение об отправке денежных средств, после чего он может их изъять
Южно-Африканская Республика	Предоплаченные карты	Различные инициативы по использованию основанных на подписи предоплаченных карт для лиц, пользующихся банковскими услугами, и лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами. Применяются в качестве подарочных карт, для перечисления заработной платы и т.д.
Южно-Африканская Республика	timoney (виртуальный платеж)	Система оплаты электронными ваучерами онлайн-услуг (сеть Интернет, мобильный интернет, колл-центр). На мобильный телефон приходит СМС-сообщение с кодом ваучера, и платежи инициируются путем введения кода ваучера и номера мобильного телефона
Южно-Африканская Республика	Возврат денежной наличности в POS	Банки предоставляют некоторым предприятиям розничной торговли возможность разрешить клиенту осуществить возврат денежной наличности при покупке. Держатели карт могут изъять денежную наличность (со своих банковских счетов) при совершении покупок в предприятиях розничной торговли. Операция обрабатывается как часть покупки

Южно-Африканская Республика	Система мобильного банкинга WIZZIT	Платформа для совершения платежей посредством мобильного телефона (существующая банковская инфраструктура соединена с каналом сотовой связи), позволяющая предоставлять банковские услуги лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами, посредством небанковских организаций
Южно-Африканская Республика	Бесконтактные платежи на небольшие суммы (пилотная инновация)	Пополняемый продукт для совершения платежей на небольшие суммы, предназначенный для оплаты таких услуг, как проезд в транспорте
Швеция	BIR — клиринг и расчеты по розничным платежам в реальном времени [пилотная (запланированная инновация)]	Расчеты по розничным (автоматизированная клиринговая палата) платежам производятся в режиме реального времени с использованием денежных средств центрального банка круглосуточно семь дней в неделю. Банки переводят ликвидность на свои счета, которыми управляет автоматизированная клиринговая палата, путем перевода средств на специальный счет, открытый автоматизированной клиринговой палатой в системе RTGS. Таким образом, расчетное средство имеет те же свойства, что и денежные средства центрального банка
Швеция (международная инновация)	SEQR (пилотная инновация)	Технология SEQR — это услуга по платежам и операциям, совершаемым по мобильному телефону с использованием кодов QR (быстрый ответ) на входе для инициирования традиционных кредитовых переводов, клиринг которых осуществляется в шведской автоматизированной клиринговой палате, а расчеты — в системе RTGS. SEQR — альтернатива карточным платежам в POS, при этом карточная платежная инфраструктура не используется. Может также использоваться для дистанционных платежей, например в электронной коммерции
Швеция	Swish [пилотная (запланированная) инновация]	Кредитовые переводы с одного банковского счета на другой в режиме реального времени, иницируемые через мобильные телефоны. В этой системе должны использоваться расчеты BIR в режиме реального времени; услуга предоставляется круглосуточно семь дней в неделю
Швеция (международная инновация)	iZettle	Система позволяет физическим лицам принимать карточные платежи с использованием в качестве карточного POS-терминала устройств, соответствующих EMV-стандарту, подключаемых к iPhone или iPad. Разработка предназначена в основном для совершения транзакций между потребителями и между потребителями и фирмами
Швеция	Payair (пилотная инновация)	Бесконтактные мобильные платежи с использованием существующей карточной платежной инфраструктуры. Платеж иницируется с помощью приложения, которое запускается автоматически, когда мобильный телефон подносят к специальному POS-терминалу
Швейцария	Post Finance Mobile	Проприетарная мобильная платежная схема на основе счета, позволяющая держателям счетов инициировать кредитовые (главным образом мелкие) переводы другим держателям счетов в той же финансовой организации посредством отправки СМС-сообщения или с помощью специального приложения на смартфоне или осуществлять платежи в предприятия торговли (услуг) посредством отправки СМС-сообщения или звонка на специальный сервисный номер. Мгновенные расчеты и уведомление
Швейцария	CASH	Схема операций с электронными деньгами на основе использования карт с микрочипом. Можно пополнять карты и (или) изымать средства в большинстве банкоматов, которыми управляет банк
Швейцария (международная инновация)	Easy Cash	Предоплаченная карта, выпускаемая под брендом Maestro. Эта карта используется различными организациями (например, миграционными органами, компаниями по потребительским кредитам, авиакомпаниями) для предоставления кредита получателям за счет остатка на предоплаченной карте вместо денежной наличности или чека. Простая, экономически эффективная и безопасная альтернатива для возврата организациями денежных средств их клиентам. Благодаря бренду Maestro имеется доступ к остатку на карте через банкоматы или POS-терминалы во всем мире
Швейцария (международная инновация)	Visa PayWave / MC PayPass	Бесконтактные платежи по кредитным картам. Платежи на сумму менее 40 швейцарских франков не требуют введения ПИН-кода
Швейцария (международная инновация)	Internet Cash	Предоплаченная карта, выпускаемая под брендом MasterCard. Эта карта может использоваться только для покупок в сети Интернет. Поддерживает MasterCard SecureCode. Поскольку при выдаче этой карты кредитоспособность не проверяется, карта открывает возможность совершения покупок посредством сети Интернет для лиц, которые не смогли бы получить кредитную карту

