

На правах рукописи

ГАРИПОВ ГЕОРГИЙ ВАДИМОВИЧ

**РОЛЬ НЕБАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ В РАЗВИТИИ
ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2010

Работа выполнена на кафедре банковского дела Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: доктор экономических наук
Котляров Максим Александрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Рыкова Инна Николаевна

кандидат экономических наук, доцент
Навой Антон Викентьевич

Ведущая организация: **Московский государственный
индустриальный университет**

Защита состоится «07» декабря 2010 г. в 14.00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский пр-д, д. 4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан «___» ноября 2010 г.

Ученый секретарь
Совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук,
доцент

В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования связана с необходимостью изучения структуры и финансового потенциала рынка небанковских платежных агентов, так как в современных условиях платежные терминалы позволяют совершать огромное количество платежей в области мобильной связи, коммунальных услуг и других платежей. Деятельность по приему платежей небанковскими агентами с использованием платежных терминалов самообслуживания получила огромное распространение первоначально для оплаты услуг сотовой связи, а после этого для оплаты все большего перечня товаров, работ и услуг.

В России суммарный оборот платежей через платежные терминалы в 2007 г. составил более 15 млрд. долл.¹ Рынок электронных денег в России в 2009 году продемонстрировал высокие темпы роста. По оценке Ассоциации «Электронные деньги» (АЭД), число россиян, воспользовавшихся «электронными кошельками», составило порядка 20 млн. человек, а суммарный оборот отрасли превысил 40 млрд. рублей.

Принимая во внимание формирование рынка небанковских платежных агентов, по финансовому потенциалу превышающему потенциал банковской системы, неразвитый механизм регулирования небанковских платежных агентов, а также низкий уровень нормативно-правовой базы в данной сфере, требуется разработка концептуальных направлений развития данного сегмента денежного оборота.

Все вышеперечисленные аспекты определяют актуальность избранной темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы диссертационного исследования.

Вопросы денежного обращения, финансов и кредита исследованы в работах: И.Т. Балабанова, М.К. Беляева, В.И. Боровикова, Б.Грэхема, С.Л. Ермакова, Е.П. Жарковской, Т.М. Костериной, О.И. Лаврушина, И.В. Липсица, А.В. Лукашова, А. Могина, А.В. Цыганок и др. Теоретические аспекты

¹ Смирнов Е.Е. Современные технологии дистанционного обслуживания в банковской сфере. //Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 2008, № 2

функционирования платежной системы в отечественной науке традиционно изучаются в рамках общей теории денег. Современным направлениям развития платежных систем, связанным с применением платежных карт и электронных денег, посвящены работы экономистов Д.А. Кочергина, О.В. Крыловой, А.В. Марченко, Е.Рыбкиной, Э.М. Сердинова, Д.Ю. Васильева, Е.В. Горюкова, А.П.Дьякова, А.В.Кузнецовой, Т.К.Медведской и других авторов. В зарубежной литературе вопросы теории и методологии функционирования платежных систем отражены в работах таких ученых, как Э. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл, Р.Л. Миллер, П. Самуэльсон, И. Фишер, М Фридман.

Однако в целом исследуемая тема нуждается в разработке, так как работ, посвященных различным аспектам регулирования и развития рынка небанковских платежных агентов, недостаточно. Актуальность и недостаточная степень научной разработанности проблем развития и функционирования небанковских платежных агентов на финансовом рынке определили актуальность и выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

В этой связи **целью диссертационного** исследования является разработка концепции развития небанковских платежных агентов, направленной на повышение эффективности их функционирования на финансовом рынке.

Реализация цели потребовала решения следующих **задач**:

- уточнить и обосновать научный подход к понятиям «небанковский платежный агент» и «небанковский рынок платежей» и проанализировать проблемы и подходы к регулированию деятельности основных участников рынка небанковских платежных агентов;

- провести анализ и дать оценку рынка небанковских платежных агентов в современных условиях;

- разработать механизм регулирования небанковских платежных агентов;

- предложить концептуальные пути развития небанковских платежных агентов как основных участников рынка платежей;

- разработать рекомендации по эффективному регулированию

деятельности небанковских платежных агентов.

Объектом исследования являются небанковские платежные агенты.

Предметом исследования выступает система финансовых взаимоотношений между участниками небанковского рынка платежей.

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященных проблемам функционирования платежных систем и расчетов.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые документы, регулирующие платежную систему Российской Федерации, статистические данные Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций, предприятий сотовой связи и почты.

В диссертации использованы различные методы и приемы сравнительного и статистического анализа, а также диалектические принципы исследования экономических явлений и процессов.

Основные научные результаты, полученные автором, и их **научная новизна** состоят в следующем:

– доказано, что небанковские платежные агенты обладают значительным финансовым потенциалом, составляющим конкуренцию банковской системе, который формируется за счет таких факторов как: суммарный объем денежных потоков, количество участников системы и транзакций;

– предложены определения «небанковский платежный агент» и «небанковский платежный рынок», выделена их роль в национальном денежном обороте;

– доказано, что функции регулирующих органов следует возложить на Центральный банк РФ и Росфинмониторинг, которые должны разрабатывать и устанавливать критерии и элементы надзора для небанковских платежных агентов;

– обоснованы приоритетные направления развития небанковских платежных агентов, которые заключаются в постановке стратегических целей и

направлений функционирования, реализация которых обеспечит повышение эффективности деятельности участников рынка небанковских платежей;

– разработан пакет рекомендаций по совершенствованию законодательной и нормативно-правовой базы регулирования деятельности небанковских платежных агентов, направленных на повышение надежности и прозрачности финансовых потоков в экономике.

Теоретическая значимость исследования заключается в теоретико-методологическом обосновании направлений регулирования деятельности небанковских платежных агентов и выработки на этой основе концептуальных подходов, способных обеспечить эффективное регулирование деятельности небанковских платежных агентов.

Практическая значимость диссертации. Положения и выводы диссертации могут быть использованы для дальнейшего повышения эффективности платежной системы и создания полноценной системы регулирования небанковских платежных агентов.

Апробация основных научных результатов исследования. Результаты исследования используются в учебном процессе во Всероссийской государственной налоговой академии при преподавании дисциплины «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», а также в практике работы кредитных организаций.

Отдельные положения диссертации докладывались на заседаниях кафедры «Банковское дело» Всероссийской государственной налоговой Академии Министерства финансов РФ и выступлениях на научных конференциях и семинарах.

