

С. В. Криворучко

*Доктор экономических наук, профессор,
SKrivoruchko@fa.ru*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация*

Т. С. Брагина

*Магистр,
bragina.tamara.94@mail.ru*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация*

**Оценка доступности платежных услуг
и способы ее повышения:
международный опыт и российская практика**

Статья подготовлена по результатам исследований,
выполненных за счет бюджетных средств
по государственному заданию Финуниверситета 2017 года.

Аннотация: Авторы поднимают проблему повышения доступности финансовых услуг, как одну из задач решаемых сегодня как в мире, так и в России. Оценка проводится на примере доступности платежных услуг, что позволяет предложить меры по их дальнейшему развитию.

Ключевые слова: финансовая доступность, платежная услуга, электронные платежи, транзакционные счета.

S. V. Krivoruchko

*Dr. Sci. (Econ.), Prof.,
SKrivoruchko@fa.ru*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

T. S. Bragina

*Magister,
bragina.tamara.94@mail.ru*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

Assessment of availability of payment services and ways increaseing it: international experience and Russian practice

Article is prepared by results of the researches executed
at the expense of budgetary funds on the state task
of the Financial University of 2017.

Annotation: *Authors lift a problem of increasing of availability of financial services as one of tasks solvable today as in the world, so in Russia. Assessment is carried out on the example of availability of payment services that allows to propose measures for their further development.*

Keywords: *financial availability, payment service, electronic payments, transaction accounts.*

По данным ООН, более 2 млрд. человек во всем мире не имеют доступа к официальным финансовым услугам, что создает неравные условия для экономического и социального развития, а также угрозу финансовой стабильности и безопасности мировой финансовой системы.

Глобальное партнерство за финансовую доступность (GPII) для измерения финансовой доступности, простоты использования и качества финансовых услуг опирается на показатели финансовой доступности G20¹. Так, рекомендуемыми ключевыми показателями оценки финансовой доступности и качества предоставляемых финансовых услуг являются глобальные индикаторы уровня проникновения финансовых услуг. К таким индикаторам относятся следующие показатели: 1) Количество открытых счетов людьми старше 15 лет; 2) Количество совершенных/полученных электронных платежей; 3) Получение заработной платы или других государственных трансфертных платежей на открытый счет; 4) Количество субъектов МСП, имеющих открытый финансовый счет.

Говоря о развитии доступа к электронным платежным услугам, стоит отметить неоднородность качественного доступа к сети интернет или мобильным телефонам в различных странах. Например, доступ в диапазоне 90,9%—100% имеет население таких стран как Китай, Монголия, Индия, Саудовская Аравия, Ирак, Скандинавские страны, Испания, Россия, США, Австралия, Турция, Франция, Германия, Польша, Чехия, Словакия, Швейцария, Колумбия, Бразилия. А население таких стран как Мексика, Пакистан, Украина, Белоруссия, большая часть

¹ Всемирный банк [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://databank.worldbank.org/data/download/g20fidata/Indicators_note_formatted.pdf (дата обращения: 01.09.2017).

стран Африканского континента и Индонезия имеют доступ в диапазоне 24,37%–90,9%.

Кроме того, в Китае, Бразилии и Индии — странах, где новое поколение людей более открыто к инновациям и хорошо технически «подковано», наблюдается наибольший спрос на инновационные технологии. Частота мобильных платежей в этих странах составляет: несколько раз в день — 24% в Китае, 15% в Бразилии, 11% в Индии; один раз в неделю — 32% в Китае, 30% в Индии, 27% в Бразилии; не используют данную технологию — 8% в Индии, 10% в Китае, 15% в Бразилии².

Приведенная статистика иллюстрирует особенности развития сферы платежных услуг каждой отдельно взятой страны в зависимости от состояния платежной инфраструктуры, уровнем предоставляемых розничных платежных услуг населению, а также неоднородность развития.

В связи с постепенным глобальным развитием рынка платежных услуг подгруппа по финансовой грамотности и защите прав потребителей Глобального партнерства за финансовую доступность (GPFI) разработала план рабочих мероприятий (рабочий план 2017) на ближайшие пять лет. Странами-организаторами являются Китай, Россия и США. Участвующие в проекте страны: Аргентина; Австралия; Бразилия; Франция; Германия; Италия; Мексика; Южная Корея.

Основной целью плана является создание на основе потенциала развитых и развивающихся стран базы программ по финансовой грамотности, лучших практик использования цифровых финансовых продуктов и услуг общественными, частными и неправительственными организациями в сфере защиты прав потребителей и финансового образования.

