

Центральный банк Российской Федерации

П Р С

Платежные и расчетные системы

Анализ и статистика

Выпуск 41

Национальная платежная система
в 2012 году

2013

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА В 2012 ГОДУ

Содержание

| | |
|---|-----------|
| Введение | 7 |
| ГЛАВА I. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ..... | 9 |
| I.1. Платежные системы, зарегистрированные Банком России | 10 |
| <i>Вставка 1. Критерии значимости платежных систем</i> | <i>10</i> |
| <i>Вставка 2. Платежная система НКО ЗАО НРД</i> | <i>12</i> |
| I.2. Платежная система Банка России | 20 |
| I.2.1. Функциональные возможности и предоставляемые платежной системой Банка России услуги..... | 20 |
| I.2.2. Взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти | 25 |
| I.2.3. Количественные и качественные характеристики функционирования платежной системы Банка России | 28 |
| ГЛАВА II. ОПЕРАТОРЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 31 |
| II.1. Платежная инфраструктура операторов по переводу денежных средств | 32 |
| <i>Вставка 3. Перспективы развития рынка мобильных платежей и мобильной коммерции в мире</i> | <i>37</i> |
| II.2. Платежные инструменты | 38 |
| <i>Вставка 4. Общественные затраты при использовании платежных инструментов</i> | <i>39</i> |
| II.2.1. Кредитовые переводы..... | 40 |
| <i>Вставка 5. Комиссии, взимаемые кредитными организациями с физических лиц при совершении операций по переводу денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг).....</i> | <i>44</i> |
| II.2.2. Прямые дебиты | 48 |
| II.2.3. Платежные карты | 50 |
| <i>Вставка 6. Вопросы формирования комиссии по торговому эквайрингу.....</i> | <i>53</i> |
| <i>Вставка 7. Опыт внедрения технологии Mobile POS: перспективы распространения, эффективность, безопасность.....</i> | <i>56</i> |
| <i>Вставка 8. Мероприятия Банка России по противодействию совершению несанкционированных операций</i> | <i>61</i> |
| II.2.4. Чеки | 63 |
| II.2.5. Банковские ордера | 64 |
| II.3. Способы направления платежей в кредитные организации | 64 |
| II.4. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей.... | 69 |
| <i>Вставка 9. Перспективы развития технологии NFC в России.....</i> | <i>72</i> |
| II.5. Наличные платежные средства..... | 73 |
| ГЛАВА III. ФГУП «ПОЧТА РОССИИ»..... | 77 |

| | |
|--|----|
| ГЛАВА IV. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ И ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ | 83 |
| ГЛАВА V. ПОСТТОРГОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ФИНАНСОВОГО РЫНКА | 87 |
| V.1. Основные изменения в 2012 году | 88 |
| V.2. Показатели, характеризующие клиринг и расчет | 89 |
| V.2.1. Клиринг | 89 |
| V.2.2. Расчет | 89 |
| V.2.3. Количественные показатели функционирования постторговой инфраструктуры | 90 |
| <i>Вставка 10. Расчет в деньгах центрального банка</i> | 91 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ | 93 |
| Платежные услуги кредитных организаций в территориальном разрезе | 95 |

Введение

На протяжении последних лет российский рынок платежных услуг, развивающийся в рамках общемировых тенденций перехода к новой модели взаимоотношений поставщиков и потребителей, претерпел значительные изменения. К числу значимых факторов, определяющих в настоящее время направление и особенности его развития, относятся активное внедрение в повседневную жизнь информационно-коммуникационных технологий, средств мобильной связи, возросшая мобильность населения, определяющая рост спроса на розничные платежные услуги, а также продолжающаяся глобализация финансовых рынков.

Перечисленные факторы влияют на характер предпочтений и особенности поведения современных потребителей платежных услуг, прежде всего в розничном сегменте. В условиях высокого уровня обеспеченности населения средствами мобильной связи, повышения финансовой грамотности потребителей и спроса на платежные услуги возросли требования к характеристикам и качеству платежных услуг. От провайдеров ожидается, что они смогут обеспечить клиентам дистанционный (мобильный) доступ к услугам в любой момент времени и максимально быстро осуществить перевод денежных средств с использованием защищенных каналов передачи информации, связанной с проведением платежных транзакций.

Корпоративным клиентам, крупным холдингам, вертикально интегрированным бизнес-структурам важно иметь возможность использовать платежные сервисы для оптимизации денежных потоков, поступающих клиентских платежей, а также для эффективного управления своими финансовыми активами.

В условиях развития российского финансового рынка и его интеграции с международным финансовым рынком повышается актуальность совершенствования клиринговой и платежной инфраструктуры, в рамках которой должен обеспечиваться расчет по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами при минимальном уровне риска для инвесторов.

Особенности современного этапа развития международного и российского рынка платежных услуг оказывают влияние на развитие сферы государственных платежей. Государство – один из значимых участников рынка платежных услуг и одновременно крупный получатель и плательщик денежных средств. Организационная и технологическая модернизация системы государственных платежей, совершенствование задействованных платежных сервисов являются важным фактором оптимизации бюджетных потоков, повышения эффективности управления бюджетными средствами.

Особенности, присущие современному рынку платежных услуг, новые требования к качеству и технологической составляющей платежных услуг определяют более широкий круг организаций, обеспечивающих осуществление платежных транзакций, в том числе специализирующихся на технологическом обеспечении, а также спектр инновационных финансовых продуктов. Это способствует росту конкуренции между поставщиками платежных услуг и побуждает их идти навстречу интересам потребителей, предъявляющих спрос на услуги высокого качества. Вместе с тем наблюдается тенденция к интеграции участников рынка. Организации объединяют усилия для повышения эффективности своей деятельности и максимального удовлетворения запросов потребителей. В частности, банки тесно сотрудничают с операторами мобильной связи в целях предоставления своим клиентам услуг дистанционного банковского обслуживания, привлекают процессинговые организации и т.п. Подобное взаимодействие помогает обеспечивать быстрое и в достаточной степени безопасное прохождение всех этапов перевода денежных средств.

Развитию российского рынка платежных услуг присуща общемировая тенденция к специализации провайдеров на отдельных видах деятельности или отдельных сегментах рынка, что в целом позволяет им эффективнее контролировать издержки и использовать преимущества специализации для расширения бизнеса.

Современные тенденции развития платежной сферы нашли отражение в российском законодательстве. С принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) начала формироваться новая конфигурация платежного ландшафта, в целом соответствующая принципам организации деятельности субъектов национальной платежной системы, принятой в мировой практике. В России национальная платежная система базируется на банковской модели, в соответствии с которой основными поставщиками платежных услуг являются кредитные организации. При этом не исключается возможность при создании платежных систем вводить в их организационную структуру небанковские организации, которые могут функционировать в качестве операторов платежных систем, а также операторов услуг платежной инфраструктуры.

В 2012 году были сделаны важные шаги по созданию и развитию новой для рынка формы организации деятельности по предоставлению платежных услуг, услуг по переводу денежных средств – в рамках платежных систем¹. В течение года Банк России зарегистрировал 19 платежных систем, операторами которых стали 12 кредитных организаций и 7 организаций, не являющихся кредитными.

В составе платежных систем к началу 2013 года функционировали две системно значимые платежные системы: платежная система Банка России, оператором которой в соответствии с законодательством является Банк России, и платежная система НКО ЗАО НРД, специализирующаяся на денежных расчетах на рынке ценных бумаг.

Кроме операторов платежных систем, на начало 2013 года деятельность в качестве субъектов национальной платежной системы осуществляли: 958 операторов по переводу денежных средств (Банк России, Внешэкономбанк, кредитные организации); 38 операторов электронных денежных средств; операторы услуг платежной инфраструктуры (23 операционных центра, 21 платежный клиринговый центр, 22 расчетных центра); Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (ФГУП «Почта России»); 12 тыс. банковских платежных агентов и платежных агентов².

Субъекты национальной платежной системы на 01.01.2013

| | | |
|--|---|--------|
| Операторы по переводу денежных средств | • Банк России | 1 |
| | • Внешэкономбанк | 1 |
| | • кредитные организации | 956 |
| Операторы платежных систем | • Банк России | 1 |
| | • кредитные организации | 12 |
| | • организации, не являющиеся кредитными организациями | 7 |
| Операторы услуг платежной инфраструктуры | • операционные центры | 23 |
| | • платежные клиринговые центры | 21 |
| | • расчетные центры | 22 |
| Операторы электронных денежных средств | | 38 |
| ФГУП "Почта России" | | 1 |
| Банковские платежные агенты и платежные агенты | | 12 000 |

Выделение в национальной платежной системе организаций, специализирующихся на предоставлении платежных услуг, способствует повышению уровня транспарентности рынка платежных услуг, позволяет сформировать понятную структуру подлежащих надзору и наблюдению субъектов и объектов национальной платежной системы, дает возможность Банку России на основе единых подходов осуществлять деятельность по регулированию в национальной платежной системе.

¹ В Федеральном законе № 161-ФЗ платежная система определена как «совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств».

² По данным Национальной ассоциации участников электронной торговли.

Глава I. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

I.1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЕ БАНКОМ РОССИИ

С 1 июля 2012 года вступили в силу требования статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, одним из которых является обязательная регистрация платежных систем Банком России.

Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк.

В течение второго полугодия 2012 года Банк России рассмотрел 20 регистрационных заявлений организаций, намеревающихся стать операторами платежных систем. В результате в качестве операторов платежных систем было зарегистрировано 19 организаций, из которых 12 – кредитные организации³. В число крупнейших платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России, вошли платежные системы «Виза», «МастерКард» и платежная система НКО ЗАО НРД.

Вставка 1

Критерии значимости платежных систем

Одной из наиболее важных характеристик платежной системы является ее значимость. Признание платежной системы значимой осуществляется Банком России на основании информации, подтверждающей соответствие платежной системы критериям значимости, в том числе данных о деятельности платежных систем, получаемых в рамках обязательной отчетности операторов платежных систем. В 2012 году в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ и Указанием Банка России от 02.05.2012 № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» критериями **системной значимости** являлись:

- 1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму 240 млрд. руб. и отдельными переводами денежных средств в размере 100 млн. руб.;
- 2) осуществление в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществление операций на открытом рынке;
- 3) осуществление в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

Критериями **социальной значимости** являлись:

- 1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее 12 млрд. руб.¹ и более половины этих переводов на сумму не более 100 тыс. руб.;
- 2) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы не менее 100 млн. переводов денежных средств с использованием платежных карт;
- 3) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы не менее 2 млн. переводов денежных средств без открытия банковского счета;

³ Реестр операторов платежных систем размещается в разделе «Платежная система России» на официальном сайте Банка России.

- 4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы не менее 2 млн. переводов денежных средств физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт).

¹ Указанием Банка России от 07.06.2013 № 3009-У значение общего объема переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежной системы в течение трех месяцев, увеличено до 100 млрд. рублей.

Услуги по переводу денежных средств, оказываемые в рамках зарегистрированных платежных систем, можно разделить на четыре направления: переводы денежных средств без открытия банковского счета; переводы денежных средств с использованием платежных карт; переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах; переводы денежных средств физических лиц по их банковским счетам.

Для подавляющего большинства платежных систем характерна деятельность только по одному из указанных направлений. Так, восемь платежных систем специализировались только на переводах денежных средств без открытия банковского счета, еще столько же – только на переводах денежных средств с использованием платежных карт. Лишь две платежные системы из 19 зарегистрированных в 2012 году одно-

Рисунок I.1.1. Количество платежных систем по направлениям деятельности на 01.01.2013, ед.⁴



Таблица I.1.1. Приоритетные направления деятельности зарегистрированных в 2012 году платежных систем

| № п/п | Наименование платежной системы | Переводы денежных средств | | | |
|-------|--|---------------------------------|--------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | с использованием платежных карт | без открытия банковского счета | физических лиц по их банковским счетам | по сделкам на организованных торгах |
| 1 | Платежная система CONTACT | √ | √ | √ | |
| 2 | Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» | | √ | | |
| 3 | Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS) | √ | | | |
| 4 | Платежная система «Вестерн Юнион» | | √ | √ | |
| 5 | Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD) | √ | | | |
| 6 | Платежная система ANELIK | | √ | | |
| 7 | Платежная система «Объединенная расчетная система» | √ | | | |
| 8 | Платежная система Regional Payment System | | √ | | |
| 9 | Платежная система HandyBank | √ | | | |
| 10 | Платежная система BLIZKO | | √ | | |
| 11 | Платежная система «Виза» | √ | | | |
| 12 | Платежная система «Золотая Корона» | √ | √ | | |
| 13 | Платежная система PrivatMoney | | √ | | |
| 14 | Платежная система НКО ЗАО НРД | | | | √ |
| 15 | Международная платежная система денежных переводов Migom | | √ | | |
| 16 | Платежная система «Таможенная карта» | √ | | | |
| 17 | Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» | | √ | | |
| 18 | Платежная система «МастерКард» | √ | | | |
| 19 | Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК») | √ | | | |

⁴ Одна платежная система может специализироваться по нескольким направлениям деятельности.

временно выполняли переводы денежных средств по нескольким направлениям. Платежная система CONTACT помимо вышеперечисленных направлений также осуществляла деятельность по переводу денежных средств физических лиц по их банковским счетам. Платежная система «Золотая Корона» предоставляла своим клиентам услуги по двум направлениям: по переводу денежных средств с использованием платежных карт и по переводу денежных средств физических лиц по их банковским счетам.

В целях получения сведений о деятельности платежных систем (количественные показатели), а также для проведения идентификации системной и (или) социальной значимости платежных систем Банк России разработал форму отчетности⁵, по которой оператор платежной системы, зарегистрированный Банком России, должен ежеквартально представлять информацию о своей деятельности в Банк России начиная с отчетного квартала, следующего за кварталом, в котором он получил регистрационное свидетельство Банка России.

Трансграничные переводы денежных средств осуществляли 10 платежных систем: платежная система CONTACT, международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ», платежная система «Вестерн Юнион», платежная система ANELIK, платежная система Regional Payment System, платежная система BLIZKO, платежная система PrivatMoney, международная платежная система денежных переводов Migom, платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» и платежная система «Золотая Корона».

Операторы услуг платежной инфраструктуры

На 01.01.2013 операторами услуг платежной инфраструктуры 19 зарегистрированных платежных систем являлись 33 организации (18 кредитных организаций и 15 организаций, не являющимися кредитными, из которых 4 иностранные), из них 17 выполняли функции расчетных центров, 20 – платежных клиринговых центров, 22 – операционных центров платежных систем.

Вставка 2

Платежная система НКО ЗАО НРД

Крупнейшей инфраструктурой российского финансового рынка, осуществляющей переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, является платежная система НКО ЗАО НРД (далее – ПС НРД), которая на основании пунктов 2 и 3 части 1 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ («2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке; 3) осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах») была признана Банком России системно значимой. ПС НРД – часть постторговой инфраструктуры ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»¹ (далее – Московская Биржа).

В ПС НРД осуществляются следующие виды переводов денежных средств по счетам участников:

- по сделкам участников ПС НРД, совершенным на организованных торгах Московской Биржи;
- по сделкам участников ПС НРД, заключенным на внебиржевом рынке;

⁵ Указание Банка России от 31.05.2012 № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем».

- при осуществлении Банком России операций на открытом рынке и рефинансирования кредитных организаций.

Также расчетный центр ПС НРД осуществляет иные переводы денежных средств по счетам участников ПС НРД.

В ПС НРД предусмотрено только прямое участие. Предполагается, что участниками ПС НРД станут все клиенты НКО ЗАО НРД, которые согласно законодательству о национальной платежной системе могут являться участниками платежной системы. В ПС НРД используются следующие основные типы счетов участников ПС НРД:

- торговые банковские счета;
- клиринговые банковские счета;
- корреспондентские счета кредитных организаций – участников ПС НРД;
- расчетные счета клиентов ПС НРД, не являющихся кредитными организациями.

НКО ЗАО НРД, как оператор ПС НРД, совмещает свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств и всех операторов услуг платежной инфраструктуры.

Операционный день ПС НРД устанавливается с 8:30 до 20:30 каждого рабочего дня. Прием и исполнение распоряжений участников в ПС НРД осуществляются в течение всего операционного дня в режиме реального времени на валовой основе в пределах остатков на счетах участников. Кредитование участников в рамках ПС НРД не осуществляется, в случае недостаточности средств распоряжения помещаются во внутрисуточную очередь.

НКО ЗАО НРД – участник платежной системы Банка России. Банк России также является участником ПС НРД. Подобное взаимное участие позволяет осуществлять перевод денежных средств между счетами участников ПС НРД и платежной системы Банка России, в том числе с целью осуществления расчета по операциям Банка России.

Важная отличительная особенность ПС НРД – осуществление переводов по торговым банковским счетам, для чего необходим учет полномочий клиринговой организации по распоряжению денежными средствами на торговых банковских счетах, являющихся счетами участников. С этой целью оператор ПС НРД заключил договор о взаимодействии с клиринговой организацией, обслуживающей торги, организуемые Московской Биржей, – ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

Признание платежной системы системно значимой налагает ряд дополнительных требований к ее функционированию, в том числе в части осуществления расчета, а также мониторинга и управления рисками. Наблюдение за ПС НРД является одной из приоритетных задач в деятельности Банка России по наблюдению в национальной платежной системе. В 2014 году планируется проведение Банком России оценки ПС НРД на соответствие «Принципам для инфраструктур финансовых рынков», разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов – Международной организацией комиссий по ценным бумагам.

¹ ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» было образовано в 2011 году в результате слияния двух крупнейших российских биржевых групп – Группы «Московская межбанковская валютная биржа» и Группы «Российская торговая система». В течение 2012 года была зарегистрирована новая версия устава ОАО, согласно которой официальным сокращенным названием организации является ОАО «Московская Биржа».

Расчетные центры платежных систем

На 01.01.2013 расчетными центрами зарегистрированных в течение второго полугодия 2012 года Банком России платежных систем являлись 17 кредитных организаций.

Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ расчетный центр – это организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

Расчетным центром может выступать кредитная организация, Банк России и Внешэкономбанк.

Таблица 1.1.2. Перечень организаций – субъектов инфраструктуры платежных систем на 01.01.2013

| № п/п | Наименование организации | Тип организации | Российская / иностранная | Оператор платежной системы | Операторы услуг платежной инфраструктуры | | |
|-------|--|-----------------|--------------------------|---|--|--|---|
| | | | | | расчетный центр | платежный клиринговый центр | операционный центр |
| 1 | АКБ «РУССЛАВ-БАНК» (ЗАО) | КО | Р | Платежная система CONTACT | | | |
| 2 | ОАО Банк ВТБ | КО | Р | | Платежная система «Вестерн Юнион», платежная система «Виза» | | |
| 3 | ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» | КО | Р | Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» | | | |
| 4 | ЗАО «НKK» | не КО | Р | Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS) | | Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS) | |
| 5 | ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» | КО | Р | | Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD) | | |
| 6 | ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» | КО | Р | Платежная система «Вестерн Юнион» | | Платежная система «Вестерн Юнион» | |
| 7 | НКО «ОРС» (ОАО) | КО | Р | Платежная система «Объединенная расчетная система» | Платежная система «Вестерн Юнион» | | |
| 8 | ЗАО «Процессинговая компания «Юнион Кард» | не КО | Р | Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD) | | Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD) | |
| 9 | ООО КБ «Анелик РУ» | КО | Р | Платежная система ANELIK | | | |
| 10 | ЗАО «КОКК» | не КО | Р | | | Платежная система «Объединенная расчетная система» | |
| 11 | ООО «СвичМастер.РУ» | не КО | Р | | | Платежная система «Объединенная расчетная система» | |
| 12 | КБ «Тулский Расчетный Центр» (ОАО) | КО | Р | Платежная система Regional Payment System | | | |
| 13 | ООО «Городской Расчетный Центр» | не КО | Р | | | | Платежная система Regional Payment System |
| 14 | ЗАО «ХэндиСолюшенс» | не КО | Р | Платежная система HandyBank | | Платежная система HandyBank | |
| 15 | Банк «Новый Символ» (ЗАО) | КО | Р | | Платежная система HandyBank | | |
| 16 | ОАО АКБ «Связь-Банк» | КО | Р | Платежная система BLIZKO | | | |
| 17 | COINSTAR EURASIA Limited (Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Коинстар Евразия Лимитед») | не КО | И | | | | Платежная система BLIZKO |
| 18 | ООО «Финансовое Сервис Бюро» | не КО | И | | | | Платежная система BLIZKO |
| 19 | ООО «Платежная система «Виза» | не КО | Р | Платежная система «Виза» | | Платежная система «Виза» | |

| № п/п | Наименование организации | Тип организации | Российская / иностранная | Оператор платежной системы | Операторы услуг платежной инфраструктуры | | |
|-------|--|-----------------|--------------------------|--|--|-----------------------------|--|
| | | | | | расчетный центр | платежный клиринговый центр | операционный центр |
| 20 | Виза Интернэшнл Сервис Ассоциэйшн (Visa International Service Association) | не КО | И | | | | Платежная система «Виза» |
| 21 | РНКО «Платежный Центр» (ООО) | КО | Р | Платежная система «Золотая Корона» | | | |
| 22 | ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» | не КО | Р | | | | Платежная система «Золотая Корона» |
| 23 | ЗАО МКБ «Моском-приватбанк» | КО | Р | Платежная система PrivatMoney | | | |
| 24 | НКО ЗАО НРД | КО | Р | Платежная система НКО ЗАО НРД | | | |
| 25 | НКО ЗАО «МИГОМ» | КО | Р | Международная платежная система денежных переводов Migom | | | |
| 26 | КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) | КО | Р | | Международная платежная система денежных переводов Migom | | |
| 27 | ООО «Таможенная карта» | не КО | Р | Платежная система «Таможенная карта» | | | Платежная система «Таможенная карта» |
| 28 | ООО «МКС» | КО | Р | | Платежная система «Таможенная карта» | | |
| 29 | НКО ЗАО «ЛИДЕР» | КО | Р | Платежная система «Международные денежные переводы ЛИДЕР» | | | |
| 30 | ООО «МастерКард» | не КО | Р | Платежная система «МастерКард» | | | |
| 31 | ОАО «Сбербанк России» | КО | Р | | Платежная система «МастерКард», платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК») | | |
| 32 | МастерКард Европа | не КО | И | | | | Платежная система «МастерКард» |
| 33 | ОАО «УЭК» | не КО | Р | Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК») | | | Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК») |

Примечания. КО – кредитная организация; не КО – организация, не являющаяся кредитной организацией; Р – российская организация; И – иностранная организация.

В большинстве случаев кредитные организации, выполняющие функции расчетных центров платежных систем, являлись расчетными центрами одной платежной системы. Лишь четыре кредитные организации выполняли функции расчетных центров для двух платежных систем:

- ОАО Банк ВТБ – расчетный центр платежной системы «Вестерн Юнион» и платежной системы «Виза»;
- ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» – расчетный центр платежной системы NCC (NATIONAL CREDIT CARDS) и платежной системы «Юнион Кард» (UNION CARD);
- НКО «ОРС» (ОАО) – расчетный центр платежной системы «Вестерн Юнион» и платежной системы «Объединенная расчетная система»;
- ОАО «Сбербанк России» – расчетный центр платежной системы «МастерКард» и платежной системы «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»).

Платежные клиринговые центры платежных систем

На 01.01.2013 на территории России функционировало 20 платежных клиринговых центров: 10 кредитных организаций и 10 организаций, не являющихся кредитными организациями (из них одна иностранная⁶).

Согласно Федеральному закону №161-ФЗ платежный клиринговый центр – это организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Платежным клиринговым центром может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк.

Во всех платежных системах, кроме одной, услуги платежного клиринга выполнял только один платежный клиринговый центр. Исключение составила лишь платежная система «Объединенная расчетная система», в которой платежными клиринговыми центрами являются две организации, не являющиеся кредитными, – ЗАО «КОКК» и ООО «СвичМастер.РУ».

Операционные центры платежных систем

На 01.01.2013 на территории России функционировало 22 операционных центра: 9 кредитных организаций, 13 организаций, не являющихся кредитными организациями (из них 3 иностранные организации).

Согласно Федеральному закону №161-ФЗ операционный центр – это организация, обеспечивающая в рамках платежной системы участникам платежной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями. Операционным центром может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк.

В двух платежных системах операционные услуги выполняли несколько операционных центров: в платежной системе «Объединенная расчетная система» – две организации, не являющиеся кредитными организациями (ЗАО «КОКК» и ООО «СвичМастер.РУ»), в платежной системе BLIZKO – три (COINSTAR EURASIA Limited (Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Коинстар Евразия Лимитед»), ООО «Финансовое Сервис Бюро», ОАО АКБ «Связь-Банк»). Во всех остальных платежных системах функционировал один операционный центр.

⁶ На основании части 11 статьи 16, а также части 7 статьи 38 Федерального закона № 161-ФЗ до 1 июля 2014 года в качестве платежного клирингового центра может выступать иностранная организация.

Функциональные схемы построения платежных систем

В составе платежных систем, зарегистрированных Банком России по состоянию на 01.01.2013, преобладали платежные системы, в которых функции оператора, а в ряде случаев и операторов услуг платежной инфраструктуры, выполняет кредитная организация. Это обусловлено тем, что перевод денежных средств традиционно осуществляли кредитные организации, а им свойственно расширять свои функции без необходимости создания (выделения) юридических лиц, ответственных за те или иные услуги платежной инфраструктуры. Вместе с тем в настоящее время наметилась тенденция по выделению кредитными организациями в качестве отдельного направления бизнеса операций, относящихся к розничным платежным услугам (переводы денежных средств без открытия банковского счета, в том числе с использованием электронных средств платежа). При этом разделение ответственности между различными юридическими лицами, выполняющими функции оператора, платежного клирингового центра, операционного центра, расчетного центра платежной системы, можно рассматривать как позитивную тенденцию с точки зрения минимизации рисков в платежной системе. Это разделение достигается за счет диверсификации субъектного состава (в платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров, операционных центров и расчетных центров) и привлечения дополнительных (резервных) операторов услуг платежной инфраструктуры, которые в случае возникновения существенных проблем в деятельности основных операторов услуг платежной инфраструктуры смогут оперативно восстановить способность осуществлять переводы денежных средств в рамках платежной системы.

К особенностям функционирования платежных систем, зарегистрированных Банком России, можно отнести совмещение оператором платежной системы функций расчетного, платежного клирингового, операционного центров и выполнение одной организацией функций и платежного клирингового, и операционного центра платежной системы.

Совмещение оператором платежной системы функций оператора услуг платежной инфраструктуры характерно для 18 зарегистрированных платежных систем. Исключение составляет платежная система «МастерКард», в которой функции платежного клирингового и операционного центров выполняет привлеченная иностранная организация, а функцию расчетного центра платежной системы – привлеченная кредитная организация.

Количество платежных систем, в которых одна организация одновременно выполняет функции платежного клирингового и операционного центров платежной системы, на 01.01.2013 составило 9.

Исходя из вышеизложенного, можно выделить следующие функциональные схемы построения платежных систем, зарегистрированных Банком России по состоянию на 01.01.2013: платежные системы, операторами которых являются кредитные организации (схема I), и платежные системы, операторы которых – организации, не являющиеся кредитными (схема II).

Рисунок I.1.2. Схема платежных систем, операторами которых являются кредитные организации (схема I)



Согласно схеме I (рисунок I.1.2), оператор платежной системы – кредитная организация может одновременно выполнять функции оператора услуг платежной инфраструктуры платежной системы (расчетного центра, платежного клирингового центра, операционного центра). В качестве расчетного центра также могут привлекаться сторонние кредитные организации, а в качестве платежного клирингового центра и операционного центра – организации, не являющиеся кредитными. В частности, по схеме I построены:

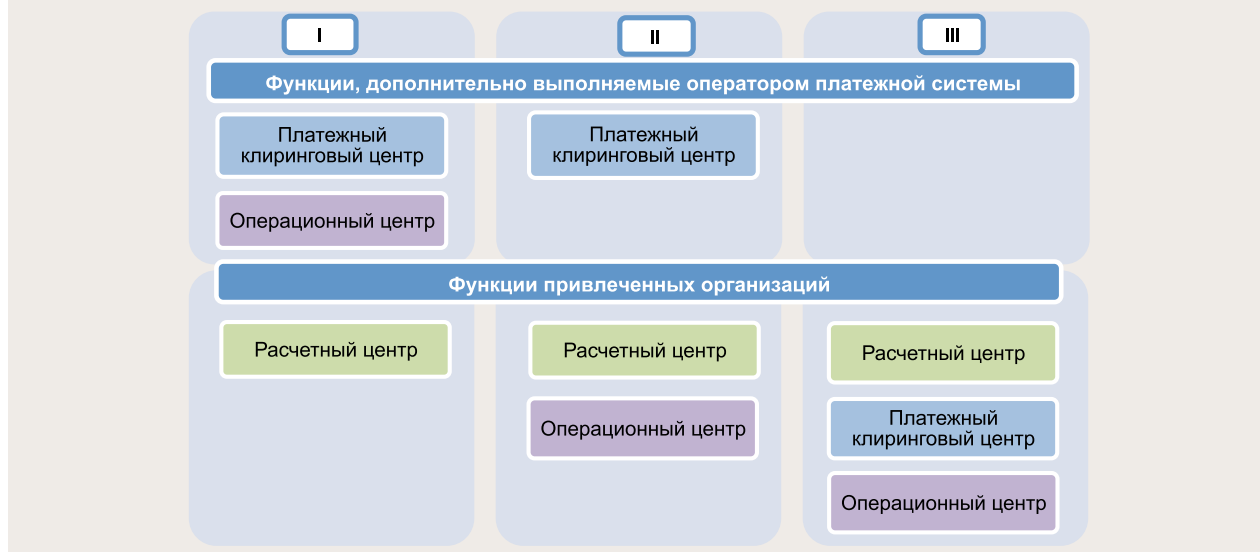
I. Платежные системы, в которых оператор платежной системы – кредитная организация одновременно выполняет функции расчетного центра, платежного клирингового центра и операционного центра. К числу таких систем относятся:

- 1) платежная система CONTACT;
- 2) международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»;
- 3) платежная система ANELIK;
- 4) платежная система PrivatMoney;
- 5) платежная система НКО ЗАО НРД;
- 6) платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»;
- 7) международная платежная система денежных переводов Migom (в качестве второго расчетного центра привлечена сторонняя кредитная организация);
- 8) платежная система BLIZKO (в качестве операционных центров привлечены две иностранные организации).

II. Платежные системы, в которых оператор платежной системы – кредитная организация одновременно выполняет функции расчетного центра и платежного клирингового центра платежной системы. Операционным центром платежной системы выступает привлеченная организация, не являющаяся кредитной. К числу таких систем относится платежная система Regional Payment System.

III. Платежные системы, в которых оператор платежной системы – кредитная организация одновременно

Рисунок I.1.3. Схема платежных систем, в которых оператор платежной системы – организация, не являющаяся кредитной (схема II)



менно выполняет функции платежного клирингового центра и операционного центра платежной системы. Функции расчетного центра платежной системы выполняют привлеченные кредитные организации. К числу таких систем относится платежная система «Вестерн Юнион».

IV. Платежные системы, в которых оператор платежной системы – кредитная организация выполняет функцию расчетного центра платежной системы. Функции платежного клирингового центра, операционного центра платежной системы выполняют привлеченные организации, не являющиеся кредитными. К числу таких систем относятся:

1) платежная система «Объединенная расчетная система» (привлечены два операционных центра и два платежных клиринговых центра);

2) платежная система «Золотая Корона» (привлечены один платежный клиринговый центр и один операционный центр).

Согласно схеме II (рисунок I.1.3), функции платежного клирингового центра и операционного центра платежной системы могут выполнять либо оператор платежной системы – организация, не являющаяся кредитной, либо привлеченные организации, не являющиеся кредитными. В качестве расчетного центра платежной системы выступают привлеченные кредитные организации. В частности, по схеме II построены:

I. Платежные системы, в которых оператор платежной системы – организация, не являющаяся кредитной, одновременно выполняет функции платежного клирингового центра и операционного центра платежной системы. Функции расчетного центра выполняет привлеченная расчетная организация. К числу таких систем относятся:

1) платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS);

2) платежная система HandyBank;

3) платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD);

- 4) платежная система «Таможенная карта»;
- 5) платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»).

II. Платежные системы, в которых оператор платежной системы – организация, не являющаяся кредитной, выполняет функцию платежного клирингового центра. Функции операционного центра платежной системы выполняет привлеченная иностранная организация, расчетного центра – привлеченная кредитная организация. К числу таких систем относится платежная система «Виза».

III. Платежные системы, в которых функцию платежного клирингового центра и операционного центра выполняет привлеченная иностранная организация. Расчетным центром является привлеченная кредитная организация. К числу таких систем относится платежная система «МастерКард».

I.2. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

Развитие платежной системы Банка России в 2012 году осуществлялось в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России до 2015 года (далее – Концепция), которая предусматривает создание отвечающей современным требованиям единой, универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов для проведения срочных и несрочных платежей, дальнейшее совершенствование функциональных возможностей и расширение услуг платежной системы Банка России.

Последние несколько лет развитие платежной системы Банка России определялось расширением спектра сервисов по управлению ликвидностью, взаимодействием с организованными рынками, возможностью управления счетами и дальнейшим развитием электронного документооборота.

I.2.1. Функциональные возможности и предоставляемые платежной системой Банка России услуги

Платежная система Банка России (далее – ПС БР) – сложная организационно-технологическая система, выполняющая ряд функций, направленных на достижение основных установленных законодательством Российской Федерации целей деятельности Банка России, и предоставляющая широкий спектр услуг кредитным организациям и органам государственной власти. ПС БР обладает наименьшими рисками в национальной платежной системе и является основным стабилизирующим элементом платежной инфраструктуры страны.

С целью расширения функциональных возможностей и дальнейшего развития предоставляемых сервисов в 2012 году дальнейшее развитие получила правовая база ПС БР, ее институциональная и техническая инфраструктура, способы и методы управления участием, регламентом и расчетами с использованием современных информационных технологий.

В рамках определения правил ПС БР в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ и

общими правилами осуществления перевода денежных средств, которые установлены Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», для обеспечения функционирования ПС БР издано Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение № 384-П).

Этим положением определены в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в ПС БР, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС БР, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, а также временной регламент функционирования ПС БР.

Положение № 384-П обеспечивает основу для формирования нормативной базы в соответствии с Концепцией:

- 1) для федеральной компоненты:
 - определены типовые правила функционирования сервиса несрочного перевода для режима поступления и дискретного режима,
 - установлен общий регламент функционирования платежной системы Банка России;
- 2) для единой многосервисной системы расчетов:
 - введены понятия «сервис срочного перевода» и «сервис несрочного перевода»,
 - установлены критерии участия в платежной системе Банка России.

Со вступлением в силу Положения № 384-П были устранены последние препятствия к применению электронного документооборота на всей территории страны при совершении всех видов расчетных операций в платежной системе Банка России. В ПС БР на всех участках приема к исполнению и исполнения распоряжений внедрен и доминирует электронный документооборот. Создана надежная институциональная основа единого платежного пространства страны, обеспечивающая равный доступ к услугам платежной системы Банка России.

Клиенты Банка России, являющиеся участниками обмена электронными сообщениями, включая самих получателей и банки получателей, получили возможность представления в Банк России любых распоряжений в электронном виде, в том числе инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, для исполнения во всех системах расчетов Банка России. Урегулировано осуществление всех действий в электронном виде по получению акцепта платежных требований.

Указанные возможности в части применения инкассовых поручений в электронном виде могут быть использованы инфраструктурными организациями финансовых рынков для завершения расчетов денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России, с использованием механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа», а Банком России – в рамках операций по реализации государственной денежно-кредитной политики.

Дальнейшее развитие получило взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации в части электронного документооборота.

Установлен порядок сообщения банком в электронном виде налоговому органу о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, и адвоката, учредившего адвокатский кабинет, а также инвестиционного товарищества использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа⁷.

В целях реализации требований Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» планируется предоставить возможность взыскателям денежных средств, имеющим право в соответствии с законодательством Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков и являющимся клиентами Банка России, направлять в банки плательщиков через Банк России инкассовые поручения в электронном виде (в том числе инкассовые поручения органов контроля за уплатой страховых взносов).

Также Банком России во исполнение пункта 7 статьи 155 Федерального закона от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» установлен порядок направления таможенным органом в банк решения о приостановлении операций по счетам (счету) плательщика таможенных пошлин, налогов (организаций или индивидуальных предпринимателей) в банке и решения об отмене приостановления операций по счетам (счету) плательщика таможенных пошлин, налогов (организаций или индивидуальных предпринимателей) в банке в электронном виде⁸.

Направление банками информации об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета, открытого на основании договора банковского счета, реализовано в Банке России путем маршрутизации сообщений, направленных налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации и Фонду социального страхования, что исключает повторный прием у банков уже сформированной ранее и признанной корректной информации о счетах клиентов в банках.

В ПС БР обеспечивается высокая степень безопасности и операционной надежности. Действует стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения».

⁷ См.: Положение Банка России от 28.04.2012 № 377-П «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа».

⁸ См.: Положение Банка России от 30.11.2012 № 390-П «О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде».

В соответствии с Доктриной информационной безопасности Российской Федерации, утвержденной Президентом Российской Федерации 9 сентября 2000 года № Пр-1895, одной из основных составляющих национальных интересов Российской Федерации в информационной сфере является защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности информационных и телекоммуникационных систем, включая информационные системы финансово-кредитной и банковской сфер, как уже развернутых, так и создаваемых на территории Российской Федерации. Цель политики безопасности в ПС БР состоит в обеспечении надежного и бесперебойного ее функционирования.

Реализация политики безопасности в ПС БР обеспечивается за счет согласованного применения методологических, технологических, организационных, технических и программных мер и средств защиты на всех этапах подготовки, обработки и хранения информации. В каждой автоматизированной системе, функционирующей в ПС БР, создана подсистема информационной безопасности, которая представляет собой комплекс аппаратно-программных и технических средств, включая регламенты их обслуживания, реализующих требования действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

В рамках повышения надежности и безопасности ПС БР особое внимание в 2012 году уделялось дальнейшей оптимизации технической и технологической архитектуры.

Продолжалась работа по развитию и совершенствованию банковских расчетных технологий ПС БР, по разработке проектов нормативных и иных актов Банка России по вопросам обеспечения функционирования платежной системы Банка России, ее сопровождения, совершенствования ведения нормативно-справочной информации, установления правил осуществления расчетных операций между подразделениями расчетной сети, координации деятельности подразделений платежных систем и расчетов территориальных учреждений Банка России.

Проводимые мероприятия по развитию ПС БР сопровождаются осуществлением комплекса мер, направленных на обеспечение бесперебойного предоставления платежных услуг, их доступности для участников платежной системы, что в значительной степени достигается поддержанием надлежащего уровня работоспособности программно-технической платформы. Банк России проводит работу по повышению надежности используемых в ПС БР программных, вычислительных и телекоммуникационных комплексов и созданию технической инфраструктуры. В частности, Банком России определяются концептуальные основы развития информационно-телекоммуникационной системы (ИТС), обслуживающей в том числе ПС БР, формируются ежегодные планы работ по информатизации и безопасности, предусматривающие замену изношенных компонентов ИТС, а также проводится работа по развитию ИТС для обеспечения принимаемых решений о развитии функционала и структуры ПС БР.

В 2012 году в ходе мероприятий по централизации технической инфраструктуры ПС БР платежная информация стала обрабатываться в Системе коллективной обработки информации для всех территориальных учреждений Банка России, включая регионы Северного Кавказа. Были проведены мероприятия по унификации используемых программно-технических комплексов, а также по их резервированию. Тем самым практически завершился процесс централизации технической инфраструктуры платежной системы и унификации используемых программных комплексов.

В целях перехода на использование в ПС БР единого унифицированного типового программного комплекса обработки учетно-операционной информации (РАБИС-НП) завершены работы по переводу обработки учетно-операционной информации территориальных учреждений Банка России из КЦОИ⁹-2 (г. Санкт-Петербург) в КЦОИ-МР (г. Москва) и КЦОИ-1 (г. Нижний Новгород). На 01.01.2013 в КЦОИ-МР осуществляется обработка платежной информации Московского региона и 32 территориальных учреждений Банка России, а в КЦОИ-1 – 47 территориальных учреждений Банка России.