Различные аспекты исследуемой проблемы нашли свое отражение в научных статьях автора, опубликованных в периодических изданиях и сборниках научных трудов. Всего по теме диссертации опубликовано 5 работ авторским объемом 2,5 п.л., в том числе 3 статьи в журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки России.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав,

включающих девять параграфов, заключения, списка использованной литературы, приложения. Работа содержит 165 страниц, 19 таблиц, 30 рисунков.

План диссертации

Введение

1. Теоретические основы и аспекты развития небанковских платежных агентов в финансовой системе России

1.1. Развитие небанковских платежных агентов на российском рынке

1.2. Формирование инфраструктуры небанковского рынка платежей

1.3. Регулирование деятельности небанковских платежных агентов в России: российский и зарубежный опыт

2. Тенденции и оценка деятельности небанковских платежных агентов в России

2.1. Формирование системы показателей развития небанковского рынка платежей в России

2.2. Анализ структуры и операций по приему платежей небанковскими платежными агентами с использованием платежных терминалов самообслуживания

2.3. Оценка емкости финансовых потоков в деятельности небанковских платежных агентов

3. Разработка механизма регулирования рынка небанковских платежных агентов

3.1. Разработка мероприятий по регулированию небанковских платежных агентов для повышения доступности финансовых услуг

3.2. Разработка рекомендаций по стратегическому развитию небанковских платежных агентов и совершенствованию нормативно-правовой базы

3.3. Формирование методики оценки эффективности деятельности небанковских платежных агентов как основных участников рынка

Заключение

Приложения

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

1. Предложены определения «небанковский платежный агент» и «небанковский платежный рынок» и выделена их роль в национальном денежном обороте.

Система электронных платежей в России начала формироваться в конце 90-х годов прошлого века, при этом законодательное регулирование этого сегмента рынка долгое время осуществлялось нормативными актами, имеющими подзаконный характер². Первый этап законодательного регулирования деятельности по приему платежей физических лиц был ознаменован принятием соответствующих изменений и дополнений к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Статья 13.1 указанного Закона установила порядок осуществления отдельных банковских операций коммерческими организациями, не являющимися кредитными организациями. Одним из основных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц, являлось наличие одновременно существующих договорных отношений между кредитной организацией и лицом, реализующим услуги (работы), а также кредитной организацией и организацией, принимающей платежи. Другими словами, кредитная организация выступала непосредственным участником процесса осуществления платежа агентами деятельности по приему платежей физических лиц.

Принятие Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее - Закон № 103-ФЗ), призвано обеспечить как интересы граждан, так и государства. Согласно закону, *платежный агент* – это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему

² См.: указание ЦБ РФ от 20 июня 2007 г. № 1842-У "О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями" // Вестник Банка России. 2007. N 39.

платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей, либо платежный субагент.

Следует отметить, что Указанием ЦБ РФ № 2343 от 25.11.2009 года с 01 января 2010 года в бухгалтерском учете кредитной организации появляется понятие «платежный агент, банковский платежный агент» и вводится пассивный счет 40821 «Платежный агент, банковский платежный агент». Введение данного счета с 1 января 2010 г. обусловлено вступлением в силу с этой же даты изменений в ст. 13.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в связи с принятием Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ.

В соответствии с этими изменениями кредитная организация получает право привлекать организации и индивидуальных предпринимателей (далее - банковских платежных агентов) для принятия от физических лиц денежных средств, направленных на оплату товаров (работ, услуг), или для зачисления денежных средств на их банковский счет. Таким образом, в деловой оборот введено понятие «банковский платежный агент», что подтверждается нормативно-правовыми документами, однако определение небанковского платежного агента отсутствует.

В диссертационном исследовании обосновано, что, несмотря на повсеместное применение терминов «платежный агент» и «платежная система», юридического закрепления понятия «небанковский платежный агент» в России не существует и данные субъекты не встроены в инфраструктуру финансовой системы.

Исследование этой проблемы ставит задачу уточнения определений, прежде всего, понятий «небанковский платежный агент» и «небанковский платежный рынок».

Небанковский платежный агент – это участник рынка платежей, выполняющий роль платежного агента не в пользу кредитной организации, деятельность которого регулируется на федеральном уровне и должна обеспечивать безопасность и надежность розничных платежей. Небанковский

рынок платежей – это совокупность финансовых отношений между кредитными организациями, получателями платежей, плательщиками и небанковскими платежными агентами в процессе осуществления текущей деятельности на рынке платежей от физических лиц в пользу субъектов рыночной экономики.

В настоящее время большая часть рынка приема наличных платежей через терминалы самообслуживания освоена небанковскими организациями, которые развернули широкую сеть приема платежей через агентов - владельцев терминалов, в роли которых зачастую выступают индивидуальные предприниматели и малые предприятия. Недостаточно проработанный механизм регулирования рынка платежей может приводить к возникновению «теневых» денежных потоков.

В соответствии с законом 103-ФЗ, можно представить структуру участников рынка (рис. 1).

