Родионов, Антон Андреевич. Совершенствование рынка розничных электронных платежей : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Родионов Антон Андреевич; [Место защиты: Рос. акад. предпринимательства].- Москва, 2010.- 161 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/478

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1 Теоретические основы , функционирования и развития рынка электронных платежей**

1.1. Система розничных платежей: экономическая характеристика, классификация, факторы и принципы развития 13

1.2. Рынок розничных электронных платежей в России и его участники 36

1.3. Интеграционные тенденции в развитии рынка розничных платежных систем 51

**Глава 2 Регулирование рынка розничных платежных систем**

2.1. Риски электронных розничных платежных систем, их источники и последствия 67

2.2. Сравнительный анализ зарубежного опыта регулирования розничных электронных платежей 78

2.3. Особенности регулирования рынка розничных электронных платежей в России. 87

**Глава 3 Развитие новых платежных технологий на рынке электронных платежей**

3.1. Общая характеристика финансовых услуг мобильного 106

обслуживания

3.2. Междунородный опыт становления мобильных платежных систем 121

3.3 Модели бизнеса в сфере мобильных платежей 129

Заключение 138

Список источников и литературы

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** В настоящее время не вызывает сомнений тот факт, что развитие российской экономики, особенно в ее инновационной форме, будет зависеть от наличия эффективной и безопасной национальной платежной системы, представляющей широкий спектр платежных услуг для различных групп пользователей.

Сейчас большинство жителей страны оплачивает приобретаемые товары и услуги наличными деньгами, а малый и средний бизнес использует неудобные платежные инструменты (платежное поручение, платежное требование), что свидетельствует о низком уровне развития в России рынка розничных платежных услуг и отсутствии эффективных платежных инструментов для малых платежей.

Невысокий уровень финансовой грамотности, низкие доходы и отсутствие законодательной базы не позволяют населению использовать более сложные и потенциально более дешевые и надежные платежные инструменты для проведения своих текущих платежей.

Для активизации процесса вытеснения наличных денежных средств при совершении платежей на небольшие суммы необходимо использовать инновационные платежные инструменты, повышающие эффективность национальной платежной системы России. Наиболее прогрессивными из них являются платежные инструменты на основе мобильных технологий.

В наши дни мобильная связь рассматривается многими аналитиками как один из самых перспективных способов проведения розничных платежей с точки зрения потенциала развития сети, выдерживающих сравнение даже с Интернет - банкингом, рассчитанным на компьютерные устройства. Сегодня в техническом плане разница между телефонами нового поколения и персональном компьютером практически стирается. Мобильный телефон становится самым распространенным устройством для доступа в Интернет, что еще больше способствует его широкому использованию для проведения электронных платежей. У современных мобильных телефонов есть много характеристик, полез-

ных для оказания платежных услуг, список которых постоянно расширяется. Пользователи практически постоянно носят их с собой, у них имеются карточки для защиты от несанкционированного доступа и возможности блокирования, настроенные на конкретного пользователя, телефон оборудован клавиатурой и дисплеем для принятия и инициирования платежей, имеется возможность проводить расчеты и сохранять в памяти информацию об операциях. В новых версиях телефонов имеются средства для распознавания владельца телефона на близком расстоянии, что удобно для автоматического считывания данных при контроле. Также мобильная связь доступна на весьма обширной территории.

Масштабы мобильных платежей пока невелики, но аналитики предсказывают существенный рост в последующие пять лет, так как все больше потребителей приобретают смартфоны, а поставщики решений для платежей постепенно переходят к наступательному маркетингу.

Сегодня необходимо выделить следующие сдерживающие факторы развития розничных электронных платежных систем в России:

правовые нормативные препятствия для использования инновационных форм расчетов;

фрагментарное законодательство рынка электронных денег;

недостаточное развитие розничной платежной инфраструктуры;

тарифная политика платежных систем (сегодня тарифная политика инкассации ниже тарифов платежных систем);

отсутствие стандартов надзора за розничными операторами платежных услуг.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена:

высокой теоретической и практической значимостью развития розничных платежных систем как элементов национальной платежной системы;

необходимостью разработки и внедрения системы регулирования электронных платежных инструментов, адекватной текущей экономической ситуации;

необходимостью комплексных исследований, направленных на развитие

теоретических и методологических основ функционирования платежных

систем на основе электронных денег, как современного инновационного

платежного инструмента.

