



# СБЕРБАНК

*Всегда рядом*

## Социальные затраты на наличный оборот и их влияние на эффективность российского платежного рынка

Материалы к первому заседанию Межведомственного совета по подготовке предложений по разработке мер, направленных на оптимизацию платежного оборота на территории Российской Федерации

Старший вице-президент  
ОАО «Сбербанк России»  
Д.А. Бугров

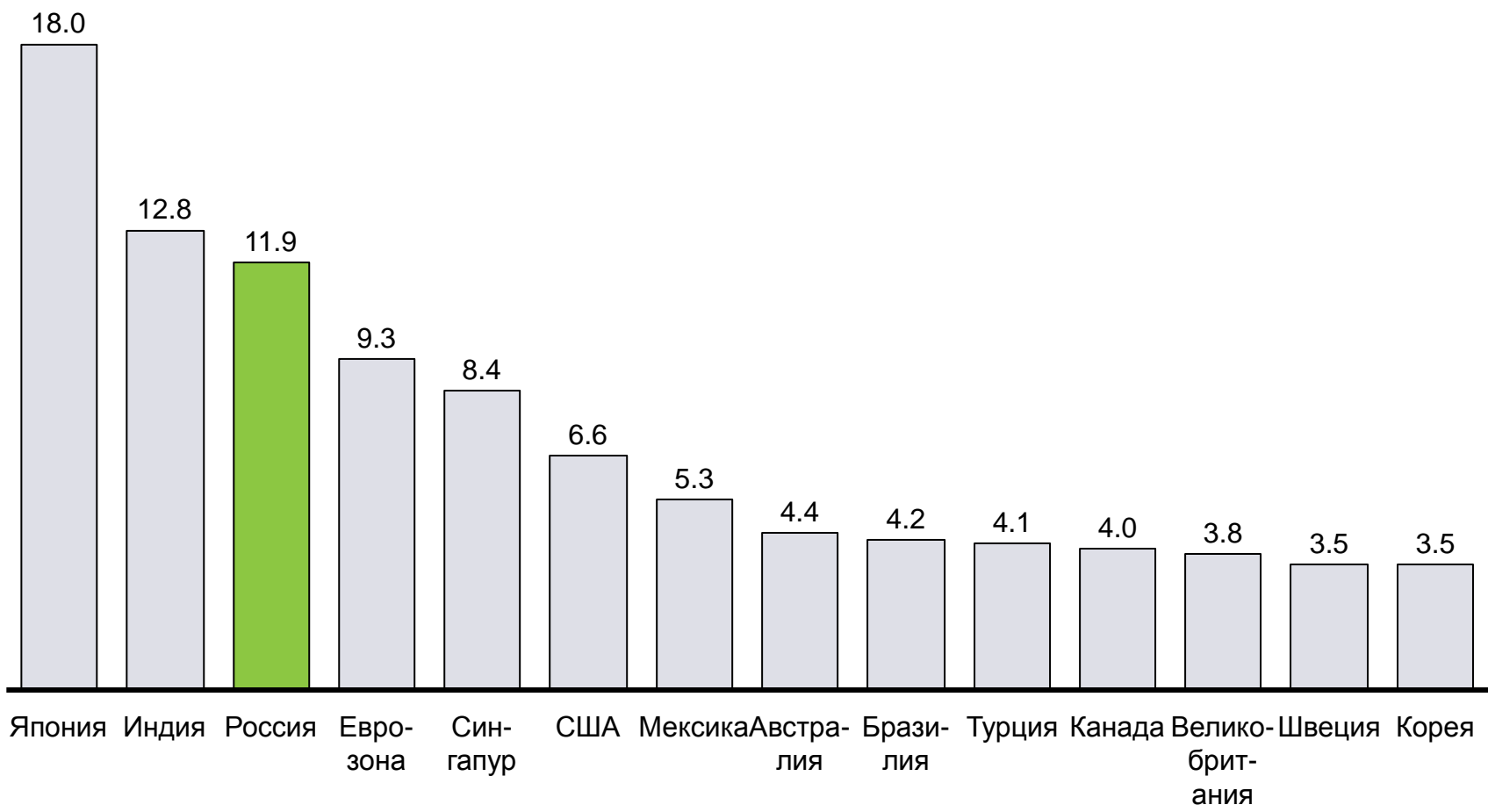
22 февраля 2012 г.

## ▪ **Существующие вызовы российской платежной системы**

- Оценка социальных затрат, связанных с наличным оборотом
- Разработка национальной платежной стратегии
- Международный опыт

# Россия среди стран с наибольшей долей наличной денежной массы в обращении (M0) к ВВП

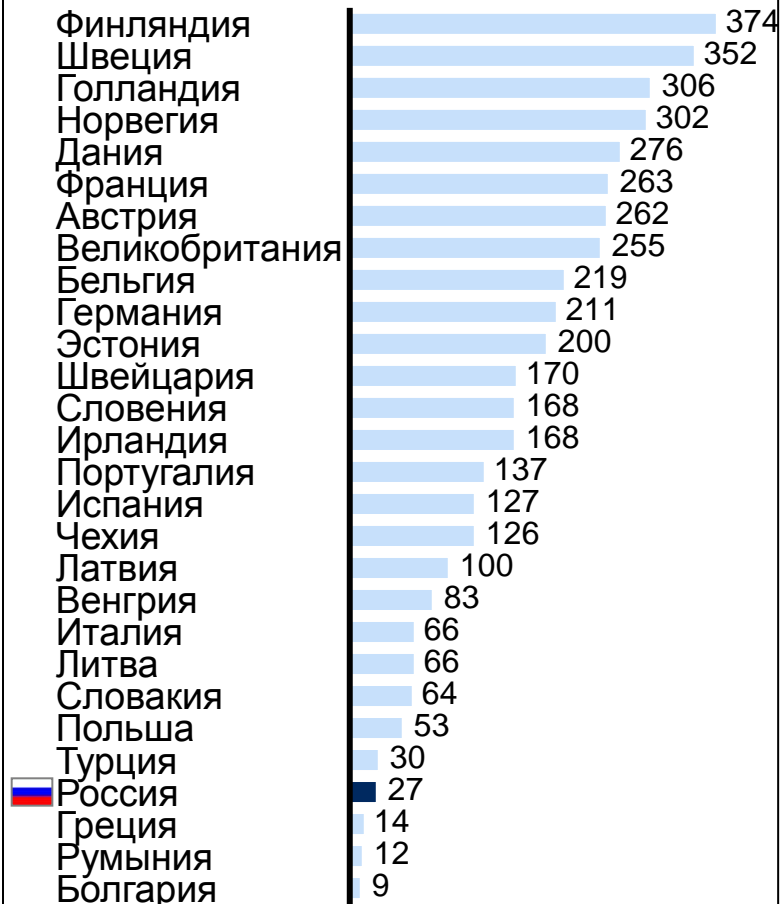
Доля наличной денежной массы (M0) к ВВП, 2009 г., проценты



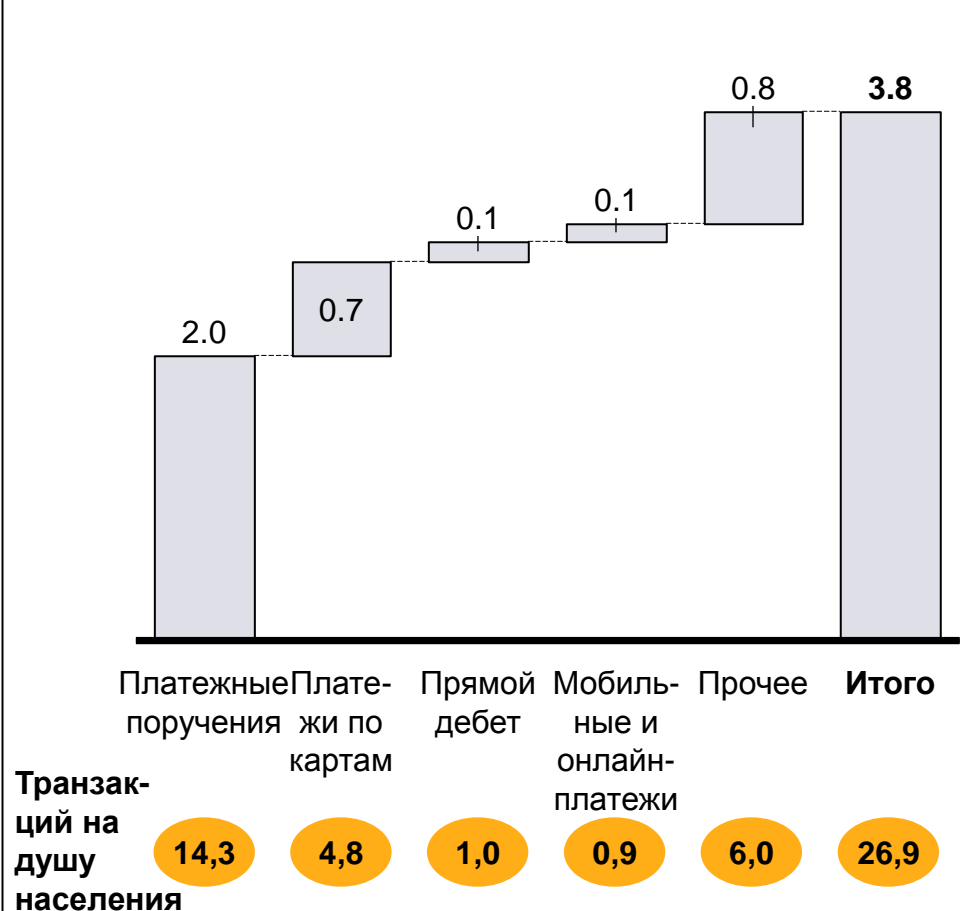
ИСТОЧНИК: Банк международных расчетов (Bank for International Settlements)