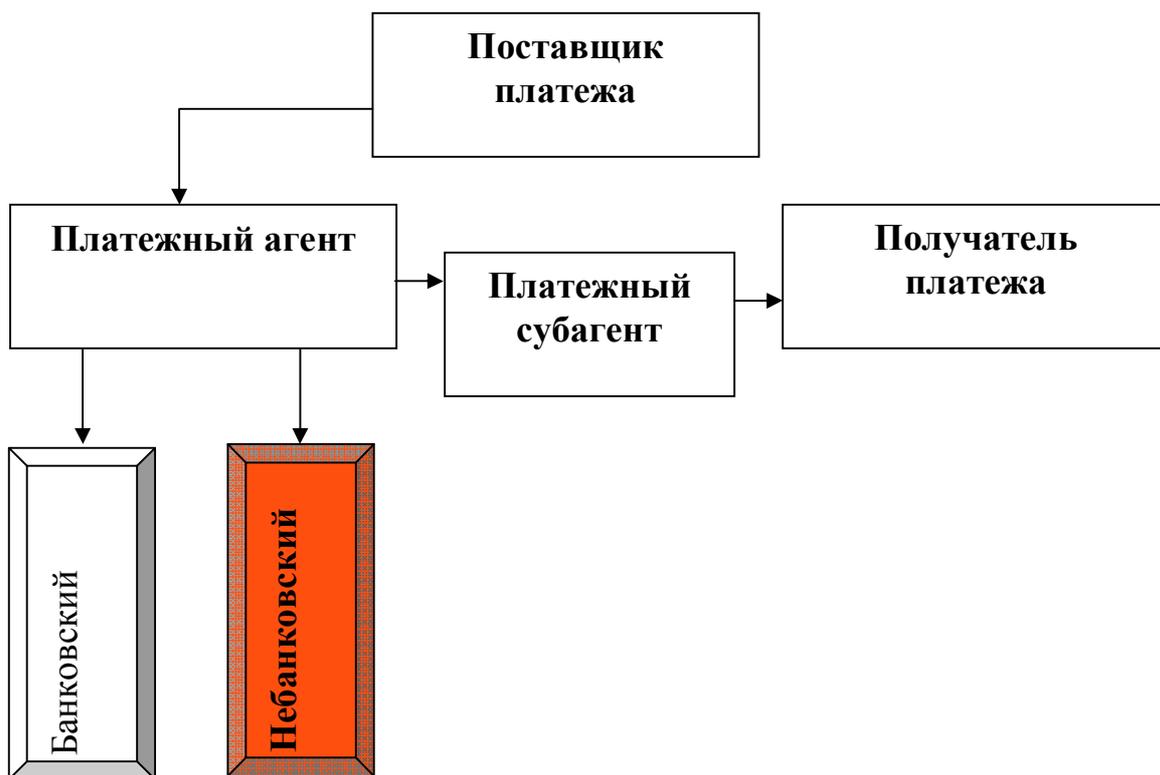


Рис. 1. Структура участников рынка платежей

Источник: составлено автором

По нашему мнению, рынок приема платежей через терминалы может стать более прозрачным и управляемым, если будет регулироваться Банком России.

2. Доказано, что небанковские платежные агенты обладают значительным финансовым потенциалом, составляющим конкуренцию банковской системе, который формируется за счет таких факторов как: суммарный объем денежных потоков, количество участников системы и транзакций.

Бизнес по приему наличных средств через платежные терминалы можно разбить на два направления:

- 1) прием платежей в пользу поставщиков различных услуг;
- 2) прием платежей в пользу банка и предоставление клиентам еще одного канала обслуживания.

Первое направление служит источником непосредственного дохода от вознаграждений и комиссий. Во втором случае сеть приема платежей выступает как механизм расширения присутствия финансового посредника на розничном рынке.

Типовой список услуг, оплату которых можно организовывать с помощью платежных терминалов, включает в себя следующие позиции: сотовая связь; коммунальные услуги; городской телефон и междугородняя связь; Интернет; IP-телефония; коммерческое телевидение и обучение.

В настоящее время из перечисленных категорий услуг по объему платежей через платежных агентов лидирует сотовая связь. Это обусловлено целым рядом факторов: большой частотой совершения платежей, простотой ввода реквизитов платежа, простотой интеграции с учетными системами основных операторов. Благодаря этому оплата услуг сотовой связи является наиболее привлекательной услугой с точки зрения приема платежей через терминалы.

По общему объему платежей оплата коммунальных услуг сравнима с сотовой связью. Однако доля платежей за коммунальные услуги через терминалы крайне мала. Это вызвано тем, что на рынке коммунальных услуг существует большое количество локальных поставщиков, каждый из которых имеет индивидуальные форматы платежных документов, что затрудняет задачи интеграции. Кроме того, коммунальные услуги требуют ввода более сложного

набора реквизитов, а это отталкивает плательщиков от их оплаты через терминалы. Однако в перспективе широкое включение коммунальных услуг в платежные терминалы способно обеспечить достаточно высокий уровень дохода.

Исходя из размера среднего платежа в 1-10 долларов США в зависимости от территориального распределения (рис. 2), необходимо расширить рынок микрофинансовых услуг и создать новую инфраструктуру.

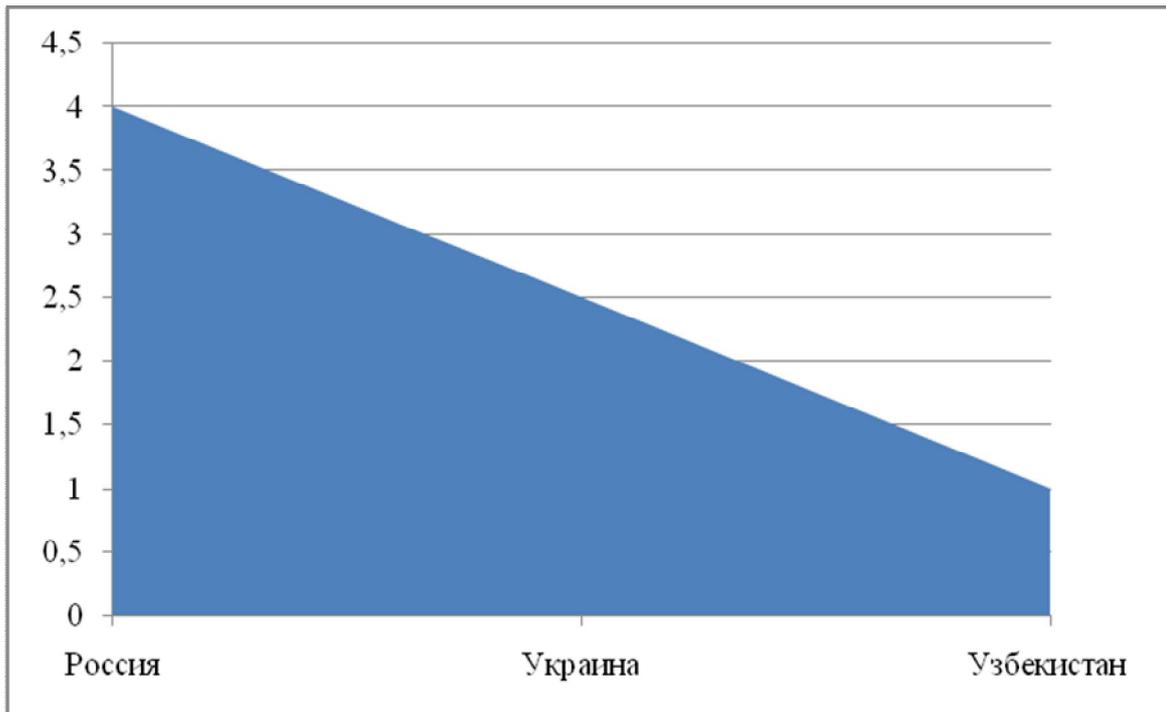


Рис. 2. Средний размер платежа в 2010 году, доллар США

Если провести расчеты в среднем, исходя из размера платежа (120 рублей – 1 платеж) и количества небанковских платежных агентов (более 440 000 единиц), то можно оценить финансовый потенциал данного сегмента рынка небанковских платежей (рис. 3).