Швейцария	SIX Paynet E-bill	Совместная услуга EBPP по счетам в различных банках. Компании, выставляющие счета, и клиенты должны зарегистрироваться для получения этой услуги. Счета направляются непосредственно в клиентские системы банковских услуг через сеть Интернет, где оплата счета может быть инициирована нажатием всего нескольких кнопок
Швейцария	MobileBuy	Решение для осуществления платежей посредством мобильного телефона, связанное с кредитной картой пользователя. Пользователь может инициировать платеж, позвонив бесплатно на определенный номер или отправив СМС с ключевым словом, введя ПИН-код. Сумма списывается с кредитной карты пользователя. В настоящее время обычно используется для совершения платежей P2B, например при оплате стоянки, в придорожных магазинах самообслуживания или для покупки пропусков на подъемник на горнолыжных курортах
Швейцария	PostFinance E-bill	Проприетарная схема электронного выставления счетов для компаний, выставляющих счета, и клиентов, имеющих доступ к своему счету в управляющей финансовой организации посредством интернет-банкинга. Счета направляются непосредственно в клиентские системы банковских услуг через сеть Интернет, где оплата счета может быть инициирована нажатием всего нескольких кнопок
Швейцария (международная инновация)	Travel Cash	Предоплаченная карта, выпускаемая под брендом Maestro. Эта карта предлагается как альтернатива дорожным (туристическим) чекам. Платежи возможны в швейцарских франках, долларах США и евро. Карты Maestro могут использоваться во всех POS-терминалах и банкоматах, принимающих их. В случае утери или нарушения работоспособности карты гарантируется ее оперативная замена, а если денежная наличность требуется немедленно, производится авансовый денежный перевод через Western Union
Швейцария	PostFinance E-Payment	Проприетарная платежная услуга в сети Интернет на базе клиентского банковского интернет-приложения (PostFinance E-Finance). После успешной регистрации в системе на экране клиентского банковского интернет-приложения появляется платеж, который должен быть произведен интернет-магазину. После осуществления платежа торговое предприятие получает гарантию немедленного перевода денег
Швейцария	ep2	Стандарт, обеспечивающий открытую инфраструктуру EFTPOS на основе международных стандартов (например, использование микрочипов стандарта EMV). Широкое сотрудничество в разработке общего стандарта способствовало достижению операционной совместимости и усилению конкуренции между банками-эквайерами и производителями терминалов. Торговые предприятия не привязаны к инфраструктуре терминалов какого-то конкретного эквайера по принимаемым картам всех брендов
Швейцария (международная инновация)	paysafecard	Схема использования электронных денег для осуществления онлайн-платежей. Используется для оплаты покупок (главным образом на небольшую сумму) в интернет-магазинах. В настоящее время ваучеры paysafecard можно приобрести в небольших магазинах, киосках, торговых автоматах и банкоматах в 27 странах мира, а в Швейцарии также посредством отправки СМС-сообщения (в сотрудничестве с PostFinance Mobile)
Турция	Мобильный платеж	Предлагаемая операторами GSM услуга «мобильный платеж» для совершения микроплатежей посредством отправки СМС-сообщений. Оплата пользования сервисом осуществляется так же, как и оплата услуг сотовой связи: денежные средства списываются с имеющегося предоплаченного остатка. Операционные процедуры для предприятий торговли (услуг) по отношению к эквайерам и производителям терминалов стандартизированы
Турция (международная инновация)	Бесконтактные платежные средства	Бесконтактные микроплатежи на базе Visa PayWave или MasterCard PayPass
Соединенное Королевство	Faster Payments Service	Розничная платежная система, позволяющая обрабатывать платежи круглосуточно семь дней в неделю, обычно в течение двух часов. Расчеты в системе производятся три раза в день на основе многостороннего неттинга
Соединенные Штаты Америки	EBPP	Система позволяет физическим лицам просматривать и оплачивать электронные счета со своих банковских счетов посредством сети Интернет. Основана на существующей сети ACH для регистрации, выставления и оплаты счетов, что сокращает расходы на обработку и повышает удобство

Соединенные Штаты Америки	Мобильное устройство считывания карт	Позволяет физическому лицу принимать карточные платежи с помощью считывающего устройства, присоединяемого к его смартфону или планшетному компьютеру через гнездо аудиовхода. Представляет собой альтернативу традиционным POS-терминалам. Таким образом, отпадает необходимость в использовании денежной наличности и бумажных чеков мелкими торговцами и в совершении платежей P2P
Соединенные Штаты Америки	Automated Clearing House (ACH) с расчетами в тот же день	Предлагается обработка в тот же день платежей по конвертированным чекам, а также платежей, осуществленных через сеть Интернет и по телефону. ACH успешно конкурирует с другими формами совершения расчетных операций (например, с усеченными чеками) и создает альтернативу двусторонним соглашениям между банками и обходными операторами. Банки, использующие ACH, обращаются в эту службу, чтобы предлагать ускоренные расчеты для пользователей ACH по некоторым платежам
Соединенные Штаты Америки (международная инновация)	Платежные каналы на базе сети Интернет	Позволяют пользователям осуществлять вместо перевода по банковским счетам перевод денежных средств без необходимости обмениваться друг с другом банковскими реквизитами и (или) реквизитами карты. Этот способ платежа исключает издержки на технологию ACH и устройства считывания карт (картридеры). Тем самым пользователи имеют возможность осуществлять платежи P2P и платежи малым предприятиям по еще одному платежному каналу
Соединенные Штаты Америки (международная инновация)	Предоплаченные карты	Позволяют совершать платежи с предоплаченного нетрадиционного банковского счета. Доступ к традиционному операционному счету не требуется. Заменяют большое количество бумажных инструментов, используемых в специальных и общих целях (например, денежная наличность, подарочные сертификаты, бумажные билеты, бюджетные платежи). Позволяют лицам, не пользующимся или мало пользующимся банковскими услугами, получить доступ на достаточном уровне к финансовым услугам
Соединенные Штаты Америки	Remote Deposit Capture	Бумажные чеки переводятся в электронную форму, клиринг осуществляется одним из двух способов: бумажный чек преобразуется в дебетовую операцию ACH или превращается в изображение для клиринга в системе обслуживания электронных чековых карт. Решение используется для перевода в электронную форму чеков, направляемых в организации, выставяющие счета, в POS и в операционных отделах предприятий торговли (услуг). Некоторые банки также разрешают держателям счетов сканировать чеки и передавать их изображения. Перевод чеков в электронную форму ускоряет процесс клиринга и позволяет клиентам банка (предприятиям и потребителям) самостоятельно передавать чеки в виде их отсканированного изображения из любого места, что сокращает операционные издержки
Люксембург (международная инновация)	PayPal	Всемирная онлайн-платежная система. Предлагаются различные (в зависимости от страны проживания пользователя) способы предварительного финансирования
Финляндия	Checkout	Объединены в группы различные электронные платежные средства, предлагаемые различными PSP, при этом интернет-магазину не требуется заключать договор с каждым PSP. Поставщик услуг оказывает помощь потребителю, если возникают проблемы во взаимодействии с торговым предприятием
Финляндия	Turvalasku	Служба эскроу, обеспечивающая действие механизма DVP (поставка товаров против платежа) между покупателем и продавцом. Товары отправляются покупателю только после того, как он переводит необходимую сумму на счет эскроу, а продавец получает денежные средства со счета эскроу только после того, как покупатель принимает товары
Испания	Transfi	Новые функции платежных операций on-us, предлагаемых банком. Клиенты банка могут инициировать кредитовый перевод по мобильному телефону, сообщив только имя получателя и номер мобильного телефона. Только для переводов в одном и том же банке
Словения (международная инновация)	1–2–3 Pay	Мобильные платежи, например платежи через сеть Интернет, оплата счетов за коммунальные услуги, платежи за товары (услуги) в предприятиях розничной торговли. Иницируются отправкой СМС-сообщения. Заявка на платеж направляется продавцом покупателю в СМС-сообщении, покупатель подтверждает платеж по мобильному телефону путем введения специального ПИН-кода. Услуга позволяет совершить мобильный платеж в реальном времени, дистанционно или на месте, с последующим фактическим переводом денежных средств с банковского счета покупателя на банковский счет продавца