# В России показатель использования безналичных платежей на душу населения один из самых низких в Европе

**Безналичные платежи на душу населения, Количество безналичных платежей, 2009 г.**



**Типы безналичных транзакций, Россия Количество безналичных платежей, 2009 г.**

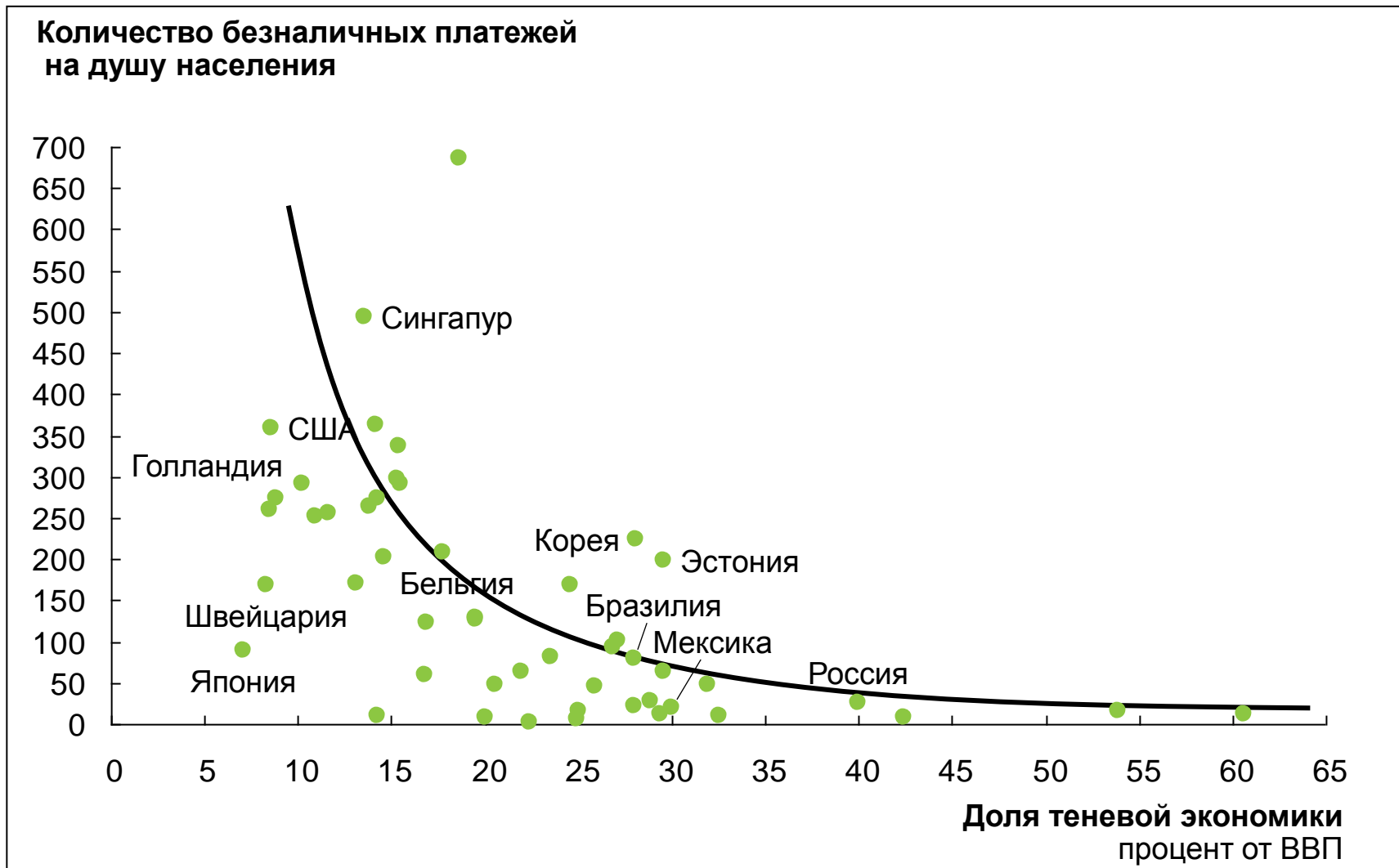


2009



- Низкий охват и уровень использования – причины неэффективности рыночной структуры, которая влечет за собой:
  - Низкую или отрицательную рентабельность эквайринга для банков
  - Высокую себестоимость операции торгового эквайринга
  - Высокие операционные затраты
  - Операционную сложность для банков, торговых организаций и клиентов
  - Недоиспользование потенциала бонусов вследствие совершения значительного объема транзакций через терминалы, обслуживаемые «сторонними» банками

# В странах с преобладанием наличных платежей доля теневой экономики к ВВП, как правило, выше, чем в других странах

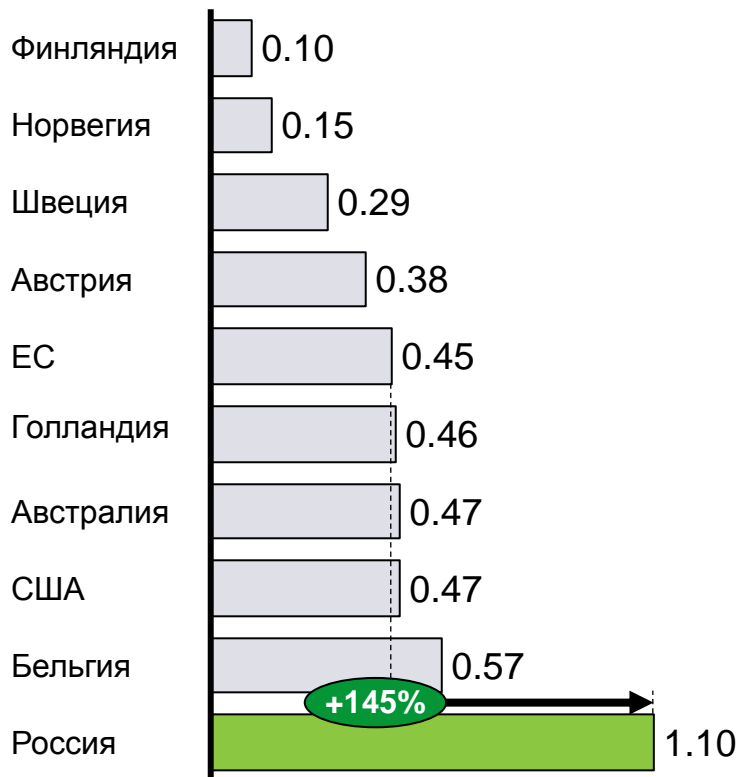


ИСТОЧНИК: всемирная база данных по платежам; исследования Фридриха Шнайдера (Friedrich Schneider) в области черного рынка, 2008, издательство Herald Tribune LATAM для Бразилии

