

© **Рыбчинская И.В.**,

доцент кафедры «Банковское дело»
РГЭУ «РИНХ», к.э.н.

О РОЛИ БАНКОВ В ФИНАНСОВОМ ВЕНДИНГЕ НА РЫНКЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Финансовый вендинг (автоматизированный приём платежей) является одним из новейших направлений развития рынка денежных переводов и платежей. Автоматизированные платежные системы, предназначенные для оплаты счетов с использованием программно-технических комплексов (терминалов), стали активно развиваться в последние годы по всему миру. В Японии, например, еще в конце 90-х г. 11 крупных компаний запустили единую электронную платежную систему Edu. Она оказалась настолько востребованной, что стала основным для Японии он/офлайн-средством оплаты товаров и услуг, и уже через 5 лет количество её пользователей превышало 30 миллионов человек.

Финансовый вендинг на рынке денежных переводов и платежей активно развивается и в нашей стране. Родоначальником нового направления осуществления платежей стала компания «Электронет», которая установила свой первый терминал в марте 2002 г. С тех пор значительно возросло и количество терминалов, и суммы, проходящих через них платежей. Если в 2005 году количество тер-

миналов составляло 23 тыс., то в 2007 г. их число увеличилось почти в три раза до 66,5 тыс. единиц. Число транзакций, совершаемых за сутки, возросло с 1 млн. в 2004 г. до 10,5 млн. в 2007 г. Каждую секунду через платёжные системы на счета зачисляется 9 722 рубля [7]. В целом объём рынка можно оценить в 15,5 млрд долл., из которых 97% платежей — платежи за мобильную связь [8]. По прогнозам экспертов, в течение ближайших двух лет доля платежей, проходящих через терминалы оплаты, может вырасти до 60% от общего объёма розничных платежей [6]. Согласно опросу, проводившемуся на сайте sotovik.ru, регулярно пользуются услугами терминалов моментальной оплаты 28% респондентов. Такой же процент опрошенных прибегает к помощи терминалов лишь в крайних случаях, 24% респондентов оплачивают мобильную связь посредством этих устройств время от времени, и лишь пятая часть вообще не пользуется терминалами экспресс-оплаты.

За несколько лет значительно расширился и спектр доступных к оплате услуг финансового вендинга. Первоначально терминалы принимали платежи за сотовую связь, несколько позже круг получателей платежей расширился за счет Интернет-провайдеров, кабельных и спутниковых телесетей. В 2007 г. число получателей платежей росло столь стремительно, что к настоящему времени в крупных городах с помощью терминалов можно оплатить уже около 300 различных услуг, например, пополнить кошелек в системе электронных денег, оформить подписку на журнал или погасить банковские кредиты.

Активный рост финансового вендинга на рынке денежных переводов и платежей в нашей стране можно объяснить следующими причинами.

Во-первых, рост реальных доходов населения привел к расширению потребностей социально активной прослойки, которая нуждается не только в стандартных услугах по оплате коммунальных пла-

тежей, но и испытывает потребность в универсальных точках по приему платежей за такие услуги, как мобильная связь, Интернет, платное ТВ и т.п. Использование для осуществления платежа терминала обладает очевидным удобством для физических лиц, так как в этом случае отпадает необходимость посещения пункта приема платежей в Сбербанке или на Почте, где зачастую бывает очередь и скорость поступления платежей невысокая.

Во-вторых, платежные терминалы оказались интересны не только населению, но и поставщикам новых услуг, так как широкая сеть приема платежей стала одним из их конкурентных преимуществ. Например, если еще год назад мелкие Интернет-провайдеры осуществляли прием платежей от клиентов через один из многофилиальных банков, то теперь, в целях расширения вариантов оплаты услуг и, соответственно, увеличения количества клиентов, Интернет-провайдеры взаимодействуют с банком, несколькими системами электронных денег и обязательно двумя-тремя терминальными платежными системами.

В-третьих, доступность и дешевизна входа на платёжный рынок, а также либеральная система лицензирования этой деятельности способствовали увеличению количества участников рынка. Так, терминал по приему наличности стоит 3–5 тыс. долл. (для сравнения: стоимость банкомата — от 20 тыс. долл.), а окупаемость, если аппарат установлен в людном месте, составляет около года. Кроме того, непосредственная установка терминалов оплаты не подлежит госконтролю и лицензированию, лицензия нужна только на прием и перечисление наличных денег.