В соответствии с приказом Банка России от 27.12.2012 № Р-910 «О вводе в постоянную эксплуатацию аналитической подсистемы автоматизированной системы банковских электронных срочных платежей, доработанной в рамках первого этапа работ по развитию» введена в постоянную эксплуатацию аналитическая подсистема автоматизированной системы банковских электронных срочных платежей (АП АС БЭСП), доработанная в рамках первого этапа работ по ее развитию.

Для обеспечения устойчивости функционирования прикладных транспортных систем проведена модернизация компонентов Транспортной системы электронных расчетов Банка России (ТСЭР) в 19 территориальных учреждениях Банка России.

В целях совершенствования электронного взаимодействия подразделений Банка России с клиентами Банка России модернизирована Унифицированная транспортная среда электронного взаимодействия территориальных учреждений Банка России с клиентами Банка России (СВК) в 19 территориальных учреждениях Банка России. Введена в действие подсистема мониторинга СВК, которая позволяет обеспечить автоматизацию процедур контроля состояния СВК.

В целях обеспечения информационной безопасности платежной системы Банка России продолжена работа по созданию комплексов средств и мер защиты (подсистем информационной безопасности). Для автоматизации процессов обеспечения информационной безопасности коллективных центров обработки информации и, соответственно, увеличения степени контролируемости действий персонала служб информатизации со стороны подразделений безопасности проведены работы по развитию систем обеспечения информационной безопасности КЦОИ.

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ способы управления рисками в платежной системе

⁹КЦОИ – коллективный центр обработки информации.

определяются оператором платежной системы с учетом особенностей ее организации, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета. Банком России как оператором платежной системы выбрана модель самостоятельного управления рисками.

В целях организации и координации процессов оценки системы управления рисками в ПС БР в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ в Банке России создан коллегиальный орган по управлению рисками в платежной системе – Комитет по управлению рисками в ПС БР. В его функциональные обязанности и компетенцию входит определение организационной структуры управления рисками в ПС БР, обеспечивающей контроль за выполнением участниками ПС БР установленных правилами этой платежной системы требований к управлению рисками; определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС БР в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России; утверждение методики анализа рисков в ПС БР, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и другие вопросы.

Банком России предпринимаются определенные шаги на пути использования российского рубля в качестве средства платежа на международных финансовых рынках и поддержания стабильного курса рубля. В конце 2011 года Банк России заключил соглашение с расчетным банком системы Continuous Linked Settlement (далее – CLS) – CLS Bank, который обслуживает большую часть мировых внебиржевых сделок по обмену иностранной валюты. Цель соглашения – включение рубля в число расчетных валют, которые используются в системе CLS. Исполнение сделок на рынке Forex через CLS Bank позволяет сторонам исключить риск утраты основной суммы и существенно снизить иные риски.

В 2012 году Банк России реализовал два из четырех этапов включения российского рубля в систему CLS: первый – обучающий, второй – этап по изучению платежной системы Банка России на предмет соответствия критериям CLS Bank, ее оценка с точки зрения быстродействия, надежности и функциональности. В целях реализации второго этапа был создан совместный комитет Банка России и CLS Bank и совместные рабочие группы по управлению ликвидностью, по операционной деятельности, по IT. В итоге было предложено продлить регламент системы БЭСР на два часа.

Другим важным начинанием стало предложение по реализации в ПС БР инструмента межбанковского перевода, который соответствовал бы международным стандартам и требованиям системы CLS.

1.2.2. Взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти

Платежи, совершаемые Федеральным казначейством как хранителем государственной казны, обеспечивающим кассовое обслуживание исполнения

бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, имеют важнейшее государственное значение, их объем возрастает с каждым годом, составляя значительную долю платежей, проводимых через ПС БР. Федеральное казначейство и все его территориальные управления являются участниками обмена электронными сообщениями с Банком России.

В 2012 году Федеральному казначейству и его органам в Банке России было открыто 33 840 счетов (в 2011 году – 33 547).

За год Федеральное казначейство и его органы осуществили 185,0 млн. переводов, или 14,7% от общего количества переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР (в 2011 году – 197,6 млн. переводов, или 16,6%), на сумму 91,2 трлн. руб., или 7,9% от общего объема переводов, осуществленных через ПС БР (в 2011 году – 71,3 трлн. руб., или 7,8% соответственно).

Федеральное казначейство обеспечивает кассовое обслуживание исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, территориальных государственных внебюджетных фондов.

С 1 января 2014 года органы Федерального казначейства приступят к кассовому обслуживанию исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов: Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

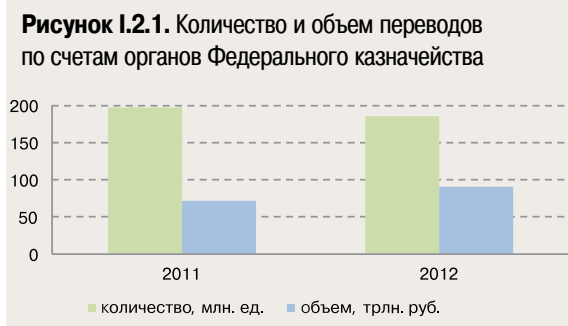
В рамках взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти и операторами по переводу денежных средств реализуются мероприятия, направленные на повышение эффективности, прозрачности и удобства проведения государственных платежей.

Взаимодействие Федерального казначейства и Банка России по вопросам организации и осуществления перевода денежных средств через ПС БР развивается по следующим направлениям.

1. Совершенствование методологии и организации обслуживания открытых в Банке России бюджетных счетов Федерального казначейства, в том числе в рамках реформирования системы бюджетных платежей. Банком России осуществлялась совместная с Федеральным казначейством работа при подготовке проекта концепции реформирования системы бюджетных платежей на период до 2017 года в рамках реализации Программы Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года.

Во взаимодействии с Федеральным казначейством в 2012 году осуществлялись работы по подготовке рекомендуемых форм договоров банковского счета, заключаемых Банком России с органами, осуществляющими открытие и ведение лицевых счетов организаций.

2. Содействие внедрению современных технологий и электронных средств платежа при совершении платежей Федеральным казначейством и его территориальными органами.



Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 29.01.2010 № 2390-У «О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета» предоставляет территориальным органам Федерального казначейства сервис по программному перечислению неиспользованных остатков денежных средств, образовавшихся на счетах управлений Федерального казначейства. В связи с изменениями в организационной структуре Федерального казначейства внесены изменения в перечень органов Федерального казначейства, задействованных в программном перечислении неиспользованных остатков денежных средств¹⁰.

В целях сокращения издержек, увеличения прозрачности и ускорения доведения денежных средств до получателей на протяжении последних лет проводится последовательная методологическая работа по расширению использования электронных средств платежа, внедрению современных платежных технологий и инструментов, в частности по применению платежных карт при расчетах, совершаемых органами Федерального казначейства.

Почти все внутрирегиональные и межрегиональные платежи, совершаемые органами Федерального казначейства, осуществляются по каналам связи и на магнитных носителях.

Почти половина платежей, совершаемых Федеральным казначейством и его территориальными органами через платежную систему Банка России, осуществляется через систему валовых расчетов в режиме реального времени (система БЭСР).

Органы Федерального казначейства осуществляют платежи через систему БЭСР на регулярной основе с 1 декабря 2009 года. С каждым годом количество и объем таких платежей увеличиваются. Если в 2009 году было совершено всего 2,5 тыс. операций на сумму 1,5 трлн. руб., то в 2012 году – уже 51 тыс. операций на сумму 28 трлн. рублей. Всего за 2009–2012 годы совершено 136 тыс. операций на сумму 72 трлн. рублей.

Внедрение порядка перечисления не использованного на конец операционного дня остатка денежных средств федерального бюджета со счетов управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации – участников системы БЭСР на счет по учету средств федерального бюджета Федерального казначейства позволило существенно повысить концентрацию средств на едином счете федерального бюджета и сократить среднесуточный неиспользованный остаток денежных средств на счетах территориальных органов Федерального казначейства, а также создать основу для разработки механизма эффективного управления средствами федерального бюджета.

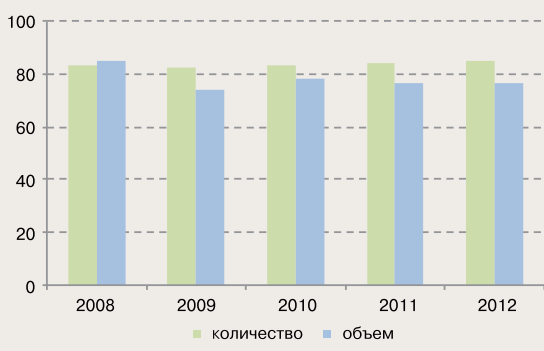
В настоящее время Федеральное казначейство управляет свободными остатками средств федерального бюджета в целях получения дополнительного дохода за счет их размещения на банковских депозитах в кредитных организациях.

¹⁰ См.: Указание Банка России от 28.04.2012 № 2812-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29.01.2010 № 2390-У «О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета»».

Рисунок 1.2.2. Переводы денежных средств, осуществленные через ПС БР в 2008–2012 годах



Рисунок 1.2.3. Доля переводов кредитных организаций в общем объеме и количестве платежей, осуществленных через ПС БР в 2008–2012 годах, %



1.2.3. Количественные и качественные характеристики функционирования платежной системы Банка России

В 2012 году через ПС БР было осуществлено 1259,0 млн. переводов денежных средств на сумму 1150,5 трлн. руб., прирост по сравнению с 2011 годом составил 6,0% по количеству и 25,6% по объему. Отношение объема переводов денежных средств, совершенных через ПС БР, к объему ВВП в 2012 году составило 18,5 (в 2011 году – 16,8). Среднедневное количество переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, увеличилось в 2012 году до 5,1 млн. единиц (в 2011 году – 4,8 млн. единиц).

Динамика количества и объема переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, демонстрирует долгосрочную тенденцию к росту платежного оборота и использования предоставляемых Банком России услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего кредитных организаций.

Количество обслуживаемых клиентов Банка России – кредитных организаций (филиалов) на 01.01.2013 составило 2909 (на 01.01.2012 – 3047). Снижение этого показателя, как и в предыдущие годы, является результатом продолжающегося процесса оптимизации структур кредитных организаций (филиалов), в том числе их преобразования во внутренние структурные подразделения кредитных организаций.

Количество и объем переводов, осуществленных кредитными организациями (филиалами) через ПС БР, увеличились по сравнению с 2011 годом на 6,3 и 24,6% соответственно, составив 1068,0 млн. единиц на сумму 879,7 трлн. рублей. Доля переводов кредитных организаций (филиалов), как и в 2011 году, доминировала в общем количестве и объеме переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР (84,8% по количеству и 76,4% по объему). Среднедневное количество переводов кредитных организаций (филиалов), осуществленных через ПС БР, возросло с 4,1 млн. единиц в 2011 году до 4,3 млн. единиц в 2012 году.

Количество обслуживаемых Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентов, не являющихся кредитными организациями (филиалами), в течение года сократилось на 37,7% (с 9584 до 5971). Это стало следствием реализации требований Федерального закона от 08.05.2010 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» в части обслуживания органами Федерального казначейства и финансовыми органами субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) казенных, бюджетных и автономных учреждений, а также было обусловлено совершенствованием порядка обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. На долю этих клиентов в 2012 году приходилось 15,1% от общего количества и 8,2% от общего объема осуществленных через платежную систему Банка России переводов денежных средств.

Доля переводов по собственным операциям Банка России в 2012 году составила 0,1% от общего количества и 15,4% от общего объема осуществленных через ПС БР переводов денежных средств.

На начало 2013 года количество участников системы БЭСП составило 2894, из них:

- ОУР – 82 (2,8% от общего числа участников системы БЭСП), из них 76 ГРКЦ и 6 подразделений расчетной сети Банка России, включая ОПЕРУ-1 Банка России;
- ПУР – 511 (17,7% от общего числа участников системы БЭСП), из них 196 кредитных организаций, 314 филиалов кредитных организаций и одна организация, не являющаяся кредитной (ГК «Агентство по страхованию вкладов»);
- АУР – 2301 (79,5% от общего числа участников системы БЭСП), из них 729 кредитных организаций, 1488 филиалов кредитных организаций и 83 организации, не являющиеся кредитными организациями (в том числе 82 – Федеральное казначейство Российской Федерации и его территориальные органы), один доверительный управляющий и одно структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

В 2012 году при осуществлении переводов денежных средств через ПС БР более активно, чем в предыдущем году, использовалась система БЭСП. Это обусловило увеличение их доли в общем объеме осуществленных через ПС БР переводов до 38,9% (в 2011 году – 24,3%).

За год через систему БЭСП было осуществлено 1188,8 тыс. переводов на сумму 447,3 трлн. руб., что почти в два раза превысило их количество и объем в предыдущем году – 626,1 тыс. переводов на сумму 222,8 трлн. рублей. В структуре переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП, доля переводов кредитных организаций (филиалов) оставалась, как и в 2011 году, наибольшей – 95,5% по количеству и 60,4% по объему.

Переводы денежных средств на сумму свыше 1 млн. руб., осуществленные через систему БЭСП, составили 85,76% от общего количества и 99,98% от общей суммы.

В 2012 году с использованием систем ВЭР было осуществлено 923,4 млн. переводов на сумму 599,2 трлн. руб. (в 2011 году – 898,7 млн. переводов на сумму 600,6 трлн. руб.), или 73,4 и 52,1% от общего количества и объема переводов, осуществленных через платежную систему Банка России (в 2011 году – 75,7 и 65,6% соответственно).

С использованием системы МЭР осуществлено 333,9 млн. переводов на сумму 103,5 трлн. руб. (в 2011 году – 287,6 млн. переводов на сумму 92,4 трлн. руб.), или 26,5 и 9,0% от общего количества и объема переводов, осуществленных через платежную систему Банка России (в 2011 году – 24,2 и 10,1% соответственно).

Удельный вес переводов денежных средств через системы расчетов с применением авизо составляет менее 0,1% как по количеству, так и по объему.

Несмотря на широкий спектр услуг, предоставляемых клиентам в платежной системе Банка России, и ее оценку как эффективной, платежная система Банка России, как и любая другая система, продолжает со-

Рисунок I.2.4. Объем переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных через ПС БР в 2012 году

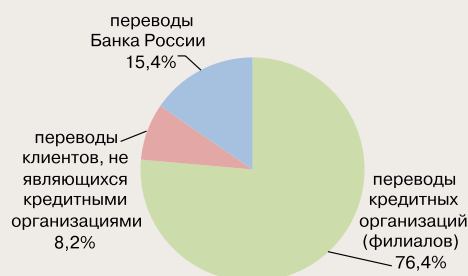


Рисунок I.2.5. Переводы денежных средств, осуществленные через систему БЭСП в 2008–2012 годах

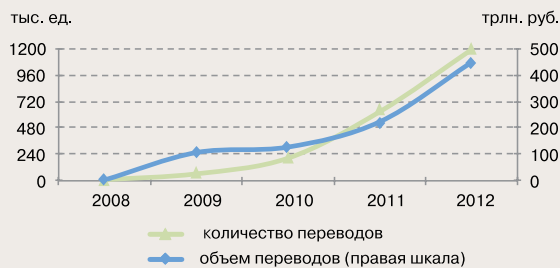


Рисунок I.2.6. Структура переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП, по видам участников

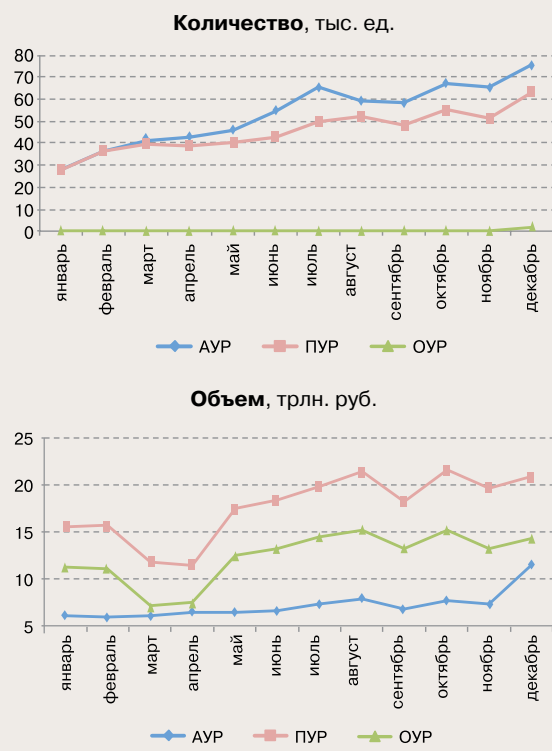
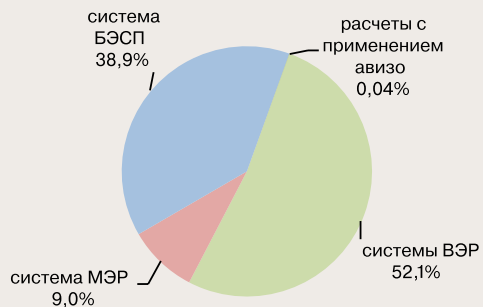


Рисунок 1.2.7. Структура объема переводов денежных средств, осуществленных в 2012 году через платежную систему Банка России, в разрезе систем расчетов



вершенствоваться с учетом возрастающих потребностей участников системы и развивающейся мировой финансовой системы.

Банк России стремится повысить эффективность своей платежной системы за счет улучшения качества предоставляемых услуг, повышения быстродействия как при проведении платежей, так и при выполнении запросов и управляющих воздействий, а также за счет снижения в ней кредитного риска, риска ликвидности, операционного, правового и системного рисков.

Глава II. ОПЕРАТОРЫ ПО ПЕРЕВОДУ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ операторами по переводу денежных средств являются Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

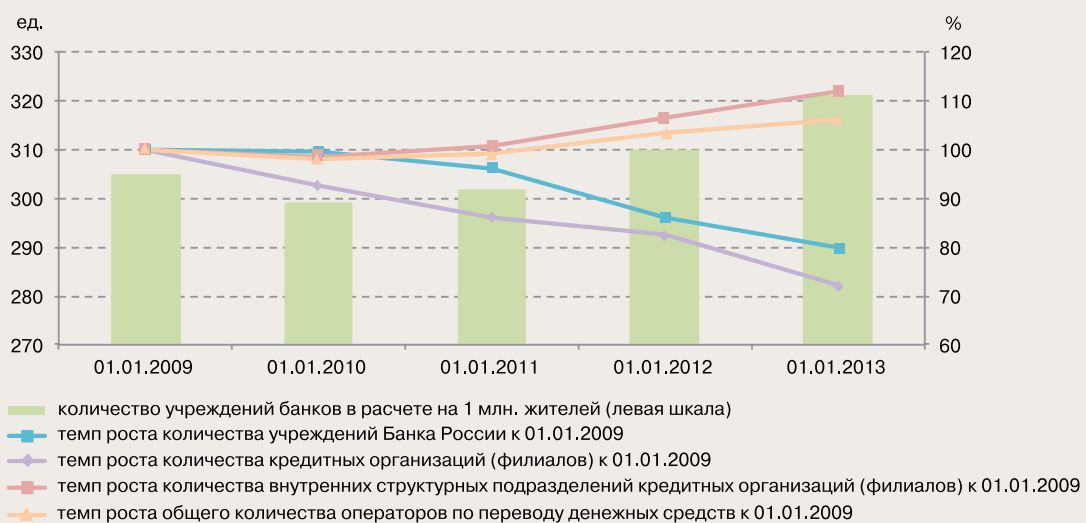
II.1. ПЛАТЕЖНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ОПЕРАТОРОВ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Количество учреждений операторов по переводу денежных средств за год увеличилось на 3,6% и на 01.01.2013 составило 46,5 тыс.: 505 учреждений Банка России и около 45,9 тыс. кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений¹¹.

В 2012 году продолжилось сокращение числа кредитных организаций (с 978 на 01.01.2012 до 956 на 01.01.13) и их филиалов (на 16,3%, до 2349). Наибольшие темпы снижения наблюдались в Дальневосточном (11,5%) и Северо-Кавказском (10,7%) федеральных округах. Незначительный рост числа кредитных организаций и их филиалов был отмечен лишь в Северо-Западном и Южном федеральных округах (на 1,4 и 2,2% соответственно). Во многом эта тенденция связана с продолжающейся оптимизацией крупными многофилиальными банками сети своих региональных подразделений.

В составе внутренних структурных подразделений кредитных организаций на 01.01.2013 основную долю по-прежнему занимали дополнительные офисы (54,8%) и операционные кассы вне кассового узла (22,7%). Удельный вес операционных и кредитно-кассовых офисов в 2012 году был ниже (17,5 и 5,1% соответственно), чем в предыдущем, хотя для этих показателей были характерны наиболее высокие темпы прироста – на 38,9 и 25,3% (до 7447 и 2161 единиц)

Рисунок II.1.1. Отдельные показатели развития платежной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств в 2009–2012 годах



¹¹ Дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

соответственно. Количество дополнительных офисов увеличилось лишь на 3,5%, а число операционных касс вне кассового узла уменьшилось на 10,8%.

Тенденция к активному росту количества операционных офисов кредитных организаций отмечалась во всех федеральных округах, при этом наибольший рост был зафиксирован в Дальневосточном и Уральском федеральных округах (в 1,7 раза), а наименьший – в Северо-Кавказском федеральном округе (на 12,0%). Темпы прироста количества кредитно-кассовых офисов колебались от 15,8% в Северо-Западном федеральном округе до 49,5% в Уральском.

На 01.01.2013 на 1 млн. жителей в целом по России приходилось 320 учреждений банковской системы¹², предоставляющих платежные услуги (на 01.01.2012 – 310 учреждений). Рост этого показателя отмечался во всех федеральных округах, при этом наиболее интенсивным он был в Уральском федеральном округе (на 8,7%). Как и годом ранее, самые высокие уровни обеспеченности населения сетью банковских подразделений были характерны для Приволжского и Центрального федеральных округов (357 и 347 учреждений банковской системы на 1 млн. жителей соответственно; в Москве и Московской области (далее – Московский регион) – 386), а невысокий – для Северо-Кавказского, Сибирского и Южного федеральных округов (140, 307 и 309 соответственно).

Тем не менее, несмотря на высокие среднероссийские показатели институциональной обеспеченности платежной инфраструктурой, по-прежнему сохраняется неравномерность доступа населения к платежным услугам, что обусловлено различиями в экономическом и социально-демографическом развитии регионов России. Результаты исследования Банка России «Рынок розничных платежных услуг: поведение потребителей. Россия-2013», проведенного Национальным агентством финансовых исследований (далее – исследование Банка России, проведенное НАФИ), показали, что, несмотря на то что россияне в целом удовлетворены имеющейся банковской инфраструктурой (59% респондентов считают количество и выбор точек доступа к платежным услугам достаточным), почти треть опрошенных высказали потребность в увеличении в их населенном пункте точек доступа к платежным услугам, а 10% респондентов пожаловались на практически полное отсутствие выбора мест или устройств для совершения платежей или денежных переводов.

Территориальный разрез анализа результатов исследования показал, что с увеличением размеров населенного пункта растет число граждан, частично или полностью удовлетворенных имеющейся банковской инфраструктурой. В частности, в сельской местности частично или полностью удовлетворены имеющейся банковской инфраструктурой лишь около половины опрошенных, тогда как в крупных городах (с населением выше 500 тыс.) этот показатель превышает 80%, а в Москве и Санкт-Петербурге – 90%. Удовлет-

¹² Кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Рисунок II.1.2. Банковская инфраструктура на 1000 км² на конец 2012 года, ед.

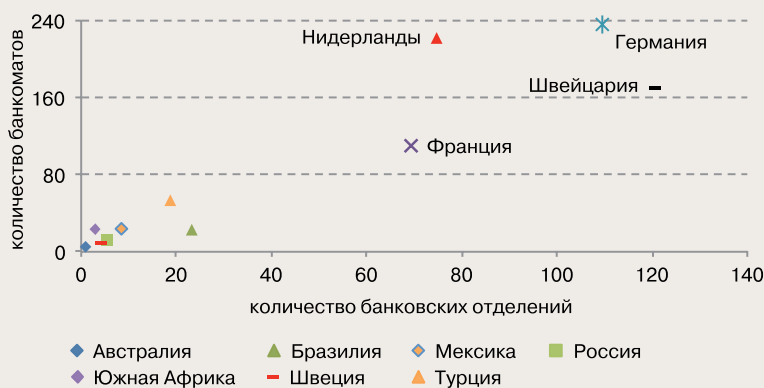
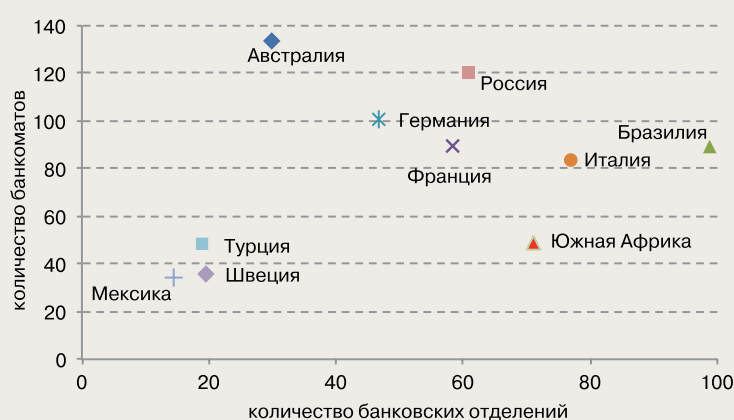


Рисунок II.1.3. Банковская инфраструктура на 100 тыс. жителей на конец 2012 года, ед.



воренность банковской инфраструктурой дифференцируется и по федеральным округам. Наибольшее количество респондентов, высказавших неудовлетворенность, проживает в Северо-Кавказском (40%) и Дальневосточном (35%) федеральных округах, в то время как жители Урала и Сибири настроены наиболее оптимистично – там процент удовлетворенных банковской инфраструктурой достигает 80%.

По данным международной статистики¹³, на конец 2012 года в России на 1000 км² приходилось 5 отделений банков и 10 банкоматов. В Германии эти показатели составили 110 и 237 соответственно, во Франции – 69 и 107, в Бразилии – 23 и 21, в США насчитывалось 12 отделений банков на 1000 км².

Основным направлением повышения территориальной доступности банковских услуг с учетом масштабов России является развитие систем дистанционного банковского обслуживания¹⁴, предоставляющего клиентам кредитных организаций широкие возможности управления своими банковскими счетами и получения комплекса услуг без личного присутствия в отделении

¹³ Данные Статистического приложения к Красной книге Банка международных расчетов (www.bis.org/publ/cpss112.pdf).

¹⁴ В том числе с использованием сети Интернет, мобильных телефонов, банковских карт, системы «Клиент–Банк» и т.д.

банка. Для кредитных организаций это наиболее дешевый и эффективный способ проникновения на труднодоступные рынки, позволяющий снижать операционные издержки в регионах. Так, расходы банка на одну транзакцию через сеть Интернет составляют 0,01 долл. США, посредством банкомата – 0,27 долл. США, через колл-центр – 0,54 долл. США, что значительно ниже расходов банка при проведении клиентом платежа непосредственно в отделении банка (1,07 долл. США)¹⁵.

В настоящее время практически все российские кредитные организации предоставляют клиентам возможность дистанционного доступа к их счетам для осуществления платежей (94,7% от общего количества действующих кредитных организаций), из них 89,1% предоставляли в 2012 году доступ через сеть Интернет и 11,4% – посредством мобильных телефонов. За год прирост числа кредитных организаций, предоставляющих клиентам возможность осуществления платежей с использованием сети Интернет, составил 5,4%, посредством мобильных телефонов – 14,4%.

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, увеличилось более чем на четверть и составило 101,7 млн. Это более половины (53,8%) от общего количества активных счетов¹⁶.

Продолжился активный рост количества счетов, доступных клиентам банков посредством сети Интернет (на 42,3%) и мобильных телефонов (на 43,9%). Тем не менее доля таких счетов в общем количестве счетов с дистанционным доступом все еще относительно невелика: на 01.01.2013 на счета с доступом через сеть Интернет и мобильные телефоны приходилось 31,5 и 25,5% соответственно (на начало 2012 года – 27,8 и 22,2%).

Результаты исследования Банка России, проведенного НАФИ, подтвердили приверженность россиян к традиционным способам осуществления платежей. При проведении оценки офисных и дистанционных способов совершения платежей по ряду критериев было выявлено, что по выгоды, надежности/безопасности и понятности лидирует осуществление платежей через сотрудника отделения банка (51, 67 и 62% респондентов соответственно). Самостоятельным платежам через банкоматы и платежные терминалы было отдано предпочтение в части удобства (40%) и скорости

Таблица II.1.1. Оценка населением офисных и дистанционных способов осуществления платежей, %

| Какой из способов Вам кажется... | Через сотрудника (кассу) банка, почты или салона связи | Самостоятельно через банкомат или терминал | Самостоятельно через Интернет или мобильный телефон | Затрудняюсь ответить |
|----------------------------------|--|--|---|----------------------|
| Более выгодным | 50,3 | 26,6 | 10,7 | 12,4 |
| Более удобным | 38,9 | 39,5 | 14,8 | 6,8 |
| Более быстрым | 33,4 | 42,8 | 15,1 | 8,7 |
| Более надежным, безопасным | 66,9 | 18,9 | 6,1 | 8,1 |
| Более понятным | 62,4 | 22,3 | 6,1 | 9,2 |

¹⁵ Доклад Ассоциации российских банков «Банки и общество: роль кредитных организаций в социально-экономическом развитии России».

¹⁶ Счета, по которым с начала года проводился хотя бы один безналичный платеж.

Рисунок II.1.4. Уровень проникновения Интернета по странам в 2012 году (данные на июнь 2012 года), %



Источник: Internet World Stats (www.internetworldstats.com).

совершения платежей (43%), оплата через сеть Интернет или мобильный телефон заняла последнее место по всем пяти признакам ранжирования – от 6% по надежности/безопасности и понятности до 15% по удобству и скорости использования.

Важной предпосылкой для развития в стране инновационных платежных механизмов является инфраструктурная и технологическая обеспеченность. В частности, дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания через Интернет во многом связано с увеличением числа пользователей Всемирной сети, улучшением качества доступа к ней в различных регионах, а также повышением информационной безопасности.

По данным фонда «Общественное мнение» на лето 2012 года, месячная аудитория Интернета в России составляла 59,4 млн. человек старше 18 лет. В прошлом году она увеличивалась в основном за счет регионов – 86% новых пользователей Сети живут за пределами Москвы и Санкт-Петербурга.

В 2012 году уровень проникновения Интернета (доля пользователей Всемирной сети среди жителей региона) достиг 51,0%, увеличившись относительно предыдущего года на 6 процентных пунктов. По данным международной статистики¹⁷, по этому показателю Россия опережает Китай (40,1%) и Бразилию (45,6%), но существенно отстает от Австралии (88,8%), Великобритании (83,6%) и Германии (83,0%).

Как и в предыдущие годы, в 2012 году Северо-Западный, Центральный и Уральский федеральные округа характеризовались наиболее высоким уровнем проникновения Интернета (58,1; 54,7 и 51,0% соответственно). В остальных федеральных округах этот показатель был ниже общероссийского.

Несмотря на то что с каждым годом растет как уровень распространенности Всемирной сети, так и активность ее пользователей, спрос населения на предлагаемые кредитными организациями услуги по осуществлению платежей через Интернет по-прежнему является невысоким. В исследовании Банка России, проведенном НАФИ, лишь 12% респондентов ответили положительно на вопрос, приходилось ли им за последний год осуществлять платежи и денежные переводы с банковского счета через Интернет. Количество пользователей интернет-банкинга в 2012 году было достаточно равномерным вне зависимости от размера населенного пункта и достигало

Таблица II.1.2. Динамика проникновения Интернета по федеральным округам в 2008–2012 годах (данные на лето 2012 года), %

| Год | ЦФО | СЗФО | ЮФО и СКФО | ПФО | УФО | СФО | ДФО |
|------|------|------|------------|------|------|------|------|
| 2008 | 32,6 | 35,1 | 23,4 | 21,8 | 24,3 | 19,7 | 25,6 |
| 2009 | 37,2 | 43,3 | 25,0 | 27,3 | 30,1 | 28,1 | 29,8 |
| 2010 | 42,0 | 51,3 | 33,4 | 34,0 | 38,0 | 33,6 | 30,4 |
| 2011 | 47,9 | 56,5 | 41,2 | 41,5 | 43,2 | 41,3 | 44,4 |
| 2012 | 54,7 | 58,1 | 49,3 | 47,8 | 51,0 | 47,5 | 49,9 |

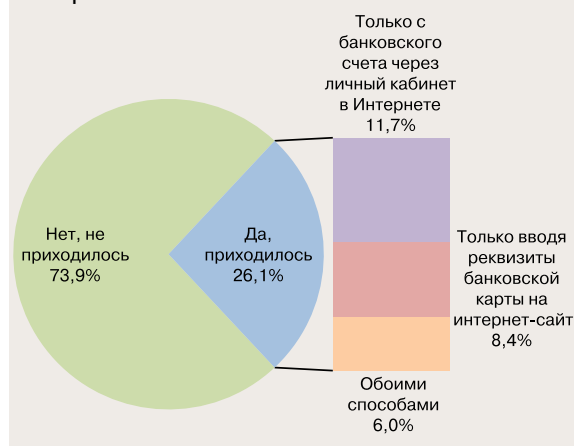
Источник: фонд «Общественное мнение».

¹⁷ Показатели зарубежных стран по данным Internet World Stats на июнь 2012 года (www.internetworldstats.com).

наибольшего значения (около 15%) в городах средней величины (с населением от 100 тыс. до 1 млн.). В разбивке по федеральным округам, тем не менее, отмечалась значительная дифференциация, при этом наиболее активно использовали дистанционный доступ к счетам через Всемирную сеть жители Дальневосточного федерального округа (33% респондентов), за ним с отставанием почти в два раза следовал Северо-Западный федеральный округ (17%).

Несмотря на недостаточную популярность дистанционного банковского обслуживания среди россиян, опрос тех, кто использует интернет-банкинг, показал высокую степень удовлетворенности данной услугой: 92% респондентов выразили полную или частичную удовлетворенность скоростью оформления и получения доступа к услугам интернет-банкинга, а также качеством обслуживания при оформлении доступа и размером комиссий за совершаемые операции; 94% – удобством использования интернет-банкинга; 88% – скоростью совершения платежей и переводов. В то же время более четверти опрошенных не удовлетворены использованием доступа к банковским счетам через Интернет по причине недостаточного уровня безопасности и, как следствие, возможности мошенничества.

Рисунок II.1.5. Распределение ответов респондентов на вопрос «Приходилось ли Вам за последний год осуществлять платежи или денежные переводы через Интернет?»



Вставка 3

Перспективы развития рынка мобильных платежей и мобильной коммерции в мире¹

Развитие рынка мобильных платежных услуг в мире происходит нарастающими темпами. Это связано в первую очередь с повсеместным распространением мобильной связи. Количество мобильных телефонов уже достигло 6 млрд.: они одинаково востребованы во всех частях света, независимо от географического расположения государства или экономической ситуации в нем. Во многих странах (особенно развитых) количество мобильных телефонов давно превысило количество населения. Появление же смартфонов быстро привело к размыванию грани между компьютерной и голосовой коммуникацией: то, что раньше было телефоном, сегодня стало еще и компьютером, а то, что раньше было компьютером, теперь стало и телекоммуникационным устройством. СМС-сообщения, электронная почта, социальные сети – с каждым днем появляются новые возможности для обмена информацией (в том числе и связанной с платежами), которые при этом уже не зависят от проводных сетей.

Сегодня предложение доступа к платежным и сопутствующим услугам через мобильные устройства – конкурентная необходимость, и ни одно финансовое учреждение уже не может игнорировать это направление. Особенно перспективной сферой деятельности стала мобильная коммерция².

Основным драйвером рынка мобильной коммерции являются мобильные платежи за товары (в основном цифровые, к которым относятся мобильные приложения, развлекательный контент и т.д.), на втором месте – денежные переводы между физическими лицами.

Мобильная коммерция – высокодоходная и надежная бизнес-модель, так как издержки, связанные с продажей цифровой продукции, минимальны. Для успешного продвижения проектов в области мобильной коммерции, особенно на ранних стадиях их разработки, необходима кооперация всех заинтересованных сторон, к которым, как правило, относятся:

- **банки** – традиционные провайдеры платежных услуг, обладающие большими возможностями и капиталом, а также влиянием на рынке платежных услуг;
- **сотовые операторы**, которые активно инвестируют во все инновационные проекты на рынке мобильных платежей и видят мобильную коммерцию неотъемлемой частью своего бизнеса;
- **системы платежных карт** (например, MasterCard и Visa International, которые в последние годы стали уделять повышенное внимание мобильному направлению и уже запустили свои мобильные сервисы совместно с крупнейшими сотовыми операторами по всему миру).

В последнее время список сторон, заинтересованных в успешном продвижении проектов в области мобильной коммерции, пополнился **участниками рынка онлайн-платежей и платежей в социальных сетях**, такими как Google, PayPal, Amazon и др. Надо отметить, что они, как наиболее инновационно ориентированные, скорее всего станут основными драйверами рынка.

Многие участники уже сформировали партнерские отношения с целью предоставления услуг в области мобильных платежей потребителям и розничным торговцам. Наиболее стандартная модель сотрудничества – это та, ведущую роль в которой играет банк либо сотовый оператор.

Спрос на мобильную коммерцию высок как в развитых, так и в развивающихся странах. Самая обсуждаемая в последнее время мобильная инициатива была реализована в Кении, где компания Safaricom (ведущий оператор мобильной связи в стране), крупнейшим акционером которой является Vodafone, предложила клиентам платежный сервис M-PESA на базе мобильной связи. Первоначально этот проект рассматривался в основном в контексте микрофинансовых услуг, однако сегодня M-PESA не только широко используется для совершения всех типов платежей в стране, но и успешно охватывает соседние рынки (такие, как Танзания). Коммерческий запуск этого сервиса состоялся в 2003 году; в 2012 году к нему были подключены более 14 млн. человек, а также около 28 тыс. платежных агентов.

К успешным инициативам можно отнести также проект Globe филиппинского оператора мобильной связи. Этот сервис позволяет совершать как национальные, так и трансграничные переводы и платежи через мобильный телефон. Smart – еще один крупный оператор мобильной связи на Филиппинах, услугами которого пользуются более 47 млн. человек, – предлагает сервис Smart Money, позволяющий осуществлять денежные переводы в рамках его обширной сети.

Одна из причин такой востребованности мобильного банкинга на рынках развивающихся стран заключается в ограниченности доступа населения к банковской инфраструктуре, особенно в сельской местности (открытие там подразделений высокочрезмерно затратно для банков). Покрытие этих регионов Всемирной сетью также недостаточно, а персональные компьютеры не по карману большинству жителей, так что интернет-банкинг также не является решением проблемы. Сотовые операторы гораздо раньше, чем банки, осознали огромный потенциал оказания финансовых услуг через мобильные телефоны, вызвав тем самым настоящий бум на рынке. В результате в некоторых развивающихся странах мобильные платежи пользуются огромной популярностью, а мобильный телефон является основным каналом финансового взаимодействия населения.

Однако существует и ряд проблем, в том числе связанных с регулированием. Даже на наименее развитых рынках сотовые операторы, как правило, встречают мощное сопротивление со стороны «традиционных» провайдеров финансовых услуг, которые хотят, чтобы новые игроки соответствовали тем же требованиям регулирования и надзора, что и они сами. Так как получение банковской лицензии может быть невыгодно для сотовых операторов, они часто вступают в партнерство с банками или покупают их.

Кроме того, поскольку количество пользователей Интернета через мобильный телефон постоянно увеличивается (все больше мобильных телефонов могут подключаться к Всемирной сети), возрастает их обеспокоенность возможностью стать жертвой мошеннических действий. Многим пользователям систем интернет-банкинга требуются дополнительные разъяснения и гарантии, чтобы они почувствовали себя достаточно защищенными при использовании мобильного телефона для совершения платежей. Вызывают озабоченность и вопросы хранения финансовых и персональных данных на одном устройстве.

¹ По материалам исследования «Advanced Payments Supplement», проведенного консалтинговой компанией Edgar, Dunn & Company по заказу журнала Payments Cards & Mobile (August, 2012).

² Мобильная коммерция (от англ. mobile commerce – M-commerce) – покупка товаров и услуг, как правило электронных программных продуктов, онлайн через мобильные устройства. В широком смысле этот термин может обозначать также мобильный банкинг, оплату счетов, информационную поддержку и т.д.