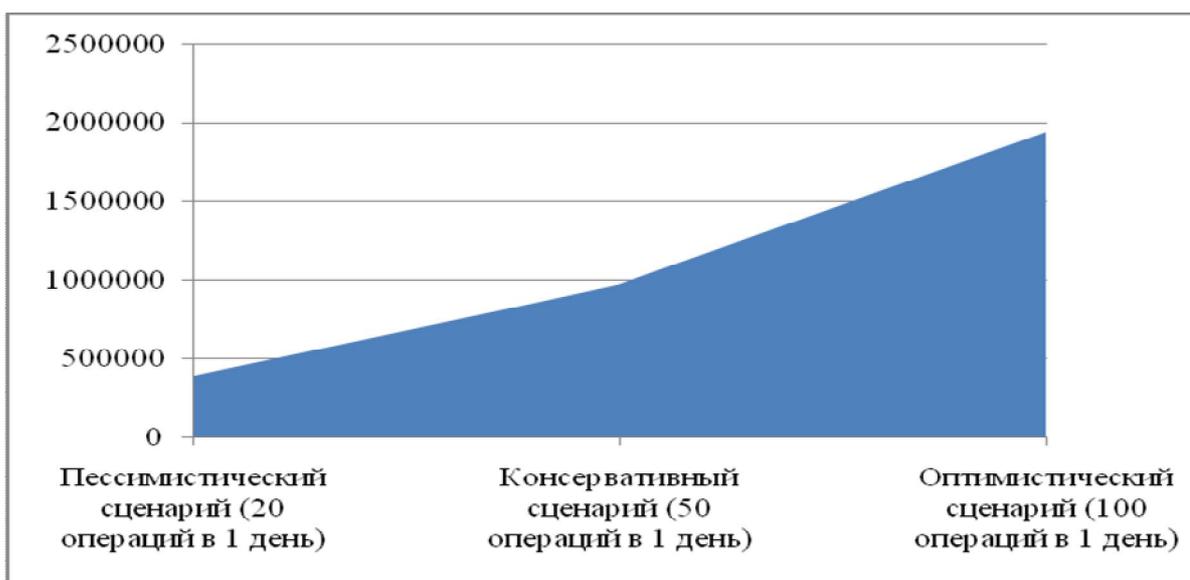


Рис. 3. Годовой финансовый потенциал небанковского рынка платежей, млн. руб.

Если рассмотреть количественные показатели рынка небанковских платежных агентов в зарубежных странах, то на рис. 4. приведены показатели количества пунктов приема платежей в разрезе зарубежных стран.

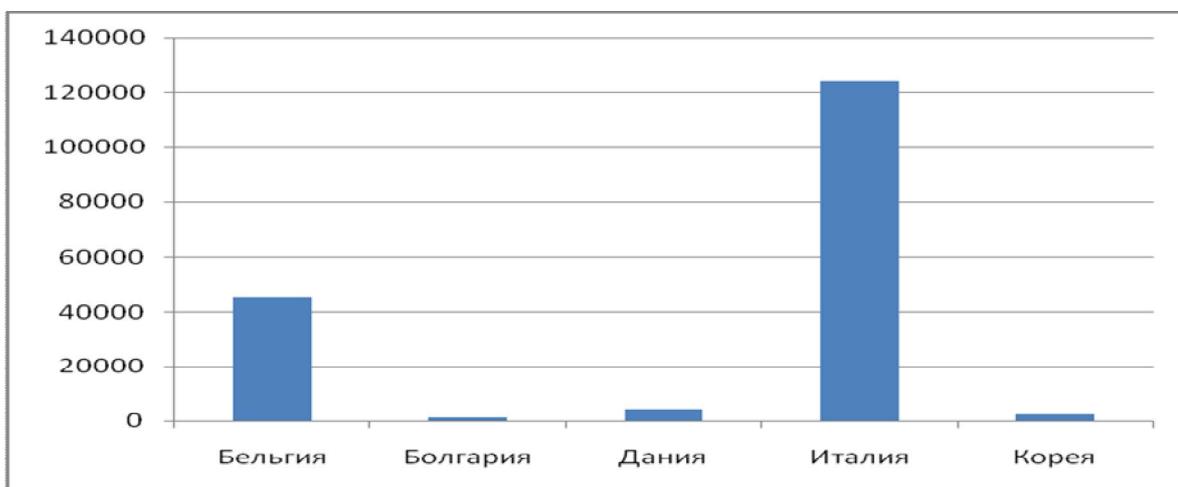


Рис. 4. Показатели количества пунктов приема платежей в 2010 году, ед.

Большая часть платежных услуг с использованием мобильных средств связи предоставляется совместно с банками, операторами мобильной связи и организациями торговли. Так, например, в Китае зарегистрировано приблизительно 300 миллионов пользователей мобильной связи, что создает хорошую рыночную основу.

Таблица 1.

Платежные терминалы с функцией электронных денег, расположенные в стране: количество терминалов (тыс. на конец года)³

Страна	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Бельгия	108	114,8	94	88,9	80,1	н/д
Великобритания	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Германия	120,9	142,3	172,1	224,6	334,3	н/д
Гонконг	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Италия	87,8	143,4	184,4	186,3	224,3	н/д
Канада	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Нидерланды	180,1	192,3	154,8	156,7	202,3	н/д
Сингапур	45,9	42,2	76,1	78	79,7	н/д
США	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Франция	105,8	77,8	62	82	147,6	н/д
Швейцария	0,02	0,02	0,02	0,01	0,02	н/д
Швеция	32,2	непр	непр	непр	непр	н/д
Япония	н/д	н/д	н/д	н/д	358	н/д
Россия	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д

Пользователи мобильной связи могут оплачивать телефонные счета, бронировать билеты и покупать товары и услуги, используя свои мобильные телефоны. В настоящее время проведение расчетов по совершаемым платежам с использованием мобильных средств связи между операторами мобильной связи и организациями торговли осуществляется банками. Организации торговли могут расплачиваться с операторами мобильной связи исходя из объема операций или на основе процента от суммы операции, а операторы мобильной связи и организации торговли могут расплачиваться с расчетными банками на основе процента от проводимых операций. Что касается безопасности, операторы мобильной связи, как правило, несут ответственность за шифрование платежных поручений в процессе их передачи.