Также GPFI разработаны принципы, которые поощряют правительства разных стран развивать цифровой подход к финансовым услугам. Эти принципы были одобрены министрами финансов G20 и управляющими центральных банков на встрече в Чэнду 22–23 июля 2016 года. К принципам инновационной доступности финансовых услуг относятся³:

- Принцип 1: содействие развитию цифровых финансовых услуг в качестве приоритета при разработке всеохватывающей финансовой системы, в том числе через осуществление координации, контроля и оценки национальных стратегий и планов действий.

² Global payments 2020: Transformation and convergence// Банк BNY Mellon. — 2016.

³ Digital Financial Inclusion: Emerging Policy Approaches// GPFI. — 2017.

- Принцип 2: баланс продвижения инноваций для достижения цифровых финансовых включений с идентификацией, оценкой, мониторингом и управлением новыми рисками.
- Принцип 3: Обеспечение благоприятных и соразмерных правовых и нормативных рамок для цифровой финансовой доступности, принимая во внимание соответствующие международные стандарты стандартизации и рекомендации.
- Принцип 4: расширение цифровой экосистемы, в том числе финансовых услуг, информационно-коммуникационных технологий, инфраструктуры для безопасного и надежного использования цифровых финансовых услуг во всех соответствующих географических местах, особенно в сельских районах.
- Принцип 5: создание комплексного подхода к потребителю и защита данных.
- Принцип 6: поддержка программ, способствующих повышению цифровой и финансовой грамотности населения.
- Принцип 7: облегчение доступа к цифровым финансовым услугам, удовлетворяющим многочисленные потребности людей, с использованием систем идентификации клиентов на основе риск-ориентированного подхода к надлежащей проверке клиентов.
- Принцип 8: отслеживание прогресса в цифровой финансовой доступности через всеобъемлющие и надежные данные измерений и систем оценки.

Также, при содействии GPFi подготовлено руководство по построению всеобъемлющей экосистемы цифровых электронных платежей. К ключевым задачам при построении всеобъемлющих цифровых платежных экосистем относятся ⁴:

- 1) Управление различными заинтересованными сторонами;
- 2) Баланс инноваций, защиты рынка и целостности системы;
- 3) Построение доверия в системе цифровых платежей;
- 4) Создание соответствующей нормативно-правовой среды.

Сегодня существует множество факторов, которые могут отрицательно повлиять на доступ к транзакционным счетам и помешать их регулярному использованию. К наиболее важным мы относим: высокие комиссии по операциям с использованием счетов, а также высокие косвенные затраты (например, затраты на поездку в филиал или

⁴ Building inclusive digital payments ecosystems: Guidance Note for Governments// GPFi for the German G20 Presidency. – May 2017.

другую точку обслуживания), низкий уровень доходов широких слоев населения, размер теневой экономики и занятости, недостаточное внимание к гендерным аспектам, религиозным и культурным традициям, ограниченное понимание и низкая финансовая грамотность, дизайн транзакционных счетов и платежных услуг, который не в состоянии удовлетворить потребности различных типов конечных пользователей, а также восприятие со стороны пользователей, небезопасность транзакционных счетов.

Все эти факторы могут действовать на практике как барьеры для принятия и регулярного использования транзакционных счетов для перевода денежных средств.

Под финансовой доступностью Банк России понимает состояние финансового рынка, при котором всё дееспособное население страны, а также субъекты малого и среднего предпринимательства имеют полноценную возможность получения базового набора финансовых услуг, которая характеризуется совокупностью следующих условий: возможность доступа к услуге, востребованность финансовых услуг, качество финансовых услуг, полезность финансовых услуг.

Первый показатель — *доступ*, анализирует возможность потребителей получать доступ к финансовым (платежным) услугам.

Далее рассмотрим доступность платежных услуг в России в разрезе федеральных округов.

В России по состоянию на 01.01.2016 23,66% взрослого населения использовали дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления переводов денежных средств, что на 7,84% меньше, чем на 01.01.2017. Самая большая часть взрослого населения 65%, использующая мобильное устройство для осуществления переводов денежных средств, на 01.01.2016 года проживала в ДВФО⁵, однако на 01.01.2017 года первое место занял ЦФО, доля взрослого населения, использующая дистанционный доступ, составила 45,48. Самые низкие показатели использования дистанционного доступа к банковским счетам для осуществления переводов денежных средств четрез мобильное устройство на 01.01.2016 наблюдались в КФО — 0% и в СКФО — 13,95% а на 01.01.2017 — в СКФО — 4,65%.

⁵ Здесь и далее: ЦФО — Центральный федеральный округ; СЗФО — Северо-Западный федеральный округ; ЮФО — Южный федеральный округ; СКФО — Северо-Кавказский федеральный округ; ПФО — Приволжский федеральный округ; УФО — Уральский федеральный округ; СФО — Сибирский федеральный округ; ДВФО — Дальневосточный федеральный округ; КФО — Крымский федеральный округ. КФО вошел в состав ЮФО в июле 2016 года. На момент проведения опроса КФО не был частью ЮФО.