Португалия	MB PHONE	<p>Дублирование специальных функций банкомата на мобильном телефоне (например, пополнение предоплаченного счета для оплаты услуг оператора сотовой связи, инициирование кредитовых переводов, запрос баланса и информации по счету), осуществляемых посредством звонков, СМС-сообщений и голосовой почты.</p> <p>MB PHONE позволяет пользователю соотнести с одним номером мобильного телефона до пяти банковских счетов.</p> <p>Услуга предоставляется также за пределами Португалии, если оператор сотовой связи имеет соглашение с другими операторами о работе в роуминге</p>
Малайзия (международная инновация)	MOLPoints	<p>Система для совершения онлайн-операций с электронными деньгами. Используется для покупки игровых программ в сети Интернет, также может использоваться для оплаты товаров и услуг, предлагаемых на этом интернет-сайте</p>
Малайзия (международная инновация)	Мобильные деньги	<p>Система для совершения операций P2P и P2B с электронными деньгами посредством мобильных телефонов.</p> <p>Счет пополняется в банкоматах или у агентов по зачислению средств на счета для осуществления операций с электронными деньгами.</p> <p>Операции могут инициироваться посредством отправки СМС-сообщений или с помощью мобильного приложения</p>
Филиппины (международная инновация)	Globe G-Cash	<p>Система для совершения операций с электронными деньгами, превращающая мобильный телефон в электронный кошелек.</p> <p>Предназначена для осуществления микроплатежей. Позволяет подписчикам Globe Telecom легко и быстро отправлять и получать электронные деньги, а также оплачивать товары и услуги. Предусмотрено также получение денежных переводов. Кроме того, в настоящее время может использоваться для совершения операций Text-a-Deposit и Text-a-Withdrawal клиентами сельских банков</p>

Источник: Результаты изучения фактических данных, проведенного Рабочей группой в 2011 году.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

УКАЗАННЫЕ В ОТВЕТАХ ИННОВАЦИИ ПО ГРУППАМ ПРОДУКТОВ

Страна	Интернет ¹	Мобильный телефон ²	Карта ³	ЕВРР ⁴	Инфраструктура и безопасность ⁵
Австралия	BPAY; POLi; payclick	BPAY		BPAY View (BPAY)	LVCS
Бельгия	PingPing	PingPing; m-Banxafe/ Pay2Me		Zoomit	
Бразилия		Oi Paggo		Поручения на безакцептное списание	Correspondentes bancarios; выплата государственных пособий; IPF
Канада	Interac e-transfer; Interac Online	Zoompass	Пополняемые предоплаченные карты; Visa; PayWave/ MC PayPass	epost	
Китай		Мобильные платежи	Многоцелевые предоплаченные карты		CIS; ECDS; IBPS
Франция		Nice, territoire d'innovations	Moneo; Nice, territoire d'innovations; MasterCard Paypass		E-card bleue
Германия	sofortüberweisung.de; T-Pay — Online-transfer; Giro pay	m-pass	girogo		Vingado
САР Гонконг			Octopus Card	PPS	Система обработки чеков; оптовые расчеты в тот же день
Индия	Предоплаченные платежные инструменты, выпускаемые небанковскими организациями	IMPS; предоплаченные платежные инструменты, выпускаемые небанковскими организациями	Предоплаченные платежные инструменты, выпускаемые небанковскими организациями	ЕВРР	Система обработки чеков; бизнес-агенты для охвата населения финансовыми услугами; NEFT
Италия	SIPAY		Minibancomat; Tellcardmobile; PostePay&Go		
Япония			Электронные деньги на основе микрочипа		
Корея		Банковские услуги по мобильному телефону	T-Money; карта T-Money с последующей оплатой	Internet Giro; E-promissory Note	Обработка чеков
Мексика		Corresponsales Bancarios; многоуровневые депозитные счета	Предоплаченные карты		SPEI; Corresponsales Bancarios
Нидерланды	Teletik Safepay; Wallie-card; iDEAL; Rabo; Mobiëlbankieren	MiniTix/Rabo SMS Betalen; Park by Mobile	Chipknip	Standaard Digitale Nota	Групповые расчеты по розничным операциям; Telegiro New Style

¹ Платежи посредством сети Интернет.

² Мобильные платежи.

³ Инновационные платежи с использованием платежных карт.

⁴ Также включает системы, которые обеспечивают осуществление только электронной оплаты счетов.

⁵ Улучшения в инфраструктуре и безопасности.

Российская Федерация	Yandex.Money; Qiwi	Qiwi	Универсальная электронная карта		
Саудовская Аравия				SADAD	
Сингапур			Платежные карты EMV; объединенная банковская карта		Платежные карты EMV; CTS; eGIRO+; двухфакторная аутентификация; принятие NFC для электронных платежей; Self-Help Kiosk
Южно-Африканская Республика		Системы местных денежных переводов/ M-PESA; Mimoney; WIZZIT; бесконтактные платежи на небольшие суммы	Системы местных денежных переводов/ M-PESA; предоплаченные карты; возврат денежной наличности в POS; бесконтактные платежи на небольшие суммы		Платежи посредством клиринга в реальном времени; система Early Debit Order
Швеция		SEQR; Swish; iZettle; Payair	iZettle		BIR
Швейцария	PostFinance E-Payment; paysafecard	Post Finance Mobile; MobileBuy	CASH; Easy Cash; Visa; PayWave/MC PayPass; Internet Cash; Travel Cash	SIX Paynet E-bill; PostFinance E-bill	ep2
Турция		Мобильные платежи	Бесконтактные платежи с использованием платежных карт		
Соединенное Королевство					Faster Payments Service
Соединенные Штаты Америки	Платежные каналы на базе сети Интернет		Мобильные устройства считывания карт; предоплаченные карты	EBPP	ACH с расчетами в тот же день; Remote Deposit Capture
Прочие страны	PayPal (Люксембург); Checkout (Финляндия); Turvalasku (Финляндия); MOLPoints (Малайзия); Globe G-Cash (Филиппины)	Transfi (Испания); 1-2-3 Pay (Словения); MB PHONE (Португалия); мобильные деньги (Малайзия); Globe G-Cash (Филиппины)		1-2-3 Pay (Словения)	

