

Центральный банк Российской Федерации

**ПРС**

# **Платежные и расчетные системы**

**Анализ и статистика**

**Выпуск 46**

Национальная платежная  
система в 2013 году

**2014**

© 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](http://www.cbr.ru)

Отпечатано в ООО «Типография Парадиз».  
143090, Московская обл., г. Краснознаменск, ул. Парковая, д. 2а

# **НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА В 2013 ГОДУ**



# Содержание

Введение.....	7
Национальная платежная система в цифрах .....	8
ГЛАВА I. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ .....	9
I.1. Платежная система Банка России .....	10
I.1.1. Функциональные возможности и предоставляемые платежной системой Банка России услуги .....	10
<i>Вставка 1. Эволюция системы CLS</i> .....	13
I.1.2. Взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти .....	15
<i>Вставка 2. Концепция реформирования системы бюджетных платежей</i> .....	16
I.1.3. Количественные и качественные характеристики функционирования платежной системы Банка России .....	17
<i>Вставка 3. Сравнительный анализ количественных показателей                 развития системы БЭСП и других систем валовых расчетов в режиме                 реального времени стран – участниц Комитета по платежам и рыночным                 инфраструктурам Банка международных расчетов в 2013 году</i> .....	23
I.2. Платежные системы, операторы которых зарегистрированы Банком России .....	26
<i>Вставка 4. Мероприятия Банка России в рамках дистанционного                 надзора в НПС</i> .....	27
I.3. Платежная система НКО ЗАО НРД .....	36
I.3.1. Общая информация .....	36
<i>Вставка 5. Принципы для инфраструктур финансового рынка</i> .....	38
I.3.2. Показатели деятельности платежной системы .....	40
ГЛАВА II. ОПЕРАТОРЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	43
II.1. Платежная инфраструктура операторов по переводу денежных средств .....	44
<i>Вставка 6. Мобильные приложения</i> .....	47
II.2. Платежные инструменты .....	50
II.2.1. Платежные карты .....	53
<i>Вставка 7. Несанкционированные операции с использованием                 платежных карт</i> .....	63
II.2.2. Кредитовые переводы .....	67
II.2.3. Прямые дебиты .....	77
II.2.4. Электронные денежные средства .....	79
<i>Вставка 8. Схемы виртуальных валют: биткоин</i> .....	83
<i>Вставка 9. Электронные платежи на развивающихся рынках</i> .....	87
II.2.5. Прочие инструменты.....	89
II.3. Наличные платежные средства .....	90

<i>Вставка 10. Наличные платежные средства за рубежом</i> .....	94
II.4. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей ..	96
ГЛАВА III. ДРУГИЕ СУБЪЕКТЫ НПС.....	101
III.1. Деятельность банковских платежных агентов и платежных агентов .....	102
<i>Вставка 11. Выборочное обследование деятельности агентов</i> <i>Московского региона</i> .....	103
III.2. Почта России: текущее состояние и тенденции развития платежных услуг .....	105
<i>Вставка 12. Как переход от аналоговых денег к цифровым меняет</i> <i>финансовые услуги</i> .....	109
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	111

## Введение

Современный этап развития национальной платежной системы (НПС) и ее элементов, базирующегося на системном правовом регулировании, характеризуется наличием в целом сформировавшейся структуры основных поставщиков платежных услуг на российском рынке. Налажено конструктивное взаимодействие Банка России и регулируемых им субъектов НПС, способствующее повышению транспарентности, удовлетворению спроса на современные высоконадежные платежные инструменты, развитию безналичной среды.

Развиваясь в рамках общемировых тенденций, применяя для создания современных финансовых продуктов научно-технические достижения и преимущества кооперации банковских и небанковских институтов, провайдеры платежных услуг все в большей степени внедряют в практику высокотехнологичные платежные услуги, что способствует расширению доступности финансовых услуг, распространению безналичных платежных инструментов, а также повышению скорости проведения клиентских платежей.

В современных условиях международные платежные системы и провайдеры платежных услуг играют все более значимую роль не только в глобальном масштабе, но и на внутреннем рынке многих стран. Открытость и взаимопроникновение элементов финансовой и платежной инфраструктуры на международном уровне, кроме очевидных преимуществ кооперации в сфере технологий и бизнес-процессов, приносят дополнительные риски на внутренние рынки, что в сфере НПС может оказывать негативное влияние на стабильность российского рынка платежных услуг.

Ввиду присутствия подобных рисков и на российском рынке в рамках НПС были предприняты шаги по обеспечению контроля за оказанием услуг платежной инфраструктуры операторами платежных систем, находящимися в российской юрисдикции (прежде всего операторами платежных систем с использованием платежных карт), способствующие повышению уровня эффективности и доступности этих услуг и увеличению доли безналичных платежей.

На законодательном уровне установлены дополнительные требования к операторам платежных систем и к привлекаемым ими операторам услуг платежной инфраструктуры. В частности, операторам услуг платежной инфраструктуры запрещено в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг участникам платежных систем, а также включать такого рода условия в правила платежных систем.

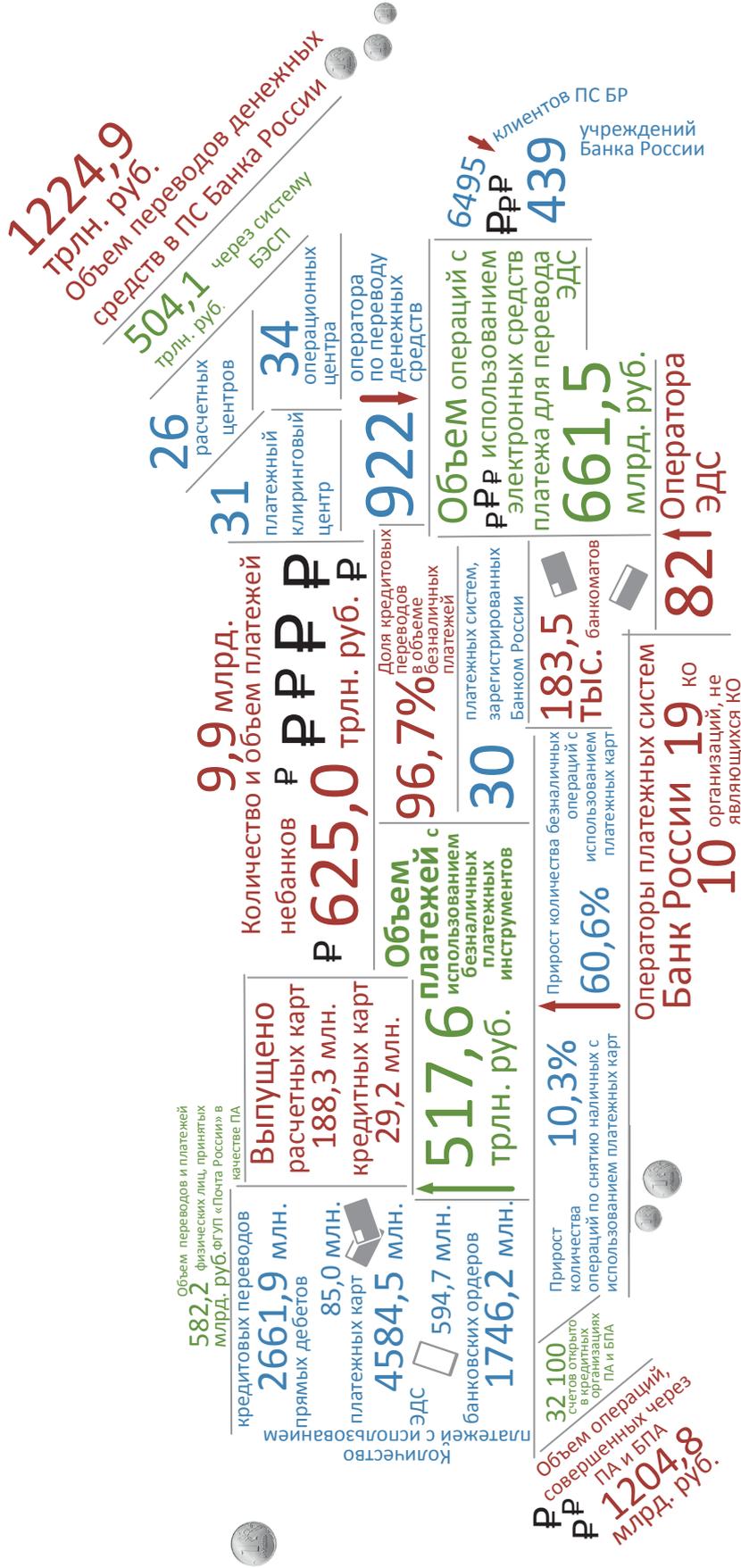
Для минимизации рисков, связанных с такими действиями, введены новые нормы: операторы платежных систем, не являющихся национально значимыми, должны внести на специальный счет в Банке России обеспечительный взнос, при этом Банку России предоставлено право налагать штрафные санкции на операторов платежных систем, в которых в одностороннем порядке было приостановлено (прекращено) оказание платежных услуг, а также за невнесение (внесение не в полном размере) обеспечительного взноса. Кроме того, с целью исключения подобных рисков в рамках НПС создается национальная система платежных карт (НСПК), предназначенная для обработки розничных платежей в инфраструктуре национального уровня и развития национальных платежных инструментов.

Характерной чертой современного этапа развития международного и национального рынка платежных услуг является рост технологической составляющей и обусловленное этим усложнение обработки операций по переводу денежных средств, что также влияет на повышение рисков в НПС. Во всем мире вместе с ростом рынка платежных услуг отмечается рост мошенничества в этой сфере. Таким образом, проблема обеспечения безопасности в сфере платежных услуг выходит на новый уровень, а неотъемлемой частью качественных платежных продуктов является соблюдение провайдерами жестких требований к их безопасности.

К вызовам современности можно отнести и появление принципиально новых инструментов, криптовалют, используемых потребителями в виртуальной среде для совершения платежей и финансовых операций. К этой проблеме привлечено внимание регуляторов многих стран, включая Банк России, приоритетной целью которых является защита прав потребителей финансовых услуг и предотвращение использования криптовалют в противозаконных целях.

Задача данного аналитического выпуска, предложенного вниманию читателей издания Банка России «Платежные и расчетные системы», состоит в описании динамично развивающегося российского рынка платежных услуг и характеристике его наиболее значимых явлений, а также в ознакомлении с международным опытом и требующими внимания актуальными проблемами в сфере НПС.

# Национальная платежная система в цифрах\*



\* Пояснения по составу показателей см. по тексту выпуска.

Глава I.

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

## **I.1. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ**

В составе платежных систем, функционирующих в Российской Федерации, платежная система Банка России играет ключевую роль, обеспечивая перевод денежных средств в рамках банковской системы, составляющей институциональную основу национальной платежной системы.

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. В последние годы развитие ПС БР характеризовалось расширением спектра сервисов по управлению ликвидностью, возможностей управления счетами, взаимодействия с организованными рынками, а также внедрением электронного документооборота.

### **I.1.1. Функциональные возможности и предоставляемые платежной системой Банка России услуги**

Перевод денежных средств в рамках ПС БР осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в режиме реального времени (сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (системы ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (сервис несрочного перевода).

Правила ПС БР установлены в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России». Этим документом 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.

В 2013 году были внесены изменения в правила ПС БР, связанные, в частности, с введением ряда норм, обеспечивающих осуществление перевода денежных средств между российскими и иностранными кредитными организациями в российских рублях через ПС БР, в том числе с изменениями регламента ее функционирования, согласно которым система БЭСП будет начинать работу на два часа раньше. Установлена возможность применения в ПС БР меж-

банковских распоряжений, совместимых с финансовыми сообщениями SWIFT (MT202), предусматривается возможность присвоения иностранной кредитной организации БИК согласно Справочнику БИК России и привлечения сторонних организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры. В развитие законодательства о национальной платежной системе выпущено Указание Банка России от 23.12.2013 № 3150-У «О деятельности Банка России как оператора услуг платежной инфраструктуры», в котором установлены требования к организации и осуществлению деятельности Банка России, являющегося оператором услуг платежной инфраструктуры, операционным центром, платежным клиринговым центром и расчетным центром ПС БР.

Для реализации этих целей разработаны и утверждены функциональные требования «Перспективная платежная система Банка России», определяющие цели создания, назначения и основные принципы построения и функционирования перспективной ПС БР. В этом документе определены требования к операционным функциям, функциям платежного клиринга и расчетным функциям при осуществлении перевода денежных средств в ПС БР.

В 2013 году была продолжена работа по развитию и совершенствованию банковских расчетных технологий ПС БР, нормативного обеспечения ее функционирования и координации в рамках ПС БР деятельности территориальных учреждений Банка России. Кроме того, осуществлялся комплекс мер по поддержанию надлежащего уровня работоспособности программно-технической платформы, направленных на обеспечение бесперебойного предоставления платежных услуг, их доступности для участников платежной системы. В 2013 году была сформирована нормативная база федеральной компоненты ПС БР и проведены работы по унификации сервиса несрочного перевода во всех региональных компонентах ПС БР.

В настоящее время основными составными частями технической инфраструктуры, обеспечивающей функционирование ПС БР, являются система коллективной обработки информации (система КОИ), включающая коллективные центры обработки информации (КЦОИ) высокой доступности, а также транспортная система электронных расчетов и среда взаимодействия с клиентами Банка России в региональных компонентах ПС БР. При этом в рамках системы КОИ реализуется комплекс мер, включающих в себя централизованное управление программно-техническими ресурсами. Функционирование системы БЭСП обеспечивается прикладным программным комплексом на базе КЦОИ с оснащением автоматизированными рабочими местами соответствующего подразделения центрального аппарата Банка России в целях выполнения им функций анализа, оперативного управления и мониторинга функционирования системы БЭСП. В 2013 году были завершены работы по модернизации существующего типового программного комплекса РАБИС-НП с целью обеспечения в КЦОИ-1 и КЦОИ-МР единого состава сервисов, предоставля-

емых всем клиентам Банка России, при этом морально устаревшие программные комплексы были полностью выведены из эксплуатации.

В целях расширения использования электронных расчетов проведены необходимые мероприятия по внедрению сервиса срочного перевода во всех территориальных учреждениях Банка России, а состав участников системы БЭСП расширился за счет включения в качестве особых участников расчетов подразделений территориальных учреждений Банка России Северо-Кавказского региона.

В ПС БР на всех участках приема к исполнению и исполнения распоряжений внедрен электронный документооборот. Клиенты Банка России, являющиеся участниками обмена электронными сообщениями, включая самих получателей и банки получателей, имеют 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.

Применение инкассовых поручений в электронном виде может быть использовано 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 в части электронного документооборота. Совершенствовались нормы, направленные на обеспечение автоматизации процедур обработки информации при осуществлении государственных платежей, в частности предусматривающие использование уникального идентификатора платежа, присвоенного получателем средств.

В рамках мероприятий по включению рубля в число расчетных валют, используемых в системе Continuous Linked Settlement (далее — CLS), в 2013 году Банком России и расчетным банком системы CLS — CLS Bank International (Банк CLS) — проводились мероприятия, позволившие завершить третий этап вовлечения российского рубля в систему CLS (этап экспертизы) и перейти к последнему этапу данного процесса — этапу доработок и внедрения.

В течение года проводились консультации и встречи представителей Банка России и Банка CLS, направленные на определение условий договора корреспондентского счета между Банком России и Банком CLS, сценариев тестирования и проведения необходимых доработок в части операционного взаимодействия Банка России и CLS, обмена электронными сообщениями между Банком России, CLS и участниками системы CLS.

В ноябре 2013 года CLS было проведено тестирование взаимодействия российских кредитных органи-

заций – перспективных ностро-агентов системы CLS с системой БЭСП при переводе денежных средств на счет и со счета CLS в Банке России.

Вставка 1

### Эволюция системы CLS<sup>1</sup>

Рынок иностранной валюты, объемы торговли на котором исчисляются триллионами долларов в день, является критически важным для глобальной экономики. Иностранная валюта — один из наиболее ликвидных и глобальных классов активов, во многом благодаря эффективному управлению риском. Одним из основных рисков, присущих сфере торговли иностранной валютой, является расчетный риск, который и стал причиной создания системы CLS в 2002 году.

Предпосылки к созданию системы CLS появились еще в 1974 году, когда десятки контрагентов на рынке иностранной валюты пострадали вследствие банкротства Herstatt Bank, однако реальные действия в этом направлении были предприняты только в 1996 году, после публикации Банком международных расчетов доклада «Расчетный риск при осуществлении транзакций на рынке иностранной валюты» («The Allsopp Report»). Доклад был подготовлен в связи с ростом беспокойства центральных банков по поводу высокого уровня расчетного риска при наступлении непредвиденного рыночного события и опасения, что такой риск может повлечь за собой серьезный ущерб рынку иностранной валюты и ликвидности финансовой системы. В «The Allsopp Report» содержалось три рекомендации по снижению уровня системного риска при расчетах по валютным операциям, касающиеся:

- 1) деятельности отдельных банков в целях контроля за своими рисками на рынке иностранной валюты;
- 2) деятельности профессионального сообщества по предоставлению мультивалютных услуг по снижению рисков;
- 3) деятельности центральных банков в целях стимулирования развития частного сектора.

Инициировали проект по созданию системы CLS около 70 крупнейших мировых финансовых групп. Финансовый кризис 2008 года стал определяющим моментом для системы CLS — она выдержала рыночные шоки и функционировала именно так, как и предполагалось при ее создании. Кризис послужил толчком для значительного смещения приоритетов финансовых организаций и регуляторов в сторону возрастания важности и увеличения объема деятельности по управлению рисками.

В 2012 году Банку CLS, являющемуся частью системы CLS, был присвоен статус системно значимой организации финансового рынка в соответствии с законом о реформировании Уолл-стрит и защите потребителей (Закон Додда–Франка), принятым в июле 2010 года.

**В состав системы CLS входят:** 1) **CLS Group Holdings** — холдинговая компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Швейцарии и контролируемая Советом управляющих Федеральной резервной системы США как банковская холдинговая компания, действующая в США; 2) **CLS UK Intermediate Holdings** — компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в соответствии с законодательством Англии и Уэльса, которая оказывает корпоративные услуги (т.е. финансовые, юридические, кадровые, аудиторские, а также услуги по обеспечению связи) Банку CLS и аффилированным компаниям; 3) **Банк CLS** — корпорация, учрежденная согласно Закону Эджа (от 24 декабря 1919 года) в соответствии с законодательством США, которая является финансовой организацией, признанной Советом по надзору за финансовой стабильностью США (FSOC) системно значимой организацией, и находится под надзором Совета управляющих Федеральной резервной системы США; 4) **CLS Services** — компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в соответствии с законодательством Англии и Уэльса, которая оказывает операционные услуги и услуги бэк-офиса Банку CLS и аффилированным компаниям; 5) **CLS Aggregation** — компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в соответствии с законодательством штата Делавер, США, которая выполняет услуги по агрегированию, обеспечивающие сведение многочисленных валютных операций в одну единую операцию.

Когда Банк CLS был создан, его членами являлись 39 организаций, а расчет осуществлялся в 7 валютах. К настоящему времени количество членов увеличилось до 63, а валют — до 17. Начиная с 2008 года количество косвенных участников превысило 9 тыс. На момент создания предполагалось,

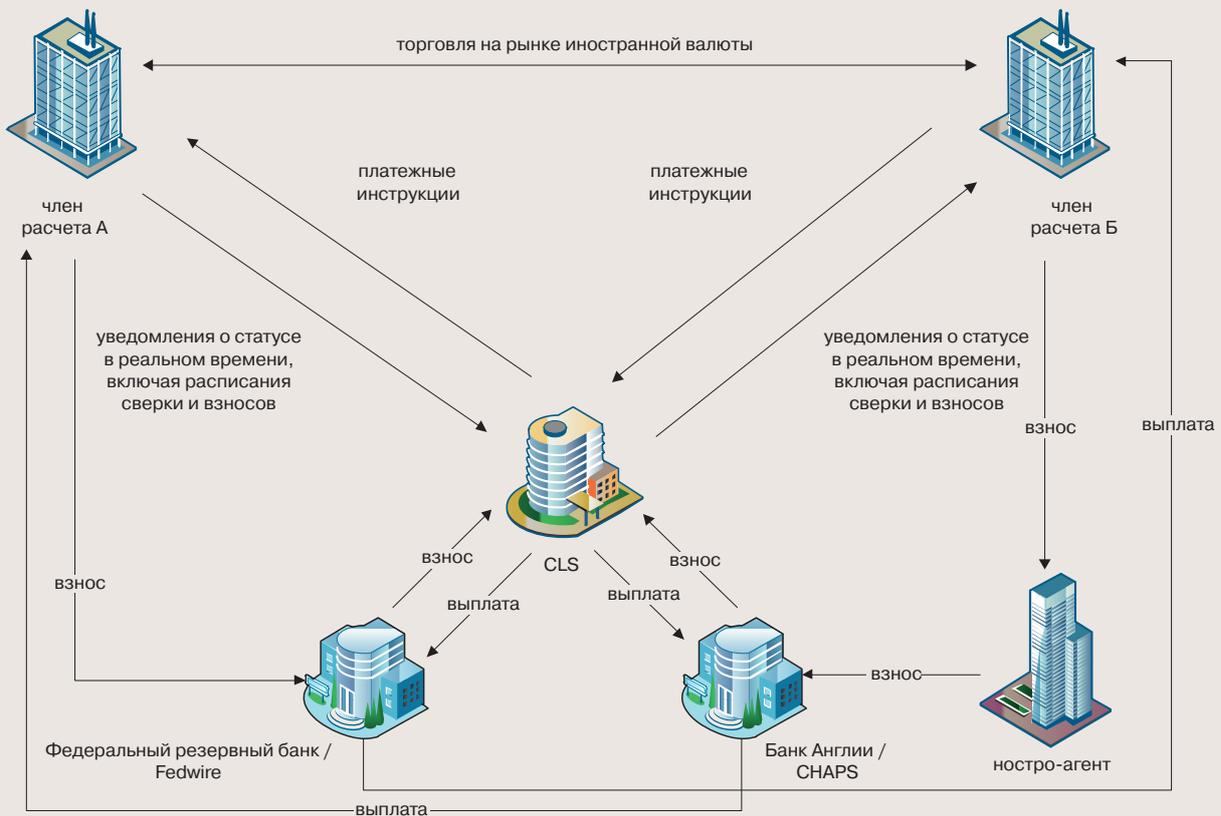
что количество транзакций в день, по которым осуществлен расчет, будет составлять 45 тыс., но уже в мае 2013 года оно достигло 2,9 млн.

**Порядок работы Банка CLS**

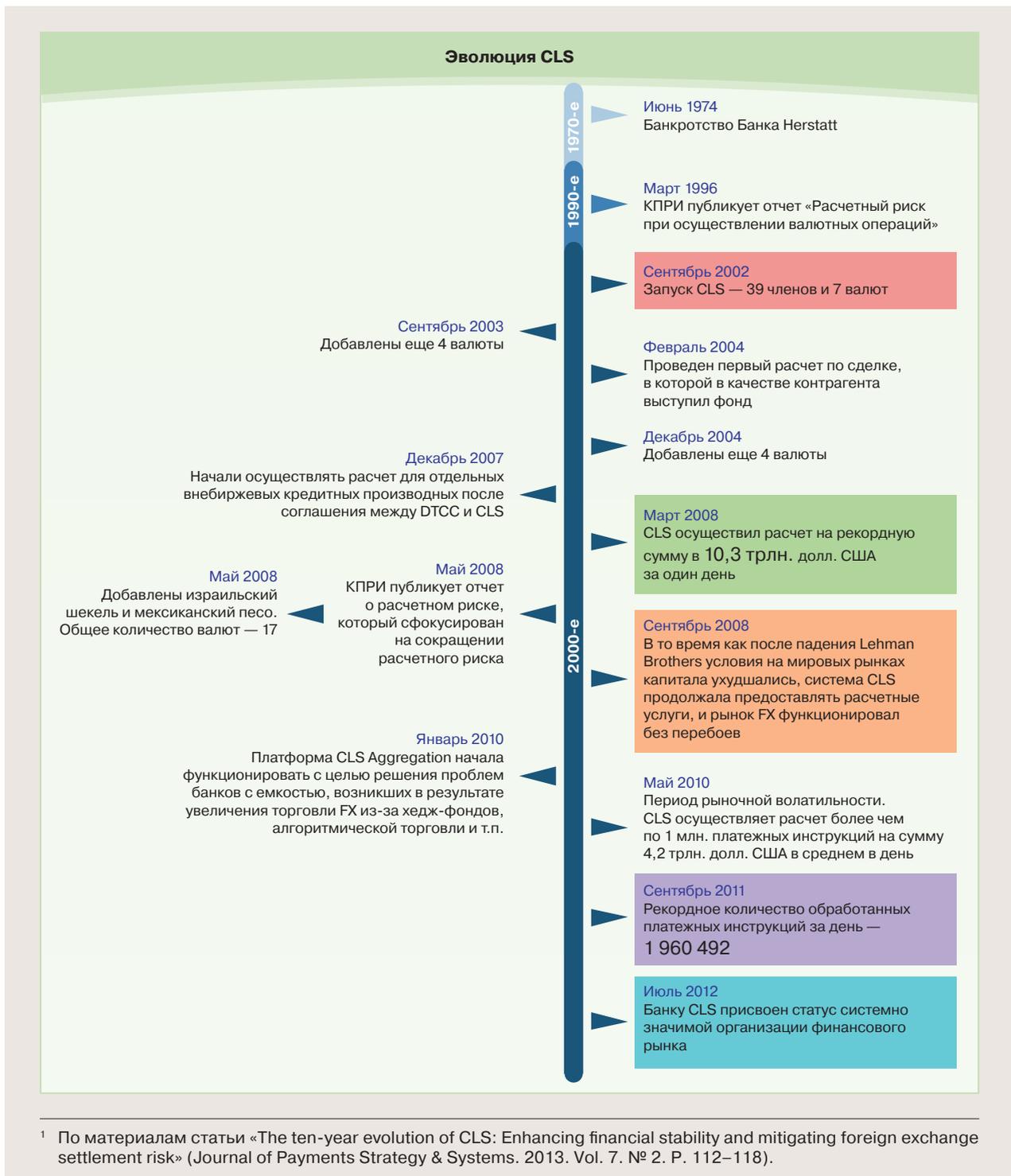
Банк CLS открывает счета центральным банкам для каждой из 17 принятых для расчета валют и единый мультивалютный счет, который открывается в Банке CLS для каждого члена расчета.

Привилегии, предоставленные Банку CLS центральными банками участвующих валют, позволяют осуществлять расчет в одних временных рамках и одной системе в целях устранения риска потери основной суммы (расчетного риска). Банку CLS предоставлена уникальная возможность прямого доступа к национальным системам RTGS в каждой из юрисдикций, в валюте которой он осуществляет расчет.

**Процесс расчета сделки Банком CLS в фунтах стерлингов и долларах США**



После проведения сделки члены расчета направляют платежные инструкции в Банк CLS, где они проходят этап авторизации, сверяются и сохраняются до даты расчета. В каждую дату расчета Банк CLS одновременно осуществляет расчет по двум соответствующим платежным инструкциям, дебетуя и кредитуюя соответствующие счета членов расчета по принципу «платеж против платежа». Благодаря использованию данного принципа достигается минимизация риска потери основной суммы (расчетного риска).



### I.1.2. Взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти

Платежи, совершаемые Федеральным казначейством в рамках осуществления функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, а также кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, имеют важнейшее государственное значение. Объем платежей Федерального казначейства и его территориальных органов, которые являются участниками электронного обмена платежными документами с Банком России,

растет с каждым годом, составляя значительную долю в платежах, проводимых через ПС БР.

В 2013 году Федеральным казначейством и его территориальными органами было осуществлено 195,5 млн. платежей, что составило 13,9% от общего количества операций, проведенных через ПС БР, на общую сумму 74,6 трлн. руб., или 10,0% от общего объема операций. Для сравнения: в 2012 году было совершено 183,9 млн. платежей (14,0%) на сумму 62,6 трлн. руб. (9,0%).

Вставка 2

### Концепция реформирования системы бюджетных платежей

В 2013 году Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) была утверждена Концепция реформирования системы бюджетных платежей на период до 2017 года (далее — Концепция), согласованная с Банком России.

Основной целью Концепции является повышение эффективности управления свободными остатками денежных средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и осуществления операций в секторе государственного управления. Для решения указанной задачи Министерству финансов Российской Федерации, Федеральному казначейству с участием Банка России необходимо выполнить ряд задач, а именно:

- построить систему единого банковского счета Казначейства России и усовершенствовать операции, проводимые по нему;
- внедрить инструменты таргетирования остатков денежных средств на едином банковском счете Казначейства России и развить инструменты размещения избыточной ликвидности единого банковского счета Казначейства России. В этих целях в рамках Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года Федеральному казначейству будет предоставлен специализированный сервис по управлению общей ликвидностью на указанном едином счете.

Реформирование системы бюджетных платежей планируется осуществлять в два этапа:

#### **I этап (2013–2015 годы):**

- внесение изменений в законодательные и иные нормативные правовые акты, в том числе в совместные нормативные акты Банка России и Минфина России, по вопросам, изложенным в Концепции,
- разработка порядка ведения бухгалтерского учета территориальными органами Казначейства России в условиях наличия банковского счета территориального органа Казначейства России в Банке России;

#### **II этап (2015–2017 годы):**

- формирование системы единого банковского счета Казначейства России,
- внедрение инструментов таргетирования остатков денежных средств на едином банковском счете Казначейства России,
- внедрение инструментов размещения избыточной ликвидности единого банковского счета Казначейства России.

В 2013 году учреждения Банка России способствовали Федеральному казначейству в переводе на кассовое обслуживание исполнения бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов органами Федерального казначейства и проведению работы по подготовке к переходу начиная с 1 января 2014 года на кассовое обслуживание исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального Фонда обязательного медицинского страхования) органами Федерального казначейства.

В целях минимизации наличного денежного обращения в секторе государственного управления в 2013 году осуществлялся перевод счетов, предназначенных для выдачи и зачисления наличных денежных средств организаций сектора государственного

управления, из подразделений Банка России на обслуживание в кредитные организации, которые могут эмитировать платежные карты.

В результате значительно (на 2,2 тыс., или на 36,3%) сократилось общее количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в том числе органов Федерального казначейства — на 0,1 тыс., или на 27,9%. К концу 2013 года их насчитывалось 3,8 тыс. и 0,4 тыс. соответственно. Общее количество счетов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, за 2013 год уменьшилось на 8,6%, до 56,5 тыс., в том числе органов Федерального казначейства — на 2,6%, до 48,8 тыс.

В рамках реформирования бюджетного процесса, которое направлено на повышение эффективности и прозрачности, а также обеспечение безопасности и надежности проведения государственных платежей, Банк России совместно с Федеральным казначейством и Минфином России проводит работу по совершенствованию методологии обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также оказывает содействие внедрению современных технологий и электронных средств платежа при совершении платежей Федеральным казначейством.

Банк России предоставляет территориальным органам Федерального казначейства сервис по перечислению неиспользованных остатков денежных средств, образовавшихся на счетах управлений Федерального казначейства, на единый счет Федерального казначейства, что позволяет существенно повысить концентрацию и централизацию средств на этом счете, а также создать основу для разработки механизма эффективного управления средствами федерального бюджета.

### I.1.3. Количественные и качественные характеристики функционирования платежной системы Банка России

Платежная система Банка России, являясь системно значимой в национальной платежной системе, в 2013 году оставалась важным компонентом обеспечения финансовой стабильности страны. Количество и объем переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР в 2013 году, возросли на 6,5% и составили 1,3 млрд. переводов на сумму 1224,9 трлн. руб. Отношение объема переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, к объему внутреннего валового продукта (ВВП) составило 18,3 (в 2012 году — 18,5). В среднем ежедневно осуществлялось 5,4 млн. переводов на сумму 5,0 трлн. руб. (в 2012 году — 5,1 млн. переводов на сумму 4,6 трлн. руб.).

Количество обслуживаемых Банком России клиентов за год уменьшилось более чем на четверть и на 01.01.2014 составило 6495. Сокращение числа клиентов связано, среди прочего, с переводом из подразделений Банка России на обслуживание в кредитные организации счетов, предназначенных для выдачи и зачисления наличных денежных средств ор-

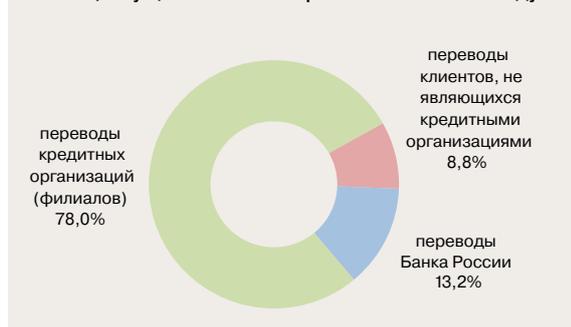
**Рисунок I.1.** Количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и открытые им счета



**Рисунок I.2.** Переводы денежных средств, осуществленные через ПС БР в 2009–2013 годах



**Рисунок I.3.** Объем переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных через ПС БР в 2013 году



ганизациям, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Подавляющую часть переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, составили переводы кредитных организаций (85,5% по количеству и 78,0% по объему). На долю клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, пришлось 14,4 и 8,8% соответственно. Из них большая часть — это переводы органов Федерального казначейства, являющихся участниками обмена электронными сообщениями с Банком России. В 2013 году через ПС БР ими было осуществлено 195,5 млн. переводов на сумму 74,6 трлн. руб. (увеличение на 6,3% по количеству и на 19,2% по объему).

Почти все переводы денежных средств в ПС БР проводились на основе распоряжений в форме кредитового перевода (98,1% по количеству и 99,8% по объему). На переводы в форме прямого дебета пришлось лишь 1,9 и 0,2% соответственно, при этом в их структуре преобладали инкассовые поручения (92,6% по количеству и 97,6% по объему). Средний размер перевода в форме прямого дебета (77,7 тыс. руб.) был существенно меньше (почти в 12 раз), чем кредитового перевода.

Как и в предыдущие годы, в 2013 году наибольшие количество и объем переводов, проведенных через ПС БР, наблюдались в Центральном федеральном округе (39,3 и 86,2% соответственно), из них почти треть по количеству и 85% по объему составляли переводы, осуществленные в Москве и Московской области (далее — Московский регион). На Приволжский, Сибирский и Северо-Западный федеральные округа пришлось 17,7; 11,2; 10,7% от общего количества и 3,9; 1,9; 3,1% от общего объема.

В 2013 году в структуре переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, по-прежнему доминировали расчеты через системы ВЭР, однако относительно 2012 года их доля в общем количестве и объеме переводов уменьшилась и составила 69,7 и 49,3% соответственно. Такая ситуация была характерна для всех федеральных округов, кроме Южного, где доля переводов с использованием систем ВЭР в общем количестве переводов, осуществленных через ПС БР, увеличилась на 3,9 п.п., до 72,0%.

Удельный вес расчетов через систему МЭР, напротив, увеличился как по количеству переводов (на 3,6 п.п., до 30,1%), так и по объему (на 0,5 п.п., до 9,5%). Наибольшее увеличение этого показателя зафиксировано в Дальневосточном федеральном округе (на 19,7 п.п. по количеству и на 7,3 п.п. по объему), наименьшее — в Северо-Кавказском (на 2,8 и 0,5 п.п.). В Южном федеральном округе, в отличие от всех остальных округов, наблюдалось уменьшение доли переводов через систему МЭР как по количеству (на 4,0 п.п.), так и по объему (на 2,1 п.п.).

На изменение структуры переводов денежных средств в ПС БР главным образом повлияли высокие темпы роста переводов денежных средств че-

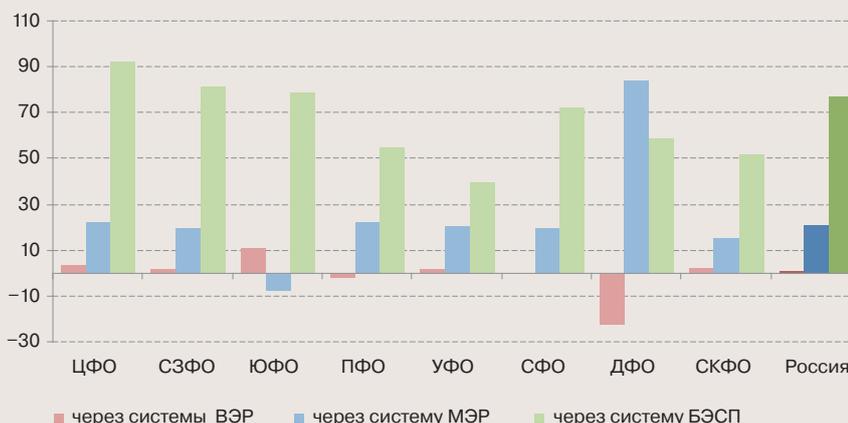
**Рисунок I.4.** Структура переводов денежных средств, проведенных в 2013 году через ПС БР, по федеральным округам



рез систему МЭР как по количеству (на 21,1%, до 404,4 млн. переводов), так и по объему (на 12,4%, до 116,3 трлн. руб.) во всех федеральных округах, кроме Южного, в котором количество таких переводов уменьшилось на 8%. В значительной мере это обусловлено переходом кредитных организаций на использование системы МЭР при осуществлении расчетов между внутренними структурными подразделениями, сеть которых расширилась в том числе за счет преобразования в них филиалов кредитных организаций. Сумма одного перевода через систему МЭР в 2013 году составила 287,7 тыс. руб., что меньше, чем сумма перевода через системы ВЭР, более чем в 2 раза и меньше, чем сумма перевода через систему БЭСП, в 833 раза. В среднем ежедневно через систему МЭР проводилось 1,6 млн. переводов на сумму 471,0 млрд. руб., при этом наибольшее количество и объем переводов в день отмечались в Центральном и Приволжском федеральных округах — 0,6 млн. переводов на сумму 224,4 млрд. руб. и 0,3 млн. переводов на сумму 68,0 млрд. руб. соответственно. Наименьшее значение этих показателей наблюдалось в Северо-Кавказском федеральном округе: в день в этом регионе обрабатывалось 35,6 тыс. переводов на сумму 7,2 млрд. руб.

В отличие от переводов через систему МЭР, количество и объем переводов через системы ВЭР в 2013 году по сравнению с 2012 годом практически не изменились и составили 934,6 млн. переводов на сумму 604,4 трлн. руб. В ряде федеральных округов отмечалось сокращение переводов (в Дальневосточном и Приволжском федеральных округах их количество сократилось на 22,2 и 2,0% соответственно, объем — на 2,9 и 0,5%). В день через системы ВЭР осуществлялось 3,8 млн. переводов на сумму 2,4 трлн. руб., что существенно больше, чем через системы МЭР и БЭСП (по количеству — в 2,3 и 444,0 раза, по объему — в 5,2 и 1,2 раза соответственно). Наибольшее количество и объем переводов в день обрабатывались в Центральном федеральном округе (1,5 млн. переводов на сумму 2,2 трлн. руб.), наименьшие — в Северо-Кавказском (59,0 тыс. переводов на сумму

**Рисунок 1.5.** Темпы прироста переводов денежных средств через ПС БР по системам расчетов (2013 год к 2012 году), %

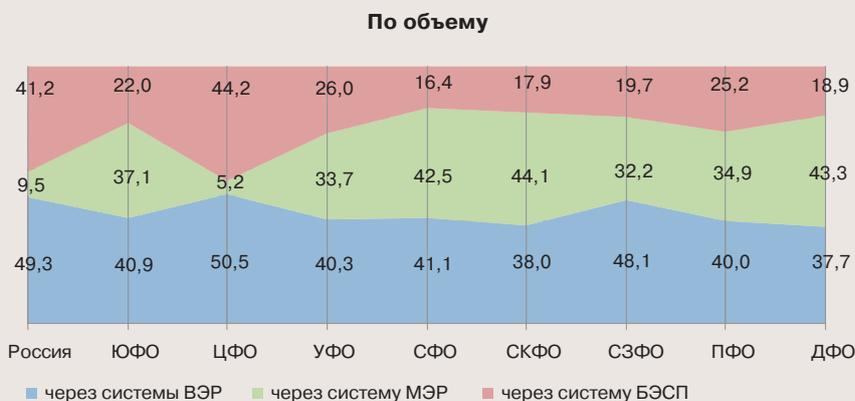


**Рисунок I.6.** Структура переводов денежных средств, осуществленных в 2013 году через ПС БР, по системам расчетов, %



Доля переводов с использованием системы БЭСП составляла менее 0,3%.

Доля расчетов с применением авизо, основанных на использовании бумажных носителей, составляла менее 0,1%.



Доля расчетов с применением авизо, основанных на использовании бумажных носителей, составляла менее 0,1%.

6,2 млрд. руб.). В остальных федеральных округах эти показатели варьировали от 110,0 тыс. переводов на сумму 16,8 млрд. руб. в Дальневосточном до 686,8 тыс. переводов на сумму 78,0 млрд. руб. в Приволжском федеральном округе.

Значения коэффициентов доступности ПС БР (готовности осуществлять прием распоряжений о переводе денежных средств от клиентов Банка России при осуществлении внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов) в 2013 году находились в диапазоне от 99,80 до 99,99%.

Одним из основных направлений проводимой Банком России работы по совершенствованию собственной платежной системы оставалось обеспечение дальнейшего развития системы БЭСП, обеспечивающей в первую очередь проведение крупных и срочных платежей для реализации мероприятий денежно-кредитной политики, осуществление расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежей Федерального казначейства и его территориальных органов.