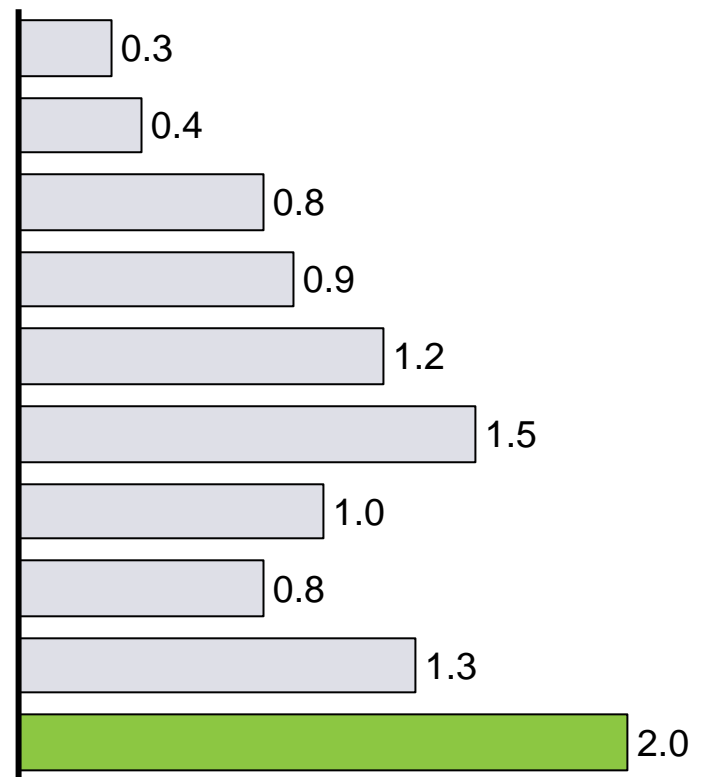
- Существующие вызовы российской платежной системы
- **Оценка социальных затрат, связанных с наличным оборотом**
- Разработка национальной платежной стратегии
- Международный опыт

**В России социальные затраты, связанные с наличным оборотом, составляют вдвое большую долю ВВП, чем в других странах с развитой экономикой**

**Социальные затраты, связанные с наличным оборотом, процент ВВП, 2002–2009 гг.**



**Стоимость наличных денежных средств для домохозяйства в процентах к годовому доходу домохозяйства, 2002–2009 гг.**

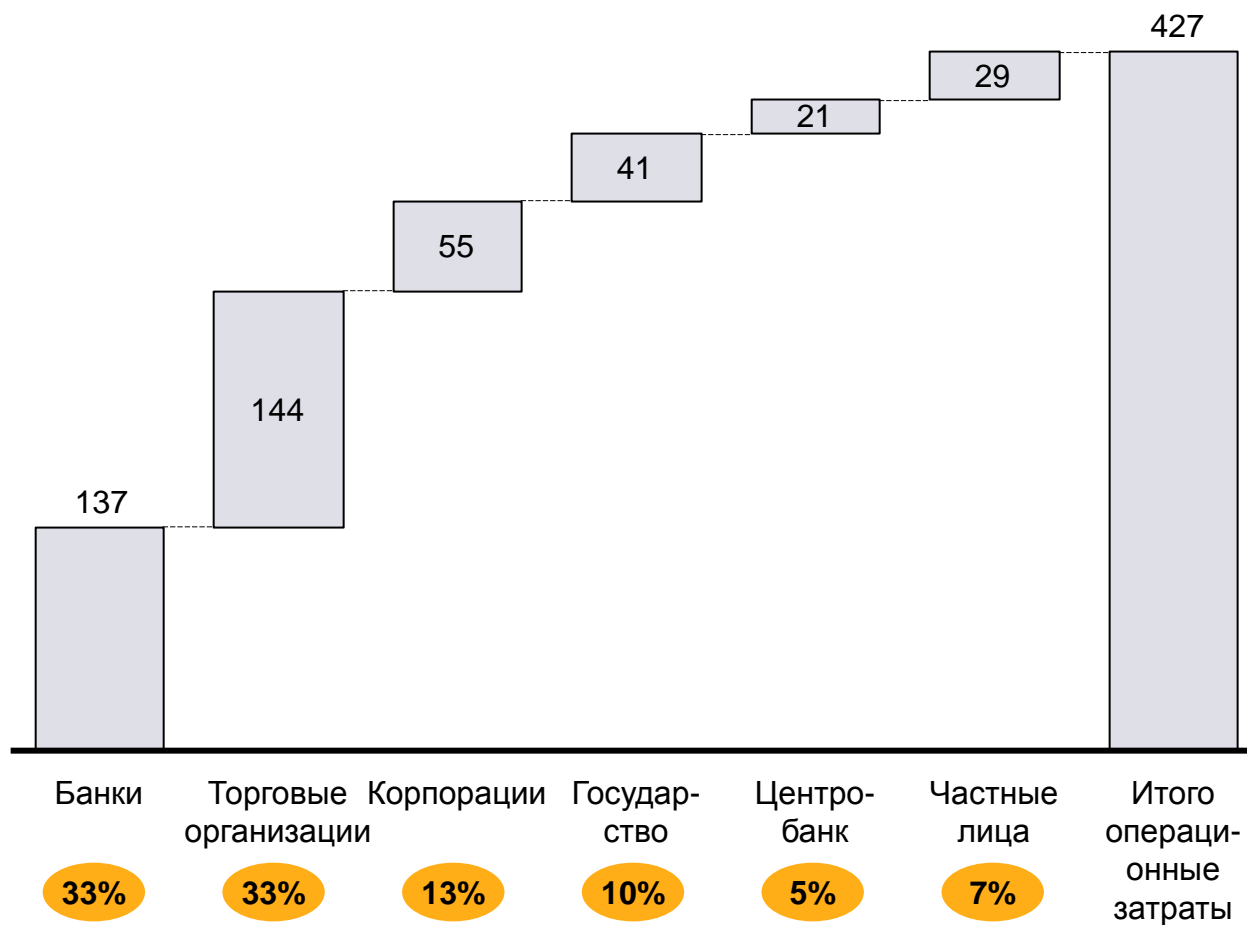


ИСТОЧНИК: анализ рабочей группы, Национальный Банк Бельгии, De Nederlandsche Bank (DNB), Центральный банк Швеции, Центральный банк Норвегии, Центральный Банк Финляндии, Европейский платежный совет (ЕПС), и др., Федеральный резервный банк Канзаса



# Торговые организации и банки несут основную долю социальных операционных затрат, однако между участниками рынка существует значительное перераспределение дохода

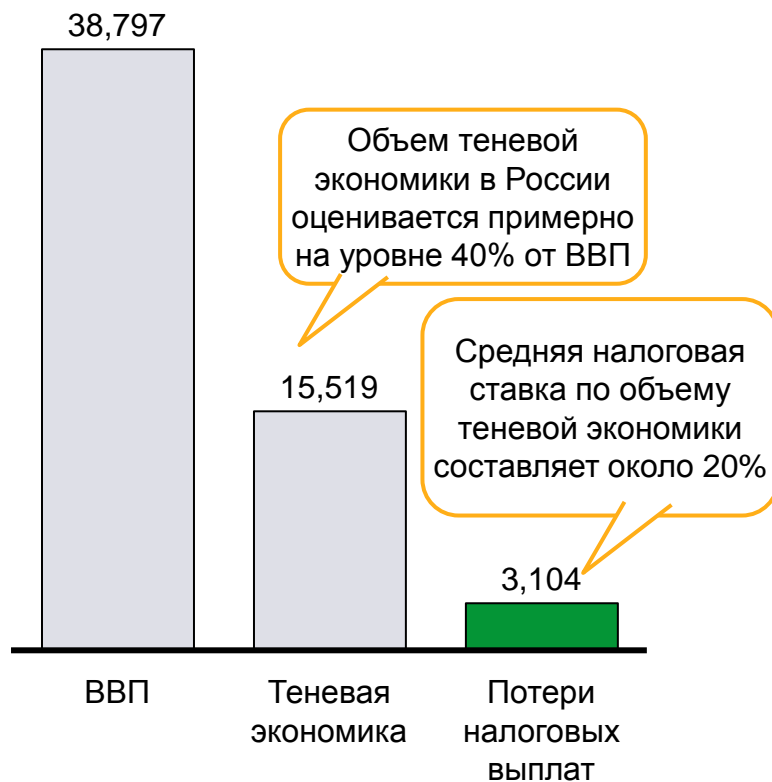
Операционные затраты на наличный оборот, структура по участникам рынка, 2009 г., млрд руб



- Операционные затраты в основном возникают у торговых организаций и банков
- Однако бремя затрат на наличный оборот в экономике перераспределяется за счет комиссий и недополученного процентного дохода
- Если учесть недополученный процентный доход, то затраты всех участников (банков, торговых организаций, корпораций и частных лиц в системе вырастут еще на 455 млрд. руб.

