

**З.А. Кондратьева, доц., А.В. Родионова, студентка,**  
*Филиал Всероссийского заочного  
финансово-экономического института*

## **ОСОБЕННОСТИ УЧАСТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ**

Рынок моментальных платежей с использованием платежных терминалов – один из наиболее перспективных и не полностью освоенных сегментов бизнеса в России. Его развитие – важнейший фактор в решении задач расширения доступности платежных услуг населению, развития безналичных расчетов в области розничных платежей.

Моментальные платежи появились в России сравнительно недавно, однако сразу стали пользоваться большой популярностью. Технологически система настроена на прием наличных (купюры определенного достоинства, в основном рубли) с последующим зачислением принятых денег на указанный счет или логин для указанного получателя. Разновидностью платежных терминалов являются принимающие банкоматы, в которые можно вносить наличные для пополнения банковских счетов или погашения кредита, проводить коммунальные и иные платежи с использованием пластиковых карточек.

В настоящее время в России и на территории Курской области наиболее крупными и устойчивыми сетями являются компания “ОСМП”, розничный бренд QIWI (КИВИ), ОАО “CyberPlat” (Киберплат), группа “erort”, компания “Евросеть”.

В 2009 году оборот рынка составил 632 млрд. руб., а его прирост по отношению к 2007 г. составил 18 % п.п., при этом количество транзакций, проведенных через пункты приема платежей, увеличилось на 14,6 % по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2008 года и составило 4,3 млрд. В настоящее время точки приема платежей есть в каждом городе России с населением более 5 000 человек, а сумма среднего платежа в 2008 году увеличилась на 17 руб. по сравнению с аналогичным показателем 2007 г. и составила 100 руб., а в 2008 г. выросла на 18 руб. по отношению к 2007 г. и составила 118 руб.

Рынок моментальных платежей преимущественно принадлежит небанковским платежным системам. На стороне этих платежных систем выступает Национальная ассоциация участников электронной торговли (НАУЭТ), собственно платежные системы, операторы связи (они готовы работать и с банками, но боятся их монополизма). По данным НАУЭТ, в

платежах за сотовую связь лишь 5 % приходится на банковскую схему оплаты. Еще 5 % – это предоплаченные карты сотовых операторов (стретч-карты). Большая часть рынка (90 %) приходится на участников агентской схемы приема платежей, в рамках которой многочисленные предприятия-агенты процессинговых компаний и операторов связи (супермаркеты, салоны связи, частные предприниматели) принимают платежи с помощью кассовых аппаратов и платежных терминалов.

Основными игроками на рынке моментальных платежей Курской области традиционно являются филиал “Сбергательный банк Российской Федерации” и Курскпромбанк.

В рейтинге банков по количеству собственных банкоматов по России на 01.01.2009 бесспорным лидером являлся Сбербанк РФ, имевший 17 465 банкоматов, увеличивший их количество на 01.07.2009 до 19 960. Курскпромбанк на 01.01.2009 имел в рейтинге место № 70 с общим количеством собственных банкоматов 44. Райффайзенбанк, представительство которого имеется в г. Курске, имел на 01.07.2009 1 410 банкоматов, при этом примечательно наличие 24 банкоматов с возможностью внесения наличных в конверте (при погашении кредита деньги поступают на счет через несколько дней после пересчета и проверки купюр из конверта). Следует отметить, что данное направление только начинает осваиваться банками. На 01.01.2010 Курскпромбанк имеет на территории города Курска 34 платежные терминала и еще 18 по районам области.

Привлекательность платежных терминалов для банков заключается и в их стоимости. Ведь стоимость терминала в 8-10 раз меньше стоимости банкомата и в десятки раз меньше стоимости открытия операционной кассы. Расходы на регулярное обслуживание платежного терминала также меньше соответствующих расходов для банкомата и операционной кассы. Особенно выгодно развертывание собственной сети платежных терминалов банкам, активно работающим с частными клиентами и планирующим расширение своей розничной сети.