Дополнительный импульс к развитию финансового вендинга на рынке денежных переводов и платежей поступил от законодателей: 27 июля 2006 г. был принят Федеральный закон № 140-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 37 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», согласно

которому Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» был дополнен статьей 13.1, установившей:

- порядок осуществления платёжных операций коммерческими организациями;

- перечень платежей, принимаемых с участием коммерческих организаций;

- условия оплаты услуг с использованием наличной формы расчетов.

Согласно ст. 13.1., некредитная коммерческая организация получила право принимать наличные платежи от физических лиц при условии выполнения двух требований:

- во-первых, некредитная организация должна заключить договор с кредитной организацией;

- во-вторых, кредитная организация должна заключить договор с оператором связи.

Таким образом, платежи через терминалы еще в прошлом году были причислены к банковским операциям, которые могут осуществляться только по лицензии Банка России.

Однако на сегодня большая часть владельцев установленных по всей России терминалов не соблюдает это положение, руководствуясь при этом Гражданским кодексом (статья 52), в котором изложена агентская схема осуществления платёжных операций.

На практике используются в основном две правовые конструкции: осуществление платежей на основании агентских договоров, заключенных торговыми организациями с получателями денежных средств, или с использованием предоплаченных карт эмитентов, не являющихся кредитными организациями. Чаще всего схема организации платежей через терминал выглядит следующим образом: коммерческая организация покупает оборудование и заключает договор с электронной платежной системой, которая открывает отдельный лицевой счет в банке. На этот счет владелец терминала вносит платеж, в пределах которого он и сможет принимать платежи от клиентов.

После того как частное лицо оплатит какие-либо услуги, информация об операции поступает на сервер электронной платежной системы. Затем с лицевого счёта владельца автоматически снимается сумма платежа и перечисляется на счет поставщика услуг. Владелец терминала следит за остатком на лицевом счёте и пополняет его после инкассации терминалов. Его доход состоит из двух источников — вознаграждения платежной системы (как правило, примерно 1,5% от суммы платежа) и комиссии, взимаемой с клиента, которую владелец устанавливает самостоятельно (примерно 3-5% от суммы платежа).

Как агентский договор можно квалифицировать и правоотношения, закреплённые Постановлением Правительства от 25 мая 2005 г. №328 «Об утверждении правил оказания услуг подвижной связи». Статья 24 этого документа предусматривает, что «оператор связи вправе поручить третьему лицу заключить договор от имени и за счет оператора связи, а также осуществлять расчеты с абонентом от имени оператора связи». То есть механизм расчетов, предусмотренных этой статьёй, формально позволяет платежной системе договариваться с оператором напрямую и поэтому не соответствует требованиям, установленным ст. 13.1 Закона «О банках и банковской деятельности», т.е. актом, имеющим большую юридическую силу.

Однако коммерческие организации, осуществляющие операции финансового вендинга вне процедур и механизмов, положенных в ст. 13.1 Закона «О банках и банковской деятельности», утверждают, что правоотношения, установленные п. 24 Постановления № 328, не связаны с банковским переводом и поэтому они не противоречат ст. 13.1 Закона «О банках и банковской деятельности». Следовательно, эта статья Закона к ним не применяется.

Представители банковского сообщества убеждены: в результате несовершенства законодательства они оказались в неравных конкурентных условиях.

Во-первых, требования по организации платёжных операций и обеспечению их безопасности к терминалам гораздо мягче, чем к банкоматам.

Во-вторых, формирующийся рынок небанковских платежей, практически не регулируется.

Всё это создаёт возможность для злоупотреблений участниками рынка. По мнению банкиров, большинство коммерческих компаний, занимающихся финансовым вендингом, нарушает Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», порядок совершения кассовых операций, установленный Банком России. Кроме того, точки приема платежей коммерческими организациями, как правило, не регистрируются в налоговых органах. В этих условиях собираемые наличные денежные средства, практически минуя банковскую систему, поступают на так называемый рынок «черной» наличности.

С целью урегулирования правовой коллизии Центральным банком в июне этого года была предпринята попытка регламентировать автоматизированный приём платежей: в соответствии с Указанием ЦБ № 1842-У от 20 июня 2007 г. «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», разъясняющим п. 9 ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», коммерческая организация, не являющаяся кредитной, может осуществлять прием наличных денежных средств от физических лиц в качестве платы за услуги связи только при наличии договора с банком.