II.2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

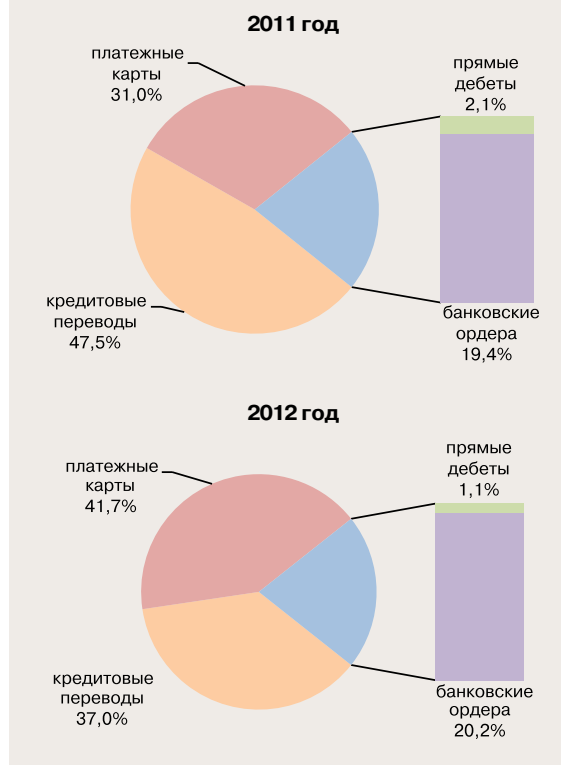
В 2012 году небанками в российских рублях и иностранной валюте было совершено 7,4 млрд. платежей на сумму 547,7 трлн. рублей¹⁸. Средний размер платежа по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 13,6%, до 74,1 тыс. рублей. Ежедневно в среднем выполнялось 29,7 млн. платежей на сумму 2,2 трлн. рублей.

¹⁸ Имеются в виду проведенные в российских рублях и иностранной валюте платежи (кроме операций на финансовых рынках, операций по погашению кредитов) со счетов клиентов Банка России и клиентов кредитных организаций – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе с использованием банковских карт; переводы физических лиц без открытия банковского счета; собственные (в основном в хозяйственных целях) платежи кредитных организаций. В соответствии с терминологией Банка международных расчетов такие операции определяются как «платежи небанков».

Подавляющая часть платежей проводилась в российских рублях. Количество платежей по сравнению с 2011 годом выросло почти на треть, до 7,3 млрд. единиц, объем – на 12,4%, до 499,1 трлн. рублей. Объем был таким, что эквивалент годового ВВП оборачивался за 31 день, что немногим превышало средний показатель по странам – участницам КПРС¹⁹ (25 дней). Наиболее быстро эквивалент годового ВВП оборачивался в Великобритании – за 5 дней. Как и в предыдущие годы, размеры платежей в иностранной валюте в 2012 году существенно превышали размеры платежей в российских рублях. Сумма среднего платежа в иностранной валюте составила 621,7 тыс. руб., более чем в 9 раз превысив этот показатель в российских рублях – 68,3 тыс. рублей.

В сравнении с 2011 годом существенно выросло количество платежей с использованием платежных карт (в 1,7 раза), получающих все большее распространение среди населения. Доля таких платежей в общем количестве платежей небанков существенно выросла – с 31,0% в 2011 году до 41,7% в 2012 году. Доля кредитовых переводов в общем количестве операций, напротив, сократилась на 10,5 процентных пунктов, до 37,0%, при росте их количества на 0,9%. Тем не менее по объему в составе платежей небанков по-прежнему преобладали кредитовые переводы (97,6%), более крупные по сумме одного платежа.

Рисунок II.2.1. Структура платежей небанков, проведенных через банковскую систему России, в разрезе платежных инструментов, по количеству



Вставка 4

Общественные затраты при использовании платежных инструментов

В последнее время изучение стоимости использования различных платежных инструментов стало для общества актуальной темой. К настоящему времени ряд центральных банков и правительств опубликовали результаты исследований по этой теме, главным образом для определения общественной полезности отказа от наличных денег, выработки осознанной позиции по данному вопросу регуляторами, банками и торговыми компаниями, тем самым стимулируя повышение эффективности рынка розничных платежных услуг.

В частности, в 2009 году Европейский центральный банк при участии 13 национальных банков стран Евросоюза провел комплексное исследование уровня общественных и частных издержек при использовании платежных инструментов¹. Рынок розничных платежных услуг в ЕС был разделен по различным категориям участников и по пяти отраслевым сегментам, для каждого из которых были подсчитаны показатели в абсолютном и относительном выражении, даны многочисленные характеристики в отношении различных составляющих этих издержек, уровня развития рынка, поведенческих моделей и т.д. В исследовании рассматривались платежи наличными деньгами, платежи с использованием дебетовых и кредитных карт, прямого дебета и кредитовых переводов объемом до 50 тыс. евро, которые составляли по крайней мере 5% от всех платежей по количеству в каждой из стран.

В данном исследовании под общественными затратами понимались затраты, понесенные обществом и отражающие использование ресурсов в производстве платежных услуг.

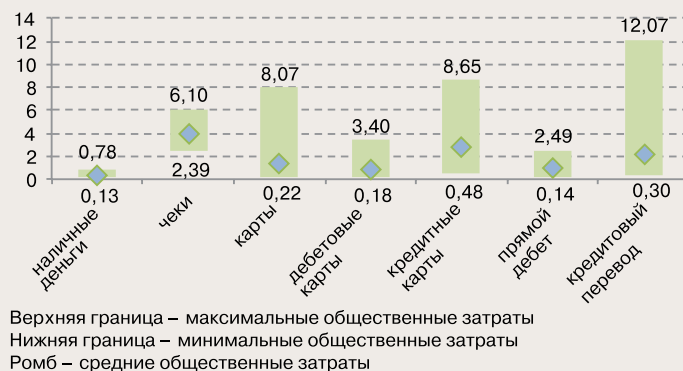
Исследование показало, что в 2009 году общественные затраты на использование платежных инструментов были существенными и составили 45 млрд. евро, или 0,96% от ВВП участвовавших в исследовании европейских стран.

Принято считать, что преобладающее использование безналичных платежных инструментов может привести к более низким операционным расходам и оказывает положительное действие на благосостояние общества. В ходе данного исследования выяснилось, что вследствие достаточно высокого

¹⁹ КПРС – Комитет по платежным и расчетным системам.

уровня использования наличных денег общественные издержки их использования составили почти половину всех общественных издержек по всем платежным инструментам. Тем не менее в расчете на одну платежную операцию наличные деньги демонстрировали наименьшие издержки в рамках ЕС в целом; с небольшим отрывом за ними следовали дебетовые карты. Вместе с тем в трети стран ЕС дебетовые карты оказались менее обременительными для общества, чем наличные деньги. При этом общемировая тенденция такова, что на протяжении ряда лет расходы на обработку платежей в бумажной форме возрастают, а расходы на электронную обработку платежей снижаются.

Общественные затраты на одну операцию с применением различных платежных инструментов, евро



Источник: Европейская система центральных банков.

На основании анализа рынка розничных платежных услуг по категориям участников был сделан следующий вывод: половина всех общественных затрат приходится на банки и операторов межбанковской инфраструктуры, 46% – на розничных торговцев, 3% – на центральные банки, 1% – на компании, занимающиеся транспортировкой денег.

Похожие исследования проводились в **Нидерландах**. В 2005 году по заказу Банка Нидерландов и Ассоциации банков Нидерландов компания McKinsey выполнила детализированный обзор банков страны, в котором давалась оценка их чистых доходов и расходов по предоставлению клиентам тех или иных платежных инструментов, по видам издержек и по различным сегментам и услугам². А в 2006 и 2009 годах Ассоциация по повышению эффективности платежных систем Нидерландов провела мониторинг³ принятия различных розничных платежных инструментов от клиентов торговыми точками⁴ и анализ связанных с этим издержек торговых точек (при этом оценивались различные виды издержек, в том числе временные). Торговые точки были дифференцированы по размеру, отраслевым секторам и платежным сегментам; кроме того, проводился анализ их предпочтений и поведения. В результате данного исследования был сделан вывод о существенной экономии для торговых точек в случае принятия ими дебетовых карт вместо наличных, и это побудило многих из них к более активному приему безналичных платежей.

¹ Schmiedel H., Kostova G., Ruttenberg W. The social and private costs of retail payment instruments. European perspective // ECB Occasional paper series. № 137. September, 2012.

² Payment services in the Netherlands: an analysis of revenues and costs for banks. Final report, 2006.

³ Опрос крупных торговых предприятий проводился на основе анкетирования, средние и мелкие торговые предприятия опрашивались по телефону. Оценка временных издержек проводилась непосредственно на местах.

⁴ Point-of-sale payment transactions in 2009 (Frans Pleijster, Arjan Ruis). May, 2011.

II.2.1. Кредитовые переводы

Кредитные организации

Особенность платежного поведения в России состоит в использовании хозяйствующими субъектами и населением в качестве основного платежного инструмента кредитного перевода. В 2012 году клиентами кредитных организаций (физические и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями) и кредитными организациями по собственным платежам было оформлено более 2,5 млрд. распоряжений²⁰ на осуществление кредитовых переводов в российских рублях и иностранной валюте общей суммой 440,4 трлн. рублей. Объем кредитовых переводов, как

и в 2011 году, в 7 раз превысил объем ВВП. Средний размер платежа составил 173,2 тыс. рублей. Около трети от общего количества поступивших в кредитные организации платежных распоряжений приходилось на долю кредитовых переводов, их доля в объеме платежей составила 97,1%.

К числу государств, где по сравнению с другими платежными инструментами наиболее распространены кредитовые переводы, можно отнести Соединенное Королевство (где в 2012 году, по данным международной статистики²¹, доля кредитовых переводов в общем объеме осуществленных в национальной валюте платежей составила 96,8%), Швейцарию (96,3%), Мексику (95,6%) и Бельгию (95,5%). В 2012 году по количеству платежей кредитовые переводы были наименее популярны в Саудовской Аравии (0,4%), Сингапуре (1,2%), Индии (6,9%) и Канаде (9,9%), по объему – в Сингапуре (20,2%), Канаде (32,2%) и США (39,7%).

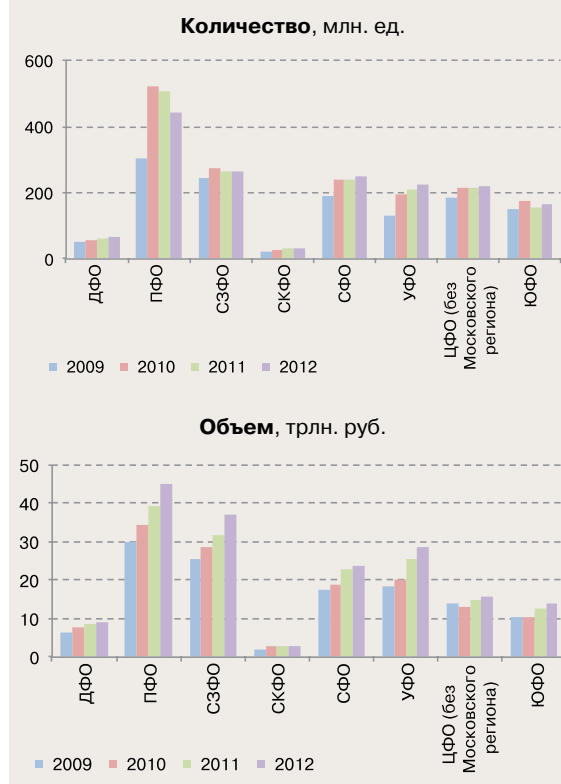
Относительно 2011 года количество платежей, осуществленных небанками через кредитные организации, в форме кредитовых переводов увеличилось на 0,6%, их объем – на 9,8%. В наибольшей мере количество этих платежей возросло в Дальневосточном (на 8,6%) и Уральском (7,8%) федеральных округах. Прирост объема кредитовых переводов наблюдался во всех федеральных округах, кроме Северо-Кавказского, и колебался от 4,5% в Сибирском до 18,0% в Северо-Западном.

Около половины количества всех кредитовых переводов и более 60% их объема приходились на Центральный федеральный округ, из них на Московский регион – 34,5 и 59,9% соответственно. Удельный вес остальных федеральных округов в платежах с использованием данного платежного инструмента был существенно ниже: по количеству – от 1,2% (Северо-Кавказский) до 17,5% (Приволжский), по объему (по этим же федеральным округам) – от 0,6 до 10,2% соответственно.

Федеральные округа в 2012 году существенно различались по количеству и объему кредитовых переводов в расчете на душу населения. Наибольшие значения этого показателя зафиксированы в Северо-Западном и Уральском федеральных округах: в Северо-Западном округе одним жителем было условно осуществлено в среднем 19 кредитовых переводов на сумму 2,7 млн. руб., в Уральском – 18 переводов на сумму 2,4 млн. рублей. Наименьшие значения этого показателя как по количеству, так и по объему наблюдались в Северо-Кавказском федеральном округе – 3,2 операции общей суммой 0,3 млн. руб. на одного жителя.

Как и годом ранее, на пять крупнейших по объему собственных средств (капиталу) кредитных организаций приходилось около 40% всех платежей в форме кредитовых переводов и более трети их общего

Рисунок II.2.2. Кредитовые переводы в 2009–2012 годах по федеральным округам



²⁰ Платежи, представленные в кредитную организацию, могут быть проведены как через Банк России, так и через иные платежные системы.

²¹ Данные Статистического приложения к Красной книге Банка международных расчетов (www.bis.org/publ/cpss112.pdf).

Таблица II.2.1. Операции с использованием кредитового перевода по группам кредитных организаций в 2012 году

| Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию) | Доля кредитовых переводов, % | | Средний показатель на одну кредитную организацию | |
|--|------------------------------|-------|--|-------------------|
| | Количество | Объем | Количество, млн. ед. | Объем, млрд. руб. |
| Первые 5 | 40,2 | 33,8 | 203,8 | 29 708,8 |
| С 6 по 20 | 17,2 | 20,9 | 29,1 | 6 127,4 |
| С 21 по 50 | 8,4 | 16,0 | 7,1 | 2 342,7 |
| С 51 по 200 | 13,8 | 16,0 | 2,3 | 467,8 |
| С 201 | 20,4 | 13,4 | 0,7 | 78,0 |

объема. В среднем одна кредитная организация из этой группы ежегодно обрабатывала 203,8 млн. поступивших распоряжений на сумму 29,7 трлн. руб., что существенно превышало эти показатели у входящих в группу с наименьшим объемом собственных средств кредитных организаций.

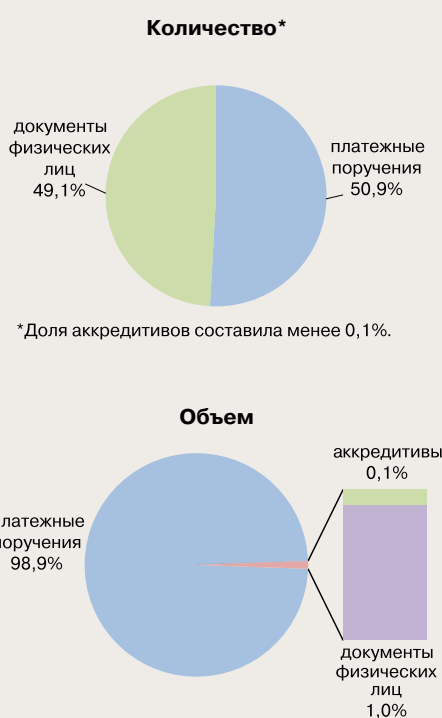
В каждой группе наблюдался большой разрыв как по количеству, так и по объему кредитовых переводов между лидером и аутсайдером. Наибольшая разница в значениях показателя наблюдалась в последней группе, наименьшая – во второй.

В 2012 году в структуре кредитовых переводов по используемым расчетным документам не произошло каких-либо заметных изменений. На долю платежей с использованием платежных поручений приходилось около половины общего количества кредитовых переводов и 98,9% их общего объема. Средний размер платежа на основании платежных поручений составил 336,7 тыс. руб. (в 2011 году – 320,8 тыс. руб.). Из 100 платежей платежными поручениями 79 приходились на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 16 – на платежи физических лиц, 5 – на собственные платежи кредитных организаций. В общем объеме платежей платежными поручениями преобладали платежи юридических лиц (92,4%).

Подавляющее большинство платежей физических лиц в виде кредитового перевода было осуществлено без открытия плательщиком банковского счета. На долю переводов физических лиц без открытия банковского счета в общем количестве кредитовых переводов физических лиц приходилось 86,9% (1,2 млрд. транзакций), в общем объеме – около одной трети (4,4 трлн. руб.). Относительно 2011 года их объем увеличился на 11,1% при незначительном снижении количества (на 3,4%). Средний размер одного перевода составил 3,5 тыс. рублей. На одного жителя страны в среднем приходилось 9 переводов на общую сумму 31,0 тыс. рублей.

О спросе со стороны населения на данный вид платежных услуг свидетельствует тот факт, что объем переводов физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в инфраструктуре кредитных организаций, почти в четыре раза превышал совокупный объем почтовых переводов и платежей, совершенных физическими лицами через платежных и банковских платежных агентов (далее – ПА и БПА), включая ФГУП «Почта России».

Рисунок II.2.3. Структура кредитовых переводов, проведенных кредитными организациями в 2012 году, по видам расчетных документов



В составе переводов физических лиц без открытия банковского счета преобладали платежи в пользу юридических лиц, прежде всего организаций, оказывающих населению услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства, и органов государственной власти (88,3% по количеству и 68,2% по объему). Средний размер перевода в пользу юридических лиц по сравнению с 2011 годом увеличился на 19,3% и составил 2,7 тыс. руб., что в 3,5 раза меньше, чем средний размер перевода в пользу физических лиц.

Получатели денежных средств, направленных посредством перевода без открытия банковского счета, находились главным образом в России. Переводы денежных средств, осуществленные в пределах России, преобладали – их было в 45 раз больше по количеству и в 8 раз больше по объему, чем переводов за пределы страны.

В российских рублях было осуществлено 99,0% от общего количества и 92,4% от общего объема денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета. На переводы в иностранной валюте приходилось лишь 1,0 и 7,6% соответственно. Однако денежные переводы в иностранной валюте, как правило, были значительно крупнее: средний размер такого перевода составил 26,2 тыс. руб., превысив размер перевода в российских рублях почти в 8 раз.

На 01.01.2013 Банком России зарегистрировано 10 платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковского счета: платежная система CONTACT, международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ», платежная система «Вестерн Юнион», платежная система ANELIK, платежная система Regional Payment System, платежная система BLIZKO, платежная система «Золотая Корона», платежная система PrivatMoney, международная платежная система денежных переводов Migom, платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР».

О постепенном возрастании конкуренции на данном сегменте рынка розничных платежных услуг свидетельствует продолжающееся снижение уровня концентрации платежных услуг при предоставлении банками услуг в форме такого востребованного продукта, как переводы денежных средств без открытия банковского счета. В 2012 году на долю пяти крупнейших кредитных организаций в общем количестве переводов без открытия банковского счета приходилось 70,1%, что почти на 3 процентных пункта меньше, чем в предыдущем году. При этом доминирующими оставались кредитные организации Московского региона (их доля составила 38,9% в общем количестве переводов). По объему таких переводов коэффициент концентрации платежных услуг в кредитных организациях также незначительно снизился, составив 44,4%.

Количество кредитовых переводов посредством аккредитива оставалось незначительным, их доля в общем объеме кредитовых переводов не превышала 1%. По количеству операций в рамках расчетов по

Рисунок II.2.4. Структура переводов и платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в инфраструктуре кредитных организаций и организаций, не являющихся кредитными, по объему в 2012 году

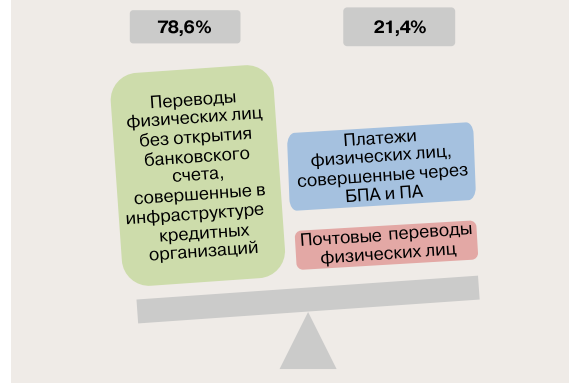


Рисунок II.2.5. Структура переводов физических лиц без открытия банковского счета в 2012 году по направлению перевода, %



аккредитиву преобладали операции физических лиц (74,0%), а по объему – платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (72,4%).

Банк России

Платежи в форме кредитовых переводов, проведенные в 2012 году со счетов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с 2011 годом выросли на 4,7% по количеству и на 23,4% по объему, составив 190,2 млн. транзакций на сумму 94,1 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 494,5 тыс. рублей. Все платежи в форме кредитовых переводов осуществлялись с использованием платежных поручений. Аккредитивами клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями, не пользовались.

Вставка 5

Комиссии, взимаемые кредитными организациями с физических лиц при совершении операций по переводу денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг)

В условиях реализации субъектами национальной платежной системы мероприятий, направленных на повышение уровня доступности платежных услуг, становится все более актуальным изучение ситуации с регулированием комиссии, взимаемой кредитными организациями с физических лиц при осуществлении ими переводов денежных средств в оплату товаров (работ, услуг). С этой целью в марте 2013 года Банком России был проведен опрос кредитных организаций по вопросу соизмеримости безналичных платежей и комиссии, взимаемой кредитными организациями с физических лиц при их совершении. В опросе приняли участие 22 кредитные организации, на которые приходится более половины всех переводов физических лиц на рынке платежных услуг¹.

Анализ полученной информации свидетельствует о том, что кредитные организации при установлении комиссии применяют дифференцированный подход. Размер комиссии зависит от ряда факторов, к которым, в частности, относятся:

- порядок осуществления перевода денежных средств (в рамках одной кредитной организации либо в другую кредитную организацию);
- сумма перевода;
- условия договора с поставщиком товаров (работ, услуг), в пользу которого осуществляется перевод денежных средств;
- территориальное расположение подразделения кредитной организации, куда обратился клиент;
- способ осуществления перевода денежных средств – в офисе кредитной организации с участием кассового работника либо с использованием электронного средства платежа (сети Интернет, абонентских устройств мобильной связи, банкоматов, платежных терминалов).

Размер комиссии, как правило, устанавливается в рублях и (или) в процентах от суммы перевода денежных средств с фиксированным максимальным значением (например, 0,25% от суммы перевода, но не более 1500 руб.).

Согласно полученным от кредитных организаций данным, наименьшая комиссия для клиентов – физических лиц взимается при осуществлении ими внутриванковских переводов, т.е. когда плательщик и получатель – клиенты одной и той же кредитной организации. При этом в целом для переводов, осуществляемых с использованием абонентских устройств мобильной связи или через Интернет, комиссия ниже, чем для переводов с участием кассового работника. Так, в среднем минимальный размер комиссии для переводов с использованием абонентских устройств мобильной связи составил 2 руб., через Интернет – 19 руб., а ее максимальный размер не превышал 1500 рублей². В то же время при совершении аналогичного перевода с участием кассового работника средний размер комиссии составлял 47 руб., а максимальный – 2500 рублей³. Следует отметить, что в 10 из 22 опрошенных кредитных организаций с физического лица не взималась комиссия при наличии соответствующего условия в договоре, заключенном между кредитной организацией и поставщиком товаров (работ, услуг).

По сравнению с внутриванковскими переводами размер комиссии по межбанковским переводам в том случае, если плательщик и получатель являются клиентами разных банков, как правило, значительно выше. При совершении межбанковского перевода с участием кассового работника минималь-

ная комиссия, взимаемая кредитной организацией с физического лица, в среднем составила 78 руб., что в 1,7 раза больше, чем для внутрибанковского перевода. При этом использование электронных средств платежа удешевляет для клиента стоимость перевода. Средний размер комиссии, взимаемой кредитной организацией с физического лица при осуществлении им межбанковского перевода, уменьшается до 29 руб. при переводе через Интернет и до 10 руб. при использовании для этой цели телефона, смартфона или другого абонентского устройства мобильной связи. При совершении перевода через банкоматы и платежные терминалы размер комиссии в среднем составляет 11 рублей.

Что касается зависимости стоимости перевода от наличия или отсутствия у клиента банковского счета, то в первом случае комиссия, как правило, ниже. Ряд банков осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц в оплату товаров (работ, услуг) через платежные системы, такие как «Вестерн Юнион», «ЮНИСТРИМ», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона». В этом случае тарифы по данным видам переводов устанавливаются платежными системами.

Региональными банками за перевод без открытия банковского счета может быть установлена минимальная плата с учетом особенностей законодательства субъектов Российской Федерации и правовых актов органов местного самоуправления. Размер комиссии может также зависеть от величины комиссионных вознаграждений на рынке переводов физических лиц, обусловленных рыночными позициями, занимаемыми участвующими сторонами, а также от эластичности спроса и предложения. В этом контексте большое значение имеют такие факторы, как предлагаемые альтернативные платежные услуги и количество участников данного рынка.

¹ На основе данных отчетности формы 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)».

² Не все обследуемые кредитные организации указали максимальную фиксированную сумму взимаемой комиссии.

³ См. сноску № 2 этой вставки.

Трансграничные переводы денежных средств физических лиц

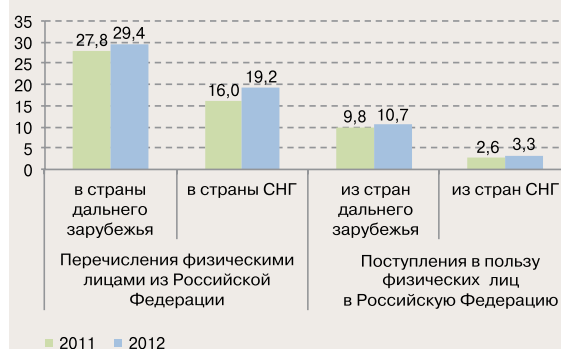
В 2012 году российский рынок трансграничных переводов характеризовался менее высокими темпами роста, чем годом ранее. За год совокупный объем трансграничных переводов физических лиц²² из России и в Россию увеличился на 11,4% (в 2011 году – на 35,5%) и составил 62,6 млрд. долл. США. Из них почти 78% приходилось на перечисление денежных средств из России, что в 3,5 раза больше, чем поступления в Россию. Сальдо трансграничных операций оставалось отрицательным и составило 34,5 млрд. долл. США (в 2011 году – 31,4 млрд. долл. США).

Как и в предыдущие годы, большая часть трансграничных переводов физических лиц из России и в Россию приходилась на страны дальнего зарубежья; их объем превышал аналогичный показатель для стран Союза независимых государств (СНГ) почти вдвое.

Переводы физических лиц из Российской Федерации

В 2012 году физическими лицами из России за ее пределы было осуществлено переводов денежных средств на сумму 48,6 млрд. долл. США, что превысило этот показатель в 2011 году на 10,9%. Большая часть переводов была направлена в страны дальнего зарубежья. Ведущими странами-получателями по-прежнему являлись Швейцария, Китай, США, Соединенное Королевство и Германия, хотя их суммарная

Рисунок II.2.6. Трансграничные переводы физических лиц по направлению перевода, млрд. долл. США

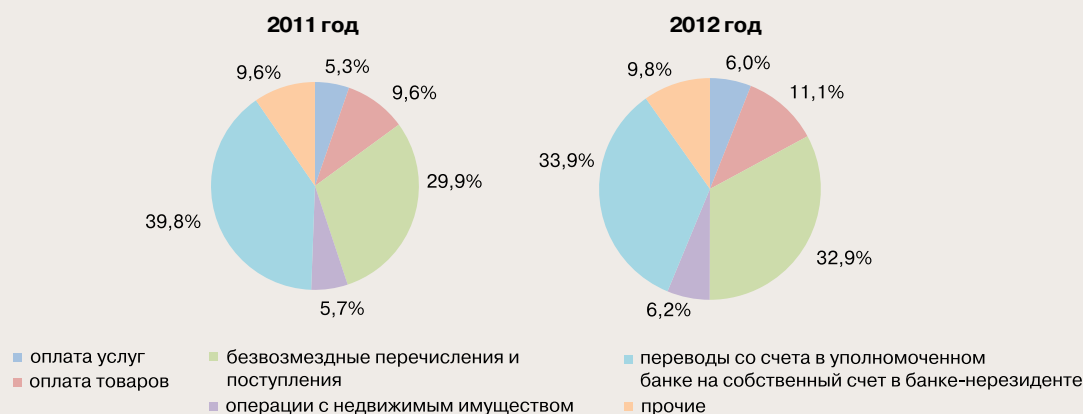


²² Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов (поступления в пользу физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, совершенные через системы денежных переводов.

Рисунок II.2.7. Структура трансграничных переводов физических лиц из России в 2012 году по странам-получателям, %



Рисунок II.2.8. Трансграничные переводы физических лиц – резидентов из России по целям перечислений



доля несколько уменьшилась – с 43,3% в 2011 году до 41,0% в 2012 году. В страны СНГ было перечислено 19,2 млрд. долл. США, что на 3,2 млрд. больше, чем в 2011 году. Более половины переводов, приходившихся на страны СНГ, было направлено в Узбекистан, Таджикистан и Украину.

Удельный вес переводов физических лиц из России, осуществленных через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета²³, сохранился на уровне 2011 года и составил 43,0%, из них подавляющая часть (87,2%) направлялась в страны СНГ.

Наибольшее количество переводов из России осуществили резиденты. Более чем в трети случаев они переводили денежные средства на собственные счета в иностранных банках (33,9%). На безвозмездные перечисления приходилось 32,9%, остальные 33,1% – на оплату товаров и услуг, операции с недвижимым имуществом и пр.

Переводы в пользу физических лиц в Российскую Федерацию

В 2012 году объем поступлений в пользу физических лиц в Россию превысил аналогичный показатель за предыдущий год на 13,0% и составил 14,1 млрд. долл. США. Средняя сумма одной операции увеличилась на 2,7%, до 2,6 тыс. долл. США. Наибольшая

²³ К платежным системам по переводу денежных средств относятся: Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNistream, Western Union, «Азия-Экспресс», «АЛЛЮР», «Блиц», «Быстрая Почта», «Золотая Корона», «ЛИДЕР», «Почта России», Faster, Caspian Money Transfer.

Рисунок II.2.9. Структура трансграничных переводов в пользу физических лиц в России в 2012 году по странам-отправителям, %

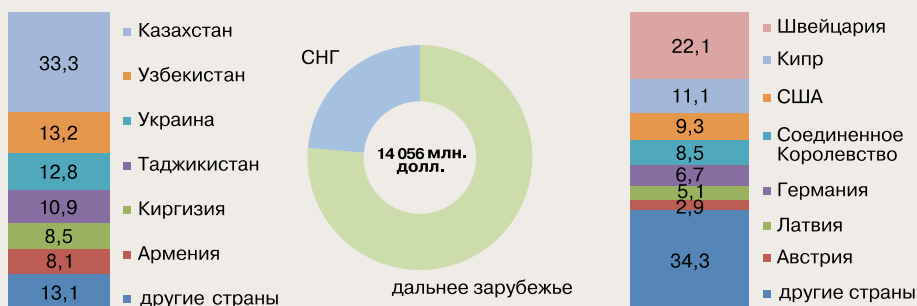
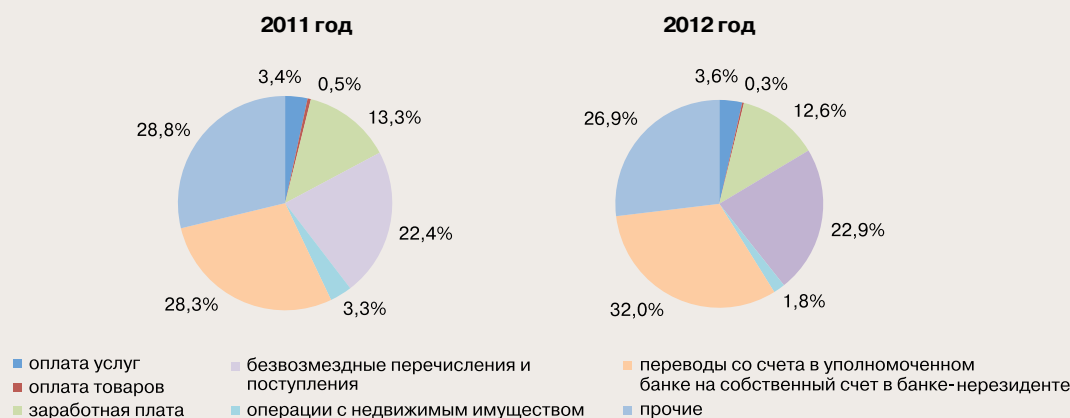


Рисунок II.2.10. Трансграничные переводы в Россию в пользу физических лиц–резидентов по целям поступлений



доля всех поступлений приходилась на переводы из стран дальнего зарубежья, среди которых лидировали Швейцария, Кипр и Соединенные Штаты Америки.

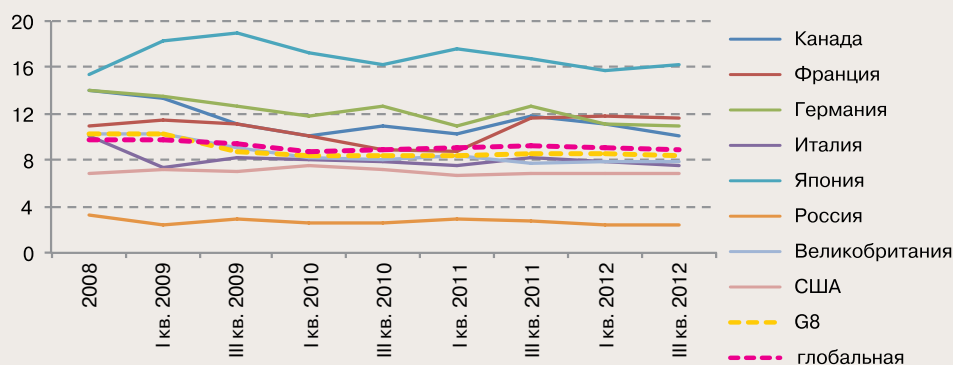
В 2012 году через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета было переведено 23,4% всех средств. Поступления из стран СНГ в пользу физических лиц, находящихся в России, росли более высокими темпами; за год их объем составил 2,3 млрд. долл. США, а доля увеличилась до 69,4%. Средняя сумма одной операции превысила аналогичный показатель для стран дальнего зарубежья и составила 859 долл. США.

Как и ранее, перечисления в Россию из-за рубежа преимущественно осуществлялись в пользу резидентов – на их долю приходилось 76,8%. Структура перечислений в Россию по сравнению с предыдущим годом существенно не изменилась: на собственные счета в кредитных организациях было переведено 32,0% денежных средств, почти 41% составили безвозмездные поступления, поступления в качестве заработной платы, оплата услуг и товаров, а также операции с недвижимым имуществом, 26,9% – переводы на прочие цели.

Цена на услуги по осуществлению денежных переводов мигрантов в разных странах мира

В соответствии с данными интернет-ресурса Всемирного банка Remittance Prices Worldwide²⁴, предоставляющего сведения по 219 страновым коридорам, с использованием которых обеспечивается отправка денежных переводов из 32 в 89 стран, глобальная средняя стоимость отправки 200 долл. США или экви-

Рисунок II.2.11. Средняя стоимость денежного перевода в странах G8, % от суммы перевода



валента этой суммы в национальной валюте снизилась с 9,3 до 9,0% от суммы перевода в III квартале 2012 года по сравнению с аналогичным периодом 2011 года. Стоимость переводов в Японии, Франции, Германии и Канаде была выше глобальной средней и средней по странам «Группы восьми» (G8)²⁵. В России, США, Италии и Соединенном Королевстве наблюдалась противоположная ситуация. В России, несмотря на небольшое по сравнению с III кварталом 2011 года повышение средней стоимости перевода (с 2,3 до 2,4% от его суммы), была зафиксирована его наименьшая для стран G8 стоимость. Вообще в России наблюдается уникальная ситуация: трансграничные переводы в основном осуществляются в одной валюте, поэтому возможные дополнительные издержки от ее конвертации отсутствуют.

II.2.2. Прямые дебиты

Кредитные организации

В 2012 году доля прямого дебета в общем количестве безналичных платежей клиентов кредитных организаций и собственных платежей кредитных организаций составила чуть более 1%, в общем объеме – 0,3%. Относительно ВВП доля платежей в форме прямого дебета сократилась по сравнению с 2011 годом до 2,5% (в 2011 году этот показатель составил 3,3%).

Объем платежей путем прямого дебетования²⁶ в России уменьшился на 16,4%, до 1,5 трлн. рублей. Снижение наблюдалось в пяти из восьми федеральных округов. Количество платежей в форме прямого дебета уменьшилось на треть, до 82,3 млн. транзакций, при этом наибольшее снижение было зафиксировано в Дальневосточном федеральном округе (на 27,4%). В среднем по России размер одного платежа в форме прямого дебета увеличился на 20,1%, составив 18,7 тыс. рублей. По этому показателю лидировали Дальневосточный (26,5 тыс. руб.), Северо-Кавказский

²⁴ An analysis of trends in the average total cost of migrant remittance services. Вып. 4. Ноябрь 2012.

²⁵ Международный клуб, объединяющий правительства Соединенного Королевства, Германии, Италии, Канады, России, США, Франции и Японии.

²⁶ В соответствии с российским законодательством прямое дебетование определяется как расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.

(25,2 тыс. руб.) и Уральский (24,0 тыс. руб.) федеральные округа.

Два из трех платежей в форме прямого дебета оформлялись платежными требованиями; на такие платежи приходилось почти 80% общего объема платежных операций (1,2 трлн. руб.). В сравнении с 2011 годом объем платежей платежными требованиями уменьшился на четверть, количество – на треть. Средний размер такого платежа составил 23,6 тыс. рублей.

Удельный вес платежей инкассовыми поручениями по количеству и объему увеличился до 36,7 и 20,2% соответственно; средний размер такого платежа составил 10,3 тыс. рублей.

Как и в предыдущие годы, в 2012 году в структуре платежей в форме прямого дебета преобладали платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, – 84% от общего количества и более 90% от общего объема. На платежи физических лиц приходилось 16 и 9% соответственно.

В настоящее время в России заинтересованность населения в использовании инструмента прямого дебетования низкая. Это, в частности, подтверждается исследованием Банка России, проведенным НАФИ. Результат опроса показал, что почти две трети респондентов (63,0%) скорее всего не готовы использовать инструмент прямого дебетования при осуществлении платежей. Положительно к такой возможности отнеслись более четверти опрошенных (26,3%). Услугой «прямое дебетование», согласно исследованию, пользуются менее 2% опрошенных респондентов, при этом большая часть из них – это люди в возрасте от 25 до 34 лет.

Среди причин, по которым респонденты не готовы использовать инструмент прямого дебетования при осуществлении платежей, были названы недоверие к банку и желание самостоятельно контролировать оплачиваемые суммы (более половины опрошенных), а также недоверие к поставщику услуг, который может ошибиться в сумме платежа (почти треть опрошенных). Примерно пятая часть опрошенных выразили сомнение, что им вернут деньги, если банк спишет

Рисунок II.2.12. Структура платежей в форме прямого дебета по видам расчетных документов в 2012 году



Рисунок II.2.13. Распределение ответов респондентов на вопрос «Готовы ли Вы воспользоваться услугой «прямое дебетование»?», %

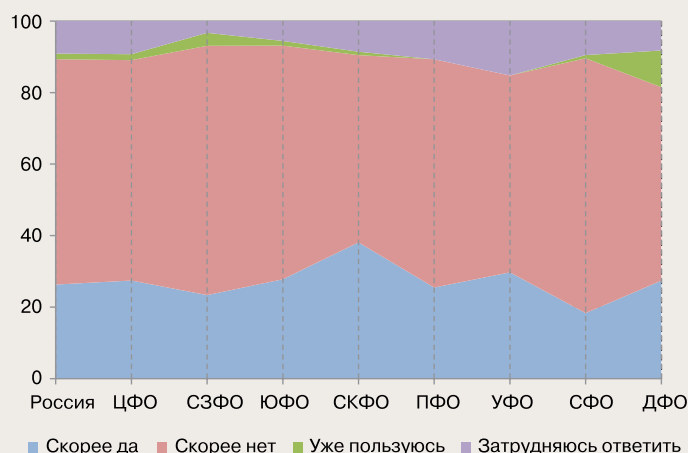


Рисунок II.2.14. Распределение ответов респондентов на вопрос «Что именно Вы готовы оплачивать таким способом?», %



большую, чем требуется, сумму, а 17,1% признались, что не имеют достаточного количества денежных средств на своем банковском счете.