Розничные платежные системы и инструменты вносят существенный вклад в повышение эффективности и безопасности финансовой системы, в

³ Статистика платежной системы России 2003—2007. //Платежные и расчетные системы. Банк России, 2009. - № 16.

укрепление доверия потребителей и в улучшение функционирования торговли⁴. Более того, эффективное и безопасное использование денег в качестве средства обмена в розничных сделках является существенной функцией денежного обращения. В силу этих причин центральные банки зарубежных стран заинтересованы в эффективности и безопасности розничных платежей.

Розничные платежи имеют ряд свойственных только им особенностей. Во-первых, розничные платежи, как правило, производятся в большом количестве значительным числом участников сделок, в отличие, например, от расчетов по сделкам между финансовыми организациями. Во-вторых, розничные платежи производятся с использованием гораздо более широкого спектра платежных инструментов, чем платежи на крупные суммы.

Общий объем проведенных платежей (в млн. единиц) за последние семь лет увеличился незначительно - лишь в 1,2 раза, в то время как аналогичный объем в рублях вырос в 4,8 раза. Поэтому для платежных систем некредитных организаций сегодня характерна самая высокая сумма среднего платежа. Вместе с тем их доля в общем объеме платежей в этот период снизилась: в физическом выражении с 0,4 до 0,1%, а в денежном - с 0,6 до 0,4% (рис. 5).

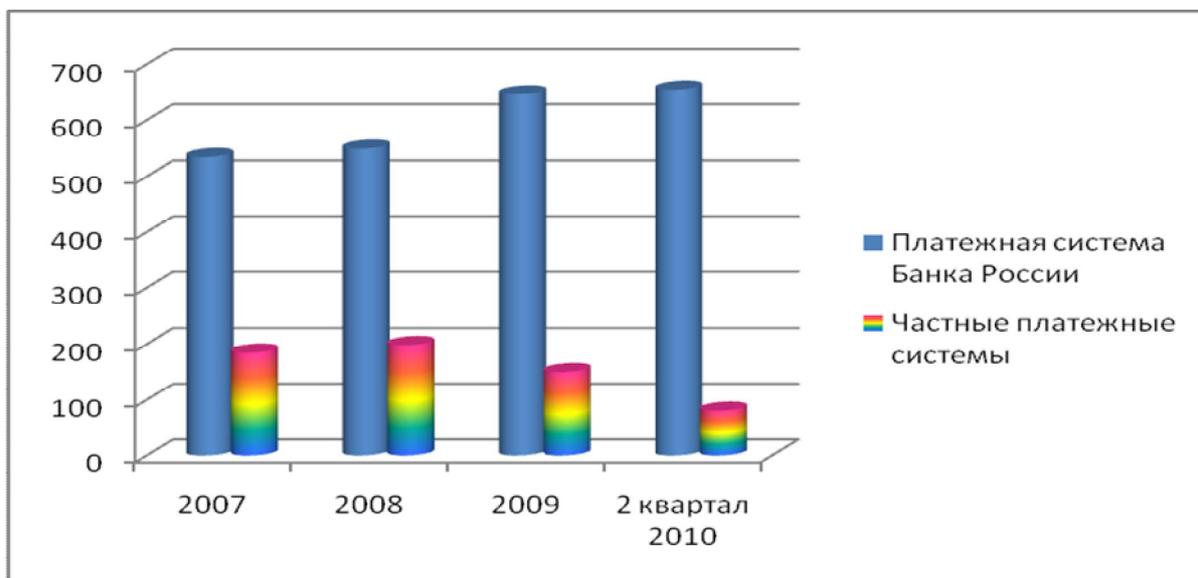


Рис. 5. Средняя величина платежа, млн. руб.

⁴ Политика центральных банков в области розничных платежей. //Платежные и расчетные системы. Банк России, 2008. - № 5.

Если в 2001 г. небанковские кредитные организации (НКО) занимали второе место среди остальных платежных систем по величине среднего платежа, уступая по этому показателю платежам, проведенным кредитными организациями через корреспондентские счета, то в 2009 г. они оказались на первом месте.

Однако в настоящее время перспективы развития инструментов и технологий по предоставлению платежных услуг НКО можно условно классифицировать по следующим типам:

- платежные услуги, предоставляемые в рамках документарных форм расчетов;
- услуги при осуществлении расчетов платежными картами;
- мобильные платежные услуги;
- платежные услуги в системах электронных денег.

Следует обратить внимание на то, что вышеуказанное разграничение платежных услуг является весьма условным. В реальной среде функционирования розничных платежных систем инструменты и средства осуществления платежно-расчетных операций могут быть естественным дополнением друг друга.

Основная задача развития рынка небанковских платежных агентов состоит в том, чтобы скоординировать различные новые технические решения в целостный проект, охватывающий все платежные инструменты.

В качестве основных необходимо выделить сегменты рынка небанковских платежных агентов, которые включают в себя следующие позиции: сотовая связь; коммунальные услуги; городской телефон и междугородняя связь; Интернет; IP-телефония; коммерческое телевидение и обучение.

Рынок платежей демонстрирует высокие темпы роста в среднем 15-20 % в год, и по данным комитета по платежным системам и банковским инструментам Национальной ассоциации участников электронной торговли (НАУЭТ) достиг объема в 650 млрд. рублей в 2009 году.

Таблица 2.

Показатели деятельности крупных небанковских платежных агентов на
рынке небанковских платежных агентов

Участник	Количество Терминалов (точек приема платежей)	Территория охвата	Оборот компании в год	Количество транзакций (операций) в год
Сеть терминалов «Элекснет»	2 900	27 регионов	1,6 млрд. долл.	70,0 млн.
Объединенная Система Моментальных Платежей	190 000	н/д	н/д	н/д
Универсальная платежная система CyberPlat	250 000	н/д	160,0 млрд. руб.	1,5 млрд.