Большинство коммерческих организаций, осуществляющих приём платежей от населения, уверены, что выход в свет этого нормативного документа Банка России значительно изменит ситуацию на

рынке. Некоторые эксперты даже предсказывают кризис в сфере финансового вендинга на рынке денежных переводов и платежей, опасаясь, что большинство предпринимателей будут вынуждены уйти из этого бизнеса. Кроме того, законодательные нововведения могут отразиться на количестве терминалов оплаты услуг, и прежде всего в небольших населенных пунктах, где нет кредитных организаций и население которых особенно нуждается в автоматизированных платежах. Однако самую большую опасность участники рынка видят в удорожании услуг для потребителя, так как Указание Центрально банка [5] вводит еще одного посредника в цепочку платежей между оператором и абонентом. Если комиссия вырастет на несколько процентов, потребители услуг просто перестанут пользоваться терминалами и будут вынуждены искать альтернативные варианты осуществления платежей. Более того, многие участники рынка решили, что одна схема (банковская) отменяет другую (агентскую). В результате проблема приобрела острый социальный характер.

Основательно к 12 ноября (дате вступления в силу Указания ЦБ № 1842-У) подготовилось МВД. Правоохранительным органом была разработана инструкция, разъяснявшая порядок действий в отношении платёжных терминалов. Среди требований значилось и абсолютно абсурдное и невыполнимое, с точки зрения участников рынка, об обеспечении стационарного рабочего места сотрудника в месте установки терминала.

С целью разъяснения разногласий, в октябре текущего года Председателем комитета Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам Владиславом Резником были вновь внесены на рассмотрение поправки к ст.13.1. закона «О банках и банковской деятельности», регулирующие деятельность платёжных терминалов.

Прогнозируя дальнейшую ситуацию на рынке, можно предположить множество вариантов развития событий.

Например, возможно, в ближайшем будущем существующая сегодня резкая разница между банковскими банкоматами и небанковскими платёжными терминалами нивелируется. Уже сейчас в банкоматах с функцией cash-in помимо оплаты услуг Интернет-провайдера, ЖКХ или пополнения счета мобильного телефона можно обменять валюту, положить деньги на свой банковский счет и т.п. Многие банки, стремясь привлечь новых клиентов, предполагают в ближайшем будущем оснастить банкоматы дополнительными функциями, например устройством, считывающем штрих-коды на платёжных документах, что позволит значительно ускорить и упростить платёжную операцию.

Если обратиться к западному опыту, то можно предположить, что в нашей стране платёжные терминалы в ближайшем будущем постепенно превратятся в многофункциональные киоски, где можно бронировать авиа-, железнодорожные и театральные билеты, печатать фотографии, покупать контент для сотовых телефонов, пополнять банковские счета, отправлять денежные переводы и т.п. Выполнение большинства этих функций невозможно без участия банков, а значит, компромиссное решение при взаимодействии кредитных и некредитных организаций, осуществляющих финансовый вендинг, будет найдено.

Какой из вариантов развития событий на рынке денежных переводов и платежей окажется наиболее реалистичным и какую роль в сфере финансового вендинга будут играть российские банки, покажет ближайшее будущее: уже в январе-феврале будущего года новым составом Госдумы будут вновь рассмотрены поправки к Закону «О банках и банковской деятельности» и установлены права и условия осуществления некредитной коммерческой организацией операций в части принятия денежных средств в качестве оплаты за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Гражданский Кодекс РФ (часть третья) от 26.11.2001 №146-ФЗ (ред. от 03.06.2006 №63-ФЗ) // Справочно-правовая система Консультант-плюс

2. Федеральный закон РФ от 03.02.1996 г. №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон № 140-ФЗ от 26.07.06 г. «О внесении изменений в федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 37 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей».

4. Постановление Правительства от 25 мая 2005 г. №328 «Об утверждении правил оказания услуг подвижной связи».

5. Указание ЦБ № 1842-У от 20 июня 2007 г. «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».

6. Евпланов А. Час расплаты // Российская бизнес-газета. — 2 октября 2007 г. — №623.

7. Материалы круглого стола «Ждёт ли кризис на рынке моментальных платежей» // www.kiocksoft.ru

8. Рынок платежей за мобильную связь уполовинится // Коммерсант — 25.09.07г.