Совершенствование розничных платежных систем (РПС) должно стать одним из приоритетных направлений развития национальной платежной системы (НПС) России.

**Степень научной разработанности темы.** Теории и методологии платежных систем посвящены работы П. Роуз, Дж. Ф. Синки, мл, Р. Лерой Миллер и Д. Ван Хуз, К. Спонг. Проблемы управления платежной системой находятся в центре внимания теоретических исследований и практических работ зарубежных ученых: К. Кэмпбелл, Р. Кэмпбелл, Я. Линкер, А. Липис, К. Мак-коннелл, Т. Маршалл, Н. Мэнкью, Б.Дж. Саммерс, Д. Шеппард, Брюс П. Ван ден Берг, Р. Бхала, А. Хории. Однако в их работах, по вполне понятным причинам, не могли быть рассмотрены особенности развития рынка розничных платежей в России. В большей части научных трудов этих авторов рассмотрены особенности иностранных платежных систем, и их предложения недостаточно адекватны условиям функционирования и уровню развития национальной платежной системы России.

Проблемы развития российского рынка розничных электронных платежей затрагивались в трудах отечественных специалистов: Г.Н. Белоглазовой, А.С. Генкина, A.M. Косого, А.Н. Казанцева, СВ. Криворучко, В.А. Кузнецова, А.С. Обаевой, В.М. Усоскина, А.В. Шамраева и др. В публикациях этих авторов основное внимание уделялось отдельным элементам исследуемого сегмента НПС: развитию системы безналичных расчетов и расчетно-кассовых операций, внедрению новых электронных способов проведения платежей.

В зарубежных и российских исследованиях, посвященных электронным деньгам и платежам в России, практически не исследовались вопросы определения роли и места розничных электронных платежных систем в НПС, классификации специализированных розничных платежных систем, а также

вопросы регулирования, управления рисками, оценки возможного взаимодействия банков и небанковских операторов. В работах ученых нет чёткого определения понятия «электронные деньги», которые в ряде случаев идентифицируются с понятием «электронные расчеты»; не дана классификация институтов рынка розничных платежей, не исследованы небанковские участники данного сегмента НПС.

Комитет по платежным и расчетным системам Банка Международных Расчетов отмечает: «Единого рецепта эффективного развития национальной платежной системы не существует, однако перед странами, находящимися в процессе реформирования, встают в основном одни и те же вопросы. Например: кто должен быть вовлечен в этот процесс, а кто - быть его инициатором? Каковы приоритетные направления инвестирования и основан ли выбор приоритетов на комплексном понимании платежной системы? Какие различные инфраструктуры необходимы, и каким должно быть поддерживающее их институциональное взаимодействие?»1.

В связи с этим теоретическое обоснование направлений развития рынка розничных платежей в России, его институтов и инфраструктуры является в настоящее время востребованным, теоретически и практически значимым.

**Гипотеза исследования.** Гипотеза исследования заключается в том, что модернизация НПС в части развития ее розничной компоненты невозможна без развития розничных электронных платежных систем (РЭПС).

**Цель и задачи исследования.** Целью работы является обоснование основных направлений повышения эффективности функционирования национальной платежной системы России за счёт совершенствования ее розничного сегмента, инновационных платежных инструментов, методического обеспечения системы регулирования и оптимизации системы управления рисками розничных электронных платежных механизмов.

В соответствии с целью в работе решаются следующие задачи:

1 См. предисловие к изданию «Платежные и расчетные системы». Выпуск 3. - М.: ЦБ РФ, 2008 г.

определить роль и уточнить место РЭПС в НПС на основе анализа и обобщения существующего опыта российской и западных школ экономической теории и банковского дела;

выявить участников рынка розничных электронных платежей в России, определить роль и место небанковских операторов платежных услуг;

сформулировать перечень задач и исчерпывающий набор принципов регулирования рынка розничных электронных платежей в России;

проанализировать применяющиеся в современной международной практике подходы и методы управления рисками электронных платежных систем;

раскрыть экономический смысл понятия «мобильный платеж» и представить его развернутую характеристику как инновационного платежного инструмента;

выявить основные тенденции развития рынка мобильных платежей, обобщить теоретико-методологический опыт работы платежных систем с использованием мобильных устройств и рассмотреть возможность переноса на российский рынок таких платежных услуг.