# Потери налоговых выплат из-за теневой экономики – дополнительное бремя для органов государственной власти

**Оценочные потери налоговых выплат вследствие большой доли теневой экономики в России, 2009 г., млрд руб.**



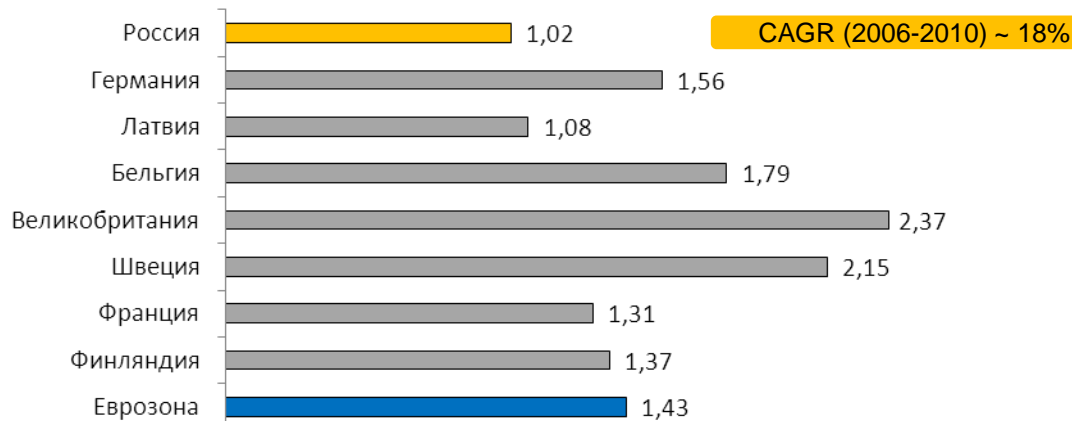
**Общие последствия наличного оборота и теневой экономики для органов государственной власти 2009 г., млрд руб.**



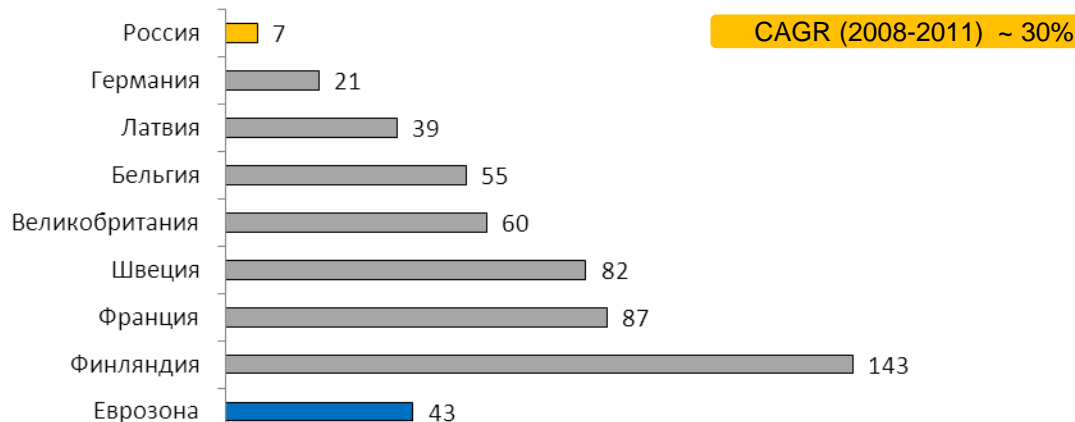
- Существующие вызовы российской платежной системы
- Оценка социальных затрат, связанных с наличным оборотом
- **Разработка национальной платежной стратегии**
- Международный опыт

# Изменения в платежной системе происходят медленно в силу укоренившихся привычек и предпочтений населения

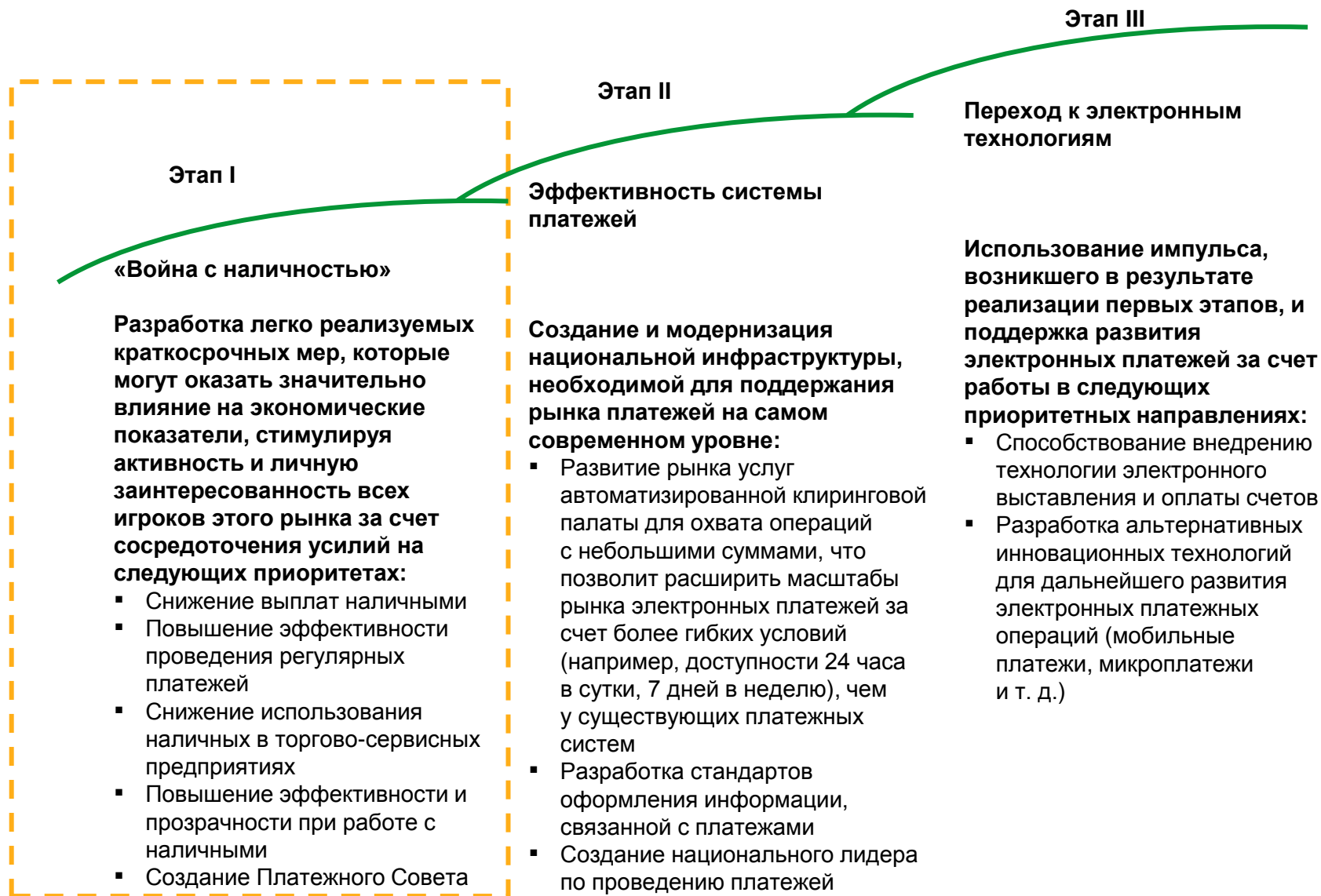
## Количество банковских карт на одного жителя, шт., 2010 год



## Количество платежных транзакций по одной банковской карте, шт./год, 2010 год



- Обеспеченность жителей России банковскими картами приближается к уровню Евросоюза, однако **около 60% всех транзакций** по картам приходится на операцию **получение наличных**
- России потребуется **более 5 лет**, чтобы **достичь уровня Евросоюза (2010 года)** по количеству операций по оплате товаров и услуг на одну карту, при сохранении существующего темпа прироста



# Сокращение наличного оборота может быть реализовано посредством следующего комплекса мер

## Сокращение объема выплат наличными

- Обязательное использование всеми бюджетными организациями банковских счетов (карт) при выплате заработной платы;
- Обязательное использование банковских счетов (карт) или социальных карт при перечислении всех пенсий и социальных пособий;
- Обязательное использование всеми предприятиями (возможно, за исключением малых и микро предприятий) банковских счетов (карт) при выплате заработной платы.