Более половины респондентов выразили готовность пользоваться услугой «прямое дебетование» в случае, если банк перед каждым списанием будет предварительно согласовывать с ними сумму списываемых средств, а после списания уведомлять их об этом. Почти половина опрошенных считают обязательным условие немедленного возвращения денег на счет в случае списания неверной суммы, около трети респондентов готовы совершать платежи при помощи инструмента прямого дебетования при условии взимания более низкой комиссии. Только 6% участников опроса заявили, что не будут пользоваться этой услугой ни при каких условиях.

Банк России

В 2012 году клиентами Банка России, не являющимися кредитными организациями, было совершено 7,8 тыс. платежей в форме прямого дебета на сумму 862,2 млн. рублей. По сравнению с предыдущим годом количество таких операций снизилось почти на треть, их объем уменьшился в 1,7 раза. В структуре таких платежей наибольшую долю составляли платежи с использованием платежных требований (61,5% по количеству и 70,3% по объему).

II.2.3. Платежные карты

В России, как и во многих других странах, в последние годы все большее применение в качестве платежного инструмента получают платежные карты. На начало 2013 года эмиссию и (или) эквайринг платежных карт осуществляли 68,9% действующих кредит-

Рисунок II.2.15. Структура платежей в форме прямых дебетов клиентов Банка России в 2012 году по видам расчетных документов

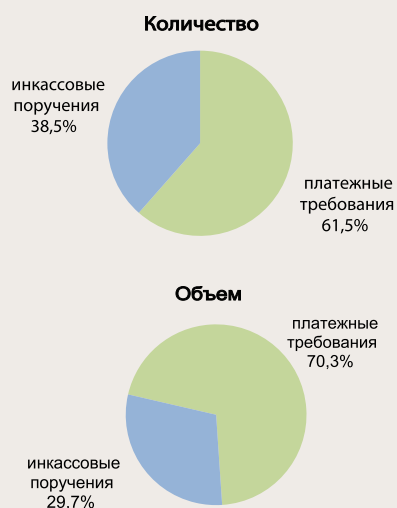


Рисунок II.2.16. Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, по типам карт в 2010–2012 годах, млн. ед.

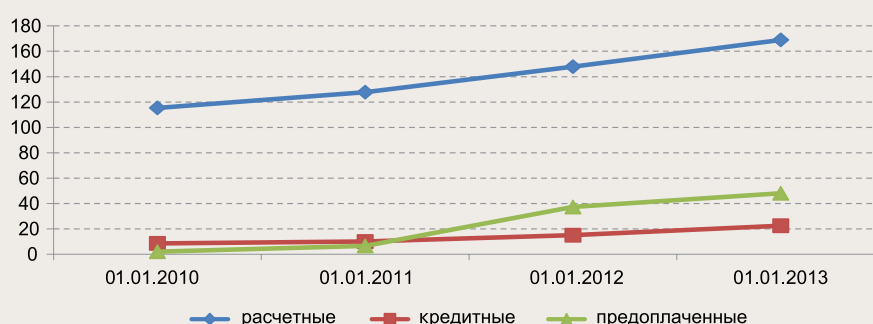
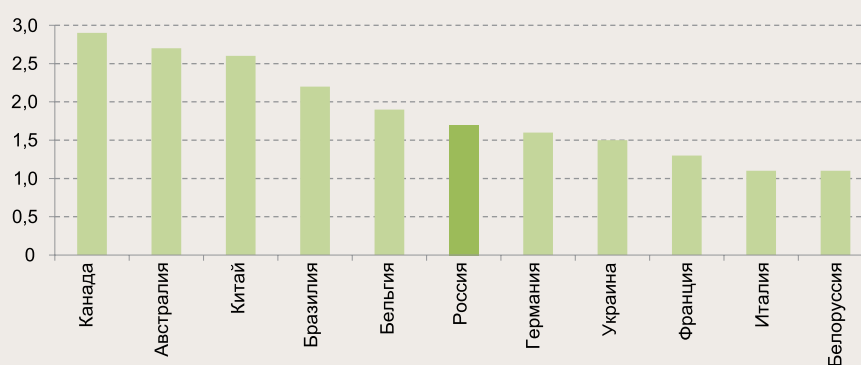


Рисунок II.2.17. Количество эмитированных карт на одного жителя²⁷ по странам на 01.01.2013, ед.



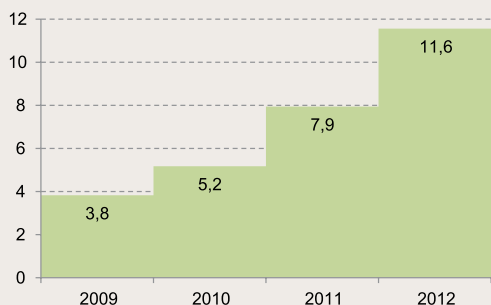
ных организаций. Ими было эмитировано 239,5 млн. карт (на 19,7% больше, чем в 2011 году), из них более 70% расчетных (дебетовых), 9,4% кредитных, 20,0% – предоплаченных карт, используемых для осуществления операций, связанных с электронными денежными средствами. Наиболее быстро росло предложение кредитных карт (в 1,5 раза); количество расчетных (дебетовых) и предоплаченных карт увеличилось на 14,3 и 28,9% соответственно.

Как по абсолютному количеству эмитированных карт, так и по количеству карт на одного жителя (1,7 карты на человека) Россия в 2012 году опережала такие развитые страны, как Франция (1,3), Италия (1,1), Германия (1,6), а также страны ближнего зарубежья – Украину (1,5) и Белоруссию (1,1).

В 2012 году на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, было совершено 5,9 млрд. операций на сумму 23,8 трлн. руб., что превысило показатели предыдущего года на 40,5 и 34,4% соответственно. Количество операций по снятию наличных денег составило 48,2%, их объем – 76,4% всех операций с платежными картами. Темпы роста числа безналичных операций с применением карт оставались высокими, существенно опережая аналогичный показатель, характеризующий динамику операций по снятию наличных денег. За год количество и объем безналичных операций с платежными

²⁷ См.: <http://bis.org/publ/cpps112.htm>.

Рисунок II.2.18. Доля платежей за товары и услуги с использованием карт в обороте розничной торговли, платных услуг населению и предприятий общественного питания в 2009–2012 годах, %

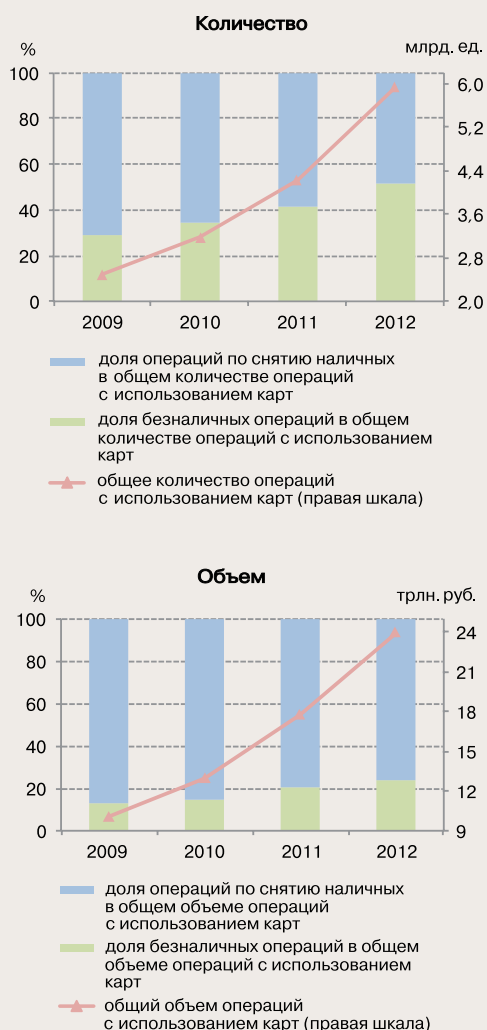


картами увеличились в 1,7 и 1,6 раз, в то время как темпы прироста операций по снятию наличных денег составили 16,4 и 28,6% соответственно. Это обусловило увеличение доли безналичных платежей в общем количестве операций с использованием платежных карт с 41,8% в 2011 году до 51,8% в 2012 году, в общем объеме – с 20,2 до 23,6%. Подавляющую часть безналичных операций с платежными картами составляли платежи за товары и услуги (включая таможенные платежи) – 92,6% по количеству и 68,9% по объему; на операции по переводу денежных средств с одного банковского счета на другой, платежи на благотворительные цели и т.п. приходилось 7,4 и 31,1% соответственно.

Как и в предыдущие годы, в 2012 году сохранились высокие темпы роста числа платежей за товары и услуги (без учета таможенных платежей), совершаемых на территории России держателями платежных карт, эмитированных кредитными организациями. По сравнению с 2011 годом количество и объем таких операций увеличились в 1,7 и 1,6 раз соответственно. Их доля в обороте розничной торговли, платных услуг населению и предприятий общественного питания составила 11,6%, что на 3,7% больше, чем в 2011 году.

При совершении безналичных операций держатели карт предпочитали использовать терминалы, расположенные в предприятиях торговли и услуг. Через них было осуществлено 56,8% платежей на сумму, составляющую 79,0% от общего объема платежей. На платежи через банкоматы приходилось 36,5% от общего количества и 13,9% от общего объема всех платежей, на платежи, совершенные посредством других устройств/технологий (Интернет, мобильный телефон, импринтер) – около 7% как по количеству, так и по объему.

Рисунок II.2.19. Структура операций с использованием платежных карт в 2009–2012 годах



На 01.01.2013 Банком России зарегистрировано 10 платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств с использованием платежных карт: CONTACT, NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), «Юнион Кард», «Объединенная расчетная система», HandyBank, «Виза», «Золотая Корона», «Таможенная карта», «МастерКард», «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»). В 2012 году этими платежными системами эмитировано 85,5% всех платежных карт; осуществлено 88,1 и 64,1% от общего количества и объема безналичных операций с использованием платежных карт.

Центральный и Северо-Западный федеральные округа демонстрировали лучшее соотношение количества наличных и безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт. Доля безналичных платежей в общем количестве операций с платежными картами в Центральном федеральном округе составила 59,7%, в Северо-Западном – 55,3%. Наименьшие значения показателя зафиксированы в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах – 34,6 и 21,8% соответственно.

На протяжении ряда лет стабильно высок уровень использования россиянами платежных карт как безна-

личного платежного инструмента в зарубежных поездках. В 2012 году гражданами Российской Федерации за ее пределами было совершено с применением платежных карт 170 млн. операций на сумму 759,6 млрд. руб., из них 87,3% по количеству и 75,1% по объему составили операции по оплате товаров (работ и услуг). Россияне не только активно пользуются платежными картами за рубежом, но и перенимают опыт и культуру их ежедневного использования в развитых странах, что постепенно меняет потребительские привычки наших сограждан и стимулирует их использовать карты как платежный инструмент.

На территории России платежные карты, выпущенные за пределами страны, используются гораздо реже, чем платежные карты российских эмитентов. В 2012 году в Российской Федерации по картам, эмитированным за ее пределами, было совершено 61,8 млн. операций на сумму 244 млрд. рублей. При этом 70 из 100 операций осуществлялись для оплаты товаров (работ и услуг); это половина общего объема операций по картам, эмитированным за пределами России. Поддержка туризма на государственном уровне, проведение крупных международных спортивных и культурных мероприятий будут стимулировать торгово-сервисные предприятия и банки расширять и совершенствовать инфраструктуру приема карт.

Вставка 6

Вопросы формирования комиссии по торговому эквайрингу

Одна из основных причин, сдерживающих развитие торгового эквайринга в России, по оценкам десяти крупнейших банков-эквайнеров¹, заключается в высоком размере межбанковских комиссий, которые устанавливаются международными платежными системами без учета мнения российских банков. Доля межбанковской комиссии в общем размере торговой уступки² может составлять в настоящее время до 70%³.

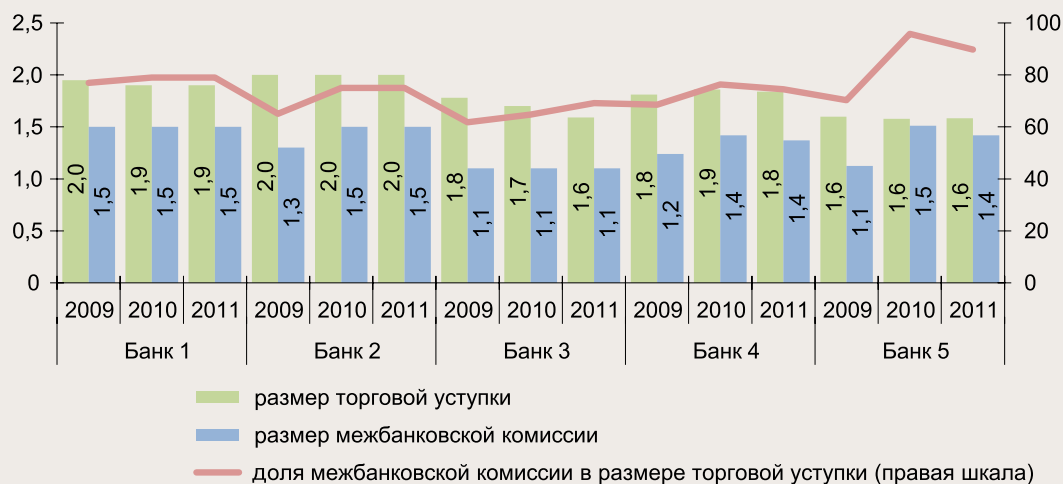
Средний размер межбанковской комиссии и торговой уступки в рамках платежной системы VISA в России, %



В России вопросу регулирования межбанковских комиссий, устанавливаемых платежными системами, уделяется серьезное внимание со стороны Межведомственного совета по подготовке предложений по разработке мер, направленных на оптимизацию платежного оборота на территории Российской Федерации, созданного приказом Минфина России от 01.11.2011 № 398. В состав Совета

входят представители Банка России, заинтересованных министерств и ведомств, банковского сообщества, а также участники рынка платежных услуг.

Средний размер межбанковской комиссии и торговой уступки в рамках платежной системы MasterCard в России*, %



* По данным Обзора рынка розничных платежных услуг в Российской Федерации за 2011 год ([www.cbr.ru / today/payment_system/analytics/Survey_2011.pdf](http://www.cbr.ru/today/payment_system/analytics/Survey_2011.pdf)).

В январе 2013 года Банком России был проведен опрос кредитных организаций Московского региона, касающийся формирования комиссий на рынке торгового эквайринга. В опросе приняли участие 30 кредитных организаций, через инфраструктуру которых проходит наибольший оборот безналичных операций с использованием платежных карт.

Анализ полученной информации свидетельствует о том, что в большинстве случаев кредитные организации применяют дифференцированный подход при определении торговой уступки для предприятий торговли и сервиса. Установление торговой уступки в зависимости от количества и объема операций с платежными картами, совершенных на предприятиях торговли и сервиса, было самым распространенным вариантом ответа (83% респондентов). Зависимость себестоимости обслуживания платежных карт от их вида (расчетные (дебетовые), кредитные, предоплаченные) и типа (например, Electron, Gold, Platinum и пр.) отметило подавляющее большинство респондентов (90%), при этом используют данный критерий при определении торговой уступки 79% из них.

Величина торговой уступки, установленная опрошенными кредитными организациями для обслуживаемых предприятий, варьируется от 1,4 до 2% от суммы платежа (один банк указал 4%). Межбанковская комиссия (interchange fee) в структуре торговой уступки в среднем составляет 75%. Еще около 7% приходится на комиссии, уплачиваемые банками-эквайрерами операторам платежных систем (включая комиссию за авторизацию). Таким образом, банку-эквайреру остается в среднем около 18% комиссии, получаемой от предприятий торговли и сервиса.

Большинство опрошенных банков отметили необходимость снижения суммы торговой уступки для предприятий торговли и сервиса в качестве меры по расширению применения платежных карт для оплаты товаров и услуг. Одним из способов снижения суммы торговой уступки может быть уменьшение ставок межбанковских комиссий, а также комиссий, установленных операторами платежных систем для банков-эквайреров.

В целом о необходимости дифференцирования межбанковских комиссий по операциям в предприятиях торговли и сервиса заявила половина респондентов. По мнению кредитных организаций, размер межбанковской комиссии и, соответственно, торговой уступки должен зависеть главным образом от рисков при приеме того или иного типа карт, от видов деятельности и оборотов предприятий торговли и сервиса. Также отмечалась необходимость снижения межбанковских комиссий по операциям с картами российских банков на предприятиях торговли и сервиса, расположенных на территории России, относительно сумм комиссий по операциям с картами иностранных эмитентов. Однако рядом респондентов было справедливо отмечено, что разделение комиссий потребует модернизации операционной платформы процессинговых, клиринговых центров, а также сложной, дорогостоящей доработки банковских IT-систем.

Высокие ставки межбанковской комиссии сдерживают развитие торгового эквайринга. Его развитие в России наряду с понижением ставок межбанковской комиссии также могло бы способствовать уменьшению таможенных ставок на ввозимое импортное оборудование, используемое для обслужи-

вания платежных карт, развитие современных, высокоскоростных телекоммуникаций и инновационных технологий (например, NFC), позволяющих значительно сократить время обслуживания клиентов, а также повысить уровень безопасного применения платежных карт путем снижения рисков, возникающих при их использовании.

¹ Опрос проводился Банком России в рамках работы Межведомственного совета по подготовке предложений по разработке мер, направленных на оптимизацию платежного оборота на территории Российской Федерации, созданного приказом Минфина России от 01.11.2011 № 398.

² Торговая уступка – денежные средства, удерживаемые с предприятия торговли (услуг) за оказанную услугу эквайринга. Торговая уступка состоит из комиссии эквайрера, включающей в себя в том числе межбанковскую комиссию, уплачиваемую банком-эквайнером банку – эмитенту карты.

³ По данным Обзора рынка розничных платежных услуг в Российской Федерации за 2011 год (www.cbr.ru/today/payment_system/analytics/Survey_2011.pdf).

Ключевым фактором, влияющим на развитие рынка платежных карт, в том числе на расширение сферы их использования для безналичной оплаты товаров и услуг, является инфраструктура, предназначенная для обслуживания карт. На 01.01.2013 в России установлено 171,9 тыс. банкоматов, что в 1,2 больше, чем годом ранее. По количеству банкоматов Российская Федерация находится в числе крупнейших стран сразу после Китая (415,6 тыс.) и Бразилии (175,0 тыс.), однако в относительном выражении – в расчете на 1 млн. жителей – Россия незначительно отстает (1200 банкоматов на 1 млн. жителей) от стран-лидеров: Канады (1697), Бельгии (1417) и Австралии (1333).

В России на начало 2013 года инфраструктура для проведения безналичных операций насчитывала 165,0 тыс. банкоматов, 739,4 тыс. электронных терминалов и импринтеров, установленных в организациях торговли и услуг. Следует отметить, что по сравнению с развитыми странами в Российской Федерации наблюдается существенный недостаток на предприятиях торговли и услуг устройств для осуществления безналичных платежей. По количеству POS-терминалов на 1 млн. жителей Россия (4849) опережает только Украину (3565); лидируют по этому показателю Бразилия (37 506) и Австралия (33 191).

Рисунок II.2.20. Количество банкоматов на 1 млн. жителей по странам на 01.01.2013, ед.

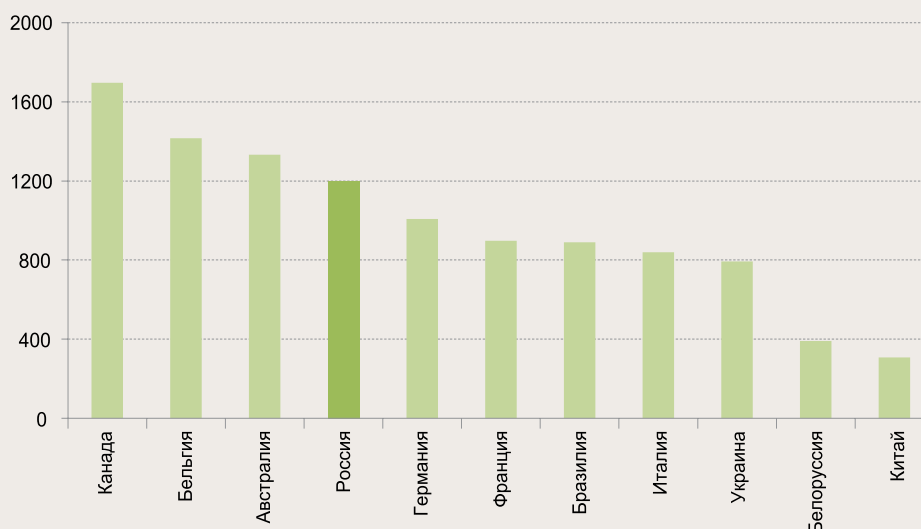
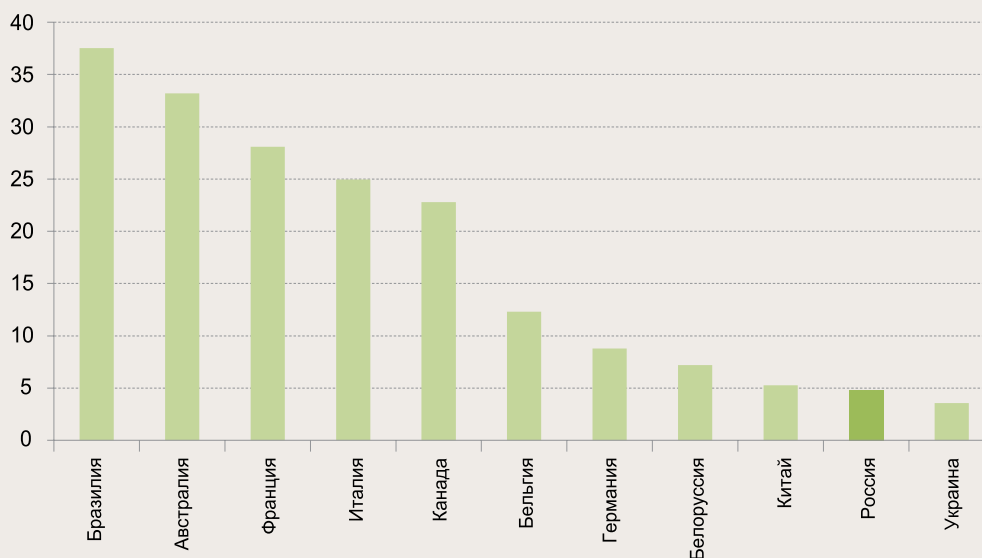


Рисунок II.2.21. Количество электронных терминалов на 1 млн. жителей по странам на 01.01.2013, тыс. ед.



Вставка 7

Опыт внедрения технологии Mobile POS: перспективы распространения, эффективность, безопасность¹

Одной из важнейших инноваций, оказавших влияние на рынок розничных платежей в последние годы, стала технология Mobile POS². Она заключается в возможности подключения к мобильному устройству (смартфону/планшетному компьютеру) устройства для считывания карт (картридера/мобильного терминала), которое может принимать как платежи с использованием обычных контактных или бесконтактных платежных карт, так и бесконтактные мобильные платежи. Мобильный терминал подключается через разъем для наушников к смартфону или планшету и позволяет осуществлять платежи в любое время и в любом месте. Для работы мобильного терминала не нужно подключение к электрической сети или выделенной линии сети Интернет, так как он работает с мобильными устройствами в сетях 2G/3G и Wi-Fi, а кассовый чек предоставляется в электронном виде.

У этого стремительно растущего направления огромный потенциал. Технология Mobile POS предназначена для осуществления мелких платежей и ориентирована на малый бизнес, где традиционно практикуется преимущественно оплата наличными. Количество предпочитающих расплачиваться платежными картами постоянно растет. По данным различных исследований, при невозможности выполнить оплату платежной картой около 20% клиентов отказываются от покупки. Это сдерживает развитие малых торговых компаний, которым не под силу торговый эквайринг. Для них мобильные терминалы – выгодная альтернатива, позволяющая существенно повысить уровень сервиса, привлечь новых покупателей и увеличить объем продаж.

Технология Mobile POS позволит предпринимателям принимать к оплате платежные карты и при этом существенно экономить в сравнении с торговым эквайрингом. Оснащение и поддержка мобильного эквайринга обходятся значительно дешевле: нет абонентской платы за устройства, требований по оборотам, необходимости оплачивать выделенную интернет-линию, комиссия за проведение платежей (как правило, составляющая 2,75% от суммы транзакции) оптимальна для малого бизнеса. Все, что требуется бизнесмену для приема платежей, – мобильный телефон или планшетный компьютер с выходом в Интернет, мини-терминал и счет в банке. Поскольку использование Mobile POS достаточно дешево для мелких торговцев, это даст им возможность постепенно перейти от наличных платежей к безналичным, увеличить оборот, а также хранить денежные средства более безопасным способом.

Mobile POS не менее привлекателен как альтернатива и для розничных торговцев, имеющих POS-терминальную инфраструктуру, так как устраняет необходимость дальнейшей ее модернизации.

В последнее время на рынок были выведены многочисленные продукты, связанные с внедрением технологии Mobile POS, самыми успешными из которых стали разработки компаний *Square* и *iZettle*. Основа их бизнес-модели состоит в покрытии сетью мобильных терминалов низкомаржинальных сегментов рынка и компаний с небольшим оборотом, непривлекательных для эквайеров и в силу этого почти не охваченных ими.

Американская компания *Square* – лидер на рынке Mobile POS. Появившись в 2009 году, она уже продала более 800 тыс. мобильных терминалов и в настоящее время обрабатывает более 2 млрд. платежей в год. Успешная работа Square привлекла инвестиции на сумму 37 млн. долл. США, стратегическим инвестором компании стала Visa International. Square взимает с розничных торговцев комиссию в размере 2,75%.

Стандартная схема оплаты через Square выглядит следующим образом. Продавец и покупатель должны быть зарегистрированы в Square, при этом покупателю необходимо скачать приложение, где будут храниться реквизиты его карты. Продавец вводит стоимость товара или услуги, проводит карту через считывающее устройство, и информация о платеже отправляется в банк. Так как покупатель зарегистрирован в системе Square, продавец видит его фотоизображение на своем смартфоне, удостоверившись тем самым, что тот действительно является владельцем карты. Покупатель ставит свою подпись на экране смартфона для подтверждения оплаты. Также покупатель и продавец могут тут же отправить электронный чек по электронной почте или СМС-сообщением. Электронные чеки гораздо более информативны, чем обычные: помимо стандартной информации о платеже в них можно включить, например, фотографию покупки или адрес места, где она была совершена. Средства зачисляются на счет продавца через 1–2 дня после совершения операции. В Square также имеется функция, позволяющая сразу же совершить возврат денег.

Компания PayPal также вышла на американский рынок со своим новым продуктом PayPal Here. Некоторые эксперты считают его довольно рискованным, поскольку PayPal взимает более низкую комиссию, чем Square и его аналоги, полагаясь в основном на свою обширную партнерскую сеть розничных торговцев и клиентов.

Шведская компания *iZettle* применяет картридеры, подключаемые к смартфонам и планшетным компьютерам фирмы Apple. Эта схема оплаты сегодня наиболее распространена в Скандинавии. В целях повышения своей привлекательности для европейского рынка *iZettle* отказалась от фиксированного тарифа в 15 евроцентов за любую транзакцию и ввела новый тариф – 2,75% от суммы транзакции (3,75% для платежей с использованием карт American Express). Так как *iZettle* работает на европейском рынке, где поддерживается технология защиты EMV³, эта схема оплаты считается более безопасной, чем предназначенные для приема карт с магнитной полосой. Компания *iZettle* также ведет переговоры о сотрудничестве с рядом европейских эквайеров, предлагая им дополнительно ввести сервис по приему платежей с использованием мобильных терминалов.

Более активному развитию рынка Mobile POS во многом будет способствовать оснащённость мобильных терминалов устройствами приема бесконтактных платежей, однако этого недостаточно. Очевидно, что необходимо также расширение использования смартфонов с NFC-чипами, которые в настоящее время еще недостаточно распространены. Согласно оценке экспертов, результаты предлагаемых сегодня инициатив в данной сфере станут очевидны по прошествии 2–3 лет и лишь при условии сотрудничества розничных торговцев, банков и мобильных операторов.

В настоящее время технология Mobile POS наиболее активно используется в США, где только в 2011 году было зарегистрировано 500 венчурных проектов в этой области. Данный сегмент рынка весьма перспективен и в развивающихся странах, которым присущ высокий уровень проникновения мобильных платежей при недостаточном покрытии традиционной терминальной инфраструктурой. В то же время в Европе большое значение отводится безопасности платежей, что может стать сдерживающим фактором в распространении там технологии Mobile POS, а также сделать применяемые технические решения более сложными.

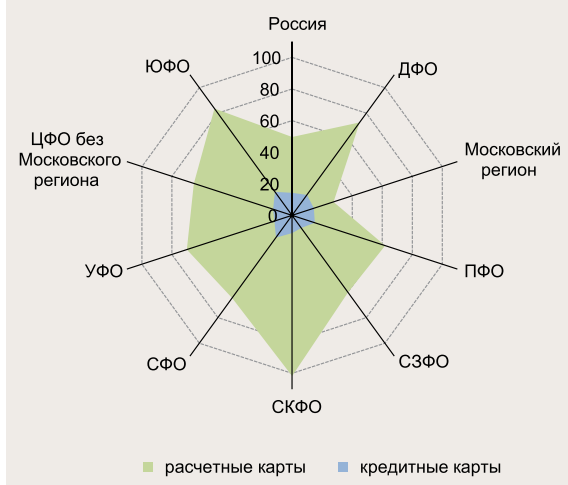
В России ряд банков совместно с мобильными операторами также начали использовать технологию Mobile POS. Так, в 2011–2012 годах были запущены сервисы iPay (МТС и ПриватБанк), «Яндекс.Касса» («Яндекс.Деньги»), 2can (Visa International, Промсвязьбанк и ЗАО «Смартфин»), Альфа-PAY (Альфа-Банк, «Билайн», Visa International и Pay-Me) и сервис компании SumUp совместно с банком «Связной». При этом банкам важно уменьшить использование наличных денег, а мобильные операторы заинтересованы в загрузке своих сетей. Схема в основном ориентирована на мелкие фирмы, обладающие высокой мобильностью (такси, доставка товаров и т.д.). Комиссия составляет от 1,5 до 3% от суммы транзакции. Стоимость мобильного терминала составляет около 1,5 тыс. руб., однако некоторые сервисы предоставляют их бесплатно.

¹ По материалам статьи «New m-payments frontier» (Payments Cards & Mobile. Vol. 4. № 4. July–August, 2012).

² Мобильные терминалы в POS (от англ. point of sale – «пункт продажи»).

³ EMV – международный стандарт для операций с использованием банковских карт со встроенным чипом, разработанный Europay, MasterCard и Visa с целью повышения безопасности совершения операций с платежными картами. Основная особенность данного стандарта – преимущественное требование ввода ПИН-кода при осуществлении платежей через электронный терминал.

Рисунок II.2.22. Темпы прироста количества расчетных и кредитных карт по федеральным округам в 2012 году, %



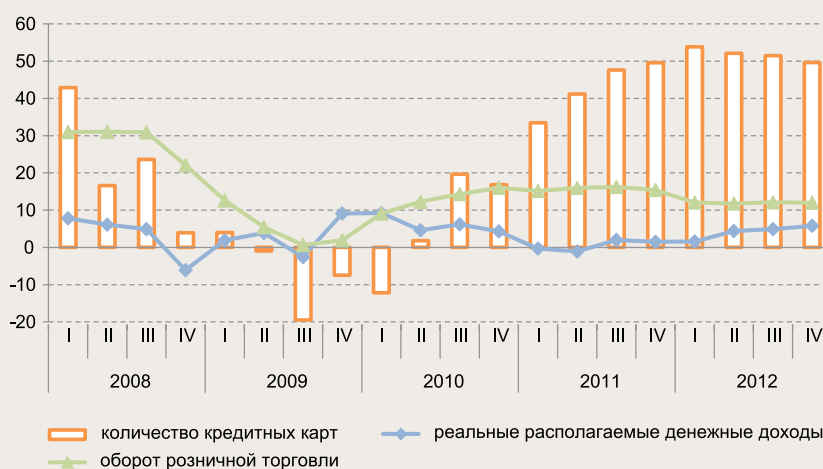
Расчетные и кредитные карты

В 2012 году в структуре платежных карт традиционно преобладали расчетные (дебетовые) карты – на конец года их доля в общем объеме эмитированных кредитными организациями карт составила 70,5%. Около трети общего количества расчетных карт приходилось на Центральный федеральный округ, из них почти 69% – на карты, выданные жителям Московского региона. По-прежнему низкими были значения этого показателя в Северо-Кавказском (2,3%), Дальневосточном (4,3%) и Южном федеральных округах (7,4%). Доля активных расчетных карт²⁸ в целом по России составила 53,8% (в 2011 году – 52,9%).

В 2012 году темпы прироста оборота розничной торговли превышали темпы прироста реальных располагаемых денежных доходов. Потребительский спрос все в большей мере удовлетворялся за счет кредитования, в том числе реализуемого с использованием кредитных карт. Количество выданных населению кредитных карт, как и в 2011 году, выросло в полтора раза. В семи из восьми федеральных округов этот показатель был выше общероссийского, при этом наиболее высокие темпы прироста отмечались в тех федеральных округах, где уровень среднедушевого дохода был наименьшим. Так, в Северо-Кавказском федеральном округе, где среднедушевой доход в 2012 году составлял 17,1 тыс. руб., количество кредитных карт выросло в два раза, в то же время в Центральном федеральном округе со среднедушевым доходом в 29,7 тыс. руб. темпы прироста были значительно ниже (32,9%).

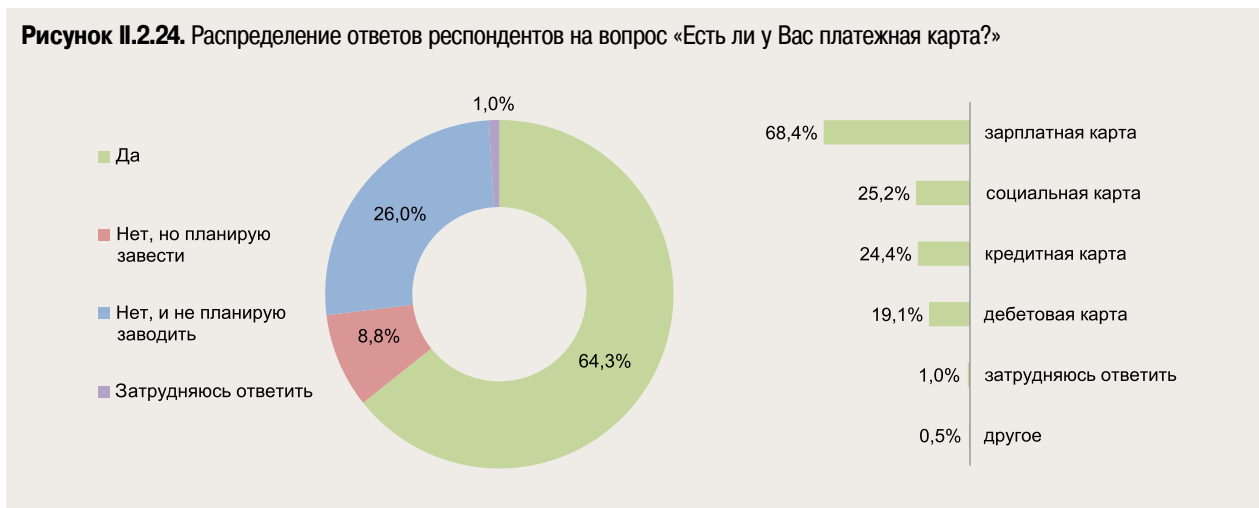
Исследование Банка России, проведенное НАФИ, показало, что платежные карты есть у 64 из 100 опрошенных, причем две трети из них сообщили о наличии только одной карты, а четверть респондентов имели по две карты.

Рисунок II.2.23. Темпы прироста оборота розничной торговли, реальных располагаемых денежных доходов и количества кредитных карт в 2008–2012 годах, % к соответствующему периоду предыдущего года



²⁸ В данном обзоре под активными понимаются карты, с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции.

Рисунок II.2.24. Распределение ответов респондентов на вопрос «Есть ли у Вас платежная карта?»



Более трети респондентов заявили, что не имеют платежной карты, объясняя это, в частности, следующими причинами: карта нужна более обеспеченным людям, чем они (27%); учиться пользоваться картой слишком хлопотно (17%); существует опасность мошенничества (17%); при наличии карты сложнее контролировать расходы (16%); незнание того, как и где можно пользоваться картой (14%).

Доля респондентов, имеющих платежные карты, наиболее высока в возрастных группах от 25 до 44 лет (79,8% в группе от 24 до 34 лет и 75,1% в группе от 35 до 44). Пятая часть самых молодых участников опроса (18–24 лет) заявили, что планируют завести карту в будущем.

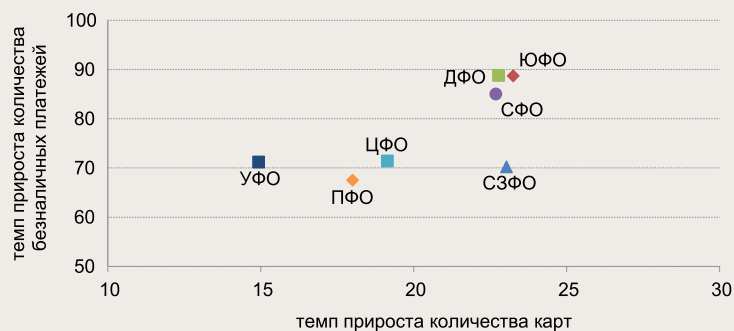
По результатам опроса, 77,9% граждан с незаконченным или полным высшим образованием имеют платежные карты. Это почти в два раза больше, чем число респондентов с платежными картами, имеющих начальное образование или ниже, а также неполное среднее образование, – 20,7 и 19,1% соответственно.

Анализ зависимости уровня владения платежными картами от уровня ежемесячного дохода продемонстрировал тенденцию к увеличению доли владельцев карт в каждой последующей доходной группе.

К положительным моментам в применении кредитных карт можно отнести их преимущественное использование в качестве безналичного платежного инструмента: в 71 случае из 100 держатель применяет кредитную карту для совершения безналичных операций и лишь в 29 случаях – для снятия наличных денег. По расчетным (дебетовым) картам, однако, это соотношение складывается в пользу операций по снятию наличных денег – 51 против 49 (в 2011 году – 61 против 39), что обусловлено главным образом тем, что большинство расчетных (дебетовых) карт эмитируются в рамках зарплатных и социальных проектов, и их держатели по-прежнему предпочитают использовать эти карты для снятия наличных денег.

Уровень конкуренции кредитных организаций на рынке платежных карт в 2012 году оставался низким во всех федеральных округах, в то время как коэффициент концентрации по количеству выданных на

Рисунок II.25. Темпы прироста количества карт и безналичных платежей в 2012 году (к 2011 году), %



территории региона кредитных карт²⁹ во всех федеральных округах был высоким, достигая наибольшего значения в Северо-Кавказском федеральном округе (почти 95%) и наименьшего – в Северо-Западном (79,6%). Как и ранее, на рынке доминировали кредитные организации Московского региона – на них приходилось более трети всех выданных кредитных карт. Пять кредитных организаций – эмитентов расчетных карт по-прежнему выпускали около 60% всех расчетных карт. Данная ситуация была характерна и для всех федеральных округов: коэффициент концентрации по количеству выданных жителям округа расчетных карт колебался от 60,1% в Уральском до 80,0% в Северо-Кавказском федеральном округе.

В 2012 году во всех федеральных округах продолжилось увеличение количества и объема операций по оплате товаров, работ и услуг с использованием платежных карт. В частности, в Северо-Кавказском федеральном округе объем таких операций вырос в 2 раза, в Южном – в 1,8 раза, в Северо-Западном и Приволжском – в 1,6 раза в каждом округе, в Центральном федеральном округе – в 1,4 раза. Наибольший рост операций по количеству платежей происходил в тех федеральных округах, где темпы увеличения количества выданных карт были наиболее высокими: в Дальневосточном, Южном и Сибирском (в 1,9 раза в каждом округе).

²⁹ Коэффициент концентрации для федерального округа – доля количества карт, выданных жителям данного федерального округа пятью крупнейшими кредитными организациями, в общем количестве банковских карт, выданных жителям этого округа кредитными организациями, расположенными на территории этого и (или) других федеральных округов.