Изменения, происходящие в институциональной структуре банковской системы Российской Федерации, оказали влияние на состав участников систе-

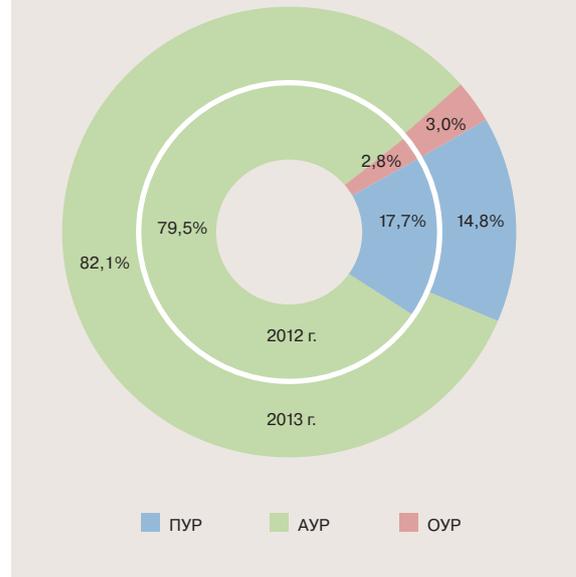
мы БЭСП. По сравнению с 2012 годом их количество уменьшилось на 118, из них прямых участников расчетов (ПУР) — на 99, ассоциированных участников расчетов (АУР) — на 21. Особых участников расчетов (ОУР) за год стало на два больше. Сокращение количества ПУР и АУР обусловлено главным образом сокращением числа действующих кредитных организаций, а также продолжающимся процессом оптимизации их структур, в том числе путем преобразования филиалов во внутренние структурные подразделения кредитных организаций. На 01.01.2014 количество участников системы БЭСП составило 2776, в том числе:

- ОУР — 84 (3,0% от общего количества участников системы БЭСП), из них 80 ГРКЦ, в том числе ОПЕРУ-1 Банка России, и 4 отделения Московского ГТУ Банка России;

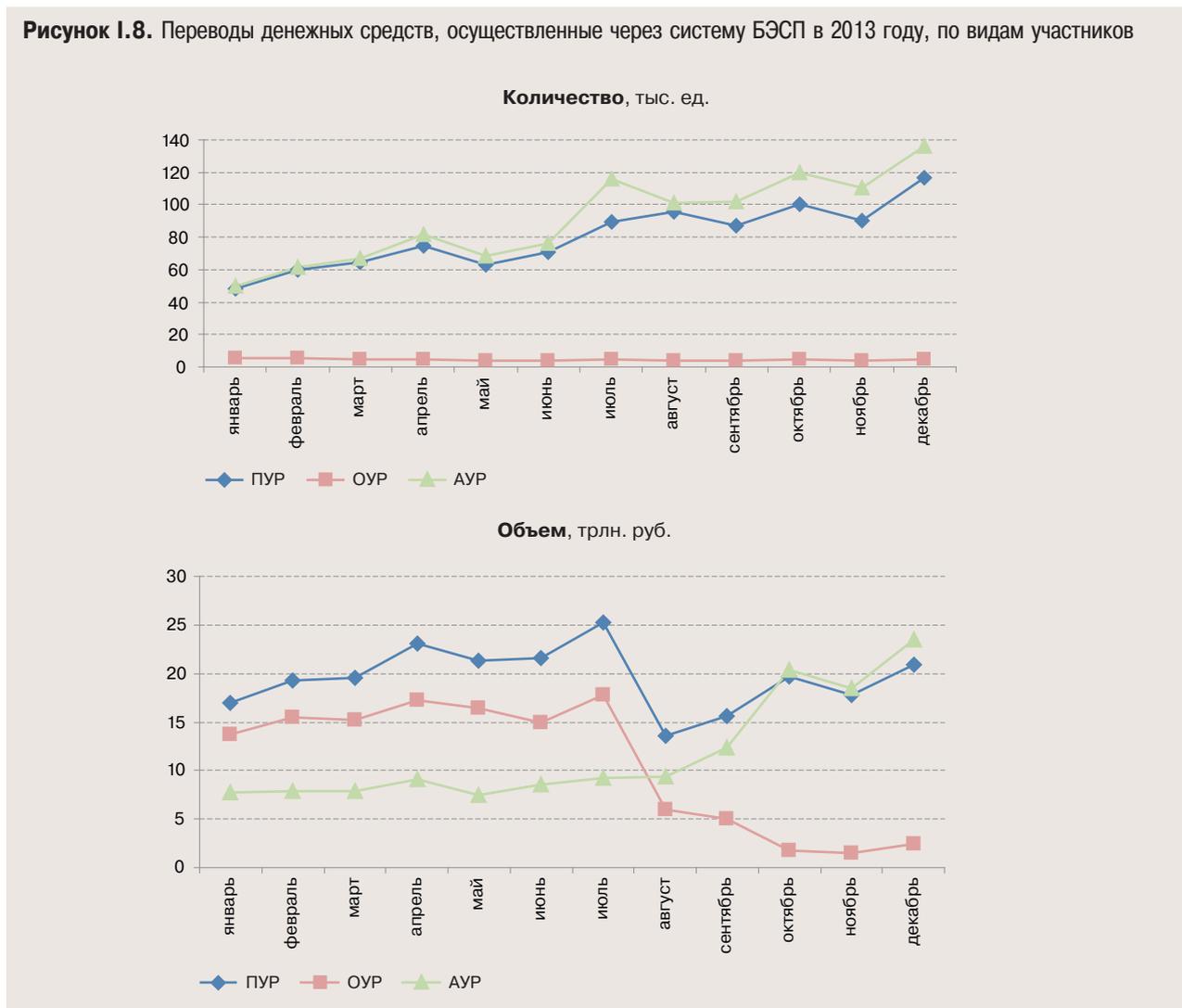
- ПУР — 412 (14,8% от общего количества участников системы БЭСП), из них 186 кредитных организаций, 225 филиалов кредитных организаций и одна организация, не являющаяся кредитной организацией (ГК «Агентство по страхованию вкладов»);

- АУР — 2280 (82,1% от общего количества участников системы БЭСП), из них 734 кредитные организации, 1459 филиалов кредитных организаций, одно подразделение центрального аппарата Банка России,

**Рисунок 1.7.** Структура участников системы БЭСП в 2012 и 2013 годах



**Рисунок 1.8.** Переводы денежных средств, осуществленные через систему БЭСП в 2013 году, по видам участников



86 организаций, не являющихся кредитными организациями (85 — Федеральное казначейство Российской Федерации и его управления и одна организация — доверительный управляющий).

В течение 2013 года через систему БЭСП было совершено 2,1 млн. переводов на сумму 504,1 трлн. руб. В среднем ежедневно осуществлялось 8,5 тыс. переводов денежных средств на сумму 2,0 трлн. руб. Максимальное количество и объем распоряжений на перевод денежных средств, направленных в течение одного операционного дня в систему БЭСП, составили 14,9 тыс. переводов и 4,0 трлн. руб. соответственно.

В 2013 году доля переводов, осуществленных через систему БЭСП, составляла 0,2% от общего количества и 41,2% от общего объема переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР. В Центральном федеральном округе зафиксировано наибольшее значение удельного веса таких переводов в общем объеме переводов, осуществленных через ПС БР этого округа. В остальных федеральных округах значение этого показателя варьировало от 16,4% в Сибирском федеральном округе до 26,0% в Уральском. Удельный вес переводов через систему БЭСП в общем количестве переводов, проведенных через ПС БР, во всех федеральных округах, кроме Центрального, составлял 0,1%.

Наибольшее количество переводов в день обрабатывалось в Центральном федеральном округе (4,7 тыс. переводов на сумму 1,9 трлн. руб.), наименьшее — в Северо-Кавказском (132 перевода на сумму 2,9 млрд. руб.). В остальных федеральных округах этот показатель варьировал от 119,9 переводов на сумму 8,5 млрд. руб. в Дальневосточном федеральном округе до 1,4 тыс. переводов на сумму 49,1 млрд. руб. в Приволжском федеральном округе.

Вставка 3

### Сравнительный анализ количественных показателей развития системы БЭСП и других систем валовых расчетов в режиме реального времени стран – участниц Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов в 2013 году

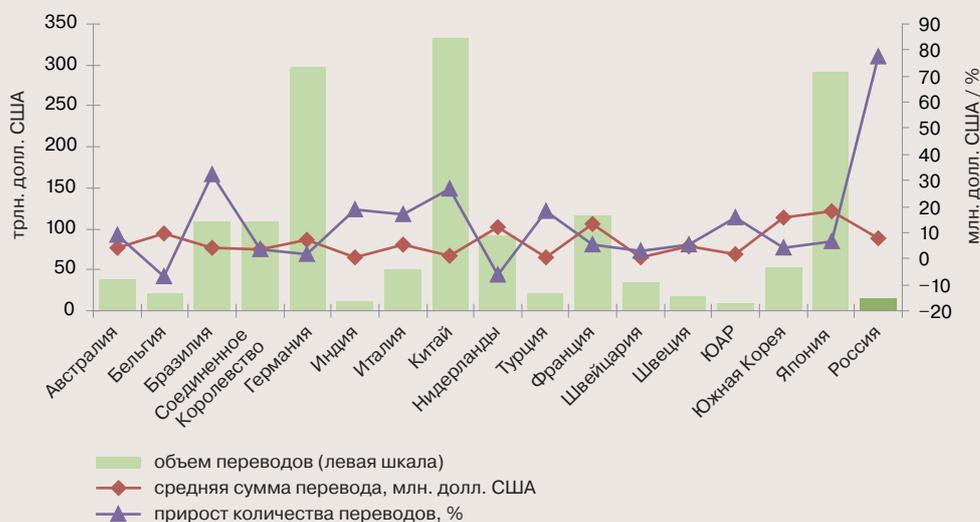
По данным международной статистики<sup>1</sup>, на начало 2014 года количество участников системы БЭСП (2,8 тыс.) значительно превышало средний показатель участия в системах RTGS<sup>2</sup> стран – участниц Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов (КПРИ). Систему БЭСП опережали лишь системы HVPS (Китай) — 125,9 тыс. участников — и Fedwire (США) — 6,9 тыс. участников.

В 2013 году через систему БЭСП было осуществлено 2,1 млн. переводов, что меньше, чем через какую-либо другую систему RTGS в странах – участницах КПРИ. Вместе с тем по темпам прироста количества переводов система БЭСП лидировала (77,0%). Высокие темпы прироста были зафиксированы также в системах RTGS наиболее динамично развивающихся экономик, в частности стран БРИКС: STR (Бразилия) — 32,1%; HVPS (Китай) — 26,6%; RTGS (Индия) — 18,4%.

Объем переводов, осуществленных через систему БЭСП в 2013 году, составил 15,8 трлн. долл. США, что значительно ниже среднего значения показателя по системам RTGS в странах – участницах КПРИ, но сопоставимо с данными в таких странах, как Швеция (RIX — 17,2), Саудовская Аравия (SARIE — 14,6), Сингапур (MEPS — 13,3), Индия (RTGS — 12,5), ЮАР (SAMOS — 9,1). Россия также существенно отставала от других стран – участниц КПРИ по отношению объема переводов к ВВП (7,6 раза), оставив позади лишь Индию (6,5 раза).

По размеру средней суммы перевода (7,5 млн. долл. США) система БЭСП отставала лишь от Японии (BOJ-NET — 18,0 млн. долл. США), Южной Кореи (BOK-Wire+ — 15,4), Франции (TARGET2-BDF — 12,8), Нидерландов (TARGET2-NL — 11,5) и Бельгии (TARGET2-BE — 9,3). Для сравнения: в системе Fedwire (США) данный показатель составлял 5,3 млн. долл. США.

#### Количество и объем переводов в системах RTGS стран – участниц КПРИ в 2013 году



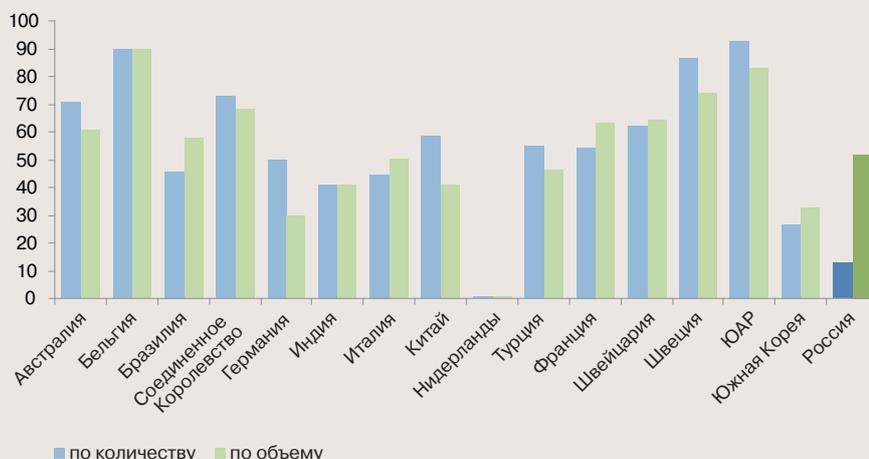
По темпам прироста реальной стоимости переводов (5,8%) Россия была сопоставима с такими странами, как Швейцария (SIC — 5,9%) и Япония (4,4%). В числе лидеров по данному показателю были системы Бразилии (STR — 32,2%), Турции (EFT — 18,7%), США (Fedwire — 17,6%), Китая (HVPS — 13,3%) и Италии (TARGET2-BDI — 13,2%). Вместе с тем во многих странах – участницах КПРИ отмечалась отрицательная динамика объема переводов в реальном стоимостном выражении.

В системе БЭСП коэффициент концентрации<sup>3</sup> по количеству переводов составил в 2013 году 12,9%. Это самый низкий показатель среди систем RTGS в странах – участницах КПРИ, за исключением Нидерландов (TARGET2-NL — 0,7%), где уровень конкуренции между участниками систем был максимально высоким.

По объему переводов коэффициент концентрации в системе БЭСП (51,6%) был сопоставим с таковым в других странах, при этом выше, чем в Германии (TARGET2-BBk — 29,5%), Индии (RTGS —

41,0%), Италии (TARGET2-BDI — 50,5%), Китае (HVPS — 41,0%), Нидерландах (TARGET2-NL — 0,7%), Турции (EFT — 46,1%) и Южной Корее (BOK-Wire+ — 32,7%).

Коэффициент концентрации в 2013 году, %



<sup>1</sup> См.: Публикация КПРИ «Статистика платежных, клиринговых и расчетных систем в отдельных странах» за 2013 год ([www.bis.org/publ/cpps112.pdf](http://www.bis.org/publ/cpps112.pdf)).

<sup>2</sup> RTGS (real time gross settlement) — система валовых платежей в режиме реального времени.

<sup>3</sup> Рыночная доля пяти крупнейших отправителей платежных сообщений в каждой платежной системе.

В 2013 году сохранялись высокие темпы роста количества переводов денежных средств, совершенных в системе БЭСП (в 1,8 раза), в то время как темп прироста их объема существенно снизился (с 100,7 в 2012 году до 12,7% в 2013 году), в основном за счет уменьшения средней суммы перевода в 1,6 раза (до 239,5 млн. руб.). Замедление темпов роста объема таких переводов в первую очередь связано со значительным увеличением количества переводов на сумму, не превышающую 1 млн. руб., доля которых в общем количестве переводов, проведенных в системе БЭСП, относительно 2012 года значительно возросла (в 4,1 раза) на фоне существенного снижения удельного веса переводов на сумму, превышающую 1 млн. руб. (в 2,0 раза). В 2013 году переводы денежных средств на сумму менее 1 млн. руб., осуществленные в системе БЭСП, составили 57,8% от общего количества и 0,04% от общего объема, переводы денежных средств на сумму в интервале от 1 млн. до 1 млрд. руб. — 40,4 и 17,3% соответственно, переводы денежных средств на сумму свыше 1 млрд. руб. — 1,8 и 82,7%.

**Таблица I.1.** Структура переводов денежных средств в системе БЭСП по размеру суммы перевода

Размер суммы платежа	Доля в общем количестве переводов, %		Доля в общей сумме переводов, %	
	2012	2013	2012	2013
До 1 млн. руб.	14,2	57,8	<0,02	0,04
От 1 млн. до 1 млрд. руб.	80,6	40,4	18,4	17,3
1 млрд. руб. и выше	5,2	1,8	81,5	82,7

Высокие темпы роста переводов денежных средств в системе БЭСП наблюдались во всех федеральных округах. В трех из восьми федеральных округов этот показатель по количеству переводов превышал общероссийский: в Центральном (увеличение в 1,9 раза), Северо-Западном и Южном (более чем в 1,8 раза). В остальных федеральных округах он варьировал от 1,4 раза в Уральском федеральном округе до 1,7 раза в Сибирском.

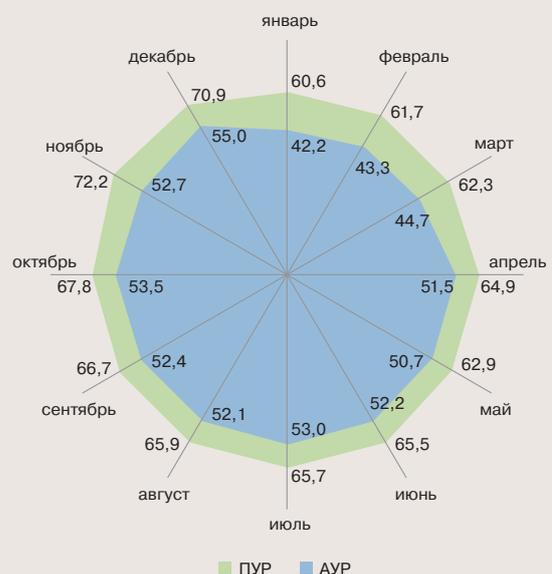
Наибольший рост объема переводов денежных средств через систему БЭСП отмечался в Северо-Кавказском федеральном округе (в 1,6 раза), наименьший — в Центральном (на 12,1%). В Сибирском и Дальневосточном федеральных округах объем таких переводов увеличился более чем на треть, в Северо-Западном и Южном федеральных округах — более чем на четверть, в Приволжском и Уральском — на 14,6 и 13,1% соответственно.

Доля десяти крупнейших участников системы БЭСП в общем количестве переводов денежных средств, проведенных в системе БЭСП, уменьшилась с 18,7% в 2012 году до 17,1% в 2013 году, в то время как их доля в общем объеме переводов, напротив, увеличилась на 5,8 п.п. и составила 55,6%.

Важным показателем, характеризующим развитие системы БЭСП, является доля активных участников<sup>1</sup> в общем количестве участников системы БЭСП. В 2013 году наибольшее значение этого показателя для прямых участников расчетов отмечалось в ноябре (72,2%), для ассоциированных участников расчетов — в декабре (55,0%). Наименьшее его значение было зафиксировано в январе 2013 года (60,6% для ПУР и 55,0% для АУР).

Значения коэффициентов доступности услуг системы БЭСП (способность территориальных учреждений Банка России предоставлять услуги, определенные нормативными актами Банка России, участникам системы БЭСП в любой рабочий день в произвольный момент времени, установленный регламентом функционирования системы БЭСП) в 2013 году изменялись от 99,53 до 100%.

<sup>1</sup> Под активными участниками понимаются участники, которые в течение месяца осуществляли хотя бы один перевод в системе БЭСП.

**Рисунок I.9.** Доля активных участников в общем количестве участников системы БЭСП в 2013 году по виду участника, %

## **I.2. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРЫ КОТОРЫХ ЗАРЕГИСТРИРОВАНЫ БАНКОМ РОССИИ**

В течение 2013 года Банком России в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 161-ФЗ продолжалась начатая в 2012 году работа по регистрации организаций в качестве операторов платежных систем.

**Согласно статье 15 Федерального закона № 161-ФЗ организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, направляет в Банк России регистрационное заявление. По итогам его рассмотрения Банк России принимает решение о регистрации указанной организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации.**

По результатам рассмотрения в 2013 году регистрационных заявлений организаций, намеревающихся стать операторами платежных систем, Банком России было принято решение о регистрации десяти организаций в качестве операторов платежных систем, из которых семь — кредитные организации. В число крупнейших платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России в 2013 году, входят Платежная система «Сбербанк» и Платежная система ВТБ.

Таким образом, всего на 01.01.2014 в качестве операторов платежных систем было зарегистрировано 29 организаций, из которых 19 — кредитные организации, а общее количество платежных систем (без учета платежной системы Банка России)<sup>2</sup> составило 30.

В 2013 году шесть платежных систем были признаны социально значимыми, при этом одна из них была также признана системно значимой. На конец 2013 года в национальной платежной системе (без учета платежной системы Банка России) функционировали:

- две системно значимые платежные системы — платежная система НКО ЗАО НРД и Платежная система «Сбербанк»;
- шесть социально значимых платежных систем — платежная система «МастерКард», платежная система «Виза», платежная система CONTACT, платежная система «Золотая Корона», Платежная система ВТБ и Платежная система «Сбербанк».

<sup>2</sup> Реестр операторов платежных систем размещается в разделе «Платежная система Российской Федерации» на сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru/PSystem/?Prtd=rops>).

Вставка 4

### Мероприятия Банка России в рамках дистанционного надзора в НПС

В 2013 году Банком России была начата работа по выявлению организаций, нарушающих требования части 15 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ в части неправомерного использования в своем наименовании словосочетания «платежная система». Контроль названий важен с точки зрения соблюдения прав потребителей платежных услуг в части получения ими достоверной и полной информации о предоставляемой услуге.

Проанализировав сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), по 44 регионам страны в IV квартале 2013 года, специалисты Банка России выявили 169 организаций, неправомерно использовавших в своем наименовании словосочетание «платежная система» в сети Интернет, на рекламных щитах и т.п. После этого им были направлены уведомления с указанием необходимости устранить нарушения.

#### Сведения об организациях, неправомерно использовавших в своем наименовании словосочетание «платежная система» (в IV квартале 2013 года)



В итоге 43 организации устранили нарушения, при этом 20 организаций изменили наименование (с внесением изменений в ЕГРЮЛ), 2 организации исключили из своих наименований, используемых на сайтах в сети Интернет, в рекламе и т.п., словосочетание «платежная система» (без внесения изменений в ЕГРЮЛ), 7 организаций прекратили деятельность, о чем были внесены записи в ЕГРЮЛ, 10 организаций приняли решение о прекращении деятельности, 4 организации (ранее ликвидированные) удалили свои сайты из сети Интернет.

В отношении 112 организаций, нарушающих требования, касающиеся упоминания термина «платежная система», территориальные учреждения Банка России продолжили надзорные мероприятия, а именно: 70 организациям были направлены письма о необходимости внести изменения в их наименования, сведения о 26 организациях нуждались в уточнении, о чем были проинформированы налоговые органы, а материалы о 16 организациях после проведения всех возможных мероприятий были направлены в органы Генеральной прокуратуры Российской Федерации.

В целом можно выделить пять направлений услуг по переводу денежных средств, оказываемых в рамках зарегистрированных платежных систем:

- 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;

– переводы денежных средств по распоряжениям участников на межбанковский перевод денежных средств.

Для подавляющего большинства платежных систем в 2013 году была характерна деятельность только по одному направлению. Так, 11 платежных систем специализировались только на переводах денежных средств с использованием платежных карт, 8 платежных систем — на переводах денежных средств без открытия банковского счета, 4 платежные системы — на переводах денежных средств по распоряжениям участников на межбанковский перевод денежных средств. Лишь 3 платежные системы из 29 функционировавших<sup>3</sup> по состоянию на начало 2014 года одновременно выполняли переводы денежных средств по нескольким направлениям. Платежная система «Сбербанк» осуществляла переводы по всем вышеперечисленным направлениям. Платежная система CONTACT осуществляла деятельность по переводу денежных средств без открытия банковского счета и по переводам денежных средств с использованием платежных карт. 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.

**Таблица I.2.** Приоритетные направления деятельности функционировавших на 01.01.2014 платежных систем<sup>4</sup>

№ 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	по распоряжениям участников на межбанковский перевод денежных средств
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		√			

<sup>3</sup> Платежная система «СМАРТИ» по состоянию на 01.01.2014 не осуществляла переводы денежных средств в связи с отсутствием присоединившихся к ее правилам участников.

<sup>4</sup> См. сноску 2.

№ 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	по распоряжениям участников на межбанковский перевод денежных средств
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»)	√				
20	Платежная система «Страховая платежная система»					√
21	Платежная система InterExpress	√	√			
22	Платежная система «Мультисервисная платежная система»	√	√			
23	Платежная система ЗАО ПРЦ					√
24	Платежная система ВТБ					√
25	Платежная система «Сбербанк»	√	√	√		√
26	Платежная система АМБ БАНК					√
27	Платежная система «Америкэн Экспресс»	√				
28	Платежная система UnionPay	√				
29	Платежная система REXPAY	√				

Трансграничные переводы денежных средств осуществляли 12 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», платежная система «Золотая Корона», платежная система InterExpress и Платежная система ВТБ.

#### **Операторы услуг платежной инфраструктуры**

В течение 2013 года количество операторов услуг платежной инфраструктуры увеличилось, в основном в связи с регистрацией новых платежных систем, с 33 до 49 организаций. На начало 2014 года операторами услуг платежной инфраструктуры 30 зарегистри-

рованными платежными системами являлись 49 организаций (27 кредитных организаций и 22 организации, не являющиеся кредитными, из которых 6 — иностранные организации), из них 26 организаций выполняли функции расчетных центров, 30 — функции платежных клиринговых центров, 33 — функции операционных центров платежных систем.

**Таблица I.3.** Перечень организаций – субъектов инфраструктуры платежных систем на 01.01.2014

№ п/п	Наименование организации	Тип организации	Российская / иностранная	Оператор платежной системы	Субъекты платежной инфраструктуры		
					расчетный центр	платежный клиринговый центр	операционный центр
1	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	КО	Р	Платежная система CONTACT			
2	ОАО Банк ВТБ	КО	Р	Платежная система ВТБ	Платежная система ВТБ, платежная система «Вестерн Юнион», платежная система CONTACT, платежная система «Виза», «Мульти-сервисная платежная система»	Платежная система ВТБ	Платежная система ВТБ
3	ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	КО	Р	Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»			
4	ЗАО «НКС»	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 «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			

№ п/п	Наименование организации	Тип организации	Российская / иностранная	Оператор платежной системы	Субъекты платежной инфраструктуры		
					расчетный центр	платежный клиринговый центр	операционный центр
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»	
20	Представительство корпорации «Виза Интернэшнл Сервис Ассоциэйшн»	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 «Москомприватбанк»	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			
				Платежная система «СМАРТИ»			
26	КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	КО	Р		Международная платежная система денежных переводов Migom		
27	ООО «СМАРТИ»	не КО	Р				Платежная система «СМАРТИ»
28	ООО «Таможенная карта»	не КО	Р	Платежная система «Таможенная карта»		Платежная система «Таможенная карта»	
29	ООО «МКС»	КО	Р		Платежная система «Таможенная карта»		
30	НКО ЗАО «ЛИДЕР»	КО	Р	Платежная система «Международные денежные переводы ЛИДЕР»			
31	ООО «МастерКард»	не КО	Р	Платежная система «МастерКард»		Платежная система «МастерКард»	
32	МастерКард Европа	не КО	И				Платежная система «МастерКард»
33	ОАО «Сбербанк России»	КО	Р	Платежная система «Сбербанк»	Платежная система «МастерКард», платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»), Платежная система «Сбербанк»	Платежная система «Сбербанк»	
34	ОАО «УЭК»	не КО	Р	Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)		Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	
35	ООО «СПС»	не КО	Р	Платежная система «Страховая платежная система»		Платежная система «Страховая платежная система»	
36	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	КО	Р		Платежная система «Страховая платежная система», «Мультисервисная платежная система»		

№ п/п	Наименование организации	Тип организации	Российская / иностранная	Оператор платежной системы	Субъекты платежной инфраструктуры		
					расчетный центр	платежный клиринговый центр	операционный центр
37	АКБ «Интеркоопбанк» ОАО	КО	Р	Платежная система InterExpress			
38	ООО «Мультисервисная платежная система»	не КО	Р	«Мультисервисная платежная система»		«Мультисервисная платежная система»	
39	Банк «Возрождение» (ОАО)	КО	Р		«Мультисервисная платежная система»		
40	«НОТА-Банк» (ОАО)	КО	Р		«Мультисервисная платежная система»		
41	ЗАО ПРЦ	КО	Р	Платежная система ЗАО ПРЦ			
42	ОАО «АМБ Банк»	КО	Р	Платежная система АМБ БАНК			
43	ООО «Америкэн Экспресс Банк»	КО	Р	Платежная система «Америкэн Экспресс»			
44	ЗАО «Америкэн Экспресс МУ Лимитед»	не КО	И				Платежная система «Америкэн Экспресс»
45	ООО «ЮНИОНПЭЙ»	не КО	Р	Платежная система UnionPay			
46	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	КО	Р		Платежная система UnionPay		
47	UnionPay International Co., Ltd	не КО	И			Платежная система UnionPay	
48	КБ «Геобанк» (ООО)	КО	Р	Платежная система REXPAY			
49	ООО «ПК «РУКАРД»	не КО	Р			Платежная система REXPAY	

*Примечание.* КО — кредитная организация; не КО — организация, не являющаяся кредитной организацией; Р — российская организация; И — иностранная организация.

### **Расчетные центры платежных систем**

На 01.01.2014 расчетными центрами зарегистрированных Банком России платежных систем являлись 26 кредитных организаций.

В большинстве случаев кредитные организации, выполняющие функции расчетных центров платежных систем, являлись расчетными центрами одной платежной системы. К кредитным организациям, выполняющим функции расчетных центров для нескольких платежных систем, относились:

- ОАО Банк ВТБ — расчетный центр пяти платежных систем: Платежной системы ВТБ, платежной системы «Вестерн Юнион», платежной системы «Виза», платежной системы CONTACT и «Мультисервисной платежной системы»;
- ОАО «Сбербанк России» — расчетный центр трех платежных систем: Платежной системы «Сбербанк», платежной системы «МастерКард» и платежной системы «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»);
- ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» — расчетный центр двух платежных систем: платежной системы NCC (NATIONAL CREDIT CARDS) и платежной системы «Юнион Кард» (UNION CARD);

- НКО «ОРС» (ОАО) — расчетный центр двух платежных систем: платежной системы «Вестерн Юнион» и платежной системы «Объединенная расчетная система»;
- ОАО «АЛЬФА-БАНК» — расчетный центр двух платежных систем: платежной системы «Страховая платежная система» и «Мультисервисной платежной системы».

### **Платежные клиринговые центры платежных систем**

На 01.01.2014 на территории России функционировало 30 платежных клиринговых центров: 16 кредитных организаций и 14 организаций, не являющихся кредитными организациями (из них две иностранные<sup>5</sup>).

Во всех платежных системах, кроме одной, услуги платежного клиринга выполнял только один платежный клиринговый центр. Исключение составила 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**

Из 33 функционировавших в России на 1 января 2014 года операционных центров 14 являлись кредитными организациями и 19 — организациями, не являющимися кредитными (из них 6 иностранных организаций).

В двух платежных системах операционные услуги выполняли несколько операционных центров: в платежной системе «Объединенная расчетная система» — две организации, не являющиеся кредитными (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.

### **Переводы денежных средств в платежных системах**

По состоянию на 01.01.2014 в составе платежных систем, зарегистрированных Банком России, по установленной Банком России отчетности «Сведения по платежным системам оператора платежных систем» было от 3 до 700 участников.

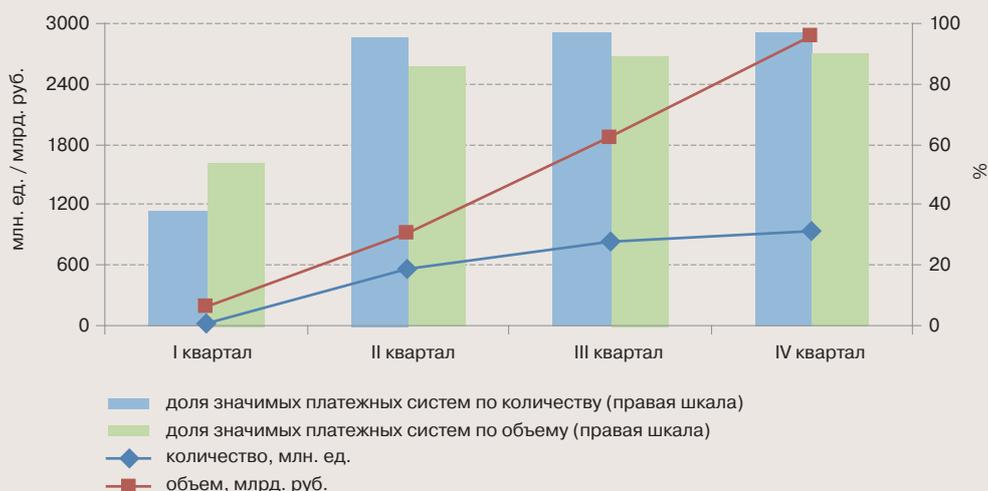
<sup>5</sup> На основании части 11 статьи 16, а также части 7 статьи 38 Федерального закона № 161-ФЗ до 1 июля 2014 года в качестве платежного клирингового центра могла выступать иностранная организация. В соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 № 112-ФЗ с 1 июля 2016 года при осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации, кроме случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Таблица I.4. Количество участников платежных систем по состоянию на 01.01.2014

№ п/п	Рег. № оператора платежной системы	Наименование платежной системы	Количество участников, ед.			Значимость платежной системы
			всего	прямые участники	косвенные участники	
Платежные системы с количеством участников от 160 до 700						
1	0014	Платежная система НКО ЗАО НРД	700	700	0	системно
2	0001	Платежная система CONTACT	645	645	0	социально
3	0025	Платежная система ВТБ	551	551	0	социально
4	0019	Платежная система «МастерКард»	514	77	437	социально
5	0012	Платежная система «Золотая Корона»	468	468	0	социально
6	0011	Платежная система «Виза»	405	74	331	социально
7	0004	Платежная Система «Вестерн Юнион»	377	360	17	
8	0006	Платежная система ANELIK	306	191	115	
9	0018	Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	217	217	0	
10	0015	Международная платежная система денежных переводов Migom	171	104	67	
11	0026	Платежная система «Сбербанк»	162	162	0	системно, социально
Платежные системы с количеством участников от 3 до 160						
1	0002	Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»	156	156	0	
2	0007	Платежная система «Объединенная расчетная система»	156	131	25	
3	0009	Платежная система HandyBank	141	141	0	
4	0021	Платежная система «Страховая платежная система»	127	127	0	
5	0017	Платежная система «Таможенная карта»	95	95	0	
6	0010	Платежная система BLIZKO	65	65	0	
7	0022	Платежная система InterExpress	35	35	0	
8	0005	Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)	26	26	0	
9	0023	«Мультисервисная платежная система»	23	23	0	
10	0003	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)	21	20	1	
11	0024	Платежная система ЗАО ПРЦ	20	20	0	
12	0027	Платежная система АМБ БАНК	8	8	0	
13	0020	Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	7	7	0	
14	0008	Платежная система Regional Payment System	4	4	0	
15	0013	Платежная система PrivatMoney	3	3	0	
16	0016	Платежная Система «СМАРТИ»	3	3	0	
17	0028	Платежная система «Америкэн Экспресс»	3	3	0	
18	0029	Платежная система UnionPay	0	0	0	

Наибольшее количество участников (от 160 до 700) характерно для значимых платежных систем (7 из 11 платежных систем, имеющих в своем составе более 160 участников).

**Рисунок 1.10.** Распоряжения на перевод денежных средств, проведенные в рамках платежных систем, в 2013 году<sup>6</sup>



В соответствии с данными статистической отчетности отдельные платежные системы фактически не осуществляли деятельность по переводу денежных средств своих участников (платежная система UnionPay в связи с отсутствием участников, платежная система ЗАО ПРЦ и платежная система «СМАРТИ» в связи с отсутствием распоряжений участников на перевод денежных средств).

В 2013 году через платежные системы (без учета платежной системы НКО ЗАО НРД) 95,9% по количеству и 88,2% по объему переводов денежных средств было осуществлено через значимые платежные системы<sup>7</sup>.

На протяжении 2013 года ежеквартальные количество и объем переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежных систем, постоянно увеличивались, что было обусловлено двумя факторами: увеличением количества платежных систем, операторы которых регистрировались в этот период, и ростом объема операций в рамках платежных систем. Увеличением количества значимых платежных систем (с одной в начале года до семи в конце) объясняется и рост их доли в общем количестве и сумме переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем.

В 2013 году 90,0% по количеству и 96,9% по объему списаний с банковских счетов участников зарегистрированных платежных систем, открытых в расчетных центрах платежных систем, приходились на значимые платежные системы (без учета платежной системы НКО ЗАО НРД). Почти половина списаний по количеству и одна пятая по объему осуществлялись в пользу участников платежной системы.

**Рисунок 1.11.** Списания денежных средств с банковских счетов участников платежных систем, открытых в расчетных центрах платежных систем



<sup>6</sup> По данным формы статистической отчетности 0403201 «Сведения по платежным системам оператора платежных систем».

<sup>7</sup> См. сноску 6.

## **I.3. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА НКО ЗАО НРД**

### **I.3.1. Общая информация**

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД) 26.12.2012 была зарегистрирована Банком России в качестве оператора платежной системы НКО ЗАО НРД (далее — ПС НРД).

В рамках ПС НРД осуществляются денежные расчеты по сделкам, совершенным на организованных торгах, проводимых ОАО «Московская Биржа», а также заключенным на внебиржевом рынке. По договору с Банком России в рамках ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России на открытом рынке, операциям РЕПО с Банком России, сделкам на валютном рынке, а также по операциям рефинансирования кредитных организаций и депозитным операциям Банка России<sup>8</sup>. В связи с этим ПС НРД признана системно значимой платежной системой по основаниям, изложенным в частях 2 и 3 пункта 1 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ.

#### ***Участие в платежной системе***

Участниками ПС НРД могут являться организации, определенные в качестве участников платежной системы статьей 21 Федерального закона № 161-ФЗ, включая операторов по переводу денежных средств, организаторов торговли, клиринговые организации, при соответствии этих организаций критериям участия в ПС НРД, установленным Правилами ПС НРД. В ПС НРД предусмотрено только прямое участие.

#### ***Переводы денежных средств, осуществляемые в рамках платежной системы***

В рамках ПС НРД осуществляются переводы денежных средств в российских рублях, а также в иностранных валютах.

#### ***Платежный клиринг и расчеты в платежной системе***

Платежный клиринг и расчеты в ПС НРД осуществляются в режиме реального времени с определением платежной клиринговой позиции на валовой основе. Переводы денежных средств в ПС НРД осуществляются в пределах имеющихся денежных средств на банковских счетах участников ПС НРД, открытых в расчетном центре ПС НРД.

#### ***Управление рисками в платежной системе***

ПС НРД — часть постторговой инфраструктуры ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее — Московская Биржа). Организации, составляющие постторговую инфраструктуру, испытывают взаимное влияние друг на друга, в том числе в части перераспределения рис-

<sup>8</sup> Подробнее об операциях Банка России см. на официальном сайте Банка России в сети Интернет: [www.cbr.ru/DKP](http://www.cbr.ru/DKP).

ков, которым они подвергаются в рамках своей деятельности.

Кредитный риск и риск ликвидности участников клиринга, которые преимущественно являются участниками ПС НРД, связанные с совершением ими сделок на организованных торгах, не переносятся на ПС НРД, а для подавляющего большинства сделок минимизируются центральным контрагентом, функции которого в постторговой инфраструктуре Московской Биржи выполняет Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество). Аналогичные риски участников клиринга, возникающие в связи с совершением ими внебиржевых сделок, минимизируются посредством применения клиринговой организацией НКО ЗАО НРД механизма «поставка против платежа».

Таким образом, организационная структура ПС НРД в сочетании с описанными выше особенностями перераспределения рисков между организациями постторговой инфраструктуры Московской Биржи позволяет существенно снизить риски нарушения бесперебойности функционирования ПС НРД за счет минимизации кредитного риска и риска ликвидности участников ПС НРД. В связи с этим в рамках ПС НРД представлен относительно небольшой набор инструментов управления ликвидностью, который ограничивается организацией, ведением и предоставлением участникам возможности управления очередью не исполненных по причине недостаточности денежных средств распоряжений, возможностью отзыва таких распоряжений и их повторного инициирования. В ПС НРД не предусмотрено создание гарантийного фонда, а также кредитование участников. Отсутствие кредитования участников в целях исполнения распоряжений о переводе денежных средств позволяет минимизировать кредитный риск расчетного центра ПС НРД.

Для управления рисками в ПС НРД создан и функционирует коллегиальный орган — Комитет по управлению рисками в ПС НРД. В его состав входят ответственные за управление рисками представители НКО ЗАО НРД и участников ПС НРД. В НКО ЗАО НРД подразделением, ответственным за управление рисками, является Департамент риск-менеджмента.

#### ***Наблюдение за платежной системой***

Статус системно значимой платежной системы предполагает осуществление Банком России наблюдения за ПС НРД в соответствии с частью 2 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ. Деятельность Банка России по наблюдению за платежными системами, в том числе за значимыми платежными системами, регламентируется главой 5 Федерального закона № 161-ФЗ, а также Положением Банка России от 31.05.2012 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».

В рамках осуществления наблюдения Банком России в 2014 году будет проведена оценка степени соответствия деятельности оператора ПС НРД, операторов услуг платежной инфраструктуры ПС НРД

и функционирования ПС НРД рекомендациям Банка России<sup>9</sup>.

Оценка будет осуществляться в соответствии с методикой оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России<sup>10</sup>.

По результатам проведенной оценки предполагается опубликование ее обобщенных результатов в источниках, доступных для широкого круга заинтересованных лиц.

Вставка 5

### Принципы для инфраструктур финансового рынка

Инфраструктуры финансового рынка, в частности системно значимые платежные системы, центральные контрагенты, центральные депозитории, торговые репозитории, играют ключевую роль в функционировании локальных финансовых рынков и глобального финансового рынка в целом. В связи с этим обеспечение их стабильного функционирования, особенно в условиях кризисных явлений в экономике, является важнейшей задачей уполномоченных регулирующих органов как на национальном, так и на международном уровне.

КПРИ, являясь одной из ведущих международных организаций в области регулирования деятельности инфраструктур финансового рынка, совместно с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ), а также центральными банками – членами КПРИ подготовил и опубликовал в апреле 2012 года документ «Принципы для инфраструктур финансового рынка»<sup>1</sup>.