Источник: Результаты изучения фактических данных, проведенного Рабочей группой в 2011 году.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

КРАТКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ ФАКТИЧЕСКИХ ДАННЫХ

В двух нижеследующих таблицах представлены краткие результаты изучения КПРС фактических данных, включая отдельные продукты и традиционные группы продуктов. Таким образом, в таблицах нет количественного описания определенных платежных продуктов, а только предпринята попытка максимально полно представить указанные в ответах инновации. Центральные банки — респонденты субъективно оценивали существенные различия между странами. Кроме того, если не указано иное, двойной учет (тот же продукт, если он имеет различные характеристики или попадает сразу в несколько категорий) допускается. Поэтому в таблицах содержится качественная оценка, но не количественные расчеты.

Процент количества указанных в ответах инноваций в той же категории продуктов

Особенности и характеристики	Все	Интернет ¹	Мобильный телефон ²	Карта ³	ЕВРР ⁴	Инфраструктура и безопасность ⁵
Тип финансирования:						
предоплаченные	35	44	38	61	14	9
кредитные	67	68	66	33	93	91
дебетовые	25	20	38	30	21	13
Канал доступа:						
POS	38	12	34	91	0	22
Интернет	55	100	44	36	93	34
другие сети связи	38	24	84	18	50	19
филиал/банкомат	21	0	13	39	29	22
прочие	6	0	3	0	7	19
Устройство доступа:						
компьютер	45	96	31	6	93	38
мобильный телефон	54	72	100	27	43	25
телефон	7	8	6	3	29	3
карта	37	12	25	94	14	19
прочие	9	8	6	6	14	13
Основное назначение:						
P2P	43	44	66	18	7	59
P2B	91	96	88	97	93	84
B2B	18	4	6	0	43	47
бюджетные платежи	24	12	19	18	29	44
Влияние на рынок ⁶ :						
высокое	21	16	6	12	29	44
среднее	24	20	19	21	43	28
низкое	43	64	56	45	29	19
пилотный проект	12	0	19	21	0	9
Метод доступа:						
дистанционный	74	100	81	33	100	78
прямой:						
контактный	24	8	19	55	7	19
бесконтактный	26	12	31	61	7	6
Владельцы схемы ⁶ :						
банки	39	36	22	55	50	38
небанковские организации	33	64	41	27	14	16
банки и небанковские организации	20	0	38	18	29	16
центральные банки	8	0	0	0	7	31
Сотрудничество ⁶ :						
только банки	21	16	0	27	29	38

¹ Платежи посредством сети Интернет.

² Мобильные платежи.

³ Инновационные платежи с использованием платежных карт.

⁴ Также включает системы, которые позволяют выполнять только электронную оплату счетов.

⁵ Улучшения в инфраструктуре и безопасности.

⁶ Без двойного учета.

банки и небанковские организации	36	36	59	24	50	19
только небанковские организации	5	4	9	6	0	3
сотрудничество отсутствует	38	44	31	42	21	41
Цель (более высокая безопасность)	21	40	9	15	14	25
Более высокая эффективность: меньшее использование денежной наличности	54	20	66	85	50	38
меньшее использование чеков	15	8	13	9	29	22
уменьшение расходов на обработку	34	32	25	21	71	41
ускорение обработки	47	36	22	45	71	72
преодоление инфраструктурных недостатков	21	20	16	15	14	34
охват лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами	21	20	34	24	0	13
бюджетные платежи	8	4	6	9	7	13
усиление конкуренции	19	28	22	15	14	16
повышение удобства	83	96	100	82	100	50
прочее	15	24	13	6	29	16
Основной предмет: иницирование	57	60	63	58	86	34
обработка в целом и клиринг и расчеты	32	16	19	18	36	69
получение	13	12	19	6	14	13
новая схема	24	36	38	30	0	3

Примечание. Показатели рассчитываются путем деления количества указанных в ответах инноваций на суммарное количество указанных в ответах инноваций по соответствующей категории продуктов. Сумма может не составлять 100% по причине округления.

Источник: Результаты изучения фактических данных, проведенного Рабочей группой в 2011 году.

Процент количества указанных в ответах инноваций по категориям продуктов, которые имеют одинаковые характеристики

Особенности и характеристики	Интернет¹	Мобильный телефон²	Карта³	ЕВРР⁴	Инфраструктура и безопасность⁵
Указанные в ответах инновации	18	24	24	10	24
Тип финансирования:					
предоплаченные	23	25	42	4	6
кредитные	19	23	12	14	32
дебетовые	15	35	29	9	12
Канал доступа:					
POS	6	22	59	0	14
Интернет	33	19	16	17	15
другие сети связи	12	52	12	13	12
филиал/банкомат	0	14	46	14	25
прочие	0	13	0	13	75
Устройство доступа:					
компьютер	39	16	3	21	20
мобильный телефон	25	44	12	8	11
телефон	20	20	10	40	10
карта	6	16	62	4	12
прочие	17	17	17	17	33
Основное назначение:					
P2P	19	36	10	2	33
P2B	19	23	26	10	22
B2B	4	8	0	25	63
бюджетные платежи	9	18	18	12	42
Влияние на рынок ⁶ :					
высокое	14	7	14	14	50
среднее	15	18	21	18	27
низкое	27	31	25	7	10
пилотный проект	0	38	44	0	19
Метод доступа:					
дистанционный	25	26	11	14	25
прямой:					
контактный	6	18	55	3	18
бесконтактный	8	28	56	3	6
Владельцы схемы ⁶ :					
банки	17	13	34	13	23
небанковские организации	36	29	20	4	11
банки и небанковские организации	0	44	22	15	19
центральные банки	0	0	0	9	91
Сотрудничество ⁶ :					
только банки	14	0	31	14	41
банки и небанковские организации	18	39	16	14	12
только небанковские организации	14	43	29	0	14
сотрудничество отсутствует	22	20	27	6	25
Цель (более высокая безопасность)	36	11	18	7	29

¹ Платежи посредством сети Интернет.

² Мобильные платежи.

³ Инновационные платежи с использованием платежных карт.

⁴ Также включает системы, которые позволяют осуществлять только электронную оплату счетов.

⁵ Улучшения в инфраструктуре и безопасности.

⁶ Без двойного учета.