Мероприятия Банка России по противодействию совершению несанкционированных операций

По мере развития применяемых в сфере розничных платежных услуг банковских технологий, в том числе направленных на повышение уровня безопасного использования платежных карт и каналов связи, совершенствуются способы проведения несанкционированных, по сути дела мошеннических операций третьими лицами, а также применяемое ими оборудование и программное обеспечение. Следует отметить, что консолидация противоправной деятельности мошенников и создание ими транснациональных группировок способствуют росту общего числа несанкционированных операций и нанесенного ими ущерба. Почти все страны осознают опасность сложившейся ситуации и принимают необходимые меры по противодействию мошенничеству в сфере платежных услуг.

В Российской Федерации реализуются различные инициативы по противодействию совершению несанкционированных операций с использованием платежных карт, успешно реализуемые как банковским сообществом, так и частными компаниями.

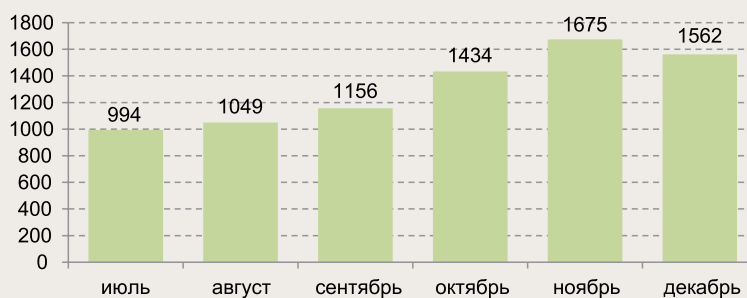
1. По инициативе Банка России была начата деятельность по разработке национального стандарта финансовых операций на основе стандарта ISO 20022 – принятой в международной практике методологии описания процедур осуществления финансовых операций и форматов финансовых сообщений. В целях организации и проведения работ по национальной, межгосударственной и международной стандартизации финансовых операций в декабре 2010 года в соответствии с приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии был создан Технический комитет по стандартизации № 122 «Стандарты финансовых операций» (ТК № 122)¹.

В настоящее время ТК № 122 состоит из пяти подкомитетов: ПК № 1 «Безопасность финансовых (банковских) операций», ПК № 2 «Технологии операций на финансовых рынках», ПК № 3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций», ПК № 4 «Процедуры и технологии расчетов с использованием платежных карт и иных инструментов розничных платежей» и ПК № 5 «Мобильные платежи».

Приоритетное направление деятельности ПК № 4 и 5 – выработка национального стандарта по предотвращению совершения несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа (ЭСП), включая разработку подходов к организации единой базы данных по несанкционированным операциям, общероссийских стандартов сбора, обработки, хранения и обмена информацией о совершенных несанкционированных операциях.

2. В целях получения информации об инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банком России разработана форма отчетности², согласно которой операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры (операторы) представляют данные на ежемесячной основе начиная с июля 2012 года. Согласно полученной информации во втором полугодии 2012 года было зафиксировано 7870 инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, при этом порядка 80% отчитавшихся операторов выявили менее 10 таких случаев в месяц, 20% операторов столкнулись более чем с 10 инцидентами в месяц.

Количество инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в июле–декабре 2012 года, ед.



Более 43% выявленных инцидентов были связаны с осуществлением переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, почти 30% составили инциденты, связанные с нарушением конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами операторов по переводу денежных средств права распоряжения денежными сред-

ствами. К числу последних относятся также инциденты, связанные с размещением на банкоматах и платежных терминалах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств (скимминг).

3. В целях получения сведений об операциях, совершенных в результате противоправных действий с использованием платежных карт, а также о задействованной при этом платежной инфраструктуре Банком России разработана форма отчетности «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт».

4. Для проработки вопроса об установлении требований к кредитным организациям при переходе на использование платежных карт с микропроцессором Банк России в мае 2013 года провел обследование уровня готовности кредитных организаций к выпуску и обслуживанию платежных карт с микропроцессором стандарта EMV (см. «Обзор о состоянии и перспективах внедрения платежных карт с микропроцессором стандарта EMV» на сайте Банка России). Результаты этого обследования учитываются при разработке требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Итоги обследования показали следующее.

- Подавляющее большинство респондентов (92,8%) отметили позитивное влияние технологии платежных карт с микропроцессором стандарта EMV на состояние защиты информации.

- Переход на эмиссию платежных карт с микропроцессором стандарта EMV уже осуществляется в крупнейших кредитных организациях – эквайерах и эмитентах, но в целом по рынку эта работа требует дополнительного стимулирования.

- Продемонстрирован высокий уровень готовности предприятий торговли и услуг к использованию оборудования, принимающего платежные карты с микропроцессором стандарта EMV.

5. В 2009 году Ассоциацией Российских членов Европей (АРЧЕ), Ассоциацией российских банков (АРБ) и Сообществом ABISS был реализован проект по созданию межбанковского информационного ресурса, обеспечивающего банкам доступ к закрытому каналу обмена данными по инцидентам с платежными картами и информационной безопасности (условное название – «горячая линия»). Это позволило банкам:

- быстро и с большой точностью выявлять места компрометации карт;
- своевременно блокировать карты, подвергшиеся компрометации;
- получать дополнительную достоверную информацию при рассмотрении заявлений клиентов;
- выявлять новые схемы совершения несанкционированных операций и вырабатывать меры противодействия;
- обмениваться практическим опытом в области противодействия мошенникам и статистической информацией;
- вести профессиональный диалог с правоохранительными органами и информировать банковское сообщество о соответствующих судебных решениях.

В настоящее время сертифицированными пользователями этой горячей линии являются около 450 представителей более чем 150 крупнейших банков России, Украины, Белоруссии и Казахстана.

¹ Справочно: адрес в сети Интернет – www.tk122.ru.

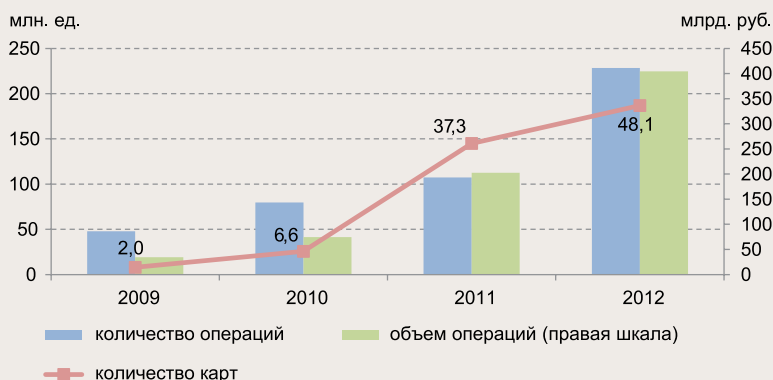
² Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств».

Предоплаченные карты

В 2012 году продолжилось динамичное развитие рынка предоплаченных карт, используемых для осуществления операций, связанных с электронными денежными средствами.

В соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ по состоянию на 01.01.2013 в Банк России направили уведомления о начале деятельности по осуществлению переводов электронных денежных средств 35 кредитных организаций, из них около 80% осуществляют операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга без привлечения сторонних организаций, при этом 34 кредитные организации эмитировали неперсонифицированные электронные средства платежа (далее – ЭСП), 16 – персонифицированные ЭСП, 7 – корпоративные ЭСП.

Рисунок II.2.26. Основные показатели, характеризующие развитие рынка предоплаченных карт в 2009–2012 годах



В 2012 году, как и в предыдущем, количество предоплаченных карт росло высокими темпами (в 1,3 раза) и составило 48,1 млн. Это обусловило увеличение их доли в общем количестве эмитированных карт до 20,1%. К числу показателей, характеризующих развитие рынка предоплаченных карт, относится доля активных карт³⁰ в общем количестве выданных предоплаченных карт. Предоплаченные карты в большинстве случаев используются для осуществления платежей на небольшие суммы, и выпуск таких карт, как правило, связан с разовым характером операции, т.е. держатель предоплаченной карты, совершив единичный платеж, в дальнейшем ее не пополняет (таким образом, срок ее действия прекращается после израсходования ранее внесенной на нее суммы). В 2012 году количество активных предоплаченных карт в среднем в квартал составило 47,4 млн. (в 2011 году – 22,2 млн.).

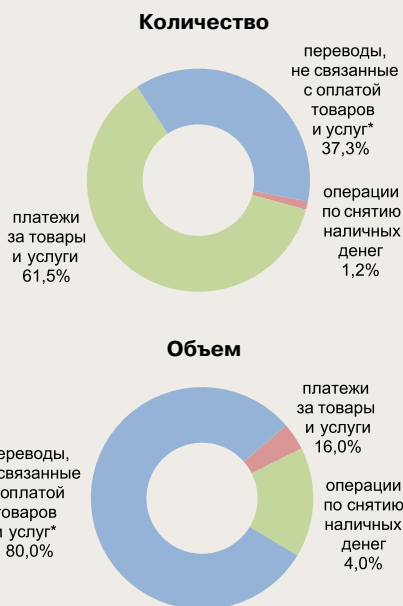
Востребованность предоплаченных карт населением подтверждается сохраняющимися на протяжении ряда лет высокими темпами роста операций с их использованием. Только за 2012 год количество и объем таких операций увеличились в 2,1 и 2,0 раза соответственно и составили 228,4 млн. транзакций на сумму 404,3 млрд. рублей.

В структуре операций с использованием предоплаченных карт по количеству преобладали платежи за товары и услуги (61,5%), при этом их доля в общем объеме составила лишь 16,0%. Удельный вес операций, не связанных с оплатой товаров и услуг (перечисление денежных средств на другие банковские счета, пополнение электронных кошельков, погашение кредитов и т.п.), в общем количестве составил 37,3%, в общем объеме – 80,0%. На операции по снятию наличных денег приходилось лишь 1,2 и 4,0% от общего количества и объема операций предоплаченными картами.

II.2.4. Чеки

Наименьшую долю в структуре безналичных платежных инструментов занимают чеки. В 2012 году с

Рисунок II.2.27. Структура операций, совершенных с использованием предоплаченных карт в 2012 году



* Операции по перечислению денежных средств на банковские счета, пополнение электронных кошельков и т.п.

³⁰ В данном обзоре под активными картами понимаются карты, с использованием которых проводилась хотя бы одна операция в течение отчетного периода, связанная со снятием наличных денег и (или) оплатой товаров и услуг.

их использованием было проведено 4,4 тыс. платежей на сумму 6,8 млрд. руб., из них 47,0% от общего количества и 3,4% от общего объема составили платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 6,9 и 7,7% соответственно – платежи физических лиц, 46,1 и 88,9% – собственные платежи кредитных организаций. Наиболее активно чеки использовались в Московском регионе (94,6% по количеству и 99,9% по объему).

II.2.5. Банковские ордера

Банковский ордер широко распространен в банковской практике и используется главным образом при оформлении операций, носящих систематический и массовый характер. В 2012 году 84,4% от общего количества собственных платежей кредитной организации (филиала) и 7,1% от их общего объема осуществлялись с использованием данного расчетного документа. Средняя сумма платежа составила 5,1 тыс. рублей.

Банком России выпущено Указание Банка России от 24.12.2012 №2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера», расширяющее сферу применения банковского ордера. С 6 марта 2013 года банковский ордер может применяться как Банком России, так и кредитной организацией при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в этом банке, в случаях, если плательщиком или получателем средств является банк, составляющий банковский ордер, а также в случаях осуществления кредитной организацией операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым в кредитной организации, составляющей банковский ордер.

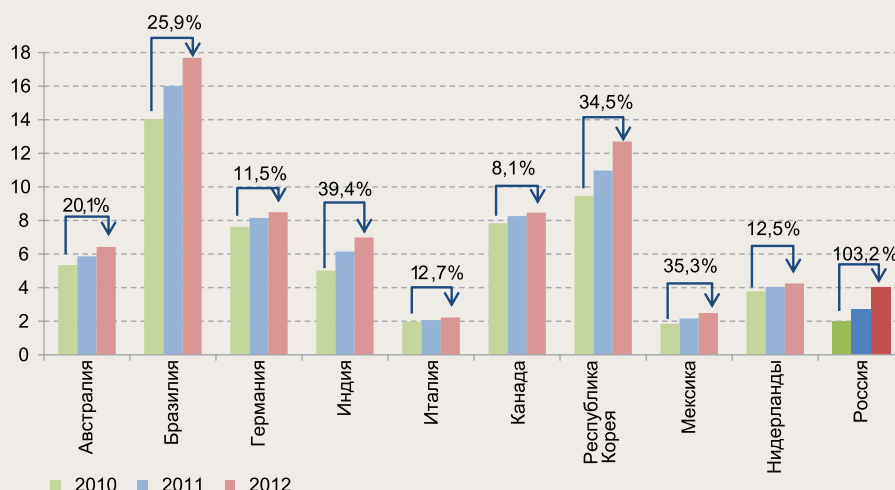
II.3. СПОСОБЫ НАПРАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В последние годы инновационные достижения в области телекоммуникаций и информационного обеспечения сформировали потребность клиентов банков в активном использовании электронных технологий при осуществлении ими платежей. В большинстве стран мира, в том числе и в России, с каждым годом возрастает доля платежей, направляемых в банки электронным способом.

Несмотря на отставание от большинства государств – участников Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов по количеству платежей, направляемых клиентами банков³¹ электронно (в том числе в расчете на душу насе-

³¹ Физические лица, юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

Рисунок II.3.1. Количество платежей небанков, направленных с использованием электронных технологий³² в 2010–2012 годах, по странам, млрд. ед.



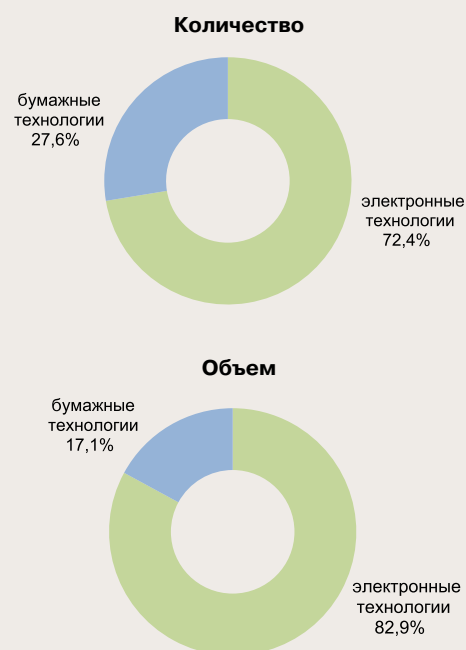
ления), Россия последние три года лидирует по ежегодным темпам прироста таких платежей. В 2010 году темп прироста количества платежей с использованием электронных технологий в годовом выражении составил 27,5%, в 2011 году – 39%, а в 2012 году этот показатель достиг рекордного значения – 46%. Для сравнения: в развитых странах за период с 2009 по 2012 год средний ежегодный темп прироста количества платежей с использованием электронных технологий составлял около 7%, в развивающихся – около 20%.

Кредитные организации

Как и в предыдущие годы, в 2012 году клиенты кредитных организаций при осуществлении платежей активно использовали электронные технологии. Количество и объем безналичных платежей, проведенных на основании распоряжений, направленных клиентами в кредитные организации электронно, в том числе с использованием платежных карт, увеличились на 52,7 и 14,1% соответственно и составили 4,0 млрд. операций на сумму 348,0 трлн. руб. (72,2% от общего количества и 82,5% от общего объема), из них на платежи через сеть Интернет и посредством мобильных телефонов приходилось 20,3 и 64,2% соответственно.

Сохраняющиеся на протяжении ряда лет высокие темпы роста количества платежей с использованием платежных карт оказывают существенное влияние на структуру платежей, распоряжения по которым направляются в электронном виде. Доля безналичных операций с использованием платежных карт в общем количестве электронных платежей по сравнению с 2009 годом выросла на 20 процентных пунктов и в 2012 году достигла 77,6%. Вместе с тем доля этих операций в общем объеме платежей, направленных с использованием электронных технологий, по-прежнему незначительна и в 2012 году составила 1,6% против 1,2% в 2011 году.

Рисунок II.3.2. Структура платежей небанков, направленных в 2012 году в кредитные организации, по видам технологий



³² Включаются безбумажные кредитовые переводы и операции с использованием платежных карт, выпущенных в данной стране.

Рисунок II.3.4. Количество безналичных платежей, проведенных на основании распоряжений, направленных небанками в кредитные организации электронным способом, в 2009–2012 годах



В общем объеме платежей, распоряжения по которым были направлены в электронном виде, в 2012 году преобладали платежи платежными поручениями (98,4%), основную долю которых составляли платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (99,7%).

Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, традиционно использовали электронные технологии чаще, чем физические лица: в 2012 году ими были переданы электронно четыре из пяти платежных поручений, что составило 85,3% от общего объема платежей. За год количество и объем платежных поручений, представленных юридическими лицами в кредитную организацию в электронном виде, увеличились (на 7,1 и 13,5% соответственно), а направленных на бумажных носителях, напротив, уменьшились (на 8,6 и 2,9%). В количественном и стоимостном объеме таких платежей по-прежнему преобладали платежи через сеть Интернет (69,0% по количеству и 65,2% по объему).

Физические лица также стали более активно использовать электронные технологии: доля платежных поручений, направленных ими электронно, в общем количестве платежных поручений увеличилась до 42,5%, в общем объеме – до 13,2%. При этом количество и объем платежных поручений, переданных в кредитную организацию с использованием сети Интернет и мобильных телефонов, за год выросли на 6,3 и 48,5% соответственно. Из 100 платежных поручений, направленных физическими лицами в кредитную организацию, 71 было передано через Интернет (в 2011 году – 63), 10 – посредством мобильного телефона (в 2011 году – 17) и 19 – с использованием других видов дистанционного доступа³³ (в 2011 году – 20).

В 2012 году в общем количестве и объеме операций физических лиц с использованием платежных

³³ Платежи с использованием автоматизированной системы «Клиент–Банк», посредством телефонного банкинга и т.д.

карт удельный вес платежей через Всемирную сеть и мобильные телефоны составил 5,9 и 3,9% соответственно.

Несмотря на то что в России все большее число платежей осуществляются через дистанционные каналы банковского обслуживания, они еще не приобрели достаточной популярности среди физических лиц. По результатам исследования Банка России, проведенного НАФИ, 74% респондентов не осуществляли за последний год платежи и денежные переводы через Интернет, 82% опрошенных не применяли для этих целей мобильные устройства, при этом две трети из них не планируют пользоваться ими и в будущем. Порядка 40% респондентов объяснили отсутствие интереса к платежам через Интернет и мобильные устройства отсутствием потребности в осуществлении платежей такими способами, треть – неуверенностью в их надежности и безопасности, около 22% – отсутствием достаточных знаний об электронных платежах.

Заметное влияние на уровень использования дистанционных каналов оплаты оказывает такой социально-демографический фактор, как возраст. Самостоятельное осуществление платежей и денежных переводов через Интернет или мобильные телефоны больше привлекает россиян до 45 лет, чем представителей более старших возрастных групп.

Согласно результатам исследования Банка России, проведенного НАФИ, наиболее часто платежи через Всемирную сеть осуществляют граждане от 25 до 34 лет (31%), при этом активность самых молодых респондентов (18–24 года) ниже (23%), что, возможно, обусловлено отсутствием у них банковского счета или потребности в совершении таких платежей.

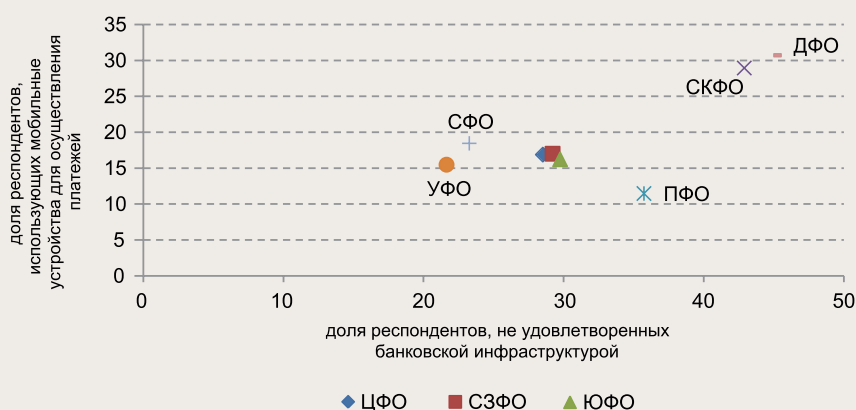
Доля респондентов, высказавших опасения в надежности и безопасности совершения платежей через Интернет, была максимальной в Москве и Санкт-Петербурге (более 50% в каждом), среди достаточно обеспеченных граждан, с ежемесячным доходом семьи от 60 до 100 тыс. руб. (46%), а также в возрастной группе старше 60 лет (41%). Наименьшую обеспокоенность по этому поводу выразили учащиеся и студенты (19% респондентов).

Наибольшее количество платежей через Интернет осуществили участники опроса в Дальневосточном, Северо-Западном и Уральском федеральных округах (43, 42 и 39% соответственно), наименьшее – в Приволжском и Уральском федеральных округах (по 19% в каждом). Жители Москвы и Санкт-Петербурга, согласно исследованию Банка России, проведенному НАФИ, в 1,5–2 раза чаще, чем остальные респонденты, совершают платежи и переводы через Интернет. Доля респондентов, не осуществляющих платежи через Всемирную сеть, была наиболее высока в населенных пунктах с численностью населения менее 100 тыс. человек и в селах (80 и 78% опрошенных).

Платежи с использованием мобильных устройств наиболее активно совершались в регионах с более низким уровнем обеспеченности банковской инфраструктурой. Так, количество респондентов, заявивших об использовании таких платежных услуг хотя бы эпизодически, в небольших городах (с населени-



Рисунок II.3.5. Использование мобильных устройств для осуществления платежей и уровень удовлетворенности банковской инфраструктурой по федеральным округам, %



ем 500–100 тыс.) и селах составило 28 и 19% соответственно, тогда как в Москве, Санкт-Петербурге и городах-миллионниках – лишь около 12%. Лидерами по осуществлению мобильных платежей стали также федеральные округа, жители которых, принявшие участие в исследовании Банка России, проведенном НАФИ, высказали наименьшую удовлетворенность банковской инфраструктурой – Северо-Кавказский (29%) и Дальневосточный (31%). Респонденты из Приволжского федерального округа реже всего использовали мобильные устройства в платежных целях (12% опрошенных).

Исследование Банка России, проведенное НАФИ, подтвердило, что молодые россияне быстрее осваивают инновационные средства платежа. С увеличением возраста участников опроса наблюдалось резкое снижение количества платежей с использованием мобильных устройств. В возрастной группе до 24 лет доля респондентов, хотя бы эпизодически совершающих мобильные платежи (28%), более чем в 9 раз превысила соответствующий показатель в возрастной группе от 60 лет (3%) и в 2 раза – в возрастной группе от 44 до 59 лет (14%). Доля тех, кто планирует использование мобильных устройств для совершения платежей в будущем, также была обратно пропорциональна возрасту: среди опрошенных до 24 лет она составила 21% и снизилась до 6% в возрастной группе от 60 лет.

Исследование Банка России, проведенное НАФИ, показало, что чем выше уровень образования граждан, тем чаще они осуществляют платежи через мобильные устройства. Участники опроса с незаконченным или полным высшим образованием почти в 2,5 раза чаще совершали мобильные платежи, чем респонденты, имеющие неполное среднее образование или ниже (9 против 22%).

Анализ платежей и денежных переводов, осуществляемых через мобильные устройства, позволил определить и наиболее востребованные назначения платежа: оплата мобильной связи (75% респондентов), оплата Интернета или коммерческого телевидения (18%), денежные переводы в пользу физических лиц (11%) и оплата информационного контента (11%).

II.4. УСТРОЙСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПЛАТЕЖЕЙ

В рамках дистанционного банковского обслуживания все большую популярность среди населения приобретают устройства кредитных организаций, позволяющие осуществлять платежи вне пределов их подразделений. К таким устройствам относятся банкоматы, платежные терминалы, импринтеры и электронные терминалы, установленные в организациях торговли и услуг, а также электронные терминалы удаленного доступа.

В 2012 году количество устройств кредитных организаций, используемых при проведении платежей, увеличилось по сравнению в 2011 годом на 26,8% и на 01.01.2013 составило 953,3 тыс. единиц. Наибольшие темпы прироста этого показателя наблюдались в Дальневосточном (на 48,9%) и Северо-Западном (на 35,6%) федеральных округах, наименьшие – в Центральном (на 16,9%) и Северо-Кавказском (на 14,5%). Тем не менее значительное увеличение темпов прироста было отмечено во всех федеральных округах.

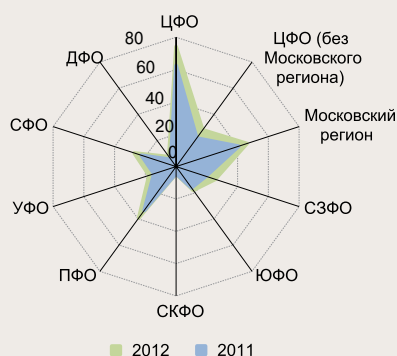
Кредитные организации продолжили расширение сети банкоматов и платежных терминалов. На 01.01.2013 на территории России функционировало 220,9 тыс. банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций, что на 19,9% больше, чем годом ранее. В наибольшей степени их количество увеличилось в Северо-Западном (на 31,1%) и Дальневосточном (на 37,5%) федеральных округах, в наименьшей – в Северо-Кавказском (на 4,6%). По сравнению с предыдущим годом доля банкоматов в общем количестве устройств, используемых для проведения платежей, незначительно снизилась, составив 23,0%.

По сравнению с 2011 годом уровень обеспеченности населения банкоматами и платежными терминалами вырос на 19,8% и составил 1544 единицы на 1 млн. жителей. Выше общероссийского этот показатель был в Центральном (1993) (при этом в Московском регионе – 2567) и Северо-Западном (1902) федеральных округах. В остальных федеральных округах он варьировался от 484 единиц в Северо-Кавказском до 1497 в Сибирском.

Приоритетным направлением развития сети банкоматов для кредитных организаций стала модернизация их программно-технического обеспечения и расширение их функциональности. Все чаще держателям платежных карт предоставляется возможность наряду с традиционными операциями по снятию наличных денег осуществлять внесение наличных, а также совершать платежи и переводы посредством банкомата.

В 2012 году осуществлять платежи можно было почти через все банкоматы кредитных организаций (96,0%). По сравнению с 2011 годом количество банкоматов с функцией оплаты товаров и услуг увеличилось на 21,1% (до 165,0 тыс.), темпы прироста этого показателя были достаточно равномерными по всем федеральным округам (от 13,6% в Северо-Кавказском до 23,7% в Сибирском), за исключением Дальневосточного (38,4%).

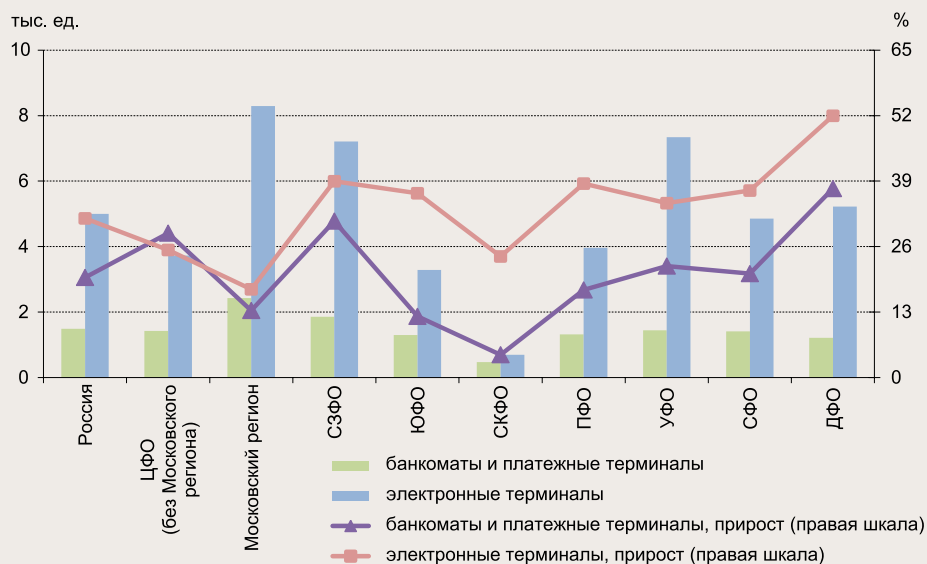
Рисунок II.4.1. Количество банкоматов и платежных терминалов с функцией оплаты товаров и услуг в 2012 году по федеральным округам, тыс. ед.



Значительным спросом со стороны населения, в том числе при осуществлении платежей, продолжают пользоваться устройства с функцией приема наличных денег (банкоматы и платежные терминалы). Их количество за год выросло более чем на четверть, составив 58,8% от общего количества банкоматов и платежных терминалов. Наибольшие темпы прироста этого показателя наблюдались в Дальневосточном (на 63,9%) и Северо-Западном (на 55,5%) федеральных округах, наименьшие – в Северо-Кавказском (на 7,4%). Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, а также терминалов удаленного доступа, в 2012 году увеличилось почти на треть и составило 716,4 тысячи. В то время как в Центральном федеральном округе темп прироста данного показателя остался на уровне прошлого года (19,9%), в остальных федеральных округах было отмечено его существенное ускорение (в среднем в 1,5 раза): темп прироста колебался от 24,0% в Северо-Кавказском федеральном округе (в 2011 году – 16,8%) до 52,0% в Дальневосточном (в 2011 году – 27,6%).

В 2012 году на 1 млн. жителей приходилось 5008 электронных терминалов – почти на треть больше, чем в предыдущем году. Наиболее обеспеченными по количеству электронных терминалов на душу населения оставались Уральский (7377), Северо-Западный (7242) и Центральный (5997) федеральные округа, что обусловлено максимальными значениями этого показателя в крупных российских мегаполисах. Так, в Московском регионе, а также в Санкт-Петербурге количество электронных терминалов на душу населения составило 8390 и 7862 единиц соответственно. Существенно отстает от остальных округов по уровню обеспеченности населения электронными терминалами Северо-Кавказский федеральный округ (697), при этом продолжает увеличиваться разрыв между федеральным округом – лидером по обеспеченности электронными терминалами и округом с наименьшим значением этого показателя (если на начало 2012 года разрыв со-

Рисунок II.4.2. Количество устройств для осуществления платежей на 1 млн. жителей по федеральным округам в 2012 году



ставлял 4943 электронных терминала на 1 млн. жителей, то на конец года он увеличился до 6680).

По количеству банкоматов Россия на начало 2013 года занимала одну из лидирующих позиций в Европе – 1200 банкоматов на 1 млн. жителей (для сравнения: в Соединенном Королевстве – 1046 банкоматов на 1 млн. жителей, во Франции – 897, в Швеции – 359). Вместе с тем обеспеченность электронными терминалами по сравнению с развитыми странами оставалась на низком уровне. На начало 2013 года в России на 1 тыс. жителей приходилось всего 5 POS-терминалов, тогда как, например, во Франции – 28.

Результаты исследования Банка России, проведенного НАФИ, подтверждают, что одним из основных препятствий для развития рынка розничных платежных услуг в сегменте безналичных платежей является отсутствие необходимой платежной инфраструктуры. Среди всех показателей обеспеченности платежной инфраструктурой наименьшую удовлетворенность у россиян вызывает количество торгово-сервисных предприятий, принимающих к оплате платежные карты (58% удовлетворенных респондентов). Количество и удобство расположения банкоматов устраивает 76% опрошенных.

Дальневосточный федеральный округ лидирует по неудовлетворенности инфраструктурой для приема платежных карт: 43% респондентов частично или полностью не удовлетворены количеством торгово-сервисных предприятий, принимающих к оплате банковские карты, а в отношении доступности банкоматов доля неудовлетворенных участников опроса (48%) превысила долю удовлетворенных (46%). В Северо-Кавказском федеральном округе схожие показатели: доля тех, кого не устраивает количество торгово-сервисных предприятий, принимающих к оплате банковские карты, составляет 40%, а недовольны количеством и удобством расположения банкоматов 38% опрошенных. Наибольшую степень удовлетворенности количеством электронных терминалов в предприятиях торговли и услуг продемонстрировали жители Северо-Западного и Сибирского федеральных округов (по 71% в каждом), а количеством и удобством расположения банкоматов – жители Центрального округа (77%). Также была выявлена прямая зависимость между размером населенного пункта, где проводили спрос, и удовлетворенностью респондентов инфраструктурой для приема банковских карт.

В 2012 году продолжилось объединение банкоматов в единые сети на основе соглашений между кредитными организациями, что позволяет повышать для клиентов доступность банковских услуг за счет расширения инфраструктуры, а также устанавливать внутренний единый размер межбанковской комиссии. Так, состав консолидированной инфраструктуры розничных услуг кредитных организаций вырос с 53 участников (на конец 2011 года) до 83 (на конец 2012 года) и включал в себя более 16 тыс. банкоматов (в 2011 году – 9,9 тыс. банкоматов), расположенных в большинстве регионов Российской Федерации.

Перспективы развития технологии NFC в России¹

В 2011–2012 годах в России стартовали первые инициативы по использованию бесконтактной технологии NFC². В регионах все более широкое распространение находит оплата транспортных услуг посредством бесконтактных платежных карт, а также реализуются пилотные проекты для демонстрации возможностей технологии NFC, отработки тарификации и технологических аспектов.

Рынок NFC в России, как и во всем мире, обладает огромным потенциалом, поскольку в его развитии заинтересованы как поставщики услуг, так и пользователи. В частности, за счет NFC-сервисов операторы мобильной связи смогут повысить лояльность абонентов, банки – сократить платежи наличными деньгами и снизить издержки, а розничный сектор – увеличить товарооборот за счет ускорения обслуживания и повышения лояльности.

Основные отрасли, в которых применение технологии NFC наиболее оптимально и перспективно, – общественный транспорт, розничная торговля и сфера услуг. Поскольку преимуществами технологии NFC являются быстрота оплаты, безопасность и удобство, бесконтактные платежи хорошо зарекомендовали себя в тех местах, где одновременно обслуживается большое количество людей, а сумма покупки относительно невелика. При этом важно, что для безналичной оплаты бесконтактным способом не требуется специальной авторизации, а карту не нужно передавать в руки кассиру (тем самым устраняются опасения клиентов насчет безопасности платежа).

В развитых странах уже накоплен достаточно большой опыт использования технологии NFC. Например, в Японии схожая с NFC бесконтактная система платежей применяется с 2004 года, а в Европе масштабное тестирование NFC проходило в 2006–2008 годах. Прогнозы аналитиков относительно развития мирового рынка NFC свидетельствуют о его высоком потенциале. По итогам 2011 года в мире было выпущено не менее 40 различных моделей мобильных телефонов с поддержкой технологии NFC и продано 30 млн. таких аппаратов. По прогнозам компании Berg Insight, среднегодовой темп прироста продажи смартфонов со встроенными NFC-чипами в ближайшие пять лет составит около 88%. Поставки электронных терминалов, оснащенных NFC-считывателем, в 2011 году удвоились и достигли 2,5 млн. ед.

Несмотря на активное развитие данной технологии, среднемировой уровень распространенности и использования приложений, работающих по протоколу NFC, пока еще весьма незначителен. Об этом, в частности, свидетельствует относительно малое количество бесконтактных карт со встроенными NFC-чипами – 300 млн. (для сравнения: платежных карт в обращении сегодня около 15 млрд.). Электронных терминалов, оснащенных NFC-считывателем, тоже пока немного – 600 тыс. из 35 млн. эксплуатируемых. Таким образом, в настоящее время об NFC можно говорить только как об очень перспективной технологии будущего.

Массовое использование технологии бесконтактных платежей предусматривает значительное изменение в потребительском поведении и требует взаимодействия всех заинтересованных сторон: банков, мобильных операторов, платежных систем и розничных торговцев. Для этого необходимо время, поэтому аналитики не ожидают выхода NFC-платежей на массовый рынок по крайней мере до 2015 года.

Внедрение технологии NFC в России пока находится на самой ранней стадии. Согласно опросу владельцев мобильных телефонов в городах-миллионниках, проведенному J'son & Partners Consulting совместно с компанией SMARTTEST в июле 2012 года, 8,6% респондентов в то время уже совершали бесконтактные платежи, в то время как почти половина опрошенных (48,8%) ничего не слышали об этой технологии, 42,6% были информированы о ней, но по тем или иным причинам ее не использовали. Больше всего участники опроса были информированы о таких бесконтактных сервисах, как оплата товаров в магазинах, оплата парковок на автозаправочных станциях и парковках, а также проезда в общественном транспорте и покупка билетов на мероприятия.

Объективный фактор, влияющий на развитие рынка NFC, – наличие соответствующей инфраструктуры и абонентских устройств. По данным J'son & Partners Consulting, на середину июня 2012 года в России были доступны 28 моделей мобильных телефонов/коммуникаторов с поддержкой NFC от восьми производителей. При этом наблюдался рост доли продаж мобильных телефонов с поддержкой NFC – с 0,7% в IV квартале 2011 года до 1,2% в I квартале 2012 года. По данным ОАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее – МТС), за последний квартал 2012 года смартфоны с поддержкой NFC составили в общем объеме продаж смартфонов в салонах МТС 19% (это втрое больше, чем год назад).

Основными участниками зарождающегося рынка NFC в России являются так называемая большая тройка сотовых операторов, крупнейшие банки и платежные системы. Так, МТС реализует NFC-проект «Быстрая заправка» на автозаправках «ЛУКОЙЛ», предоставляет возможность оплаты товаров в торговых автоматах компании UVENCO, совместно с MasterCard и МТС-Банком предоставляет

платежное решение для бесконтактной оплаты товаров и услуг по технологии MasterCard PayPass и т.д. «МегаФон» и «ВымпелКом» предлагают услуги по бесконтактной оплате проезда в метрополитене Санкт-Петербурга. Восемь российских банков являются эмитентами бесконтактных карт PayPass, использование которых значительно сокращает время обслуживания клиентов в сфере розничной торговли и услуг.

Помимо относительно недавнего появления на отечественном рынке, можно отметить еще два основных фактора, препятствующих развитию технологии NFC в России:

- недостаточное развитие инфраструктуры для приема бесконтактных платежей. С одной стороны, оснащение торговых точек электронными терминалами с NFC-считывателями требует значительных денежных и временных затрат, с другой стороны, среди современных моделей смартфонов далеко не все поддерживают NFC. Дополнительные сложности создает неоднородность технических решений: большое разнообразие чипов и контроллеров для мобильных телефонов с поддержкой NFC затрудняет техническую реализацию проектов. То же самое относится и к эмитентам: банкам необходимо выпускать более сложные в производстве карты и обрабатывать новый тип операций. Следует также отметить, что большинство имеющихся в настоящее время приложений с использованием NFC обеспечивают недостаточную скорость информационного обмена со считывающим устройством;
- низкая информированность потенциальных пользователей о возможностях данной технологии, опасения по поводу безопасности операций и сохранности персональных данных.

¹ По публикации компании J'son & Partners Consulting «Рынок NFC в России и в мире» (2012).

² NFC (от англ. Near Field Communication – «коммуникация ближнего поля») – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, позволяющая осуществлять обмен данными между электронными устройствами (например, между носителем (банковской картой или мобильным телефоном) и считывающим устройством), находящимися на расстоянии около 10 см друг от друга.

II.5. НАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

В 2012 году объем наличного денежного оборота структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее – банки) увеличился по сравнению с 2011 годом на 21,7% и составил 83,0 трлн. руб., включая поступления и выдачи наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций в размере 19,6 трлн. рублей. Среднедневной оборот наличных денег с учетом банкоматов и платежных терминалов увеличился по сравнению с 2011 годом на 49,1 млрд. руб. и составил 275,6 млрд. рублей.

На 01.01.2013 в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России) находились денежные знаки Банка России на сумму 7675,6 млрд. руб., включая монету из драгоценных металлов, в том числе банкнот – на сумму 7616,2 млрд. руб. (6,5 млрд. листов), монеты – на сумму 59,2 млрд. руб. (54,1 млрд. кружков)³⁴, монеты из драгоценных металлов – на сумму 0,2 млрд. рублей. В общей сумме наличных денег доля банкнот составила 99,2%, монеты – 0,8%, в общем количестве денежных знаков на долю банкнот пришлось 10,7%, на долю монеты – 89,3%.