В целом по России интернет-банкинг через стационарный компьютер/ноутбук на 01.01.2016 года пользовалось 12,4% взрослого населения, что на 0,04 меньше, чем на 01.01.2017 года. Через мобильное устройство интернет-банкинг на 01.01.2016 года пользовалось 8,75%, в 2017 — 11,13%, через мобильный банк на 01.01.2016 — 9,25%, на 01.01.2017 — 15,63%. Самые высокие показатели на 01.01.2016 год присущи ДВФО (35% жителей ДВФО пользовались интернет-банкинг через стационарный компьютер/ноутбук, 31,7% — через мобильное устройство, 41,7% заходили в мобильный банк через приложение), а на 01.01.2017 год сразу трем регионам: ЦФО (16,74% жителей ЦФО пользовались интернет-банкинг через стационарный компьютер/ноутбук, 16,06% — через мобильное устройство, 22,85% заходили в мобильный банк через приложение), УФО (18,88% жителей УФО пользовались интернет-банкинг через стационарный компьютер/ноутбук, 20,28% — через мобильное устройство, 18,88% заходили в мобильный банк через приложение), ДВФО (17,54% жителей ДВФО пользовались интернет-банкинг через стационарный компьютер/ноутбук, 16,59% — через мобильное устройство, 18,01% заходили в мобильный банк через приложение).

В России на 01.01.2016 год 37,9% взрослого населения имели зарплатную карту и 19,9% — расчетную (дебетовую) карту, кроме зарплатной. Самая большая доля взрослого населения, имеющего зарплатную карту, проживает в УФО (49,7% взрослого населения округа), СЗФО (42,3%) и ЮФО (45,5%), самая маленькая — в ДВФО (25%) и КФО (22,2%). Больше всего граждан, имеющих расчетные (дебетовые) карты, проживает в ДВФО (36,7% взрослого населения округа), меньше всего — в УФО (7%).

На 01.01.2017 показатель количества зарплатных карт у взрослого населения возрос на 1,9% и составил 54,00%, показатель расчетных карт возрос на 5,53% и составил 39,63%. Самая большая доля взрослого населения в 2017, имеющего зарплатную карту, проживает в ЦФО (62,9% взрослого населения округа) и СКФО (58,14%), самая маленькая — в ПФО (45,97%) и ДВФО (45%). Больше всего граждан, имеющих расчетные (дебетовые) карты, проживает в ДВФО (51,67% взрослого населения округа), СФО (46,92% взрослого населения округа) и ЦФО (43,21% взрослого населения округа), меньше всего — в СЗФО (31,76%).

На 01.01.2016 год в России количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств составило 107 577 513, из которых 80 629 446 принадлежит ЦФО — самое большое значение, самое маленькое значение у УФО — 17 717, (КФО — 0%). На 01.01.2017 год показатель в целом по России увеличился на 50 559 628 и составил

158 137 141. Самое большое значение у ЦФО — 122 496 522, самое маленькое у УФО — 29 437. Количество безналичных платежей на 01.01.2017 год по России увеличилось по сравнению с 01.01.2016 годом на 4 682 400 623 и составило 17 996 353 921. Самым большим регионом по количеству совершенных безналичных платежей, как на 01.01.2016, так и на 01.01.2017 год является ЦФО — 5 119 444 121 в 2016 и 6 595 426 950 на 01.01.2017 год соответственно. Самым маленьким на 01.01.2016 является КФО — 14 829 622, на 01.01.2017 год является СКФО — 227 809 053 (рисунок 4). Объем безналичных платежей на 01.01.2017 год составил 40 259 млрд. руб., что на 8 279 млрд. руб. больше, чем на 01.01.2016 год. ЦФО занимает первое место по объему безналичных платежей на 01.01.2016 и на 01.01.2017 год (на 01.01.2016 года — 15 497 млрд. руб., 2017 — 19 304 млрд. руб.), последнее место на 01.01.2016 года КФО — 68 млрд. руб., на 01.01.2017 СКФО — 703 млрд.руб.

На 01.01.2016 год доля взрослого населения, получающего внутренние и /или международные денежные переводы составляла 39,46%, на ДВФО приходится большая часть взрослого населения — 75%, КФО — самая маленькая часть населения 7,41%. Доля взрослого населения, отправляющего внутренние и/или международные денежные переводы составляла 77,72%, на ДВФО приходится большая часть взрослого населения — 90%, СКФО — самая маленькая часть населения 54,64%. На 01.01.2017 год доля взрослого населения, получающего внутренние и/или международные денежные переводы составляла 38,06%, на ЮФО приходится большая часть взрослого населения — 58,11%, ПФО — самая маленькая часть населения 3,43%. Доля взрослого населения, отправляющего внутренние и /или международные денежные переводы составляла 79,13%, на СЗФО приходится большая часть взрослого населения — 93,24% и на ЦФО — 87,78% СКФО — самая маленькая часть населения 13,95%.