Более высокая эффективность: меньшее использование денежной наличности	7	29	38	10	16
меньшее использование чеков	10	20	15	20	35
уменьшение расходов на обработку	17	17	15	22	28
ускорение обработки	14	11	23	16	36
преодоление инфраструктурных недостатков	18	18	18	7	39
охват лиц, не пользующихся или мало пользующихся банковскими услугами	18	39	29	0	14
бюджетные платежи	9	18	27	9	36
усиление конкуренции	27	27	19	8	19
повышение удобства	21	28	24	12	14
прочее	29	19	10	19	24
Основной предмет: иницирование	19	26	25	16	14
обработка в целом и клиринг и расчеты	9	14	14	12	51
получение	18	35	12	12	24
новая схема	28	38	31	0	3

Примечание. Показатели рассчитываются путем деления количества указанных в ответах инноваций на суммарное количество указанных в ответах инноваций по соответствующей категории продуктов. Сумма может не составлять 100% по причине округления.

Источник: Результаты изучения фактических данных, проведенного Рабочей группой в 2011 году.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Австралия

С середины 2000-х годов изменения механизмов использования кредитных и дебетовых карт нацелены на усиление конкуренции в платежных системах. В то же время они упрощают вступление в платежную систему новым участникам с инновационными решениями. Совет по платежным системам Резервного банка Австралии в настоящее время проводит стратегическое исследование инноваций для определения сфер австралийской платежной системы, использование инноваций в которых может быть более продуктивным благодаря более эффективному сотрудничеству между заинтересованными сторонами и регулятивными органами.

Бразилия

С 2005 года Центральный банк Бразилии проводит упреждающую политику в регулировании системы расчетов и платежей. Чтобы стимулировать развитие розничных платежных систем, банк провел всесторонний анализ сложившейся ситуации и затем опубликовал отчеты и указания для устранения недостатков, выявленных на платежном рынке. В частном секторе были приняты ответные меры, которые привели к введению EBPP и новой национальной схемы использования дебетовых карт.

Канада

Канадское правительство придерживается упреждающего подхода. В Канаде принят Кодекс поведения для сектора кредитных и дебетовых карт (2010), чтобы комиссии и тарифы на платежи по кредитным и дебетовым картам были более прозрачными как для предприятий торговли (услуг), так и для потребителей, и позволить предприятиям торговли (услуг) предоставлять скидки за использование того или иного способа платежа. Однако в настоящее время все еще трудно оценить результаты принятия этого документа. Чтобы помочь Банку Канады в управлении развитием платежной системы, министр финансов Канады сформировал в июне 2010 года специальную группу по проверке платежной системы. В марте 2012 года эта группа опубликовала свой итоговый отчет — «Переход Канады в цифровую эпоху». Федеральному правительству в связи с переходом к цифровой платежной системе было предложено принять законодательные акты для: 1) определения отдельного платежного сектора и требований для вступления в него поставщиков услуг; 2) создания нового государственного органа надзора за платежным сектором с целью защиты государственных интересов; 3) поощрения создания в платежном секторе самоуправляемой организации по разработке и реализации стратегии и стандартов; 4) пересмотра целей, полномочий, бизнес-модели, управления и финансирования Канадской платежной ассоциации. В ответ федеральное министерство финансов заявило, что рассмотрит предложения специальной группы и примет три неотложные меры: во-первых, сформирует консультативный комитет более высокого уровня для обсуждения возникающих по платежной системе вопросов, во-вторых, проверит применение Кодекса поведения в отношении новых продуктов в сфере мобильных платежей, и в-третьих, пересмотреть принципы управления государством платежным сектором.

Китай

В 2005 году в Китае была принята Директива по электронным платежам, в которой содержатся указания для банков по предоставлению электронных платежных услуг. В 2006 году в соответствии с Директивой банкам было позволено осуществлять цифровое преобразование бумажных чеков и передавать их отсканированные изображения. Это повысило эффективность и безопасность обработки чеков и сделало их пригодными к использованию во всем Китае. Меры по управлению электронными платежными поручениями (2009) обеспечили переход переводных векселей к бездокументарной форме. В 2010 году вступили в действие административные меры по платежным услугам, предоставляемым нефинансовыми организациями, в соответствии с которыми нефинансовые организации должны обращаться в центральный банк для получения лицензии на предоставление платежных услуг.

Европейский союз

На пороге третьего тысячелетия платежи в каждом государстве осуществлялись в соответствии с их собственной правовой базой. Поскольку рынок безналичных платежей, будучи частью единого финансового рынка, должен стать максимально эффективным и конкурентным (в соответствии с Лиссабонской повесткой дня, март 2000 года), Европейская комиссия приняла решение действовать упреждающе в сфере безналичных платежей. Первой правовой инициативой стала Директива по электронным деньгам (EMD) (2000), принятая в целях создания правовой определенности, содействия развитию

рынка электронных денег, создания равных условий для деятельности организаций по осуществлению операций с электронными деньгами и кредитных организаций, обеспечения устойчивости эмитентов и развития рынка трансграничных операций. Эта директива была пересмотрена в 2009 году для приведения требований в соответствие с Директивой по платежным услугам (PSD). Также были приняты Директива по электронным деньгам (2000/46/ЕС, новая редакция — 2009/110/ЕС) и Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16 сентября 2009 года об осуществлении деятельности организаций по операциям с электронными деньгами и пруденциальном контроле их деятельности, на основании которой были внесены изменения и дополнения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменена Директива 2000/46/ЕС.

В 2007 году была принята Директива по платежным услугам (PSD) для создания правовой основы для осуществления розничных платежных услуг в Евросоюзе. PSD содержит пруденциальные требования и положения гражданского права, касающиеся различных поставщиков платежных услуг и предоставляемых ими платежных услуг. Для усиления конкуренции была создана новая группа поставщиков платежных услуг — так называемые платежные организации. Они вправе предлагать платежные услуги, не будучи банками, и не обязаны предоставлять весь спектр услуг, предоставляемых банком. Кроме того, четко определены правила, касающиеся выполнения операций. К примеру, максимальное время исполнения с момента получения суммы в банке плательщика до ее зачисления на счет получателя платежа по небумажным платежам сокращено с 1 января 2012 года с трех рабочих дней до одного рабочего дня.

Недавно в Евросоюзе был принят регламент, согласно которому с 1 февраля 2014 года основная часть схем SEPA (т.е. ISO 20022) становится обязательной для всех PSP, предоставляющих услуги по кредитовым переводам и безакцептному списанию. Эта мера была принята после многолетних попыток организовать деятельность PSP на основе саморегулирования, которые не принесли желаемых результатов.