Суммарный объем денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2012 год увеличился на 772,6 млрд. руб., или на 11,2%, в том числе банкнот – на 761,9 млрд. руб., монеты – на 10,7 млрд. рублей. Количество банкнот возросло на 0,18 млрд. листов, количество монеты – на 3,0 млрд. кружков.

³⁴ Без учета монеты из драгоценных металлов.

Таблица II.5.1. Основные источники поступлений наличных денег в 2012 году

| Вид поступлений | Объем, трлн. руб. | Доля в общем объеме, % | Темп прироста, % |
|--|-------------------|------------------------|------------------|
| Поступления от продажи товаров | 12,3 | 32,5 | 13,7 |
| Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ) | 3,6 | 9,6 | 12,4 |
| Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий | 0,6 | 1,6 | 9,1 |
| Поступления от физических лиц в целях перевода в адрес других физических лиц | 0,5 | 1,4 | -5,2 |
| Поступления займов и в погашение кредитов | 1,6 | 4,3 | 26,1 |
| Поступления от операций с недвижимостью | 0,5 | 1,4 | 23,0 |
| Поступления на счета по вкладам физических лиц | 8,8 | 23,2 | 31,7 |
| Поступления от организаций Федерального агентства связи | 0,2 | 0,5 | -21,9 |
| Поступления на счета индивидуальных предпринимателей | 2,6 | 6,9 | 5,4 |
| Поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, векселями | 0,4 | 1,1 | в 4,7 раза |
| Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты | 1,9 | 5,0 | 26,9 |
| Поступления на банковские счета физических лиц | 4,2 | 11,0 | в 2 раза |
| Прочие виды поступлений | 0,6 | 1,5 | 8,7 |

Таблица II.5.2. Основные направления выдач наличных денег в 2012 году

| Вид выдач | Объем, трлн. руб. | Доля в общем объеме, % | Темп прироста, % |
|---|-------------------|------------------------|------------------|
| Выдачи на заработную плату, выплаты социального характера, стипендии | 2,1 | 8,1 | -9,6 |
| Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера | 0,2 | 1,0 | 0,2 |
| Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов | 0,1 | 0,4 | -4,4 |
| Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений | 0,4 | 1,7 | -1,5 |
| Выдачи по переводам (без открытия счета переводополучателям) | 0,4 | 1,7 | -5,8 |
| Выдачи займов и кредитов | 1,2 | 4,7 | в 3,3 раза |
| Выдачи со счетов по вкладам физических лиц | 11,4 | 44,9 | 24,2 |
| Выдачи организациям Федерального агентства связи | 2,5 | 9,8 | 8,3 |
| Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей | 0,6 | 2,4 | 3,4 |
| Выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами, векселями | 0,2 | 0,9 | 91,2 |
| Выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты | 1,0 | 3,9 | 3,6 |
| Выдачи с банковских счетов физических лиц | 3,7 | 14,5 | 87,5 |
| Прочие выдачи | 1,5 | 6,1 | 7,5 |

Общий объем поступлений наличных денег в кассы банков в 2012 году по сравнению с 2011 годом увеличился на 19,9% и составил 37,9 трлн. рублей. Большую часть общего объема поступлений наличных денег в кассы банков составили розничные платежи, в структуре которых по сравнению с 2011 годом снизилась доля оплаты потребительских товаров (с 34,2 до 32,5%) и услуг (с 10,2 до 9,6%). Доля покупки иностранной валюты возросла с 4,7 до 5%, доля поступлений от операций с недвижимостью осталась на уровне прошлого года – 1,4%. Значительную долю в общем объеме поступлений наличных денег в кассы банков составили поступления на счета по вкладам физических лиц – 23,2% (в 2011 году – 21,1%), что свидетельствует об усилении склонности населения к накоплению средств путем размещения их во вкладах.

В общем объеме выдачи наличных денег из касс банков, составившем в 2012 году 25,4 трлн. руб. (увеличение по сравнению с 2011 годом на 16,2%), большая часть пришлась на выдачи со счетов по вкладам физических лиц – 44,9%, выдачи на заработную плату, выплаты социального характера, стипендии составили 8,1%, выдачи с текущих счетов физических лиц – 14,5%.

По сравнению с 2011 годом увеличились выдачи наличных денег физическим лицам при покупке у них наличной иностранной валюты (на 3,6%). Одновременно наблюдалось значительное увеличение поступлений от продажи физическим лицам иностранной валюты (на 26,9%). В результате соотношение поступлений и выдач по валютно-обменным операциям изменилось: если в 2011 году на каждый рубль поступлений наличных денег от продажи иностранной валюты приходилось 0,63 руб. выдач, то в 2012 году – лишь 0,52 рубля.

В 2012 году значительно увеличились объемы выдач (в 2,5 раза) и поступлений (более чем в 6 раз) по операциям с ценными бумагами.

В 2012 году физические лица чаще стали осуществлять платежи наличными деньгами через банкоматы и платежные терминалы. Среднедневной оборот наличных денег, проходящих через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций, составил 65,1 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2011 годом на 33,4%. Поступления наличных денег возросли на 61,4%, выдачи наличных денег – на 28,6%; это было обусловлено активностью кредитных организаций в расширении перечня услуг, предоставляемых в банкоматах и платежных терминалах, включая прием платежей за жилищно-коммунальные услуги. В России в среднем на одного человека объем наличных денег, проходящих через банкоматы, составил 136,7 тыс. руб. (в 2011 году – 102,6 тыс. руб.).

Глава III. ФГУП «ПОЧТА РОССИИ»

В Российской Федерации одним из важных субъектов национальной платежной системы является Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (ФГУП «Почта России»), обладающее широко разветвленной и территориально распределенной сетью отделений почтовой связи (на 01.01.2013 – 41,6 тыс. отделений)³⁵. Кроме предоставления услуг почтовой связи, ФГУП «Почта России» в соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» может предоставлять клиентам и финансовые услуги – по осуществлению почтовых переводов денежных средств. Также ФГУП «Почта России» оказывает услуги по приему платежей физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», выступая в этом случае в качестве платежного агента (далее – ПА).

В 2012 году по сравнению с предыдущим годом объем почтовых переводов и платежей, совершенных через отделения и платежные терминалы ФГУП «Почта России»³⁶, вырос на 6,0% (до 797,3 млрд. руб.) при сокращении их количества на 5,7% (до 716,9 млн. транзакций). Ежедневно в среднем осуществлялось 2,9 млн. транзакций на сумму 3,2 млрд. рублей.

Подавляющая часть почтовых переводов и платежей, совершенных через ФГУП «Почта России», как и годом ранее, осуществлялась физическими лицами (98,6% по количеству и 77,5% по объему). О востребованности инфраструктуры ФГУП «Почта России» со стороны населения свидетельствует тот факт, что при совершении переводов, не предусматривающих использование банковских счетов, значительная их часть осуществляется через организации почтовой связи. В общем количестве внутрироссийских почтовых переводов и платежей физических лиц доля операций, совершенных в инфраструктуре ФГУП «Почта России», составила 36%, осуществленных через подразделения и устройства³⁷ кредитных организаций – 64%. При этом чем ниже в федеральных округах был уровень обеспеченности населения учреждениями банковской системы, тем чаще физические лица пользовались услугами ФГУП «Почта России» при совершении переводов денежных средств. Так, в Дальневосточном федеральном округе (316 учреждений кредитных организаций на 1 млн. жителей) доля внутрироссийских почтовых переводов и платежей через ФГУП «Почта России» составила 70,9%, в Северо-Кавказском (140) – 62,8%, в Сибирском (307) – 51,8%. В других федеральных округах этот показатель варьировался от 25,6% в Уральском до 47,7% в Приволжском федеральном округе. Наименьшее его значение зафиксировано в Центральном федеральном округе (22,1%), для которого характерен наиболее высокий уровень

Рисунок III.1. Виды и способы осуществления почтовых переводов и платежей, совершенных через ФГУП «Почта России»

| Почтовые переводы и платежи, совершенные через ФГУП «Почта России» | | | |
|--|-----------------------------------|--|----------------------------------|
| Почтовые переводы физических лиц | Почтовые переводы юридических лиц | Платежи физических лиц, принятые ФГУП «Почта России» в качестве ПА | |
| | | через сотрудника почтового отделения | посредством платежных терминалов |

³⁵ Здесь и далее в этой главе используются данные, предоставленные ФГУП «Почта России».

³⁶ Включаются почтовые переводы физических и юридических лиц, совершенные как на территории России, так и за ее пределы, а также платежи физических лиц, принятые ФГУП «Почта России» в качестве ПА.

³⁷ Банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций.

обеспеченности населения инфраструктурой банковской системы в расчете на 1 млн. жителей.

Несмотря на то что доля внутрироссийских почтовых переводов и платежей, совершенных физическими лицами через ФГУП «Почта России», в общем количестве внутрироссийских переводов физических лиц³⁸ была значительной, тем не менее в общем объеме она не превышала 20% по всем федеральным округам, что обусловлено небольшим размером средней суммы такого перевода, составившего в 2012 году 767,5 рублей.

В 2012 году в структуре почтовых переводов и платежей физических лиц, совершенных через ФГУП «Почта России», преобладали платежи, принятые ФГУП «Почта России» в качестве ПА (88,1% по количеству и 49,1% по объему переводов). По сравнению с 2011 годом их количество и объем незначительно уменьшились (на 3,8 и 0,3% соответственно) и составили 631,8 млн. платежей на сумму 391,8 млрд. рублей. В день совершалось 2,5 млн. платежей на сумму 1,6 млрд. рублей. Средняя сумма платежа возросла с 598 руб. в 2011 году до 620 руб. в 2012 году.

Спрос на платежные услуги данной категории был высоким во всех федеральных округах. На платежи физических лиц, принятые через ФГУП «Почта России» в качестве ПА, приходилось от 20,8% (Уральский федеральный округ) до 75,5% (Приволжский федеральный округ) от общего объема платежей³⁹, совершенных через ПА.

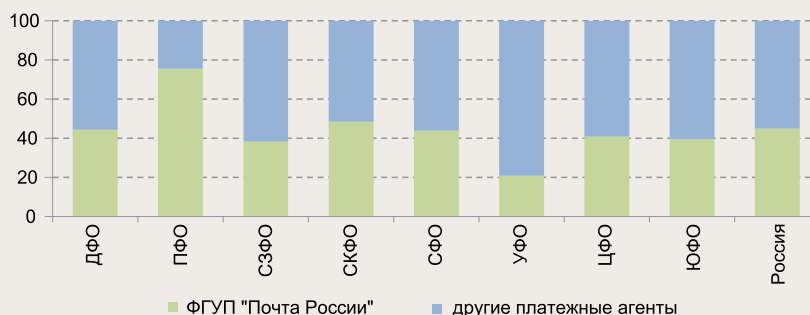
На сегодняшний день ФГУП «Почта России» принимает платежи в пользу 20 тыс. поставщиков услуг. В 2012 году прием практически всех платежей осуществлялся через сотрудника почтового отделения (99,6% по количеству и 99,9% по объему), менее 1% – посредством платежных терминалов.

Из 100 платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА, в целях оплаты коммунальных услуг совершался 71 платеж, в целях оплаты услуг электросвязи – 17, услуг операторов сотовой связи – 9, в других целях осуществлялось 3 платежа.

Рисунок III.2. Почтовые переводы и платежи физических лиц через ФГУП «Почта России» и переводы физических лиц без открытия банковского счета через инфраструктуру кредитных организаций в 2012 году, %



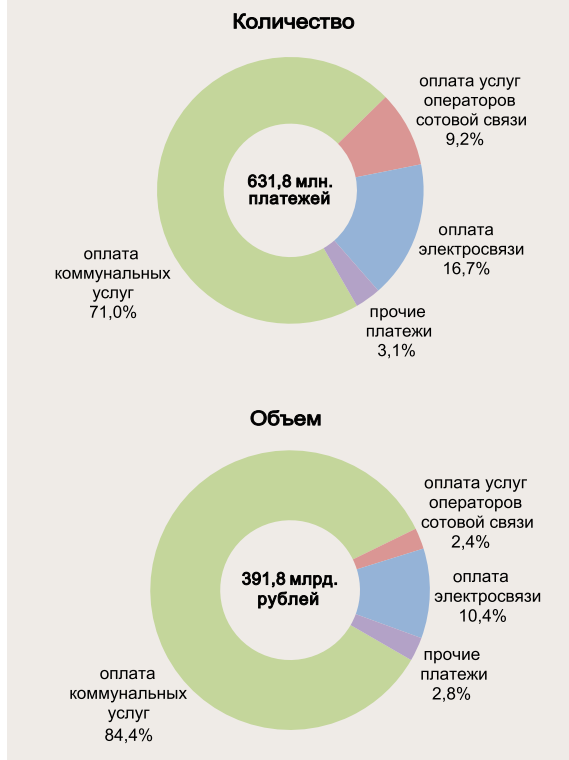
Рисунок III.3. Доля платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА в общем объеме переводов, совершенных ПА, в 2012 году, %



³⁸ Включаются осуществленные в пределах России почтовые переводы и платежи, совершенные физическими лицами через ФГУП «Почта России», и переводы физических лиц без открытия банковского счета, совершенные через инфраструктуру кредитных организаций.

³⁹ Как через организации почтовой связи, так и через других платежных агентов.

Рисунок III.4. Структура платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА, по целям перевода в 2012 году



В общем объеме платежей, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА, также доминировали платежи по оплате коммунальных услуг (84,4%); доли платежей по оплате услуг электросвязи и операторов сотовой связи составили 10,4 и 2,4% соответственно.

Почти треть от общего количества и объема платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА, приходилась на Приволжский федеральный округ, около четверти – на Центральный, около 45% – на остальные федеральные округа. Следует отметить, что разрыв между федеральным округом, лидирующим по объему платежей физических лиц, принятых ФГУП «Почта России» в качестве ПА, в расчете на одного жителя, и округом – аутсайдером по этому показателю значительно меньше (в 2,9 раза), чем разрыв между ними по платежам физических лиц, совершенным через других ПА (в 4,7 раза).

В 2012 году было совершено 85,1 млн. почтовых переводов⁴⁰ на сумму 405,5 млрд. руб., что составило 11,9 и 50,9% от общего количества и объема почтовых переводов и платежей, совершенных через ФГУП «Почта России»⁴¹. По сравнению с 2011 годом количество почтовых переводов уменьшилось на 17,2% при росте объема на 12,9%. В их составе преобладали внутрироссийские переводы физических лиц (89,7% по количеству и 57,1% по объему), большая часть которых приходилась на переводы в пользу юридических лиц (79,3 и 61,3% соответственно).

В соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» почтовый перевод денежных средств – это услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Меньшим спросом со стороны населения пользовались международные почтовые переводы. За год их количество и объем составили 1,6 млн. транзакций на сумму 9,4 млрд. руб. (менее 1,9 и 2,3% от общего количества и объема почтовых переводов) при средней сумме одного перевода 5,8 тыс. рублей. В целях развития международных почтовых переводов ФГУП «Почта России» подписало ряд соглашений с иностранными почтовыми администрациями о внедрении международных электронных переводов наложенного платежа, а также переводов, предусматривающих выплату денежных средств на расчетный счет. С октября 2012 года организован обмен новыми категориями переводов с Украиной, в течение 2013 года планируется запустить данные виды переводов в рамках обмена с Арменией, Белоруссией, Казахстаном, Литвой, Молдовой, Эстонией. Кроме того, ФГУП «Почта России» проводилась работа по изменению тарифов на международные переводы в сторону их уменьшения. Наиболее существенно снижены тарифы на переводы в Казахстан, Узбекистан, Туркменистан, Таджикистан и Азербайджан.

⁴⁰ Включаются почтовые переводы физических и юридических лиц, совершенные как на территории России, так и за ее пределы.

⁴¹ По данным ФГУП «Почта России».

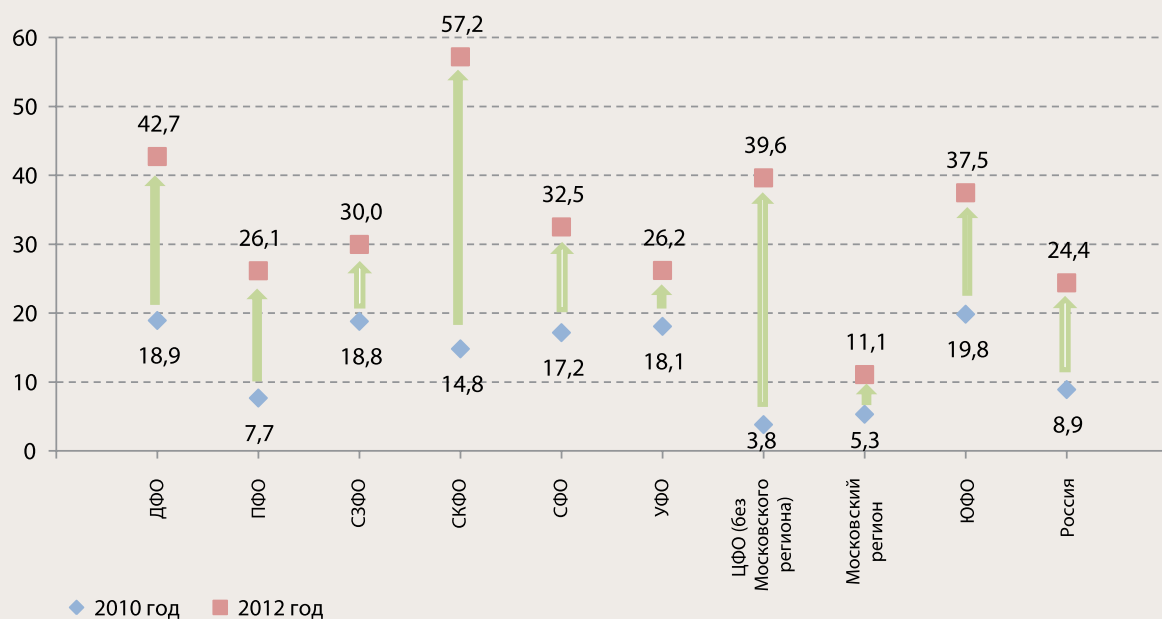
ФГУП «Почта России» уделяет большое внимание развитию услуги почтового перевода денежных средств и непрерывно совершенствует этот сервис, в том числе посредством модернизации технологии предоставления услуг. По внутрироссийским почтовым переводам, осуществляемым между физическими лицами, реализована услуга СМС-уведомления, позволяющая оперативно информировать отправителя о выплате, а получателя о поступлении почтового перевода (действует только на территории Российской Федерации).

Использование современных технологий позволит ФГУП «Почта России» существенно ускорить ввод данных, снизить вероятность возникновения ошибок и повысить эффективность работы операторов почтовой связи. На сегодняшний день используются две схемы приема платежей: прием платежей по квитанциям с применением сканера штрих-кода и бесквитанционный прием (при технической возможности использования базы данных поставщиков услуг с информацией о начислениях).

Наличие современных технологических решений и инфраструктуры, необходимой для обеспечения расчетов, а также гибкий подход к организации взаимодействия с каждым из партнеров позволят ФГУП «Почта России» обеспечивать выполнение индивидуальных требований к сотрудничеству и выстраивать долгосрочные взаимовыгодные партнерские отношения с любыми организациями, сталкивающимися с необходимостью дистанционного сбора денежных средств.

Глава IV. **БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ
И ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ**

Рисунок IV.1. Доля платежей, совершенных через ПА и БПА, в общем объеме платежей физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц по федеральным округам в 2010–2012 годах, %



Одним из направлений повышения доступности платежных услуг для населения в российских регионах является развитие деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов (далее – БПА). В 2012 году объем платежей физических лиц, совершенных через ПА и БПА в пользу юридических лиц (далее – платежей, совершенных через ПА и БПА), составил 974,6 млрд. руб., из них 89,5% пришлось на платежных агентов, 10,5% – на банковских платежных агентов. О росте популярности данного вида платежных услуг среди населения свидетельствует тот факт, что на протяжении ряда лет доля платежей, совершенных через ПА и БПА, в общем объеме платежей физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц во всех федеральных округах неуклонно растет. Если в 2010 году во всех федеральных округах на платежи, совершенные через ПА и БПА, приходилось менее 20%, то в 2012 году в трех из восьми федеральных округов их доля составила уже около 40%, а в Северо-Кавказском федеральном округе достигла 57,2%. Наименьшее значение этого показателя отмечалось в Московском регионе (11,1%), для которого характерен наиболее высокий уровень обеспеченности населения банковской инфраструктурой.

В 2012 году объем платежей, совершенных через ПА и БПА, по сравнению с 2011 годом возрос в два раза, в то время как объем платежей физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц, совершенных через кассовое подразделение, банкоматы, платежные терминалы кредитных организаций, увеличился лишь на 14,3%. Высокие темпы роста объема платежей, совершенных через ПА и БПА, наблюдались во всех федеральных округах, в том числе и в Московском регионе. В Приволжском и Северо-Кавказском федеральных округах были зафиксированы наиболее высокие темпы роста объема платежей, совершенных через ПА и БПА (в 2,9 и 2,4 раза соответ-

ственно). Наименьший прирост таких платежей был отмечен в Сибирском федеральном округе (в 1,5 раза).

На высокие темпы роста платежей в значительной мере повлияло расширение предложения со стороны ПА и БПА, в том числе за счет увеличения перечня видов платежей. Наряду с платежами в целях оплаты услуг связи, по-прежнему составляющими наибольшую долю в общем количестве таких платежей, все более востребованными становятся платежи на более значительные суммы, связанные с оплатой коммунальных услуг, погашением банковских кредитов, платежами в пользу Росреестра, Федеральной службы судебных приставов и ГИБДД, визовыми консульскими сборами и т.д.

Большинство платежных транзакций с использованием инфраструктуры ПА и БПА совершаются в центрально-европейской части России. В 2012 году из всего объема таких платежей почти треть приходилась на Центральный федеральный округ, из них 56,8% – на Московский регион. По сравнению с другими федеральными округами меньше всего платежей через ПА и БПА было осуществлено в Северо-Кавказском федеральном округе (3,5%). На остальные федеральные округа приходилось от 6,3% (Дальневосточный федеральный округ) до 16,4% (Приволжский федеральный округ) платежных транзакций с использованием инфраструктуры ПА и БПА.

Начав свою деятельность с регионов, для которых характерны наиболее высокий уровень экономического развития и плотность населения, ПА и БПА постепенно увеличивают предложение своих услуг и в других регионах страны, в том числе там, где уровень обеспеченности банковской инфраструктурой невысок. Это приводит к постепенному сглаживанию региональных различий в уровне доступности платежных услуг, предоставляемых ПА и БПА. С каждым годом разрыв между федеральным округом – лидером по объему платежей, совершенных через ПА и БПА, на одного жителя и округом – аутсайдером по данному показателю сокращается. Так, по сравнению с 2010 годом этот разрыв уменьшился в 3,6 раза и в 2012 году составил 2,7 раза. В пяти из восьми регионов показатель, характеризующий объем платежей на одного жителя, был выше общероссийского, составившего в 2012 году 6812,8 руб. (в 2011 году – 3496,7 руб.), при этом максимальное значение этого показателя было зафиксировано в Дальневосточном округе – 9742,8 руб. (в 2011 году – 4614,6 руб.), а минимальное, как и в предыдущие годы, наблюдалось в Северо-Кавказском федеральном округе – 3580,5 руб. (в 2011 году – 1470,1 руб.).

Рисунок IV.2. Структура объемов платежей физических лиц, принятых ПА и БПА, в 2012 году по федеральным округам

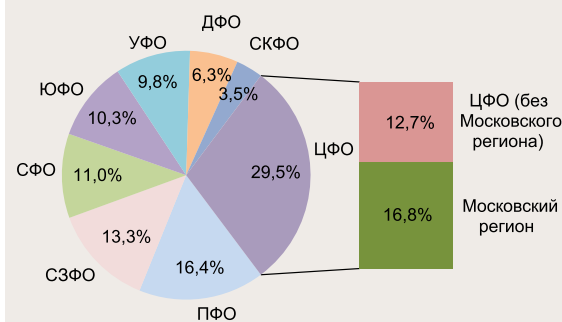
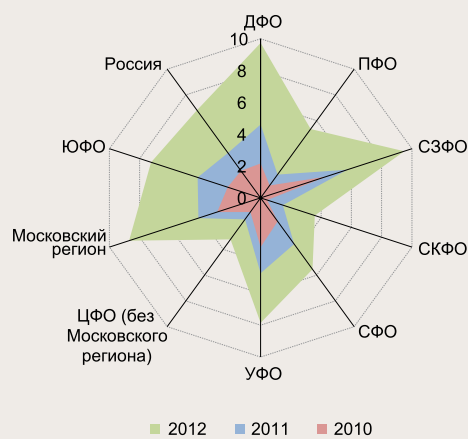


Рисунок IV.3. Объем платежей физических лиц, принятых ПА и БПА, на одного жителя по федеральным округам в 2010–2012 годах, тыс. руб.



Глава V.

ПОСТТОРГОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Крупнейшими организациями постторговой инфраструктуры российского финансового рынка, осуществлявшими в 2012 году клиринг и расчет по сделкам с финансовыми активами, заключенным на организованных торгах, а также по внебиржевым сделкам, являлись клиринговые и расчетные организации ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»⁴².

V.1. ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В 2012 ГОДУ

После формального завершения слияния групп ММВБ и РТС в декабре 2011 года интеграционные процессы продолжались в течение 2012 года. К декабрю 2012 года была завершена централизация клиринговой деятельности по результатам торгов, организуемых Московской Биржей, на базе ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – НКЦ).

Федеральная служба по финансовым рынкам России (ФСФР России) 6 ноября 2012 года присвоила НКО ЗАО НРД (далее – НРД) статус центрального депозитария. Кроме того, в 2012 году НРД начал функционировать в качестве торгового репозитария, осуществляя ведение реестров договоров, заключенных на условиях генерального соглашения в соответствии с нормативными актами ФСФР России.

*Центральный депозитарий – инфраструктура финансового рынка, играющая роль центра хранения ценных бумаг в бездокументарной форме, позволяющая осуществлять обработку операций с ценными бумагами посредством записей по счетам депо и обеспечивающая целостность и достоверность информации о ценных бумагах.
Торговый репозитарий – инфраструктура финансового рынка, осуществляющая ведение реестра договоров, заключенных на организованных и (или) внебиржевых торгах, и предоставляющая услуги по внесению и получению информации из указанного реестра договоров.*

В декабре 2012 года Банк России зарегистрировал НРД как оператора системно значимой платежной системы. НРД стал единственной организацией, осуществляющей переводы денежных средств в российских рублях по сделкам, заключенным на торгах, организованных Московской Биржей. Таким образом, к концу 2012 года НРД выполнял функции трех различных инфраструктур финансового рынка:

- центрального депозитария;
- системно значимой платежной системы;
- торгового репозитария.

Также НРД имеет лицензию ФСФР России на осуществление клиринговой деятельности и предоставляет клиринговые и расчетные услуги по внебиржевым операциям, в том числе с использованием механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа».

В структуре сегментов финансового рынка, обслуживаемых Московской Биржей, в 2012 году произошли изменения. Рынок государственных ценных бумаг, в рам-

⁴² См. сноску 1 во вставке 2.

ках которого совершались в том числе операции Банка России, был объединен с фондовым рынком. Клиринг и расчет по этим операциям стали осуществляться в рамках постторгового обслуживания фондового рынка⁴³.

Таблица V.1. Постторговая инфраструктура Московской Биржи в 2011–2012 годах

| Сегмент рынка | Клиринг | | Расчет | | Депозитарий | |
|------------------------------------|-------------------------------|-------|-------------|-------|------------------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Фондовый рынок | ЗАО ММВБ; НКЦ; КЦ РТС; ДКК | НКЦ | НРД; РП РТС | НРД | НРД; ДКК; РДК | НРД |
| Срочный рынок | ЗАО ММВБ; КЦ РТС | НКЦ | НРД; РП РТС | НРД | Непр. | Непр. |
| Рынок государственных ценных бумаг | ЗАО ММВБ | Непр. | НРД | Непр. | НРД | Непр. |
| Валютный рынок | НКЦ; КЦ РТС | НКЦ | НРД; РП РТС | НРД | Непр. | Непр. |
| Внебиржевой рынок | НРД; ДКК | НРД | НРД; РП РТС | НРД | НРД; ДКК | НРД |

Примечания.

ЗАО ММВБ – Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»;

КЦ РТС – Закрытое акционерное общество «Клиринговый центр РТС»;

ДКК – Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания»;

РП РТС – Небанковская кредитная организация «Расчетная палата РТС»;

РДК – Закрытое акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания»;

Непр. – неприменимо⁴⁴.

V.2. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ КЛИРИНГ И РАСЧЕТ

V.2.1. Клиринг

Количество сделок, по которым в 2012 году был осуществлен клиринг в рамках постторговой инфраструктуры Московской Биржи, составило 298,7 млн., их объем – 357,9 трлн. рублей. По сравнению с 2011 годом общее количество сделок в 2012 году выросло в 2,3 раза, а их объем – на 50,4%.

Большое количество совершенных на срочном рынке сделок при относительно небольшом их объеме позволяет предположить активное использование автоматизированных торговых систем (АТС)⁴⁶ на данном рынке. Использование АТС может приводить к скачкообразному увеличению количества и объема сделок при резких изменениях конъюнктуры на рынке, что должно быть учтено при организации постторгового обслуживания срочного рынка.

Особенность валютного рынка состоит в том, что при относительно небольшом количестве сделок их объем является весьма существенным, а средняя сумма одной сделки – высокой. Это может оказывать существенное влияние на клиринговое и расчетное обслуживание сделок на валютном рынке.

V.2.2. Расчет⁴⁷

В 2012 году расчетное обслуживание в российских рублях участников клиринга на Московской Бирже осуществлял НРД. Общий объем переводов денежных средств, инициированных клиентами НРД и в их

⁴³ Перевод осуществлялся последовательно в три этапа и был завершен 1 июля 2013 года.

⁴⁴ Используемые в таблице сокращения будут использоваться далее по тексту.

⁴⁵ Данные за 2010 и 2011 годы приведены для Группы ММВБ, за 2012 год – для Московской Биржи.

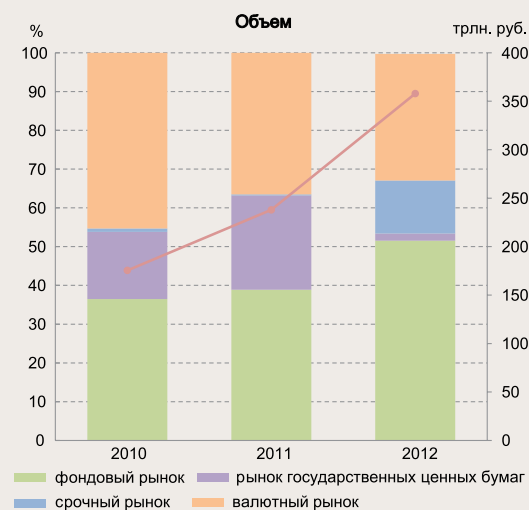
⁴⁶ Материал об АТС представлен в аналитическом выпуске «Платежная система России в 2011 году» (см.: <http://cbr.ru/publ/PRS/prs36.pdf>. С. 57).

Рисунок V.2.1. Структура биржевых сделок, по которым осуществлен клиринг⁴⁵



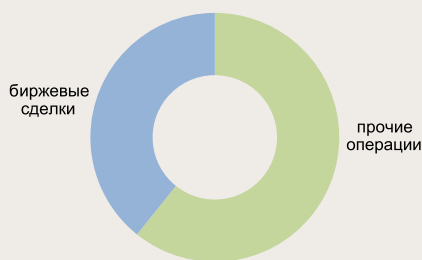
Доля сделок, заключенных на рынке государственных ценных бумаг, в 2010 году составила 0,1%, в 2011 – 0,2%, в 2012 году – 0,01%.

Доля сделок, заключенных на рынке срочных инструментов на товарные активы, в 2010 и 2011 годах составила 0,01%, в 2012 году – 0,6%.



Доля сделок, заключенных на рынке срочных инструментов на товарные активы, в 2010 году составила 0,03%, в 2011 году – 0,01%.

Рисунок V.2.2. Объем переводов денежных средств клиентов НРД в 2012 году



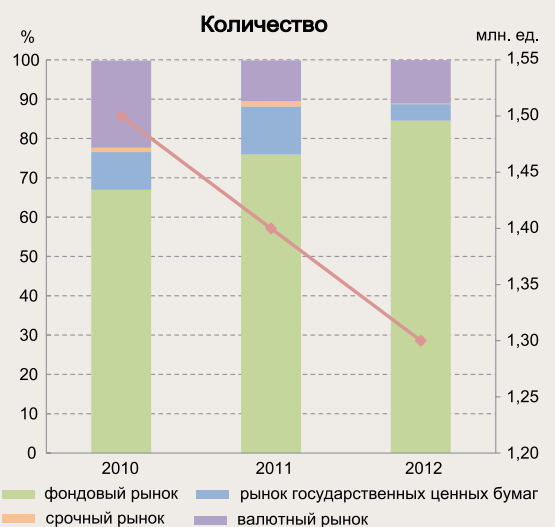
Доля переводов денежных средств по внебиржевым сделкам, осуществленным в 2012 году, составила 0,1%.

пользу, в 2012 году составил 432,7 трлн. руб., из них на долю переводов денежных средств, связанных с исполнением участниками своих обязательств по итогам клиринга сделок, совершенных на торгах, организованных Московской Биржей, пришлось 39,2% (170,0 трлн. руб.), на долю переводов денежных средств по внебиржевым сделкам – 0,1% (0,3 трлн. руб.), по прочим операциям клиентов НРД – 60,7% (262,5 трлн. руб.).

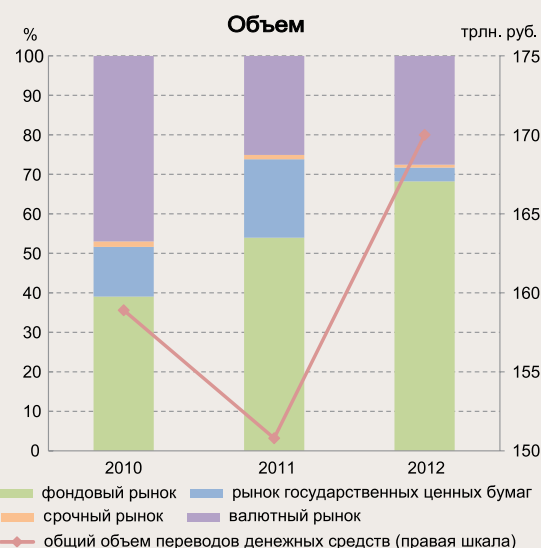
В 2012 году количество переводов денежных средств, связанных с исполнением участниками клиринга обязательств, возникших по итогам клиринга биржевых сделок, составило 1,3 млн., сократившись по сравнению с предыдущим годом на 2,7%, а их объем увеличился до 170,0 трлн. руб., на 12,7%.

Значительный объем переводов денежных средств по прочим операциям клиентов НРД обусловлен переводами денежных средств в целях участия в торгах, а также выводом ими средств, не обремененных обязательствами по итогам торгов. При этом следует отметить, что указанные денежные переводы осуществляются преимущественно через платежную систему Банка России. В связи с этим для снижения транзакционных издержек участников клиринга, которыми, как правило, являются кредитные организации, снижения уровня операционного риска, связанного со своевременностью переводов денежных средств, а также уровня кредитного риска по отношению к расчетному банку целесообразно, как свидетельствует лучшая международная практика, исполнять денежные обязательства по итогам клиринга сделок с использованием счетов, открытых участникам клиринга в центральном банке (расчет в деньгах центрального банка).

Рисунок V.2.3. Переводы денежных средств по обязательствам, возникшим по итогам клиринга сделок, совершенных на торгах, организованных группой ММВБ и Московской Биржей⁴⁸



Доля переводов денежных средств по сделкам на рынке срочных инструментов на товарные активы, осуществленных в 2010 году, составила 0,2%, в 2011 и 2012 годах – 0,1%.



Доля переводов денежных средств по сделкам на рынке срочных инструментов на товарные активы, осуществленных в 2010 году, составила 0,006%, в 2011 и 2012 годах – 0,004%.

V.2.3. Количественные показатели функционирования постторговой инфраструктуры

Коэффициент неттинга в постторговой инфраструктуре Московской Биржи, рассчитанный за 2012 год на основе данных по фондовому рынку, срочному рынку, рынку срочных инструментов на товарные активы и валютному рынку, составил 2,14 (в 2011 году – 1,58). Его увеличение в значительной степени является результатом интеграционных процессов, проходящих на Московской Бирже, и свидетельствует о более эффективном сжатии денежных обязательств по сделкам, совершенным в течение 2012 года, и, как следствие, о снижении нагрузки на расчетные организации постторговой инфраструктуры.

Коэффициент неттинга за определенный период времени рассчитывается по формуле:

$$K_{н} = \frac{Q_{клир}}{Q_{пер}}$$

⁴⁷ Здесь и далее под расчетом следует понимать переводы денежных средств в российских рублях по сделкам, совершенным на организованных торгах, а также по внебиржевым сделкам с различными финансовыми инструментами и другими активами.

⁴⁸ См. сноску 45.

где $Q_{клир}$ – объем денежных обязательств по сделкам, для которых осуществлялся клиринг, $Q_{пер}$ – объем денежных переводов по обязательствам, возникшим по итогам клиринга данных сделок.

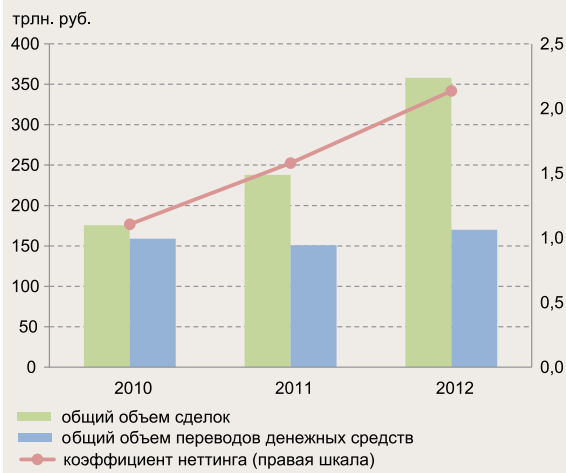
Коэффициент концентрации объема переводов денежных средств восьми крупнейших участников платежной системы НРД в 2012 году составил 21,5%. Наличие сильной зависимости от крупнейших участников выражается в уровне концентрации, превышающем 50%.

Коэффициент концентрации объема переводов денежных средств рассчитывается по формуле:

$$C_n = \frac{Q_{выб}^n}{Q_{пер}}$$

где $Q_{выб}^n$ – объем переводов денежных средств n крупнейших участников расчета, $Q_{пер}$ – общий объем переводов денежных переводов в платежной системе. Для оценки степени монополизации наиболее часто рассчитывается доля пяти или восьми крупнейших участников. В целях предотвращения дублирования из расчета исключаются переводы центрального платежного клирингового контрагента и инфраструктурных организаций финансового рынка.

Рисунок V.2.4. Коэффициент неттинга, объем сделок, по которым осуществлен клиринг, и объем переводов денежных средств для Группы ММВБ и Московской Биржи⁴⁹



Вставка 10

Расчет в деньгах центрального банка

Для снижения расчетного риска Принципы для инфраструктур финансовых рынков, принятые Комитетом по платежным и расчетным системам и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам в апреле 2012 года, рекомендуют инфраструктурам финансового рынка (ИФР) «осуществлять расчеты в деньгах центрального банка, когда это возможно и целесообразно». Однако центральные банки, как правило, не устанавливают прямой обязанности для ИФР осуществлять расчеты в деньгах центрального банка.

В то же время при использовании коммерческого банка в качестве расчетного центра ИФР должна «контролировать, управлять и ограничивать кредитный риск и риск ликвидности, возникающий со стороны коммерческого банка». Кроме того, центральные банки для проведения собственных операций на финансовом рынке, как правило, используют ИФР, в которых денежные расчеты осуществляются в деньгах центрального банка. Например, Европейская система центральных банков (ЕСЦБ) разработала и использует набор стандартов, которым должна соответствовать ИФР для возможности проведения в ней собственных операций ЕСЦБ, включая операции по рефинансированию. Указанные стандарты, в частности, предусматривают, что в ИФР для операций ЕСЦБ должно обеспечиваться осуществление расчета в деньгах центрального банка с использованием механизма «поставка против платежа» для операций, к которым данный механизм применим.

