Новации регулирования платежной системы: новые возможности для дистанционного оказания финансовых услуг

Михаил Мамута,

Президент НАУМИР

Финансовая доступность

- Финансовая доступность включает в себя спектр, качество и наличие финансовых услуг для неохваченного и недостаточно охваченного финансовыми услугами населения
- Около 2,7 млрд. человек – почти 50% населения Земли – не имеют доступа к формальным финансовым услугам
- В России около 40% населения , или 60 млн. человек не имеют полного доступа к финансовым услугам
- Около 30 млн. человек проживают в малых городах и на селе

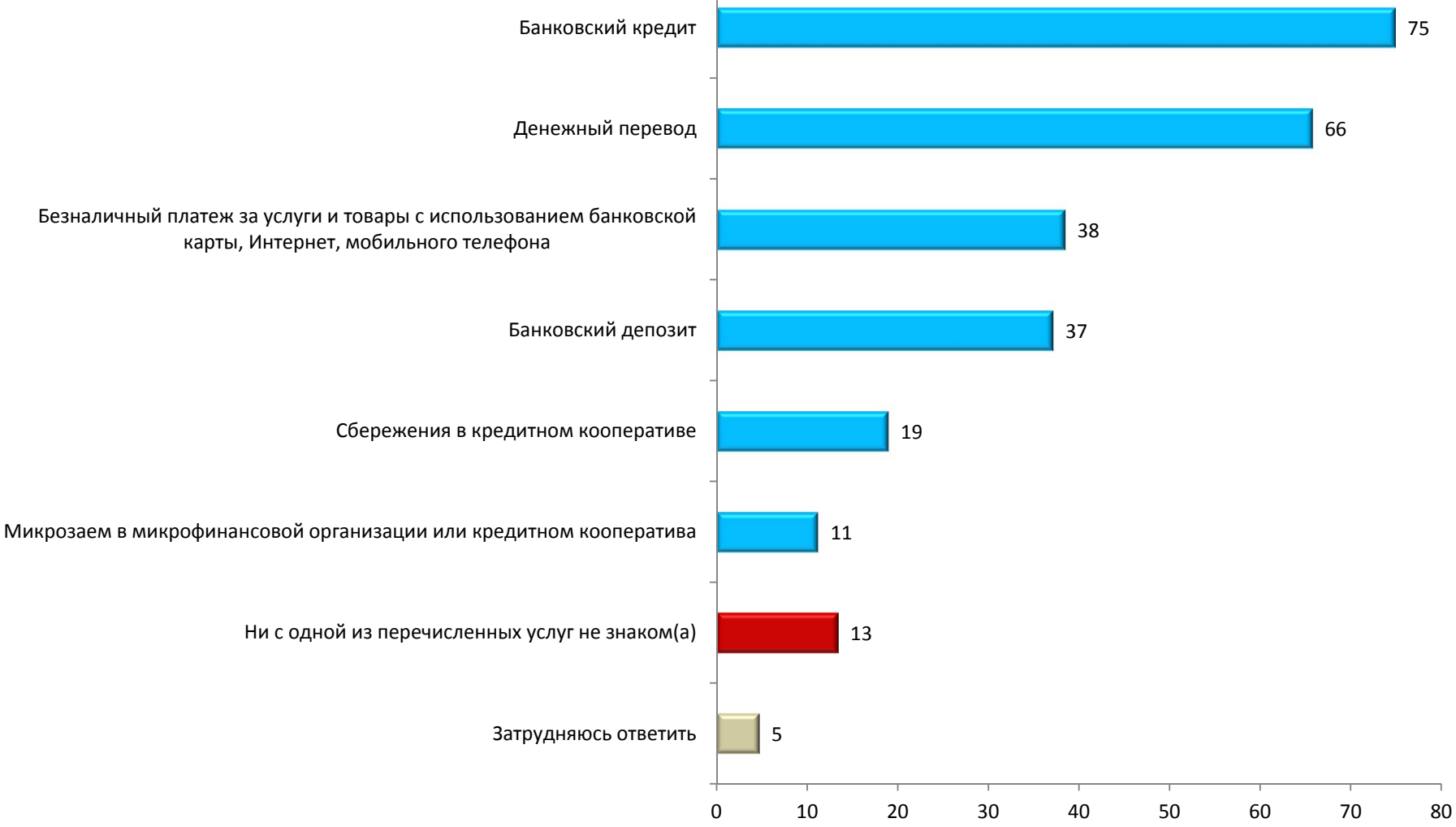
Политика G20 и России в области повышения финансовой доступности