САР Гонконг

В процессе надзора за безопасностью и эффективностью осуществления розничных платежных операций Финансовое управление Гонконга (НКМА) призывает принять в этой сфере подход на основе саморегулирования путем разработки и соблюдения норм и правил. В 2005 году компания Octopus Cards Limited — оператор системы Octopus Card — представила разработанные ею нормы и правила осуществления операций по многоцелевым картам с сохранением суммы. В 2007 году восемь операторов платежных систем, осуществляющих операции по кредитным и дебетовым картам в Гонконге, составили нормы и правила для операторов платежных систем. Этот документ обеспечивает общую безопасность и эффективность операций по многоцелевым картам с сохранением суммы и по платежным картам и, таким образом, способствует повышению доверия населения и организаций к этим операциям. НКМА одобрило указанные документы и контролирует их соблюдение соответствующими сторонами.

В связи с тем что в последние годы для рынка розничных платежей разрабатывается большое количество инноваций, НКМА проводит проверку нормативной базы для осуществления операций с многоцелевыми картами с сохранением денежной суммы. Нормативная база проверяется на соответствие Закону о банковской деятельности, чтобы своевременно принимать изменения на законодательном уровне для расширения сферы действия нормативных актов — с карточных продуктов на другие виды платежных средств с сохранением денежной суммы (например, сетевые и т.п.) и розничные платежные системы и услуги.

Индия

Меры, принимаемые регулятивными органами, направлены в последнее время на удовлетворение потребностей клиентов, включая быструю обработку больших объемов операций, а также на развитие новых сегментов, таких как входящие денежные переводы и местные денежные переводы, которые требуют более быстрых, дешевых и удобных механизмов совершения операций. Эти меры включают: разрешение небанковским организациям предлагать платежные продукты, такие как предоплаченные платежные средства, включая предоплаченные карты, электронные кошельки и мобильные кошельки, на определенных условиях; увеличение использования бизнес-корреспондентов для предоставления безналичных услуг в банковских схемах перевода электронных денег; разрешение изъятия денежных средств с использованием дебетовых карт в POS; увеличение привлекательности электронных операций по сравнению с использованием бумажных инструментов за счет снижения стоимости для пользователей и повышения скорости расчетов. Недавно требования по внутренним денежным переводам были еще больше смягчены — был разрешен перевод денежных средств между внутренними дебетовыми/кредитными/предоплаченными картами с учетом некоторых условий и лимитов на операции за день и за месяц.

Япония

В соответствии с Законом о денежных требованиях, регистрируемых электронными средствами (2008), было создано платежное средство нового типа с функциями, аналогичными таковым у бумажных век-

селей для финансовых предприятий. После вступления в силу этого закона частные банки образовали несколько организаций по регистрации электронных денежных требований. Ожидается, что внедрение нового платежного средства положительно скажется на эффективности расчетных услуг. Закон о платежных услугах (2010) позволяет небанковским организациям предоставлять услуги по переводу денежных средств, ранее оказывавшиеся только банками, для стимулирования инновационного развития этого сегмента платежного рынка. Закон также устанавливает требования по защите потребителей для поставщиков платежных средств, объем которых регистрируется на сервере (серверные электронные деньги). Лучшая защита потребителей будет способствовать возрастанию объемов операций с этими платежными средствами.

Корея

С 1999 года в Корее было принято несколько законов для развития электронных способов платежа. К примеру, Закон о цифровой подписи (1999) стимулировал использование банковских услуг посредством сети Интернет и электронной коммерции и повысил к ним доверие. Изменения в системе сбора налогов (2002) позволили производить налоговые платежи через EBPP. Для всестороннего регулирования электронных операций в Корее был принят Закон об электронных финансовых операциях (2007). В 2009 году вступил в силу Закон о финансовых инвестиционных услугах и рынке капитала (FSCM), позволивший финансовым инвестиционным компаниям (FIC), имеющим лицензии на совершение сделок с инвестициями или инвестиционные брокерские операции, предоставлять услуги по переводу денежных средств непосредственно индивидуальным клиентам, тогда как прежде они могли делать это только опосредованно, через банки.

Мексика

В 2007 году Генеральный конгресс Мексиканских Соединенных Штатов принял Закон о прозрачности и организации финансовых услуг. В соответствии с этим законом Банк Мексики уполномочен регулировать суммы межбанковских комиссий, тарифов и сборов, которые банки взимают за свои услуги с клиентов. Банк Мексики принял некоторые меры для повышения прозрачности и предоставления большей информации о межбанковских комиссиях и сборах, взимаемых предприятиями торговли (услуг) за обслуживание, а также в целях устранения препятствий для вступления на рынок и запрета определенной дискриминационной практики. Помимо этого, банк использует воздействие убеждением, чтобы повлиять на размер межбанковских комиссий и сборов, взимаемых предприятиями торговли (услуг) за обслуживание. В том же году, чтобы расширить охват населения финансовыми услугами, были внесены изменения и дополнения в Закон о кредитных организациях, требующие от банков предлагать счета с основным набором услуг без взимания сборов и без установления минимальных требований к остатку на счете. В июне 2011 года Банк Мексики и другие финансовые органы выпустили регламенты, упрощающие требования к открытию и использованию некоторых типов депозитных счетов, с целью расширения охвата населения финансовыми услугами и поддержки широкого набора платежных услуг на основе использования мобильных телефонов и дебетовых карт. Эти регламенты определяют некоторые особенности доступа и месячные лимиты на размещение средств по счетам с низкой суммой под риском. Большинство этих счетов могут предлагаться через банковских агентов и связаны с мобильным телефоном и (или) дебетовой картой.

Российская Федерация

В 2010 году вступил в силу Федеральный закон, касающийся деятельности платежных агентов⁹². Данный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежей от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

Сингапур

В Законе о платежных системах (надзоре) (PS(O)A), вступившем в силу в июне 2006 года, установлена нормативная база для надзора за платежными системами и схемами платежных средств с сохранением денежной суммы в Сингапуре. PS(O)A предоставляет Финансовому управлению Сингапура (MAS) дискреционные полномочия по сбору информации у операторов, расчетных организаций и участников платежных систем в Сингапуре. Этот закон также позволяет MAS реализовывать основанный на учете рисков подход путем назначения платежных систем, которые важны для поддержания стабильности финансо-

⁹² Платежный агент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц; может использовать только платежный терминал (без права выдачи наличных денежных средств).