Денежные расчеты по сделкам, заключенным на Московской Бирже, осуществляются в деньгах коммерческого банка – НРД, что предполагает осуществление НРД дополнительных мероприятий, направленных на обеспечение своей финансовой и операционной устойчивости.

⁴⁹ См. сноску 45.

ПРИЛОЖЕНИЕ

ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ

| | |
|--|-----|
| Таблица 1. Количество кредитовых переводов (в российских рублях и иностранной валюте), тыс. ед. | 96 |
| Таблица 2. Объем кредитовых переводов (в российских рублях и иностранной валюте), млрд. руб. | 98 |
| Таблица 3. Количество платежей в форме прямых дебетов (в российских рублях и иностранной валюте), тыс. ед. | 100 |
| Таблица 4. Объем платежей в форме прямых дебетов (в российских рублях и иностранной валюте), млрд. руб. | 102 |
| Таблица 5. Количество платежных карт, выданных на территории региона, тыс. ед. | 104 |
| Таблица 6. Количество платежей с использованием платежных карт, выданных на территории региона, тыс. ед. | 106 |
| Таблица 7. Объем платежей с использованием платежных карт, выданных на территории региона, млн. руб. | 108 |
| Таблица 8. Количество устройств по приему платежных карт, расположенных на территории региона, ед. | 110 |

Таблица 1. Количество кредитовых переводов (в российских рублях и иностранной валюте), тыс. ед.¹

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Кредитовые переводы | | | | | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------------|----------------|--------------|-----------|---------------------------|----------------|
| | всего | | из них с использованием | | | | | |
| | | | платежных поручений | | аккредитивов | | документов физических лиц | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Дальневосточный федеральный округ | 61 279 | 65 852 | 47 437 | 51 988 | 2 | 3 | 13 840 | 13 861 |
| Амурская область | 7 293 | 8 766 | 5 571 | 7 016 | 0 | 0 | 1 722 | 1 750 |
| Еврейская автономная область | 652 | 585 | 440 | 401 | 0 | 0 | 212 | 184 |
| Камчатский край | 3 071 | 2 771 | 2 459 | 2 288 | 0 | 0 | 612 | 483 |
| Магаданская область | 1 665 | 1 618 | 1 087 | 1 079 | 0 | 0 | 578 | 539 |
| Приморский край | 18 862 | 22 365 | 13 121 | 16 037 | 1 | 2 | 5 740 | 6 326 |
| Республика Саха (Якутия) | 6 708 | 5 526 | 4 475 | 3 763 | 0 | 0 | 2 233 | 1 763 |
| Сахалинская область | 4 890 | 4 507 | 4 239 | 3 910 | 0 | 0 | 651 | 597 |
| Хабаровский край | 17 798 | 19 370 | 15 857 | 17 259 | 1 | 1 | 1 939 | 2 110 |
| Чукотский автономный округ | 341 | 344 | 188 | 235 | 0 | 0 | 153 | 110 |
| Приволжский федеральный округ | 507 351 | 442 104 | 218 230 | 212 713 | 6 | 8 | 289 115 | 229 384 |
| Кировская область | 12 481 | 16 942 | 9 004 | 8 382 | 0 | 1 | 3 477 | 8 559 |
| Нижегородская область | 57 685 | 59 982 | 35 582 | 35 328 | 1 | 1 | 22 102 | 24 653 |
| Оренбургская область | 23 229 | 14 853 | 9 123 | 7 364 | 1 | 0 | 14 105 | 7 488 |
| Пензенская область | 19 016 | 16 663 | 6 534 | 5 444 | 1 | 1 | 12 481 | 11 218 |
| Пермский край | 35 658 | 36 430 | 22 417 | 23 752 | 0 | 0 | 13 241 | 12 678 |
| Республика Башкортостан | 60 280 | 60 129 | 31 159 | 32 609 | 0 | 1 | 29 120 | 27 519 |
| Республика Марий Эл | 7 383 | 7 938 | 3 003 | 2 934 | 0 | 0 | 4 380 | 5 004 |
| Республика Мордовия | 9 840 | 11 881 | 3 665 | 3 242 | 0 | 0 | 6 175 | 8 639 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 62 572 | 58 382 | 34 007 | 31 857 | 0 | 1 | 28 564 | 26 525 |
| Самарская область | 159 559 | 93 581 | 27 537 | 27 468 | 1 | 1 | 132 022 | 66 112 |
| Саратовская область | 16 909 | 23 655 | 12 680 | 12 496 | 0 | 0 | 4 228 | 11 159 |
| Удмуртская Республика | 15 992 | 15 407 | 10 498 | 10 378 | 0 | 1 | 5 493 | 5 028 |
| Ульяновская область | 12 200 | 11 862 | 7 309 | 5 238 | 0 | 0 | 4 890 | 6 625 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 14 547 | 14 398 | 5 712 | 6 221 | 0 | 0 | 8 835 | 8 177 |
| Северо-Западный федеральный округ | 264 332 | 264 244 | 143 701 | 152 255 | 8 | 16 | 120 623 | 111 974 |
| Архангельская область | 12 353 | 10 285 | 8 623 | 7 276 | 0 | 0 | 3 730 | 3 009 |
| Вологодская область | 17 332 | 16 326 | 9 358 | 10 281 | 0 | 0 | 7 973 | 6 044 |
| Калининградская область | 21 877 | 18 699 | 6 832 | 7 537 | 0 | 0 | 15 045 | 11 163 |
| Ленинградская область | 5 660 | 6 086 | 3 300 | 3 633 | 0 | 0 | 2 360 | 2 453 |
| Мурманская область | 16 271 | 16 530 | 4 757 | 4 575 | 0 | 0 | 11 514 | 11 955 |
| Новгородская область | 9 975 | 9 614 | 3 873 | 3 769 | 0 | 0 | 6 102 | 5 845 |
| Псковская область | 8 796 | 8 156 | 3 250 | 3 103 | 0 | 0 | 5 547 | 5 053 |
| Республика Карелия | 11 272 | 10 395 | 3 956 | 3 881 | 0 | 0 | 7 316 | 6 513 |
| Республика Коми | 11 274 | 9 939 | 6 568 | 5 936 | 0 | 0 | 4 706 | 4 003 |
| Санкт-Петербург | 149 523 | 158 214 | 93 185 | 102 264 | 7 | 15 | 56 330 | 55 935 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 32 887 | 30 176 | 20 388 | 18 327 | 1 | 1 | 12 499 | 11 848 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 2 526 | 3 311 | 1 140 | 1 843 | 0 | 0 | 1 385 | 1 468 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 1 422 | 1 443 | 783 | 996 | 0 | 0 | 639 | 447 |
| Республика Дагестан | 3 657 | 3 553 | 2 488 | 2 168 | 0 | 0 | 1 169 | 1 385 |
| Республика Ингушетия | 475 | 397 | 265 | 268 | 0 | 0 | 210 | 129 |
| Республика Северная Осетия – Алания | 1 495 | 2 134 | 1 042 | 1 631 | 0 | 0 | 453 | 503 |
| Ставропольский край | 22 279 | 18 347 | 14 464 | 11 167 | 0 | 0 | 7 815 | 7 180 |
| Чеченская Республика | 1 034 | 991 | 206 | 254 | 0 | 0 | 828 | 737 |

¹ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Кредитовые переводы | | | | | | | |
|--|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|--------------|-----------|---------------------------|------------------|
| | всего | | из них с использованием | | | | | |
| | | | платежных поручений | | аккредитивов | | документов физических лиц | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Сибирский федеральный округ | 240 524 | 243 973 | 152 480 | 157 693 | 7 | 11 | 88 037 | 86 269 |
| Алтайский край | 23 659 | 22 917 | 13 584 | 13 189 | 0 | 1 | 10 075 | 9 728 |
| Забайкальский край | 5 553 | 3 981 | 3 843 | 2 705 | 0 | 0 | 1 710 | 1 276 |
| Иркутская область | 17 157 | 14 734 | 13 374 | 11 210 | 1 | 1 | 3 782 | 3 522 |
| Кемеровская область | 44 146 | 45 725 | 18 745 | 19 068 | 0 | 0 | 25 400 | 26 657 |
| Красноярский край | 24 251 | 24 217 | 16 537 | 16 806 | 1 | 1 | 7 712 | 7 410 |
| Новосибирская область | 63 533 | 72 802 | 44 429 | 54 429 | 2 | 7 | 19 101 | 18 366 |
| Омская область | 34 580 | 31 958 | 26 050 | 25 107 | 1 | 1 | 8 529 | 6 850 |
| Республика Алтай | 1 273 | 1 058 | 640 | 512 | 0 | 0 | 633 | 546 |
| Республика Бурятия | 8 583 | 8 360 | 5 318 | 4 630 | 0 | 0 | 3 265 | 3 730 |
| Республика Тыва | 1 191 | 960 | 376 | 338 | 0 | 0 | 815 | 622 |
| Республика Хакасия | 3 438 | 3 733 | 2 100 | 2 095 | 0 | 0 | 1 337 | 1 637 |
| Томская область | 13 160 | 13 528 | 7 482 | 7 605 | 0 | 0 | 5 677 | 5 923 |
| Уральский федеральный округ | 208 719 | 223 915 | 110 457 | 116 610 | 5 | 10 | 98 257 | 107 295 |
| Курганская область | 5 958 | 6 124 | 2 925 | 3 347 | 0 | 0 | 3 034 | 2 776 |
| Свердловская область | 78 032 | 85 924 | 52 901 | 63 072 | 1 | 1 | 25 130 | 22 851 |
| Тюменская область | 40 535 | 45 082 | 29 343 | 25 684 | 2 | 3 | 11 190 | 19 396 |
| Челябинская область | 84 193 | 86 785 | 25 287 | 24 507 | 2 | 6 | 58 903 | 62 272 |
| Центральный федеральный округ | 1 059 037 | 1 090 894 | 464 009 | 486 815 | 26 | 31 | 595 002 | 604 049 |
| Белгородская область | 13 140 | 13 761 | 7 133 | 7 123 | 0 | 0 | 6 006 | 6 637 |
| Брянская область | 7 321 | 7 018 | 3 926 | 3 676 | 0 | 0 | 3 395 | 3 342 |
| Владимирская область | 17 111 | 20 780 | 9 376 | 8 567 | 0 | 0 | 7 735 | 12 213 |
| Воронежская область | 34 534 | 34 220 | 13 202 | 14 902 | 0 | 0 | 21 332 | 19 318 |
| Ивановская область | 10 302 | 8 819 | 5 181 | 4 754 | 0 | 0 | 5 121 | 4 065 |
| Калужская область | 15 836 | 17 855 | 5 485 | 5 375 | 0 | 0 | 10 351 | 12 479 |
| Костромская область | 10 400 | 8 624 | 4 390 | 4 236 | 0 | 0 | 6 011 | 4 388 |
| Курская область | 7 919 | 8 953 | 5 031 | 4 467 | 0 | 0 | 2 888 | 4 486 |
| Липецкая область | 10 236 | 13 189 | 5 910 | 4 770 | 0 | 0 | 4 326 | 8 419 |
| Москва и Московская область | 844 669 | 873 413 | 362 144 | 387 618 | 23 | 27 | 482 502 | 485 769 |
| Орловская область | 5 912 | 8 819 | 3 665 | 3 188 | 0 | 0 | 2 248 | 5 631 |
| Рязанская область | 9 903 | 9 308 | 5 865 | 5 554 | 0 | 0 | 4 037 | 3 754 |
| Смоленская область | 14 694 | 14 342 | 4 426 | 4 373 | 0 | 0 | 10 268 | 9 968 |
| Тамбовская область | 6 079 | 6 218 | 3 210 | 2 995 | 0 | 0 | 2 868 | 3 222 |
| Тверская область | 14 612 | 12 911 | 6 297 | 6 042 | 0 | 0 | 8 314 | 6 869 |
| Тульская область | 13 020 | 11 599 | 6 385 | 6 049 | 0 | 0 | 6 634 | 5 549 |
| Ярославская область | 23 349 | 21 063 | 12 384 | 13 123 | 0 | 1 | 10 965 | 7 939 |
| Южный федеральный округ | 153 434 | 163 851 | 77 403 | 79 702 | 2 | 2 | 76 029 | 84 146 |
| Астраханская область | 11 050 | 10 854 | 3 138 | 3 236 | 0 | 0 | 7 912 | 7 618 |
| Волгоградская область | 20 657 | 21 752 | 12 953 | 12 756 | 0 | 0 | 7 704 | 8 995 |
| Краснодарский край | 63 345 | 65 503 | 32 804 | 33 002 | 1 | 1 | 30 541 | 32 500 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 2 983 | 3 303 | 1 152 | 1 165 | 0 | 0 | 1 830 | 2 138 |
| Республика Калмыкия | 958 | 1 441 | 538 | 883 | 0 | 0 | 420 | 558 |
| Ростовская область | 54 442 | 60 997 | 26 819 | 28 659 | 1 | 1 | 27 622 | 32 338 |
| Итого по России | 2 527 564 | 2 525 009 | 1 234 106 | 1 276 103 | 57 | 82 | 1 293 402 | 1 248 825 |

Таблица 2. Объем кредитовых переводов (в российских рублях и иностранной валюте), млрд. руб.²

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Кредитовые переводы | | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|-------------------------|---------------|--------------|-----------|---------------------------|------------|
| | всего | | из них с использованием | | | | | |
| | | | платежных поручений | | аккредитивов | | документов физических лиц | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Дальневосточный федеральный округ | 8 598 | 9 175 | 8 428 | 8 989 | 6 | 9 | 164 | 177 |
| Амурская область | 1 124 | 1 489 | 1 105 | 1 459 | 0 | 1 | 18 | 29 |
| Еврейская автономная область | 28 | 31 | 27 | 30 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Камчатский край | 324 | 314 | 314 | 305 | 0 | 0 | 10 | 8 |
| Магаданская область | 230 | 233 | 224 | 226 | 0 | 0 | 7 | 7 |
| Приморский край | 2 741 | 2 989 | 2 686 | 2 932 | 2 | 3 | 53 | 53 |
| Республика Саха (Якутия) | 798 | 779 | 773 | 757 | 0 | 0 | 25 | 22 |
| Сахалинская область | 578 | 631 | 565 | 618 | 0 | 0 | 13 | 14 |
| Хабаровский край | 2 717 | 2 661 | 2 679 | 2 617 | 2 | 4 | 36 | 40 |
| Чукотский автономный округ | 57 | 48 | 55 | 46 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Приволжский федеральный округ | 39 371 | 44 568 | 38 769 | 43 913 | 23 | 20 | 580 | 635 |
| Кировская область | 904 | 898 | 886 | 881 | 0 | 1 | 18 | 17 |
| Нижегородская область | 8 274 | 9 184 | 8 200 | 9 108 | 7 | 4 | 67 | 72 |
| Оренбургская область | 1 246 | 1 323 | 1 211 | 1 290 | 3 | 2 | 32 | 30 |
| Пензенская область | 626 | 682 | 602 | 659 | 1 | 1 | 23 | 22 |
| Пермский край | 4 307 | 5 514 | 4 251 | 5 441 | 1 | 1 | 55 | 72 |
| Республика Башкортостан | 4 591 | 5 173 | 4 496 | 5 053 | 2 | 3 | 93 | 117 |
| Республика Марий Эл | 298 | 329 | 291 | 321 | 0 | 1 | 7 | 7 |
| Республика Мордовия | 523 | 467 | 512 | 456 | 0 | 0 | 10 | 11 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 8 436 | 9 586 | 8 338 | 9 476 | 3 | 2 | 96 | 107 |
| Самарская область | 5 574 | 6 579 | 5 482 | 6 492 | 3 | 3 | 89 | 84 |
| Саратовская область | 1 736 | 1 865 | 1 695 | 1 825 | 0 | 0 | 40 | 40 |
| Удмуртская Республика | 1 256 | 1 378 | 1 231 | 1 351 | 1 | 1 | 24 | 26 |
| Ульяновская область | 899 | 978 | 883 | 961 | 0 | 0 | 16 | 17 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 701 | 611 | 690 | 598 | 1 | 0 | 10 | 12 |
| Северо-Западный федеральный округ | 31 549 | 37 070 | 31 127 | 36 583 | 33 | 57 | 389 | 430 |
| Архангельская область | 950 | 927 | 931 | 908 | 0 | 0 | 18 | 19 |
| Вологодская область | 1 291 | 1 494 | 1 269 | 1 476 | 1 | 1 | 21 | 18 |
| Калининградская область | 1 361 | 1 466 | 1 343 | 1 449 | 0 | 1 | 18 | 16 |
| Ленинградская область | 458 | 564 | 436 | 536 | 0 | 0 | 23 | 28 |
| Мурманская область | 616 | 595 | 596 | 575 | 0 | 0 | 20 | 20 |
| Новгородская область | 374 | 379 | 366 | 371 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| Псковская область | 336 | 366 | 329 | 359 | 0 | 0 | 7 | 7 |
| Республика Карелия | 365 | 357 | 353 | 345 | 0 | 0 | 12 | 12 |
| Республика Коми | 911 | 810 | 885 | 786 | 0 | 0 | 26 | 25 |
| Санкт-Петербург | 24 885 | 30 111 | 24 619 | 29 780 | 31 | 54 | 236 | 277 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 2 916 | 2 802 | 2 836 | 2 725 | 2 | 2 | 78 | 75 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 299 | 253 | 292 | 245 | 0 | 1 | 7 | 7 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 131 | 156 | 128 | 154 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| Республика Дагестан | 363 | 401 | 340 | 380 | 0 | 0 | 22 | 21 |
| Республика Ингушетия | 73 | 69 | 71 | 67 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Республика Северная Осетия – Алания | 156 | 171 | 152 | 165 | 0 | 0 | 4 | 5 |
| Ставропольский край | 1 765 | 1 614 | 1 730 | 1 581 | 1 | 1 | 34 | 32 |
| Чеченская Республика | 128 | 138 | 123 | 134 | 0 | 0 | 5 | 5 |
| Сибирский федеральный округ | 22 826 | 23 672 | 22 475 | 23 276 | 12 | 19 | 339 | 377 |
| Алтайский край | 2 044 | 1 915 | 2 013 | 1 886 | 0 | 1 | 31 | 28 |
| Забайкальский край | 397 | 401 | 384 | 384 | 0 | 0 | 13 | 16 |
| Иркутская область | 2 549 | 2 348 | 2 498 | 2 299 | 3 | 2 | 48 | 47 |

² Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Кредитовые переводы | | | | | | | |
|--|---------------------|----------------|-------------------------|----------------|--------------|------------|---------------------------|--------------|
| | всего | | из них с использованием | | | | | |
| | | | платежных поручений | | аккредитивов | | документов физических лиц | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Кемеровская область | 3 287 | 3 311 | 3 239 | 3 258 | 1 | 1 | 47 | 52 |
| Красноярский край | 2 760 | 3 161 | 2 709 | 3 098 | 2 | 3 | 49 | 61 |
| Новосибирская область | 7 351 | 8 068 | 7 264 | 7 953 | 4 | 10 | 82 | 105 |
| Омская область | 2 648 | 2 687 | 2 620 | 2 663 | 1 | 1 | 27 | 23 |
| Республика Алтай | 40 | 39 | 37 | 37 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Республика Бурятия | 433 | 414 | 420 | 396 | 0 | 0 | 13 | 17 |
| Республика Тыва | 45 | 43 | 43 | 41 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Республика Хакасия | 225 | 236 | 215 | 226 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| Томская область | 1 048 | 1 050 | 1 033 | 1 035 | 0 | 1 | 15 | 14 |
| Уральский федеральный округ | 25 718 | 28 496 | 24 681 | 28 046 | 675 | 31 | 362 | 418 |
| Курганская область | 366 | 375 | 356 | 364 | 0 | 0 | 10 | 10 |
| Свердловская область | 9 935 | 11 561 | 9 790 | 11 374 | 3 | 4 | 142 | 183 |
| Тюменская область | 10 348 | 11 118 | 9 561 | 10 969 | 667 | 22 | 120 | 127 |
| Челябинская область | 5 068 | 5 442 | 4 973 | 5 339 | 4 | 5 | 90 | 97 |
| Центральный федеральный округ | 257 437 | 278 648 | 255 387 | 276 329 | 251 | 322 | 1 799 | 1 997 |
| Белгородская область | 1 644 | 1 785 | 1 624 | 1 767 | 1 | 1 | 19 | 17 |
| Брянская область | 572 | 549 | 562 | 537 | 0 | 0 | 10 | 12 |
| Владимирская область | 948 | 935 | 933 | 915 | 0 | 0 | 15 | 20 |
| Воронежская область | 2 318 | 2 605 | 2 282 | 2 567 | 2 | 2 | 34 | 36 |
| Ивановская область | 498 | 509 | 488 | 499 | 0 | 0 | 10 | 10 |
| Калужская область | 712 | 795 | 692 | 769 | 0 | 1 | 20 | 26 |
| Костромская область | 490 | 561 | 482 | 551 | 0 | 0 | 8 | 10 |
| Курская область | 968 | 881 | 954 | 867 | 3 | 2 | 12 | 12 |
| Липецкая область | 1 114 | 935 | 1 098 | 922 | 0 | 1 | 16 | 13 |
| Москва и Московская область | 242 565 | 263 243 | 240 770 | 261 194 | 242 | 313 | 1 554 | 1 736 |
| Орловская область | 476 | 434 | 467 | 424 | 0 | 0 | 8 | 9 |
| Рязанская область | 649 | 689 | 635 | 677 | 1 | 1 | 13 | 12 |
| Смоленская область | 625 | 626 | 609 | 608 | 0 | 0 | 16 | 17 |
| Тамбовская область | 381 | 414 | 371 | 406 | 0 | 0 | 10 | 8 |
| Тверская область | 750 | 756 | 734 | 740 | 1 | 0 | 16 | 16 |
| Тульская область | 1 088 | 1 150 | 1 073 | 1 132 | 0 | 1 | 15 | 18 |
| Ярославская область | 1 639 | 1 782 | 1 614 | 1 756 | 1 | 1 | 24 | 26 |
| Южный федеральный округ | 12 519 | 13 905 | 12 237 | 13 575 | 8 | 7 | 275 | 323 |
| Астраханская область | 447 | 486 | 430 | 471 | 0 | 0 | 16 | 15 |
| Волгоградская область | 2 080 | 2 310 | 2 036 | 2 267 | 2 | 2 | 41 | 41 |
| Краснодарский край | 5 572 | 6 119 | 5 444 | 5 965 | 3 | 3 | 126 | 151 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 104 | 112 | 101 | 109 | 0 | 0 | 3 | 4 |
| Республика Калмыкия | 42 | 48 | 40 | 46 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Ростовская область | 4 275 | 4 829 | 4 187 | 4 717 | 2 | 2 | 86 | 110 |
| Итого по России | 400 934 | 438 337 | 395 941 | 433 437 | 1 008 | 467 | 3 985 | 4 432 |

Таблица 3. Количество платежей в форме прямых дебетов (в российских рублях и иностранной валюте), тыс. ед.³

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Прямые дебиты | | | | | |
|---|---------------|---------------|-------------------------|---------------|----------------------|--------------|
| | всего | | из них с использованием | | | |
| | | | платежных требований | | инкассовых поручений | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Дальневосточный федеральный округ | 2 829 | 2 053 | 1 739 | 782 | 1 090 | 1 270 |
| Амурская область | 204 | 350 | 126 | 260 | 78 | 89 |
| Еврейская автономная область | 11 | 15 | 6 | 6 | 6 | 9 |
| Камчатский край | 121 | 68 | 76 | 23 | 45 | 45 |
| Магаданская область | 72 | 67 | 48 | 37 | 24 | 30 |
| Приморский край | 788 | 387 | 527 | 152 | 262 | 235 |
| Республика Саха (Якутия) | 346 | 197 | 223 | 44 | 123 | 153 |
| Сахалинская область | 99 | 110 | 38 | 29 | 61 | 81 |
| Хабаровский край | 1 185 | 858 | 693 | 230 | 492 | 628 |
| Чукотский автономный округ | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Приволжский федеральный округ | 18 781 | 16 893 | 13 663 | 10 812 | 5 118 | 6 080 |
| Кировская область | 725 | 446 | 456 | 159 | 269 | 287 |
| Нижегородская область | 1 556 | 1 086 | 1 115 | 543 | 442 | 543 |
| Оренбургская область | 381 | 284 | 164 | 71 | 217 | 213 |
| Пензенская область | 418 | 210 | 295 | 88 | 123 | 122 |
| Пермский край | 5 114 | 5 510 | 4 767 | 5 021 | 347 | 489 |
| Республика Башкортостан | 1 775 | 1 481 | 1 353 | 1 000 | 423 | 481 |
| Республика Марий Эл | 373 | 225 | 319 | 161 | 54 | 64 |
| Республика Мордовия | 295 | 103 | 245 | 39 | 50 | 65 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 1 016 | 812 | 565 | 296 | 450 | 517 |
| Самарская область | 3 186 | 3 135 | 1 278 | 734 | 1 908 | 2 401 |
| Саратовская область | 490 | 593 | 240 | 235 | 250 | 358 |
| Удмуртская Республика | 2 832 | 2 548 | 2 501 | 2 272 | 330 | 276 |
| Ульяновская область | 268 | 263 | 147 | 107 | 122 | 156 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 352 | 196 | 218 | 86 | 134 | 110 |
| Северо-Западный федеральный округ | 9 107 | 8 210 | 6 455 | 4 552 | 2 653 | 3 659 |
| Архангельская область | 969 | 561 | 797 | 384 | 172 | 177 |
| Вологодская область | 1 197 | 585 | 915 | 262 | 282 | 323 |
| Калининградская область | 661 | 787 | 508 | 398 | 153 | 389 |
| Ленинградская область | 144 | 157 | 110 | 111 | 34 | 46 |
| Мурманская область | 236 | 171 | 147 | 86 | 89 | 86 |
| Новгородская область | 135 | 123 | 77 | 63 | 57 | 60 |
| Псковская область | 149 | 134 | 90 | 72 | 58 | 63 |
| Республика Карелия | 257 | 214 | 149 | 109 | 108 | 105 |
| Республика Коми | 1 263 | 1 356 | 1 153 | 1 224 | 110 | 132 |
| Санкт-Петербург | 4 096 | 4 122 | 2 507 | 1 843 | 1 589 | 2 278 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 1 284 | 1 304 | 784 | 679 | 500 | 625 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 69 | 99 | 27 | 39 | 42 | 61 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 46 | 65 | 12 | 9 | 34 | 56 |
| Республика Дагестан | 141 | 436 | 113 | 387 | 28 | 48 |
| Республика Ингушетия | 3 | 4 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| Республика Северная Осетия – Алания | 49 | 74 | 10 | 22 | 38 | 52 |
| Ставропольский край | 970 | 614 | 622 | 221 | 348 | 393 |
| Чеченская Республика | 6 | 12 | 0 | 0 | 6 | 12 |
| Сибирский федеральный округ | 14 892 | 15 552 | 10 911 | 10 813 | 3 981 | 4 740 |
| Алтайский край | 579 | 577 | 405 | 368 | 174 | 209 |
| Забайкальский край | 318 | 224 | 255 | 100 | 62 | 124 |
| Иркутская область | 888 | 627 | 487 | 162 | 400 | 465 |
| Кемеровская область | 3 155 | 3 078 | 2 879 | 2 550 | 276 | 528 |
| Красноярский край | 1 876 | 1 859 | 1 553 | 1 481 | 323 | 378 |
| Новосибирская область | 3 065 | 4 364 | 1 138 | 2 102 | 1 927 | 2 263 |
| Омская область | 2 689 | 2 791 | 2 481 | 2 578 | 207 | 213 |

³ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Прямые дебиты | | | | | |
|---|----------------|---------------|-------------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | всего | | из них с использованием | | | |
| | | | платежных требований | | инкассовых поручений | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Республика Алтай | 37 | 22 | 24 | 1 | 14 | 21 |
| Республика Бурятия | 344 | 330 | 254 | 157 | 90 | 173 |
| Республика Тыва | 274 | 146 | 7 | 15 | 267 | 131 |
| Республика Хакасия | 420 | 267 | 363 | 197 | 57 | 70 |
| Томская область | 1 247 | 1 268 | 1 065 | 1 102 | 182 | 166 |
| Уральский федеральный округ | 12 931 | 11 084 | 9 125 | 7 182 | 3 807 | 3 903 |
| Курганская область | 127 | 141 | 75 | 84 | 52 | 57 |
| Свердловская область | 6 598 | 7 079 | 4 271 | 4 477 | 2 327 | 2 602 |
| Тюменская область | 3 897 | 1 634 | 3 001 | 890 | 896 | 744 |
| Челябинская область | 2 309 | 2 230 | 1 778 | 1 731 | 531 | 499 |
| Центральный федеральный округ | 43 764 | 15 789 | 24 147 | 8 807 | 19 617 | 6 981 |
| Белгородская область | 490 | 254 | 375 | 102 | 115 | 151 |
| Брянская область | 244 | 178 | 171 | 80 | 73 | 98 |
| Владимирская область | 586 | 305 | 450 | 147 | 135 | 157 |
| Воронежская область | 1 312 | 1 392 | 557 | 267 | 756 | 1 124 |
| Ивановская область | 149 | 123 | 51 | 25 | 98 | 99 |
| Калужская область | 326 | 254 | 198 | 94 | 128 | 161 |
| Костромская область | 404 | 158 | 297 | 46 | 107 | 112 |
| Курская область | 442 | 301 | 335 | 185 | 107 | 116 |
| Липецкая область | 369 | 305 | 290 | 176 | 80 | 130 |
| Москва и Московская область | 37 116 | 10 705 | 19 773 | 7 054 | 17 343 | 3 651 |
| Орловская область | 192 | 480 | 141 | 50 | 51 | 430 |
| Рязанская область | 313 | 250 | 194 | 126 | 119 | 125 |
| Смоленская область | 412 | 217 | 317 | 94 | 94 | 123 |
| Тамбовская область | 111 | 88 | 52 | 26 | 59 | 62 |
| Тверская область | 411 | 188 | 322 | 87 | 89 | 100 |
| Тульская область | 443 | 277 | 330 | 129 | 113 | 149 |
| Ярославская область | 444 | 313 | 294 | 118 | 150 | 195 |
| Южный федеральный округ | 14 709 | 11 441 | 12 295 | 8 445 | 2 413 | 2 996 |
| Астраханская область | 490 | 388 | 217 | 78 | 273 | 309 |
| Волгоградская область | 746 | 668 | 504 | 261 | 242 | 408 |
| Краснодарский край | 7 702 | 6 990 | 6 380 | 5 305 | 1 322 | 1 685 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 224 | 213 | 189 | 173 | 35 | 40 |
| Республика Калмыкия | 14 | 34 | 8 | 19 | 5 | 15 |
| Ростовская область | 5 534 | 3 148 | 4 998 | 2 609 | 536 | 539 |
| Итого по России | 118 296 | 82 326 | 79 118 | 52 071 | 39 178 | 30 254 |

Таблица 4. Объем платежей в форме прямых дебетов (в российских рублях и иностранной валюте), млрд. руб.⁴

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Прямые дебиты | | | | | |
|---|---------------|------------|-------------------------|------------|----------------------|-----------|
| | всего | | из них с использованием | | | |
| | | | платежных требований | | инкассовых поручений | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Дальневосточный федеральный округ | 37 | 54 | 26 | 41 | 11 | 13 |
| Амурская область | 5 | 8 | 4 | 7 | 1 | 1 |
| Еврейская автономная область | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Камчатский край | 2 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| Магаданская область | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Приморский край | 10 | 19 | 8 | 16 | 2 | 2 |
| Республика Саха (Якутия) | 4 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 |
| Сахалинская область | 4 | 7 | 3 | 5 | 1 | 1 |
| Хабаровский край | 9 | 14 | 6 | 9 | 4 | 5 |
| Чукотский автономный округ | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Приволжский федеральный округ | 245 | 228 | 207 | 181 | 38 | 46 |
| Кировская область | 12 | 9 | 10 | 7 | 1 | 1 |
| Нижегородская область | 43 | 38 | 39 | 34 | 4 | 4 |
| Оренбургская область | 7 | 10 | 6 | 8 | 1 | 2 |
| Пензенская область | 1 | 5 | 1 | 5 | 1 | 1 |
| Пермский край | 34 | 38 | 31 | 35 | 3 | 3 |
| Республика Башкортостан | 53 | 23 | 48 | 18 | 5 | 6 |
| Республика Марий Эл | 4 | 3 | 4 | 2 | 0 | 1 |
| Республика Мордовия | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 1 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 15 | 21 | 11 | 14 | 4 | 7 |
| Самарская область | 30 | 36 | 18 | 22 | 12 | 14 |
| Саратовская область | 4 | 9 | 3 | 7 | 2 | 2 |
| Удмуртская Республика | 23 | 18 | 20 | 15 | 3 | 2 |
| Ульяновская область | 3 | 5 | 2 | 4 | 1 | 1 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 11 | 9 | 10 | 8 | 1 | 1 |
| Северо-Западный федеральный округ | 111 | 103 | 89 | 73 | 22 | 30 |
| Архангельская область | 16 | 15 | 13 | 11 | 3 | 3 |
| Вологодская область | 17 | 11 | 15 | 9 | 2 | 2 |
| Калининградская область | 5 | 5 | 4 | 4 | 1 | 1 |
| Ленинградская область | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Мурманская область | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| Новгородская область | 4 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 |
| Псковская область | 2 | 2 | 2 | 1 | 0 | 1 |
| Республика Карелия | 5 | 3 | 4 | 2 | 1 | 1 |
| Республика Коми | 9 | 11 | 7 | 9 | 2 | 2 |
| Санкт-Петербург | 50 | 51 | 39 | 34 | 11 | 17 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 30 | 33 | 26 | 28 | 4 | 5 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 4 | 6 | 4 | 5 | 0 | 1 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Республика Дагестан | 4 | 5 | 3 | 4 | 1 | 1 |
| Республика Ингушетия | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| Республика Северная Осетия – Алания | 5 | 2 | 5 | 1 | 0 | 0 |
| Ставропольский край | 15 | 19 | 14 | 17 | 1 | 2 |
| Чеченская Республика | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сибирский федеральный округ | 312 | 291 | 286 | 255 | 26 | 36 |
| Алтайский край | 30 | 38 | 28 | 36 | 2 | 2 |
| Забайкальский край | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Иркутская область | 14 | 5 | 11 | 2 | 3 | 3 |
| Кемеровская область | 46 | 45 | 42 | 41 | 4 | 4 |
| Красноярский край | 64 | 18 | 60 | 13 | 4 | 5 |
| Новосибирская область | 45 | 53 | 37 | 43 | 8 | 10 |
| Омская область | 87 | 98 | 86 | 90 | 1 | 8 |

⁴ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

| Наименование федерального округа Российской Федерации / территории | Прямые дебиты | | | | | |
|---|---------------|--------------|-------------------------|--------------|----------------------|------------|
| | всего | | из них с использованием | | | |
| | | | платежных требований | | инкассовых поручений | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Республика Алтай | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Республика Бурятия | 3 | 4 | 2 | 3 | 0 | 1 |
| Республика Тыва | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| Республика Хакасия | 3 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 |
| Томская область | 17 | 26 | 15 | 24 | 1 | 1 |
| Уральский федеральный округ | 295 | 266 | 266 | 220 | 29 | 47 |
| Курганская область | 6 | 10 | 6 | 9 | 0 | 0 |
| Свердловская область | 144 | 171 | 131 | 144 | 13 | 26 |
| Тюменская область | 123 | 71 | 113 | 58 | 11 | 13 |
| Челябинская область | 21 | 15 | 16 | 8 | 5 | 7 |
| Центральный федеральный округ | 753 | 495 | 679 | 390 | 74 | 105 |
| Белгородская область | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 |
| Брянская область | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Владимирская область | 13 | 10 | 12 | 8 | 1 | 1 |
| Воронежская область | 8 | 8 | 5 | 3 | 3 | 5 |
| Ивановская область | 2 | 4 | 1 | 3 | 1 | 1 |
| Калужская область | 2 | 4 | 1 | 1 | 1 | 3 |
| Костромская область | 2 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| Курская область | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Липецкая область | 5 | 2 | 5 | 1 | 1 | 1 |
| Москва и Московская область | 693 | 442 | 637 | 360 | 56 | 81 |
| Орловская область | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Рязанская область | 3 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 |
| Смоленская область | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| Тамбовская область | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Тверская область | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| Тульская область | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 1 |
| Ярославская область | 4 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 |
| Южный федеральный округ | 61 | 70 | 43 | 42 | 18 | 28 |
| Астраханская область | 1 | 3 | 0 | 2 | 1 | 1 |
| Волгоградская область | 8 | 7 | 5 | 4 | 2 | 4 |
| Краснодарский край | 30 | 38 | 19 | 22 | 11 | 16 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Республика Калмыкия | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Ростовская область | 21 | 20 | 17 | 13 | 4 | 8 |
| Итого по России | 1 843 | 1 540 | 1 621 | 1 230 | 222 | 311 |

Таблица 5. Количество платежных карт, выданных на территории региона, тыс. ед.