## Стимулирование безналичных платежей в торгово-сервисных предприятиях

- Обязательный прием банковских карт в торгово-сервисных предприятиях определенного типа (например, с годовой выручкой свыше 400 млн.руб. или в секторах, известных своей существенной долей теневой экономики)
- Стимулирование использования банковских карт путем дифференциации НДС для торгово-сервисных предприятий (например, на 5 процентных пунктов)

## Повышение эффективности и прозрачности при работе с наличными

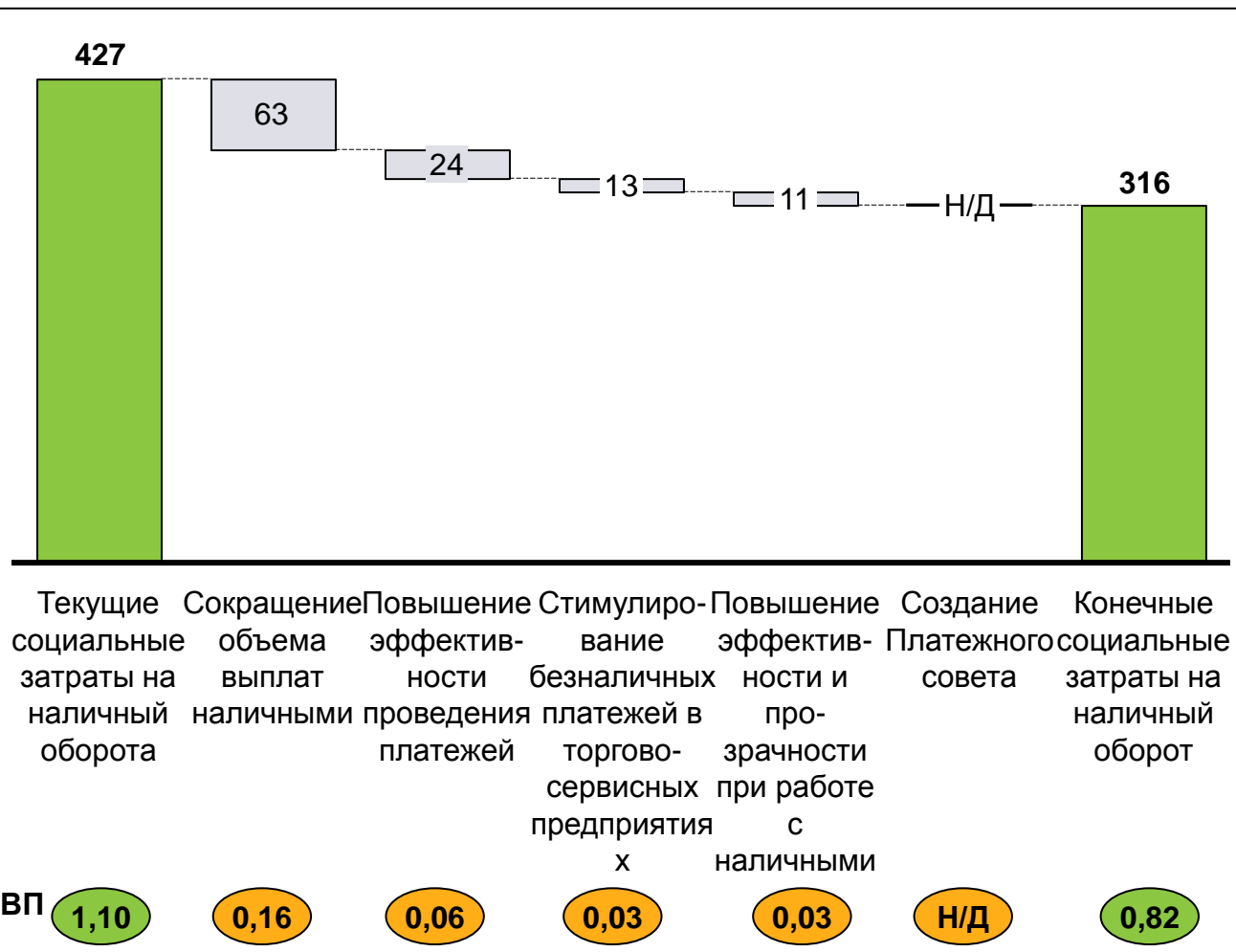
- Повышение привлекательности безналичной формы оплаты для торгово-сервисных предприятий за счет ужесточения стандартов транспортировки и хранения наличных средств для торгово-сервисных предприятий и инкассаторских компаний

## Разработка и реализация программы повышения финансовой грамотности населения в части использования инструментов безналичных платежей

## Создание Платежного Совета

Реализация вышеперечисленных пяти мер может сократить издержки экономики на оборот наличных денег с 1,1 до 0,8% от ВВП, при этом влияние на теневой сектор экономики может привести к существенному дополнительному эффекту

млрд. рублей, 2009 г.



- Помимо того, сокращение наличной денежной массы окажет влияние на теневой сектор экономики, что может принести государству значительную выгоду в виде налоговых поступлений. Этот показатель оценивается в 250 млрд. рублей, или 0,65% ВВП
- Для сравнения: бюджет Российской Федерации в 2009 году составил 7330 млрд. руб., а дефицит бюджета – 2320 млрд. руб.


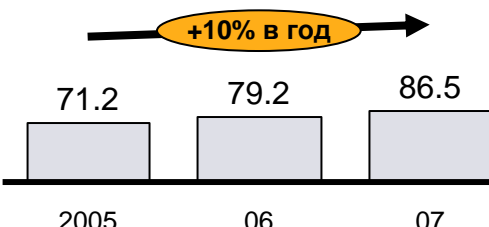
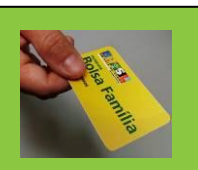
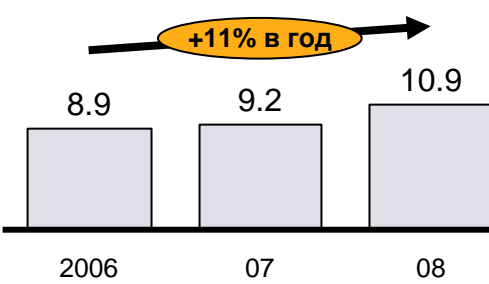
- Существующие вызовы российской платежной системы
- Оценка социальных затрат, связанных с наличным оборотом
- Разработка национальной платежной стратегии
- **Международный опыт**



# ”Война с наличностью” реализовывалась посредством пяти основных мер

	Описание	Примеры
<b>1</b> <b>Сокращение объемов выплат наличных средств</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выплата заработной платы, социальных пособий и пенсий через банковские счета или предоплаченные карты на государственном и корпоративном уровне</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Италия, Бразилия, Мексика</li> </ul>
<b>2</b> <b>Повышение эффективности проведения регулярных платежей</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Способствование использованию банковских карт во всех государственных организациях и развитие услуги прямого дебета при оплате коммунальных услуг, а также создание стимулов для применения электронных методов оплаты корпоративных счетов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Бразилия, Саудовская Аравия</li> </ul>
<b>3</b> <b>Ограничение использования наличных средств в торгово-сервисных предприятиях</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение доли одобряемых заявлений на выдачу карт и поощрение использования карт в торгово-сервисных предприятиях с помощью комплекса стимулирующих мер (предоставление финансирования под инновации в области платежей, льготы при уплате НДС и т. д.) и законодательных требований (требование обязательного принятия к оплате банковских карт для торговых точек определенного размера, ограничение максимального размера покупки за наличный расчет и т. д.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Корея, Мексика, Италия, Греция, США, Нидерланды, Швеция, Норвегия</li> </ul>
<b>4</b> <b>Повышение эффективности и прозрачности при работе с наличными</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение прозрачности в отношении факторов формирования затрат при работе с наличными средствами, включая внешние факторы, а также ужесточение стандартных требований к инкассации и хранению наличных</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Финляндия, Канада, Австралия, Франция, Бельгия</li> </ul>
<b>5</b> <b>Создание Национального Платежного совета</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Включение в Совет представителей разных участников рынка, разработка отраслевых стандартов, стимулирование инноваций и развитие национальной инфраструктуры</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Великобритания, США, Канада, Мексика, ЮАР, Австралия</li> </ul>