Документ содержит 24 принципа (далее — ПИФР), обобщающих лучший международный опыт в части повышения стабильности функционирования инфраструктур финансового рынка, снижения рисков, присущих их деятельности, а также минимизации негативных последствий в случае прекращения их функционирования. Документ разработан на основе ранее подготовленных и изданных КПРИ стандартов и рекомендаций, включая «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем», «Рекомендации для систем расчетов по ценным бумагам», а также «Рекомендации для центральных контрагентов». Данные стандарты и рекомендации были пересмотрены и при необходимости переработаны либо дополнены новыми положениями.

Банк России, являясь членом КПРИ, оказывает содействие внедрению ПИФР в Российской Федерации и их применению значимыми платежными системами, функционирующими в России. С этой целью Банком России опубликован неофициальный перевод ПИФР на русский язык, а также выпущены рекомендации по применению отдельных принципов с учетом особенностей законодательства Российской Федерации.

Банком России запланировано проведение оценки значимых платежных систем на соответствие их деятельности ПИФР, применимым к системно значимым платежным системам. По результатам таких оценок Банк России вправе подготавливать предложения по изменению деятельности оцениваемых значимых платежных систем с целью достижения наиболее полного их соответствия ПИФР.

КПРИ и МОКЦБ инициировали процедуру мониторинга реализации ПИФР в юрисдикциях стран – членов КПРИ (далее — мониторинг).

<sup>9</sup> Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка», в котором опубликован неофициальный перевод документа Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» («Principles for financial market infrastructures»).

<sup>10</sup> Утверждена приказом Банка России от 09.04.2014 № ОД-607 и рекомендована операторам платежных систем для проведения оценки письмом Банка России от 14.04.2014 № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России».

Мониторинг включает в себя три этапа. В рамках первого этапа оценивается, насколько завершена процедура принятия законодательных, нормативных и (или) иных актов, позволяющих в рамках юрисдикции применять ПИФР как инфраструктурами финансового рынка, так и государственными органами, осуществляющими регулирование их деятельности; в рамках второго этапа оценивается, насколько содержание принятых законодательных, нормативных и (или) иных актов, реализующих ПИФР, соответствует ПИФР и насколько полно отражает их содержание; в рамках третьего этапа оценивается, насколько полно ПИФР применяются инфраструктурами финансового рынка.

Первый этап мониторинга проводится совместной рабочей группой КПРИ и МОКЦБ начиная с марта 2013 года по настоящее время и включает в себя несколько последовательных итераций, с тем чтобы отразить динамику реализации ПИФР в рамках каждой из юрисдикций.

Начальный раунд первого этапа мониторинга проводился с марта по август 2013 года и охватывал 27 юрисдикций Совета финансовой стабильности, и (или) КПРИ, и (или) МОКЦБ<sup>2</sup>. В рамках начального раунда первого этапа мониторинга государственные органы данных юрисдикций, осуществляющие регулирование деятельности соответствующих инфраструктур финансового рынка, заполнили подготовленную КПРИ и МОКЦБ анкету, в частности указав законодательные, нормативные и (или) иные документы, которыми реализуются ПИФР, а также выставили оценки реализации ПИФР для каждого из типов инфраструктур финансового рынка по четырехбалльной шкале. По результатам начального раунда первого этапа КПРИ и МОКЦБ был опубликован доклад, содержащий сводные результаты мониторинга по всем юрисдикциям по состоянию на конец марта 2013 года<sup>3</sup>.

**В рамках начального раунда регулируемыми органами были выставлены следующие оценки реализации ПИФР в Российской Федерации. В части реализации принципов: системно значимые платежные системы — 3, центральные контрагенты — 2, центральные депозитории / системы расчета по ценным бумагам — 2, торговые репозитории — 1. В части реализации обязанностей: системно значимые платежные системы — 4, центральные контрагенты — 4, центральные депозитории / системы расчета по ценным бумагам — 4, торговые репозитории — 1.**

Второй раунд первого этапа проводился с декабря 2013 года по май 2014 года. К перечню юрисдикций, в которых проводился данный этап мониторинга, добавилась Индонезия. По результатам второго раунда первого этапа мониторинга оценки реализации ПИФР в Российской Федерации остались неизменными. По результатам второго раунда первого этапа также был опубликован доклад, содержащий сводные результаты мониторинга по всем юрисдикциям, обновленные по состоянию на 11 января 2014 года<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Англиязычную версию доклада см. на официальном сайте Банка международных расчетов: [www.bis.org/publ/cpss101a.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss101a.pdf).

<sup>2</sup> Мониторинг охватывал следующие юрисдикции: Аргентина, Австралия, Бельгия, Бразилия, Канада, Чили, Китай, Европейский союз, Франция, Германия, Гонконг, Индия, Италия, Япония, Корея, Мексика, Нидерланды, Российская Федерация, Саудовская Аравия, Сингапур, ЮАР, Испания, Швеция, Швейцария, Турция, Соединенное Королевство и США.

<sup>3</sup> Англиязычную версию доклада см. на официальном сайте Банка международных расчетов: [www.bis.org/publ/cpss111.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss111.pdf).

<sup>4</sup> Англиязычную версию доклада см. на официальном сайте Банка международных расчетов: [www.bis.org/publ/cpss117.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss117.pdf).

### **Взаимодействие с другими платежными системами**

На конец 2013 года между ПС НРД и другими платежными системами договоров о взаимодействии заключено не было. Вместе с тем расчетный центр ПС НРД (НКО ЗАО НРД), являясь участником ПС БР, вправе по поручению участников ПС НРД осуществлять переводы денежных средств через ПС БР. В свою очередь, участники ПС БР также могут осуществлять переводы денежных средств в адрес участников ПС НРД через ПС БР с зачислением соот-

ветствующих денежных средств расчетным центром ПС НРД на открытые в нем банковские счета участников ПС НРД.

### **Мероприятия, направленные на развитие платежной системы**

В связи с регистрацией НКО ЗАО НРД в качестве оператора платежной системы в течение 2013 года в рамках ПС НРД прежде всего инициировались и реализовывались мероприятия, связанные с организацией внутреннего взаимодействия между структурными подразделениями НКО ЗАО НРД, выполняющими функции операторов услуг платежной инфраструктуры ПС НРД, а также с выполнением оператором ПС НРД и операторами услуг платежной инфраструктуры ПС НРД соответствующих требований Федерального закона № 161-ФЗ и выпущенных в соответствии с ним нормативных документов Банка России.

В течение всего 2013 года также осуществлялась работа по приведению правил ПС НРД в соответствие с требованиями, предъявляемыми к значимым платежным системам. В апреле 2013 года были утверждены внутренние документы ПС НРД, регламентирующие деятельность Комитета по управлению рисками в ПС НРД, который начал функционировать с конца мая того же года.

### **I.3.2. Показатели деятельности платежной системы**

#### **Сведения об участниках платежной системы**

Общее количество участников ПС НРД на 01.01.2014 составило 690 организаций, из них 112 кредитных организаций, 368 кредитных организаций, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг<sup>11</sup>, 207 организаций, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, и 3 прочие организации. Иностранные банки и международные финансовые организации на 01.01.2014 участниками ПС НРД не являлись.

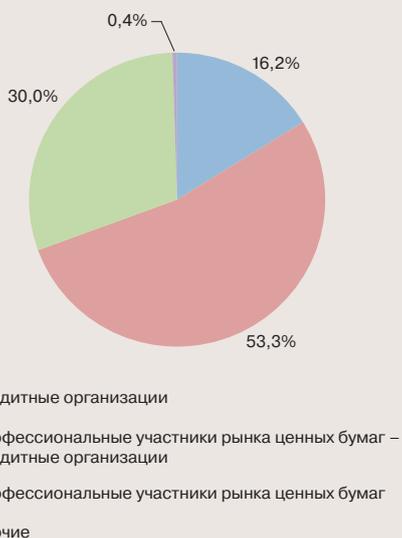
На начало 2014 года участниками ПС НРД в расчетном центре ПС НРД было открыто 5,3 тыс. банковских счетов, из которых 74,8% — в российских рублях, а 25,2% — в иностранной валюте.

#### **Сведения о переводах, осуществленных в платежной системе**

В 2013 году в рамках ПС НРД было осуществлено 741,5 тыс. переводов денежных средств в российских рублях на сумму 106 трлн. руб.

Преобладающими как по количеству, так и по объему являлись переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах (94,0 и 89,3% соответственно), причем большую их часть составили переводы по сделкам, совершенным на фондовом рынке, и иные переводы с торговых банковских сче-

**Рисунок I.12.** Структура участников ПС НРД



<sup>11</sup> В соответствии с определением, приведенным в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

тов фондового рынка (627,5 тыс. переводов на сумму 86,7 трлн. руб.).

Кроме того, в рамках ПС НРД было осуществлено 8,4 тыс. (1,1%) переводов денежных средств с торговых банковских счетов участников внебиржевого рынка на общую сумму 5,4 трлн. руб. (5,1%), из них 6,7 тыс. переводов на сумму 3,4 трлн. руб. составили переводы по внебиржевым сделкам, совершенным на условиях «поставка против платежа».

Сравнимыми с переводами денежных средств с торговых банковских счетов участников внебиржевого рынка по общей сумме, но существенно превосходящими их по количеству оказались прочие переводы денежных средств (4,9% по количеству и 5,5% по объему). Средняя сумма такого перевода составила 160 млн. руб. Подобные переводы осуществляются между банковскими счетами участников ПС НРД и носят преимущественно вспомогательный характер, например для предоставления ликвидности на торговые банковские счета участников ПС НРД фондового или внебиржевого рынка.

Существенно меньше как по количеству, так и по объему в рамках ПС НРД составили переводы денежных средств в иностранных валютах. Так, в 2013 году через ПС НРД было осуществлено 7,1 тыс. переводов на сумму, эквивалентную 0,5 трлн. руб.<sup>12</sup>, что составило 0,9 и 0,5% от общих количества и объема переводов денежных средств, осуществленных в рамках ПС НРД<sup>13</sup>.

Переводы денежных средств с банковских счетов участников ПС НРД осуществлялись также на банковские счета клиентов НКО ЗАО НРД, на банковские счета иных организаций резидентов и нерезидентов Российской Федерации, а также обратно — с банковских счетов вышеуказанных организаций на банковские счета участников ПС НРД (далее — внешние переводы денежных средств). Так, участниками ПС НРД и в адрес участников ПС НРД было осуществлено 567,6 тыс. внешних переводов на сумму 408 трлн. руб., что в 3,8 раза превышает общую сумму переводов денежных средств, осуществленных в рамках ПС НРД.

Средняя сумма внешнего перевода денежных средств составила 700 млн. руб., что в 5 раз превышает среднюю сумму перевода денежных средств, совершенного в рамках ПС НРД (140 млн. руб.).

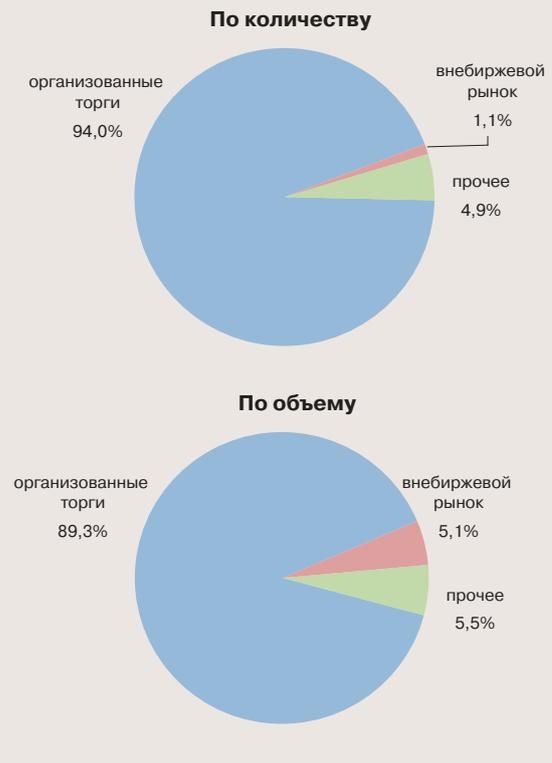
**Сведения о доле рынка, занимаемой платежной системой**

В 2013 году ПС НРД являлась единственной платежной системой в секторе рынка платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, а также на внебиржевом рынке.

<sup>12</sup> Расчет общего объема операций в иностранных валютах осуществлялся по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения переводов.

<sup>13</sup> Учитывая незначительные количество и общий объем операций, все показатели деятельности ПС НРД были рассчитаны только для переводов денежных средств, осуществленных в российских рублях.

**Рисунок 1.13.** Структура переводов денежных средств в рамках ПС НРД



**Рисунок 1.14.** Соотношение внешних переводов и переводов в рамках ПС НРД



В 2013 году в секторе системно значимых платежных систем в Российской Федерации функционировали две платежные системы — ПС НРД и ПС БР. В рамках ПС БР было осуществлено 1,3 млрд. переводов денежных средств на сумму 1225 трлн. руб. Таким образом, доли рынка ПС НРД и ПС БР в сегменте системно значимых платежных систем, рассчитанные по общему объему осуществленных переводов денежных средств, составили 8,0 и 92,0% соответственно.

***Сведения о взаимодействии с другими платежными системами***

В 2013 году через ПС БР было осуществлено 160,9 тыс. операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников ПС НРД, открытых в расчетном центре ПС НРД, а также 252,3 тыс. операций по зачислению на банковские счета участников ПС НРД на общую сумму 385 трлн. руб.

***Степень концентрации переводов денежных средств в платежной системе***

Степень концентрации переводов денежных средств, определяемая как доля пяти крупнейших участников ПС НРД в общей сумме переводов<sup>14</sup>, в 2013 году составила 22,7%, что свидетельствует о незначительной подверженности ПС НРД системному риску по причине неисполнения своих обязательств одним из крупнейших участников, так как согласно международной практике<sup>15</sup> реализация системного риска в платежной системе считается реальной при превышении указанным показателем значения в 80%.

---

<sup>14</sup> Расчет степени концентрации был осуществлен на основе общей суммы списаний денежных средств участников ПС НРД на банковские счета других участников ПС НРД, на банковские счета клиентов НКО ЗАО НРД, а также на банковские счета организаций, открытые в иных кредитных организациях.

<sup>15</sup> См. документ Европейского центрального банка «Oversight standards for euro retail payment systems» ([www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/retailsoversightstandardsen.pdf](http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/retailsoversightstandardsen.pdf)).

Глава II.

ОПЕРАТОРЫ  
ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

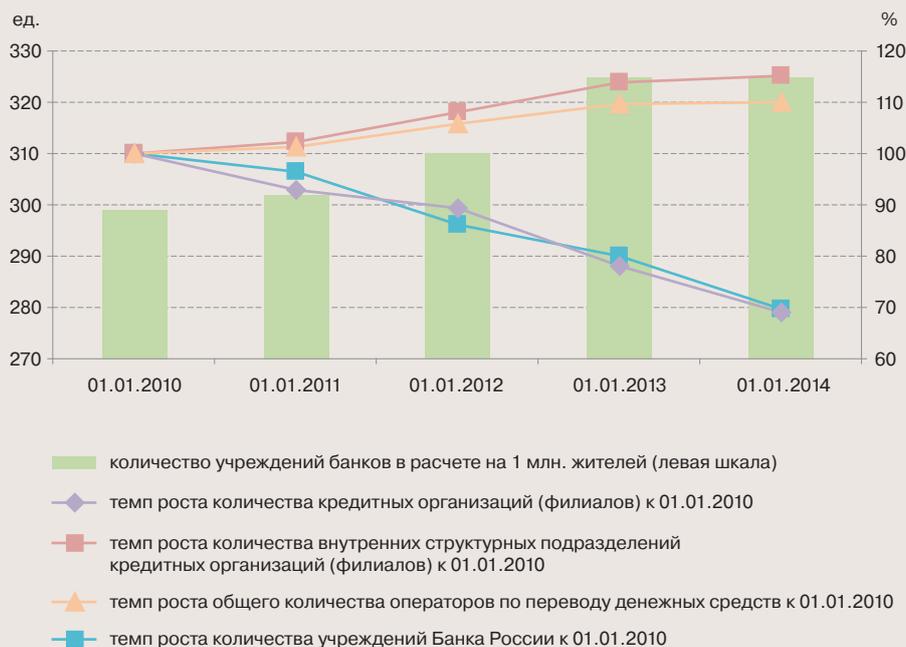
## II.1. ПЛАТЕЖНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ОПЕРАТОРОВ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Количество учреждений операторов по переводу денежных средств за год увеличилось на 0,3% и на 01.01.2014 составило 46,6 тыс.: 439 учреждений Банка России и около 46,2 тыс. кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений<sup>16</sup>.

В 2013 году продолжилось уменьшение количества кредитных организаций (с 956 на 01.01.2013 до 923 на 01.01.2014) и их филиалов (на 14,6%, до 2005). Наиболее высоким этот показатель был в Приволжском (21,3%) и Дальневосточном (18,1%) федеральных округах. Во многом данная тенденция связана с продолжающейся оптимизацией крупными многофилиальными банками сети своих региональных подразделений.

В составе внутренних структурных подразделений кредитных организаций на 01.01.2014 основная доля приходилась на дополнительные офисы (56,6%). Удельный вес операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов в 2013 году был ниже (19,5; 18,1 и 5,7% соответственно), чем в предыдущем. Наибольшие темпы прироста были характерны для кредитно-кассовых и операционных офисов (на 14,0 и 13,3% соответственно); количество дополнительных офисов увеличилось на 4,9%, а количество операционных касс вне кассового узла продолжило уменьшаться (на 19,0%).

**Рисунок II.1.** Отдельные показатели развития платежной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств в 2010–2013 годах



<sup>16</sup> Дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Изменение количества кредитно-кассовых офисов существенно различалось по федеральным округам. Так, в Московском регионе их количество уменьшилось на 31,0%, а в Южном федеральном округе — увеличилось на 41,2%. В остальных федеральных округах этот показатель варьировался от 2,8% (в Дальневосточном) до 29,2% (в Северо-Кавказском). Количество операционных офисов кредитных организаций росло во всех федеральных округах и колебалось от 8,7% в Северо-Кавказском до 17,2% в Приволжском.

На 01.01.2014 на 1 млн. жителей в целом по России приходилось 325 учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги<sup>17</sup> (на 01.01.2013 — 320 учреждений). Наибольшие темпы прироста этого показателя наблюдались в Южном федеральном округе (на 4,9%), при этом в Центральном, Приволжском и Северо-Кавказском федеральных округах количество этих учреждений незначительно уменьшилось. Самый высокий уровень обеспеченности населения сетью банковских подразделений был характерен для Московского региона (379 учреждений банковской системы на 1 млн. жителей), а самый низкий — для Северо-Кавказского федерального округа (139).

Основным направлением повышения территориальной доступности банковских услуг с учетом масштабов России является развитие систем дистанционного банковского обслуживания<sup>18</sup>, предоставляющего клиентам кредитных организаций широкие возможности управления своими банковскими счетами и получения комплекса услуг без личного присутствия в отделении банка.

**Как показывает исследование, проведенное Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) совместно с компанией Online Market Intelligence<sup>19</sup>, две трети пользователей сети Интернет в 2013 году имели опыт оформления банковских услуг дистанционно. При этом заявку на оформление банковской услуги 40% респондентов подавали через сайт кредитной организации, 28% — используя онлайн-услугу «личный кабинет в банке», 25% — через кол-центр банка.**

В настоящее время практически все российские кредитные организации предоставляют клиентам возможность дистанционного доступа к счетам для осуществления платежей (94,7% от общего количества действующих кредитных организаций), из них 93,7% предоставляли в 2013 году доступ через сеть Интернет

<sup>17</sup> Кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

<sup>18</sup> В том числе с использованием сети Интернет, мобильных телефонов, банковских карт, системы «Клиент-Банк» и т.д.

<sup>19</sup> Источник: НАФИ, ОМІ, 5 ноября 2013 года.

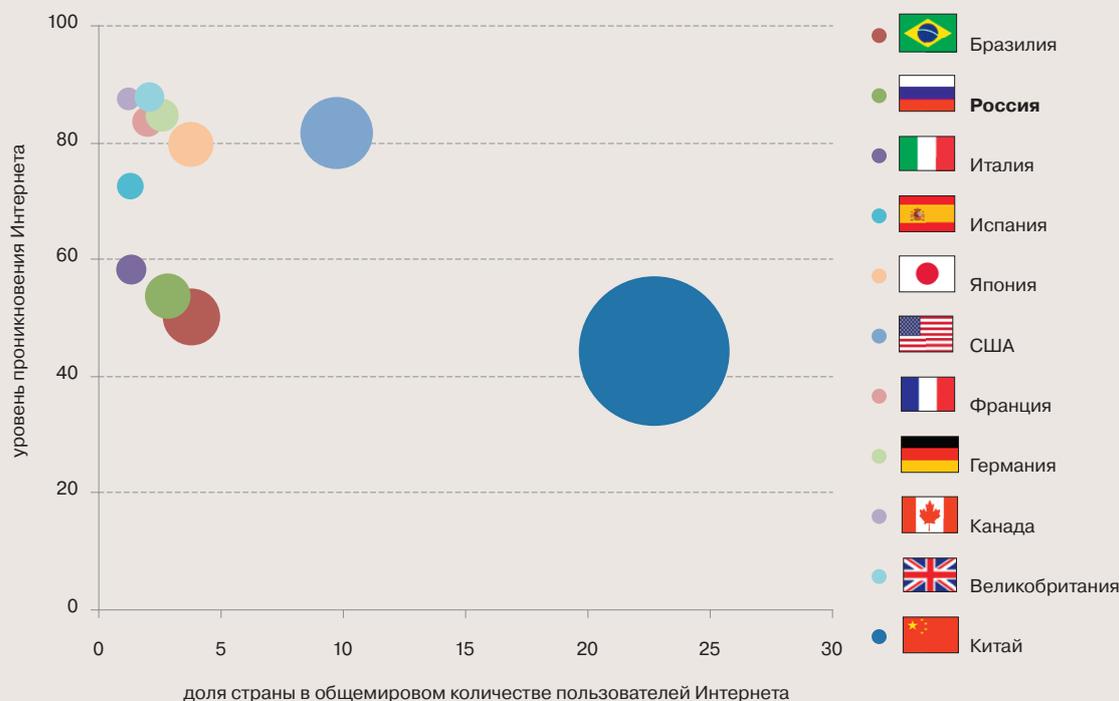
и 13,1% — посредством мобильных телефонов. За год прирост числа кредитных организаций, предоставляющих клиентам возможность осуществления платежей с использованием сети Интернет, составил 1,7%, посредством мобильных телефонов — 11,7%.

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, увеличилось более чем на 10% и составило 113,7 млн. Это более половины (54,1%) от общего количества активных счетов<sup>20</sup>.

Продолжился активный рост количества счетов, доступных клиентам банков посредством сети Интернет (на 44,7%) и мобильных телефонов (на 20,4%). Тем не менее доля таких счетов в общем количестве счетов с дистанционным доступом все еще относительно невелика: на 01.01.2014 на счета с доступом через сеть Интернет и мобильные телефоны приходилось 40,8 и 27,4% соответственно (на начало 2013 года — 31,5 и 25,5%).

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

**Рисунок II.2.** Доля страны в общемировом количестве пользователей Интернета, в общемировом населении и уровень проникновения Интернета в 2013 году, %



Размер кружка — доля страны в общемировом населении.

Источник: [www.internetlivestats.com](http://www.internetlivestats.com).

<sup>20</sup> Счета, по которым с начала года проводился хотя бы один безналичный платеж.

в различных регионах и повышением информационной безопасности.

По данным международной статистики<sup>21</sup>, количество пользователей Интернета во всем мире в 2013 году выросло по сравнению с предыдущим годом на 8,0% и составило 2,7 млрд. человек (почти 40% всего населения планеты). При этом наибольшую аудиторию составляли жители Китая (22,7% от числа всех пользователей Всемирной сети), США (9,7%) и Индии (7,9%). Россия по данному показателю занимала 6-е место (2,8%).

Количество пользователей сети Интернет в Российской Федерации с каждым годом увеличивается. Так, в 2013 году оно достигло 76,9 млн. человек, что превышает показатель 2000 года в 26 раз. При этом по уровню проникновения Интернета (доля пользователей Всемирной сети среди жителей региона) Россия (53,9%) опережает Китай (44,6%) и Бразилию (50,4%), но отстает от Соединенного Королевства (87,9%) и Канады (87,7%).

По данным фонда «Общественное мнение», на лето 2013 года, как и в предыдущие годы, уровень проникновения Интернета был наиболее высоким в Северо-Западном, Уральском и Центральном федеральных округах — 61,4; 59,8 и 59,2% соответственно.

Вставка 6

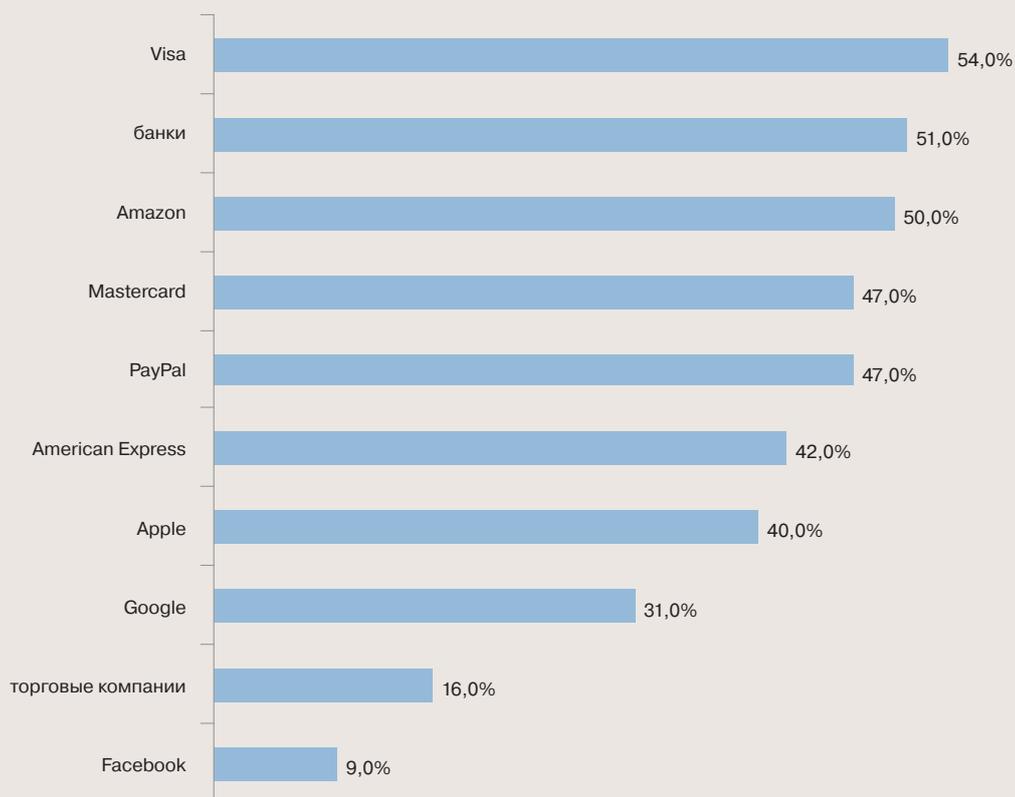
### Мобильные приложения<sup>1</sup>

В последнее время технологии в области мобильных устройств и приложений продолжают стремительно развиваться. Несмотря на снижение скорости роста рынка мобильных телефонов, доля смартфонов, которые становятся доступнее для большего числа потребителей, в общем объеме продаж мобильных телефонов возрастает. Вследствие этого обостряется конкуренция на рынке мобильных приложений, позволяющих пользователям ежедневно совершать определенные действия (находить необходимую информацию, общаться со знакомыми, покупать билеты на различные мероприятия, отслеживать состояние своего банковского счета и др.) с использованием своего портативного устройства (смартфона или планшетного компьютера). При этом неотъемлемой составляющей этого множества мобильных приложений являются приложения, предназначенные для осуществления платежей различного назначения без использования наличных денег или платежных карт.

Опрос потребителей платежных услуг, проведенный компанией McKinsey в 2013 году в США<sup>2</sup>, показал, что наиболее важными для пользователей аспектами использования мобильных приложений являются возможность интегрированного совершения различных платежей и удобство использования. Еще один важный фактор, влияющий на выбор пользователей, — доверие к компании, выпускающей подобное приложение, что обуславливается потребностью в гарантиях безопасности использования подобных инновационных способов совершения платежей. В целом наибольшим коэффициентом доверия обладают банки, платежные системы и инновационные компании.

<sup>21</sup> См.: [www.internetlivestats.com](http://www.internetlivestats.com).

### Процент доверия пользователей мобильных приложений к провайдерам платежных услуг



Источник: «From solutions to adoption: The next phase of consumer mobile payments». McKinsey on Payments. July 2013.

В настоящее время большинство организаций, являющихся или планирующих стать провайдерами платежных услуг, находятся на стадии разработки стратегии развития и позиционирования в данной сфере. За последние полтора года большинство инновационных компаний выпустили свои мобильные кошельки, например Google Wallet, POS-приложение от PayPal, Square Wallet и др. В то же время и уже известные провайдеры платежных услуг не стоят на месте. Visa запустила V.me, ведущие банки тоже активно работают над своими приложениями. Действуют в этой сфере и коммерческие торговые организации. В качестве примера можно привести коммерческое объединение Merchant Customer Exchange (MCX), создающее мобильную платежную систему с одноименным названием, а также Walgreen's, Safeway, Starbucks и другие компании, представляющие на рынке свои собственные мобильные приложения.

Кроме того, опрос показал, что потребители предпочитают пользоваться не множеством разных узкоспециализированных продуктов, а одним-двумя вариантами наиболее подходящих им мобильных кошельков (62% респондентов). В совокупности с большим количеством и разнообразием узкоспециализированных предложений от разных компаний, функционирующих в различных сферах деятельности, этот факт может впоследствии обусловить консолидацию рынка мобильных платежных услуг, стать причиной создания банками совместно с инновационными компаниями приложений, предназначенных для обслуживания счетов пользователей с интегрированным инструментарием для совершения покупок.

Мобильные платежи представляют собой перевод денежных средств со счета отправителя на счет получателя посредством мобильных устройств. Эту основную и базовую функцию использовали в Соединенном Королевстве для создания мобильной платежной системы, упрощающей для пользователей осуществление повседневных платежей. Проект представляет собой мобильную платежную систему, основанную на взаимодействии существующих провайдеров платежных услуг посредством уже существующих бизнес-процессов, реализованных в действующих платежных системах Соединенного Королевства (FPS, LINK, VocaLink), с помощью которой пользователь может осуществлять платежи, используя для этого только номер мобильного телефона получателя денежных средств. Пользователь должен быть зарегистрирован в системе. Для совершения перевода ему необходимо авторизоваться и ввести сумму перевода и номер мобильного телефона

### Наиболее востребованные функции мобильных кошельков



Источник: «From solutions to adoption: The next phase of consumer mobile payments». McKinsey on Payments, July 2013

получателя, предварительно тоже зарегистрированного в системе мобильных платежей. Уже проведены стандартизация и тестирование системы. Предполагается, что провайдеры платежных услуг представят приложение, оптимизированное для всех популярных мобильных операционных систем: iOS, Android, Windows Phone и BlackBerry. В разработке проекта приняли участие семь ведущих финансовых организаций Соединенного Королевства, обслуживающих порядка 90% всех счетов в стране: Barclays, Cumberland Building Society, Danske Bank, HSBC, Lloyds, RBS и Santander. Функционировать данная платежная система будет только на территории Соединенного Королевства.

На настоящий момент рынок мобильных приложений находится на начальном этапе своего становления, ставки для участников рынка крайне высоки, что обусловлено динамикой развития данной сферы. Гарантированно беспроигрышную бизнес-модель какого-либо проекта в этой области на данном этапе описать невозможно. Ключевыми аспектами успешности у пользователей действующего мобильного приложения становятся удобство использования и уверенность в безопасности совершаемых действий.

<sup>1</sup> По материалам статьи «From solutions to adoption: The next phase of consumer mobile payments» (McKinsey on Payments, July 2013).

<sup>2</sup> McKinsey's 2013 Mobile Payments Consumer Panel. Данные собраны путем опроса тысячи случайно выбранных пользователей мобильных приложений, соответствующих демографическому профилю взрослого населения США. Сравнение результатов с предыдущим опросом 2011 года дает общее представление об изменениях в отношении пользователей к сфере мобильных платежей (см.: The evolving mobile payments consumer: Strategic insights from around the globe. McKinsey on Payments, June 2012).

## II.2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ<sup>22</sup>

В 2013 году сохранились позитивные тенденции развития безналичных расчетов, чему в значительной степени способствовала проводимая Банком России совместно с кредитными организациями работа по совершенствованию расчетной инфраструктуры и обеспечению доверия населения к безналичным платежным инструментам.

По сравнению с 2012 годом количество и объем платежей клиентов кредитных организаций и Банка России (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) и кредитных организаций по собственным платежам (далее — небанков), совершенных через операторов по переводу денежных средств в российских рублях и иностранной валюте, увеличились на 33,6 и 14,1% соответственно и составили 9,9 млрд. платежей на сумму 625,0 трлн. руб. Средний размер платежа по сравнению с предыдущим годом снизился на 14,6%, до 63,4 тыс. руб. Ежедневно в среднем осуществлялось 40,0 млн. платежей на сумму 2,5 трлн. руб.

Подавляющая часть платежей проводилась в российских рублях (99,4 и 91,7% от общего количества и объема платежей небанков). Их количество по сравнению с 2012 годом выросло на 33,8%, до 9,8 млрд. единиц, объем — на 14,4%, до 573,2 трлн. руб. Объем был таким, что эквивалент годового ВВП оборачивался за 29 дней (в 2012 году — за 31 день), что соответствовало среднему показателю по странам – участникам КПРИ. Наиболее быстро эквивалент годового ВВП оборачивался в Соединенном королевстве (за 5 дней).

Как и в предыдущие годы, платежи в иностранной валюте были существенно крупнее платежей в российских рублях. Так, в 2013 году средний платеж в иностранной валюте составил 811,0 тыс. руб., в 13,9 раз превысив средний платеж в российских рублях (58,5 тыс. руб.).

В 2013 году на собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, не являющихся кредитными организациями, приходилось 98,0% от общего количества и 82,8% от общего объема платежей небанков, проведенных через операторов по переводу денежных средств. Доля платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, составила 2,0 и 17,2% соответственно.

По сравнению с 2012 годом количество и объем платежей небанков, совершенных через операторов по переводу денежных средств – кредитные организации в российских рублях и иностранной валюте,

<sup>22</sup> В их состав включены: 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 платежных 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».

увеличились на 34,4 и 14,1% соответственно и составили 9,7 млрд. безналичных платежей на сумму 517,6 трлн. руб. Ежедневно кредитные организации обрабатывали 39,2 млн. платежей небанков на сумму 2,1 трлн. руб. Средний размер платежа по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 15,1%, до 53,5 тыс. руб.

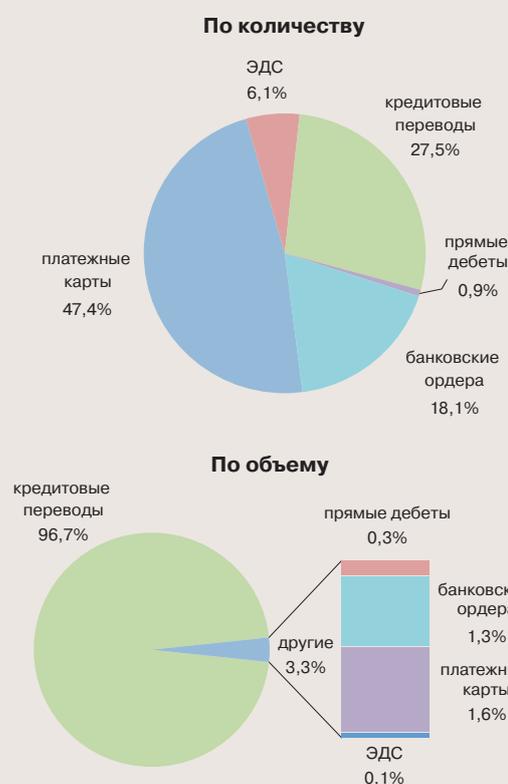
Рост платежей небанков, совершенных через операторов по переводу денежных средств – кредитные организации, был обусловлен главным образом высокими темпами прироста безналичных операций физических лиц (в основном за счет операций с использованием платежных карт), которые существенно опережали аналогичные показатели безналичных операций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в 14 раз по количеству и 4 раза по объему). Несмотря на это, в структуре платежей клиентов кредитных организаций в 2013 году существенных изменений не наблюдалось: по-прежнему в общем количестве преобладали платежи физических лиц (83,4%), в общем объеме — платежи юридических лиц (95,3%).

К числу показателей, характеризующих развитие безналичных платежных инструментов, можно отнести отношение объема наличных денежных средств, поступивших от физических лиц в кассы кредитных организаций, к объему безналичных операций физических лиц, совершенных на территории России. Так, если в 2012 году это соотношение составляло 2,0, то в 2013 году — 1,4. Сокращение разрыва между объемом наличных и безналичных операций физических лиц объясняется главным образом сохраняющейся на протяжении последних лет тенденцией к переходу физических лиц от преимущественного использования наличных денег к безналичным платежам, что выражается в гораздо большей динамике прироста безналичных операций физических лиц. Так, если наличные поступления в кассы кредитных организаций выросли за год лишь на 3,3%, то прирост безналичных операций составил более 43%.

В сравнении в 2012 годом в структуре собственных платежей кредитных организаций и платежей их клиентов, не являющихся кредитными организациями, по платежным инструментам произошли существенные изменения. На протяжении последних лет платежные карты пользуются все большей популярностью у населения (по сравнению с 2012 годом платежи с их использованием как по количеству, так и по объему выросли в 1,6 раза), их доля в общем количестве платежей, проведенных через кредитные организации, значительно выросла — с 39,7% в 2012 году до 47,4% в 2013 году. Доля кредитовых переводов, напротив, сократилась на 8 п.п. по количеству (до 27,5%) и на 0,4% по объему. Однако кредитовые переводы, более крупные по сумме одного платежа, по-прежнему преобладали в общем объеме операций, проведенных через кредитные организации (96,7%).

Развитие безналичных платежных инструментов во многом зависит от развития платежной инфраструктуры кредитных организаций, в том числе дистанционно-

**Рисунок II.3.** Структура платежей, проведенных через операторов по переводу денежных средств – кредитные организации в 2013 году, в разрезе платежных инструментов\*



\* Доля чеков как по количеству, так и по объему не превышает тысячных долей процента.

**Рисунок II.4.** Структура платежей клиентов кредитных организаций, направленных в 2013 году, по видам технологий



го банковского обслуживания. На конец 2013 года 94,8% действующих кредитных организаций предоставляли клиентам возможность дистанционного доступа к своим счетам для осуществления платежей. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, возросло на 11,8% (до 113,7 млн.), что составляет более половины (54,1%) от общего количества активных счетов.

Как и в предыдущие годы, в 2013 году клиенты кредитных организаций при осуществлении платежей активно использовали электронные технологии. Безналичные платежи, проведенные на основании распоряжений, направленных клиентами в кредитные организации электронно, в том числе с использованием платежных карт, увеличились почти в два раза по количеству и на 21,3% по объему, составив 7,8 млрд. операций на сумму 422,3 трлн. руб. (84,9% от общего количества и 85,5% от общего объема), из них на платежи через сеть Интернет и мобильные телефоны приходилось 22,3 и 74,3% соответственно.

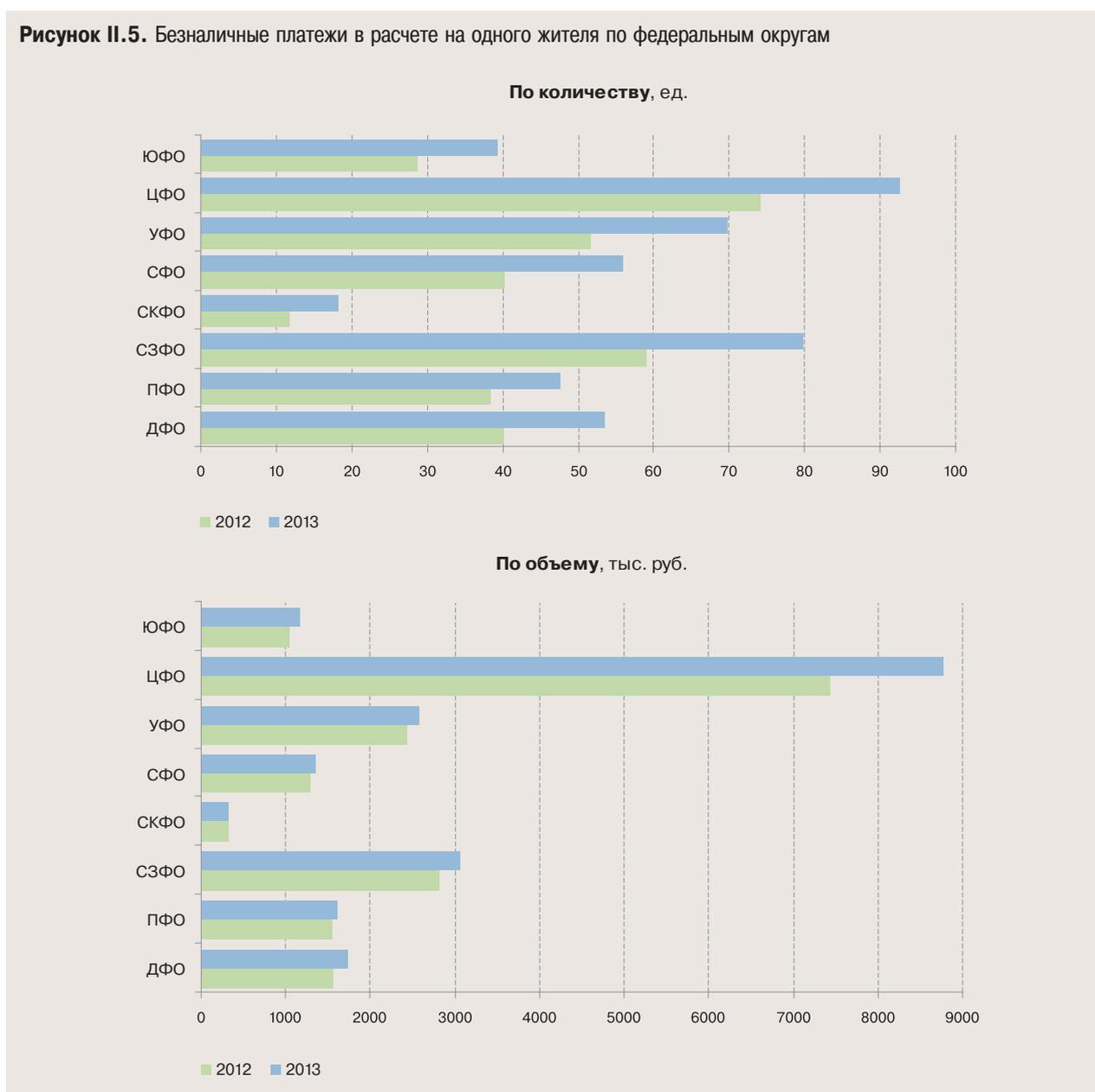
Сохраняющиеся на протяжении ряда лет высокие темпы роста операций с использованием платежных карт оказывают существенное влияние на структуру платежей, распоряжения по которым были направлены в электронном виде. Доля безналичных операций с использованием платежных карт в общем количестве электронных платежей в 2013 году составила 58,9%. Вместе с тем их доля в общем объеме платежей, направленных с использованием электронных технологий, по-прежнему незначительна — 1,9% против 1,6% в 2012 году.