**Объектом исследования** выступают розничные электронные платежные системы.

**Предмет исследования** - отношения организационного, экономического и правового характера, возникающие в процессе функционирования розничных электронных платежных систем.

**Теоретическую, методологическую и информационную базу исследования** составили работы отечественных и зарубежных ученных в области общей теории платежных систем, в частности регулирования и управления рисками.

**Методологическая основа** исследования базируется на таких приемах научного познания как дедукция и индукция, методы аналогии и сравнительного анализа, понятия общего, особенного и единичного, на единстве теории и

практики. В рамках данного исследования были использованы методы ретроспективного, системного, факторного и гипотетического анализа рисков.

**Информационной базой исследования послужили** законы РФ, положения, указания и письма Центрального банка РФ, документы Международного валютного фонда и Банка международных расчетов, руководства и отчеты Ба-зельского комитета по банковскому надзору, отчеты и исследования Центра стратегических разработок и Института экономики переходного периода, аналитические обзоры по проблемам исследования, материалы, опубликованные в научных и периодических источниках.

Диссертация выполнена в соответствии с пунктами 8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса», 10.22 «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения», специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК РФ.

**Научная новизна** данного исследования состоит в развитии теории и практики розничного сегмента национальной платежной системы России на базе уточнения типологизации электронных платежных систем и внедрения новых мобильных банковских услуг. Обоснованы возможные направления и предложения по развитию мобильных платежей на российском рынке розничных электронных ПС.

На защиту выносятся следующие результаты, полученные лично соискателем, обладающие признаками научной новизны:

1. Доказано, что стратегическим направлением развития национальной платежной системы России, с целью повышения ее эффективности, является развитие ее розничного сегмента за счет внедрения инновационных электронных платежных инструментов, учитывающих появление новых небанковских игроков, рынков, продуктов и каналов их дистрибуции.

Обоснованы признаки типологизации розничных электронных платежных систем: статус оператора специализированных платежных систем; субъектная принадлежность системы; местонахождение оператора платежной сис-

темы; виды платежных услуг; виды субъектов расчетов; вид транзакций; виды платежных инструментов; статус участников РЭПС.

2. Определены приоритетные задачи органов регулирования в отношении розничных платежей:

Обеспечение защиты финансовой системы от системного риска, который может возникнуть в результате банкротства участника рынка или технических сбоев.

Защита потребителей от установления чрезмерно высоких цен или сговора между поставщиками платежных услуг.

Способствование расширению доступа к финансовым услугам широких слоев населения, не охваченных традиционными видами банковского обслуживания.

Предупреждение отмывания денег и финансирования терроризма.  
На основе сравнительного анализа американского и европейского опыта

регулирования розничных электронных платежных систем предложена оптимальная модель регулирования РЭПС в России.

3. Доказано, что пользователи РЭПС платежных систем подвержены сле  
дующим рискам: операционному; кредитному; правовому; ликвидности; бизне  
са и репутации.

Обосновано, что наиболее сложным видом, с точки зрения его выявления и общего влияния на безопасность работы РЭСП, можно считать операционный риск в части несанкционированной эмиссии электронных денег.

4. Доказано, что

определение электронных денег должно указывать на следующие их особенности: предоплаченный характер; погашаемость в любой момент по требованию держателя; принятие в качестве средства платежа третьими лицами.

сфера применения электронных денег должна быть ограничена расчетами физических лиц за товары, работы и услуги, а также осуществлением прочих гражданско-правовых сделок с соблюдением требований действующего законодательства. Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут

получить право на использование электронных денег на условиях, аналогичных требованиям к расчетам наличными деньгами, установленным действующими нормативными актами.

- в качестве эмитентов электронных денег могут рассматриваться все банки и расчетные небанковские кредитные организации (РНКО).

1. Обоснованы разграничения между «мобильными платежами» и «мобильным банкингом» и введено понятие мобильных финансовых услуг, которые финансово связывают пользователей и потребителей через мобильную связь; выделены группы таких услуг.
2. На основе анализа тенденций и особенностей развития рынка розничных платежей в России, разработаны три модели организации дистанционного обслуживания посредством мобильной связи:

модель, сконцентрированная на банке;

модель с ведущей ролью банка;

модель с ведущей ролью небанковского предприятия.  
**Теоретическая значимость исследования.** Основные положения дис  
сертации создают теоретическую базу дальнейшего исследования вопросов  
функционирования национальной платежной системы России, розничных пла  
тежных систем, развития инновационных платежных инструментов, системы  
регулирования и наблюдения, а также вопросов взаимодействия банков и не  
банковских участников рынка платежных услуг.