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Платежные карты | | | | | | | |
|---|-----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| | всего | | из них | | | | | |
| | | | расчетные | | кредитные | | предоплаченные | |
| | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
| Дальневосточный федеральный округ | 6 861 | 8 423 | 6 205 | 7 201 | 652 | 1 126 | 4 | 96 |
| Амурская область | 1 011 | 1 220 | 893 | 987 | 114 | 233 | 4 | 0 |
| Еврейская автономная область | 146 | 153 | 133 | 134 | 13 | 19 | 0 | 0 |
| Камчатский край | 348 | 410 | 318 | 374 | 30 | 36 | 0 | 1 |
| Магаданская область | 143 | 187 | 130 | 167 | 12 | 19 | 0 | 0 |
| Приморский край | 1 962 | 2 408 | 1 842 | 2 119 | 120 | 236 | 0 | 53 |
| Республика Саха (Якутия) | 832 | 1 038 | 780 | 922 | 51 | 76 | 0 | 41 |
| Сахалинская область | 524 | 615 | 480 | 549 | 44 | 66 | 0 | 0 |
| Хабаровский край | 1 865 | 2 353 | 1 599 | 1 914 | 266 | 438 | 0 | 1 |
| Чукотский автономный округ | 31 | 38 | 29 | 36 | 1 | 3 | 0 | 0 |
| Приволжский федеральный округ | 30 047 | 35 456 | 27 978 | 32 204 | 1 985 | 3 213 | 85 | 39 |
| Кировская область | 1 087 | 1 361 | 1 029 | 1 241 | 58 | 119 | 0 | 1 |
| Нижегородская область | 3 313 | 3 696 | 3 062 | 3 279 | 252 | 417 | 0 | 1 |
| Оренбургская область | 1 957 | 2 428 | 1 848 | 2 241 | 108 | 178 | 0 | 9 |
| Пензенская область | 978 | 1 297 | 921 | 1 206 | 57 | 90 | 0 | 0 |
| Пермский край | 2 713 | 3 069 | 2 488 | 2 683 | 225 | 385 | 0 | 0 |
| Республика Башкортостан | 4 727 | 5 411 | 4 326 | 4 840 | 401 | 570 | 0 | 1 |
| Республика Марий Эл | 438 | 549 | 418 | 506 | 20 | 42 | 0 | 0 |
| Республика Мордовия | 587 | 687 | 555 | 635 | 23 | 52 | 9 | 0 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 4 382 | 5 036 | 4 062 | 4 574 | 245 | 440 | 76 | 21 |
| Самарская область | 3 486 | 4 170 | 3 265 | 3 868 | 221 | 300 | 0 | 1 |
| Саратовская область | 2 229 | 2 801 | 2 091 | 2 585 | 138 | 215 | 0 | 2 |
| Удмуртская Республика | 1 736 | 2 003 | 1 617 | 1 807 | 119 | 195 | 0 | 1 |
| Ульяновская область | 1 263 | 1 545 | 1 189 | 1 424 | 73 | 121 | 0 | 1 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 1 150 | 1 402 | 1 106 | 1 313 | 44 | 89 | 0 | 0 |
| Северо-Западный федеральный округ | 17 294 | 21 277 | 14 952 | 16 421 | 1 193 | 1 911 | 1 149 | 2 945 |
| Архангельская область | 1 191 | 1 393 | 1 097 | 1 233 | 92 | 159 | 2 | 1 |
| Вологодская область | 1 131 | 1 407 | 1 058 | 1 267 | 72 | 139 | 0 | 0 |
| Калининградская область | 1 059 | 1 192 | 992 | 1 081 | 67 | 110 | 0 | 1 |
| Ленинградская область | 975 | 1 148 | 918 | 1 029 | 57 | 117 | 0 | 2 |
| Мурманская область | 1 184 | 1 202 | 1 090 | 1 058 | 94 | 144 | 0 | 0 |
| Новгородская область | 697 | 711 | 641 | 626 | 56 | 84 | 0 | 0 |
| Псковская область | 556 | 630 | 519 | 563 | 37 | 67 | 0 | 0 |
| Республика Карелия | 753 | 840 | 694 | 742 | 60 | 97 | 0 | 0 |
| Республика Коми | 1 020 | 1 182 | 948 | 1 052 | 72 | 130 | 0 | 1 |
| Санкт-Петербург | 8 727 | 11 572 | 6 996 | 7 769 | 585 | 864 | 1 146 | 2 940 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 3 737 | 4 341 | 3 542 | 3 939 | 196 | 394 | 0 | 8 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 410 | 480 | 387 | 440 | 23 | 38 | 0 | 1 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 172 | 255 | 166 | 231 | 7 | 24 | 0 | 1 |
| Республика Дагестан | 521 | 509 | 514 | 497 | 7 | 12 | 0 | 0 |
| Республика Ингушетия | 88 | 118 | 87 | 115 | 1 | 3 | 0 | 0 |

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Платежные карты | | | | | | | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | всего | | из них | | | | | |
| | | | расчетные | | кредитные | | предоплаченные | |
| | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
| Республика Северная Осетия – Алания | 324 | 421 | 313 | 390 | 11 | 30 | 0 | 0 |
| Ставропольский край | 2 035 | 2 309 | 1 889 | 2 019 | 146 | 285 | 0 | 6 |
| Чеченская Республика | 186 | 249 | 186 | 247 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| Сибирский федеральный округ | 21 536 | 26 422 | 19 250 | 22 586 | 1 665 | 2 740 | 621 | 1 096 |
| Алтайский край | 2 041 | 2 786 | 1 890 | 2 526 | 151 | 260 | 0 | 0 |
| Забайкальский край | 774 | 1 015 | 705 | 882 | 68 | 132 | 0 | 1 |
| Иркутская область | 2 561 | 3 056 | 2 353 | 2 691 | 208 | 360 | 0 | 4 |
| Кемеровская область | 3 336 | 3 832 | 3 124 | 3 484 | 212 | 349 | 0 | 0 |
| Красноярский край | 3 579 | 4 353 | 3 159 | 3 685 | 420 | 668 | 0 | 0 |
| Новосибирская область | 3 807 | 4 982 | 2 991 | 3 544 | 268 | 423 | 548 | 1 015 |
| Омская область | 2 283 | 2 659 | 2 169 | 2 465 | 114 | 194 | 0 | 0 |
| Республика Алтай | 143 | 173 | 132 | 154 | 11 | 18 | 0 | 0 |
| Республика Бурятия | 1 146 | 1 335 | 992 | 1 131 | 81 | 129 | 73 | 75 |
| Республика Тыва | 217 | 288 | 194 | 258 | 22 | 31 | 0 | 0 |
| Республика Хакасия | 490 | 585 | 457 | 531 | 33 | 54 | 0 | 0 |
| Томская область | 1 161 | 1 358 | 1 084 | 1 237 | 77 | 121 | 0 | 0 |
| Уральский федеральный округ | 15 895 | 18 268 | 15 044 | 16 811 | 851 | 1 448 | 0 | 9 |
| Курганская область | 637 | 764 | 583 | 675 | 53 | 89 | 0 | 0 |
| Свердловская область | 5 593 | 6 399 | 5 283 | 5 862 | 311 | 535 | 0 | 3 |
| Тюменская область | 5 194 | 5 956 | 4 949 | 5 524 | 245 | 427 | 0 | 5 |
| Челябинская область | 4 471 | 5 149 | 4 228 | 4 750 | 242 | 397 | 0 | 1 |
| Центральный федеральный округ | 92 509 | 110 212 | 50 352 | 57 354 | 7 754 | 10 309 | 34 402 | 42 549 |
| Белгородская область | 1 512 | 1 671 | 1 409 | 1 501 | 100 | 170 | 3 | 0 |
| Брянская область | 1 082 | 1 198 | 1 013 | 1 091 | 66 | 107 | 3 | 0 |
| Владимирская область | 1 206 | 1 370 | 1 116 | 1 245 | 83 | 124 | 8 | 0 |
| Воронежская область | 1 902 | 2 189 | 1 782 | 1 996 | 121 | 188 | 0 | 4 |
| Ивановская область | 814 | 913 | 770 | 831 | 45 | 81 | 0 | 0 |
| Калужская область | 819 | 1 014 | 769 | 921 | 50 | 92 | 0 | 0 |
| Костромская область | 476 | 619 | 442 | 557 | 34 | 62 | 0 | 0 |
| Курская область | 1 131 | 1 220 | 1 058 | 1 111 | 73 | 109 | 0 | 0 |
| Липецкая область | 980 | 1 091 | 908 | 980 | 72 | 110 | 0 | 0 |
| Москва и Московская область | 75 607 | 90 599 | 34 567 | 39 574 | 6 651 | 8 485 | 34 389 | 42 540 |
| Орловская область | 678 | 806 | 628 | 732 | 50 | 73 | 0 | 0 |
| Рязанская область | 909 | 1 082 | 840 | 972 | 68 | 110 | 0 | 0 |
| Смоленская область | 778 | 927 | 703 | 814 | 74 | 113 | 0 | 1 |
| Тамбовская область | 661 | 852 | 606 | 769 | 55 | 83 | 0 | 0 |
| Тверская область | 1 042 | 1 246 | 981 | 1 129 | 61 | 117 | 0 | 0 |
| Тульская область | 1 562 | 1 797 | 1 492 | 1 663 | 71 | 133 | 0 | 0 |
| Ярославская область | 1 351 | 1 619 | 1 270 | 1 468 | 81 | 151 | 0 | 0 |
| Южный федеральный округ | 12 290 | 15 147 | 10 549 | 12 495 | 730 | 1 341 | 1 011 | 1 311 |
| Астраханская область | 1 239 | 1 316 | 1 161 | 1 212 | 63 | 101 | 16 | 3 |
| Волгоградская область | 2 312 | 2 755 | 2 185 | 2 547 | 126 | 207 | 1 | 1 |
| Краснодарский край | 5 173 | 6 583 | 3 921 | 4 794 | 264 | 508 | 988 | 1 280 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 223 | 267 | 204 | 235 | 13 | 28 | 5 | 4 |
| Республика Калмыкия | 199 | 235 | 173 | 201 | 26 | 34 | 0 | 0 |
| Ростовская область | 3 144 | 3 991 | 2 905 | 3 505 | 240 | 463 | 0 | 23 |
| Итого по России | 200 170 | 239 545 | 147 872 | 169 010 | 15 026 | 22 483 | 37 272 | 48 052 |

Таблица 6. Количество платежей с использованием платежных карт, выданных на территории региона, тыс. ед.

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Платежи за товары (работу, услуги) | | | | Таможенные платежи и про- чие операции | |
|---|------------------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------|---|---------------|
| | в Российской Федерации | | за пределами Российской Федерации | | | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Дальневосточный федеральный округ | 60 788 | 114 541 | 2 842 | 4 696 | 4 376 | 9 168 |
| Амурская область | 8 327 | 16 013 | 137 | 219 | 448 | 994 |
| Еврейская автономная область | 1 060 | 1 715 | 21 | 31 | 61 | 130 |
| Камчатский край | 3 460 | 5 241 | 144 | 257 | 202 | 348 |
| Магаданская область | 1 665 | 3 826 | 85 | 151 | 129 | 247 |
| Приморский край | 11 255 | 23 308 | 1 151 | 1 794 | 1 769 | 3 633 |
| Республика Саха (Якутия) | 11 077 | 21 048 | 177 | 341 | 360 | 914 |
| Сахалинская область | 4 739 | 10 690 | 361 | 588 | 449 | 846 |
| Хабаровский край | 18 832 | 31 868 | 750 | 1 270 | 909 | 1 948 |
| Чукотский автономный округ | 374 | 831 | 15 | 45 | 48 | 107 |
| Приволжский федеральный округ | 278 498 | 462 082 | 7 028 | 11 955 | 11 303 | 23 195 |
| Кировская область | 11 430 | 21 210 | 178 | 318 | 616 | 1 219 |
| Нижегородская область | 28 650 | 50 973 | 1 055 | 1 742 | 1 245 | 2 844 |
| Оренбургская область | 11 274 | 18 802 | 224 | 506 | 299 | 992 |
| Пензенская область | 4 825 | 10 149 | 133 | 260 | 376 | 760 |
| Пермский край | 62 573 | 90 262 | 1 128 | 1 763 | 2 043 | 3 288 |
| Республика Башкортостан | 36 926 | 63 086 | 796 | 1 406 | 1 135 | 3 186 |
| Республика Марий Эл | 3 264 | 6 664 | 71 | 129 | 520 | 560 |
| Республика Мордовия | 2 978 | 4 981 | 57 | 102 | 134 | 260 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 32 455 | 56 365 | 1 032 | 1 755 | 1 152 | 2 130 |
| Самарская область | 26 333 | 40 045 | 1 043 | 1 753 | 1 270 | 2 983 |
| Саратовская область | 14 104 | 23 188 | 425 | 748 | 724 | 1 392 |
| Удмуртская Республика | 27 920 | 46 395 | 523 | 818 | 802 | 1 547 |
| Ульяновская область | 9 287 | 13 925 | 195 | 342 | 441 | 853 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 6 478 | 16 035 | 169 | 313 | 546 | 1 179 |
| Северо-Западный федеральный округ | 224 648 | 380 055 | 15 778 | 25 664 | 6 295 | 14 264 |
| Архангельская область | 16 562 | 31 249 | 450 | 746 | 1 100 | 1 835 |
| Вологодская область | 13 590 | 22 663 | 249 | 450 | 562 | 1 046 |
| Калининградская область | 9 232 | 18 612 | 1 151 | 2 129 | 203 | 925 |
| Ленинградская область | 6 071 | 13 125 | 388 | 707 | 322 | 726 |
| Мурманская область | 27 312 | 43 779 | 1 071 | 1 880 | 812 | 2 340 |
| Новгородская область | 4 710 | 8 466 | 139 | 242 | 228 | 553 |
| Псковская область | 4 391 | 8 381 | 250 | 499 | 189 | 311 |
| Республика Карелия | 9 127 | 16 641 | 533 | 834 | 318 | 588 |
| Республика Коми | 12 713 | 26 760 | 275 | 493 | 677 | 1 693 |
| Санкт-Петербург | 120 939 | 190 380 | 11 271 | 17 684 | 1 884 | 4 246 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 20 704 | 41 673 | 606 | 1 158 | 2 093 | 4 681 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 1 577 | 2 974 | 50 | 86 | 163 | 315 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 938 | 2 159 | 21 | 40 | 110 | 264 |
| Республика Дагестан | 1 484 | 3 116 | 91 | 156 | 127 | 340 |
| Республика Ингушетия | 291 | 897 | 7 | 16 | 45 | 122 |
| Республика Северная Осетия – Алания | 1 158 | 2 751 | 60 | 115 | 113 | 293 |
| Ставропольский край | 14 306 | 27 987 | 359 | 693 | 1 410 | 3 088 |

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Платежи за товары (работу, услуги) | | | | Таможенные платежи и про- чие операции | |
|---|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|----------------|---|----------------|
| | в Российской Федерации | | за пределами Российской Федерации | | 2011 | 2012 |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | | |
| Чеченская Республика | 951 | 1 788 | 19 | 52 | 125 | 258 |
| Сибирский федеральный округ | 196 182 | 356 789 | 6 533 | 11 025 | 12 851 | 31 056 |
| Алтайский край | 26 047 | 47 196 | 387 | 730 | 1 366 | 2 945 |
| Забайкальский край | 8 942 | 17 610 | 79 | 148 | 406 | 1 056 |
| Иркутская область | 30 448 | 55 494 | 745 | 1 246 | 2 142 | 5 071 |
| Кемеровская область | 27 807 | 48 521 | 996 | 1 278 | 987 | 2 610 |
| Красноярский край | 24 436 | 49 274 | 1 307 | 1 766 | 1 563 | 3 433 |
| Новосибирская область | 27 731 | 47 203 | 1 914 | 3 835 | 2 239 | 8 215 |
| Омская область | 15 224 | 29 129 | 557 | 1 023 | 467 | 1 274 |
| Республика Алтай | 1 386 | 2 910 | 8 | 20 | 176 | 407 |
| Республика Бурятия | 16 036 | 25 548 | 84 | 151 | 410 | 889 |
| Республика Тыва | 1 279 | 2 283 | 9 | 18 | 266 | 484 |
| Республика Хакасия | 2 671 | 4 285 | 46 | 75 | 233 | 538 |
| Томская область | 14 175 | 27 336 | 402 | 733 | 2 596 | 4 133 |
| Уральский федеральный округ | 178 973 | 302 938 | 5 562 | 9 609 | 7 309 | 15 903 |
| Курганская область | 6 210 | 10 305 | 116 | 185 | 285 | 645 |
| Свердловская область | 63 068 | 106 996 | 2 199 | 3 584 | 2 454 | 5 134 |
| Тюменская область | 80 814 | 133 531 | 2 166 | 4 008 | 3 109 | 6 737 |
| Челябинская область | 28 881 | 52 106 | 1 082 | 1 832 | 1 461 | 3 387 |
| Центральный федеральный округ | 542 371 | 899 602 | 49 067 | 78 550 | 49 208 | 119 999 |
| Белгородская область | 13 188 | 21 917 | 275 | 525 | 483 | 1 039 |
| Брянская область | 8 334 | 14 198 | 150 | 307 | 549 | 1 056 |
| Владимирская область | 9 259 | 14 925 | 203 | 376 | 389 | 752 |
| Воронежская область | 17 599 | 30 010 | 568 | 1 047 | 743 | 1 687 |
| Ивановская область | 3 640 | 6 819 | 128 | 253 | 171 | 340 |
| Калужская область | 5 207 | 10 251 | 239 | 435 | 332 | 818 |
| Костромская область | 3 353 | 6 344 | 71 | 132 | 257 | 558 |
| Курская область | 12 418 | 18 141 | 120 | 224 | 350 | 768 |
| Липецкая область | 10 326 | 15 732 | 236 | 396 | 287 | 668 |
| Москва и Московская область | 405 019 | 667 140 | 45 534 | 71 989 | 43 205 | 106 911 |
| Орловская область | 6 009 | 10 004 | 119 | 202 | 209 | 490 |
| Рязанская область | 5 394 | 10 147 | 167 | 284 | 357 | 829 |
| Смоленская область | 5 526 | 10 204 | 272 | 550 | 407 | 820 |
| Тамбовская область | 3 950 | 8 475 | 90 | 200 | 256 | 562 |
| Тверская область | 8 401 | 15 138 | 240 | 432 | 461 | 1 018 |
| Тульская область | 11 257 | 19 371 | 275 | 501 | 326 | 812 |
| Ярославская область | 13 493 | 20 786 | 380 | 696 | 422 | 871 |
| Южный федеральный округ | 77 794 | 144 144 | 3 398 | 6 174 | 4 096 | 10 630 |
| Астраханская область | 6 920 | 13 235 | 127 | 226 | 367 | 746 |
| Волгоградская область | 17 563 | 29 397 | 578 | 1 031 | 671 | 1 739 |
| Краснодарский край | 28 559 | 53 836 | 1 475 | 2 771 | 1 501 | 4 063 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 722 | 1 919 | 21 | 50 | 82 | 211 |
| Республика Калмыкия | 865 | 2 237 | 24 | 41 | 195 | 527 |
| Ростовская область | 23 164 | 43 522 | 1 173 | 2 056 | 1 279 | 3 343 |
| Итого по России | 1 579 959 | 2 701 824 | 90 816 | 148 829 | 97 532 | 228 895 |

Таблица 7. Объем платежей с использованием платежных карт, выданных на территории региона, млн. руб.

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Платежи за товары (работу, услуги) | | | | Таможенные платежи и прочие операции | |
|---|------------------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------|---|----------------|
| | в Российской Федерации | | за пределами Российской Федерации | | | |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Дальневосточный федеральный округ | 72 960 | 132 696 | 13 044 | 19 520 | 53 377 | 92 623 |
| Амурская область | 7 655 | 14 949 | 616 | 909 | 4 227 | 9 135 |
| Еврейская автономная область | 812 | 1 388 | 75 | 112 | 468 | 1 068 |
| Камчатский край | 4 715 | 8 602 | 782 | 1 184 | 3 056 | 5 812 |
| Магаданская область | 3 126 | 6 873 | 312 | 529 | 2 224 | 3 906 |
| Приморский край | 16 458 | 28 768 | 5 768 | 8 284 | 22 036 | 28 623 |
| Республика Саха (Якутия) | 8 137 | 15 549 | 685 | 1 235 | 4 468 | 11 836 |
| Сахалинская область | 8 549 | 15 338 | 1 703 | 2 395 | 5 121 | 10 023 |
| Хабаровский край | 22 833 | 39 665 | 3 055 | 4 776 | 10 855 | 19 932 |
| Чукотский автономный округ | 675 | 1 565 | 49 | 95 | 922 | 2 288 |
| Приволжский федеральный округ | 232 553 | 386 458 | 26 306 | 39 986 | 76 327 | 163 805 |
| Кировская область | 7 232 | 14 371 | 603 | 973 | 3 740 | 7 906 |
| Нижегородская область | 25 029 | 45 239 | 3 803 | 5 758 | 9 592 | 21 509 |
| Оренбургская область | 8 237 | 16 003 | 1 008 | 1 754 | 2 016 | 7 496 |
| Пензенская область | 3 674 | 8 584 | 536 | 965 | 1 891 | 4 662 |
| Пермский край | 56 763 | 84 232 | 3 857 | 5 311 | 16 651 | 27 871 |
| Республика Башкортостан | 26 508 | 49 602 | 2 820 | 4 537 | 5 819 | 18 575 |
| Республика Марий Эл | 1 762 | 3 998 | 240 | 410 | 1 607 | 3 264 |
| Республика Мордовия | 1 128 | 2 429 | 191 | 320 | 839 | 2 045 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 26 733 | 48 887 | 4 170 | 6 218 | 13 113 | 22 319 |
| Самарская область | 33 737 | 39 401 | 4 969 | 7 354 | 7 357 | 17 873 |
| Саратовская область | 13 615 | 20 164 | 1 688 | 2 612 | 3 870 | 8 088 |
| Удмуртская Республика | 18 593 | 35 174 | 1 267 | 1 960 | 4 757 | 10 434 |
| Ульяновская область | 5 078 | 8 916 | 638 | 959 | 2 475 | 4 840 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 4 463 | 9 458 | 515 | 855 | 2 601 | 6 922 |
| Северо-Западный федеральный округ | 297 692 | 482 523 | 55 260 | 82 596 | 93 888 | 161 866 |
| Архангельская область | 16 282 | 32 453 | 1 284 | 1 951 | 8 280 | 14 274 |
| Вологодская область | 11 345 | 22 483 | 898 | 1 427 | 3 980 | 7 386 |
| Калининградская область | 9 573 | 19 919 | 3 230 | 5 464 | 1 469 | 5 059 |
| Ленинградская область | 7 971 | 17 672 | 1 177 | 1 966 | 2 148 | 4 499 |
| Мурманская область | 34 750 | 56 335 | 2 659 | 4 415 | 6 762 | 19 217 |
| Новгородская область | 5 121 | 10 018 | 461 | 694 | 1 128 | 2 159 |
| Псковская область | 3 785 | 8 390 | 587 | 1 033 | 1 074 | 1 906 |
| Республика Карелия | 10 824 | 20 953 | 1 391 | 2 167 | 2 377 | 4 287 |
| Республика Коми | 14 096 | 28 067 | 828 | 1 425 | 4 869 | 12 477 |
| Санкт-Петербург | 183 946 | 266 234 | 42 745 | 62 053 | 61 800 | 90 602 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 15 803 | 31 827 | 4 268 | 6 614 | 17 759 | 43 546 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 1 002 | 1 789 | 344 | 533 | 1 420 | 3 160 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 499 | 1 312 | 159 | 279 | 897 | 2 629 |
| Республика Дагестан | 1 548 | 2 627 | 957 | 1 291 | 2 619 | 5 786 |
| Республика Ингушетия | 129 | 358 | 152 | 243 | 618 | 1 996 |

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Платежи за товары (работу, услуги) | | | | Таможенные платежи и прочие операции | |
|---|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|----------------|---|------------------|
| | в Российской Федерации | | за пределами Российской Федерации | | 2011 | 2012 |
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | | |
| Республика Северная Осетия – Алания | 946 | 2 102 | 322 | 524 | 964 | 3 019 |
| Ставропольский край | 11 292 | 22 753 | 1 908 | 3 075 | 9 703 | 22 691 |
| Чеченская Республика | 387 | 886 | 426 | 669 | 1 538 | 4 265 |
| Сибирский федеральный округ | 184 924 | 326 418 | 21 168 | 32 633 | 79 867 | 190 710 |
| Алтайский край | 17 633 | 30 151 | 1 142 | 1 760 | 8 139 | 17 648 |
| Забайкальский край | 6 709 | 13 244 | 366 | 610 | 3 557 | 9 611 |
| Иркутская область | 32 799 | 50 447 | 2 900 | 4 368 | 16 736 | 31 573 |
| Кемеровская область | 23 063 | 39 717 | 2 627 | 3 596 | 5 860 | 15 195 |
| Красноярский край | 27 379 | 57 239 | 4 579 | 6 071 | 14 463 | 30 497 |
| Новосибирская область | 33 670 | 55 382 | 5 737 | 10 054 | 11 904 | 44 533 |
| Омская область | 13 436 | 26 721 | 1 966 | 3 139 | 3 809 | 10 054 |
| Республика Алтай | 1 119 | 2 065 | 28 | 59 | 1 076 | 2 811 |
| Республика Бурятия | 11 617 | 18 146 | 368 | 544 | 3 238 | 6 696 |
| Республика Тыва | 577 | 1 274 | 32 | 60 | 1 600 | 3 128 |
| Республика Хакасия | 1 695 | 4 142 | 205 | 301 | 1 372 | 3 305 |
| Томская область | 15 229 | 27 888 | 1 217 | 2 071 | 8 113 | 15 658 |
| Уральский федеральный округ | 203 631 | 333 781 | 21 281 | 32 350 | 99 914 | 186 833 |
| Курганская область | 5 141 | 8 605 | 343 | 494 | 1 501 | 3 744 |
| Свердловская область | 68 868 | 110 706 | 9 020 | 13 067 | 52 836 | 84 021 |
| Тюменская область | 94 984 | 159 376 | 7 677 | 12 517 | 36 091 | 76 787 |
| Челябинская область | 34 637 | 55 094 | 4 241 | 6 272 | 9 486 | 22 281 |
| Центральный федеральный округ | 895 533 | 1 278 925 | 241 262 | 333 089 | 743 745 | 1 009 947 |
| Белгородская область | 11 744 | 19 968 | 1 236 | 1 938 | 2 968 | 7 174 |
| Брянская область | 6 691 | 10 668 | 547 | 978 | 4 487 | 7 246 |
| Владимирская область | 6 617 | 10 705 | 724 | 1 217 | 2 932 | 6 483 |
| Воронежская область | 19 511 | 33 164 | 1 903 | 3 086 | 6 514 | 12 755 |
| Ивановская область | 3 940 | 6 417 | 475 | 774 | 1 201 | 2 895 |
| Калужская область | 6 092 | 10 830 | 889 | 1 406 | 2 665 | 6 538 |
| Костромская область | 2 540 | 5 603 | 261 | 436 | 1 192 | 2 744 |
| Курская область | 7 502 | 12 694 | 455 | 748 | 2 528 | 5 798 |
| Липецкая область | 8 407 | 12 665 | 763 | 1 142 | 1 708 | 4 210 |
| Москва и Московская область | 771 982 | 1 070 849 | 228 807 | 312 857 | 697 927 | 911 438 |
| Орловская область | 4 075 | 7 447 | 331 | 546 | 1 410 | 3 693 |
| Рязанская область | 6 504 | 9 510 | 708 | 1 068 | 2 476 | 5 833 |
| Смоленская область | 6 352 | 10 890 | 746 | 1 339 | 3 083 | 6 484 |
| Тамбовская область | 3 646 | 6 803 | 333 | 647 | 1 606 | 3 950 |
| Тверская область | 8 534 | 14 343 | 859 | 1 335 | 3 997 | 8 530 |
| Тульская область | 8 951 | 15 322 | 969 | 1 524 | 2 734 | 6 569 |
| Ярославская область | 12 446 | 21 046 | 1 254 | 2 046 | 4 315 | 7 607 |
| Южный федеральный округ | 75 886 | 139 885 | 15 223 | 24 057 | 33 758 | 86 335 |
| Астраханская область | 6 016 | 11 808 | 478 | 791 | 2 182 | 6 640 |
| Волгоградская область | 12 177 | 22 375 | 2 002 | 3 122 | 5 855 | 12 466 |
| Краснодарский край | 31 766 | 59 035 | 7 552 | 12 130 | 14 307 | 36 150 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 692 | 1 643 | 69 | 147 | 532 | 1 566 |
| Республика Калмыкия | 798 | 1 797 | 65 | 119 | 1 325 | 3 757 |
| Ростовская область | 24 437 | 43 228 | 5 057 | 7 748 | 9 557 | 25 755 |
| Итого по России | 1 978 983 | 3 112 512 | 397 813 | 570 847 | 1 198 635 | 1 935 664 |

Таблица 8. Количество устройств по приему платежных карт, расположенных на территории региона, ед.

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Банкоматы | | | | Электронные терминалы | | | | Импринтеры | | | |
|---|---|---------------|--|---------------|--|----------------|---------------------------------|---------------|---|--------------|---------------------------------|------------|
| | с функцией выдачи наличных денег | | с функцией оплаты товаров и услуг | | в организациях торговли (услуг) | | в пунктах выдачи наличных | | в организа- циях торгов- ли (услуг) | | в пунктах выдачи наличных | |
| | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
| Дальневосточный федеральный округ | 4 454 | 5 522 | 4 239 | 5 272 | 21 197 | 32 024 | 5 710 | 6 696 | 94 | 65 | 308 | 301 |
| Амурская область | 522 | 671 | 500 | 640 | 2 435 | 3 408 | 725 | 869 | 3 | 0 | 48 | 44 |
| Еврейская автономная область | 103 | 135 | 103 | 134 | 319 | 459 | 151 | 268 | 1 | 1 | 8 | 8 |
| Камчатский край | 276 | 326 | 254 | 303 | 1 204 | 1 851 | 368 | 384 | 15 | 10 | 30 | 33 |
| Магаданская область | 117 | 150 | 117 | 148 | 796 | 1 204 | 202 | 212 | 3 | 0 | 3 | 2 |
| Приморский край | 1 336 | 1 615 | 1 262 | 1 532 | 4 956 | 8 581 | 1 847 | 2 114 | 13 | 6 | 107 | 107 |
| Республика Саха (Якутия) | 595 | 727 | 562 | 692 | 3 532 | 4 845 | 747 | 960 | 8 | 13 | 1 | 1 |
| Сахалинская область | 367 | 471 | 351 | 452 | 2 191 | 3 590 | 405 | 439 | 24 | 20 | 41 | 42 |
| Хабаровский край | 1 116 | 1 393 | 1 068 | 1 337 | 5 658 | 7 889 | 1 210 | 1 385 | 26 | 15 | 70 | 64 |
| Чукотский автономный округ | 22 | 34 | 22 | 34 | 106 | 197 | 55 | 65 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Приволжский федеральный округ | 21 659 | 25 296 | 20 916 | 24 387 | 83 435 | 116 794 | 23 014 | 23 920 | 4 721 | 5 309 | 806 | 845 |
| Кировская область | 771 | 907 | 768 | 904 | 3 438 | 5 706 | 1 111 | 1 151 | 4 | 1 | 3 | 5 |
| Нижегородская область | 2 604 | 3 056 | 2 455 | 2 940 | 9 633 | 14 732 | 2 433 | 2 559 | 134 | 1 802 | 173 | 157 |
| Оренбургская область | 1 301 | 1 566 | 1 230 | 1 482 | 4 189 | 6 037 | 1 390 | 1 439 | 286 | 265 | 21 | 21 |
| Пензенская область | 791 | 1 034 | 789 | 1 030 | 1 842 | 2 290 | 990 | 1 138 | 126 | 283 | 4 | 6 |
| Пермский край | 2 120 | 2 341 | 2 073 | 2 295 | 11 615 | 17 162 | 2 010 | 2 269 | 71 | 178 | 101 | 99 |
| Республика Башкортостан | 2 959 | 3 545 | 2 873 | 3 449 | 11 880 | 16 096 | 4 159 | 4 272 | 22 | 31 | 7 | 90 |
| Республика Марий Эл | 305 | 378 | 305 | 378 | 976 | 1 450 | 453 | 477 | 9 | 131 | 8 | 8 |
| Республика Мордовия | 465 | 537 | 463 | 536 | 633 | 993 | 547 | 640 | 0 | 5 | 0 | 1 |
| Республика Татарстан (Татарстан) | 3 354 | 3 838 | 3 114 | 3 611 | 13 671 | 18 287 | 2 892 | 3 296 | 88 | 67 | 224 | 221 |
| Самарская область | 2 843 | 3 149 | 2 743 | 3 058 | 7 922 | 10 335 | 2 418 | 2 458 | 3 215 | 1 769 | 64 | 70 |
| Саратовская область | 1 377 | 1 583 | 1 337 | 1 535 | 4 327 | 6 065 | 1 550 | 1 664 | 425 | 303 | 112 | 77 |
| Удмуртская Республика | 1 197 | 1 381 | 1 196 | 1 379 | 8 083 | 11 075 | 1 483 | 908 | 6 | 56 | 57 | 59 |
| Ульяновская область | 753 | 898 | 752 | 896 | 2 603 | 3 072 | 907 | 985 | 323 | 264 | 4 | 4 |
| Чувашская Республика – Чувашия | 819 | 1 083 | 818 | 894 | 2 623 | 3 494 | 671 | 664 | 12 | 154 | 28 | 27 |
| Северо-Западный федеральный округ | 12 812 | 14 493 | 12 407 | 14 031 | 69 901 | 97 269 | 11 463 | 11 479 | 1 841 | 897 | 485 | 403 |
| Архангельская область | 1 011 | 1 230 | 997 | 1 203 | 4 847 | 7 213 | 851 | 926 | 14 | 6 | 76 | 69 |
| Вологодская область | 939 | 1 128 | 912 | 1 110 | 3 887 | 6 005 | 919 | 1 199 | 6 | 3 | 59 | 5 |
| Калининградская область | 845 | 959 | 828 | 932 | 4 482 | 6 556 | 739 | 794 | 20 | 8 | 15 | 12 |
| Ленинградская область | 855 | 1 041 | 842 | 1 019 | 3 728 | 3 005 | 2 571 | 756 | 67 | 27 | 18 | 6 |
| Мурманская область | 934 | 987 | 926 | 975 | 5 274 | 7 099 | 676 | 699 | 14 | 8 | 6 | 5 |
| Новгородская область | 544 | 616 | 541 | 593 | 1 993 | 2 449 | 504 | 594 | 0 | 2 | 1 | 0 |
| Псковская область | 406 | 472 | 402 | 464 | 1 227 | 1 571 | 531 | 477 | 11 | 3 | 98 | 100 |
| Республика Карелия | 493 | 566 | 488 | 555 | 2 161 | 3 178 | 647 | 645 | 100 | 0 | 69 | 69 |

| Наименование федерального округа Российской Федерации/ территории | Банкоматы | | | | Электронные терминалы | | | | Импринтеры | | | |
|---|---|---------------|--|---------------|--|----------------|---------------------------------|---------------|---|---------------|---------------------------------|--------------|
| | с функцией выдачи наличных денег | | с функцией оплаты товаров и услуг | | в организациях торговли (услуг) | | в пунктах выдачи наличных | | в организа- циях торгов- ли (услуг) | | в пунктах выдачи наличных | |
| | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
| Республика Коми | 715 | 860 | 687 | 827 | 4 144 | 6 113 | 1 105 | 578 | 15 | 3 | 11 | 10 |
| Санкт-Петербург | 6 070 | 6 634 | 5 784 | 6 353 | 38 158 | 54 080 | 2 920 | 4 811 | 1 594 | 837 | 132 | 127 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 2 902 | 3 098 | 2 847 | 3 001 | 5 153 | 6 197 | 2 561 | 2 674 | 93 | 72 | 51 | 50 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 247 | 269 | 240 | 263 | 243 | 357 | 351 | 410 | 4 | 0 | 36 | 36 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 139 | 174 | 138 | 172 | 160 | 262 | 85 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Республика Дагестан | 324 | 273 | 320 | 233 | 248 | 242 | 304 | 303 | 4 | 0 | 2 | 3 |
| Республика Ингушетия | 56 | 162 | 68 | 161 | 12 | 41 | 41 | 60 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Республика Северная Осетия – Алания | 195 | 236 | 193 | 231 | 281 | 502 | 187 | 190 | 1 | 7 | 2 | 1 |
| Ставропольский край | 1 799 | 1 822 | 1 778 | 1 779 | 4 193 | 4 771 | 1 553 | 1 585 | 83 | 65 | 10 | 9 |
| Чеченская Республика | 142 | 162 | 110 | 162 | 16 | 22 | 40 | 27 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Сибирский федеральный округ | 15 323 | 18 444 | 13 988 | 16 838 | 66 600 | 92 099 | 17 213 | 20 226 | 833 | 1 404 | 461 | 439 |
| Алтайский край | 1 588 | 1 977 | 1 480 | 1 844 | 6 950 | 9 900 | 2 878 | 2 957 | 4 | 11 | 86 | 86 |
| Забайкальский край | 446 | 559 | 435 | 533 | 2 610 | 3 378 | 1 184 | 1 225 | 3 | 1 | 0 | 1 |
| Иркутская область | 1 922 | 2 366 | 1 809 | 2 220 | 10 400 | 14 350 | 2 989 | 3 554 | 84 | 31 | 153 | 146 |
| Кемеровская область | 2 337 | 2 734 | 2 209 | 2 563 | 7 768 | 10 654 | 1 929 | 2 951 | 27 | 174 | 30 | 25 |
| Красноярский край | 2 208 | 2 874 | 2 057 | 2 681 | 9 633 | 12 370 | 1 966 | 2 051 | 52 | 10 | 23 | 14 |
| Новосибирская область | 2 590 | 3 040 | 2 337 | 2 719 | 10 197 | 13 811 | 2 195 | 2 836 | 426 | 816 | 58 | 54 |
| Омская область | 1 803 | 2 257 | 1 491 | 1 761 | 8 157 | 12 686 | 1 532 | 1 773 | 182 | 245 | 92 | 100 |
| Республика Алтай | 99 | 139 | 96 | 133 | 282 | 481 | 132 | 209 | 0 | 1 | 0 | 2 |
| Республика Бурятия | 683 | 796 | 662 | 774 | 4 358 | 5 959 | 633 | 754 | 8 | 1 | 1 | 1 |
| Республика Тыва | 97 | 136 | 96 | 135 | 175 | 273 | 112 | 123 | 1 | 0 | 2 | 2 |
| Республика Хакасия | 369 | 408 | 349 | 382 | 810 | 1 069 | 446 | 470 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| Томская область | 1 181 | 1 158 | 967 | 1 093 | 5 260 | 7 168 | 1 217 | 1 323 | 43 | 112 | 15 | 8 |
| Уральский федеральный округ | 12 092 | 13 867 | 11 615 | 13 324 | 65 605 | 88 351 | 13 974 | 15 285 | 2 167 | 925 | 348 | 353 |
| Курганская область | 429 | 489 | 426 | 477 | 2 165 | 2 925 | 973 | 1 037 | 24 | 20 | 24 | 23 |
| Свердловская область | 4 264 | 4 980 | 4 055 | 4 845 | 25 168 | 32 387 | 5 014 | 4 916 | 1 448 | 550 | 87 | 79 |
| Тюменская область | 4 608 | 4 925 | 4 442 | 4 720 | 26 455 | 34 043 | 4 149 | 5 261 | 386 | 213 | 175 | 187 |
| Челябинская область | 2 791 | 3 473 | 2 692 | 3 282 | 11 817 | 18 996 | 3 838 | 4 071 | 309 | 142 | 62 | 64 |
| Центральный федеральный округ | 33 524 | 39 932 | 31 416 | 37 379 | 183 819 | 217 069 | 35 970 | 42 821 | 17 891 | 14 149 | 1 329 | 1 036 |
| Белгородская область | 1 033 | 1 197 | 1 005 | 1 160 | 6 220 | 7 253 | 1 869 | 2 484 | 3 | 0 | 7 | 7 |
| Брянская область | 786 | 883 | 779 | 868 | 2 891 | 3 597 | 416 | 426 | 5 | 1 | 1 | 1 |
| Владимирская область | 997 | 1 085 | 983 | 1 056 | 3 909 | 4 604 | 1 124 | 1 156 | 15 | 11 | 30 | 11 |
| Воронежская область | 1 458 | 1 793 | 1 422 | 1 747 | 8 490 | 10 404 | 2 030 | 1 801 | 26 | 13 | 8 | 9 |
| Ивановская область | 642 | 752 | 618 | 723 | 1 917 | 2 686 | 555 | 822 | 12 | 9 | 11 | 4 |
| Калужская область | 678 | 813 | 645 | 763 | 1 672 | 2 539 | 748 | 795 | 12 | 12 | 20 | 18 |
| Костромская область | 334 | 426 | 330 | 419 | 1 189 | 1 285 | 514 | 655 | 24 | 26 | 28 | 26 |

| | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Курская область | 766 | 876 | 759 | 860 | 4 839 | 5 416 | 1 105 | 1 136 | 2 | 0 | 1 | 1 |
| Липецкая область | 667 | 856 | 651 | 824 | 4 552 | 4 886 | 1 346 | 1 763 | 10 | 6 | 2 | 3 |
| Москва и Московская область | 20 776 | 24 882 | 19 013 | 22 776 | 128 049 | 147 726 | 20 129 | 23 865 | 17 701 | 14 014 | 1 063 | 865 |
| Орловская область | 497 | 607 | 418 | 590 | 2 813 | 3 175 | 827 | 831 | 3 | 1 | 2 | 4 |
| Рязанская область | 658 | 791 | 617 | 733 | 1 911 | 2 883 | 652 | 1 853 | 10 | 8 | 0 | 0 |
| Смоленская область | 617 | 745 | 614 | 732 | 2 245 | 3 108 | 611 | 987 | 14 | 9 | 78 | 7 |
| Тамбовская область | 349 | 461 | 343 | 449 | 1 921 | 2 380 | 1 143 | 1 159 | 3 | 2 | 1 | 1 |
| Тверская область | 806 | 915 | 801 | 902 | 2 358 | 4 160 | 1 007 | 996 | 7 | 7 | 22 | 22 |
| Тульская область | 1 229 | 1 458 | 1 206 | 1 416 | 4 312 | 5 728 | 790 | 992 | 3 | 3 | 19 | 15 |
| Ярославская область | 1 231 | 1 392 | 1 212 | 1 361 | 4 531 | 5 239 | 1 104 | 1 100 | 41 | 27 | 36 | 42 |
| Южный федеральный округ | 9 349 | 10 988 | 8 967 | 10 462 | 32 801 | 45 220 | 8 081 | 9 059 | 1 215 | 167 | 271 | 496 |
| Астраханская область | 727 | 890 | 655 | 819 | 3 342 | 3 660 | 759 | 856 | 6 | 2 | 6 | 4 |
| Волгоградская область | 1 730 | 1 982 | 1 678 | 1 913 | 5 607 | 7 513 | 1 517 | 1 543 | 70 | 20 | 219 | 214 |
| Краснодарский край | 4 050 | 4 751 | 3 921 | 4 510 | 13 432 | 19 878 | 2 974 | 3 466 | 435 | 66 | 33 | 32 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 142 | 193 | 139 | 176 | 506 | 689 | 220 | 289 | 15 | 10 | 0 | 0 |
| Республика Калмыкия | 126 | 130 | 100 | 116 | 274 | 240 | 108 | 92 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Ростовская область | 2 574 | 3 042 | 2 474 | 2 928 | 9 640 | 13 240 | 2 503 | 2 813 | 688 | 69 | 13 | 246 |
| Итого по России | 112 115 | 131 640 | 106 395 | 124 694 | 528 511 | 695 023 | 117 986 | 132 160 | 28 855 | 22 988 | 4 059 | 3 923 |