В 2013 году в общем количестве и объеме операций физических лиц с использованием платежных карт удельный вес платежей через сеть Интернет и мобильные телефоны составил 21,3 и 8,0% соответственно. По сравнению с предыдущим они выросли в 5,4 и 3 раза соответственно.

Высокий спрос на платежные услуги со стороны предприятий, организаций и населения в условиях развитой платежной инфраструктуры наблюдался в Центральном федеральном округе. Так, в 2013 году в этом округе на одного жителя приходилось 93 платежа<sup>23</sup> на сумму 8,8 млн. руб., что существенно выше, чем в целом по России (63 платежа объемом 3,6 млн. руб.). Среди прочих федеральных округов наивысший показатель был отмечен в Северо-Западном федеральном округе (80 платежей на сумму 3,1 млн. руб.), минимальный — в Северо-Кавказском федеральном округе (18 платежей на сумму 0,3 млн. руб.).

В Центральном федеральном округе средний размер платежа, проведенного через кредитные организации, в 1,7 раза превысил уровень аналогичного показателя в целом по России и составил 94,7 тыс. руб. Средний размер платежа в Северо-Кавказском федеральном округе был минимальным — 18,5 тыс. руб. В остальных федеральных округах значение данного показателя находилось в диапазоне от 24,2 до 38,3 тыс. руб.

<sup>23</sup> Не включены операции по переводу ЭДС.

**Рисунок II.5.** Безналичные платежи в расчете на одного жителя по федеральным округам

### II.2.1. Платежные карты<sup>24</sup>

К числу наиболее динамично развивающихся в России платежных инструментов относятся платежные карты. Об этом свидетельствуют сохраняющиеся на протяжении последних лет высокие темпы роста ключевых показателей, характеризующих развитие этого сегмента рынка розничных платежных услуг.

В частности, в 2013 году темп прироста безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт<sup>25</sup>, был существенно выше, чем по другим платежным инструментам. За год их количество

<sup>24</sup> В этом параграфе под платежными картами понимаются расчетные (дебетовые) и кредитные карты.

<sup>25</sup> Включаются платежи за товары и услуги, таможенные платежи и прочие операции (здесь и далее под прочими операциями понимаются операции по переводам денежных средств с одного банковского счета на другой, платежи на благотворительные взносы и т.п.).

и объем выросли в 1,6 раза, в то время как аналогичные показатели по кредитовым переводам составили лишь 4,7% по количеству и 13,6% по объему, по платежам в форме прямых дебетов — 3,3 и 16,6% соответственно, по операциям с использованием электронных средств платежа по переводу электронных денежных средств (ЭДС) — в 2,6 и 1,7 раза. Это, в свою очередь, обусловило увеличение доли безналичных операций с использованием платежных карт в общем количестве платежей небанков: из 100 платежей, осуществленных операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями, 47 совершались с использованием платежных карт (в 2012 году — 39).

Вместе с тем доля этих безналичных операций в общем объеме платежей небанков оставалась незначительной (1,6%), что объясняется главным образом тем, что держатели платежных карт, к которым относятся в основном физические лица, как правило, осуществляют с их помощью платежи на небольшие суммы за товары и услуги повседневного назначения. К тому же инфраструктура по приему платежных карт, в том числе для осуществления крупных покупок, пока еще недостаточно развита в России. Тем не менее в последние годы отмечается устойчивая положительная динамика показателей, характеризующих ее развитие. Так, в 2013 году количество устройств для проведения безналичных операций увеличилось более чем на треть и на конец года насчитывало 183,5 тыс. банкоматов, 986,3 тыс. электронных терминалов и импринтеров, установленных в организациях торговли и услуг.

**По сравнению с 2012 годом количество зарегистрированных Банком России платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств с использованием платежных карт, увеличилось на 6 и на 01.01.2014 составило 16. В их число вошли: платежная система CONTACT, платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD), платежная система «Объединенная расчетная система», платежная система HandyBank, платежная система «Виза», платежная система «Золотая Корона», платежная система «Таможенная карта», платежная система «МастерКард», платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»), платежная система InterExpress, «Мультисервисная платежная система», Платежная система «Сбербанк», платежная система «Америкэн Экспресс», платежная система UnionPay, платежная система REXPAY. Их доля в общем количестве эмитированных платежных карт в 2013 году составляла 97,9%, в общем количестве и объеме безналичных операций с использованием платежных карт — 99,6 и 99,7% соответственно.**

К числу показателей, характеризующих уровень доверия населения к платежным картам, можно отнести сумму остатка денежных средств на банковских счетах физических лиц, открытых в кредитных организациях и предназначенных для операций с использованием платежных карт. За последние пять лет значение этого показателя возросло почти в три раза.

О востребованности платежных карт свидетельствует также тот факт, что из 923 действующих на 01.01.2014 кредитных организаций 641 (или почти 70%) предлагала своим клиентам услуги, связанные с обслуживанием карт, при этом 633 из них осуществляли эмиссию платежных карт, 590 — эквайринг.

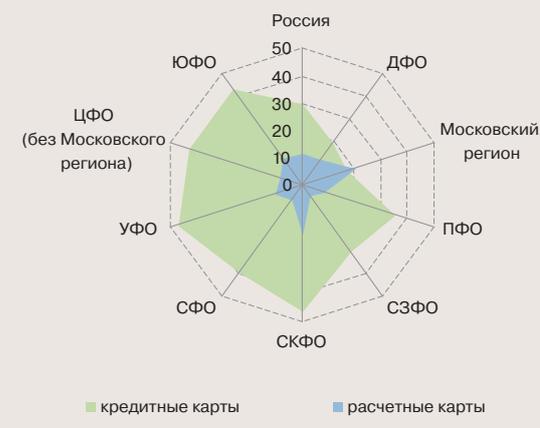
На 01.01.2014 количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, составило 217,5 млн., из них 86,6% приходилось на расчетные (дебетовые) карты, 13,4% — на кредитные карты. С каждым годом количество платежных карт неуклонно растет, вместе с тем в последние годы в результате постепенного насыщения рынка наблюдается замедление темпов их прироста. Так, если в 2011 году количество платежных карт увеличилось на 38,6%, то в 2013 году — на 13,6%. В 2013 году количество расчетных и кредитных карт, приходящихся на одного россиянина, не изменилось и составило 1,5 карты.

К числу показателей, характеризующих реальную востребованность платежных карт, можно отнести долю активных карт<sup>26</sup> в общем количестве выданных платежных карт. Как и годом ранее, немногим более половины от общего количества расчетных карт относилось к активным картам. Для кредитных карт аналогичный показатель на 01.01.2014 увеличился почти на 4 п.п., до 48,0%.

В 2013 году держателями платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на территории России и за рубежом было совершено 7,7 млрд. операций на сумму 29,6 трлн. руб., из них более 96% как по количеству, так и по объему приходились на внутрироссийские операции. В среднем ежедневно с использованием карт совершалось 21,2 млн. операций на сумму 81,1 млрд. руб., что в 1,4 раза больше по количеству и 1,3 раза по объему, чем в 2012 году.

На протяжении последних лет сохраняется тенденция к опережающему росту безналичных операций с использованием платежных карт по сравнению с операциями по снятию наличных. В 2013 году количество и объем безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт, увеличились в 1,6 раза, в то время как темпы прироста операций по снятию наличных составили лишь 10,3 и 18% соответственно. Более чем в половине федеральных округов темп прироста безналичных операций превышал общероссийский.

**Рисунок II.6.** Темпы прироста количества расчетных и кредитных карт по федеральным округам в 2013 году, %

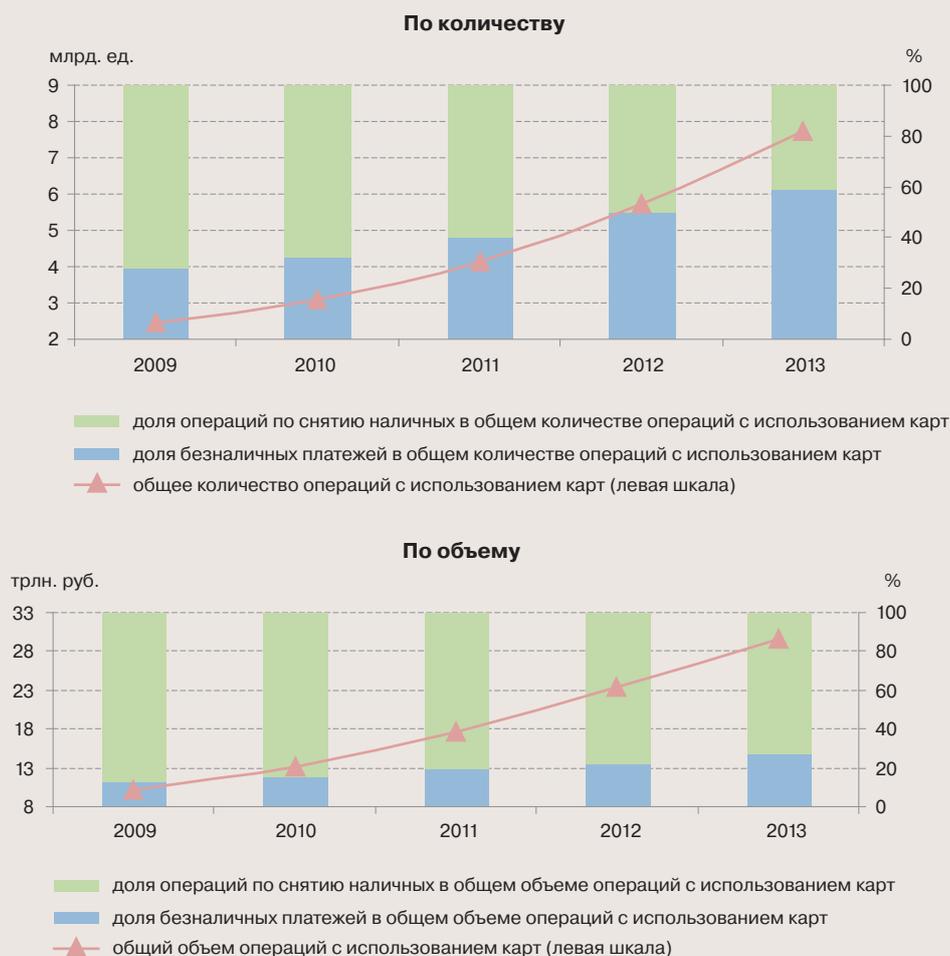


<sup>26</sup> В данном обзоре под активными картами понимаются карты, с использованием которых проводилась хотя бы одна операция в течение отчетного периода, связанная со снятием наличных денег и (или) оплатой товаров и услуг, включая таможенные платежи.

Подавляющая часть операций с использованием платежных карт традиционно приходилась на операции, совершенные в инфраструктуре кредитной организации с использованием платежных карт, эмитентом которых она является (далее — операции on-us)<sup>27</sup>. При совершении операций по снятию наличных денег в 90 случаях из 100 держатели платежных карт осуществляли операции on-us, и лишь в 10 случаях указанные операции совершались в инфраструктуре других кредитных организаций. В стоимостной структуре удельный вес таких операций составил 92,9 и 7,1% соответственно. При оплате товаров и услуг в организациях торговли и услуг или совершенной через банкоматы на операции on-us приходилось 60,4 и 44,8% от общего количества и объема операций.

Высокие темпы роста безналичных платежей обусловили увеличение их доли в общем количестве операций с использованием платежных карт с 49,9% в 2012 году до 59,2% в 2013 году, в общем объеме — с 22,3 до 27,5%. При совершении безналичных операций с использованием платежных карт большая часть приходилась на платежи за товары и услуги — 94,3% по

**Рисунок II.7.** Структура операций с использованием платежных карт в 2009–2013 годах

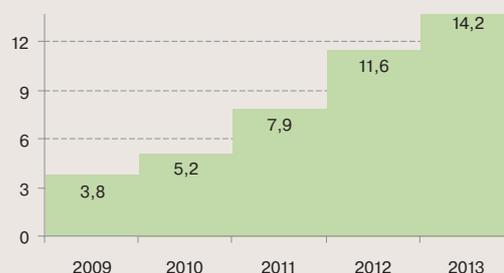


<sup>27</sup> При совершении операций on-us отсутствует взаимообмен данными между кредитными организациями – эмитентами и эквайерами платежных карт через платежную систему.

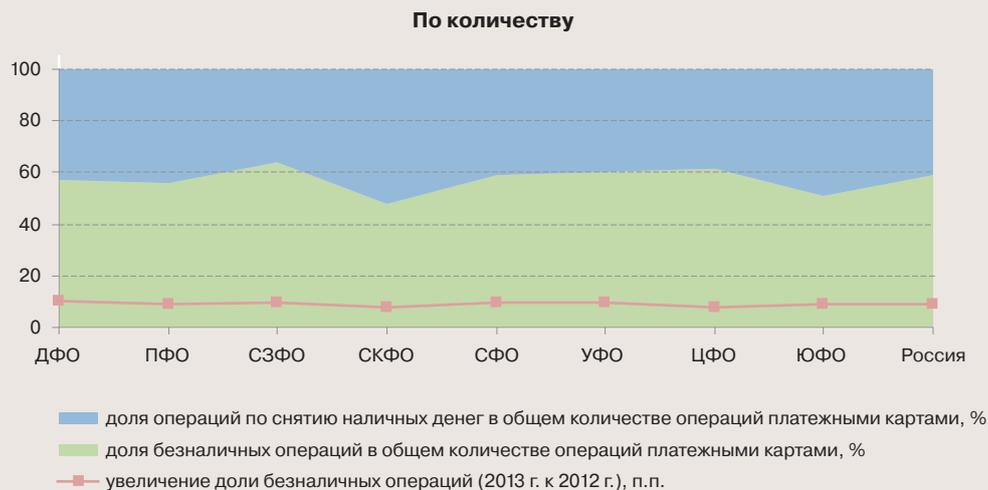
количеству и 64,1% по объему. В среднем ежедневно с использованием электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, совершалось 6,7 млн. операций на сумму 9,8 млрд. руб., что в 1,6 и 1,4 раза превышает аналогичные показатели 2012 года. Доля таких платежей в обороте розничной торговли, платных услуг населению и обороте предприятий общественного питания составила 14,2% (рост на 2,6 п.п.). На операции по переводу денежных средств с одного банковского счета на другой, платежи на благотворительные цели и т.п. приходилось 5,7 и 31,2% соответственно. Таможенные платежи с использованием платежных карт составляли менее 1% от общего количества и 4,7% от общего объема операций, совершенных с использованием платежных карт.

Тенденция к расширению сферы применения платежных карт как безналичных средств платежа была характерна для всех федеральных округов. В четырех из восьми федеральных округов доля безналичных платежей в общем количестве операций с использованием карт увеличилась более чем на 10 п.п. Во многом это было обусловлено значительным ростом платежей

**Рисунок II.8.** Доля платежей за товары и услуги с использованием карт в обороте розничной торговли, обороте предприятий общественного питания и оплаты услуг в 2009–2013 годах, %



**Рисунок II.9.** Структура операций с использованием платежных карт в 2013 году по федеральным округам



за товары и услуги, совершенных в организациях торговли и услуг на территории Российской Федерации. Наибольший рост количества таких платежей наблюдался в Южном федеральном округе (в 1,9 раза), наименьший — в Северо-Западном (1,4 раза). При этом по показателю, характеризующему количество платежей, приходящееся на один электронный терминал, Северо-Западный федеральный округ (3,8 тыс. операций), как и в предыдущие годы, значительно опережал другие регионы. Наибольший разрыв по этому показателю между аутсайдером и лидером был зафиксирован в Южном (в 2,7 раза) и Северо-Кавказском (в 2,9 раза) федеральных округах, в которых на один электронный терминал, установленный в организациях торговли и услуг, приходилось 1,4 и 1,3 тыс. платежей соответственно.

Несмотря на значительное отставание федеральных округов от лидера, в 2013 году наметилась позитивная тенденция — этот разрыв стал сокращаться, прежде всего за счет развития платежной инфраструктуры в регионах, в которых по сравнению с предыдущим годом количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, увеличивалось более быстрыми темпами, чем в Северо-Западном федеральном округе.

Доля безналичных платежей, совершенных посредством банкоматов, в общем количестве безналичных платежей с использованием платежных карт оставалась достаточно высокой и в некоторых федеральных округах (в Северо-Кавказском, Южном и Центральном) превышала долю операций по оплате товаров и услуг с использованием электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг. За год количество и объем платежей с использованием банкоматов увеличились в 1,5 и 1,4 раза и составили 1,5 млрд. операций на сумму 597,7 млрд. руб. В день совершалось 4,0 млн. операций на сумму 1,6 млрд. руб.

**Рисунок II.10.** Количество платежей, приходящееся на один электронный терминал, установленный в организации товаров и услуг, по федеральным округам в 2012–2013 годах

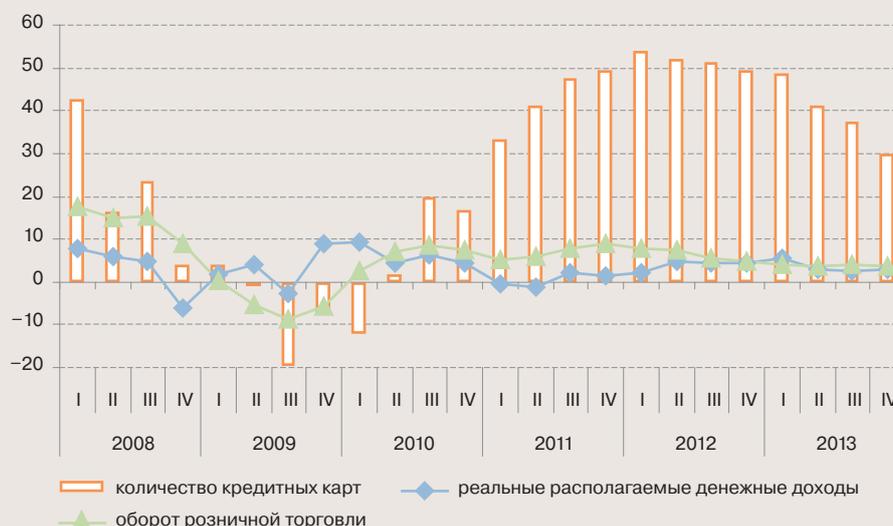


По-прежнему наибольшую долю в общем количестве и объеме платежей посредством банкоматов составляли платежи, совершенные в Центральном федеральном округе (56,1 и 45,5% соответственно), большая часть из которых приходилась на Московский регион. В среднем за год на 1 банкомат, расположенный в Центральном федеральном округе, приходилось 22,8 тыс. операций на сумму 7,5 млн. руб., в то время как в других федеральных округах эти показатели были существенно ниже и варьировались от 4,5 тыс. операций на сумму 1,8 млн. руб. в Северо-Кавказском федеральном округе до 9,8 тыс. операций на сумму 2,5 млн. руб. в Южном.

Как и в предыдущие годы, держатели платежных карт при осуществлении платежей активно использовали сеть Интернет и мобильные устройства связи. В течение 2013 года ими было совершено 978,1 млн. операций на сумму 653,7 млрд. руб. Средняя сумма перевода составила 668 руб., что значительно меньше, чем при совершении платежей посредством электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг (1458 руб.), но больше средней суммы платежа в банкоматах (405 руб.).

В структуре операций с использованием платежных карт преобладали операции с расчетными картами, что связано прежде всего с их наибольшей распространенностью. Однако при этом более динамично, как и годом ранее, развивался рынок кредитных карт, которые использовались в рамках проектов по растущему потребительскому кредитованию населения. При этом по сравнению с 2012 годом под воздействием ряда факторов (включая введение Банком России регулятивных требований в отношении рисков потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного) рост кредитования населения замедлился, что отразилось и на эмиссии кредитных карт. Прирост количества кредитных карт в 2013 году снизился до 29,8% с 49,6% в 2012 году.

**Рисунок II.11.** Темпы прироста оборота розничной торговли, реальных располагаемых денежных доходов и количества кредитных карт, % к соответствующему периоду предыдущего года

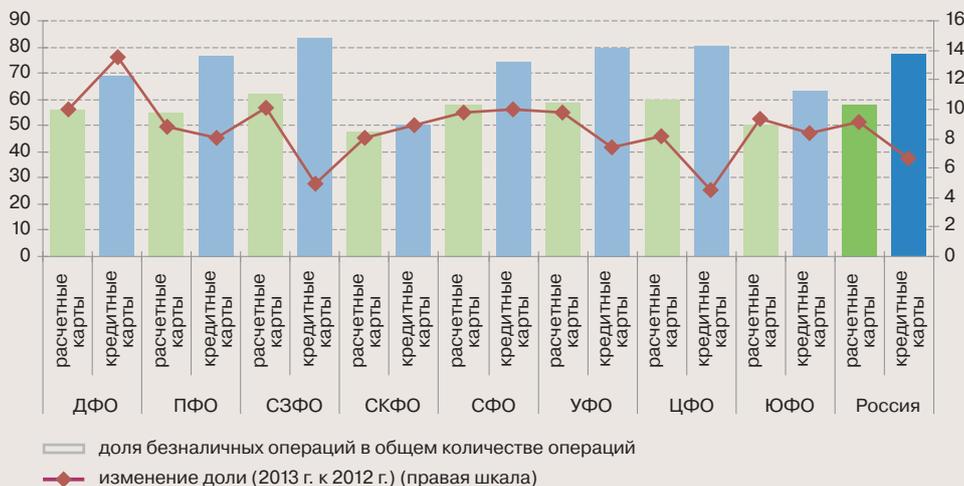


Несмотря на замедление темпов роста количества выданных российскими банками кредитных карт, предложение этого вида карт росло быстрее (в 1,3 раза), чем предложение расчетных карт (увеличение на 11,4%). Такая ситуация была характерна для всех федеральных округов, при этом самые высокие темпы прироста количества кредитных карт наблюдались в Уральском и Северо-Кавказском федеральных округах — 47,1 и 46,2% соответственно. Наименьшее значение этого показателя, как и годом ранее, было зафиксировано в Центральном федеральном округе (21,8%), уровень среднедушевого дохода в котором значительно выше, чем в других регионах России.

К положительным тенденциям в сфере применения кредитных карт можно отнести их преимущественное использование в качестве безналичного платежного инструмента: в 77 случаях из 100 владелец применял кредитную карту для совершения безналичных операций и только в 23 случаях — для снятия наличных денег. В то же время по расчетным (дебетовым) картам это соотношение складывалось в пользу операций по снятию наличных денег (58 против 42), что обусловлено главным образом тем, что большинство таких карт эмитируются в рамках зарплатных и социальных проектов и их держатели по-прежнему предпочитают использовать эти карты для снятия наличных денег. Вместе с тем и в отношении расчетных карт в последние годы наметилась позитивная тенденция к увеличению доли безналичных операций: относительно 2011 года она выросла более чем на 18 п.п.

В 2013 году на пять крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций приходилось 45% от общего количества эмитированных карт, 67,7 и 56,1% от общего количества и объема операций с использованием платежных карт. В среднем одна кредитная организация, входящая

**Рисунок II.12.** Доля безналичных операций в общем количестве операций платежными картами по виду платежной карты в 2013 году, %



в эту группу, ежегодно эмитировала 19,7 млн. карт, с использованием которых было совершено 13,1 млн. операций на сумму 1,0 трлн. руб. Это существенно больше, чем аналогичные показатели у кредитных организаций, входящих в группу организаций с наименьшими по размеру собственными средствами.

Для каждой из групп был характерен значительный разрыв (как по количеству выданных карт, так и по операциям, совершенным с их использованием) между лидирующей кредитной организацией и аутсайдером. Наибольшая разница в значениях наблюдалась в первой группе, поскольку в ее состав входил крупнейший банк-эмитент, на долю которого пришлось более 90% всех операций. Во второй группе, в которой более 67% от общего количества платежных карт, эмитированных кредитными организациями, включенными в ее состав, приходилось на 6 кредитных организаций, входящих в число 10 крупнейших банков — эмитентов платежных карт, разрыв между лидирующей кредитной организацией и аутсайдером был наименьшим.

**Таблица II.1.** Количество платежных карт и операции с их использованием по группам кредитных организаций в 2013 году

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине собственных средств (капиталу)	Доля платежных карт, %			Средний показатель на одну кредитную организацию		
	по количеству карт	по количеству операций	по объему операций	количество карт, тыс. ед.	количество операций, тыс. ед.	объем операций, млрд. руб.
Первые 5	45,5	64,7	56,1	19 785,1	13 090,2	1 002, 2
С 6 по 20	30,0	19,0	24,4	729,7	225,8	15,2
С 21 по 50	9,8	5,7	7,2	230,1	50,8	2,5
С 51 по 200	11,6	8,2	9,2	124,9	64,6	3,4
С 201	3,1	2,3	3,0	1,5	0,8	0,1

Несмотря на динамичное развитие рынка платежных карт, уровень концентрации в этом сегменте рынка банковских услуг по-прежнему оставался высоким как по количеству устройств, принимающих к оплате платежные карты, так и по операциям, совершенным с их использованием. В 2013 году на пять крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций приходилось более половины всей инфраструктуры по приему платежных карт. Более 68,6% от общего количества и 63,3% от общего объема операций, совершенных на территории России держателями платежных карт, эмитированных как российскими банками, так и банками-нерезидентами, приходилось на кредитные организации, входящие в первую группу.

**Таблица II.2.** Инфраструктура по приему платежных карт по группам кредитных организаций в 2013 году

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине собственных средств (капиталу)	Доля устройств по приему платежных карт, %			Средний показатель на одну кредитную организацию		
	по количеству устройств	по количеству операций	по объему операций	количество устройств, тыс. ед.	количество операций, млн. ед.	объем операций, млрд. руб.
Первые 5	53,2	68,6	58,1	141,3	995,6	2 771,4
С 6 по 20	23,4	17,1	24,8	22,2	82,9	394,3
С 21 по 50	11,5	5,9	7,1	5,4	16,0	63,0
С 51 по 200	8,0	6,2	7,5	1,0	3,9	15,7
С 201	3,9	2,2	2,5	0,1	0,3	1,3

Важную роль в использовании платежных карт как средства для совершения безналичных расчетов играет въездной и выездной туризм. В 2013 году россияне за рубежом совершили с использованием платежных карт 257,1 млн. операций на сумму 991,3 млрд. руб., из них 89,2% по количеству и 76,2% по объему составили операции по оплате товаров (работ и услуг). Относительно 2012 года количество таких операций возросло в 1,6 раза по количеству и 1,3 раза по объему. Помимо того, что россияне активно используют карты за рубежом, они перенимают в развитых странах опыт и культуру ежедневного использования платежных карт, что постепенно меняет их потребительские привычки и стимулирует использование карт как платежного инструмента.

Активно использовали платежные карты и иностранные туристы. В 2013 году в России по картам, эмитированным за ее пределами, было совершено 63,3 млн. операций на сумму 244,3 млрд. руб., из них 71,6 и 56,6% были совершены для оплаты товаров (работ и услуг). Поддержка туризма на государственном уровне, проведение крупных международных спортивных и культурных мероприятий стимулируют расширение и совершенствование инфраструктуры приема карт торгово-сервисными предприятиями и банками.

## **Несанкционированные операции с использованием платежных карт**

В настоящее время рынок безналичных розничных платежных услуг активно развивается, в том числе вследствие внедрения новейших технологий совершения операций с использованием платежных карт. При этом развитие этого сегмента характеризуется не только планомерной модернизацией сервисов, предоставляющих значительное преимущество держателям платежных карт при осуществлении безналичных платежей, но и постоянным изменением структуры рисков, присущих данному виду банковских услуг.

### **Виды несанкционированных операций**

Самым распространенным видом несанкционированных операций с использованием платежных карт являются операции, совершаемые путем ввода реквизитов платежных карт. При этом такие операции могут совершаться как посредством изготовления платежной карты, содержащей реквизиты, так и без физического использования платежной карты.

Если реквизиты платежной карты содержат код проверки подлинности карты (Card Verification Value 2 — CVV<sup>1</sup>), то мошенники могут осуществлять операции без физического использования платежной карты (совершать покупки в интернет-магазинах). Если реквизиты не содержат CVV, то мошенники изготавливают поддельную платежную карту и могут совершать с ее использованием операции в организациях торговли (услуг).

Для получения реквизитов платежных карт мошенники используют различные способы, среди которых наиболее распространены скимминг и фишинг<sup>2</sup>.

Однако в последнее время появились новые способы получения информации, необходимой для совершения несанкционированных операций с платежными картами.

### **Похищение информации из крупных торговых сетей**

Компания «Таргет» — одна из крупнейших торговых сетей на территории США<sup>3</sup> — 19 декабря 2013 года сделала официальное заявление о том, что она осведомлена о факте неавторизованного доступа к информации о платежных картах своих клиентов. По оценкам «Таргет», за период с 27.11.2013 по 15.12.2013 мошенники получили информацию приблизительно о 40 млн. платежных карт. Дальнейшее расследование и анализ способа хищения подтвердили, что мошенники использовали вредоносное программное обеспечение на POS-терминалах. В дальнейшем украденные данные платежных карт продавались в специализированных нелегальных интернет-магазинах.

В связи с большим объемом скомпрометированных платежных карт у банков-эмитентов в первое время возникали проблемы с повторной эмиссией платежных карт из-за загруженности мощностей заводов, производящих платежные карты.

Кроме компании «Таргет», аналогичным атакам подверглись и другие организации торговли и услуг, например компания «Гудвилл», реализующая одежду и товары для дома.

### **Похищение информации из компьютеров в общественных местах**

В последнее время с развитием технологий дистанционного банковского обслуживания, особенно интернет-банкинга, все больше внимания уделяется повышению безопасности совершения операций (двухфакторная аутентификация, антивирусы и пр.). В связи с этим для получения данных платежных карт мошенники начали использовать компьютеры, к которым имеется публичный доступ, например в гостиницах. Пользуясь свободным доступом к компьютеру, мошенники устанавливают на нем специальное программное обеспечение, позволяющее осуществлять запись вводимой информации (кейлоггеры). После этого в случае использования гостями гостиницы компьютера для осуществления операций посредством интернет-банкинга мошенники получают информацию о реквизитах платежной карты.

Получение информации таким способом возможно из-за того, что организации, в том числе гостиницы, часто не уделяют должного внимания информационной безопасности компьютеров.

### **Борьба с несанкционированными операциями**

Внедрение на рынке розничных платежных услуг новейших технологий заставляет его участников (платежные системы и кредитные организации) искать новые способы борьбы с несанкционированными операциями, оказывающими негативное воздействие на распространение высокотехнологичных сервисов в сфере платежных услуг.

Несанкционированные операции не только влекут за собой финансовые потери для держателей платежных карт и предприятий торговли и услуг, но и могут негативным образом повлиять на репутацию кредитных организаций, выпустивших и обслуживающих платежные карты. В последующем это может дискредитировать карты как один из видов платежных инструментов, негативно отразиться на доверии потребителей к данному виду банковских услуг. Согласно результатам исследования Банка России, проведенного совместно с НАФИ, респонденты среди причин, по которым они не планируют оформлять банковскую карту, в 16,8% случаев назвали мошенничество.

Во всем мире центральные (национальные) банки, кредитные организации, платежные системы и иные организации уделяют значительное внимание борьбе с несанкционированными операциями, при этом немаловажную роль в данной деятельности играют первичный сбор и анализ информации о совершенных несанкционированных операциях. В этих целях в мае 2013 года Банком России была введена отчетность «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт», основной целью которой является выявление текущих слабых сторон розничных платежных услуг, а также оценка эффективности ранее принятых мер, направленных на противодействие несанкционированным операциям. Под несанкционированными операциями в рамках этой отчетности понимаются операции, совершенные без согласия клиента (совершенные неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий) с использованием платежных карт, признанные таковыми кредитной организацией или судом.

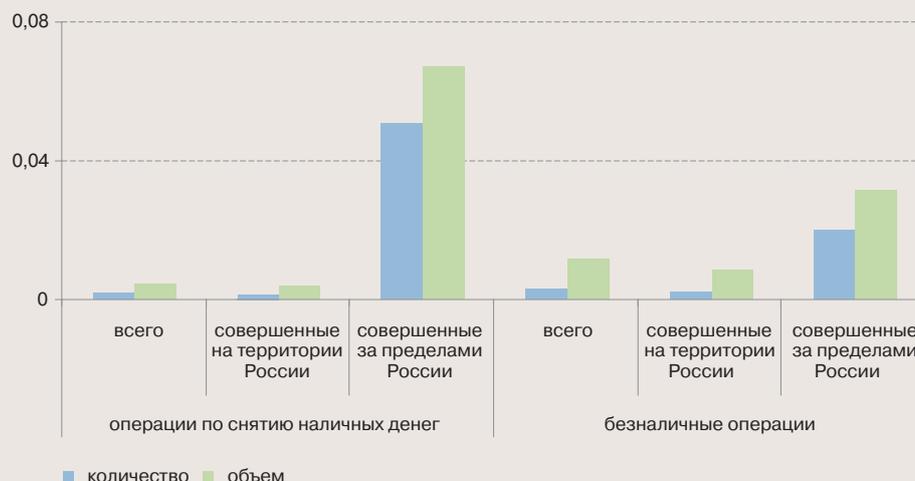
Согласно данным отчетности, представленной кредитными организациями в Банк России, за 9 месяцев 2013 года зафиксировано 133,8 тыс. несанкционированных операций, совершенных как на территории России, так и за ее пределами, с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на сумму 1,2 млрд. руб. Отношение несанкционированных операций к санкционированным операциям с использованием платежных карт составило 0,002% по количеству и 0,006% по объему. Наибольшим значением этого показателя характеризовались операции по оплате товаров и услуг — 0,003 и 0,012% соответственно. В пересчете на абсолютные величины указанные данные свидетельствуют о том, что на 1000 руб. операций, совершенных с использованием платежных карт, в среднем 6 коп. приходилось на несанкционированные операции. По операциям, связанным с оплатой товаров и услуг, данный показатель достигал 12 коп. на каждую тысячу рублей.

**По данным Европейского центрального банка<sup>4</sup>, в 2012 году было совершено 9,1 млн. несанкционированных операций с использованием карт, эмитированных банками стран SEPA, на сумму 1,33 млрд. евро. Их доля в общем количестве и объеме операций с использованием карт, эмитированных банками стран SEPA, составила 0,017 и 0,038% соответственно.**

В структуре несанкционированных операций, совершенных с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, преобладали операции, совершенные на территории России, — 67,3 и 74,6% от общего количества и объема несанкционированных операций. На долю несанкционированных операций, совершенных за пределами России, приходилось 32,7 и 25,4%. Вместе с тем по таким операциям значение показателя, характеризующего соотношение несанкционированных операций и санкционированных операций с использованием платежных карт (0,024% по количеству и 0,04% по объему), было существенно больше, чем по операциям, совершенным на территории России (0,002 и 0,005% соответственно). Во многом это обусловлено участием в мошеннических схемах международных преступных группировок, а также сложной системой расследования трансграничных преступлений.

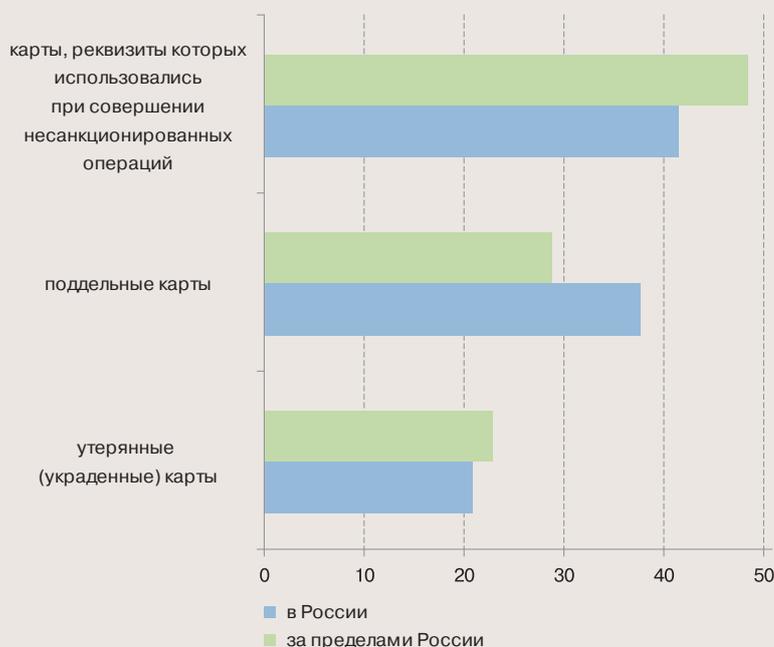
**По данным Европейского центрального банка, в 2012 году половина общего объема несанкционированных операций, совершенных с использованием карт, эмитированных банками стран SEPA, приходилась на внутривалютные операции, совершенные в пределах SEPA.**

### Отношение несанкционированных операций к санкционированным операциям с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, по виду операции, %



Наиболее часто при совершении несанкционированных операций на территории России мошенниками использовались реквизиты платежных карт. Доля таких карт в общем количестве платежных карт, с использованием которых совершались несанкционированные операции, составила 41,6%, поддельных карт — 37,6%, утерянных (украденных) — 20,9%. Соответствующие показатели по несанкционированным операциям, совершенным за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, — 48,5; 28,8 и 23,0% соответственно.

### Количество эмитированных российскими кредитными организациями платежных карт, с использованием которых совершались несанкционированные операции, %

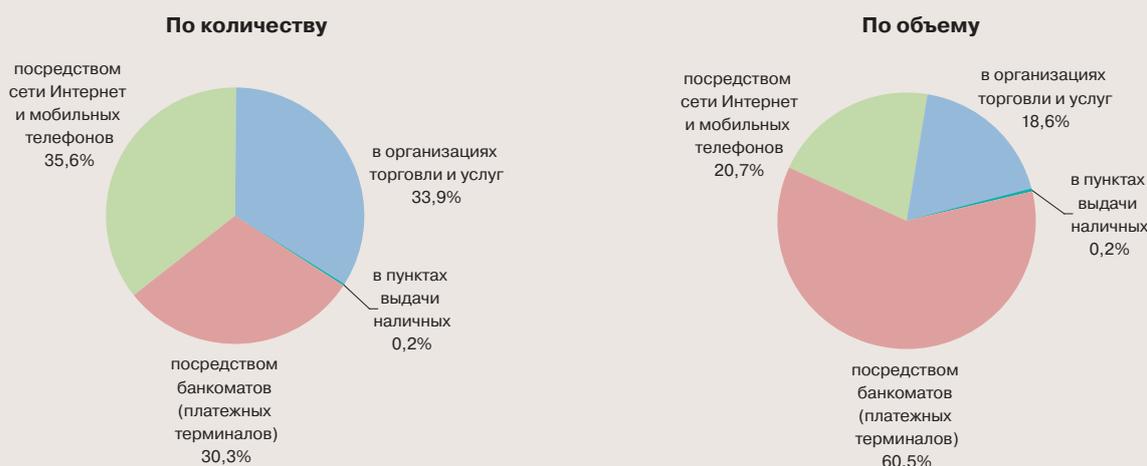


Из 100 несанкционированных операций, совершенных как на территории России, так и за рубежом, 36 приходилось на операции, осуществленные через сеть Интернет и с помощью абонентских устройств (например, мобильных телефонов, планшетных компьютеров и пр.), 34 — на операции в организациях торговли и услуг, 30 — на операции через банкоматы и платежные терминалы. В стоимостном объеме 60,5% несанкционированных операций приходилось на операции, совершенные

через банкоматы и платежные терминалы, 20,7% — на операции через сеть Интернет и с помощью абонентских устройств, 18,6% — на операции в организациях торговли и услуг. Количественный и стоимостный объем несанкционированных операций, совершенных в пунктах выдачи наличных, составил 0,2%.

По данным Европейского центрального банка, в 2012 году 60% общего объема несанкционированных операций, совершенных с использованием карт, эмитированных банками стран SEPA, приходилось на операции, совершенные через сеть Интернет, 23% — на операции в организациях торговли и услуг, 17% — на операции через банкоматы.

**Структура несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, по месту их совершения**



Как уже отмечалось выше, несанкционированные операции характеризуются более высокой долей операций по оплате товаров (услуг). В значительной мере это может быть обусловлено тем, что некоторые предприятия торговли и услуг оборудованы терминалами, поддерживающими не все из современных технологий совершения операций (например, с использованием чипа или бесконтактной технологии), а также тем, что сотрудники предприятий торговли и услуг могут вступать в сговор с мошенниками для совершения несанкционированных операций. Таким образом, более низкий уровень безопасности предприятий торговли и услуг при совершении операций может являться одним из факторов, способствующих росту доли несанкционированных операций по оплате товаров (услуг).