**Практическая значимость диссертации.** Основные положения, выводы и рекомендации исследования ориентированы на использование участниками и операторами платежных систем для их дальнейшего совершенствования и развития. Банк России, а также коммерческие банки могут использовать разработанные рекомендации для повышения надежности функционирования собственных платежных систем. Результаты работы дают более полное представление о сущности розничных электронных платежных систем, а их применение на практике способствует оптимизации процесса модернизации национальной

платежной системы России и повышению эффективности стратегического управления рисками в специализированных платежных системах.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**

Основные положения исследования докладывались на конференциях: II и III ежегодный научный форум «Роль бизнеса в трансформации российского общества», МФПА, 2007/2008 г.; IV Международный научный конгресс «Роль бизнеса в трансформации российского общества», МФПА, 2009 г.

Рекомендации, содержащиеся в диссертации, использовались при разработке методики управлении рисками электронных платежей в АКБ «ИНВЕСТ-ТОРГБАНК» (ОАО), ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО), что позволило повысить эффективность управления банковскими рисками (подтверждено справками о внедрении).

Материалы диссертации апробированы соискателем на семинарских занятиях по дисциплине «Управление клиентскими и межбанковскими расчетами» в НОУ Московская финансово-промышленная академия.

По теме диссертации опубликовано 6 научных статей общим объемом 4,1 п.л. (в т.ч. авторских - 3 п.л.), из них 2 работы опубликованы в изданиях, рекомендуемых ВАК.

**Структура и объем исследования.** Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка литературы из 137 наименований и приложений. Диссертация изложена на- 161 странице и содержит 18 рисунков.

## Рынок розничных электронных платежей в России и его участники

Наличие национальной платежной системы (НПС), удовлетворяющей потребности субъектов хозяйственной деятельности в быстром и безопасном переводе средств, является важным компонентом инфраструктуры, необходимой для успешного функционирования развитой рыночной экономики. Одним из путей решения проблемы является создание и развитие эффективно функционирующих электронных розничных платежных систем.

Для РФ создание адекватной рыночной экономике национальной платежной системы стало одной из ключевых проблем реформирования экономики на рыночных основах.

В наши дни существует тенденция в развитии национальной платежной системы России, которая отражает процессы, происходящие во всех ее составных частях - как в платежной системе Банка России, так и в частных платежных системах. Эта тенденция связана с ростом международных экономических связей, что проявляется в постепенном приближении к международным стандартам и внедрении лучшей мировой практики в области платежных систем.

Совершенствование национальной платежной системы в РФ с начала 1990-х годов проявилось во внедрении электронных технологий в безналичные расчеты с учетом опыта развитых стран и традиций в организации отечественного платежного оборота.

Характеризуя степень изученности проблем платежных систем в российской экономической науке, можно отметить, что за последние годы многие исследователи обращались к теме развития теории платежных систем. Так, вопросам сущности национальной платежной системы и ее структуры большое внимание уделено в научных работах СВ. Криворучко 2, А.С. Обаевой 3, Ю.В. Кораблева4 и др. Произошло упорядочивание терминологии, используемой при анализе теории платежных систем. Большой вклад внес Банк России, выпустив неофициальный перевод глоссария Комитета платежных и расчетных систем.

Национальная платежная система РФ представлена в виде совокупности таких отдельных элементов, как:

Понимание властей и регуляторов того, что четкое и бесперебойное функционирование платежного механизма является обязательным условием функционирования экономики страны, привело к тому, что в настоящее время в РФ разрабатывается закон «О национальной платежной системе», высокую значимость и актуальность которого трудно переоценить. В законопроекте определена структура НПС России: «Национальная платежная система состоит из операторов по переводу денежных средств, в том числе взаимодействующих между собой в рамках платежных систем, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных денег, платежных агентов и организаций федеральной почтовой связи ». Указанный законопроект учитывает тот факт, что платежные услуги перестали быть услугами только банков. Они приблизились к клиенту и имеют многообразные и постоянно развиваемые формы, адекватные технологическому прогрессу. Анализ тенденций развития инфраструктуры НПС как в России, так и за рубежом показал, что сегодня платежные услуги предоставляют как банки, так и небанковские участники (рис. 1.1.2.)