# 1. Бразилия ввела социальные предоплаченные карты, чтобы сократить объем выплат наличными

Краткое описание	Принцип работы	Основные показатели								
 <ul style="list-style-type: none"> <li>Правительство Бразилии использует программу <b>Previdencia Social</b> для управления <b>системой социального страхования</b></li> <li>Официально оформленные работники делают ежемесячные отчисления и могут рассчитывать на пособие при выходе на пенсию, в случае болезни, травмы, смерти и/или заключения в тюрьму</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Участники программы бесплатно получают <b>магнитную карту с ПИН-кодом</b></li> <li>Банки участвуют в процессе выплаты пособий. Выбор партнеров осуществляется в форме аукционных торгов</li> <li><b>Банки получают возможность увеличить свою клиентскую базу</b></li> <li>Прочие предложения (включая дебетовые и кредитные карты) банк обсуждает лично с клиентом</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>26,6 млн участников (14% населения)</li> <li>0,4 млн новых участников в 2010 г.</li> <li>Платежи осуществляются через 21 банк</li> </ul> <p><b>Объем безналичных операций, млрд долл. США<sup>1</sup></b></p>  <table border="1"> <tr> <th>Год</th> <td>2005</td> <td>06</td> <td>07</td> </tr> <tr> <th>Объем операций (млрд долл. США)</th> <td>71.2</td> <td>79.2</td> <td>86.5</td> </tr> </table>	Год	2005	06	07	Объем операций (млрд долл. США)	71.2	79.2	86.5
Год	2005	06	07							
Объем операций (млрд долл. США)	71.2	79.2	86.5							
 <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Прямое перечисление государственных пособий семьям, находящимся за чертой бедности</b> (доход в размере 60 реалов в месяц), соответствующим определенным критериям – например: <ul style="list-style-type: none"> <li>Маленькие дети, школьники</li> <li>Календарь вакцинаций для детей в возрасте до 7 лет и т. д.</li> </ul> </li> <li><b>Сумма пособия составляет от 20 до 182 реалов в месяц</b> в зависимости от дохода семьи и количества детей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Семьи бесплатно получают <b>магнитную карту с ПИН-кодом</b></li> <li><b>Карта используется только для получения пособия</b></li> <li>Необходимо полностью снять всю сумму пособия за один раз</li> <li>Платежи осуществляются через банк Caixa Economica Federal (через филиалы, банкоматы и лотерейные компании)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Охват – 11 млн семей (22% домохозяйств)</li> <li>50% северо-восточного региона</li> </ul> <p><b>Объем безналичных операций, млрд долл. США</b></p>  <table border="1"> <tr> <th>Год</th> <td>2006</td> <td>07</td> <td>08</td> </tr> <tr> <th>Объем операций (млрд долл. США)</th> <td>8.9</td> <td>9.2</td> <td>10.9</td> </tr> </table>	Год	2006	07	08	Объем операций (млрд долл. США)	8.9	9.2	10.9
Год	2006	07	08							
Объем операций (млрд долл. США)	8.9	9.2	10.9							

<sup>1</sup> Программа питания для рабочих

ИСТОЧНИК: сайт компании; выдержки из прессы

# 1. Правительство Италии предприняло меры по стимулированию безналичных операций посредством prepaid социальных карт

Описание	Бюджет
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Социальная prepaid карта – это магнитная карта, распространяемая Poste Italiane SpA</li><li>▪ ГАСС (INPS)<sup>1</sup> занимается проверкой потенциальных участников на предмет соответствия требованиям для участия в программе</li><li>▪ Программа стартовала в декабре 2008 г.</li><li>▪ Карту можно использовать в супермаркетах, аптеках, а также оплачивать с ее помощью за электроэнергию на почте</li><li>▪ Пособие составляет 80 евро, выплата – раз в два месяца</li><li>▪ Получатели пособия – население за чертой бедности (ПДД (ISEE)<sup>2</sup> менее 6200 евро), соответствующее следующим критериям:<ul style="list-style-type: none"><li>– Пожилые люди в возрасте старше 65 лет</li><li>– Дети младше 3 лет</li></ul></li><li>▪ Положительные аспекты:<ul style="list-style-type: none"><li>– Это первая долгосрочная социальная программа помощи бедному населению в Италии</li><li>– Согласно результатам исследования, проведенного Commissione Revelli<sup>3</sup>, 98% всех расходов приходится именно на нижние 40% населения в структуре распределения доходов</li></ul></li><li>▪ Отрицательные аспекты:<ul style="list-style-type: none"><li>– Программа не нацелена на многодетные семьи (в независимости от возраста детей) и родителей-одиночек</li><li>– Всего 4% домохозяйств, находящихся за чертой бедности, удается избежать абсолютной нищеты за счет пособия</li><li>– Жители страны, не являющиеся гражданами ЕС (даже в случае регулярной регистрации) не имеют права получать пособие</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Финансирование в объеме 1,07 млрд евро, включая:<ul style="list-style-type: none"><li>– 820 млн евро из государственных фондов</li><li>– 250 млн евро – частные пожертвования (200 млн от ENI, 50 млн от ENEL)</li></ul></li></ul>
	<b>Результат</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Порядка 630 000 активных участников в настоящий момент</li></ul>

1 Государственное агентство социального страхования

2 Показатель дохода домохозяйства

3 Комиссия по изучению правительственных мер стимулирования при Парламенте Италии

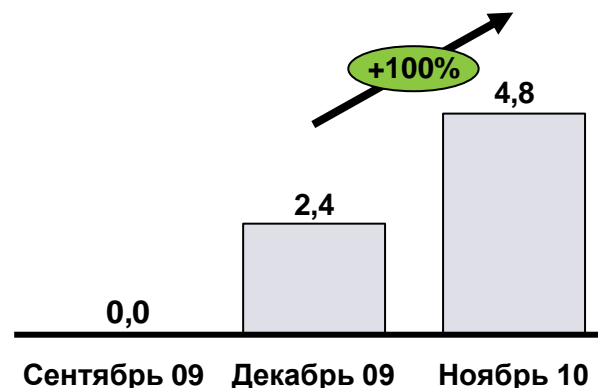
ИСТОЧНИК: поиск в прессе; отчет Revelli Commissione; сайт Правительства Италии; Министерство экономики и финансов

## 2. Бразилия разработала систему прямого дебета для повышения эффективности проведения регулярных платежей

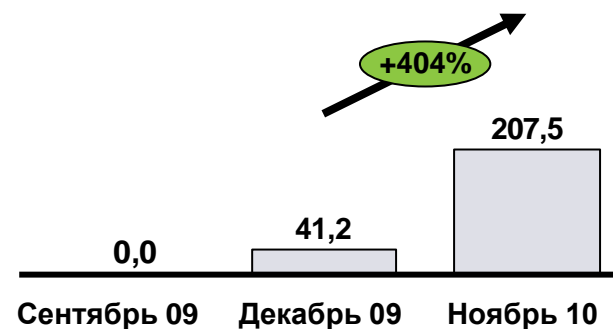
### Описание

- Система DDA (авторизованного прямого дебета) позволяет осуществлять электронные платежи физическим и юридическим лицам на основании платежных квитанций
- Эта новая система электронных платежей, разработанная совместно компаниями Febraban, ABBI, ABBC, ASBACE и Центральным банком Бразилии (Central Bank of Brazil), была запущена в Бразилии в сентябре 2009 г.
- Переводы осуществляются преимущественно через интернет, банкоматы и сотовые телефоны (SMS)
- Задачи создания такой системы заключались в следующем: финансовая интеграция, обеспечение удобства, гибкости и эффективности, упрощение документооборота (снижение издержек), сокращение очередей в государственных учреждениях, повышение безопасности
- DDA можно использовать для выплаты налогов на недвижимость, внесения платы за квартиру, клубных взносов, взносов медицинского страхования, платежей за обучение в школе и т. д.
- Сегодня система охватывает порядка 33 финансовых учреждений в Бразилии