Немаловажную роль в снижении риска совершения несанкционированных операций на территории России играет деятельность российских кредитных организаций, направленная на внедрение новейших систем обеспечения безопасности при совершении операций с использованием платежных карт. В целях обеспечения безопасного использования платежных карт российские кредитные организации используют на территории России банкоматы, дополнительно оснащенные камерами видеонаблюдения и сигнализацией, а также оборудованные антискимминговыми устройствами. Кроме того, сокращению доли несанкционированных операций на территории России способствуют мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, а также использование российскими банками различных технологий (например, 3D-Secure<sup>5</sup>), снижающих риски совершения несанкционированных операций и обеспечивающих планомерный переход на эмиссию платежных карт стандарта EMV<sup>6</sup> с развитием соответствующей инфраструктуры.

В 2013 году Банком России в рамках дистанционного надзора за кредитными организациями была проведена работа, направленная на обеспечение готовности кредитных организаций – операторов по переводу денежных средств к реализации положений статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в части информирования клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа.

Согласно сведениям, полученным Банком России, на 01.01.2014 из 927 кредитных организаций (включая небанковские кредитные организации) полностью к реализации положений указанной статьи была готова 901 кредитная организация (более 97%), 23 кредитные организации не использо-

вали электронные средства платежа, а 3 не были готовы к реализации положений данной статьи в связи с проведением работ по смене обслуживающего процессингового центра.

<sup>1</sup> В том случае, если мошенники получают информацию из интернет-магазина.

<sup>2</sup> См.: Платежные и расчетные системы. Вып. 36: Платежная система в 2011 году. С. 28. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs36.pdf>.

<sup>3</sup> Компания «Таргет» работает с 1946 года, в настоящее время имеет почти 2 тыс. магазинов, расположенных в США и Канаде.

<sup>4</sup> Third report on card fraud. ECB. 2014 February.

<sup>5</sup> 3D-Secure — дополнительный уровень безопасности для операций в сети Интернет. К обычно предоставляемой информации добавляется дополнительный запрос на подтверждение владения картой (например, код, отправленный СМС-сообщением).

<sup>6</sup> EMV — международный стандарт, разработанный компаниями Europay, MasterCard, Visa для операций по банковским картам с чипом в целях повышения уровня безопасности финансовых операций.

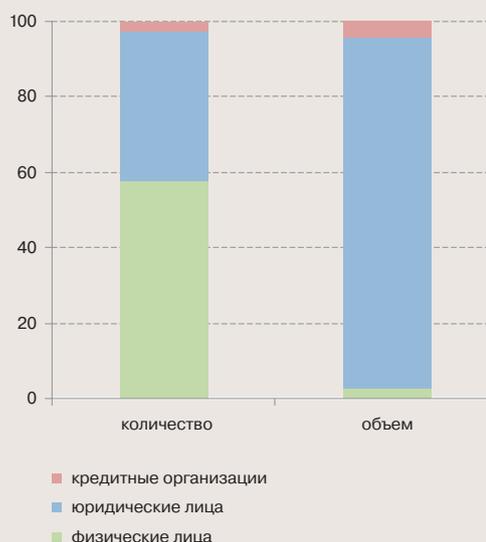
## II.2.2. Кредитовые переводы

В России кредитовые переводы являются одним из основных платежных инструментов для совершения безналичных операций. В 2013 году около 30% от общего количества поступивших в кредитные организации платежных распоряжений приходилось на кредитовые переводы, по объему платежей их доля составила 96,7%. Небанками было оформлено около 2,7 млрд. распоряжений на осуществление кредитовых переводов в российских рублях и иностранной валюте на сумму 500,3 трлн. руб. Их объем в 7,5 раз превысил размер ВВП (в 2012 году — в 7,1 раза). Средний размер платежа составил 187,9 тыс. руб.

К числу стран КПРИ, где по сравнению с другими платежными инструментами наиболее распространены кредитовые переводы, можно отнести Соединенное Королевство, в котором, по данным международной статистики<sup>28</sup>, в 2013 году доля кредитовых переводов в общем объеме осуществленных в национальной валюте платежей составила 96,9%, Швейцарию (96,3%), Мексику (95,9%) и Бельгию (95,6%). По количеству наибольшей популярностью кредитовые переводы пользовались также в Швейцарии (51,1%), Бельгии (37,9%), Бразилии (36,8%), Мексике (33,2%) и Германии (31,5%). Менее всего кредитовые переводы были распространены по количеству в Саудовской Аравии (0,4%), Сингапуре (1,1%), Индии (9,4%) и Канаде (9,6%); по объему — в Сингапуре (20,7%), Канаде (33,8%) и США (45,9%).

Годовой прирост платежей, осуществленных небанками через кредитные организации в форме кредитовых переводов, составил 4,7% по количеству

**Рисунок II.13.** Структура кредитовых переводов, проведенных кредитными организациями в 2013 году, по субъектам, %



<sup>28</sup> Публикация КПРИ «Статистика платежных, клиринговых и расчетных систем в отдельных странах» за 2013 год ([www.bis.org/publ/cpss112.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss112.pdf)).

**Рисунок II.14.** Кредитовые переводы в 2009–2013 годах по федеральным округам



и 13,6% по объему, при этом положительная динамика наблюдалась во всех федеральных округах, кроме Приволжского (уменьшение на 4,2% по количеству). Наиболее высокий темп прироста количества кредитовых переводов был зафиксирован в Северо-Кавказском федеральном округе (на 42,9%), что во многом связано с резким увеличением физическими лицами количества переводов без открытия банковского счета (в 2,1 раза). Стоимостный объем кредитовых переводов превысил общероссийский показатель лишь в Центральном федеральном округе (18,3%).

Около половины всех кредитовых переводов по количеству и более 66% по объему приходились на Центральный федеральный округ, из них на Московский регион — 33,0 и 63,0% соответственно. Удельный вес остальных федеральных округов в использовании данного платежного инструмента был значительно ниже: по количеству — от 1,6% (Северо-Кавказский) до 16,0% (Приволжский), по объему (по этим же федеральным округам) — от 0,6 до 9,2% соответственно.

Федеральные округа существенно различались по количеству и объему кредитовых переводов в рас-

чете на душу населения. В то время как одним жителем Северо-Кавказского федерального округа в 2013 году было осуществлено в среднем 5 кредитовых переводов на сумму 311 тыс. руб., на жителя Центрального федерального округа приходилось 30 кредитовых переводов на сумму 8,5 млн. руб. (при этом в Московском регионе данный показатель составлял 46 и 16,6 млн. руб. соответственно).

**Таблица II.3.** Операции с использованием кредитового перевода по группам кредитных организаций в 2012–2013 году

Распределение кредитных организаций, ранжированных по размеру собственных средств (капиталу) (по убыванию)	Доля кредитовых переводов, %				Средний показатель на одну кредитную организацию			
	по количеству		по объему		количество, млн. ед.		объем, млрд. руб.	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Первые 5	40,2	41,8	33,8	33,0	203,8	218,2	29 708,8	32 450,6
С 6 по 20	17,2	19,7	20,9	19,6	29,1	34,2	6 127,4	6 402,4
С 21 по 50	8,4	6,6	16,0	13,3	7,1	5,7	2 342,7	2 169,1
С 51 по 200	13,8	13,0	16,0	23,6	2,3	2,3	467,8	772,0
С 201	20,4	18,9	13,4	10,6	0,7	0,7	78,0	71,9

На протяжении ряда лет уровень концентрации операций с использованием кредитового перевода по группам кредитных организаций оставался неизменным: на пять крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций приходилось около 40% всех платежей в форме кредитовых переводов и треть их общего объема. В среднем одна кредитная организация, входящая в эту группу, ежегодно обрабатывала 218,2 млн. поступивших распоряжений на сумму 32,5 трлн. руб., что существенно превышало аналогичные показатели в группах кредитных организаций с меньшим размером собственных средств.

В 2013 году не произошло каких-либо заметных изменений в структуре кредитовых переводов по видам расчетных документов. 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 367,0 тыс. руб. (в 2012 году — 339,7 тыс. руб.). Как и годом ранее, 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 (94,0%).

**Рисунок II.15.** Структура кредитовых переводов 2013 году по видам расчетных документов



В рамках кредитовых переводов основная масса распоряжений была направлена клиентами кредитных организаций в электронном виде (65,7% от общего количества и 85,5% от общего объема).

В 2013 году юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, традиционно использовали электронные технологии чаще, чем физические лица: пять из шести распоряжений в форме кредитового перевода были переданы ими электронно, что составило 87,5% от общего объема платежей. За год количество и объем платежных поручений, представленных юридическими лицами в кредитную организацию в электронном виде, увеличились (на 8,8 и 19,3% соответственно), а представленных на бумажных носителях, напротив, снизились (на 7,1 и 1,7%). В количественном и стоимостном объеме таких платежей преобладали платежи через сеть Интернет (около 77%).

Электронная форма распоряжений в рамках кредитовых переводов становится все более популярной и у физических лиц: в 2013 году на этот вид распоряжений приходилось более половины всех кредитовых переводов физических лиц и 18% их объема. В структуре последних по количеству преобладали переводы физических лиц без открытия банковского счета, совершенные через банкоматы и платежные терминалы (почти 86%), а по объему — платежи платежными поручениями (почти 72%).

Физические лица при совершении платежей активно использовали сеть Интернет и мобильные телефоны. За год количество и объем таких платежей увеличились на 16,6 и 46,4% соответственно. Из 100 платежных поручений, направленных физическими лицами в кредитную организацию, 69 были переданы ими через сеть Интернет и с использованием мобильного телефона.

Доля переводов физических лиц без открытия банковского счета в общем количестве кредитовых переводов физических лиц составила 85,6% (1,3 млрд. транзакций), в общем объеме — более одной трети (4,6 трлн. руб.). Их количество и объемом увеличились на 5,1 и 4,0% соответственно при сохранившемся на уровне 2012 года среднем размере одного перевода — 3,5 тыс. руб. В течение года на одного жителя страны в среднем приходилось 9 переводов на общую сумму 32,2 тыс. руб.

Об уровне спроса 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, в 2,6 раза превышал совокупный объем почтовых переводов и платежей, совершенных физическими лицами через платежных и банковских платежных агентов, включая ФГУП «Почта России».

Переводы без открытия банковского счета на крупные суммы население чаще всего осуществляло в кассовых подразделениях кредитных организаций — через них прошло 45,7% общего количества и 85,2% общего объема переводов. На операции, осуществленные с использованием банкоматов и платежных терминалов, приходилось 54,3 и 14,8% соответственно.

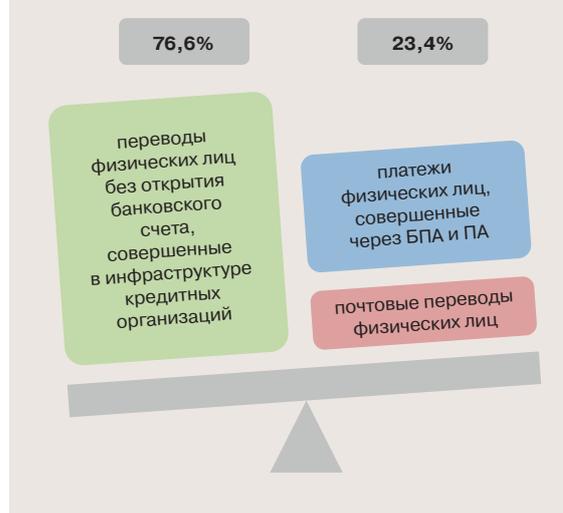
В составе операций данной категории преобладали платежи физических лиц в пользу юридических лиц, прежде всего организаций, оказывающих услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства, государственных органов, — 91,0% по количеству и 73,1% по объему. Средний размер перевода в пользу юридических лиц по сравнению с 2012 годом незначительно увеличился и составил 2,8 тыс. руб., но при этом был в 4,1 раза меньше размера среднего перевода в пользу физических лиц.

Получатели денежных средств, направленных посредством перевода без открытия банковского счета, находились главным образом в России. В пределах страны было осуществлено в 54 раза больше переводов по количеству и в 8 раз больше по объему, чем за ее пределы.

В российских рублях было осуществлено 99,1% общего количества и 92,6% общего объема денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета. На переводы в иностранной валюте приходилось лишь 0,9 и 7,4% соответственно. Тем не менее денежные переводы в иностранной валюте, как правило, были значительно крупнее: средний размер денежного перевода в иностранной валюте составил 28,7 тыс. руб., превысив аналогичный показатель в российских рублях почти в 9 раз.

**На 01.01.2014 Банком России было зарегистрировано 13 платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковского счета: платежная система CONTACT, международная платежная система денежных переводов**

**Рисунок II.16.** Структура переводов и платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в инфраструктуре кредитных организаций и организаций, не являющихся кредитными, по объему в 2013 году

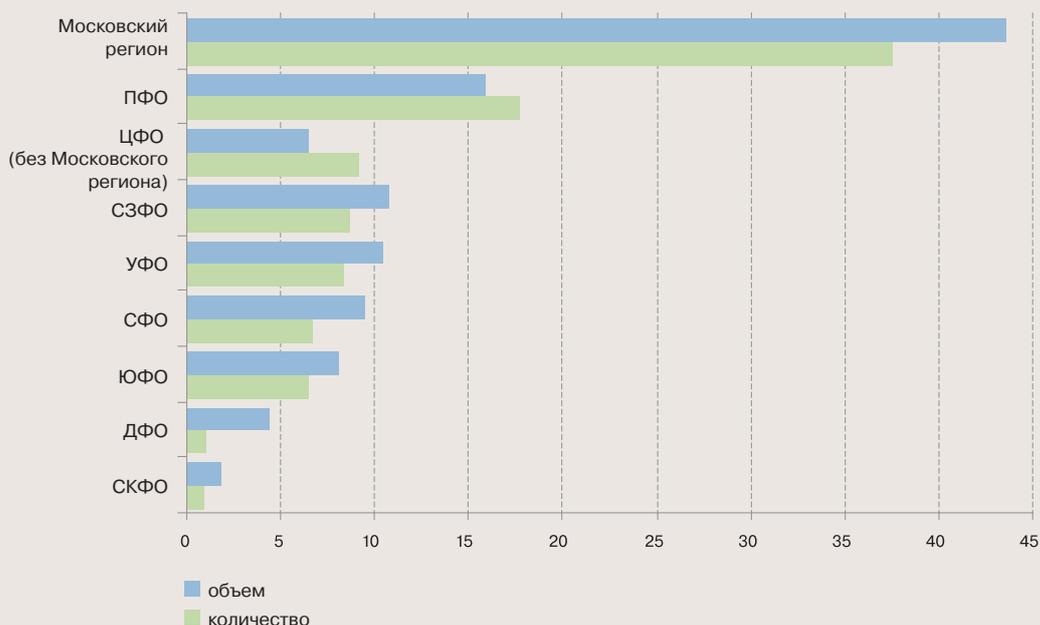


«ЮНИСТРИМ», платежная система «Вестерн Юнион», платежная система ANELIK, платежная система Regional Payment System, платежная система BLIZKO, платежная система «Золотая Корона», платежная система PrivatMoney, международная платежная система денежных переводов Migom, платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», платежная система InterExpress, платежная система «Мультисервисная платежная система», Платежная система «Сбербанк».

Среди федеральных округов по переводам физических лиц без открытия банковского счета лидировал Центральный федеральный округ — на него пришлось 46,7% от общего количества таких переводов и половина их стоимостного объема, при этом большую часть из них составили переводы жителей Московского региона. Почти втрое реже такие операции совершали жители Приволжского федерального округа — 17,7% по количеству и 15,9% по объему. Наименьшие значения этих показателей были зафиксированы в Северо-Кавказском федеральном округе (менее 1% по количеству и около 2% по объему, при этом почти все переводы без открытия счета в этом регионе совершались в пользу юридических лиц (92,3% по количеству и 46,6% по объему).

О постепенном возрастании конкуренции на данном сегменте рынка розничных платежных услуг свидетельствует продолжающееся снижение уровня концентрации при предоставлении банками услуг по переводу денежных средств без открытия банков-

**Рисунок II.17.** Структура переводов физических лиц без открытия банковского счета по федеральным округам в 2013 году, %



ского счета. В 2013 году на долю пяти крупнейших кредитных организаций в общем количестве переводов без открытия банковского счета приходилось 67,4%, что почти на 3 п.п. меньше, чем в предыдущем году. По объему таких переводов коэффициент концентрации платежных услуг в кредитных организациях незначительно повысился и составил 46,3%. При этом доминирующими оставались кредитные организации Московского региона (их доля составила 35,1% в общем количестве и 36,8% в общем объеме переводов).

Согласно исследованию Банка России, проведенному совместно с НАФИ, 21,2% респондентов за последний год осуществляли денежные переводы в пользу физических лиц, из них каждый десятый (10,8%) — без открытия банковского счета, 6,9% — с банковского счета, около 2% опрошенных осуществляли переводы обоими способами. Среди респондентов, совершавших денежные переводы, 76,7% делали это эпизодически (но не менее одного раза в полгода), 17,9% — несколько раз в месяц, 1,1% — несколько раз в неделю.

Подавляющее большинство респондентов (87,0%) осуществляли денежные переводы в пользу физических лиц по России. В страны СНГ отправляли деньги 17,3% опрошенных, в государства дальнего зарубежья — 2,9%.

Чаще всего денежные переводы осуществляли респонденты в возрасте от 35 до 45 лет (27,2%), реже всего — респонденты старше 60 лет (10,7%). Переводы без открытия банковского счета, как показало исследование, пользуются популярностью в основном у граждан от 35 до 60 лет (около 13%), переводы с банковского счета — у россиян в возрасте 25–44 лет (10,5%).

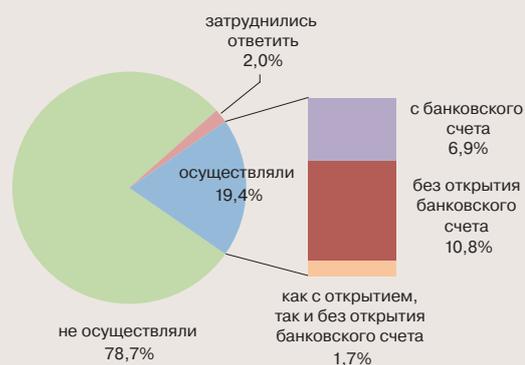
Наибольшая доля опрошенных, осуществляющих денежные переводы, проживает в Москве и Санкт-Петербурге (22,4%). В этих же городах чаще всего совершаются переводы с банковского счета (8,6%). Переводы без открытия банковского счета наиболее популярны в городах с населением от 50 до 100 тыс. человек (13,5%) и в селах (12,3%).

Доля кредитовых переводов, применяемых в рамках аккредитива, оставалась незначительной (в общем объеме кредитовых переводов не превышала десятой доли процента). По количеству операций в рамках расчетов по аккредитиву преобладали операции физических лиц (77,3%), по объему — платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (71,0%); 6,8% от общего количества и 21,7% от общего объема аккредитивов были представлены в кредитные организации электронно.

### **Трансграничные переводы денежных средств физических лиц**

В 2013 году российский рынок трансграничных переводов продолжил динамично развиваться. За год совокупный объем трансграничных переводов физи-

**Рисунок II. 18.** Осуществление денежных переводов в пользу физических лиц респондентами

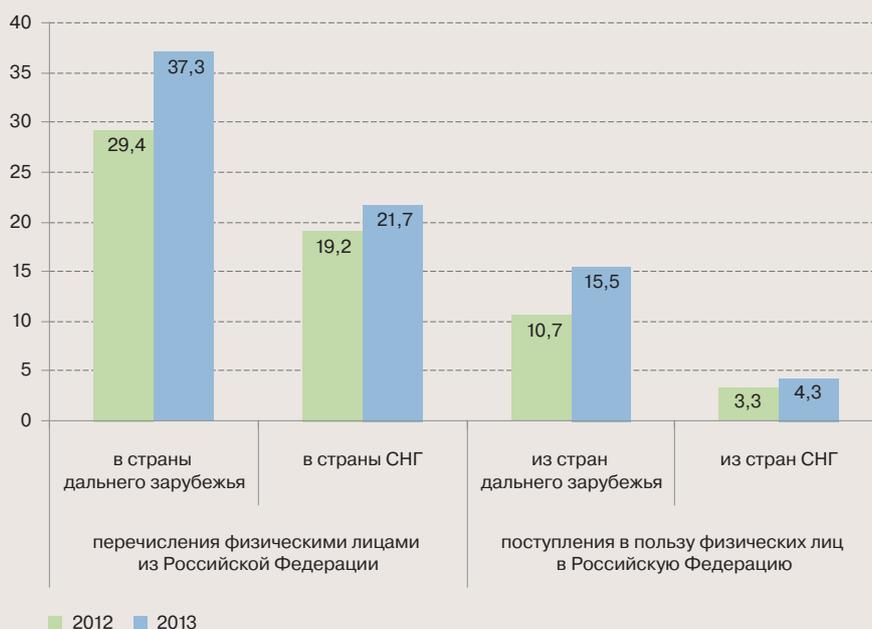


ческих лиц<sup>29</sup> из России и в Россию увеличился на четверть (в 2012 — на 11,4%) и составил 78,8 млрд. долл. США. Из них почти 75% составили перечисления денежных средств из России, что в три раза больше, чем поступления в Россию. Сальдо трансграничных операций оставалось отрицательным и составило 39,2 млрд. долл. США (в 2012 году — 34,5 млрд. долл. США).

**Согласно данным Всемирного банка, Россия в 2013 году занимала по объему денежных переводов 20-е место среди основных стран – получателей денежных переводов и 2-е место среди ведущих стран – отправителей.**

Как и в предыдущие годы, в 2013 году бóльшая часть трансграничных переводов физических лиц из России и в Россию приходилась на страны дальнего зарубежья, их объем превысил аналогичный показатель для стран СНГ вдвое.

**Рисунок II.19.** Трансграничные переводы физических лиц по направлению перевода, млрд. долл. США



<sup>29</sup> 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, осуществленные через системы денежных переводов.

**Рисунок II.20.** Структура трансграничных переводов физических лиц из России по странам-получателям в 2013 году

### Переводы физических лиц из Российской Федерации

В 2013 году физическими лицами из России за ее пределы было осуществлено переводов денежных средств на сумму 59,0 млрд. долл. США, что превысило соответствующий показатель 2012 года на 21,4%. Большая часть была направлена в страны дальнего зарубежья. По-прежнему ведущими странами-получателями являлись Швейцария, США, Китай, Соединенное Королевство и Германия, суммарная доля которых, тем не менее, уменьшилась с 41,0% в 2012 году до 38,9% в 2013 году. В страны СНГ было перечислено 21,7 млрд. долл. США, что на 2,5 млрд. долл. США больше, чем в 2012 году. Половина переводов, приходившихся на страны СНГ, была направлена в Узбекистан и Таджикистан.

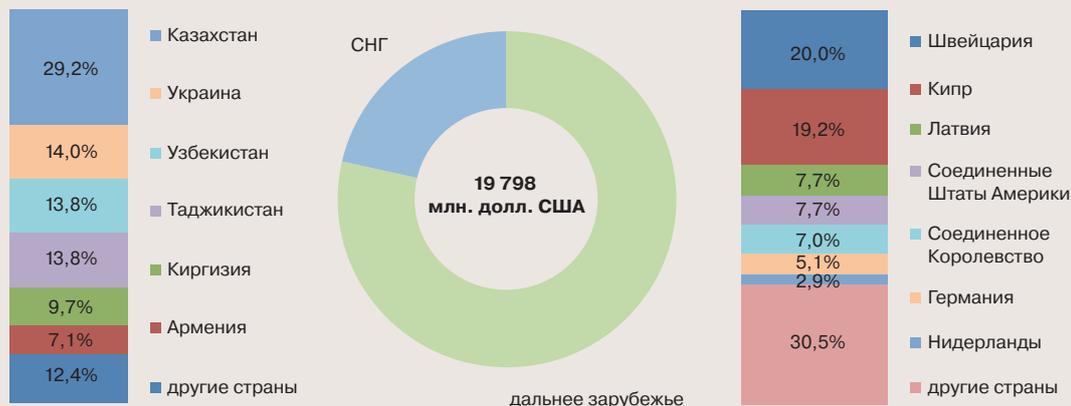
Удельный вес переводов физических лиц из России, осуществленных через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета<sup>30</sup>, уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 3 п.п. и составил 40,0%, из них подавляющая часть (88,1%) направлялась в страны СНГ.

Наибольшее количество переводов из России осуществили резиденты. Более чем в трети случаев они переводили денежные средства на собственные счета в иностранных банках (36,4%). На безвозмездные перечисления приходилось 26,3%, а остальные 37,3% — на оплату товаров и услуг, на переводы, связанные с кредитами, на переводы электронных денежных средств, на операции с недвижимым имуществом и пр.

**Рисунок II.21.** Трансграничные переводы физических лиц – резидентов из России по целям перечислений

<sup>30</sup> К платежным системам по переводу денежных средств относятся 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», платежная система «Золотая Корона», платежная система InterExpress и Платежная система ВТБ.

**Рисунок II.22.** Структура трансграничных переводов в пользу физических лиц в России по странам-отправителям в 2013 году



**Рисунок II.23.** Трансграничные переводы в Россию в пользу физических лиц – резидентов по целям поступлений



**Переводы в пользу физических лиц в Российскую Федерацию**

В 2013 году поступлений в пользу физических лиц в Россию было больше, чем в предыдущем году, на 40,9% — они составили 19,8 млрд. долл. США. Средняя сумма одной операции увеличилась на 21,6%, до 3,2 тыс. долл. США. Наибольшая доля всех поступлений приходилась на переводы из стран дальнего зарубежья, среди которых лидировали Швейцария, Кипр, США и Латвия.

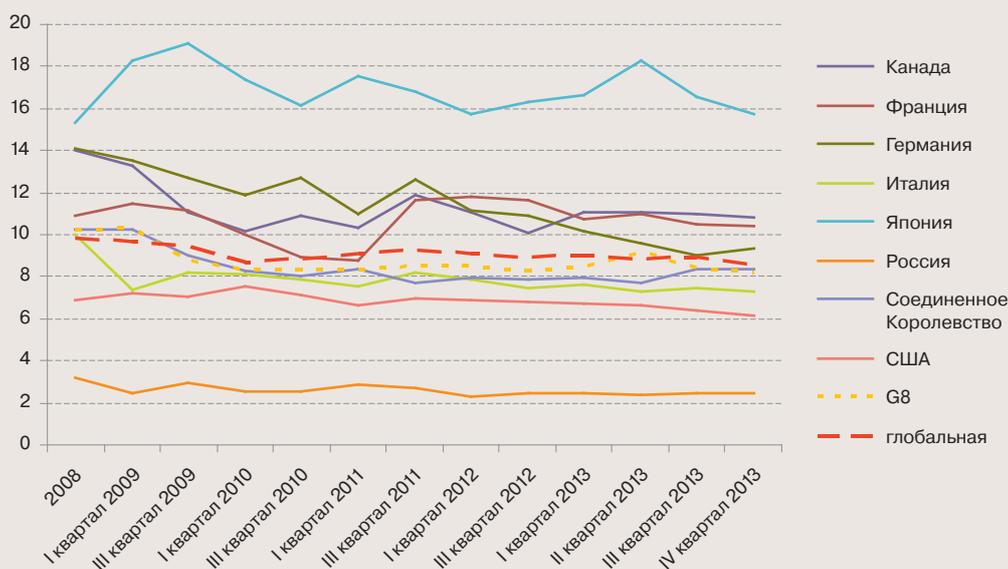
Через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета было переведено 20,1% всех средств. Объем поступлений из стран СНГ в пользу физических лиц, находящихся в России, рос более высокими темпами и за год составил 3,0 млрд. долл. США, доля этих поступлений увеличилась до 74,4%. Средняя сумма одной операции превысила аналогичный показатель для стран дальнего зарубежья и составила 984 долл. США.

Как и ранее, перечисления в Россию из-за рубежа осуществлялись преимущественно в пользу резидентов — на их долю приходилось 82,0%. В структуре перечислений в Россию преобладали переводы на собственные счета в кредитных организациях (22,1% денежных средств), выплаты в счет погашения основного долга по привлеченным кредитам (20,7%) и безвозмездные поступления (18,1%).

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

В соответствии с данными интернет-ресурса Всемирного банка Remittance Prices Worldwide<sup>31</sup>, предоставляющего сведения по 220 страновым коридорам, с использованием которых обеспечивается отправка денежных переводов из 32 в 89 стран, глобальная средняя стоимость отправки суммы в 200 долл. США или ее эквивалента в национальной валюте снизи-

<sup>31</sup> An analysis of trends in the average total cost of migrant remittance services. 2013. Issue 8 (December).

**Рисунок II.24.** Средняя стоимость денежного перевода по странам G8, % от суммы перевода

лась с 9,0 до 8,6% от суммы перевода в IV квартале 2013 года по сравнению с III кварталом 2012 года<sup>32</sup>. Стоимость в Японии, Франции, Германии и Канаде была выше глобальной средней и средней по странам Группы восьми (G8)<sup>33</sup>. В России, США и Италии наблюдалась противоположная ситуация. В частности, в России была зафиксирована наименьшая для стран G8 стоимость перевода — 2,44%.

### II.2.3. Прямые дебиты

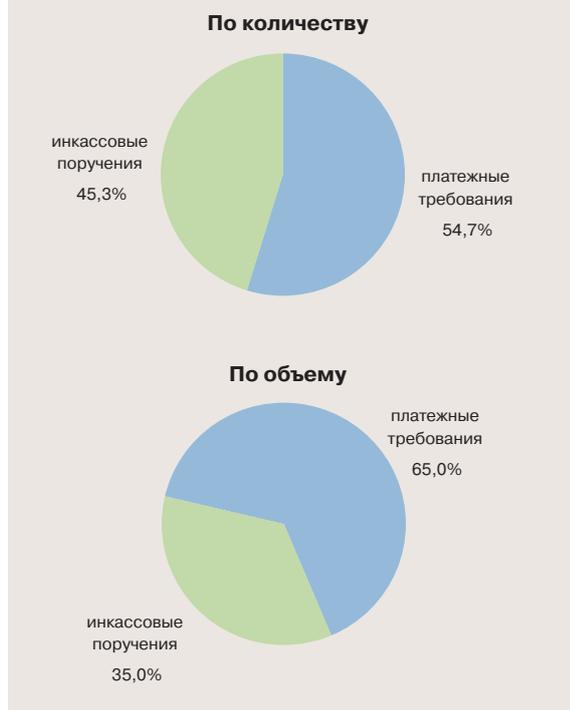
В 2013 году доля платежей на основе прямого дебета в общем количестве безналичных платежей клиентов кредитных организаций и собственных платежей кредитных организаций составила чуть менее 1%, в общем объеме — 0,4%. За год в форме прямого дебета было осуществлено 85,0 млн. операций на сумму 1,8 трлн. руб. Годовой темп прироста составил 3,3% по количеству и 16,6% по объему. Относительно ВВП доля платежей в форме прямого дебета увеличилась с 2,5% в 2012 году до 2,7% в 2013 году.

Рост платежей с использованием данного платежного инструмента наблюдался в большинстве федеральных округов, при этом наибольший был зафиксирован в Дальневосточном федеральном округе — на 34,5% по количеству и в 3,5 раза по объему. Сокращение наблюдалось лишь в Приволжском и Северо-Кавказском федеральных округах (около 15% по количеству и 10% по объему в каждом). В среднем по России размер од-

<sup>32</sup> До 2013 года данные собирались каждые 6 месяцев и публиковались в I и III кварталах года. Начиная с 2013 года данные публикуются ежеквартально.

<sup>33</sup> Международный клуб, объединяющий правительства Соединенного Королевства, Германии, Италии, Канады, России, США, Франции и Японии.

**Рисунок II.25.** Структура платежей в форме прямого дебета в 2013 году по видам расчетных документов



ного платежа в форме прямого дебета увеличился на 12,9%, составив 21,1 тыс. руб.

Более половины платежей в форме прямого дебета оформлялись платежными требованиями, по объему на них приходилось 65% (1,2 трлн. руб.). По сравнению с 2012 годом количество таких платежей уменьшилось на 10,7%, объем — на 5,1%. Средний размер платежа платежным требованием составил 25,1 тыс. руб.

Удельный вес платежей инкассовыми поручениями по количеству и объему увеличился до 45,3 и 35,0% соответственно. Средний размер платежа на основе инкассового поручения составил 16,3 тыс. руб.

Как и в предыдущие годы, в 2013 году в структуре платежей в форме прямого дебета преобладали платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями: 77,8% от общего количества и 92,3% от общего объема. Физические лица менее активно использовали этот инструмент при совершении платежей: на них приходилось 21 из 100 платежей в форме прямого дебета, а удельный вес в общей стоимости составил лишь 3,9%.

Около половины распоряжений в форме прямого дебета (как по количеству, так и по объему) были представлены в кредитные организации в электронном виде.

При общей невысокой заинтересованности населения в использовании инструмента прямого дебетования<sup>34</sup>, подтверждаемой результатами совместного исследования Банка России и НАФИ, наблюдаются определенные различия среди социально-демографических групп. Например, в Дальневосточном федеральном округе доля респондентов, заявивших о наличии опыта совершения платежей и переводов посредством прямого дебетования, была самой большой (10,3%), в то время как в Приволжском и Уральском федеральных округах ни один из опрошенных еще не пользовался услугой прямого дебетования.

Большая часть пользователей услуги прямого дебетования, как показало исследование, — граждане в возрасте от 25 до 35 лет (2,3%). Представители этой же возрастной группы выражают наибольшую готовность применять данный платежный инструмент в будущем (34,1%). Среди более молодых респондентов также достаточно много потенциальных пользователей (33,6%). Участники опроса старше 44 лет проявляют заметно меньший интерес к прямому дебетованию, а в возрастной группе от 60 лет и старше этой услугой готов воспользоваться лишь каждый десятый.

Среди назначений платежей и переводов, которые участники опроса готовы осуществлять прямым дебетованием с их банковского счета, большинство (72,7%) назвали оплату коммунальных услуг, электроэнергии, чуть более половины (53,2%) указали оплату услуг мобильной связи, 46,5% респондентов готовы

<sup>34</sup> В соответствии с российским законодательством прямое дебетование определяется как расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств. Прямое дебетование распространено главным образом при расчетах юридических лиц.

**Рисунок II.26.** Готовность респондентов воспользоваться услугой прямого дебетования, по федеральным округам, %

оплачивать таким образом пользование Интернетом и коммерческим телевидением, 40,6% — стационарной телефонной связью. Более пятой части опрошенных согласны воспользоваться услугой прямого дебетования для совершения обязательных платежей (23,3%) и платежей по банковским кредитам и прочим задолженностям (20,2%).

Почти четверть опрошенных (22,2%), отвечая на вопрос о максимальном размере денежных средств, который они готовы перечислить посредством прямого дебетования, назвали сумму в интервале от 1000 до 5000 руб.; более половины респондентов (54,8%) затруднились назвать точную сумму.

#### II.2.4. Электронные денежные средства

Со вступлением в силу в 2011 году Федерального закона № 161-ФЗ впервые в законодательстве Российской Федерации определились рамки правового регулирования перевода электронных денежных средств и субъектов национальной платежной системы, принимающих участие в данных правоотношениях, а также было дано понятие «электронные деньги».

**Электронные денежные средства (ЭДС)** — это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставив-

шего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Согласно закону, перевод ЭДС без открытия банковского счета могут осуществлять только операторы ЭДС, а оператором ЭДС является кредитная организация. Расчеты в форме перевода ЭДС являются одной из форм безналичных расчетов.

Перевод ЭДС осуществляется за счет предварительно предоставленных клиентами оператора ЭДС, в том числе предоставленных юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в пользу клиентов оператора ЭДС денежных средств (как в рублях, так и в иностранной валюте), учитываемых без открытия банковского счета, на основании распоряжений клиентов оператора ЭДС<sup>35</sup>, передаваемых ими исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом оператору ЭДС запрещено предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента, а также осуществлять начисление процентов на остаток ЭДС.

Для того чтобы перевести ЭДС, необходимо иметь электронное средство платежа (ЭСП).

**ЭСП – средство или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (платежных карт).**

**Таблица II.4.** Сходство и различия видов ЭСП по переводу ЭДС

	Персонифицированное ЭСП	Неперсонифицированное ЭСП		Корпоративное ЭСП
		Физическое лицо	Физическое лицо	
<b>Платательщик</b>	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо	1. Юридическое лицо. 2. Индивидуальный предприниматель
<b>Идентификация плательщика</b>	Полная идентификация	Упрощенная идентификация	Без идентификации	Полная идентификация
<b>Получатель</b>	1. Физическое лицо, в отношении которого проводилась полная идентификация либо упрощенная идентификация. 2. Юридическое лицо. 3. Индивидуальный предприниматель	1. Физическое лицо, в отношении которого проводилась полная идентификация либо упрощенная идентификация. 2. Юридическое лицо. 3. Индивидуальный предприниматель	1. Юридическое лицо. 2. Индивидуальный предприниматель	Физическое лицо, в отношении которого проводилась полная идентификация либо упрощенная идентификация

<sup>35</sup> Клиентами оператора ЭДС могут быть физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели.

	Персонифицированное ЭСП	Неперсонифицированное ЭСП		Корпоративное ЭСП
<b>Предельный размер остатка ЭДС в любой момент времени</b>	600 тыс. руб.	15 тыс. руб. при переводе ЭДС в пользу физических лиц; 60 тыс. руб. при переводе ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	15 тыс. руб.	600 тыс. руб.
<b>Общая сумма перевода ЭДС в течение календарного месяца</b>	Без ограничений	Не более 40 тыс. руб. (при переводе ЭДС в пользу физических лиц); не более 200 тыс. руб. (при переводе ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей)	Не более 40 тыс. руб.	Без ограничений
<b>Валюта перевода / остатка ЭДС</b>	Рубли / иностранная валюта	Рубли	Рубли	Рубли / иностранная валюта
<b>Вывод остатка (его части) ЭДС</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. На банковский счет.</li> <li>2. Исполнение обязательств перед кредитной организацией.</li> <li>3. Перевод без открытия счета.</li> <li>4. Выдача наличными деньгами</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. На банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя, этого же физического лица.</li> <li>2. Исполнение обязательств перед кредитной организацией.</li> <li>3. Выдача наличными деньгами (только с использованием предоплаченных карт: до 5 тыс. руб. в течение одного календарного дня и 40 тыс. руб. в течение одного календарного месяца)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. На банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя.</li> <li>2. Исполнение обязательств перед кредитной организацией.</li> <li>3. Выдача наличными деньгами (только с использованием предоплаченных карт: до 5 тыс. руб. в течение одного календарного дня и 40 тыс. руб. в течение одного календарного месяца)</li> </ol>	На свой банковский счет

Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия оператором ЭДС распоряжения клиента, уменьшения им остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС, а в случае перевода ЭДС с использованием предоплаченной карты — в срок не более трех рабочих дней после принятия оператором ЭДС распоряжения клиента.

Перевод ЭДС осуществляется с проведением идентификации клиента (физического лица, юридического лица и индивидуального предпринимателя), упрощенной идентификации клиента – физического лица или без проведения идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон о ПОД/ФТ).

Клиент – юридическое лицо вправе использовать только корпоративное ЭСП (предполагающее полную идентификацию), остаток ЭДС по которому на конец рабочего дня оператора ЭДС не может превышать 600 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тыс. руб. по официальному курсу Банка России<sup>36</sup>. Указанное ЭСП может использоваться для перевода ЭДС только в пользу физических лиц,

<sup>36</sup> До 01.08.2014 — 100 тыс. руб.

использующих персонифицированное ЭСП либо в отношении которых оператором ЭДС была проведена упрощенная идентификация.

Клиент – физическое лицо вправе использовать персонифицированное ЭСП (предполагающее полную идентификацию), остаток ЭДС по которому в любой момент не может превышать 600 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тыс. руб. по официальному курсу Банка России<sup>37</sup>. При этом использоваться такое ЭСП может для перевода ЭДС юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (за исключением физических лиц, в отношении которых идентификация либо упрощенная идентификация не проводилась) без ограничения по общей сумме переводимых ЭДС.

В случае если в отношении клиента – физического лица проведена упрощенная идентификация, такой клиент вправе использовать неперсонифицированное ЭСП для перевода ЭДС другому физическому лицу (при условии проведения в отношении него идентификации либо упрощенной идентификации) либо в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. При этом использование такого ЭСП для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей осуществляется при условии, что остаток ЭДС не превышает 60 тыс. руб. (формирование остатка в иностранной валюте не допускается), а общая сумма переводимых ЭДС не превышает 200 тыс. руб. в течение календарного месяца.

В случае непроведения идентификации клиента – физического лица такой клиент вправе использовать только неперсонифицированное ЭСП, остаток ЭДС по которому не может превышать 15 тыс. руб. (формирование остатка в иностранной валюте не допускается), а общая сумма переводимых ЭДС не может превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца. При этом использоваться такое ЭСП может физическим лицом только для перевода ЭДС в пользу юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, поскольку Федеральный закон № 161-ФЗ запрещает его использование для перевода ЭДС другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.

Помимо перевода ЭДС, Федеральным законом № 161-ФЗ предусмотрен перевод остатка ЭДС. Так, для клиентов – физических лиц, использующих неперсонифицированные ЭСП (за исключением предоплаченных карт), и для клиентов – юридических лиц выдача остатка ЭДС наличными денежными средствами запрещена; такой остаток может быть перечислен только на банковский счет, а для юридических лиц – только на их банковский счет. По предоплаченным картам клиентов – физических лиц, при выдаче которых не требуется проведение идентификации клиента в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, разрешена выдача наличными денежными средствами остатка ЭДС при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тыс. руб. в течение

<sup>37</sup> До 01.08.2014 — 100 тыс. руб.