Политика по повышению доступности финансовых услуг проводится Правительством Российской Федерации (РФ) в рамках международных обязательств России, принятых 11-12 ноября 2010 г. на Сеульском саммите «Группы 20». С целью повышения устойчивости экономического развития, создания рабочих мест и снижения рисков «Группа 20» приняла т.н. «Сеульский консенсус», где были выделены приоритеты государственной политики по ряду направлений, включая расширение доступа к финансовым услугам. Обязательства России в этой части, согласно «Сеульскому консенсусу», включают:

- Разработку национального плана действий по расширению доступа к финансовым услугам (Доклад Правительства РФ);
- Участие в Глобальном партнерстве для расширения доступа к финансовым услугам (GPFI) ;
- Создание гибкой системы финансирования для малых и средних предприятий.

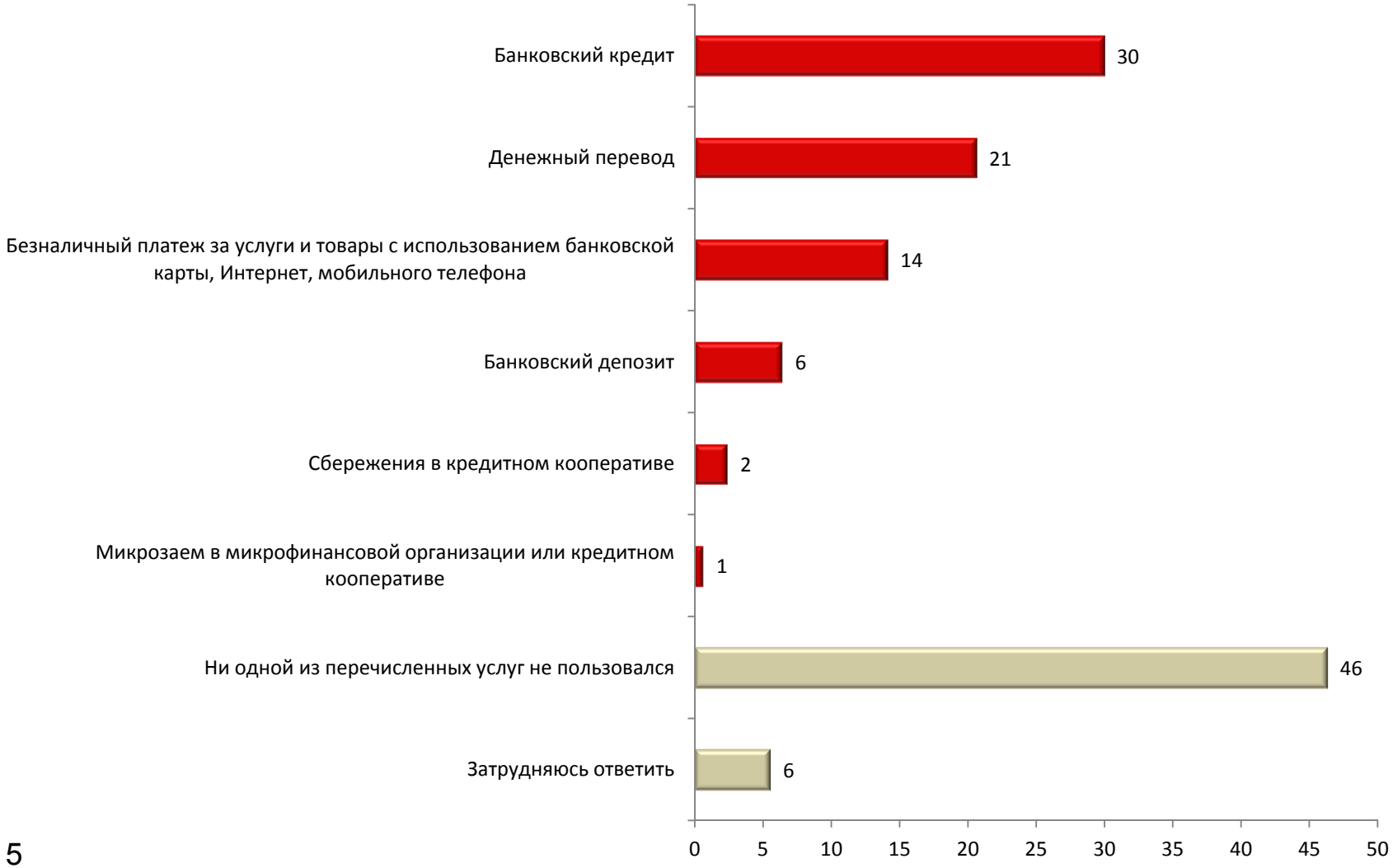
Результаты исследования

Распределение ответов на вопрос
***«Какие из перечисленных услуг Вами в той или иной степени востребована?»*,**