Доля взрослого населения, совершающего безналичные платежи, в России на 01.01.2017 составила 60,75%. Самая высокая доля принадлежит СФО — 72,99% и ЦФО — 71,95%. Самая маленькая доля — СКФО — 12,79%. Доля взрослого населения, осуществляющего безналичные переводы/платежи с использованием дебетовой карты, в России на 01.01.2016 составила 19,9%. Самая высокая доля принадлежит СФО — 27,0%. Самая маленькая доля — КФО — 7,4%. Доля взрослого населения, осуществляющего безналичные переводы/платежи с использованием дебетовой карты, в России на 01.01.2017 увеличилась на 1,98 и составила 19,9%. Самая высокая доля принадлежит УФО — 37,76%. Самая маленькая доля — СКФО — 3,49%.

Вторым показателем является востребованность, которая выражается в степени вовлеченности потребления финансовых услуг населением.

По данным Центрального Банка, количество активных счетов, открытых в кредитных организациях физическими лицами, составляет 187438,7 тыс.

Согласно данным Федеральной службы статистики, типология использования банковских услуг зависит от территории проживания, наличие или отсутствия высшего, или среднего образования, а также уровня занятости населения и возрастной группы. К числу наиболее не заинтересованных можно отнести население старше 55 лет и имеющее доходы ниже 35 тыс. руб., скорее всего это связано с тем, что люди пенсионного возраста являются отстраненными от нововведений. А также в городах примерно 28% молодежи до 28 лет не пользуются банковскими услугами, возможно, этот факт обусловлен тем, что потребителями являются родственники или члены семьи.

Что касается использования банковских карт, то их появление у 47% населения связано с зарплатным проектом, и лишь 23% карт оформлены лично. Весомым фактором повышения финансовой доступности является повышение компьютерной грамотности среди всех слоев населения, увеличение и распространение сети Интернет, рост спроса на смартфоны, а также желание производителей следовать нововведениям на рынке розничной платежной индустрии, что пассивно вовлекает в пользование услугами.

Третий показатель — качество финансовых услуг, который включает в себя финансовую грамотность, а также уровень раскрытия информации. Уровень финансовой грамотности, как правило зависит от наличия или отсутствия образования, заинтересованности населения в финансовых нововведениях.

Выводы. Мы считаем, что именно дальнейшее повышение доступа к транзакционным счетам и соответственно получения доступа к ПУ на основе использования электронных платежных инструментов и электронных каналов доступа является основной задачей для решения проблемы финансовой доступности в мировой и российской практике.

Выше приведённые данные показывают, что в России существует проблема финансовой доступности платежных услуг в ряде регионов.

Поэтому необходимо решать проблему как в общем, за счет развития доступа к платежным услугам в целом по стране, так и с учетом региональных особенностей.

Предлагаем следующие направления развития розничных платежных услуг (далее — РПУ), повышающие финансовую доступность:

- развитие платежной инфраструктуры
- увеличение востребованности РПУ;
- повышение качества РПУ;
- увеличение полезности РПУ.

Уточняя вышеперечисленные критерии, можно определить, что финансовая доступность розничных платежных услуг складывается из наличия доступа к платежной инфраструктуре и достаточного уровня финансовой грамотности, т.е. такого положения дел, когда лицо знает, какие услуги представлены на рынке и как ими пользоваться.

Список литературы

1. Всемирный банк [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://databank.worldbank.org/.pdf> (дата обращения: 21.10.2017).
2. Обзор состояния финансовой доступности в российской Федерации [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://cbr.ru/finmarkets/files20161110.pdf> (дата обращения: 12.11.2017).
3. Global payments 2020: Transformation and convergence // Банк BNY Mellon. — 2016.
4. Digital Financial Inclusion: Emerging Policy Approaches // GPFI. — 2017.

References

1. Vsemirnyiy bank [Elektronnyiy resurs] — Rezhim dostupa: <http://databank.worldbank.org/data/download/.pdf> (data obrascheniya: 21.10.2017).
2. Obzor sostoyaniya finansovoy dostupnosti v rossiyskoy federatsii [Elektronnyiy resurs] — Rezhim dostupa: <http://cbr.ru/finmarkets/files/pdf> (data obrascheniya: 12.11.2017).
3. Global payments 2020: Transformation and convergence // Bank BNY Mellon. — 2016.
4. Digital Financial Inclusion: Emerging Policy Approaches // GPFI. — 2017.