Согласно статистическим данным за декабрь 2009 года, 91% оборота компании CyberPlat® (КиберПлат) приходится на прием платежей от абонентов операторов мобильной связи, 2,2% — от пользователей Интернет и IP-телефонии, 1,6% — от абонентов операторов коммерческого телевидения, 1,5% составляют платежи за жилищно-коммунальные услуги и электроэнергию, 1,5% — платежи за фиксированную связь, остальные 2,2% — платежи за услуги систем охранной сигнализации, в погашение кредитов, на пополнение банковских счетов и другие.

Платежные терминалы – это высокотехнологичная система, обеспечивающая активное финансовое взаимодействие между пользователем платежного терминала и поставщиком услуг. Доходы владельцев платежных терминалов напрямую зависят от количества клиентов, использующих платежный терминал, а число пользователей, в свою очередь, во многом зависит от бесперебойной и безошибочной работы самого аппарата.

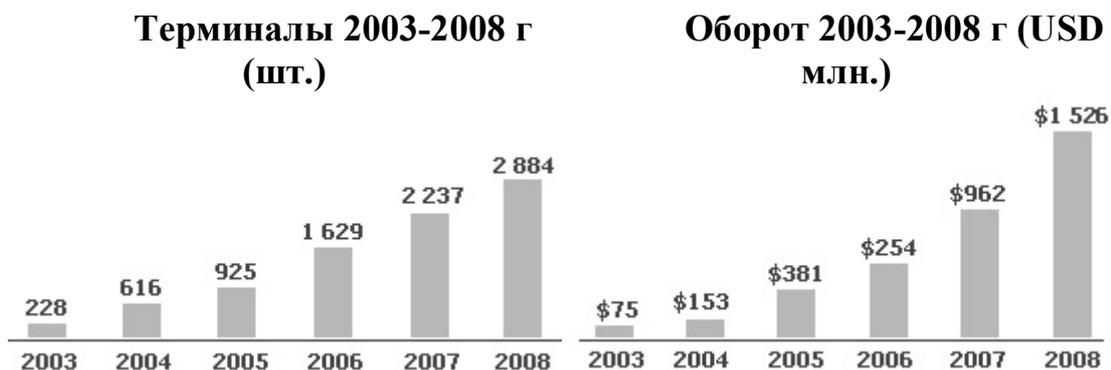


Рис. 6. Динамика роста терминалов Элекснет

Согласно данным Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2010 года количество банковских учреждений в России, обслуживающих население, со всеми их филиалами, отделениями и даже передвижными кассами, составляет 43,3 тысячи — то есть, платежная система CyberPlat® (КиберПлат) имеет в пять раз большую сеть, чем вся банковская система страны. Надо учитывать и то, что филиалы банков не работают круглые сутки, как многие точки приема платежей и платежные терминалы. К тому же они расположены не там, где удобно населению, а там, где могут быть выполнены требования Центрального банка к отделению или филиалу кредитной организации (рис. 7).

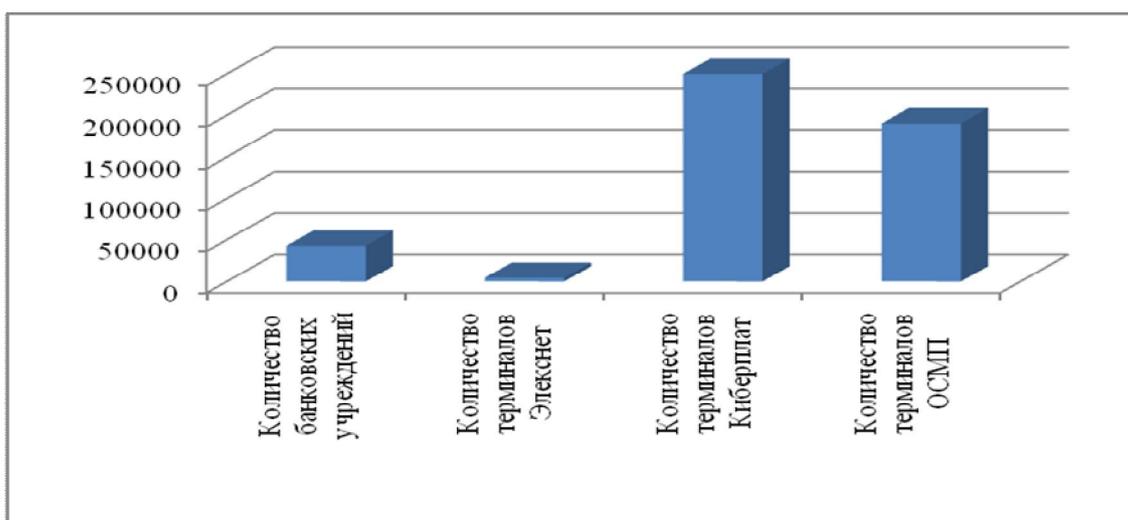


Рис. 7. Сравнительные данные по количеству учреждений в 2010 году, ед.

Всего на рынке присутствуют около 20 платежных систем, имеющих собственный электронный процессинг. Самые распространенные - «ОСМП», «КИБЕРПЛАТ», «ЭЛЕКСНЕТ».

Таким образом, на рынке присутствуют:

- платежные системы, развивающие собственный процессинг и собственные терминальные сети;
- агенты — небольшие компании, использующие процессинг крупных платежных систем и иногда арендующие у них оборудование;
- игроки, работающие по банковской модели.

3. Доказано, что функции регулирующих органов следует возложить на Центральный банк РФ и Росфинмониторинг, которые должны устанавливать и разрабатывать критерии и элементы надзора для небанковских платежных агентов.

Содержание процесса наблюдения за платежными системами также обогащается за счет изучения опыта взаимодействия между системами и работы по реализации функции наблюдения.

В целях повышения доступности финансовых услуг необходимо создание механизма регулирования рынка небанковских платежных агентов, который должен подлежать общему регулированию со стороны надзорных органов и контролироваться с учетом интересов населения и повышения доступности данных видов платежей (рис. 8).

Исходя из этого можно определить, что рынок небанковских платежных агентов также требует регулирования Центрального банка РФ, так как по количеству точек приема платежей более чем в 10 раз превышает количество банковских учреждений по территории России. Выделение регуливающей роли Росфинмониторинга обусловлено тем, что операторам по приему платежей придется вставать на учет в Росфинмониторинге.