Результаты исследования

Распределение ответов на вопрос *«Если говорить о последних 3 годах, то пользовались ли Вы какими-либо услугами из перечисленных?»*,



Каналы осуществления платежей

Скажите, пожалуйста, как Вы обычно осуществляете платежи и переводы (оплата услуг ЖКХ, телефона, штрафов, кредитов и др.)? *в % от опрошенных, (N= 624)*

«Традиционные»

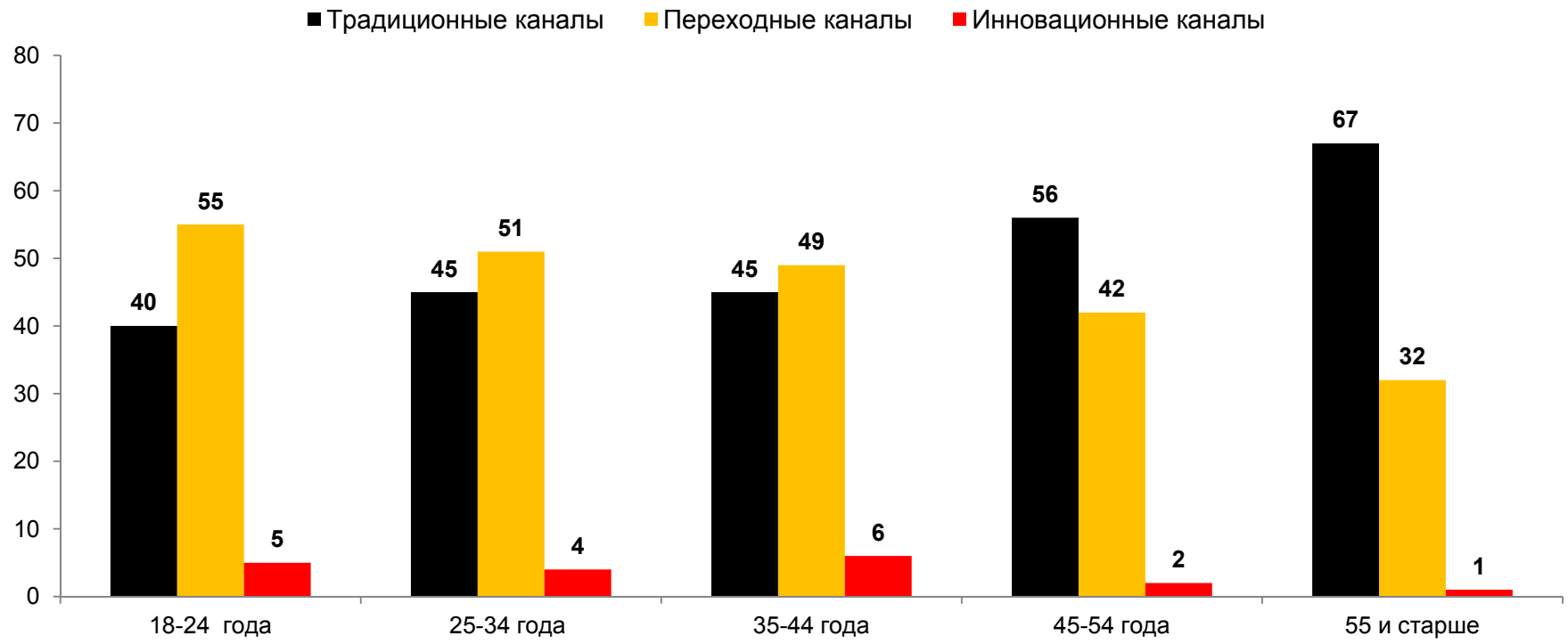
«Переходные»

«Инновационные»

Способ оплаты	%
Через кассу в отделении банка	68
Через Почту России	33
Через банкомат	35
Через платежный терминал (Элекснет, Киви и др.)	35
В салоне сотовой связи через оператора	15
В кассе магазина	8
Банковской картой через Интернет	3
Со счета мобильного телефона	2
Электронными деньгами (Webmoney, Яндекс-деньги и др.)	1
Через личный кабинет системы Интернет-банк	1
Через Мобильный банкинг	<1
Другое	4
Затрудняюсь ответить	<1

Каналы осуществления платежей

Каналы осуществления платежей, в разрезе возрастных групп *(в % от опрошенных)*



Интернет пользователь VS средний россиянин

Совместный Интернет-опрос НАФИ и OMI

Выборка – 3134 респондентов
Муж – 51%, Жен. – 49%
Возраст: 76% в возрасте до 34 лет