одного календарного дня и 40 тыс. руб. в течение одного календарного месяца. Для клиентов – физических лиц, использующих персонифицированные ЭСП, остаток ЭДС может быть как выдан наличными денежными средствами, так и переведен на банковский счет либо переведен без открытия банковского счета.

В порядке и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, переводы ЭДС с использованием корпоративных ЭСП и персонифицированных ЭСП могут быть приостановлены по решению уполномоченных государственных органов, а на остаток ЭДС клиентов, использующих указанные ЭСП, может быть обращено взыскание.

Банк России в целях расширения доступности платежных услуг и поддержки развития новых платежных инструментов проводил в 2013 году работу, направленную на повышение информированности клиентов кредитных организаций о различных аспектах оказания платежных услуг. К примеру, в целях содействия расширению сферы применения ЭСП (таких, как электронные кошельки и предоплаченные карты) при осуществлении безналичных расчетов и повышения информированности клиентов – физических лиц об особенностях оказания услуг по переводу ЭДС Банк России разработал памятку «Об электронных денежных средствах», которая была опубликована в «Вестнике Банка России»<sup>38</sup>, а также рекомендована к размещению на сайтах кредитных организаций в сети Интернет.

Вставка 8

### Схемы виртуальных валют: биткоин

В настоящее время наиболее известной и распространенной криптовалютой является биткоин (bitcoin)<sup>1</sup>.

**Криптовалюта — условная денежная единица, права владения которой подтверждаются и передаются пользователями (физическими или юридическими лицами) децентрализованно (без привлечения, например, оператора, процессингового центра и пр.) с помощью программного обеспечения в сети Интернет. Для функционирования криптовалют используются вычислительные мощности, предоставляемые пользователями.**

Программное обеспечение для эмиссии всех криптовалют основано на открытом исходном коде, который предполагает свободный доступ к коду и возможность его изменения. Криптовалюты допускают модификацию программного кода, однако для вступления в силу любого изменения его должны поддержать пользователи, суммарно предоставляющие не менее 51% вычислительных мощностей.

Биткоины эмитируются в качестве вознаграждения лицам, предоставившим вычислительные мощности своих компьютеров для функционирования биткоинов (майнинг). Кроме майнинга, биткоины возможно получить при согласии сторон посредством их перевода в обмен на денежные средства, а также товары (работы, услуги).

Максимальное количество биткоинов, которое может быть эмитировано, составляет 21 млн., при этом темпы эмиссии (размер вознаграждения за майнинг в единицу времени) постепенно уменьшаются.

Перевод биткоинов (передача прав владения) осуществляется в несколько этапов:

1. Пользователь формирует специальное сообщение, в котором указывает специальные идентификационные номера, принадлежащие ему и получателю, количество переводимых биткоинов, а также, при желании, дополнительные параметры.

<sup>38</sup> См.: [www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves140115002.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves140115002.pdf).

**Пользователи получают специальные идентификационные номера бесплатно, при этом один пользователь может одновременно иметь более одного действующего специального идентификационного номера.**

2. Сообщение защищается от внесения в него изменений с применением криптографических методов.

3. Сообщение становится публично доступным и ожидает момента обработки майнерами.

4. При обработке сообщения майнеры проверяют возможность его исполнения, после чего объединяют несколько сообщений в блок и с использованием криптографических механизмов, требующих больших вычислительных мощностей, защищают его от внесения изменений.

Каждый блок, объединяющий сообщения, обработанные майнерами за определенный период времени, содержит ссылку на предыдущий блок, т.е. блоки образуют цепь.

Так как информация в блоках хранится в открытом доступе, с использованием цепи блоков возможно отследить все операции, совершенные с использованием каждого специального идентификационного номера, или историю передач прав владения биткоинами.

### **Описание биткоин-сообщества**

*Пользователи* — лица, владеющие биткоинами и использующие их для совершения операций (оплаты товаров, работ и услуг).

*Майнеры* — лица, предоставляющие вычислительные мощности своих электронно-вычислительных машин для функционирования биткоинов. В настоящее время майнерами используются специально разработанные устройства для майнинга.

*Инвесторы* — лица, владеющие биткоинами с целью получения прибыли от роста их обменного курса или владеющие долями в компаниях, чья деятельность связана с биткоинами.

*Продавцы* — предприятия торговли и услуг, принимающие в качестве оплаты за работы, товары и услуги биткоины. При этом часть продавцов принимают биткоины напрямую, а часть привлекают специальные организации — посредники, которые осуществляют обмен биткоинов на денежные средства, в результате чего предприятие торговли и услуг получает денежные средства.

*Биржи* — компании, осуществляющие функционирование в Интернете бирж, позволяющих осуществлять куплю/продажу биткоинов и иных криптовалют (например, дождекоинов, лайткоинов и пр.) за денежные средства.

*Спекулянты* — лица, осуществляющие торговлю на биржах биткоинами с целью извлечения прибыли из изменения курсов биткоинов и иных криптовалют.

*Производители программного обеспечения* — компании, осуществляющие разработку и распространение программного обеспечения, связанного с функционированием биткоина (например, программное обеспечение для биткоин-банкоматов).

*Производители технологического обеспечения* — компании, осуществляющие разработку и распространение технологического обеспечения, необходимого для функционирования биткоина (например, оборудование для майнинга, биткоин-банкоматы и пр.).

Кроме того, одно лицо может играть сразу несколько ролей в биткоин-сообществе.

### **Отношение к биткоину и криптовалютам**

Позиции зарубежных финансовых регуляторов в отношении биткоина существенно варьируются, включая предупреждения о рисках использования криптовалют, меры регулирования (лицензирования) деятельности посредников, а также установление запрета на совершение операций с криптовалютами. Во всех рассматриваемых случаях биткоин не признается законным средством платежа или денежным средством<sup>2</sup>.

К проблеме распространения виртуальных валют привлечено внимание не только отдельных центральных банков, но и международных организаций. В частности, в материале КПРИ на примере биткоина сделан вывод о том, что виртуальные валюты не имеют однозначного определения: их одновременно можно считать деньгами, товаром, финансовым инструментом, платежным механизмом.

### **Развитие биткоин-технологии**

В настоящее время на рынке присутствуют платежные карты, позволяющие совершать операции с использованием биткоинов. По имеющейся информации, иностранный банк выпускает указанные карты в рамках одной из международных платежных систем. Доступные средства учитываются

ся в биткоинах. При совершении операции по оплате товаров и услуг или при получении наличных денежных средств с карты списывается количество биткоинов, соответствующее сумме операции по обменному курсу одной из бирж.

<sup>1</sup> В настоящее время существует много различных криптовалют, большинство которых являются модификациями биткоина.

<sup>2</sup> На сайте Банка России в сети Интернет размещена информация об использовании при совершении сделок виртуальных валют, в частности биткоина ([http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=27012014\\_1825052.htm](http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=27012014_1825052.htm)).

С развитием дистанционных технологий все большую популярность в качестве средства платежа получают ЭДС. За 2013 год количество операторов ЭДС увеличилось более чем в два раза (до 82), из них 77 кредитных организаций эмитировали непersonифицированные ЭСП, 40 — персонифицированные ЭСП, 16 — корпоративные ЭСП. В течение года ими было эмитировано 320,5 млн. ЭСП по переводу ЭДС. В 2013 году на территории России функционировало 57 систем по переводу ЭДС, на пять крупнейших из них приходилось 86,5% всех эмитированных ЭСП по переводу ЭДС, а также 54,8 и 68,2% (по количеству и объему) платежей с их использованием.

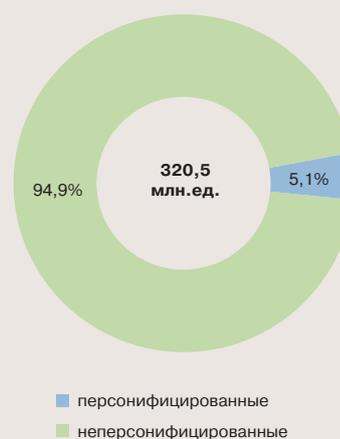
В 2013 году с использованием ЭСП по переводу ЭДС было совершено 594,7 млн. операций на сумму 661,5 млрд. руб. (6,2% от общего количества и чуть более 1% от общего объема безналичных платежей клиентов кредитных организаций).

**По данным международной статистики<sup>39</sup>, в 2013 году Россия по операциям с электронными деньгами (564,4 млн. переводов на сумму 18,6 млрд. долл. США) лидировала по объему среди всех стран – участниц КПРИ (Италия занимала 2-е место – 16,3 млрд. долл. США), а по количеству уступала лишь Сингапуру (3085,3 млн. переводов). Средние показатели по странам – участницам КПРИ, исключая выше-названные страны, составляли 77,6 млн. по количеству и 760,7 млн. долл. США по объему.**

Наиболее активно использовались непersonифицированные ЭСП — на них приходилось 75,6% по количеству и 52,1% по объему операций. Удельный вес операций с персонифицированными ЭСП составил 24,3 и 47,2% соответственно, доля корпоративных ЭСП была незначительной. Средняя сумма перевода ЭДС с использованием непersonифицированных, персонифицированных и корпоративных ЭСП составила 0,8; 2,2 и 23,9 тыс. руб.

В 2013 году уровень концентрации платежных услуг в сфере переводов ЭДС оставался достаточно высоким. На долю пяти крупнейших банков при-

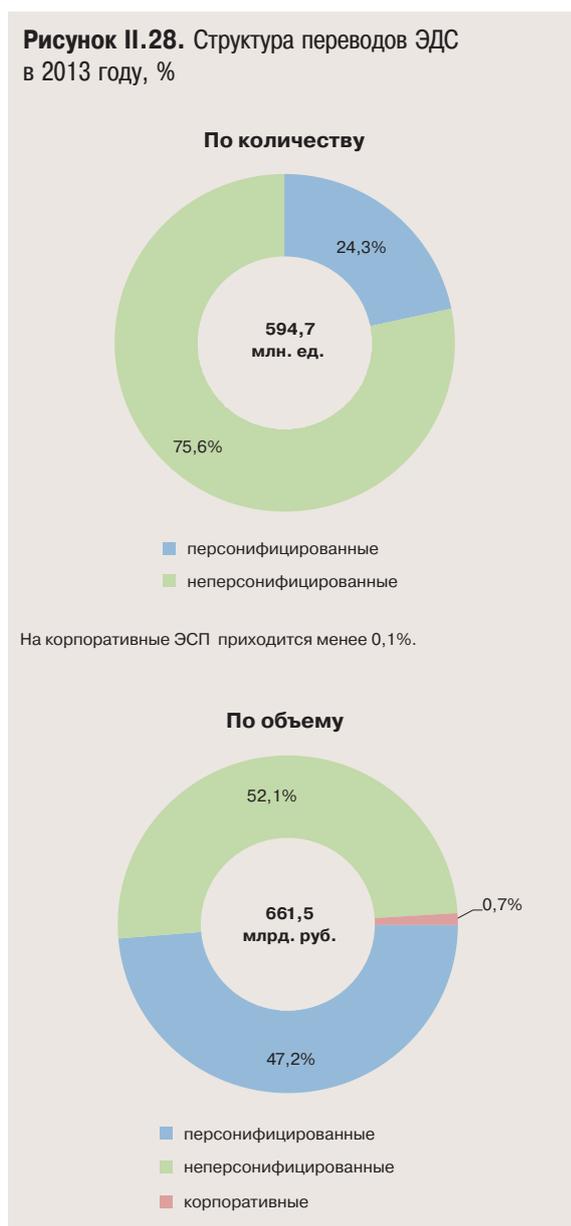
**Рисунок II.27.** Структура эмитированных ЭСП по переводу ЭДС в 2013 году



На корпоративные ЭСП приходилось менее 0,01%.

<sup>39</sup> См.: Публикация КПРИ «Статистика платежных, клиринговых и расчетных систем в отдельных странах» за 2013 год ([www.bis.org/publ/cpss112.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss112.pdf)).

**Рисунок II.28.** Структура переводов ЭДС в 2013 году, %



шло 86,2% общего количества эмитированных ЭСП по переводу ЭДС. По количеству переводов ЭДС коэффициент концентрации составил 53,9%, по объему — 66,4%.

Совместное исследование Банка России и НАФИ показало, что лишь 16 из 100 респондентов хотя бы один раз при совершении платежей пользовались электронными денежными средствами, при этом 7,8% из них делали это эпизодически (но не реже одного раза в полгода), 6,7% — несколько раз в месяц и лишь 1,8% — чаще, чем несколько раз в месяц. Свое намерение пользоваться ЭДС при совершении платежей высказали 17% опрошенных.

Около 67% респондентов заявили, что не пользуются ЭСП для перевода ЭДС, мотивируя это, в частности, следующими причинами: отсутствием потребности (40,4%), недоверием к данному платежному инструменту с точки зрения надежности и безопасности (29,3%), отсутствием достаточных знаний о возможности осуществления таких операций (26,3%).

В 2013 году почти 90% эмитированных ЭСП по переводу ЭДС приходилось на предоплаченные карты (289,7 млн. ед.). Из 100 операций по переводу ЭДС 77 приходилось на операции с использованием предоплаченных карт, что составляет 80,8% от общего объема переводов ЭДС. За год было проведено 458,9 млн. таких операций на сумму 534,2 млрд. руб., большую часть которых составляли безналичные операции (99,7 и 97,5% от общего количества и объема). Удельный вес операций по переводу остатка, выданного наличными деньгами, в общем количестве операций с использованием предоплаченных карт составил 0,3%, в общем объеме — 2,5%.

Согласно данным исследования Банка России, проведенного совместно с НАФИ, среди операций, совершаемых с использованием ЭСП по переводу ЭДС, первое место по популярности занимает оплата услуг мобильной связи (указана 59,4% опрошенных). Далее следуют оплата пользования Интернетом или коммерческим телевидением (41,3%), оплата товаров и услуг, заказанных через Интернет или по каталогам (34,1%), оплата коммунальных услуг и электроэнергии (27,5%), оплата услуг стационарной телефонной связи (21,6%), перевод денежных средств на другой электронный кошелек или банковский счет (20,6%).

## Электронные платежи на развивающихся рынках<sup>1</sup>

В соответствии с данными Международного валютного фонда<sup>2</sup>, ВВП развивающихся стран достиг в 2013 году 28,6 трлн. долл. США, что составляло 38,7% от общемирового показателя. В 2011 году подавляющее количество (77%) безналичных платежей осуществлялось на развитых рынках, однако темп прироста (по сравнению с предыдущим годом) количества таких платежей на рынках развивающихся стран (18,7%) существенно превышал аналогичный показатель на рынках развитых стран (6,2%)<sup>3</sup>.

Ситуация на рынке в 2013 году характеризовалась увеличением количества безналичных платежей, ускорением роста электронной торговли, низкой обеспеченностью мирового населения банковскими услугами.

### Рост безналичных платежей

Под влиянием экономических и поведенческих изменений в мире наблюдался быстрый рост количества безналичных платежей как на региональном, так и на глобальном уровне. Однако характер этого роста варьировался в зависимости от региональных особенностей. Наиболее значимые изменения, вызванные урбанизацией и увеличением доли среднего класса в обществе, происходили в развивающихся странах. Азиатско-Тихоокеанский регион оставался рынком безналичных платежей с самыми высокими темпами прироста (на 9,5% ежегодно). В то же время совокупный ежегодный прирост азиатских развивающихся экономик составлял 20%. Одним из наиболее быстро растущих являлся рынок платежных карт Вьетнама, ежегодный темп прироста которого в 2008–2012 годах составил 37%.

### Ускорение электронной торговли

Электронная торговля — обширный и быстро растущий рынок. С распространением смартфонов и планшетов, интернет- и мобильного доступа, электронных платежей глобальная розничная электронная торговля выросла на 21% в 2012 году и впервые достигла объема в 1 трлн. долл. США. Темпы прироста данного сегмента в Азиатско-Тихоокеанском регионе еще более существенны: в 2013 году прогнозировался 30%-ный прирост.

Общее количество транзакций электронной торговли в мире в 2010–2014 годах, млрд. ед.



\* Прогноз.

Источник: «World Payments Report 2013»<sup>4</sup> компании «Саргемини» и Королевского банка Шотландии.

**Общее количество мобильных платежей в мире в 2010–2014 годах, млрд. ед.**

\* Прогноз.

Источник: «World Payments Report 2013» компании «Carpeini» и Королевского банка Шотландии.

**Низкая обеспеченность мирового населения банковскими услугами**

По оценкам экспертов, в 2013 году 50% взрослого населения в мире не было обеспечено банковскими услугами, т.е. у них отсутствовали официальные взаимоотношения с банками. В развивающихся странах этот показатель составлял 59%, в Южной Азии — 67%, в Восточной Азии — 45%.

В 2013 году основными факторами, оказывающими влияние на рост количества электронных платежей, помимо демографического, были увеличение количества людей со средним уровнем дохода на душу населения, программы по финансовому включению, глобальная мобильность и трансграничные переводы.

**Увеличение доли среднего класса в обществе**

Как показывает история, покупательная способность увеличивается с возрастанием доли среднего класса. Это, в свою очередь, создает необходимость более сложной платежной инфраструктуры. Длительный экономический рост повлек за собой появление новой группы потребителей — со средним уровнем заработной платы, — имеющей доступ и активно пользующейся электронными платежными системами. Как следствие, увеличивается использование кредитных и дебетовых карт в торговых точках. Эксперты предполагают, что количество дебетовых карт будет расти быстрее, чем кредитных, особенно на рынках с высоким кредитным риском.

**Финансовое включение**

Финансовое включение наименее обеспеченных слоев населения — необходимое условие для продолжительного экономического развития и роста количества электронных платежей в Азиатско-Тихоокеанском регионе и на других развивающихся рынках.

В 2013 году на многих сельских территориях отсутствовала банковская система, а там, где присутствовала, наблюдался постепенный переход от использования наличных денег к электронным платежам. Правительства стимулировали применение электронных платежей, например, распределяя государственные ежегодные выплаты, а также предоставляя доступ к кредитованию населения на небольшие суммы. В некоторых таких проектах отсутствует необходимость открывать банковский счет для получения денежных средств. Так, Правительство Индии ввело предоплаченные медицинские карты для граждан, находящихся за чертой бедности, и рабочих-мигрантов, чтобы они могли более эффективно получать медицинские услуги. Это программа — одна из крупнейших в мире, при этом в ней абсолютно не используются наличные деньги.

**Глобальная мобильность и трансграничные переводы**

С увеличением количества людей, перемещающихся по миру в поисках работы (международная трудовая миграция), растет потребность в услугах по переводу денежных средств из одной страны в другую. Мир уже наблюдал замену бумажных платежных поручений телеграфными переводами, сейчас же происходит переход к мобильным платежам. В то же время отдельные факторы могут стать причиной замедления внедрения электронных платежей.

**Регуляторы**

Внедрение электронных платежей может содействовать, с одной стороны, ускорению экономического роста страны, а с другой стороны, повышению уровня мошенничества. Зачастую регуляторы предпочитают безопасность удобству.

Кроме того, национальное законодательство в отдельных случаях в целях защиты национальных компаний может ограничивать деятельность международных компаний, позволяя им функционировать только в качестве провайдера технологий и инфраструктуры.

### **Финансовая бизнес-модель**

В связи с низкой маржинальностью бизнеса инвестиции в инфраструктуру в развивающихся странах необходимо покрывать большой оборачиваемостью, что не всегда возможно. Кроме того, при внедрении новых типов платежей иногда бывает сложно оценить бизнес-модель и способы получения прибыли. Для успешного внедрения необходимо учитывать различные факторы: время выхода на рынок, сотрудничество с известными брендами, опыт уже действующих на рынке игроков.

<sup>1</sup> По материалам статьи «E-payments in emerging markets» (Journal of Payments Strategy & Systems. 2014. Vol. 7. № 4. P. 337–343).

<sup>2</sup> См.: World Economic Outlook Database. 2014 April.

<sup>3</sup> См.: World Payments Report 2013. Capgemini, the Royal Bank of Scotland.

<sup>4</sup> Доклад о безналичных платежах в мире за 2013 год.

## **II.2.5. Прочие инструменты**

### **Чеки**

Наименьшую долю в структуре безналичных платежных инструментов занимают чеки. В 2013 году с их использованием было проведено 4,7 тыс. платежей на сумму 17,4 млрд. руб., большая часть из которых приходилась на собственные платежи кредитных организаций (52,0% по количеству и 89,3% по объему). Доля платежей юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в общем количестве и объеме платежей чеками составила 37,7 и 6,8% соответственно, платежей физических лиц — 10,3 и 3,8%. По сравнению с 2012 годом количество платежей с использованием чеков выросло на 7,6%, объем — в 2,5 раза, что обусловлено увеличением средней суммы одного чека с 1,6 до 3,7 млн. руб. Чеки применялись лишь в половине федеральных округов (Дальневосточном, Северо-Кавказском, Уральском и Центральном), наиболее активно — в Московском регионе (91,2% по количеству и 99,7% по объему).

### **Банковские ордера**

Платежи с использованием банковского ордера за год увеличились на 17,0% по количеству и на 10,7% по объему, составив 1,7 млн. транзакций на сумму 6,7 трлн. руб. Этот расчетный документ применяется главным образом при оформлении операций, носящих систематический и массовый характер и, как правило, на небольшие суммы (средняя сумма платежа в 2013 году составила 3,8 тыс. руб.). В 2013 году почти 87 из 100 собственных платежей кредитной организации совершались с их использованием, по стоимости на них приходилось 10,0%. Около 70% платежей с использованием банковских ордеров (как по количеству, так и по объему) было осуществлено на основе распоряжений в электронном виде.

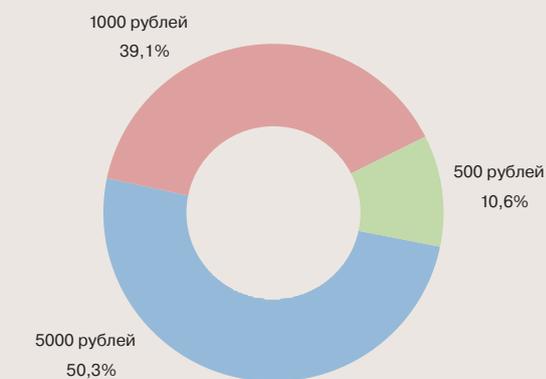
### II.3. НАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

На 01.01.2014 в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России) находились денежные знаки Банка России на сумму 8315,0 млрд. руб., включая монету из драгоценных металлов, в том числе банкнот — на сумму 8246,6 млрд. руб. (6,4 млрд. листов), монеты<sup>40</sup> — на сумму 68,4 млрд. руб. (57,2 млрд. кружков), монеты из драгоценных металлов — на сумму 0,3 млрд. руб. В общей сумме наличных денег доля банкнот составила 99,2%, монеты — 0,8%; в общем количестве денежных знаков на долю банкнот пришлось 10,1%, на долю монеты — 89,9%. Суммарный объем денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, увеличился за 2013 год на 639,6 млрд. руб., или на 8,3%, в том числе банкнот — на 630,4 млрд. руб., монеты — на 9,2 млрд. руб. Количество банкнот сократилось на 0,06 млрд. листов, в то время как количество монеты возросло на 3,1 млрд. кружков.

В 2013 году, как и в предыдущем периоде, наблюдалась отрицательная динамика количества поддельных денежных знаков. В 2013 году в России были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 71,4 тыс. поддельных банкнот и монеты Банка России, что на 18,9% меньше, чем в 2012 году. При этом доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в общем числе подделок в 2013 году сократилась и составила 38,8% (в 2012 году она составляла 60,2%), а доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей увеличилась и составила 49,8%.

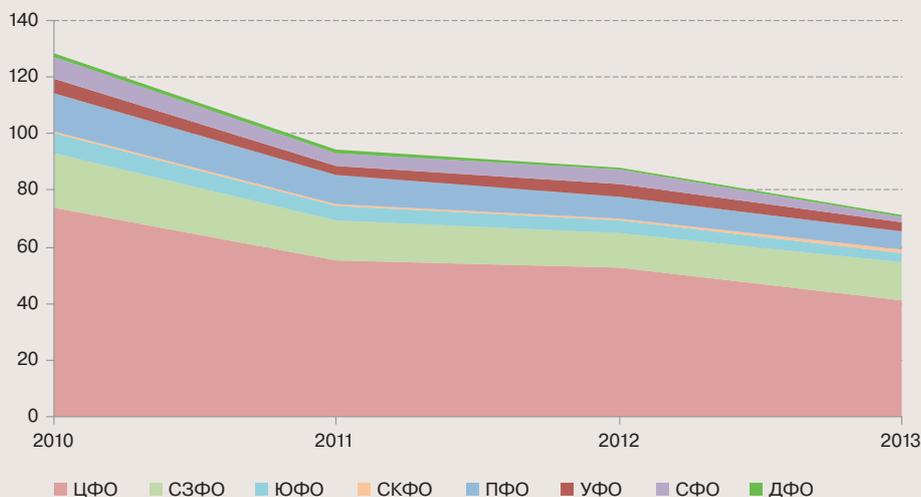
Наибольшее количество поддельных денежных знаков было выявлено в Центральном, Северо-Западном и Приволжском федеральных округах. Был выявлен новый вид поддельной банкноты, изготавливае-

**Рисунок II.29.** Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в 2013 году



Доля купюр номиналом 100, 50 и 10 рублей, а также монеты номиналом 10 и 5 рублей составила менее 1%.

**Рисунок II.30.** Выявление поддельных денежных знаков Банка России в федеральных округах в 2010–2013 годах, тыс. шт.



<sup>40</sup> Без учета монеты из драгоценных металлов.

мой следующим образом: девять купюр разрезаются и из их фрагментов тонким матовым скотчем склеиваются десять банкнот. Размер поврежденных купюр составляет 157×65 мм (параметры подлинной купюры — 157×69 мм), но при этом они принимаются банкоматами и платежными терминалами для зачисления на счет и в качестве платежей. В связи с этим некоторые банки приостановили прием купюр номиналом 5000 рублей в своих терминалах.

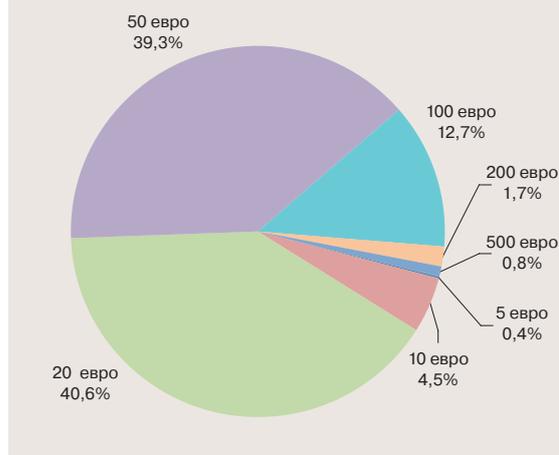
**В Европейском союзе в 2013 году было выявлено 670 тыс. поддельных денежных знаков (евро), что на 26,2% больше, чем в 2012 году. Доля поддельных денежных знаков в общем количестве денег в обращении в Евросоюзе была незначительной с учетом того, что в обращении находилось 15 млрд. подлинных банкнот. Наибольшее число подделок было выявлено по банкнотам номиналом 20, 50 и 100 евро<sup>41</sup>. Наибольшее количество поддельных евро (98%) было выявлено в странах Еврозоны, 1,5% — в странах – участницах Европейского союза, не входящих в Еврозону, и 0,5% — в других странах.**

Объем наличного денежного обращения структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее — банки) в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличился на 10,9% и составил 92,0 трлн. руб., включая поступления и выдачи наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций в размере 24,2 трлн. руб.

Общий объем поступлений в кассы банков в 2013 году составил 40,8 трлн. руб., что на 7,6% больше, чем в 2012 году. Большую часть поступлений составили поступления от продажи товаров (30,9%). Значительную долю в общем объеме поступлений составили поступления на счета по вкладам физических лиц, которые по сравнению с 2012 годом увеличились на 9,8%, и поступления на банковские счета физических лиц. Наиболее быстрыми темпами росли поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, векселями (на 36,5% по сравнению с 2012 годом), поступления займов и в погашение кредитов (на 21,4%), а также поступления на банковские счета физических лиц (на 18,2%).

Общий объем выдачи наличных денег из касс банков в 2013 году составил 27,0 трлн. руб. Наибольшую долю в общем объеме выдач составили выдачи со счетов по вкладам физических лиц (44,7%). Выдачи с банковских счетов физических лиц возросли на 13,7% и составили 15,5% от общего объема выдач. Наибольший темп прироста был характерен для выдач на операции с государственными и другими ценными бумагами, векселями (возросли в два раза), наиболее

**Рисунок II.31.** Купюрное строение поддельных евро, выявленных в 2013 году, % от общего количества



<sup>41</sup> По данным Европейского центрального банка ([www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html)).

значительно сократились выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов (на 20,1%).

Объем поступлений наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций составил 5,0 трлн. руб., что на 40,9% больше, чем в 2012 году. Объем выдач наличных денег через банкоматы составил 19,2 трлн. руб., увеличившись по сравнению с 2012 годом на 19,5%.

Объем поступлений от банковских платежных агентов, банковских платежных субагентов в 2013 году составил 0,1 трлн. руб. (повышение по сравнению с 2012 годом на 38,2%). Объем поступлений от платежных агентов, платежных субагентов в 2013 году увеличился на 21,9% и составил 1,1 трлн. руб.

**Таблица II.5.** Основные источники поступлений наличных денег в 2013 году

Вид поступлений	Объем, трлн. руб.	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %
Поступления от продажи товаров	12,6	30,9	2,5
Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)	4,1	9,9	12
Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий	0,7	1,6	8,4
Поступления от физических лиц в целях перевода в адрес других физических лиц	0,5	1,2	-4,8
Поступления займов и в погашение кредитов	2,0	4,9	21,4
Поступления от операций с недвижимостью	0,6	1,4	3,7
Поступления на счета по вкладам физических лиц	9,7	23,7	9,8
Поступления от организаций Федерального агентства связи	0,2	0,4	-6,2
Поступления на счета индивидуальных предпринимателей	2,6	6,4	-0,1
Поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, векселями	0,5	1,4	36,5
Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты	1,9	4,6	-1,5
Поступления на банковские счета физических лиц	4,9	12,1	18,2
Прочие поступления	0,6	1,4	2,0

**Таблица II.6.** Основные направления выдач наличных денег в 2013 году

Вид выдач	Объем, трлн. руб.	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %
Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии	1,9	7,0	-8,4
Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	0,2	0,9	-2,0
Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	0,1	0,3	-20,1
Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	0,5	1,8	12,9
Выдачи по переводам (без открытия счета переводополучателям)	0,5	1,7	3,4
Выдачи займов и кредитов	1,5	5,5	25,4
Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	12,1	44,7	5,7
Выдачи организациям Федерального агентства связи	2,6	9,5	2,5
Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей	0,6	2,2	-5,4
Выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами, векселями	0,5	1,8	в 2 раза
Выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты	1,1	4,0	11,0
Выдачи с банковских счетов физических лиц	4,2	15,5	13,7
Прочие выдачи	1,4	5,2	-10,1

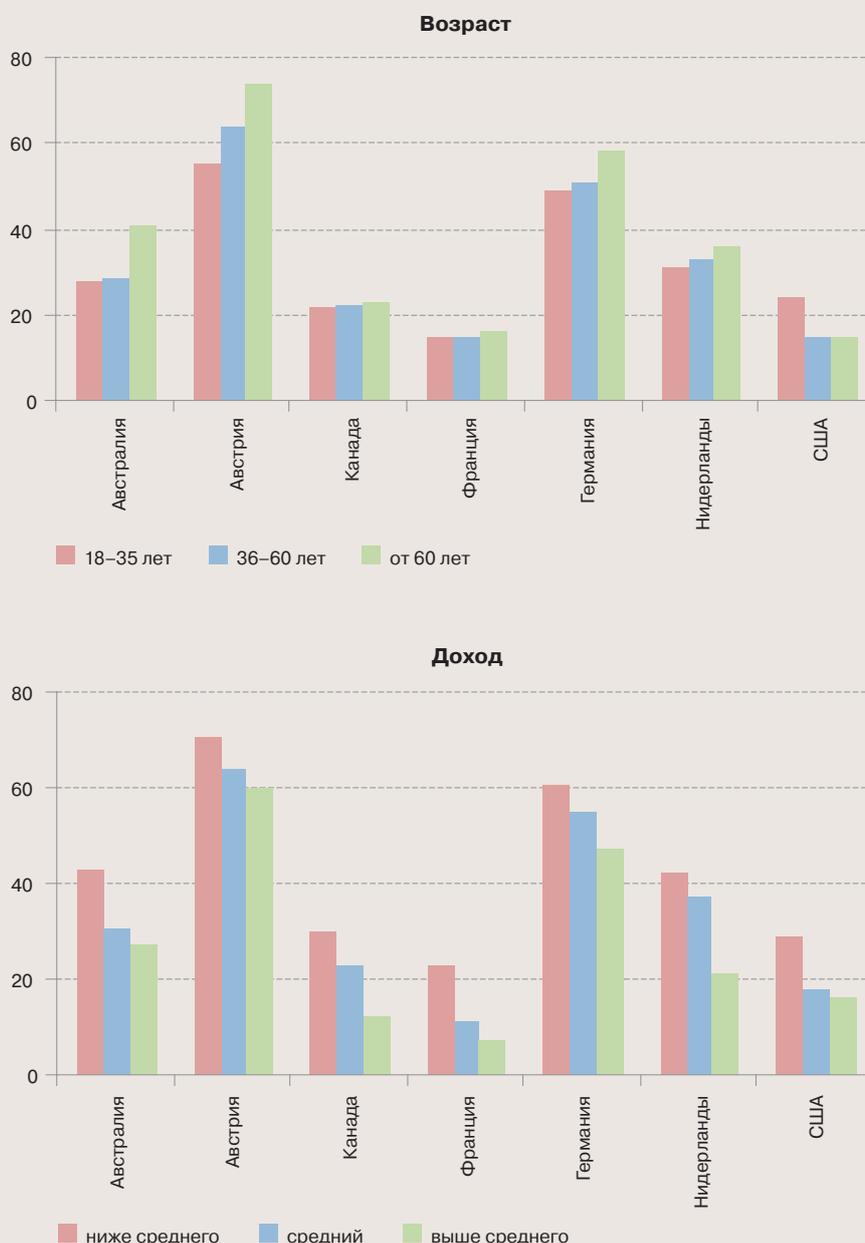
### Наличные платежные средства за рубежом<sup>1</sup>

В зарубежных странах использование наличных денежных средств для расчетов по-прежнему остается на высоком уровне: от 46 до 82% платежных операций осуществляются с помощью наличных денег. По объему платежи наличными деньгами составляют от 25 до 50% от общего объема совершенных операций, при этом средний объем операции с использованием наличных денежных средств ниже, чем средний объем безналичной операции. Кроме того, наблюдается обратная зависимость частоты использования наличных денег при совершении платежей от их объема.

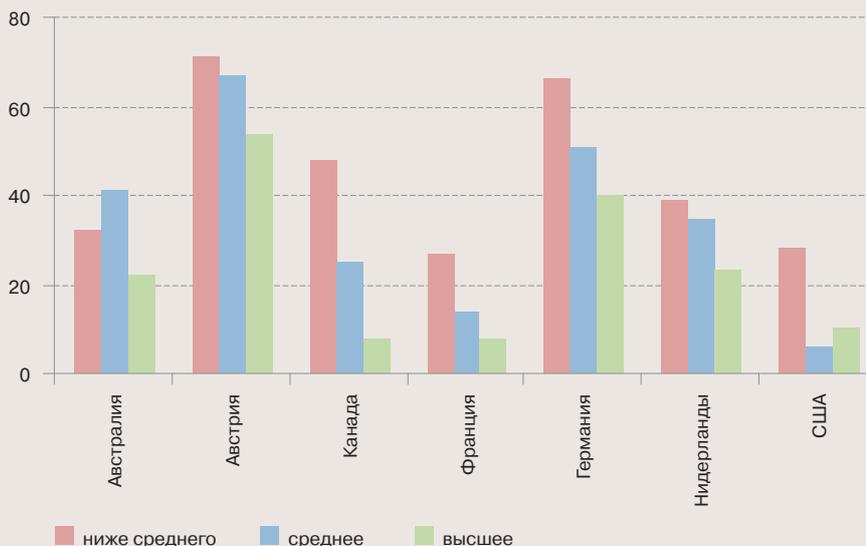
Помимо объема операции и удобства применения платежного средства, использование наличных денежных средств зависит от демографических показателей и типа предприятия торговли и услуг, на котором совершается платеж.

С повышением уровня образования и дохода уровень использования наличных денег снижается, а с увеличением возраста потребителей практически во всех обследованных странах — повышается.

**Уровень использования наличных денег в зависимости от возраста, дохода и образования, % от суммарного объема операций**



### Образование



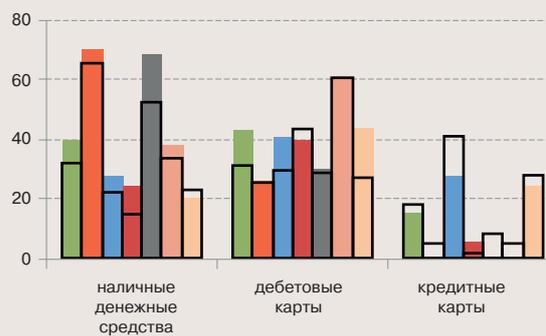
Аналогично степень использования наличных денег варьируется в зависимости от места осуществления платежа. Так, например, при оплате в местах общественного питания потребители в большинстве случаев предпочитают наличные деньги дебетовым и кредитным картам.

### Уровень использования наличных денег в зависимости от места платежа, %\*

#### Заправочные станции



#### Продовольственные магазины



#### Предприятия общественного питания



\* Столбцы, очерченные по контуру, показывают, какая доля платежей совершается с использованием каждого типа платежных инструментов в указанных странах вне зависимости от места совершения платежа.

<sup>1</sup> Источник: доклад Европейского центрального банка «Использование наличных денежных средств» (июнь 2014 г.), в котором текущее состояние использования наличных денег рассматривается на примере Австрии, Франции, Германии, Нидерландов, Канады, Австралии и США.

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

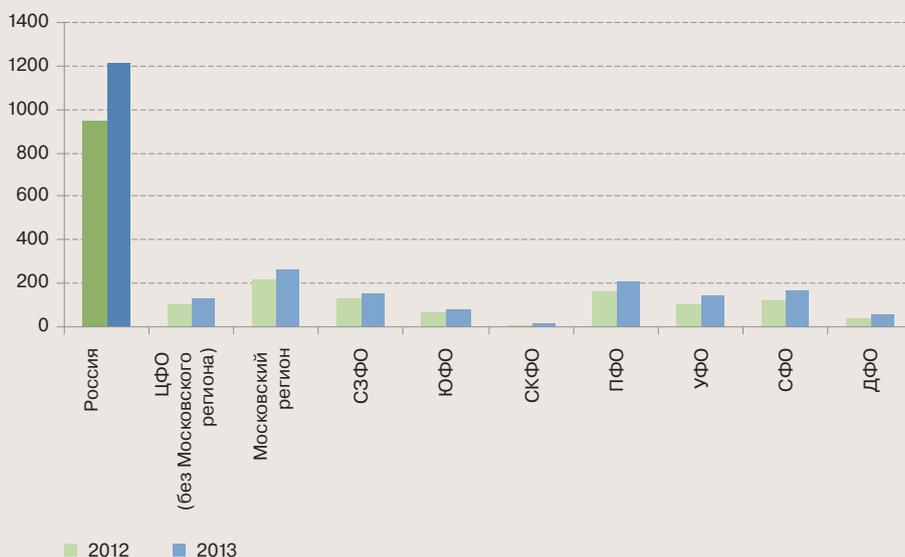
В 2013 году в России продолжилось развитие платежной инфраструктуры, используемой в том числе в рамках дистанционного банковского обслуживания. Устройства кредитных организаций, позволяющие осуществлять платежи вне пределов их подразделений: банкоматы, платежные терминалы, импринтеры и электронные терминалы, установленные в организациях торговли и услуг, а также электронные терминалы удаленного доступа — претерпели не только количественные, но и качественные изменения.

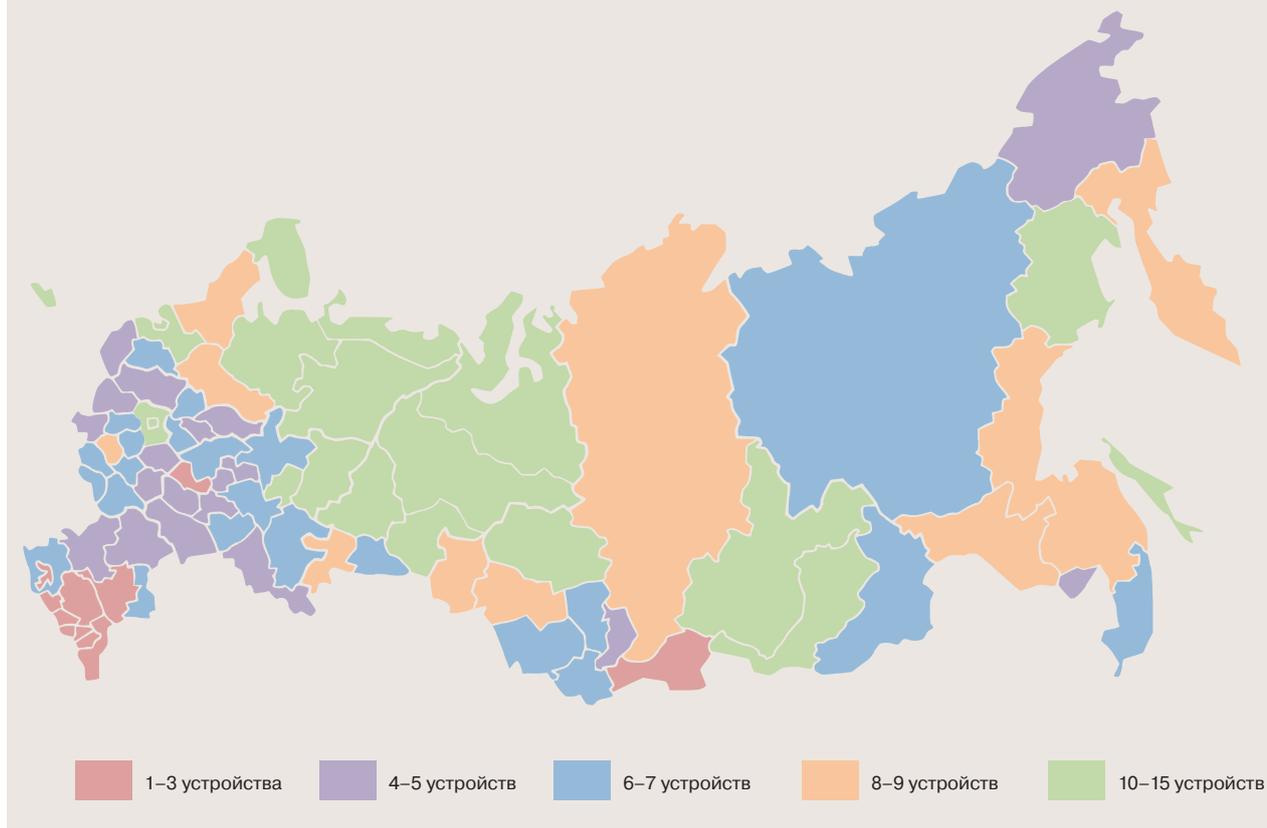
Количество устройств кредитных организаций, используемых при проведении платежей, увеличилось в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 27,8% и на 01.01.2014 составило 1,2 млн. единиц. Повышение темпов прироста этого показателя наблюдалось во всех федеральных округах. Наибольшие значения были зафиксированы в Сибирском (37,9%) и Уральском (34,4%) федеральных округах, наименьшее — в Северо-Западном (21,5%).