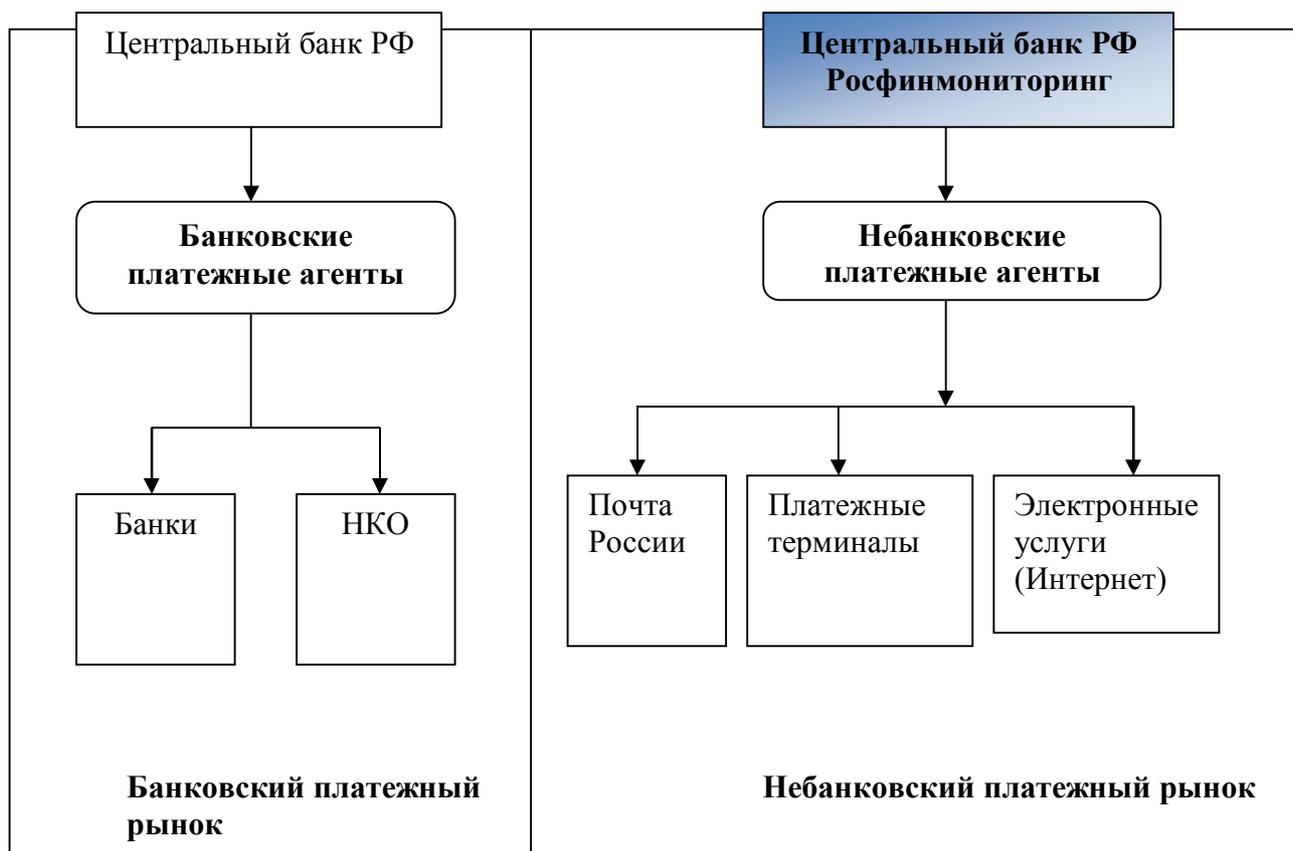


Рис. 8. Участники рынка платежей

Источник: составлено автором

По сути, речь идет о необходимости новой финансовой инфраструктуры рынка небанковских платежных агентов, которая будет дополнять традиционную финансовую инфраструктуру.

Под доступностью финансовых услуг понимается территориальная и технологическая доступность пяти базовых видов финансовых услуг: кредитов, сбережений, денежных переводов (платежей), страхования и лизинга⁵. Доступность базовых финансовых услуг рассматривается не только как право, но и как фундаментальная потребность каждого гражданина и субъекта предпринимательства. Неравенство в доступе к финансовым услугам увеличивает социальное неравенство, а также все связанные с ним общественные и экономические риски.

⁵ Материалы к заседанию Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности 30 сентября 2010 года. Предложения по повышению доступности финансовых услуг для населения

Для развития рынка небанковских платежных агентов необходима разработка общего нормативно-правового обеспечения, регулирующего правила работы на этом рынке, поскольку в настоящее время такие системы функционируют на основании внутренних регламентов.

На рис. 9 определена структура финансовых операций и перечень агентов, которые выполняют функции по приему платежей.



Рис. 9. Предлагаемая структура рынка небанковских платежных агентов

Следует ввести элементы регулирования рынка небанковских платежных агентов:

- идентификация плательщика;
- защита прав клиента;

- договорные отношения;
- фискальное регулирование.

4. Обоснованы приоритетные направления развития небанковских платежных агентов, которые заключаются в постановке стратегических целей и направлений функционирования, реализация которых обеспечит повышение эффективности деятельности участников рынка небанковских платежей.

Выделим три типа стратегического развития небанковских платежных агентов на российском финансовом рынке:

1. Стратегия развития небанковского рынка платежей.
2. Стратегия развития почтовой инфраструктуры.
3. Стратегия развития банковской инфраструктуры.

Стратегия развития небанковских платежных агентов заключается в формировании эффективной платежной системы, учитывающей ключевые цели и задачи, и направленной на повышение уровня конкуренции и снижения риска неплатежей.

Проведенный анализ рынка небанковских платежных агентов показал следующие тенденции развития:

- высокие темпы роста и значительный размер инфраструктурной сети;
- высокая рентабельность операций по приему платежей;
- высокое количество пользователей.

Все это обусловило разработку приоритетных направлений развития небанковских платежных агентов. В качестве основных конкурентных преимуществ развития рынка небанковских платежных агентов можно выделить следующие:

- значительный потенциал количества мелких розничных клиентов;
- масштабность операций небанковских платежных агентов;
- доверие пользователей системы небанковских платежных агентов.

В то же время в качестве недостатков можно отметить возможность прохождения «теневых» денег через сеть небанковских агентов и возрастания

издержек за счет роста комиссионеров, а также низкое качество обслуживания и отсутствие системы управления рисками.