«Осуществляли ли Вы за последние 12 месяцев оплату товаров или услуг одним из следующих способов?»,
в % от всех опрошенных

Вид финансовых услуг	Вся Россия (n=1600)	Интернет-панель (n=3134)
Оплата банковской картой товаров/услуг через Интернет	3	50
Оплата электронными деньгами (Webmoney, Яндекс-деньги и др.)	1	43
Оплата со счета мобильного телефона	2	33
Оплата через личный кабинет системы Интернет-банкинг	1	22
Оплата через Мобильный банкинг	<1%	10

Использование дистанционной инфраструктуры как путь повышения доступности финансовых услуг

Глобальные приоритеты дистанционной доступности

Какие направления являются приоритетными в соответствии с международной практикой?

- Инструмент идентификационной карты с электронными приложениями (УЭК гражданина).
- Электронные деньги (как общедоступный способ микро платежей и переводов используется практически повсеместно)
- «Универсальные агенты» - широкий перечень финансовых услуг при обеспечении достаточного контроля за деятельностью банковских агентов

Опыт Бразилии (120 тысяч банковских агентов при 5 000 филиалов и отделений банков) и регулирование Мексики (5 уровневый risk – based approach)

Закон о Национальной Платежной Системе (ЗоНПС): новые возможности и риски для электронных денег и банковских платежных агентов

Рынок электронных денег за год – данные АЭД (2010)

Пополнения 70 млрд руб.

Активных кошельков, 30 млн

Закон о НПС

- Сфера ЭД регулируется Банком России
- ЭД как форма безналичных расчетов (не обязательства)
- ЭД как нефиатные деньги
- Специальное НКО, как новая возможность организации бизнеса (+ банки и РНКО), 18 млн. руб. УК
- Анонимные платежи в сумме до 15 000 рублей
- Для идентифицированных пользователей -- полноценный набор операций
- Спец режим регулирования для «мобильных денег»

Идея разумного компромисса

- Понятное администрирование ОЭД
- Разумная функциональность
- Идентификация гармонизирована с ЕС и требованиями FATF в целом, и последними разъяснениями ЦБ (115-Т и 117-Т)
- Эволюция закона частично повторяет развитие европейского регулирования рынка ЭД

Регулирование банковских платежных агентов

- *Функционал*: принятие ЗоНПС и изменений в законы о банках и противодействия отмыванию доходов – настоящий прорыв в области регулирования **банковских платежных агентов**. Созданы условия для развития платежной системы, оказывающей максимально широкий перечень банковских услуг потребителям, включая переводы и платежи без открытия расчетного счета, пополнение вкладов и выдачу денежных средств.
- **Агентам дано право на осуществление персональной идентификации клиентов** от лица банков для операций, не связанных с открытием счетов, что дает возможность аутсорсинга филиальной сети.
- **Контроль рисков KYC и AML/CFT** - 9 Директива FATF и risk – based approach в отношении как операций, так и видов агентов.

Вилки и Развилки

- *Телекоммуникационные каналы обслуживания – vs. Агенты*
- *Делегированная идентификация – vs. Удаленная аутентификация*
- *УЭК как банковское приложение – но что делать «…с личным присутствием клиента в офисе кредитного учреждения при открытии счета»?*
- *«Что в имени тебе моем?» – дистанционное финансовое обслуживание – vs. 152-ФЗ*
- *А поговорить? Правоприменение - вопросы к ЗоНПС – этап притирки и доводки*

Общие выводы

- С каждым годом все быстрее будет возрастать аудитория потребителей финансовых услуг, предпочитающих «переходные» и «инновационные» каналы платежей «традиционным»
- Для малых городов и сельской местности данный вид финансового обслуживания часто является единственным экономически оправданным
- Наибольшие конкурентные преимущества получат те банки, которые смогут быстро выстроить сеть оказания дистанционных финансовых услуг с использованием банковских агентов и телекоммуникационной инфраструктуры (пилоты в СКФО)
- Большое значение для темпов развития рынка имеет качество нормативно – правового регулирования финансовых инноваций и поиск разумного баланса возможностей и рисков: AML/CFT, KYC, мошенничество, стоимость надзора, и т.д.

НАЦИОНАЛЬНОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАУМИR

УЧАСТНИКОВ
МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА

Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка

107031, Россия, Москва, ул. Петровка, д. 15/13, строение 5, офис 504,
Тел.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, Факс: +7 (495) 258-8709
e-mail: *info@rmcenter.ru*, *www.rmcenter.ru*