вой системы или доверия населения и организаций. Деятельность операторов и расчетных организаций назначенных платежных систем, а также их участников подлежит регулированию со стороны MAS.

PS(O)A устанавливает политику MAS в отношении платежных средств с сохранением денежной суммы и предусматривает либерализацию prepaid платежных средств в Сингапуре. В соответствии с этим законом многоцелевые платежные средства с сохранением денежной суммы с сохраняемыми суммами меньше установленного порога могут выпускаться любой организацией. Эти платежные средства не требуют одобрения MAS, но потенциальным пользователям должно быть представлено письменное заявление, что платежные средства не подлежат согласованию с MAS. Если сохраняемая сумма платежного средства превышает установленный порог, владелец системы должен получить одобрение MAS, а банк, имеющий лицензию MAS, также должен получить одобрение и полностью отвечает за сохраняемую сумму платежного средства.

Южно-Африканская Республика

В 2007 году Резервный банк Южно-Африканской Республики подтвердил, что небанковские PSP играют важную роль в платежной системе. В 2007 году банк опубликовал директивы, регулирующие участие PSP в платежной системе. В конце 2008 года в Закон о национальной платежной системе были внесены изменения и дополнения, предоставляющие Резервному банку право назначать небанковские организации участниками клиринговой системы, тем самым формализуя их участие в платежной системе.

Соединенные Штаты Америки

В 2004 году в США вступил в силу Закон о клиринге чеков в XXI веке, позволивший банкам-инкассаторам представлять юридически эквивалентную бумажную копию оригинала чека, так называемый чек-субститут, если банк-плательщик требует, чтобы чек был представлен к оплате в бумажной форме. Возможность представить чек-субститут позволила банкам преобразовывать чеки в изображения и обрабатывать последние электронными средствами. Инкассация чеков в банках стала быстрее и экономически эффективнее. В настоящее время почти все чеки в США инкассируются и представляются не в бумажной форме, а в виде электронного изображения. Это стимулировало использование некоторых инноваций, например отправку чеков клиентами дистанционно, с помощью мобильного телефона.

Совет управляющих Федеральной резервной системы одобрил финальное правило, устанавливающее стандарты по межбанковским комиссиям по дебетовым картам и запрещающее сетевые соглашения об исключительности и требования по маршрутизации. Соблюдение этого правила, известного как Правило II (Межбанковские комиссии по дебетовым картам и маршрутизация), прописано в Законе о реформировании Уолл-стрит и защите потребителей (Закон Додда—Франка), принятом в июле 2010 года. Финальное правило, согласно этому закону, устанавливает стандарты оценки того, являются ли межбанковские комиссии за операции с дебетовыми картами, получаемые указанными эмитентами (объяснение термина см. ниже) дебетовых карт, обоснованными и пропорциональными возникающим у них издержкам по этим операциям. Финальное правило устанавливает, что максимально возможное межбанковские комиссии, которые указанный эмитент вправе получать по электронным дебетовым операциям, должны составлять 21 цент за каждую операцию и равняться 5 базисным пунктам, умноженным на сумму операции. Кроме того, промежуточное финальное правило допускает повышающую корректировку межбанковских комиссий по операциям с дебетовыми картами в размере не более 1 цента, если эмитент разрабатывает и реализует стратегию, направленную на достижение стандартов по предотвращению несанкционированных операций, на которые распространяется действие промежуточного финального правила. Указанные эмитенты — это эмитенты, которые вместе с аффилированными лицами располагают активами на сумму 10 млрд. долларов США и более. В сочетании с максимально возможными межбанковскими комиссиями в соответствии со стандартами по межбанковским комиссиям указанный эмитент, имеющий право на корректировку комиссий в случае предотвращения несанкционированных операций, может получать межбанковские комиссии в размере приблизительно до 24 центов за среднюю операцию по дебетовой карте, которая оценивается в 38 долларов США. Финальное правило запрещает всем эмитентам и сетям ограничивать количество сетей, посредством которых могут обрабатываться платежи по дебетовым картам, менее чем двумя неаффилированными сетями. Всем эмитентам и сетям запрещается ограничивать предприятие торговли (услуг) в его возможности выбирать маршрутизатор для проведения операций с дебетовыми картами по любой сети, в которой эмитент разрешил их обрабатывать. Принятие Закона Додда—Франка позволило также создать новое агентство — Бюро финансовой защиты потребителей (CFPB). Совет управляющих Федеральной резервной системы передал CFPB полномочия по разработке правил по защите прав потребителей на основании Федерального закона об электронных переводах денежных средств и Закона о справедливом кредитовании. CFPB разработало промежуточные финальные правила, устанавливающие его полномочия и обязанности в соответствии с существующими нормативно-правовыми актами.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ В СФЕРЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Страна	Функция оператора			Функция катализатора ¹				
	владелец	оператор	предоставление расчетной инфраструктуры	председательство в отраслевых группах (помимо SEPA)	участие в отраслевых группах	участие в отраслевых группах, занимающихся инновациями	поощрение использования инновационных розничных платежных инструментов	развитие операционной совместности
Австралия			√		√	√		√
Бельгия		√	√		√			
Бразилия		√					√	√
Канада			√	√	√			
Китай	√	√	√		√		√	√
ЕЦБ			√		√	√	√	√
Франция				√	√	√	√	√
Германия	√	√	√	√	√	√		√
САР Гонконг			√	√	√	√	√	√
Индия	√	√	√				√	√
Италия	√	√	√		√	√	√	√
Япония		√	√		√	√	√	
Корея		√	√	√				√
Мексика	√	√	√		√	√	√	√
Нидерланды		√	√	√	√	√	√	√
Российская Федерация	√	√	√	√	√	√	√	√
Саудовская Аравия	√	√	√		√	√	√	√
Сингапур			√	√	√	√	√	√
Южно-Африканская Республика			√	√	√	√	√	√
Швеция			√		√	√	√	√
Швейцария			√	√	√	√		
Турция		√						
Соединенные Штаты Америки	√	√	√	√	√	√	√	√

Страна	Надзорная функция							
	предмет				правовая основа			
	розничные платежные системы	розничные платежные средства	розничные платежные услуги, предоставляемые банками	розничные платежные услуги, предоставляемые небанковскими организациями	закон о центральном банке	закон о платежных системах	другие законы	отсутствует
Австралия	√	√	√	√	√	√	√	
Бельгия	√	√			√		√	
Бразилия	√	√	√			√	√	
Канада ²					√	√		
Китай	√	√	√	√	√		√	
ЕЦБ	√	√	√	√	√			

¹ Включает обычную и специальную деятельность центрального банка.