Широкое распространение платежных терминалов может стимулировать развитие рынка электронного банкинга для частных лиц. Решается одна из основных проблем – пополнение счета или карты частного лица, получающего зарплату в наличной форме.

Использование платежных терминалов возможно и с целью автоматизации банковского фронт-офиса. Большинство клиентов

обращаются в отделение банка с достаточно простыми запросами – положить деньги на сберегательную книжку, счет, карту, оплатить взнос по кредиту. Обслуживание таких клиентов можно возложить не на операционистов, а на платежные терминалы. В идеальном случае банковские сотрудники фронт-офиса должны будут лично работать только с теми клиентами, которых невозможно обслужить без привлечения человека.

Банки могут и должны максимально сочетать оба основных направления использования платежных терминалов: чем больше предоставляется возможностей, тем более привлекателен комплекс услуг для частных лиц, тем большие финансовые дивиденды сможет получить банк. Таким образом, развивая бизнес по приему наличных через платежные терминалы, банк решает следующие задачи: получение дохода от комиссии и вознаграждения за платежи, проходящие через терминалы; автоматизацию банковской розничной сети; экспансию, занятие сегмента рынка на ранней стадии его развития с целью обеспечения стабильного дохода в будущем.

Законодательное регулирование не должно приводить к уменьшению доступности платежей для граждан, а также не может сужать возможность применения микроплатежей. Размер микроплатежей сопоставим с издержками банка на его обработку и не выгоден банкам. В настоящий момент платежные системы выступают интеграторами микроплатежей, разгружают банки и делают операции выгодными для них.

Также немаловажным фактором, препятствующим развитию рынка моментальных платежей с использованием платежных терминалов, является недоверие и непривычность оплаты услуг фиксированной телефонии и ЖКХ через электронные платежные системы среди массового населения. Владельцы терминалов делают упор на внедрение новых возможностей и переоснащение терминалов. Последний год линейка доступных сервисов существенно расширилась, пополнившись оплатой различных услуг, коммунальных платежей и штрафов.

Кроме того, барьерами, препятствующими использованию платежных терминалов в Курской области, остаются проблемы безопасности и доверия, отсутствие стимулов к их использованию и наследие экономики, ориентированной на наличность. Так, торговые точки мало заинтересованы в приеме карточных платежей. Многие крупные предприятия розничной торговли отказываются от приема карт ввиду высоких комиссий платежных систем – монополистов, расходы

по которым в конечном итоге закладываются в цены на товар, что создает неравные конкурентные условия.

Важным сдерживающим фактором в перспективах более широкого применения платежных терминалов для безналичных расчетов является недостаточная финансовая грамотность населения, в том числе – недостаток конкретной и доступной информации об удобстве и выгоде их использования. Банк России увеличивает внимание этому вопросу и планирует в ближайшее время организацию программ в области финансовой грамотности, в частности в сфере розничных платежей. Развернутая и простая для понимания информация о том, как пользоваться картой в торгово-сервисной сети, преодоление негативных стереотипов, мешающих оплачивать картой товары и услуги, будут способствовать изменению характера применения платежных карт.

Каждая из представленных на рынке форм оплаты необходима и востребована, в настоящий момент ни одна из систем не предоставляет сервис, полностью удовлетворяющий потребностям клиента. Но именно поэтому вектор дальнейшего развития можно обозначить более четко.

Таким образом, несмотря на все законодательные сложности, неясности и специфику бизнеса, за рынком электронной наличности и платежных терминалов большое будущее. Ведь платежные терминалы – это не простой бизнес, а социально значимый. Платежные системы обслуживают массовые потребности всего населения – десятков миллионов граждан РФ. Кроме того, во многих случаях это единственный способ оплаты услуг. И если сейчас свернуть половину платежных терминалов, многие граждане России, особенно в глубинке, могут оказаться отрезанными от связи. Без платежных систем большей части населения России станут труднодоступны услуги мобильной связи и некоторые другие. Действительно, контроль миллиардных финансовых потоков необходим, однако нужно грамотно выстроить работу, дабы избежать коллапса глобального масштаба.