Так, в структуре национальной платежной системы традиционно выделяются три уровня - крупных платежей участников финансовых рынков, платежей на рынке ценных бумаг (РЦБ) и розничных платежей; при этом платежи участников финансовых рынков должны быть предметом первостепенного внимания ЦБ, а розничные платежи могут проводиться с участием небанковских структур (платежных агентов).

Стремительное развитие розничного банковского бизнеса способствовало формированию соответствующего сегмента национальной платежной системы - систем розничных платежей (СРП). Это явилось результатом увеличения числа участников розничного рынка и расширения спектра финансовых услуг кредитных организаций, обусловленных новыми информационными технологиями. При этом под розничным банковским бизнесом мы понимаем самостоятельное направление банковской деятельности, связанное с предоставлением стандартизированных услуг массовому потребителю .

В экономической литературе не сложилось однозначного определения понятия «розничный платеж». Мы считаем трактовку его как части «розничного банковского бизнеса» неправильной, т.к. при- этом понятие ограничивается банковскими рамками. То есть, определение розничного платежа как деятельности, по предоставлению банковских услуг физическим лицам мы считаем,неполным и не отражающим его сущность. Это наглядно-видно на примере такой услуги, как зарплатный карточный проект. Услуга предназначена для юридических лиц - средних и крупных корпоративных клиентов, хотя операции в основном ведутся с физическими лицами. Корпоративная банковская карта также является сервисом для юридических лиц. Есть также обратные примеры предоставления финансовых услуг частным лицам с использованием корпоративных инструментов. Например, перевозка ценностей клиента. Возможны варианты предоставления услуг организациям, при которых де-юре контрагентом банка является физическое лицо. Таким образом, номинальное определение розничного платежа через юридически- корректную формулировку неоднозначно. К сожалению, нет и юридического определения в действующих нормативной и законодательной базах.

Выявить специфические черты розничных платежей можно посредством их сопоставления с другими вышеуказанными видами платежей7.

Во-первых, розничные платежи, как правило, выполняются в большом количестве большим числом транзакций и имеют отношение к оплате товаров или услуг как в потребительском так и в деловом секторе, но не к проведению, например, расчетов по финансовым сделкам.

Во-вторых, розничные платежи выполняются с использованием более широкого ассортимента платежных инструментов, чем при проведении крупных платежей, а также осуществляются в разнообразных контекстах, включая: платежи, выполняемые лично в пункте продажи, платежи удаленного потребителя, коммерческие транзакции и др.

## Интеграционные тенденции в развитии рынка розничных платежных систем

Важный момент для российского рынка ЭД - принятие специализированного регулирования, которое должно быть основано на международном опыте, с сохранением существующих участников рынка и обеспечением пропорционального регулирования в зависимости от рисков.

Важным событием для рынка электронных денег стало принятие Федеральных законов от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и от 10.06.2009 № 121 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"». Эти законы, изначально ориентированные на прием наличных платежей через платежных агентов, тем не менее оказали большое влияние на рынок в целом. Прежде всего, это первые российские законодательные акты, в которых вводится и специально регулируется понятие розничного платежа, в том числе и электронного. Также принятые законы вносят ряд изменений в другие акты, в частности сильно упрощают проведение небольших (до 15 тыс. руб.) платежей, что позволяет увеличить доступность финансовых услуг, расширить их спектр и заметно снизить долю наличного оборота в пользу электронных инструментов платежа.