² Банк Канады исполняет обязанности по надзору за системно значимыми платежными системами, и до настоящего времени ни одна из розничных платежных систем в Канаде не обозначена как системно значимая.

Франция	√	√	√	√	√	√		
Германия	√	√	√	√	√			
САР Гонконг	√	√	√	√		√		
Индия	√	√	√	√	√	√		
Италия	√	√	√	√			√	
Япония	√				√			
Корея	√	√	√	√	√		√	
Мексика	√	√	√	√	√	√	√	
Нидерланды	√	√			√			
Российская Федерация ³						√		
Саудовская Аравия	√	√	√	√	√		√	
Сингапур	√	√	√	√		√		
Южно-Африканская Республика	√	√	√	√	√	√		
Швеция	√					√		
Швейцария	√ ⁴				√			
Турция	√				√		√	
Соединенные Штаты Америки ⁵	√	√	√		√	√	√	

Страна	Надзорная функция							
	полномочия				имеющиеся средства			
	явно выраженные	подразумеваемые, понимаемые в контексте обеспечения нормального функционирования платежей в стране	наблюдение	диалог и воздействие убеждением	подготовка и публикация статистических данных и (или) отчетов по платежным системам	издание нормативно-правовых актов	введение санкций	инспекция на месте
Австралия	√		√	√	√	√		
Бельгия		√	√	√	√			
Бразилия	√		√	√	√	√	√	√
Канада	√	√	√	√	√			√
Китай		√	√	√	√	√	√	√
ЕЦБ	√	√	√	√	√	√	√	√
Франция	√	√	√	√	√			√
Германия		√	√	√	√			
САР Гонконг	√	√	√	√	√	√	√	√
Индия	√	√	√	√	√	√	√	√
Италия	√	√	√	√	√	√	√	√
Япония		√	√	√	√			√
Корея		√	√	√	√			
Мексика	√	√	√	√	√	√	√	√
Нидерланды		√	√	√	√			√
Российская Федерация	√	√	√	√	√			√
Саудовская Аравия		√	√	√	√	√	√	√

³ Не может предоставить информацию о предмете по причине продолжающихся законодательных реформ.

⁴ Только наблюдение.

⁵ Объект надзора и контроля, осуществляемых Федеральной резервной системой, определяется законами о банковском надзоре и платежных системах и соответствующими нормативно-правовыми актами. Федеральная резервная служба также публикует материалы, в которых представлена политика ФРС в отношении рисков в платежных системах и устанавливаются соответствующие пороговые значения и ожидания.

⁶ Деятельность операторов, расчетных организаций и участников назначенных платежных систем подлежит регулированию со стороны MAS.

Сингапур	√	√	√	√	√	√ ⁶	√ ⁶	√ ⁶
Южно-Африканская Республика	√		√	√	√	√	√	√
Швеция		√	√	√	√			
Швейцария	√		√	√	√	√	√	√
Турция		√	√	√	√	x√		
Соединенные Штаты Америки ⁷	√		√	√	√	√	√	√

Источник: Результаты исследования роли центральных банков в розничных платежах, проведенного Рабочей группой в 2012 году.

⁷ Полномочия явно выраженные, если они обусловлены ролью Федерального резерва в банковском надзоре и регулировании; имеющиеся средства зависят от обстоятельств.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

ЧЛЕНЫ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ

Настоящий отчет был подготовлен для КППС рабочей группой по инновациям в розничных платежах.

Председатель (Немецкий федеральный банк)	Дирк Шрад (Dirk Schrade)
Резервный банк Австралии	Стефани Болт (Stephanie Bolt)
Национальный банк Бельгии	Пьер Гурден (Pierre Gourdin)
Центральный банк Бразилии	Рожерио Люкка (Rogério Lucca) (до июля 2011 г.) Рикардо Мурао (Ricardo Mourao) (с июля 2011 г.)
Банк Канады	Бен Фунг (Ben Fung)
Народный банк Китая	Куан Венг (Quan Weng)
Европейский центральный банк	Франциско Тур Хартманн (Francisco Tur Hartmann) Хуан Цшише Санчес (Juan Zschiesche Sanchez)
Банк Франции	Тиерри Фриго (Thierry Frigout)
Немецкий федеральный банк	Андреа Фридрих (Andrea Friedrich) Хейке Винтер (Heike Winter)
Финансовое управление Гонконга	Сара Йип (Sara Yip)
Резервный банк Индии	Васудеван Парамесваран (Vasudevan Parameswaran) (до августа 2011 г.) Чарулата С Кар (Charulatha S Kar) (с августа 2011 г.)
Банк Италии	Паола Джуцка (Paola Giucca)
Банк Японии	Хироюки Нишизава (Hiroyuki Nishizawa)
Банк Кореи	Кюсоо Ким (Kyusoo Kim) (до марта 2011 г.) Джонггю Ким (Jeonggyu Kim) (с марта 2011 г.)
Банк Мексики	Альберто Мендоса Хернандес (Alberto Mendoza Hernandez)
Банк Нидерландов	Аннеке Коссе (Anneke Kosse)
Центральный банк Российской Федерации	Андрей Слепендяев (до июля 2011 г.) Ольга Лапкина (с июля 2011 г.)
Финансовое управление Саудовской Аравии	Хусам Аль Махмуд (Husam Al Mahmoud)
Финансовое управление Сингапура	Мартин Тео (Martin Teo) Лиан Чоо Лим (с февраля 2011 г.) Тзе Хон Лау (Tze Hon Lau) (до февраля 2011 г.)
Резервный банк Южно-Африканской Республики	Маргарет Оливье (Margaret Olivier)
Шведский государственный банк	Бьерн Сегендорфф (Bjorn Segendorff)
Швейцарский национальный банк	Дэвид Маурер (David Maurer)
Центральный банк Республики Турция	Мине Хайфави (Mine Hayfavi)
Совет управляющих Федеральной резервной системы	Джефффри Гердес (Geoffrey Gerdes)
Всемирный банк	Массимо Чирасино (Massimo Cirasino) Хариш Натараджан (Harish Natarajan)
Секретариат Банка международных расчетов	Томохиро Усуи (Tomohiro Usui)

Значительный вклад внес также Маркус Хартель (Marcus Hartel) (Немецкий федеральный банк).