Обеспеченность населения устройствами кредитных организаций, используемыми при проведении платежей, в 2013 году варьировалась по регионам от 1 до 15 устройств на 1 тыс. жителей.

В 2013 году продолжилось расширение сети банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2014 на территории России функционировало 237,4 тыс. банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций, что на 7,5% больше, чем в предыдущем году. В наибольшей степени количество банкоматов и платежных терминалов увеличилось в Северо-Кавказском (на 23,8%) и Дальневосточном (на 19,9%) федеральных окру-

**Рисунок II.32.** Количество устройств кредитных организаций, используемых при проведении платежей, по федеральным округам, тыс. ед.



**Рисунок II.33.** Обеспеченность устройствами по регионам (количество устройств на 1 тыс. жителей)

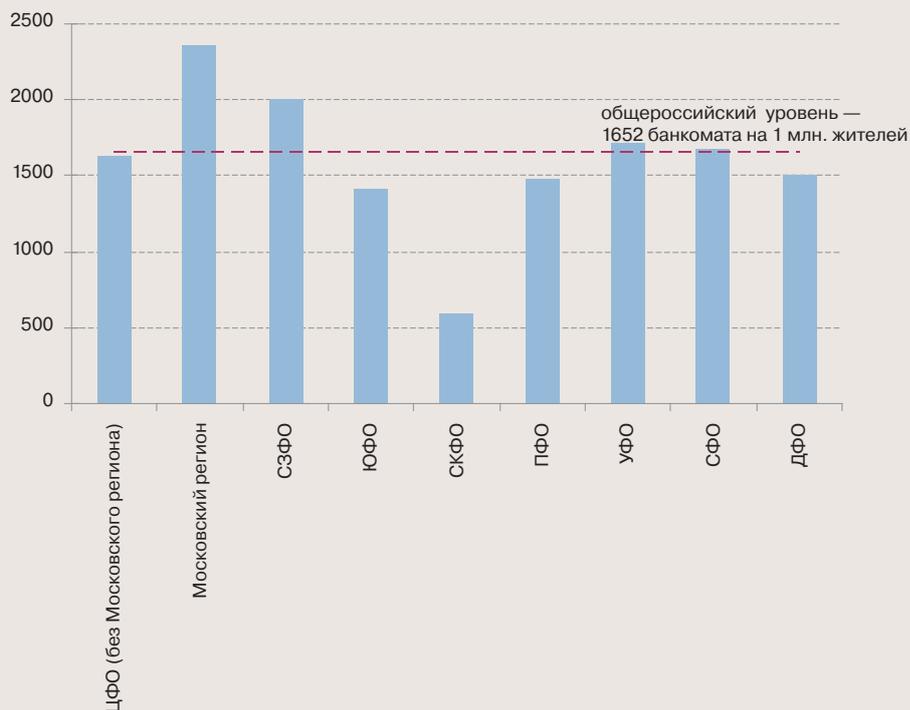
гах, в наименьшей — в Южном (на 5,9%) и Северо-Западном (на 6,1%). В Московском регионе количество банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций уменьшилось на 5,7%. По сравнению с 2012 годом доля банкоматов в общем количестве устройств, используемых для проведения платежей, в 2013 году незначительно сократилась и составила 19,5%.

С развитием сети банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций уровень обеспеченности ими населения повысился на 7% и составил 1652 единицы на 1 млн. жителей. Этот показатель превысил общероссийский в Северо-Западном (1997), Уральском (1715) и Сибирском (1681) федеральных округах, а также в Московском регионе (2366). В остальных федеральных округах он варьировался от 593 единиц в Северо-Кавказском до 1631 в Центральном (без учета Московского региона).

В 2013 году пользователи могли осуществлять платежи с использованием 97,0% банкоматов кредитных организаций. Количество банкоматов с функцией оплаты товаров и услуг увеличилось в 2013 году на 11,3% и составило 183,6 тыс. устройств.

Спрос со стороны населения на устройства с функцией приема наличных денег (банкоматы и платежные терминалы) в 2013 году по-прежнему оставался на высоком уровне. Количество таких устройств в 2013 году составило почти 60% от общего количества банкоматов и платежных терминалов. Наибольшие темпы прироста этого показателя наблюдались в Центральном (без учета Московского региона) и Сибирском федеральных округах — 65,0 и 64,2% соответственно.

**Рисунок II.34.** Уровень обеспеченности населения банкоматами по федеральным округам в 2013 году (количество банкоматов на 1 млн. человек)



В Московском регионе количество устройств с функцией приема наличных денег возросло на 66,2%. Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, а также терминалов удаленного доступа составило в России в 2013 году 974,5 тыс. (увеличение на 36% по сравнению с 2012 годом). Темп прироста данного показателя варьировался от 25,4% в Северо-Западном федеральном округе до 44,9% в Сибирском федеральном округе.

**Устройства, используемые для проведения платежей, активно модернизируются. Вводятся в эксплуатацию банкоматы и платежные терминалы, функционал которых позволяет принимать монету, считывать штрихкоды, взаимодействовать с бесконтактными платежными картами и мобильными устройствами, производить идентификацию посредством запроса QR-кода<sup>42</sup> через приложения средств мобильной связи, а также осуществлять продажу банковских продуктов в индивидуальной упаковке (например, предоплаченных карт, инвестиционной монеты, мобильных электронных терминалов)<sup>43</sup>.**

<sup>42</sup> QR-код (от англ. quick response — «быстрый отклик») — это двухмерный штрихкод, предоставляющий информацию для быстрого распознавания с помощью сканирующего оборудования.

<sup>43</sup> См.: [www.plusworld.ru](http://www.plusworld.ru).

Уровень обеспеченности населения электронными терминалами возрос в 2013 году на 35%, составив 6783 устройства на 1 млн. жителей. Наибольшее количество электронных терминалов на душу населения было зафиксировано в Уральском (10 159) и Северо-Западном (8991) федеральных округах. Лидером по обеспеченности электронными терминалами по-прежнему оставался Московский регион — 11 180 устройств на душу населения. Несмотря на увеличение на 35,7%, уровень обеспеченности населения Северо-Кавказского федерального округа электронными терминалами в 2013 году оставался самым низким среди всех федеральных округов — 946 устройств на 1 млн. жителей.

**Увеличивается распространение мобильных электронных терминалов — электронных устройств, подключаемых к средствам мобильной связи и используемых для совершения платежей. Терминал работает в онлайн-режиме, считывая информацию с магнитной полосы или чипа платежной карты и затем отправляя ее в процессинговый центр посредством сотовой связи. Таким образом, с помощью мобильных электронных терминалов безналичный расчет может быть осуществлен практически в любом месте и в любое время<sup>44</sup>.**

Количество импринтеров в 2013 году значительно сократилось как в целом по России (на 45%), так и почти во всех федеральных округах, за исключением Дальневосточного и Северо-Западного (увеличение на 18,0 и 27,4% соответственно).

<sup>44</sup> См.: [www.plusworld.ru](http://www.plusworld.ru).



Глава III.

ДРУГИЕ СУБЪЕКТЫ НПС

### III.1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ И ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ

Большим спросом со стороны населения в 2013 году пользовались услуги банковских платежных агентов и платежных агентов (далее при совместном упоминании — агенты), которые выполняют посреднические функции при приеме платежей населения и дополняют платежную инфраструктуру кредитных организаций.

За год суммарный объем платежей физических лиц, совершенных через агентов, составил 1204,8 млрд. руб., что на 23,6% больше, чем в 2012 году. При этом через банковских платежных агентов было совершено 12% платежей, а через платежных агентов — 88% платежей.

Банковские платежные агенты привлекались кредитными организациями для оказания таких платежных услуг, как:

- принятие от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- предоставление клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования данных ЭСП в соответствии с условиями, установленными кредитной организацией, привлекающей банковского платежного агента;
- проведение идентификации<sup>45</sup> или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу ЭСП.

Платежные агенты осуществляли прием от физических лиц денежных средств, направляемых на оплату товаров (работ, услуг), в том числе государственных и муниципальных услуг.

Объем платежей физических лиц, совершенных через банковских платежных агентов, вырос по сравнению с 2012 годом на 38,2% и составил в 2013 году 141,5 млрд. руб., через платежных агентов — на 26,4%, до 1063,3 млрд. руб.

По результатам выборочного обследования деятельности агентов, проведенного Банком России в рамках наблюдения в национальной платежной системе, в 2013 году физические лица в половине случаев пользовались услугами банковских платежных агентов с целью осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета. Наиболее часто к услугам платежных агентов граждане прибегали для оплаты коммунальных услуг (41,6%).

<sup>45</sup> В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Рисунок III.1.** Объем платежей физических лиц, принятых платежными агентами, по федеральным округам

Среди точек доступа к платежным услугам, предоставляемым агентами, кассы преобладали по количеству над устройствами самообслуживания (банкоматами, платежными терминалами и POS-терминалами). В инфраструктуре банковских платежных агентов кассы составляли 51,4%, в инфраструктуре платежных агентов — 58,1% от общего количества всех точек предоставления платежных услуг.

Среди федеральных округов Российской Федерации лидером по объему платежей физических лиц, совершенных через агентов, являлся Центральный федеральный округ, что стало возможным благодаря главным образом высокой популярности их услуг в Московском регионе. Наименьший уровень использования услуг такого рода посредников наблюдался в Дальневосточном и Северо-Кавказском федеральных округах.

Вставка 11

### Выборочное обследование деятельности агентов Московского региона

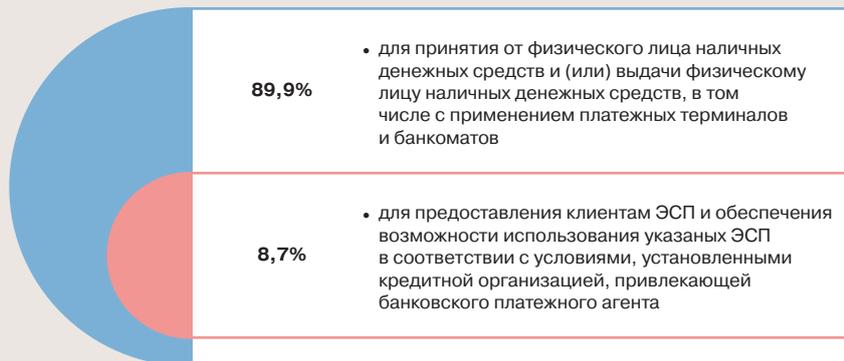
Так как объемы платежей, совершенных через банковских платежных агентов в Центральном федеральном округе, были значительными, Банком России в 2013 году было проведено выборочное обследование кредитных организаций Московского региона в целях изучения ключевых аспектов деятельности привлекаемых ими банковских платежных агентов (субагентов), а также клиентов — платежных агентов. Согласно результатам обследования, в 2013 году из кредитных организаций, принявших в нем участие, 14,7% привлекали банковских платежных агентов, а 34,2% — обслуживали платежных агентов. При этом банковские платежные агенты в основном привлекались для принятия от физических лиц наличных денежных средств и выдачи физическим лицам наличных денежных средств.

### Цели привлечения кредитными организациями банковских платежных агентов в Московском регионе



Банковские платежные агенты, в свою очередь, привлекали банковских платежных субагентов, при этом в среднем каждый банковский платежный агент привлек как минимум одного субагента.

### Цели привлечения банковскими платежными агентами субагентов в Московском регионе



### Структура специальных банковских счетов, открытых в кредитных организациях Московского региона



При этом, по информации кредитных организаций – респондентов, за 9 месяцев 2013 года была проведена проверка 25,2% банковских платежных агентов, привлеченных кредитными организациями, в ходе которой было установлено, что каждый из них в среднем имел хотя бы одно нарушение Федерального закона № 161-ФЗ и (или) условий договора. Кроме того, было выявлено, что практически каждый платежный агент (субагент) в среднем имел одно нарушение Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Таким образом, можно сделать вывод о необходимости усиления контроля за деятельностью агентов.

Услуги по переводу денежных средств и приему платежей, предоставляемые агентами, в настоящее время востребованы населением. Агенты существенно расширили свой функционал, предоставляя, в частности, возможность погашения кредитов, осуществления бюджетных платежей, оплаты услуг связи и тем самым способствуя повышению доступности платежных услуг населению.

### III.2. ПОЧТА РОССИИ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

**Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (далее – Почта России) осуществляет оказание услуг почтового перевода денежных средств и приема платежей в качестве платежного агента.**

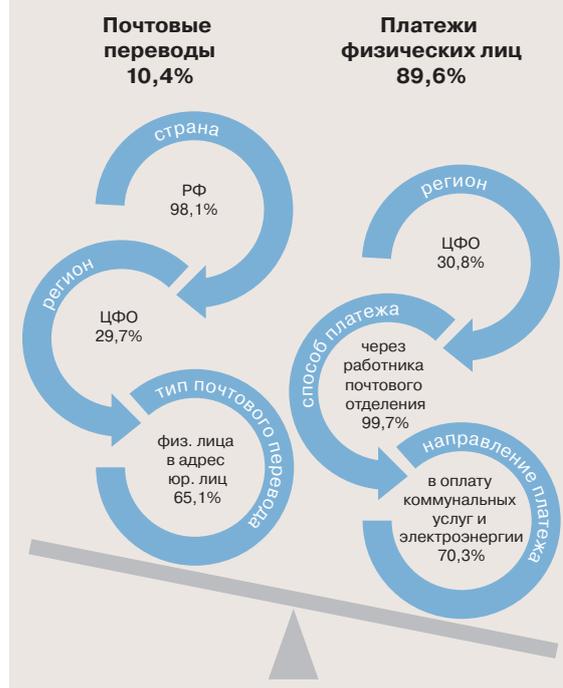
В 2013 году Почтой России было совершено 651,0 млн. транзакций на сумму 582,2 млрд. руб. (как в пределах Российской Федерации, так и за ее пределы). Из них почтовые переводы составляли 10,4% по количеству и 35,8% по объему, платежи, принятые Почтой России в качестве платежного агента, — 89,6% по количеству и 64,2% по объему.

Почта России уделяет большое внимание развитию услуги почтового перевода денежных средств и постоянно совершенствует этот сервис. Она осуществляет прием почтовых переводов денежных средств от населения в адрес банков, страховых компаний, учебных заведений, компаний дистанционной торговли и других организаций.

В 2013 году Почтой России было совершено 75,5 млн. почтовых переводов на сумму 332,6 млрд. руб. Средняя сумма почтового перевода в 2013 году незначительно уменьшилась (на 362 руб.) и составила 4,4 тыс. руб.

Разветвленная сеть отделений Почты России традиционно наиболее интенсивно использовалась клиентами – физическими лицами. Почтовые переводы, осуществленные ими в 2013 году, составили 89,3% по количеству и 62,7% по объему, при этом в их структуре преобладали почтовые переводы физических лиц в адрес юридических лиц (65,1% по количеству и 37,4% по объему).

**Рисунок III.2.** Наиболее востребованные услуги Почты России в 2013 году



**Рисунок III.3.** Международные электронные переводы\*



\* Между Почтой России и ЗАО «Айпост» (Республика Армения), Почтой России и РУППС «Белпочта» (Республика Беларусь), Почтой России и ГП «Пошта Молдовой» (Республика Молдова).

По сравнению с 2012 годом на 6,7% возросло количество почтовых переводов между физическими лицами, совершенных как в пределах Российской Федерации, так и за ее пределы, в том числе за счет значительно (более чем в 11 раз) увеличения количества и объема почтовых безадресных переводов<sup>46</sup> «Форсаж» между физическими лицами. Средняя сумма такого почтового перевода увеличилась с 8,7 до 9,1 тыс. руб.

Подавляющая часть почтовых переводов (98,1% по количеству и 97,3% по объему) осуществлялась в пределах Российской Федерации. Из общего количества внутрироссийских почтовых переводов наибольшая доля приходилась на Центральный федеральный округ (29,7% по количеству и 41,2% по объему), наименьшая — на Северо-Кавказский федеральный округ (3,6% по количеству и 2,4% по объему).

Несмотря на то что доля трансграничных почтовых переводов остается небольшой (1,9% от общего количества и 2,7% от общего объема почтовых переводов при средней сумме одного перевода 6,2 тыс. руб.), Почта России продолжает совершенствование данного направления, активно взаимодействуя прежде всего с почтовыми организациями стран на постсоветском пространстве. В настоящее время возможен обмен электронными почтовыми переводами денежных средств между Россией и Арменией, Россией и Беларусью, Россией и Молдовой. В указанные страны, а также в Азербайджан, Таджикистан, Киргизию и Грузию, можно осуществлять отправку международных срочных безадресных переводов.

В рамках оказания услуги по приему платежей физических лиц Почта России выступает в качестве платежного агента.

Почта России содействует повышению доступности платежных услуг для населения, активно привлекая к сотрудничеству организации различных сфер деятельности, осуществляющие дистанционные расчеты со своими клиентами. Тем самым клиентам предоставляется возможность централизованно осуществлять все необходимые платежи, в том числе оплату коммунальных услуг, услуг электросвязи и сотовой связи, штрафов, пошлин, платежи за детские дошкольные учреждения и учебные заведения и др.

В 2013 году количество и объем платежей, принятых Почтой России от физических лиц в качестве платежного агента, составили 583,6 млн. платежей на сумму 373,8 млрд. руб., уменьшившись по сравнению с 2012 годом на 7,6 и 4,6% соответственно. При этом средняя сумма платежа незначительно возросла — с 620 до 640 руб.

Практически все платежи осуществлялись через работника почтового отделения (99,7% по количеству и 99,9% по объему), менее 0,3% по количеству и менее 0,1% по объему — через платежные терминалы, причем только в целях оплаты услуг операторов сотовой связи.

<sup>46</sup> Безадресная технология предусматривает возможность выплаты почтового перевода в любом отделении почтовой связи, подключенном к услуге.

**Рисунок III.4.** Структура платежей физических лиц, принятых Почтой России в качестве платежного агента, в пределах Российской Федерации по целям платежей

Наибольшую долю платежей по количеству и по объему составили платежи, совершенные в целях оплаты коммунальных услуг и электроэнергии (70,3 и 84,5% соответственно), остальная часть платежей осуществлялась в целях оплаты услуг операторов сотовой связи и др.

В общем объеме услуг, оказываемых платежными агентами, доля услуг, предоставляемых Почтой России, в 2013 году варьировалась по федеральным округам от 17% (Уральский федеральный округ) до 65% (Приволжский федеральный округ). В целом по Российской Федерации потребители, пользуясь услугами платежных агентов, в 35 случаях из 100 предпочитали совершать платежи через Почту России.

В Приволжском федеральном округе платежи через работника почтового отделения осуществлялись чаще, чем в других регионах. По уровню использования банкоматов и платежных терминалов населением для осуществления операций в 2013 году лидировал Северо-Западный федеральный округ (57,1% по количеству и 62,2% по объему платежей). В Центральном и Приволжском федеральных округах количество почтовых отделений было самым большим — 25,9 и 24,3% от общероссийского количества отделений Почты России соответственно. При этом уровень обеспеченности населения инфраструктурой Почты России (банкоматы, платежные терминалы и отделения) был максимально высоким в Центральном федеральном округе и минимально низким в Северо-Кавказском федеральном округе.

Почта России совершенствует свою деятельность по предоставлению финансовых услуг, в том числе посредством развития технологий. Так, в 2013 году во всех отделениях почтовой связи была реализована возможность оказания услуги по осуществлению перевода денежных средств по номеру платежной карты. Кроме того, Почта России подключилась к государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП). ГИС ГМП представляет собой централизованную систему, обеспечивающую прием, учет и передачу информации между ее участниками, которыми являются администраторы доходов бюджета, организации

**Рисунок III.5.** Доля услуг Почты России в общем объеме услуг платежных агентов в 2013 году, %

по приему платежей, порталы, многофункциональные центры. ГИС ГМП позволяет физическим и юридическим лицам получить информацию о своих обязательствах перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации по принципу единого окна. Физические и юридические лица могут получать государственные и муниципальные услуги без предоставления документов, подтверждающих их оплату. Информация о принятых Почтой России платежах передается в систему ГИС ГМП и может быть в электронном виде предоставлена в соответствующие ведомства по их запросу.

Таким образом, совершенствуя свою деятельность, в том числе с применением прогрессивных информационных технологий, и предоставляя населению широкую инфраструктуру для осуществления платежей, Почта России была и остается одним из важнейших субъектов национальной платежной системы.

**Рисунок III.6.** Инфраструктура Почты России, ед.



## Как переход от аналоговых денег к цифровым меняет финансовые услуги<sup>1</sup>

Быстрый прогресс в цифровом мире, связанный с развитием технологий передачи, хранения и обработки данных, более широкое распространение среди населения электронных устройств (планшетных компьютеров, смартфонов) сказывается на развитии финансовых продуктов и услуг, касающихся перевода денежных средств.

Традиционно за инновации в данной сфере (такие, как кредитные карты или мобильный банкинг) отвечали банки, однако сейчас их организационная структура не представляется оптимальной в развивающемся цифровом мире, состоящем из сети Интернет, высокотехнологичных устройств и большого количества данных, которые необходимо обрабатывать и анализировать. Роль банков в сфере платежных услуг становится менее значимой, растет спрос на современные технические и организационные решения, которые предлагаются альтернативными и более инновационными, чем банки, компаниями.

В настоящее время деньги в своей аналоговой форме теряют значение, поэтому и потребители, и коммерческие организации нуждаются в электронных финансовых сервисах в целях повышения удобства, скорости и качества обработки данных при совершении различного рода транзакций. Все большее распространение получают приложения для мобильных устройств, NFC-технология, позволяющие совершать платежи без использования наличных денег или платежных карт, и все большее количество компаний в сфере платежных услуг занимаются обработкой данных. Это вызвано тем, что электронный процессинг проще и удобнее для пользователей, а также дешевле в организации и обслуживании.

Ранее все финансовые операции были сосредоточены в банках, а бизнес-процессы выстраивались вокруг набора банковских продуктов, реализуемых всего через один канал, — отделения банков. Со временем появились дополнительные каналы обслуживания, например кол-центры и интернет-банкинг. Однако в настоящее время есть необходимость того, чтобы клиент мог использовать весь набор сервисов без участия отделения банка во взаимодействии банк–клиент.

Уровень пользования населением сетью Интернет сегодня позволяет выстроить бизнес-модель, гораздо более эффективную в плане лояльности клиентов и сокращения операционных затрат на всех этапах предоставления финансовых услуг. Для банков существует два основных варианта развития в новой и быстро прогрессирующей технологичной среде электронной коммерции. Первый — создавать новые подразделения, задачей которых будет являться реинжиниринг бизнес-процессов в области предоставления финансовых услуг в соответствии с современными запросами потребителей. Второй путь — партнерство с инновационными компаниями (Google, PayPal, Amazon, Facebook и др.), специализирующимися на работе с большими объемами данных и уже имеющими свои пользующиеся спросом сервисы, в полной мере удовлетворяющие требованиям современного рынка платежных услуг, либо работа с инновационными в данной области стартапами.

В последнее время появляется все больше технологических компаний, занимающихся созданием финансовых сервисов, основанных на потребностях клиентов и исключающих сложные и не всегда необходимые этапы процесса совершения транзакций, характерные для традиционных финансовых институтов. К примеру, в сфере трансграничных платежей благодаря более низкой стоимости и большему удобству использования сервисы, предоставляемые такими компаниями, как TransferWise (сеть для переводов денежных средств от клиента клиенту) и Azimo (сервис, позволяющий клиентам переводить деньги за границу, используя их аккаунт в Facebook или их мобильный телефон), более предпочтительны для пользователей, нежели сервисы традиционных банков и компаний, занимающихся переводом денежных средств (Western Union, Moneygram). Трансграничный перевод денежных средств через банки не является оптимальным также потому, что проходит через сеть банков-корреспондентов, в каждом из которых взимается комиссия за участие в его осуществлении.

Тот факт, что сегодня рынком востребованы технологии, позволяющие осуществлять мобильные платежи и переводы без открытия банковского счета, наглядно подтверждает пример Кении. В этой стране благодаря мобильной платежной системе M-Pesa, запущенной в 2007 году, удалось кардинально преобразовать сферу финансовых услуг. Система M-Pesa позволяет населению, практически не охваченному банковскими услугами, иметь доступ к финансовым сервисам через мобильные телефоны.

Следующим важным аспектом перехода денег от аналоговой формы к цифровой является безопасность финансовых услуг, связанных с обменом и использованием цифровых данных. Клиенты

будут максимально лояльны к тем компаниям, которые смогут гарантировать безопасность их сервисов. Здесь существует тонкая грань между количеством дополнительно устанавливаемого программного обеспечения на смартфоны или планшетные компьютеры, необходимостью ввода дополнительных паролей и ключевых слов и удобством использования сервисов посредством специальных приложений.

В настоящее время нет четкого понимания того, смогут ли банки вместе со своими партнерами, осуществляющими процессинг в области электронной коммерции, предоставить качественные и, главное, безопасные финансовые услуги в данной сфере или же будущее за такими компаниями, как Google и PayPal, — за компаниями, обладающими большим потенциалом и опытом работы с данными и обеспечивающими высокий уровень безопасности всех предоставляемых ими сервисов. Тем не менее очевидно, что эволюция денег из аналоговой формы в форму данных, поддерживаемая всей финансовой индустрией, предполагает партнерство заинтересованных компаний в организации удобных и безопасных сервисов и полное переосмысление бизнес-процессов в традиционных финансовых организациях.

---

<sup>1</sup> По материалам статьи «Money evolution: How the shift from analogue to digital is transforming financial services» (Journal of Payments Strategy & Systems. 2014. Vol. 7. № 4).

## ПРИЛОЖЕНИЕ

**ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ**

**Таблица 1.** Количество кредитовых переводов (в российских рублях и иностранной валюте), тыс. ед.<sup>47</sup>

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		Из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>66 554</b>	<b>71 955</b>	<b>52 690</b>	<b>56 484</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>13 861</b>	<b>15 468</b>
Амурская область	8 851	7 466	7 102	5 905	0	0	1 750	1 562
Еврейская автономная область	602	647	418	445	0	0	184	202
Камчатский край	2 805	3 156	2 322	2 569	0	0	483	586
Магаданская область	1 627	1 487	1 089	1 031	0	0	539	457
Приморский край	22 696	23 042	16 369	17 031	2	1	6 326	6 009
Республика Саха (Якутия)	5 635	6 270	3 873	3 730	0	0	1 763	2 540
Сахалинская область	4 537	5 450	3 940	3 790	0	0	597	1 661
Хабаровский край	19 453	24 308	17 342	21 893	1	1	2 110	2 414
Чукотский автономный округ	346	128	236	89	0	0	110	39
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>444 868</b>	<b>426 244</b>	<b>215 477</b>	<b>229 825</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>229 384</b>	<b>196 405</b>
Кировская область	17 244	17 914	8 685	8 587	1	0	8 559	9 327
Нижегородская область	60 142	72 486	35 488	47 381	1	1	24 653	25 104
Оренбургская область	14 986	18 360	7 498	7 338	0	1	7 488	11 020
Пензенская область	16 751	17 426	5 532	5 050	1	1	11 218	12 376
Пермский край	36 707	38 777	24 029	24 972	0	0	12 678	13 805
Республика Башкортостан	60 449	58 998	32 929	39 142	1	1	27 519	19 854
Республика Марий Эл	7 996	6 924	2 992	2 567	0	0	5 004	4 356
Республика Мордовия	11 891	12 790	3 253	3 089	0	0	8 639	9 701
Республика Татарстан (Татарстан)	58 771	62 208	32 246	28 654	1	1	26 525	33 553
Самарская область	94 049	56 896	27 936	28 897	1	6	66 112	27 992
Саратовская область	23 788	27 039	12 629	12 138	0	0	11 159	14 902
Удмуртская Республика	15 540	12 966	10 511	10 430	1	1	5 028	2 536
Ульяновская область	12 057	11 915	5 432	5 573	0	0	6 625	6 343
Чувашская Республика — Чувашия	14 495	11 544	6 318	6 007	0	1	8 177	5 536
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>265 395</b>	<b>285 576</b>	<b>153 405</b>	<b>158 271</b>	<b>16</b>	<b>31</b>	<b>111 974</b>	<b>127 275</b>
Архангельская область	10 326	12 973	7 317	7 001	0	0	3 009	5 972

<sup>47</sup> 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	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Вологодская область	16 391	16 447	10 346	8 330	0	1	6 044	8 116
Калининградская область	18 755	16 402	7 592	6 906	0	0	11 163	9 496
Ленинградская область	6 095	5 976	3 642	3 354	0	0	2 453	2 622
Мурманская область	16 598	15 604	4 642	4 541	0	0	11 955	11 063
Новгородская область	9 705	9 812	3 861	3 645	0	0	5 845	6 167
Псковская область	8 190	7 393	3 138	3 118	0	0	5 053	4 275
Республика Карелия	10 457	9 203	3 944	3 669	0	0	6 513	5 533
Республика Коми	9 980	8 612	5 976	5 791	0	0	4 003	2 821
Санкт-Петербург	158 897	183 154	102 947	111 914	15	29	55 935	71 210
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>30 650</b>	<b>43 793</b>	<b>18 801</b>	<b>18 899</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>11 848</b>	<b>24 894</b>
Кабардино-Балкарская Республика	3 351	5 628	1 882	1 763	0	0	1 468	3 865
Карачаево-Черкесская Республика	1 460	2 367	1 013	1 063	0	0	447	1 304
Республика Дагестан	3 610	3 036	2 225	1 419	0	0	1 385	1 617
Республика Ингушетия	399	823	270	433	0	0	129	390
Республика Северная Осетия — Алания	2 163	2 362	1 659	1 250	0	0	503	1 112
Ставропольский край	18 673	28 583	11 493	12 705	0	0	7 180	15 878
Чеченская Республика	994	993	257	266	0	0	737	726
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>247 321</b>	<b>260 620</b>	<b>161 041</b>	<b>155 520</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>86 269</b>	<b>105 088</b>
Алтайский край	23 141	13 940	13 412	11 735	1	2	9 728	2 203
Забайкальский край	4 042	7 181	2 766	2 422	0	0	1 276	4 759
Иркутская область	14 880	24 011	11 356	10 665	1	1	3 522	13 345
Кемеровская область	45 827	47 236	19 170	16 251	0	1	26 657	30 985
Красноярский край	25 314	36 467	17 903	19 718	1	1	7 410	16 747
Новосибирская область	74 141	74 142	55 768	57 359	7	7	18 366	16 775
Омская область	32 077	26 347	25 226	22 184	1	1	6 850	4 163
Республика Алтай	1 064	1 200	517	507	0	0	546	693
Республика Бурятия	8 429	10 470	4 698	4 484	0	0	3 730	5 985
Республика Тыва	969	805	348	318	0	0	622	488
Республика Хакасия	3 743	4 500	2 105	2 428	0	0	1 637	2 072
Томская область	13 695	14 321	7 771	7 450	0	0	5 923	6 871
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>225 066</b>	<b>245 326</b>	<b>117 761</b>	<b>129 017</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>107 295</b>	<b>116 301</b>
Курганская область	6 148	5 520	3 372	3 146	0	0	2 776	2 375

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		Из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Свердловская область	86 600	91 728	63 748	65 432	1	2	22 851	26 294
Тюменская область	45 389	52 204	25 991	34 064	3	2	19 396	18 138
Челябинская область	86 929	95 874	24 651	26 374	6	5	62 272	69 495
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>1 097 407</b>	<b>1 141 387</b>	<b>493 328</b>	<b>517 186</b>	<b>31</b>	<b>34</b>	<b>604 049</b>	<b>624 167</b>
Белгородская область	13 819	14 068	7 181	6 418	0	0	6 637	7 650
Брянская область	7 085	7 656	3 743	3 442	0	0	3 342	4 214
Владимирская область	20 984	19 599	8 770	8 668	0	0	12 213	10 931
Воронежская область	34 315	41 145	14 997	18 294	0	1	19 318	22 851
Ивановская область	8 939	10 270	4 874	4 671	0	0	4 065	5 599
Калужская область	17 907	19 841	5 428	5 533	0	0	12 479	14 308
Костромская область	8 630	9 417	4 242	3 919	0	0	4 388	5 498
Курская область	9 054	14 851	4 568	4 060	0	0	4 486	10 791
Липецкая область	13 333	14 691	4 914	5 197	0	0	8 419	9 494
Москва и Московская область	877 781	877 212	391 985	416 915	27	30	485 769	460 267
Орловская область	9 355	12 279	3 725	3 171	0	0	5 631	9 108
Рязанская область	9 420	11 372	5 666	5 623	0	1	3 754	5 748
Смоленская область	14 395	11 984	4 426	4 032	0	0	9 968	7 952
Тамбовская область	6 249	7 878	3 026	2 678	0	0	3 222	5 200
Тверская область	12 930	12 812	6 061	5 839	0	0	6 869	6 973
Тульская область	11 673	29 643	6 124	5 670	0	0	5 549	23 972
Ярославская область	21 537	26 668	13 597	13 056	1	0	7 939	13 611
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>164 983</b>	<b>186 976</b>	<b>80 835</b>	<b>83 620</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>84 146</b>	<b>103 351</b>
Астраханская область	10 925	10 877	3 307	3 178	0	0	7 618	7 699
Волгоградская область	21 900	29 188	12 905	12 304	0	0	8 995	16 883
Краснодарский край	66 023	76 336	33 522	35 006	1	1	32 500	41 328
Республика Адыгея (Адыгея)	3 321	3 657	1 183	1 233	0	0	2 138	2 424
Республика Калмыкия	1 451	1 653	893	840	0	0	558	813
Ростовская область	61 363	65 267	29 025	31 060	1	3	32 338	34 204
<b>Итого по России</b>	<b>2 542 245</b>	<b>2 661 877</b>	<b>1 293 338</b>	<b>1 348 820</b>	<b>82</b>	<b>109</b>	<b>1 248 825</b>	<b>1 312 948</b>

**Таблица 2.** Объем кредитовых переводов (в российских рублях и иностранной валюте), млрд. руб.<sup>48</sup>

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		Из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>9 287</b>	<b>9 996</b>	<b>9 101</b>	<b>9 822</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>177</b>	<b>162</b>
Амурская область	1 500	964	1 469	938	1	0	29	27
Еврейская автономная область	32	41	31	40	0	0	1	1
Камчатский край	325	341	317	332	0	0	8	9
Магаданская область	236	186	228	176	0	0	7	11
Приморский край	3 035	3 155	2 978	3 115	3	2	53	38
Республика Саха (Якутия)	789	866	767	842	0	0	22	24
Сахалинская область	640	723	627	708	0	0	14	15
Хабаровский край	2 681	3 697	2 637	3 651	4	9	40	38
Чукотский автономный округ	48	23	46	23	0	0	2	0
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>44 858</b>	<b>46 260</b>	<b>44 203</b>	<b>45 553</b>	<b>20</b>	<b>53</b>	<b>635</b>	<b>654</b>
Кировская область	920	967	903	948	1	0	17	18
Нижегородская область	9 227	11 339	9 151	11 245	4	8	72	86
Оренбургская область	1 339	1 327	1 306	1 275	2	26	30	26
Пензенская область	693	669	670	646	1	1	22	22
Пермский край	5 546	5 492	5 473	5 413	1	0	72	78
Республика Башкортостан	5 195	5 349	5 075	5 207	3	2	117	139
Республика Марий Эл	336	353	328	346	1	0	7	7
Республика Мордовия	469	442	458	431	0	0	11	10
Республика Татарстан (Татарстан)	9 624	9 049	9 514	8 923	2	3	107	124
Самарская область	6 606	6 577	6 519	6 498	3	8	84	71
Саратовская область	1 897	1 906	1 857	1 868	0	1	40	37
Удмуртская Республика	1 384	1 280	1 357	1 271	1	1	26	9
Ульяновская область	995	920	978	905	0	0	17	15
Чувашская Республика — Чувашия	627	589	614	576	0	1	12	12
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>37 212</b>	<b>40 252</b>	<b>36 725</b>	<b>39 707</b>	<b>57</b>	<b>95</b>	<b>430</b>	<b>450</b>
Архангельская область	937	938	918	917	0	0	19	20
Вологодская область	1 500	1 379	1 482	1 357	1	1	18	21
Калининградская область	1 471	1 344	1 454	1 328	1	1	16	15
Ленинградская область	565	520	537	484	0	0	28	36
Мурманская область	601	602	581	582	0	2	20	19
Новгородская область	388	351	379	341	0	1	9	9
Псковская область	371	340	364	333	0	0	7	6
Республика Карелия	363	315	351	304	0	0	12	11
Республика Коми	815	839	790	818	0	0	25	20
Санкт-Петербург	30 199	33 624	29 868	33 242	54	90	277	291
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>2 856</b>	<b>2 967</b>	<b>2 779</b>	<b>2 883</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>75</b>	<b>82</b>
Кабардино-Балкарская Республика	258	263	250	254	1	0	7	9
Карачаево-Черкесская Республика	159	161	156	158	0	0	3	3
Республика Дагестан	405	397	384	377	0	0	21	20
Республика Ингушетия	70	60	67	58	0	0	2	2

<sup>48</sup> 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	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Республика Северная Осетия — Алания	176	155	171	147	0	0	5	7
Ставропольский край	1 649	1 790	1 616	1 754	1	1	32	35
Чеченская Республика	139	140	135	136	0	0	5	4
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>23 857</b>	<b>24 678</b>	<b>23 461</b>	<b>24 206</b>	<b>19</b>	<b>25</b>	<b>377</b>	<b>447</b>
Алтайский край	1 929	1 501	1 900	1 470	1	2	28	29
Забайкальский край	409	328	393	316	0	0	16	12
Иркутская область	2 371	2 336	2 322	2 281	2	2	47	54
Кемеровская область	3 323	2 896	3 271	2 850	1	1	52	46
Красноярский край	3 193	4 031	3 129	3 936	3	5	61	90
Новосибирская область	8 115	9 467	8 001	9 329	10	13	105	125
Омская область	2 709	2 293	2 685	2 273	1	1	23	19
Республика Алтай	40	44	37	42	0	0	2	2
Республика Бурятия	423	449	405	421	0	0	17	28
Республика Тыва	43	43	41	40	0	0	2	2
Республика Хакасия	237	252	228	225	0	0	9	27
Томская область	1 063	1 037	1 049	1 024	1	0	14	13
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>28 673</b>	<b>29 991</b>	<b>28 223</b>	<b>29 487</b>	<b>31</b>	<b>36</b>	<b>418</b>	<b>468</b>
Курганская область	382	430	372	420	0	0	10	10
Свердловская область	11 651	12 372	11 463	12 139	4	13	183	220
Тюменская область	11 165	12 228	11 016	12 077	22	17	127	133
Челябинская область	5 475	4 961	5 372	4 851	5	6	97	105
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>279 556</b>	<b>330 691</b>	<b>277 237</b>	<b>328 274</b>	<b>322</b>	<b>436</b>	<b>1 997</b>	<b>1 981</b>
Белгородская область	1 801	1 610	1 783	1 591	1	0	17	19
Брянская область	562	496	550	485	0	0	12	11
Владимирская область	951	807	931	789	0	0	20	18
Воронежская область	2 624	3 577	2 587	3 528	2	8	36	41
Ивановская область	526	541	516	528	0	0	10	12
Калужская область	805	848	779	820	1	1	26	27
Костромская область	563	521	553	511	0	0	10	10
Курская область	892	706	878	690	2	2	12	15
Липецкая область	944	897	930	882	1	1	13	15
Москва и Московская область	263 951	314 984	261 902	312 871	313	419	1 736	1 695
Орловская область	441	453	432	441	0	0	9	12
Рязанская область	702	711	690	698	1	1	12	12
Смоленская область	633	531	616	515	0	0	17	15
Тамбовская область	422	421	414	412	0	0	8	9
Тверская область	762	696	746	678	0	1	16	16
Тульская область	1 168	1 173	1 150	1 152	1	0	18	20
Ярославская область	1 809	1 718	1 782	1 683	1	1	26	34
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>14 083</b>	<b>15 452</b>	<b>13 753</b>	<b>15 077</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>323</b>	<b>366</b>
Астраханская область	497	526	482	509	0	2	15	15
Волгоградская область	2 342	2 404	2 299	2 367	2	1	41	37
Краснодарский край	6 195	6 583	6 041	6 410	3	3	151	170
Республика Адыгея (Адыгея)	116	115	112	110	0	0	4	5
Республика Калмыкия	49	52	47	49	0	0	2	3
Ростовская область	4 884	5 773	4 772	5 633	2	3	110	137
<b>Итого по России</b>	<b>440 381</b>	<b>500 287</b>	<b>435 482</b>	<b>495 009</b>	<b>467</b>	<b>668</b>	<b>4 432</b>	<b>4 611</b>