Важным событием в процессе регулирования отрасли электронных розничных платежей стало создание концепции закона о национальной платежной системе. Законодательство, учитывающее мировой опыт и деловую практику, может стать мощным толчком к развитию высокотехнологических платежных инструментов. Данные процессы перекликаются с принятием Европейской директивы 2009/110, ставшей обобщением почти десятилетнего опыта применения Европейской директивы 2000/46 об электронных деньгах. Участники отрасли рассматривают принципы европейского законодательства (равенство банковских и небанковских игроков, упрощенный режим регулирования для небольших и специализированных систем, упрощенную идентификацию для небольших платежей) как ключевые и критически важные для будущего регулирования рынка в России. Проблемы регулирования данного сегмента ранка рассмотрены нами во 2 главе. 1.3. Интеграционные тенденции в развитии рынка розничных платежных систем

Центральные банки стран обязаны по своей сути содействовать финансовой стабильности и надежности систем, платежей и расчетов. Масштабы усилий по контролю этих систем; которые следует приложить для обеспечения соблюдения необходимых требований, должны быть пропорциональны системной важности этого органа с точки зрения риска. Вопросы контроля и взаимодействия регуляторов и платежных субъектов, а также модель построения архитектуры розничных платежных систем во взаимодействии с другими системами рассмотрим на примере Евросоюза как одного из мировых лидеров в развитии данного платежного механизма.

Единый контроль Евросистемы начался с тех платежных систем, которые могли, при определенных обстоятельствах, подорвать стабильность финансовых организаций и рынков. Поэтому Евросистема после разработки стандарта для систем крупных платежей определила стандарты для розничных платежных систем. Риски в предоставлении платежных инструментов (электронные деньги, карточные схемы, прямое дебетование и кредитные трансферты) в общем не считаются проблемой системного масштаба, но безопасность и эффективность платежных инструментов важны как для поддержания доверия к валюте, так и для содействия развитию эффективной экономики. Отлаженное функционирование платежных инструментов обеспечивает коммерческую деятельность, а вследствие этого и благосостояние.

Создание единой зоны платежей в евро - Single Euro Payments Area (SEPA) - изменило картину розничных платежей существенным образом, повышая значимость единого подхода к наблюдению за платежными, инструментами. В-2006 году Евросистема разработала стандарты для схем

Евросистема (Eurosystem) охватывает центральные банки зоны евро во главе с Европейским центральным банком. карточных платежей; которые были і определены после публичного обсуждения; в; 2007 году и одобрения Руководящим- советом в январе 2008І года.. На основе: этих стандартов- Евросистеман выработала обобщенный; подход шминимальнышнабор единых принципов контроляї(наблюдения) за платежными» инструментами. Эти стандарты: образуют общую основу- для; всех механизмов платежных инструментов, в то же время сохраняется достаточная гибкость в их конкретизации. Вместо выработки порядков в ответ на новации рынка в каждом отдельном случае единые стандарты контроля представляют основу, на которой можно построить наблюдение за платежными инструментами в целом.

Поэтому единые стандарты будут применяться в качестве основы при разработке стандартов контроля для прямого дебета SEPA и кредитного трансферта SEPA, а также для новых платежных инструментов, которые используются во всей системе SEPA. Каждый национальный центральный банк Еврозоны сам: может решить, необходимо ли применять единые стандарты для наблюдения за остальными национальными (не входящими в SEPA) платежными инструментами.

Контроль Евросистемы за платежными инструментами осуществляется в следующей последовательности: 1) быстрое нахождение каждого платежного инструмента, включая разработку единого подхода в Евросистеме к идентификации-того, когда существующий или новый платежный инструмент достигает значимости: для рынка; 2) анализ рисков; 3) разработка стандартов наблюдения и учет согласно каждому стандарту ключевых вопросов; 4) публичные обсуждения или консультации соответствующих; участников, рынка; , 5) разработка методики оценки, которая будет служить наставлением для- комплексного и эффективного оценивания каждого платежного инструмента путем сопоставления со стандартами контроля; 6) сбор статистики - агрегированной по работе и(или) по мошенничествам - соответственно для каждого платежного инструмента; 7) принятие единой процедуры для практического внедрения деятельности по наблюдению в отношении схем платежных инструментов. Основными фундаментальными положениями функционирования единой зоны платежей SEPA являются следующие.

## Сравнительный анализ зарубежного опыта регулирования розничных электронных платежей

Впервые подход ЕЦБ к регулированию РЭПС был раскрыт в докладах «Об электронных деньгах» и «Задачи безопасности систем, электронных денег». На основе подхода ЕЦБ данные системы оцениваются национальными центральными банками. Данный, подход используется Евросистемой для оценки общей стойкости и технической безопасности РЭПС и призван увеличить доверие к ним со стороны общественности. Более того, решение этих задач будет способствовать созданию игрового поля для конкуренции.