Учитывая высокий финансовый потенциал развития рынка небанковских платежных агентов, выделим принципиальные вызовы и угрозы:

- макроэкономическая ситуация;
- усиление конкуренции на данном рынке;
- снижение рентабельности операций;
- риск повышения затрат на содержание инфраструктуры.

Предлагаемые направления развития рынка небанковских платежных агентов ориентированы на повышение емкости данного рынка и повышение качества обслуживания пользователей, что позволит повысить финансовую эффективность данного рынка. В случае реализации стратегии развития возможен динамичный рост и развитие рынка небанковских платежных агентов, который позволит укрепить позиции на российском рынке небанковских услуг и достичь значительных финансовых показателей деятельности.

В рамках развития рынка небанковских платежных агентов выделим основные приоритетные направления:

- финансовые результаты – увеличение прибыли на 30 % на уровне снижения затрат по содержанию инфраструктуры на 10 %;
- стратегическое позиционирование на российском финансовом рынке – укрепление конкурентных позиций, как на федеральном, так и на региональном уровне;
- качественные показатели развития – повышение лояльности пользователей услуг, формирование системы управления рисками, повышение надежности платежной системы и развитие бренда.

Успешное достижение поставленных целей будет способствовать росту рыночной капитализации небанковских платежных агентов и укрепления их стратегических позиций на финансовом рынке.

В качестве оценки эффективности развития рынка небанковских платежных агентов, рекомендуется использовать следующие показатели:

- доля рыночной позиции участников – небанковских платежных агентов в разрезе почтовых операторов, банковских и платежных терминалов;
- интенсивность развития рынка по определению количества услуг на одного пользователя;
- качество обслуживания пользователя по критериям время обслуживания и время по исполнению услуги;
- удовлетворенность клиентов с учетом оценки лояльности и восприятия бренда;
- количество каналов сбыта по доле транзакций.

5. Разработан пакет рекомендаций по совершенствованию законодательной и нормативно-правовой базы регулирования деятельности небанковских платежных агентов, направленных на повышение надежности и прозрачности финансовых потоков в экономике.

Следует обратить внимание на то, что российский рынок небанковских платежных агентов существенно монополизирован, что отрицательно сказывается на развитии конкуренции в области розничных платежей. Так, например, в настоящее время монопольное положение в своих областях деятельности занимают Сбербанк России и «Почта России».

В России небанковский рынок платежей в перспективе способен повысить доступность финансовых услуг для физических и юридических лиц. Для этого, помимо развития информационных и коммуникационных технологий на небанковском рынке платежей необходима современная нормативно-правовая база, которая:

- позволит использовать широкий круг агентов для оказания разнообразных услуг за пределами банковских офисов, увеличив тем самым количество точек обслуживания;
- упростит порядок открытия счетов (как с личным присутствием, так и дистанционно), идентификации клиентов и требования отчетности для всех

видов финансовых транзакций без ущерба для соответствующих стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;

- позволит широкому кругу организаций (подлежащих соответствующему надзору) оказывать расчетно-платежные услуги и выпускать электронные деньги, что будет способствовать появлению различных инноваций.

Предполагается, что новая концепция нормативно-правового регулирования с охватом всех видов платежей будет содержаться в разрабатываемом законе «О национальной платежной системе», в котором следует:

- дать юридическое определение банковского и небанковского платежа;

- установить регулирование небанковских и банковских платежных отношений;

- раскрыть процедуры регулирования небанковских платежных агентов;

- раскрыть вопросы организации и регулирования национальной системы на базе платежных карт;

- дать определения и установить порядок регулирования платежей, проводимых небанковскими платежными агентами.

К основным потребителям, которые получают максимальную выгоду от повышения доступности розничных финансовых услуг, относятся наиболее значимые в социальном и экономическом контексте группы: средние, малые и микропредприятия, индивидуальные предприниматели, а также малообеспеченное и сельское население.

В целом можно выделить следующие предложения и меры по повышению доступности финансовых услуг.

• внести изменения в Налоговый Кодекс Российской Федерации, которые уравнили бы в правах формирования налоговой базы банки и прочих финансовых посредников (кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, операторов электронных денег), как с точки зрения налогообложения деятельности собственно финансовых институтов, так и

налогообложения доходов их клиентов, извлеченных от пользования финансовыми продуктами;

- обеспечить разработку и принятие подзаконного нормативно-правового регулирования деятельности небанковских платежных агентов, а также определить механизмы надзора за их деятельностью;

- обеспечить разработку и принятие нормативного правового регулирования деятельности небанковских платежных агентов, создающего условия для развития системы агентов, оказывающих максимально широкий перечень услуг потребителям с определенным ограничением по лимиту;

- определить орган власти, осуществляющий мониторинг и контроль за деятельностью небанковских платежных агентов, а также предусмотреть их обязательное членство в саморегулируемых организациях (СРО), с формированием компенсационных фондов СРО для покрытия возможных убытков контрагентам в случае дефолта агента;

- обеспечить скорейшую доработку и принятие закона «О национальной платежной системе», создав условия для развития частных платежных систем и повышения их совместимости с целью формирования цивилизованного рынка платежей;

- определить регулирующие и надзорные требования к небанковским платежным агентам, основанные на принципах надзора, пропорционального реальным рискам, а также создать систему нормативов, учитывающую качественное отличие операторов электронных денег от «традиционных» кредитных организаций.

Основные положения диссертационного исследования отражены в следующих научных публикациях автора.

В журналах рекомендованных ВАК Минобрнауки России:

1. Гарипов Г.В. Платежные агенты и их роль в системе расчетов в России. //Финансы и кредит, 2010. - № 41. – 0,5 п.л.

2. Гарипов Г.В. Анализ и оценка рынка по приему платежей небанковскими учреждениями с использованием платежным терминалов самообслуживания. //Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2010. - № 12. -0,5 п.л.

3. Гарипов Г.В. Регулирование деятельности небанковских платежных агентов в России. //Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2010. - № 14. - 0,5 п.л.

В других научных изданиях:

4. Гарипов Г.В. Анализ и оценка банковских карточных платежных систем. //Вестник ВГНА, 2008. -0,5 п.л.

5. Гарипов Г.В. Расчеты в электронной платежной системе. ///Вестник ВГНА, 2009. – 0,5 п.л.