**Таблица 3.** Количество прямых дебетов (в российских рублях и иностранной валюте), тыс. ед.<sup>49</sup>

Наименование Федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		Из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>2 053</b>	<b>2 761</b>	<b>782</b>	<b>793</b>	<b>1 270</b>	<b>1 969</b>
Амурская область	350	327	260	234	89	93
Еврейская автономная область	15	17	6	8	9	9
Камчатский край	68	65	23	22	45	43
Магаданская область	67	39	37	15	30	23
Приморский край	387	324	152	77	235	247
Республика Саха (Якутия)	197	192	44	33	153	160
Сахалинская область	110	98	29	30	81	68
Хабаровский край	858	1 698	230	373	628	1 326
Чукотский автономный округ	1	1	0	0	0	0
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>16 893</b>	<b>14 428</b>	<b>10 812</b>	<b>7 469</b>	<b>6 080</b>	<b>6 959</b>
Кировская область	446	375	159	97	287	278
Нижегородская область	1 086	1 409	543	724	543	685
Оренбургская область	284	254	71	65	213	189
Пензенская область	210	194	88	60	122	133
Пермский край	5 510	2 676	5 021	2 198	489	478
Республика Башкортостан	1 481	1 985	1 000	1 463	481	521
Республика Марий Эл	225	91	161	35	64	56
Республика Мордовия	103	109	39	29	65	80
Республика Татарстан (Татарстан)	812	782	296	211	517	571
Самарская область	3 135	3 718	734	658	2 401	3 059
Саратовская область	593	592	235	188	358	404
Удмуртская Республика	2 548	1 835	2 272	1 621	276	215
Ульяновская область	263	275	107	90	156	185
Чувашская Республика — Чувашия	196	134	86	29	110	106
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>8 210</b>	<b>8 563</b>	<b>4 552</b>	<b>3 761</b>	<b>3 659</b>	<b>4 802</b>
Архангельская область	561	432	384	271	177	161
Вологодская область	585	516	262	217	323	299
Калининградская область	787	732	398	363	389	368
Ленинградская область	157	83	111	40	46	43
Мурманская область	171	152	86	71	86	81
Новгородская область	123	114	63	60	60	54
Псковская область	134	118	72	55	63	63
Республика Карелия	214	174	109	93	105	81
Республика Коми	1 356	1 445	1 224	1 329	132	115
Санкт-Петербург	4 122	4 799	1 843	1 262	2 278	3 537
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>1 304</b>	<b>1 117</b>	<b>679</b>	<b>285</b>	<b>625</b>	<b>831</b>
Кабардино-Балкарская Республика	99	140	39	55	61	85
Карачаево-Черкесская Республика	65	63	9	5	56	58
Республика Дагестан	436	113	387	39	48	75
Республика Ингушетия	4	9	1	1	3	7
Республика Северная Осетия — Алания	74	77	22	27	52	50

<sup>49</sup> 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	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Ставропольский край	614	703	221	159	393	544
Чеченская Республика	12	12	0	0	12	12
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>15 552</b>	<b>18 194</b>	<b>10 813</b>	<b>12 586</b>	<b>4 740</b>	<b>5 608</b>
Алтайский край	577	1 739	368	1 534	209	204
Забайкальский край	224	173	100	37	124	137
Иркутская область	627	549	162	99	465	450
Кемеровская область	3 078	2 286	2 550	1 910	528	377
Красноярский край	1 859	2 806	1 481	2 402	378	405
Новосибирская область	4 364	6 749	2 102	3 335	2 263	3 413
Омская область	2 791	1 826	2 578	1 639	213	187
Республика Алтай	22	35	1	9	21	26
Республика Бурятия	330	329	157	141	173	188
Республика Тыва	146	94	15	75	131	19
Республика Хакасия	267	355	197	289	70	66
Томская область	1 268	1 252	1 102	1 116	166	136
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>11 084</b>	<b>11 479</b>	<b>7 182</b>	<b>6 948</b>	<b>3 903</b>	<b>4 531</b>
Курганская область	141	186	84	130	57	56
Свердловская область	7 079	6 967	4 477	3 761	2 602	3 205
Тюменская область	1 634	2 045	890	1 337	744	708
Челябинская область	2 230	2 282	1 731	1 720	499	562
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>15 789</b>	<b>16 153</b>	<b>8 807</b>	<b>6 116</b>	<b>6 981</b>	<b>10 037</b>
Белгородская область	254	263	102	60	151	203
Брянская область	178	172	80	66	98	107
Владимирская область	305	208	147	88	157	120
Воронежская область	1 392	2 231	267	301	1 124	1 931
Ивановская область	123	124	25	18	99	106
Калужская область	254	242	94	60	161	181
Костромская область	158	111	46	8	112	103
Курская область	301	203	185	28	116	175
Липецкая область	305	264	176	51	130	213
Москва	10 705	10 529	7 054	4 950	3 651	5 579
Орловская область	480	432	50	30	430	402
Рязанская область	250	297	126	153	125	144
Смоленская область	217	187	94	62	123	125
Тамбовская область	88	89	26	12	62	78
Тверская область	188	167	87	65	100	102
Тульская область	277	256	129	74	149	181
Ярославская область	313	378	118	90	195	288
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>11 441</b>	<b>12 328</b>	<b>8 445</b>	<b>8 535</b>	<b>2 996</b>	<b>3 793</b>
Астраханская область	388	354	78	57	309	297
Волгоградская область	668	751	261	313	408	438
Краснодарский край	6 990	7 168	5 305	4 741	1 685	2 427
Республика Адыгея (Адыгея)	213	215	173	171	40	44
Республика Калмыкия	34	43	19	17	15	26
Ростовская область	3 148	3 799	2 609	3 237	539	562
<b>Итого по России</b>	<b>82 326</b>	<b>85 023</b>	<b>52 071</b>	<b>46 492</b>	<b>30 254</b>	<b>38 530</b>

**Таблица 4.** Объем прямых дебетов (в российских рублях и иностранной валюте), млрд. руб.<sup>50</sup>

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		Из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>54</b>	<b>244</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>13</b>	<b>194</b>
Амурская область	8	10	7	9	1	1
Еврейская автономная область	1	1	1	1	0	0
Камчатский край	1	2	0	0	1	1
Магаданская область	1	1	0	0	0	1
Приморский край	19	187	16	14	2	173
Республика Саха (Якутия)	3	6	1	1	2	5
Сахалинская область	7	6	5	5	1	2
Хабаровский край	14	31	9	20	5	10
Чукотский автономный округ	1	0	1	0	0	0
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>228</b>	<b>206</b>	<b>181</b>	<b>145</b>	<b>46</b>	<b>61</b>
Кировская область	9	6	7	5	1	2
Нижегородская область	38	33	34	25	4	8
Оренбургская область	10	4	8	2	2	2
Пензенская область	5	4	5	3	1	1
Пермский край	38	52	35	47	3	5
Республика Башкортостан	23	16	18	10	6	7
Республика Марий Эл	3	3	2	2	1	1
Республика Мордовия	3	2	2	1	1	1
Республика Татарстан (Татарстан)	21	19	14	8	7	11
Самарская область	36	31	22	15	14	16
Саратовская область	9	7	7	4	2	3
Удмуртская Республика	18	21	15	20	2	2
Ульяновская область	5	3	4	2	1	2
Чувашская Республика — Чувашия	9	4	8	3	1	1
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>103</b>	<b>110</b>	<b>73</b>	<b>60</b>	<b>30</b>	<b>50</b>
Архангельская область	15	8	11	3	3	5
Вологодская область	11	4	9	2	2	2
Калининградская область	5	6	4	4	1	2
Ленинградская область	1	1	0	0	0	1
Мурманская область	2	3	1	1	2	2
Новгородская область	2	6	2	4	1	3
Псковская область	2	2	1	1	1	1
Республика Карелия	3	2	2	1	1	1
Республика Коми	11	14	9	11	2	3
Санкт-Петербург	51	66	34	34	17	32
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>33</b>	<b>30</b>	<b>28</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>8</b>
Кабардино-Балкарская Республика	6	6	5	5	1	1
Карачаево-Черкесская Республика	1	1	1	1	0	0
Республика Дагестан	5	4	4	2	1	1
Республика Ингушетия	0	1	0	0	0	1
Республика Северная Осетия — Алания	2	2	1	1	0	1
Ставропольский край	19	16	17	13	2	3
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0

<sup>50</sup> 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	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>291</b>	<b>297</b>	<b>255</b>	<b>243</b>	<b>36</b>	<b>54</b>
Алтайский край	38	37	36	34	2	3
Забайкальский край	2	1	1	1	1	1
Иркутская область	5	5	2	2	3	3
Кемеровская область	45	55	41	49	4	6
Красноярский край	18	23	13	11	5	12
Новосибирская область	53	71	43	54	10	17
Омская область	98	65	90	60	8	5
Республика Алтай	0	1	0	0	0	0
Республика Бурятия	4	3	3	2	1	1
Республика Тыва	1	3	0	0	0	3
Республика Хакасия	2	2	1	1	1	1
Томская область	26	31	24	29	1	2
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>266</b>	<b>324</b>	<b>220</b>	<b>257</b>	<b>47</b>	<b>67</b>
Курганская область	10	33	9	32	0	0
Свердловская область	171	179	144	141	26	38
Тюменская область	71	81	58	68	13	13
Челябинская область	15	31	8	15	7	16
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>495</b>	<b>507</b>	<b>390</b>	<b>344</b>	<b>105</b>	<b>163</b>
Белгородская область	3	3	1	1	1	2
Брянская область	2	4	1	2	1	2
Владимирская область	10	5	8	4	1	1
Воронежская область	8	16	3	5	5	11
Ивановская область	4	3	3	2	1	1
Калужская область	4	5	1	2	3	3
Костромская область	1	2	0	1	1	1
Курская область	2	3	1	1	1	2
Липецкая область	2	5	1	2	1	4
Москва	442	437	360	313	81	124
Орловская область	1	2	0	1	1	1
Рязанская область	2	2	1	1	1	1
Смоленская область	3	5	2	3	1	2
Тамбовская область	1	1	1	1	1	1
Тверская область	3	5	1	2	2	3
Тульская область	3	4	2	3	1	1
Ярославская область	3	3	1	1	2	3
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>70</b>	<b>78</b>	<b>42</b>	<b>46</b>	<b>28</b>	<b>32</b>
Астраханская область	3	2	2	1	1	1
Волгоградская область	7	11	4	6	4	5
Краснодарский край	38	40	22	24	16	16
Республика Адыгея (Адыгея)	1	2	1	1	0	0
Республика Калмыкия	1	1	1	1	0	0
Ростовская область	20	23	13	13	8	10
<b>Итого по России</b>	<b>1 540</b>	<b>1 795</b>	<b>1 230</b>	<b>1 167</b>	<b>311</b>	<b>628</b>

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

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежные карты					
	всего		из них			
			расчетные		кредитные	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>8 328</b>	<b>9 361</b>	<b>7 201</b>	<b>8 025</b>	<b>1 126</b>	<b>1 336</b>
Амурская область	1 220	1 538	987	1 228	233	310
Еврейская автономная область	153	160	134	132	19	28
Камчатский край	410	476	374	418	36	58
Магаданская область	186	212	167	185	19	27
Приморский край	2 355	2 767	2 119	2 396	236	371
Республика Саха (Якутия)	998	1 256	922	1 109	76	147
Сахалинская область	615	666	549	557	66	109
Хабаровский край	2 352	2 241	1 914	1 958	438	283
Чукотский автономный округ	38	44	36	41	3	3
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>35 417</b>	<b>39 202</b>	<b>32 204</b>	<b>34 852</b>	<b>3 213</b>	<b>4 351</b>
Кировская область	1 360	1 561	1 241	1 383	119	178
Нижегородская область	3 695	3 940	3 279	3 456	417	484
Оренбургская область	2 419	2 787	2 241	2 532	178	255
Пензенская область	1 297	1 353	1 206	1 238	90	115
Пермский край	3 068	3 500	2 683	2 948	385	552
Республика Башкортостан	5 410	6 035	4 840	5 332	570	703
Республика Марий Эл	549	632	506	565	42	67
Республика Мордовия	687	766	635	683	52	83
Республика Татарстан (Татарстан)	5 014	5 748	4 574	5 130	440	618
Самарская область	4 168	4 516	3 868	4 122	300	395
Саратовская область	2 800	3 124	2 585	2 787	215	336
Удмуртская Республика	2 002	2 074	1 807	1 802	195	272
Ульяновская область	1 545	1 663	1 424	1 503	121	160
Чувашская Республика — Чувашия	1 402	1 503	1 313	1 371	89	133
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>18 332</b>	<b>19 765</b>	<b>16 421</b>	<b>17 271</b>	<b>1 911</b>	<b>2 494</b>
Архангельская область	1 392	1 536	1 233	1 309	159	226
Вологодская область	1 406	1 566	1 267	1 354	139	212
Калининградская область	1 192	1 280	1 081	1 113	110	166
Ленинградская область	1 146	1 263	1 029	1 066	117	197
Мурманская область	1 202	1 262	1 058	1 056	144	206
Новгородская область	710	791	626	661	84	130
Псковская область	630	685	563	573	67	113
Республика Карелия	840	909	742	758	97	151
Республика Коми	1 181	1 298	1 052	1 110	130	188
Санкт-Петербург	8 633	9 174	7 769	8 270	864	904
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>4 333</b>	<b>5 221</b>	<b>3 939</b>	<b>4 645</b>	<b>394</b>	<b>576</b>
Кабардино-Балкарская Республика	478	516	440	453	38	64
Карачаево-Черкесская Республика	254	269	231	228	24	40
Республика Дагестан	509	789	497	734	12	56
Республика Ингушетия	118	151	115	144	3	7
Республика Северная Осетия — Алания	420	441	390	391	30	50
Ставропольский край	2 303	2 685	2 019	2 329	285	356

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежные карты					
	всего		из них			
			расчетные		кредитные	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
Чеченская Республика	249	371	247	367	2	3
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>25 326</b>	<b>27 842</b>	<b>22 586</b>	<b>24 021</b>	<b>2 740</b>	<b>3 821</b>
Алтайский край	2 786	2 889	2 526	2 481	260	408
Забайкальский край	1 014	1 139	882	892	132	247
Иркутская область	3 051	3 406	2 691	2 853	360	553
Кемеровская область	3 832	4 062	3 484	3 530	349	532
Красноярский край	4 353	4 399	3 685	3 833	668	566
Новосибирская область	3 967	4 647	3 544	4 055	423	592
Омская область	2 659	3 084	2 465	2 737	194	347
Республика Алтай	173	200	154	166	18	34
Республика Бурятия	1 260	1 469	1 131	1 247	129	221
Республика Тыва	288	343	258	295	31	48
Республика Хакасия	585	656	531	569	54	87
Томская область	1 358	1 548	1 237	1 363	121	184
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>18 259</b>	<b>20 688</b>	<b>16 811</b>	<b>18 557</b>	<b>1 448</b>	<b>2 130</b>
Курганская область	763	922	675	771	89	152
Свердловская область	6 397	7 384	5 862	6 660	535	724
Тюменская область	5 952	6 652	5 524	5 971	427	681
Челябинская область	5 148	5 730	4 750	5 156	397	574
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>67 665</b>	<b>79 490</b>	<b>57 356</b>	<b>66 932</b>	<b>10 309</b>	<b>12 558</b>
Белгородская область	1 671	1 902	1 501	1 646	170	256
Брянская область	1 198	1 324	1 091	1 150	107	174
Владимирская область	1 370	1 540	1 245	1 360	124	179
Воронежская область	2 185	2 497	1 996	2 213	188	284
Ивановская область	913	1 018	831	915	81	102
Калужская область	1 014	1 192	921	1 024	92	168
Костромская область	619	648	557	565	62	83
Курская область	1 220	1 372	1 111	1 216	109	156
Липецкая область	1 090	1 220	980	1 067	110	153
Москва и Московская область	48 061	57 500	39 576	47 561	8 485	9 939
Орловская область	805	910	732	812	73	97
Рязанская область	1 082	1 227	972	1 078	110	149
Смоленская область	926	1 015	814	885	113	130
Тамбовская область	851	886	769	765	83	121
Тверская область	1 246	1 381	1 129	1 194	117	187
Тульская область	1 796	2 064	1 663	1 864	133	200
Ярославская область	1 619	1 795	1 468	1 616	151	179
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>13 836</b>	<b>15 902</b>	<b>12 495</b>	<b>13 979</b>	<b>1 341</b>	<b>1 923</b>
Астраханская область	1 313	1 403	1 212	1 265	101	138
Волгоградская область	2 754	3 030	2 547	2 699	207	331
Краснодарский край	5 302	6 178	4 794	5 433	508	745
Республика Адыгея (Адыгея)	263	308	235	256	28	52
Республика Калмыкия	235	266	201	221	34	45
Ростовская область	3 968	4 717	3 505	4 105	463	612
<b>Итого по России</b>	<b>191 495</b>	<b>217 472</b>	<b>169 013</b>	<b>188 282</b>	<b>22 483</b>	<b>29 190</b>

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

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за пределами Российской Федерации			
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>108 855</b>	<b>180 575</b>	<b>4 694</b>	<b>7 960</b>	<b>9 162</b>	<b>16 908</b>
Амурская область	16 013	28 881	218	456	994	1 817
Еврейская автономная область	1 715	2 907	31	59	130	223
Камчатский край	5 241	7 555	257	452	346	605
Магаданская область	3 826	7 809	151	291	247	565
Приморский край	22 413	39 962	1 793	2 925	3 633	6 689
Республика Саха (Якутия)	16 258	24 620	341	667	914	1 776
Сахалинская область	10 690	18 957	587	947	846	1 498
Хабаровский край	31 868	48 779	1 270	2 116	1 945	3 597
Чукотский автономный округ	831	1 105	45	47	107	138
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>461 990</b>	<b>713 951</b>	<b>11 852</b>	<b>20 691</b>	<b>23 116</b>	<b>42 014</b>
Кировская область	21 209	34 427	317	577	1 216	2 073
Нижегородская область	50 968	81 170	1 741	2 992	2 843	5 402
Оренбургская область	18 801	30 933	505	1 020	970	2 032
Пензенская область	10 148	18 058	259	509	759	1 375
Пермский край	90 259	122 245	1 762	2 743	3 287	5 397
Республика Башкортостан	63 082	100 620	1 405	2 503	3 183	6 772
Республика Марий Эл	6 664	11 091	129	249	556	691
Республика Мордовия	4 981	7 563	102	199	258	478
Республика Татарстан (Татарстан)	56 302	84 450	1 660	2 882	2 103	3 330
Самарская область	40 041	63 913	1 752	2 981	2 979	5 715
Саратовская область	23 187	38 265	748	1 373	1 387	2 740
Удмуртская Республика	46 391	73 042	817	1 377	1 546	2 558
Ульяновская область	13 924	22 443	342	656	851	1 539
Чувашская Республика — Чувашия	16 034	25 731	313	630	1 179	1 912
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>353 105</b>	<b>572 978</b>	<b>25 605</b>	<b>39 194</b>	<b>14 237</b>	<b>27 193</b>
Архангельская область	31 248	52 597	745	1 233	1 832	3 106
Вологодская область	22 662	35 108	450	732	1 046	1 837
Калининградская область	18 609	32 373	2 128	3 457	924	2 064
Ленинградская область	13 121	28 355	706	1 276	720	1 604
Мурманская область	43 777	67 466	1 880	2 977	2 340	3 993
Новгородская область	8 466	17 020	241	423	553	1 214
Псковская область	8 381	15 425	498	847	311	771
Республика Карелия	16 640	31 339	834	1 197	587	1 338
Республика Коми	26 759	49 091	492	908	1 691	3 050
Санкт-Петербург	163 442	244 204	17 630	26 144	4 234	8 216
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>41 671</b>	<b>68 076</b>	<b>1 157</b>	<b>2 358</b>	<b>4 656</b>	<b>8 395</b>
Кабардино-Балкарская Республика	2 974	5 178	86	179	312	597
Карачаево-Черкесская Республика	2 159	3 603	40	93	262	511
Республика Дагестан	3 116	6 615	156	304	340	808
Республика Ингушетия	897	1 841	16	39	122	241
Республика Северная Осетия — Алания	2 751	4 744	115	227	292	538
Ставропольский край	27 986	43 529	692	1 397	3 070	5 327

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за пределами Российской Федерации			
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Чеченская Республика	1 788	2 566	52	119	258	373
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>348 962</b>	<b>578 412</b>	<b>9 476</b>	<b>16 079</b>	<b>25 159</b>	<b>44 955</b>
Алтайский край	47 193	72 958	729	1 383	2 945	5 310
Забайкальский край	17 610	31 076	148	280	1 051	2 024
Иркутская область	55 492	93 535	1 246	2 148	5 054	8 874
Кемеровская область	48 518	78 666	1 277	1 927	2 610	5 096
Красноярский край	49 272	81 918	1 765	2 886	3 433	6 069
Новосибирская область	39 674	67 595	2 290	3 870	2 348	4 621
Омская область	29 127	50 593	1 023	1 824	1 274	2 915
Республика Алтай	2 909	5 856	20	43	407	735
Республика Бурятия	25 264	38 577	151	257	884	1 549
Республика Тыва	2 283	4 575	18	37	483	842
Республика Хакасия	4 285	6 884	75	153	538	920
Томская область	27 335	46 179	733	1 271	4 132	6 000
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>302 921</b>	<b>479 910</b>	<b>9 604</b>	<b>16 120</b>	<b>15 881</b>	<b>29 296</b>
Курганская область	10 304	17 231	185	340	642	1 317
Свердловская область	106 989	164 646	3 581	5 776	5 129	9 498
Тюменская область	133 526	214 435	4 007	6 861	6 724	12 029
Челябинская область	52 102	83 598	1 831	3 143	3 386	6 452
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>811 152</b>	<b>1 262 629</b>	<b>73 531</b>	<b>115 752</b>	<b>41 050</b>	<b>73 298</b>
Белгородская область	21 916	35 531	524	1 002	1 038	1 893
Брянская область	14 197	22 386	307	611	1 055	1 834
Владимирская область	14 923	22 773	376	719	751	1 163
Воронежская область	30 007	48 628	1 046	1 863	1 676	3 048
Ивановская область	6 819	11 629	252	472	339	657
Калужская область	10 250	18 019	435	743	817	1 505
Костромская область	6 343	10 154	132	237	558	1 068
Курская область	18 140	27 752	224	466	768	1 274
Липецкая область	15 731	23 644	396	730	667	1 199
Москва и Московская область	578 708	889 032	66 978	103 714	27 984	49 958
Орловская область	10 003	17 101	202	374	490	875
Рязанская область	10 146	18 165	283	551	828	1 553
Смоленская область	10 202	17 400	549	951	818	1 372
Тамбовская область	8 474	13 315	200	340	561	948
Тверская область	15 137	25 366	431	799	1 018	1 805
Тульская область	19 370	30 580	501	966	811	1 630
Ярославская область	20 784	31 154	695	1 214	870	1 516
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>139 411</b>	<b>236 196</b>	<b>6 170</b>	<b>11 227</b>	<b>10 490</b>	<b>20 312</b>
Астраханская область	13 234	21 872	225	477	739	1 364
Волгоградская область	29 395	45 377	1 030	1 769	1 735	3 255
Краснодарский край	49 125	86 117	2 769	5 119	4 023	8 052
Республика Адыгея (Адыгея)	1 901	3 705	50	110	210	380
Республика Калмыкия	2 237	3 474	41	83	526	744
Ростовская область	43 519	75 651	2 055	3 669	3 256	6 517
<b>Итого по России</b>	<b>2 568 068</b>	<b>4 092 727</b>	<b>142 088</b>	<b>229 381</b>	<b>143 751</b>	<b>262 371</b>

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

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за пределами Российской Федерации		2012	2013
	2012	2013	2012	2013		
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>132 631</b>	<b>206 063</b>	<b>19 519</b>	<b>27 058</b>	<b>92 605</b>	<b>159 648</b>
Амурская область	28 754	23 524	8 283	1 377	28 623	16 002
Еврейская автономная область	39 664	2 298	4 776	151	19 926	1 710
Камчатский край	14 948	12 361	909	1 695	9 135	9 044
Магаданская область	8 602	11 337	1 184	855	5 803	8 522
Приморский край	6 873	47 201	529	11 215	3 905	51 077
Республика Саха (Якутия)	15 338	24 190	2 395	1 963	10 023	21 974
Сахалинская область	1 565	24 130	95	3 039	2 288	16 295
Хабаровский край	15 499	59 343	1 235	6 649	11 835	32 496
Чукотский автономный округ	1 388	1 678	112	116	1 068	2 528
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>386 321</b>	<b>572 287</b>	<b>39 878</b>	<b>56 520</b>	<b>163 640</b>	<b>285 750</b>
Кировская область	45 235	24 001	5 758	1 489	21 504	13 525
Нижегородская область	14 370	69 417	973	8 768	7 899	39 636
Оренбургская область	39 396	23 582	7 354	2 565	17 867	14 830
Пензенская область	16 002	13 962	1 753	1 356	7 447	8 828
Пермский край	8 581	104 291	964	6 811	4 659	41 559
Республика Башкортостан	84 230	77 053	5 311	6 549	27 869	38 420
Республика Марий Эл	20 163	6 818	2 612	576	8 079	4 592
Республика Мордовия	8 915	4 521	959	468	4 836	4 034
Республика Татарстан (Татарстан)	49 598	72 257	4 536	8 652	18 566	31 291
Самарская область	3 997	61 913	410	9 683	3 255	36 598
Саратовская область	2 429	31 670	320	3 750	2 041	16 475
Удмуртская Республика	48 777	53 239	6 114	2 896	22 266	15 763
Ульяновская область	35 172	14 843	1 959	1 560	10 431	8 692
Чувашская Республика - Чувашия	9 457	14 719	855	1 399	6 921	11 507
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>474 317</b>	<b>697 666</b>	<b>82 565</b>	<b>112 052</b>	<b>161 790</b>	<b>280 146</b>
Архангельская область	32 452	49 310	1 951	2 772	14 267	23 845
Вологодская область	22 482	32 387	1 426	1 912	7 384	12 814
Калининградская область	19 917	33 865	5 463	8 216	5 055	10 736
Ленинградская область	258 038	33 062	62 026	3 052	90 566	12 412
Мурманская область	17 668	78 293	1 965	6 143	4 481	30 725
Новгородская область	56 334	18 072	4 415	1 029	19 217	5 140
Псковская область	10 018	14 792	694	1 620	2 158	4 638
Республика Карелия	8 389	34 993	1 033	2 974	1 905	10 051
Республика Коми	20 952	46 288	2 167	2 530	4 284	22 723
Санкт-Петербург	28 067	356 603	1 425	81 805	12 473	147 063
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>31 825</b>	<b>48 151</b>	<b>6 613</b>	<b>8 930</b>	<b>43 489</b>	<b>83 005</b>
Кабардино-Балкарская Республика	22 751	3 147	3 074	776	22 650	6 030
Карачаево-Черкесская Республика	358	2 142	243	383	1 995	6 102
Республика Дагестан	2 627	3 766	1 291	1 583	5 786	13 446
Республика Ингушетия	1 789	677	533	305	3 152	3 468
Республика Северная Осетия - Алания	2 101	3 225	524	686	3 016	5 540
Ставропольский край	1 312	33 704	279	4 366	2 625	41 854
Чеченская Республика	886	1 490	669	832	4 264	6 565
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>319 214</b>	<b>485 727</b>	<b>30 412</b>	<b>42 426</b>	<b>168 015</b>	<b>293 001</b>
Алтайский край	30 149	44 587	1 760	2 630	17 648	30 005
Забайкальский край	57 238	21 497	6 071	810	30 497	16 072
Иркутская область	50 446	76 213	4 368	5 978	31 532	56 487
Кемеровская область	39 707	57 829	3 595	4 930	15 195	27 126

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за пределами Российской Федерации			
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Красноярский край	49 287	85 789	7 835	8 194	21 913	50 364
Новосибирская область	26 720	76 233	3 138	10 992	10 054	40 031
Омская область	27 887	42 416	2 070	4 613	15 658	21 904
Республика Алтай	13 244	3 612	610	105	9 596	4 742
Республика Бурятия	17 056	25 765	544	750	6 682	10 601
Республика Тыва	2 065	2 869	59	85	2 811	5 152
Республика Хакасия	1 274	6 807	60	450	3 125	4 921
Томская область	4 142	42 111	301	2 889	3 305	25 596
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>333 765</b>	<b>481 128</b>	<b>32 346</b>	<b>43 526</b>	<b>186 760</b>	<b>356 801</b>
Курганская область	8 604	13 913	494	751	3 741	7 523
Свердловская область	110 700	159 646	13 066	17 002	84 008	166 298
Тюменская область	159 371	234 131	12 516	17 348	76 732	140 217
Челябинская область	55 091	73 438	6 270	8 425	22 279	42 762
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>1 235 839</b>	<b>1 745 005</b>	<b>329 609</b>	<b>430 549</b>	<b>709 924</b>	<b>1 283 592</b>
Белгородская область	19 966	28 771	1 936	2 685	7 172	13 238
Брянская область	10 667	16 267	978	1 420	7 245	13 511
Владимирская область	10 703	16 910	1 217	1 782	6 482	10 362
Воронежская область	33 162	46 156	3 086	4 433	12 728	24 478
Ивановская область	6 416	10 651	774	1 203	2 893	5 524
Калужская область	10 829	16 427	1 406	1 970	6 535	11 636
Костромская область	5 602	8 731	436	600	2 744	5 374
Курская область	12 693	18 732	748	1 239	5 797	9 614
Липецкая область	12 664	19 105	1 142	1 692	4 208	7 780
Москва и Московская область	1 027 783	1 433 430	309 385	400 916	611 465	1 108 502
Орловская область	7 446	11 931	545	847	3 693	6 003
Рязанская область	9 508	15 026	1 067	1 542	5 832	10 975
Смоленская область	10 889	15 258	1 339	2 036	6 481	10 607
Тамбовская область	6 801	10 143	647	901	3 948	6 554
Тверская область	14 342	22 127	1 335	2 010	8 529	14 801
Тульская область	15 321	23 785	1 524	2 307	6 567	12 518
Ярославская область	21 044	31 557	2 045	2 968	7 606	12 116
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>139 648</b>	<b>222 046</b>	<b>24 053</b>	<b>33 906</b>	<b>86 003</b>	<b>180 746</b>
Астраханская область	58 852	19 126	12 128	1 234	36 052	11 107
Волгоградская область	11 807	36 808	791	4 258	6 621	23 559
Краснодарский край	22 373	92 222	3 122	16 858	12 458	82 758
Республика Адыгея (Адыгея)	43 225	2 513	7 746	227	25 553	3 107
Республика Калмыкия	1 592	2 635	147	179	1 564	5 343
Ростовская область	1 797	68 743	119	11 150	3 755	54 870
<b>Итого по России</b>	<b>3 053 560</b>	<b>4 458 073</b>	<b>564 995</b>	<b>754 968</b>	<b>1 612 225</b>	<b>2 922 688</b>

**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 организа- циях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных		в организа- циях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>5 522</b>	<b>6 286</b>	<b>5 272</b>	<b>6 048</b>	<b>32 024</b>	<b>43 066</b>	<b>6 696</b>	<b>10 221</b>	<b>65</b>	<b>84</b>	<b>301</b>	<b>348</b>
Амурская область	671	743	640	719	3 408	5 773	869	1 414	0	3	44	44
Еврейская автономная область	135	142	134	138	459	587	268	275	1	0	8	8
Камчатский край	326	372	303	354	1 851	2 389	384	510	10	10	33	17
Магаданская область	150	189	148	184	1 204	1 698	212	548	0	3	2	17
Приморский край	1 615	1 804	1 532	1 742	8 581	11 198	2 114	3 622	6	15	107	104
Республика Саха (Якутия)	727	940	692	899	4 845	5 970	960	879	13	7	1	47
Сахалинская область	471	573	452	511	3 590	4 957	439	489	20	19	42	42
Хабаровский край	1 393	1 486	1 337	1 464	7 889	10 299	1 385	2 382	15	26	64	66
Чукотский автономный округ	34	37	34	37	197	195	65	102	0	1	0	3
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>25 296</b>	<b>28 036</b>	<b>24 387</b>	<b>27 268</b>	<b>116 794</b>	<b>163 897</b>	<b>23 920</b>	<b>29 107</b>	<b>5 309</b>	<b>3 263</b>	<b>845</b>	<b>557</b>
Кировская область	907	1 020	904	1 017	5 706	7 354	1 151	1 325	1	1	5	5
Нижегородская область	3 056	3 429	2 940	3 310	14 732	16 925	2 559	2 770	1 802	813	157	2
Оренбургская область	1 566	1 695	1 482	1 645	6 037	8 221	1 439	1 953	265	394	21	24
Пензенская область	1 034	852	1 030	848	2 290	3 779	1 138	1 668	283	320	6	2
Пермский край	2 341	2 659	2 295	2 619	17 162	26 489	2 269	2 503	178	3	99	97
Республика Башкортостан	3 545	4 058	3 449	3 939	16 096	24 943	4 272	4 457	31	15	90	48
Республика Марий Эл	378	462	378	461	1 450	2 645	477	529	131	8	8	6
Республика Мордовия	537	631	536	627	993	2 196	640	862	5	21	1	0
Республика Татарстан (Татарстан)	3 838	4 358	3 611	4 098	18 287	23 004	3 296	3 618	67	23	221	216
Самарская область	3 149	3 381	3 058	3 290	10 335	13 917	2 458	3 110	1 769	1 351	70	43
Саратовская область	1 583	1 772	1 535	1 719	6 065	9 492	1 664	2 837	303	200	77	21
Удмуртская Республика	1 381	1 631	1 379	1 621	11 075	15 682	908	971	56	1	59	60
Ульяновская область	898	1 003	896	995	3 072	4 226	985	1 354	264	111	4	5
Чувашская Республика – Чувашия	1 083	1 085	894	1 079	3 494	5 024	664	1 150	154	2	27	28
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>14 493</b>	<b>15 832</b>	<b>14 031</b>	<b>15 186</b>	<b>97 269</b>	<b>122 329</b>	<b>11 479</b>	<b>11 933</b>	<b>897</b>	<b>1 231</b>	<b>403</b>	<b>425</b>
Архангельская область	1 230	1 399	1 203	1 329	7 213	10 838	926	1 279	6	96	69	67
Вологодская область	1 128	1 281	1 110	1 259	6 005	7 625	1 199	916	3	13	5	54
Калининградская область	959	1 052	932	1 001	6 556	8 162	794	858	8	9	12	12
Ленинградская область	1 041	1 227	1 019	1 207	3 005	4 341	756	776	27	22	6	2
Мурманская область	987	1 052	975	1 025	7 099	8 231	699	719	8	5	5	5
Новгородская область	616	704	593	695	2 449	3 022	594	629	2	2	0	0
Псковская область	472	545	464	537	1 571	2 189	477	483	3	2	100	98
Республика Карелия	566	644	555	631	3 178	4 474	645	663	0	0	69	69
Республика Коми	860	998	827	960	6 113	9 258	578	596	3	0	10	11
Санкт-Петербург	6 634	6 930	6 353	6 542	54 080	64 189	4 811	5 014	837	1 082	127	107

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Банкоматы				Электронные терминалы				Импринтеры			
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		в организа- циях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных		в организа- циях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>3 098</b>	<b>3 524</b>	<b>3 001</b>	<b>3 445</b>	<b>6 197</b>	<b>8 472</b>	<b>2 674</b>	<b>2 655</b>	<b>72</b>	<b>57</b>	<b>50</b>	<b>44</b>
Кабардино-Балкарская Республика	269	302	263	297	357	496	410	286	0	0	36	36
Карачаево-Черкесская Республика	174	212	172	210	262	356	99	139	0	0	0	0
Республика Дагестан	273	398	233	385	242	364	303	316	0	4	3	1
Республика Ингушетия	162	98	161	97	41	48	60	38	0	1	0	0
Республика Северная Осетия-Алания	236	241	231	236	502	709	190	191	7	0	1	0
Ставропольский край	1 822	2 023	1 779	1970	4 771	6 387	1 585	1 629	65	52	9	7
Чеченская Республика	162	250	162	250	22	112	27	56	0	0	1	0
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>18 444</b>	<b>19 604</b>	<b>16 838</b>	<b>19 088</b>	<b>92 099</b>	<b>134 335</b>	<b>20 226</b>	<b>21 458</b>	<b>1 404</b>	<b>1 070</b>	<b>439</b>	<b>295</b>
Алтайский край	1 977	2 023	1 844	1 998	9 900	13 210	2 957	3 140	11	1	86	85
Забайкальский край	559	764	533	755	3 378	5 882	1 225	1 240	1	3	1	1
Иркутская область	2 366	2 551	2 220	2 494	14 350	23 255	3 554	3 709	31	4	146	5
Кемеровская область	2 734	2 904	2 563	2 756	10 654	15 948	2 951	3 253	174	3	25	26
Красноярский край	2 874	3 141	2 681	3 059	12 370	20 120	2 051	2 879	10	4	14	15
Новосибирская область	3 040	3 180	2 719	3 091	13 811	18 867	2 836	2 849	816	784	54	54
Омская область	2 257	2 008	1 761	1 958	12 686	13 977	1 773	1 662	245	234	100	95
Республика Алтай	139	161	133	159	481	1 045	209	217	1	0	2	2
Республика Бурятия	796	952	774	936	5 959	9 339	754	829	1	1	1	3
Республика Тыва	136	172	135	170	273	632	123	200	0	1	2	2
Республика Хакасия	408	492	382	475	1 069	1 775	470	546	2	1	0	0
Томская область	1 158	1 256	1 093	1 237	7 168	10 285	1 323	934	112	34	8	7
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>53 799</b>	<b>54 018</b>	<b>50 703</b>	<b>51 563</b>	<b>305 420</b>	<b>419 724</b>	<b>58 106</b>	<b>61 923</b>	<b>15 074</b>	<b>5 991</b>	<b>1 389</b>	<b>968</b>
Курганская область	489	613	477	577	2 925	4 361	1 037	1 066	20	41	23	26
Свердловская область	4 980	5 606	4 845	5 405	32 387	44 815	4 916	4 928	550	236	79	78
Тюменская область	4 925	5 680	4 720	5 523	34 043	48 237	5 261	4 826	213	154	187	158
Челябинская область	3 473	3 930	3 282	3 816	18 996	25 536	4 071	4 285	142	81	64	61
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>39 932</b>	<b>38 189</b>	<b>37 379</b>	<b>36 242</b>	<b>217 069</b>	<b>296 775</b>	<b>42 821</b>	<b>46 818</b>	<b>14 149</b>	<b>5 479</b>	<b>1 036</b>	<b>645</b>
Белгородская область	1 197	1 327	1 160	1 296	7 253	9 395	2 484	2 703	0	0	7	7
Брянская область	883	931	868	914	3 597	4 446	426	785	1	1	1	1
Владимирская область	1 085	1 190	1 056	1 158	4 604	6 604	1 156	1 297	11	7	11	11
Воронежская область	1 793	1 919	1 747	1 853	10 404	11 907	1 801	1 844	13	1	9	8
Ивановская область	752	841	723	817	2 686	3 441	822	666	9	6	4	9
Калужская область	813	896	763	856	2 539	4 168	795	1 238	12	10	18	19
Костромская область	426	489	419	473	1 285	2 075	655	716	26	7	26	26
Курская область	876	1 001	860	979	5 416	6 865	1 136	1 146	0	0	1	1
Липецкая область	856	940	824	899	4 886	6 179	1 763	1 886	6	5	3	2
Москва и Московская область	24 882	21 669	22 776	20 243	147 726	206 488	23 865	25 835	14 014	5 385	865	474
Орловская область	607	726	590	706	3 175	4 338	831	848	1	1	4	1
Рязанская область	791	875	733	810	2 883	3 995	1 853	2 005	8	9	0	3

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Банкоматы				Электронные терминалы				Импринтеры			
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		в организа- циях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных		в организа- циях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных	
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014
Смоленская область	745	675	732	658	3 108	3806	987	909	9	7	7	8
Тамбовская область	461	563	449	543	2 380	2871	1 159	1 177	2	0	1	1
Тверская область	915	999	902	972	4 160	5374	996	1 117	7	9	22	23
Тульская область	1 458	1 669	1 416	1 625	5 728	7 077	992	1 450	3	5	15	9
Ярославская область	1 392	1479	1 361	1 440	5 239	7 746	1 100	1 196	27	26	42	42
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>10 988</b>	<b>12 651</b>	<b>10 462</b>	<b>12 123</b>	<b>45 220</b>	<b>61 926</b>	<b>9 059</b>	<b>13 554</b>	<b>167</b>	<b>94</b>	<b>496</b>	<b>302</b>
Астраханская область	890	1 010	819	953	3 660	5 669	856	1 447	2	14	4	18
Волгоградская область	1 982	2 135	1 913	2 059	7 513	10 067	1 543	3 359	20	11	214	7
Краснодарский край	4 751	5 535	4 510	5 307	19 878	27 239	3 466	4 108	66	30	32	30
Республика Адыгея (Адыгея)	193	227	176	218	689	947	289	308	10	8	0	0
Республика Калмыкия	130	172	116	155	240	377	92	115	0	2	0	0
Ростовская область	3 042	3 572	2 928	3 431	13 240	17 627	2 813	4 217	69	29	246	247
<b>Итого по России</b>	<b>131 640</b>	<b>139 951</b>	<b>124 694</b>	<b>134 721</b>	<b>695 023</b>	<b>953 749</b>	<b>132 160</b>	<b>150 851</b>	<b>22 988</b>	<b>11 790</b>	<b>3 923</b>	<b>2 939</b>