Возрастающая роль новых технологий коммуникации и потребность в обеспечении конкретных механизмов платежей в электронной коммерции создали возможности для появления новых посредников, необходимых для упрощения переводов и обработки платежных инструкций. В то же время банки разработали новые пути доступа клиентов к своим счетам для проведения электронных платежей. В связи с этим ЕЦБ обеспечивает площадку для сотрудничества всех заинтересованных сторон и предлагает соответствующие меры для поддержки инноваций рынка в целях разработки более эффективных и безопасных платежных механизмов.

Для реализации этих задач в мае 2003 года ЕЦБ возобновил работу Центра наблюдения за электронными платежными системами (e-Payment Systems Observatory, ePSO), который был создан в 2000 году под патронатом Европейской комиссии. Проект ePSO включает веб-сайт, поддерживающий распространение информации- в отношении инновационных систем электронных платежей и инструментов 1, а также форум, посвященный детальному обзору систем электронных платежей и текущим актуальным проблемам.

Современный подход к регулированию РЭПС предполагает учет их значимости для финансовой стабильности. Поэтому интенсивность регулирования и надзора (наблюдения) должна быть прямо пропорциональна рискам РЭПС и состоянию качества управления этими рисками. Если данная РЭПС приобретает признаки системно значимой системы, а именно: становится единственной национальной платежной системой, обрабатывает основную часть платежей по их объему, а также используется для операций финансового рынка, то тогда приводится в действие механизм надзора и регулирования «системно значимых систем», согласно стандартам Комитета по платежным и расчетным системам при Банке международных расчетов. Может так произойти, что та или иная розничная система в неразвитой своей форме не будет привлекать должного внимания органов регулирования, пока не достигнет необходимых масштабов. Однако при приобретении ею необходимой массовости желательно, чтобы соблюдались принципы, установленные для системно значимых систем.

ЕЦБ был получен положительный опыт в регулировании электронных денег, что создало предпосылки к его обобщению, в результате в 2008 году Комиссия Европейского Союза выдвинула предложение о создании юридической базы, которая бы управляла обращением электронных денег. Предполагалось, что законодательство должно способствовать более широкому распространению .данной технологии. Директива об электронных деньгах была принята еще в 2000 году, на самом пике бума онлайн-коммерции. Она была предназначена для регулирования деятельности небанковских финансовых организаций, участвующих в выпуске цифровой наличности. Европейская комиссия начала пересмотр этих правил в 2005 году, поскольку они препятствовали популяризации электронных средств и задерживали технологические инновации ".

Предложенные изменения в законодательстве призваны помочь созданию единого рынка в рамках Европейского Союза и предоставить новым поставщикам возможность работать в его рамках и развивать его.

Ожидается, что объем инвестиций в бизнес мобильных платежей превысит 10 млрд евро в 2012 году. Европейская комиссия также призывает к большей совместимости между пруденциальными нормами для учреждений, работающих с электронными финансами, и платежным оборудованием, подпадающим под директиву о платежных услугах (Payment Services Directive). По словам представителей Комиссии, требования относительно выплат станут более четкими, особенно те, которые связаны с использованием мобильных телефонов. Это может означать, что пользователи получат право требовать назад свои электронные средства.

Законы, направленные на борьбу с отмыванием денег, также будут обновлены и станут более совместимыми с нормами директивы о платежных услугах. Европейский комиссар по финансовым услугам Ч. Маккриви полагает, что индустрия электронных платежей обладает огромным, но еще не использованным потенциалом роста. Поэтому новые правила регулирования будут способствовать распространению электронных денег в Европе благодаря развитию здоровой конкуренции и инновациям, в то же время гарантируя надежность рынка и высокий уровень защиты прав потребителей .

Проект директивы ЕС дополнит директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС, а также директиву 2000/46/ЕС. В частности, изменения касаются порядка пересмотра пруденциальных требований (ст. 3, 6, 7 и 9). В настоящее время пруденциальный режим платежных систем на основе электронных денег тесно привязан к пруденциальному режиму кредитных организаций согласно директиве 2006/48/ЕС. Основываясь на качественной оценке рисков, осуществленной в ходе анализа последствий такого регулирования, Комиссия ЕС пришла к выводу, что существующие требования являются чрезмерными в отношении риска таких операций.