### Зарегистрированные счета, млн клиентов



### Число доставленных электронных счетов, млн операций



## 2. Платежная система SADAD стала основным стимулом для увеличения объема электронных платежей в Саудовской Аравии

### Описание

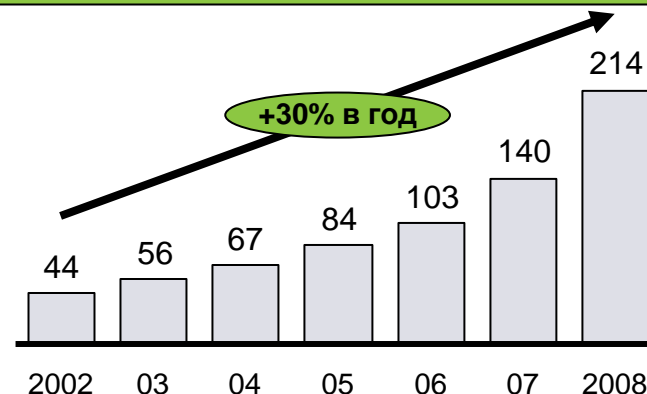
#### Исходная ситуация

- Порядка 60–70% счетов оплачиваются наличными в отделениях банков
- Согласно официальным правилам, банки обязаны принимать в своих отделениях оплату по любым счетам в независимости от того, есть ли у плательщика счет в этом банке
- Нет четкой системы вознаграждений: сроки колеблются от 7 до 30 дней
- Нет простой системы сверки для лиц, выставяющих счета
- Большая часть работы делается вручную и на бумаге, из-за чего возникает множество бесполезных усилий и накладных расходов для банков и компаний, выставяющих счета
- Частичное решение проблемы за счет заключения двусторонних соглашений между лицами, выставяющими счета, и банками, чтобы усовершенствовать процесс сбора поступлений по счетам (но все лица, выставяющие счета, должны быть лично подключены ко всем банкам)

#### Создание платежной системы SADAD

- Учреждена Валютным агентством Саудовской Аравии (SAMA) в качестве национального поставщика услуг электронного выставления и оплаты счетов (ЕВРРР)
- Основная задача – рационализация операций по оплате счетов за счет создания единой платформы и оптимизация оплаты счетов конечными потребителями через все каналы

### Зарегистрированные счета, млн клиентов



### Количество безналичных платежей, млн операций\*

#### Основные плюсы

- Надежные партнеры, обеспечивающие справедливое распределение доходов между банками и компаниями, выставяющими счета
- Мощная поддержка со стороны правительственных учреждений и министерства
- Все банки страны теперь предлагают банковское обслуживание через интернет в рамках SADAD
- Высокий спрос на расширенный спектр услуг SADAD со стороны банков и бизнеса

### 3. Корея стимулирует использование банковских карт в торговых-сервисных предприятиях в рамках борьбы с теневой экономикой, использующей наличные средства

#### Программы, реализованные правительством...

- Снижение НДС на 2% для торговых организаций по всем операциям с использованием банковских карт
- Разрешение на вычет из налогооблагаемой базы в размере 20% от суммы всех платежей по картам
- Лотерея по чекам, выдаваемым при оплате картой, для торговых организаций и покупателей (ежемесячный призовой фонд – 1,5 млн евро)
- Политика, стимулирующая увеличение числа точек, принимающих к оплате карты:
  - Социальные собрания для отраслей, в которых уровень использования карт ниже, чем в остальных
  - Аудит торгово-сервисных предприятий, которые отказываются устанавливать у себя платежные терминалы
- Создание специальной бригады для контроля торгово-сервисных предприятий, которые берут дополнительную плату за использование карт и тем самым мешают развитию отрасли

#### ...однозначно оказали влияние на популярность платежных карт...

- Общее количество банковских карт увеличилось на 86% в 2000 г. и на 111% в 2001 г.
- Объем операций с картами вырос на 101% в 2000 г. и на 69% в 2001 г.
- В 2000 г. 26,3% частных расходов было оплачено картами (против 15,7% в 1999 г.)
- В 2001 г. 12 млн торгово-сервисных предприятий принимали к оплате карты (в 1999 г. – всего 6 млн)
- Увеличение поступлений по НДС в государственный бюджет (в 2001 г. налоговые поступления выросли на 1,7 млрд евро за счет использования кредитных карт)

#### .. но также привели к избыточной активности на рынке

- Доля непогашенных вовремя обязательств по кредитным картам выросла с 2,5% в конце 2001 г. до 9,5% в конце 2002 г.
- Доля покупок по кредитным картам в общем объеме потребительских расходов выросла с 16% в 1999 г. до 75% в 2002 г.
- Несмотря на устойчивый рост оборота в секторе кредитных карт (среднегодовые темпы роста с 1997 по 2002 гг. – 46,2%), рентабельность в 2002 г. резко снизилась (с 2,2 млрд евро в 2001 г. до -0,2 млрд евро в 2002 г.)
- Более частое использования кредитных карт для получения наличных (нецелевых кредитов) в форме потребительских кредитов (61% суммарных расходов по картам в 2001 г. пришлось на долю кредитов в наличной форме)

### 3. Стимулирует использование банковских карт в торгово-сервисных предприятиях, Мексика существенно повысила объем безналичных операций

#### Описание

##### Исходная ситуация

- Отсутствие основательной и надежной ИТ-инфраструктуры, необходимой для того, чтобы стимулировать популярность электронных платежей на национальном уровне
- Ограниченное использование электронных платежных терминалов (POS) в торгово-сервисных предприятиях, в том числе из-за высокой стоимости их обслуживания для торговых организаций и слишком долгой процедуры подтверждения

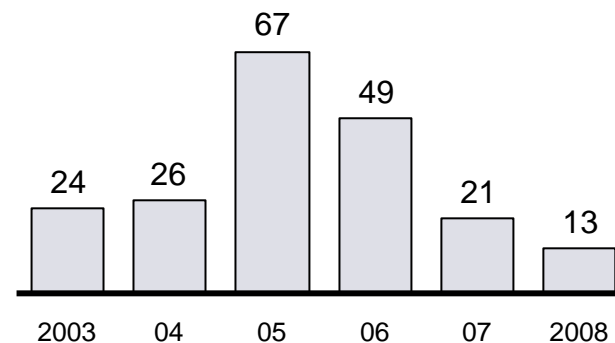
##### Создание FIMPE

- FIMPE – организация, созданная в 2004 году 15 крупнейшими мексиканскими банками и операторами кредитных карт
- Основная цель – способствовать развитию электронных платежей в Мексике
- Запуск программы Voletazo с целью повысить распространенность электронных платежных терминалов в торгово-сервисных предприятиях за счет предоставления их в аренду торговым организациям по более низкой ставке

##### Вмешательство регулирующих органов

- В Мексике государственные органы способствовали значительному развитию отрасли за счет поддержки этих программ и введения регулируемых тарифов

#### Рост доли безналичных операций в торгово-сервисных предприятиях Проценты



#### Основные результаты реализации различных программ

- Отрасль платежных карт в Мексике подверглась существенным изменениям, которые привели к повышению распространенности безналичных операций и развитию конкуренции на рынке
- Мексика – второй по величине рынок электронных платежей в Латинской Америке, один из наиболее динамично развивающихся рынков (в основном за счет распространения банковских карт и операций по ним)
- Рост был вызван несколькими факторами: экономическая стабильность, рост востребованности банковских услуг среди слоев населения с низкими доходами и переход от наличных к электронным платежам

### 3. Дополнительные стимулы, применяемые с целью ограничить использование наличных средств

**Италия и Греция вводят запрет на оплату наличными сумм, превышающих установленные лимиты**

- В Италии комплекс мер по сокращению бюджетного дефицита включает запрет на оплату наличными покупок на сумму, превышающую 1000 евро, с целью предотвратить уклонение от уплаты налогов (информация от правительства Италии)
- В Греции запрещена оплата наличными покупок на сумму свыше 1500 евро
- Сокращение использования наличных при совершении крупных операций (например, при покупке автомобиля)

**Швеция рассматривает возможность введения ограничений на использование наличных средств**

- Шведская ассоциация по охране труда (SWEA) рассматривает возможность введения запрета на оплату покупок наличными в розничных точках, чтобы снизить отрицательное влияние случаев мошенничества и краж на условия работы
- Данные усилия направлены преимущественно на мелкие розничные торговые точки с низким уровнем безопасности
- Повод для бурных дискуссий на тему «безналичного общества» на шведском рынке
- Ограничение уже действует в некоторых торговых точках

**Норвегия, Нидерланды, США и Австрия допускают отказ от приема наличных**

- Несколько стран договорились о реализации последовательной программы отказа от наличных в качестве платежного инструмента, которая позволит торговым организациям полностью перейти на электронные средства оплаты
- Отказ от наличных допустим в большинстве случаев, когда есть возможность успешно осуществить платеж с помощью иных средств
- Некоторые торговые точки и населенные пункты перестали принимать наличные средства



## 4. Финляндия существенно сократила объемы использования наличности и чеков благодаря своей централизованной и согласованной политике

**Описание**

**Правила, разработанные банками**

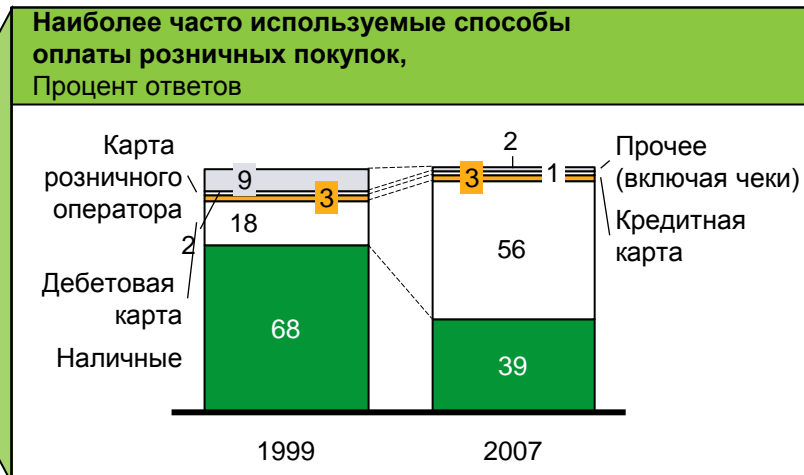
- **Наличные:** полная консолидация цепочки обращения наличности в рамках одной организации (Automatia) позволила сократить издержки на работу с наличностью и оптимизировать размещение банкоматов
- **Чеки:** синхронное повышение стоимости использования, чтобы сделать этот платежный инструмент менее привлекательным
- **Карты:** интенсивное развитие благодаря общим усилиям по разработке системы карточных платежей, которая контролируется преимущественно одним участником (Luottokunta), но в число ее собственников входят как банки, так и торговые организации

**Создание централизованной компании по обработке наличности**

- Учреждена в 1994 г. тремя ведущими банками в рамках соглашения о регулировании конкуренции<sup>1</sup>
- Выполняет все операции по работе с наличностью по поручению банков
- Владеет и управляет единственной сетью банкоматов (примерно 1600 банкоматов DAB в 2009 г.)

**Создание двух инкассаторских компаний (G4S, Loomis)**

- Обе компании заключили аутсорсинговый договор с Automatia, подразумевающий осуществление следующих функций:
  - Перемещение наличности
  - Обработка наличности в кассовых центрах



**Основные результаты реализации различных инициатив**

- Исходная цель – сократить издержки на обработку наличных средств на 8 евроцентов за операцию (общая экономия в размере примерно 16 млн евро) – была перевыполнена: издержки на работу с наличностью сократились примерно на 32 млн евро

<sup>1</sup> Компания была учреждена с условием, что она будет работать со всеми банками (не только с акционерами) по одним и тем же тарифам.  
 ИСТОЧНИК: Финская ассоциация финансовых услуг (Finnish Financial Services Association), исследование "Saving and use of credit" («Сбережения и привлечение кредитов») – май 2007 г.

### Описание

#### Бельгия

- Ужесточает нормы безопасности при инкассации наличности:
  - В ответ на серию ограблений инкассаторским организациям приходится увеличивать число охранников в расчете на одно транспортное средство. Помимо того, машину должен сопровождать полицейский эскорт, за который платит инкассаторская организация
  - Единственная альтернатива – установка «интеллектуальных» систем перемещения наличности (устройств самоликвидации)
  - Растущие издержки были переложены на клиентов, что сделало инкассаторские услуги менее привлекательными
  - торговые организации согласились сотрудничать с банками с целью повышения распространенности платежных карт
  - Запуск программ, подразумевающих специальные скидки при оплате дебетовой картой в торгово-сервисных предприятиях













#### Канада, Австралия

- Услуги оказываются преимущественно по схеме аутсорсинга, государство практически не вмешивается в процесс
- Кредитные учреждения отвечают за доставку монет из хранилищ федерального резервного банка в свои отделения через кассовые центры партнеров
- В Австралии кредитные учреждения могут снимать и вносить средства на счет в федеральном резервном банке всего два раза в год

#### Франция

- Децентрализация системы денежного обращения позволила существенно сократить цикл обращения наличности и снизить логистические издержки
- Основные преимущества децентрализованной системы денежного обращения:
  - Повышение устойчивости, так как систему поддерживают несколько участников вместо одного
  - Повышение безопасности благодаря сокращению объемов физического перемещения наличности
  - Сокращение издержек (транспортные расходы, а также издержки на обработку наличности вручную)

## 5. Некоторые государственные органы настаивали на создании национальных платежных советов для стимулирования стандартизации и инноваций в сфере платежей

Страна	Ассоциация	Описание	Год основания
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Канадская платежная ассоциация (Canadian Payments Association) была учреждена на основании парламентского акта о создании, поддержке и функционировании национальной системы безналичных платежей и взаиморасчетов.</li> </ul>	1980
		<ul style="list-style-type: none"> <li>IPSO – представительный орган, голос и «блюститель» для рынка платежей, а также стратегический инструмент взаимодействия со всеми участниками платежных систем. Принципы его функционирования – сохранение целостности и безопасности платежных систем, содействие стратегическому развитию в интересах рынка и общественности в целом, а также контроль над этим развитием</li> </ul>	1997
		<ul style="list-style-type: none"> <li>APCA – основной инструмент взаимодействия в австралийской отрасли платежей, стимулирующий разработку политики, саморегулирование и управление изменениями, а также орган, регулирующий все распоряжения, процедуры, правила и стандарты, которым подчиняется система безналичных платежей и взаиморасчетов</li> </ul>	1998 <sup>1</sup>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Европейский платежный совет (ЕПС) – это орган, ответственный за принятие решений и координацию европейской банковской отрасли в части платежных операций</li> </ul>	2002
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Платежный совет – организация, определяющая стратегию отрасли платежей в Великобритании. Цель его основания – обеспечить соответствие британской платежной системы потребностям пользователей, организаций, предоставляющих услуги в сфере платежей, а также экономики в широком смысле.</li> </ul>	2007
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Представительный орган для всех участников национальной платежной системы, подчиняющихся государственному регулированию, защищающий интересы системы в целом, а не ее отдельных участников</li> </ul>	1998 2008 NPSAB <sup>2</sup>

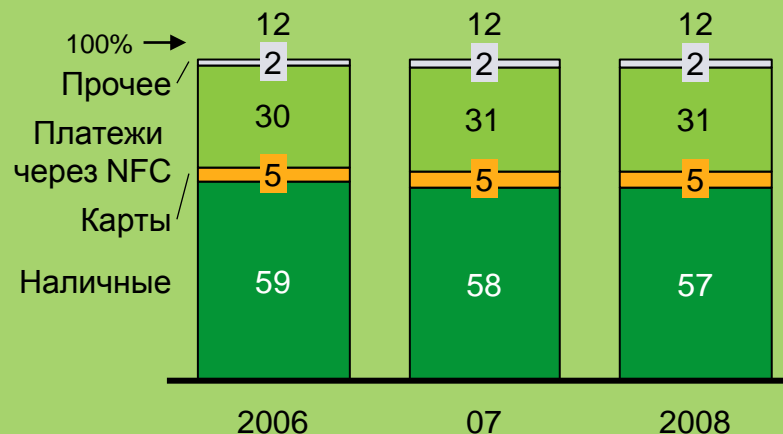
<sup>1</sup> Функции, связанные с разработкой политики, были добавлены не так давно.

<sup>2</sup> Консультативный совет национальной платежной системы (National Payment System Advisory Board).

5. Создание государственных организаций, ответственных за развитие технологий, способствующих распространению и использованию инновационных методов микроплатежей, позволило Сингапуру и Гонконгу существенно сократить массу наличных денег



- Программа бесконтактных предоплаченных карт Octopus была запущена в Гонконге в 1997 г.
- Изначально собственниками программы Octopus были организации, управляющие общественным транспортом
- На долю этих карт приходится более 30% операций
- В Гонконге самый низкий показатель массы наличных денег в расчете на одну платежную операцию



- NETS (Сеть электронных платежей Сингапура) была создана в 1987 г. с целью распространения в стране предоплаченных и бесконтактных карт
- Собственниками программы являются все крупнейшие банки
- Изначально направленная на сбор платежей за проезд, NETS в дальнейшем стала также использоваться для платежей за парковку и дополнительные услуги