## Междунородный опыт становления мобильных платежных систем

Банки могут использовать возможности канала мобильного банкинга как средство, во-первых, удешевления обслуживания населения, во-вторых, вовлечения в сферу обслуживания новых и нетрадиционных клиентов, и в-третьих, повышения удовлетворенности клиентуры скоростью, простотой и доступностью сервиса. Одновременно с развитием мобильной связи совершенствуются сами устройства и приложения, расширяющие функции мобильной связи за рамки передачи и информации до уровня дистанционного управления счетом. Самостоятельное распоряжение клиентом средствами на счете посредством посылки команд, минуя операциониста в филиале, создает предпосылки банкам для рационального сокращения персонала, не допуская снижения качества и эффективности обслуживания. Например, в июне 2009 года один из крупнейших банков мира Bank of America заявил, что благодаря переходу клиентов на мобильные услуги удалось сократить на 10% количество филиалов84.

Развитие мобильного банкинга может при правильной организации бизнеса привести к значительному эффекту в виде сокращения затрат, увеличения доходов за счет внедрения новых продуктов или выхода на новую клиентуру, привлечения и удержания клиентов. Однако услуги мобильных платежей должны приносить ощутимую выгоду клиентам и торговцам по сравнению с существующими платежными инструментами. На практике потенциал привлечения новых клиентов благодаря этому каналу обслуживания- является низким, поскольку «небанковское население» не настроенона оплату услуг. В конечном счете банки должны будут развивать мобильный сервис, чтобы защитить сегмент рынка от проникновения конкурентов в лице операторов мобильной связи и электронных платежных систем. Банк может достичь значительной экономии, используя SMS-сообщения вместо звонков.

Модели дистанционного бизнеса с использованием платежных карточек могут обеспечивать коммуникацию клиента с банком, только через банкомат, в то время как мобильный телефон легко справляется с функцией коммуникации и практически всегда находится у его владельца (нельзя забывать о том, что у операторов сетей существуют зоны слабого покрытия, а в некоторых помещениях телефоны не работают). Платформа мобильного банкинга позволяет интегрировать платежи, банковский бизнес, передачу данных в обоих направлениях и вести учет операций для бюджетного планирования.

Для клиента заинтересованность в этом канале обслуживания связана прежде всего с дешевизной, безопасностью и удобством. Если эти преимущества не будут явными, то сложно будет убедить клиентов переходить на пользование данным каналом.

Для предприятий торговли эффект развития мобильных платежей зависит от затрат на переоснащение платежных терминалов, от безопасности операций. В результате они должны убедиться в увеличении продаж, улучшении качества обслуживания покупателей. Многое будет зависеть от достижения критической массы пользователей мобильного банкинга среди абонентов.

Решающими факторами успеха мобильного банкинга являются налаживание сотрудничества между операторами сетей, банками- и поставщиками (продавцами товаров и услуг). Органы регулирования должны будут уделить большее внимание этой сфере услуг платежей по мере увеличения масштабов операций.

Проведенное исследование теории и практики функционирования систем электронных розничных платежей в современных условиях как на международном, так и на национальном уровнях позволило1 в качестве научных результатов сформулировать ряд выводов и предложений.

Теоретически обосновано, что в современной экономике платежные услуги перестали быть услугами только банков. Они приблизились к клиенту и имеют многообразные и постоянно развиваемые формы, адекватные технологическому прогрессу. Анализ тенденций развития инфраструктуры НПС как в России, так и за рубежом показал, что сегодня платежные услуги предоставляют как банки, так и небанковские участники рынка платежей. Показано, что стремительное развитие розничного банковского бизнеса способствовало формированию соответствующего сегмента национальной платежной системы - систем- розничных платежей (СРП) как результат увеличения числа участников розничного рынка и расширения спектра финансовых услуг кредитных организаций, обусловленных новыми информационными технологиями.

Анализ существующих подходов показал, что сегодня под понятие «ЭД» попадает просто особый способ перевода остатков на счетах, при котором меняется баланс счета. При этом не важно, где эти счета открыты (например, Яндекс.Деньги или Webmoney). Таким образом, современные электронные розничные платежные системы (РЭПС) не создают новых способов передачи наличных или безналичных средств, а используют традиционные формы, например банковские денежные переводы, занимаясь исключительно управлением этим процессом. По сути, они являются дополнительным сервисом, разнообразие и функциональность которого часто маскируют его вторичность.