

УДК 336.71

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕБАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ НА РЫНКЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ

*к.э.н., доц. Всяких М.В.
Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация. В рамках формирования Национальной платежной системы и вступления в силу ФЗ № 161 "О национальной платежной системе" можно наблюдать усиление роли небанковских платежных агентов в осуществлении операций электронных платежей, традиционном и важном сегменте деятельности коммерческих банков до последнего времени. В отличие от банков, данные структуры активно совершенствуют свои платежные сервисы, развивают инфраструктуру платежных терминалов, в том числе и виртуальные сервисы, стремятся интегрироваться в торговые площадки и уже сложившиеся платежные системы кредитных организаций. Это дает потребителям услуг таких сервисов невиданные ранее возможности в сфере электронной коммерции, денежных переводов, накопления и инвестирования на новом уровне мобильности, защиты от рисков и интеграции в технические средства доступа к глобальной сети Интернет. Можно говорить о существенном расширении набора традиционных безналичных платежных инструментов, что ставит ряд вопросов о горизонтах развития индустрии безналичных платежей в обозримом будущем.

Ключевые слова: банки, безналичные платежные инструменты, платежные агенты, платежная система, электронная коммерция, электронные платежи.

NON-BANK PAYMENT AGENTS MARKET WIRE TRANSFERS

*Cand. Econ. Science, lecturer Vsyakh M.V.
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University*

Annotation. As part of the formation of the National Payment System and the entry into force of the Federal Law № 161 "On the national payment system" can be seen to strengthen the role of non-bank payment agents in the implementation of electronic payment transactions, the traditional and important segment of commercial banks until recently. Unlike banks, these structures are actively improving their payment services, develop infrastructure, payment terminals, including virtual services, seek to integrate into the trading platforms and payment systems already established credit institutions. It gives consumers the services of such services unprecedented opportunities in e-commerce, remittances, savings and investment to a new level of mobility, risk protection and integration into the technical means of access to the Internet. You can talk about the extended set of the traditional non-cash payment instruments, which raises a number of questions about the horizons of industry development of cashless payments in the foreseeable future.

Keywords: banks, non-cash payment instruments, payment agents, payment systems, e-commerce, electronic payments.

Генеральный вектор отечественного рынка денежных переводов в последние годы сводится к привлечению потребителей за счет внедрения принципиально новых по уровню удобства, доступности и защищенности платежных сервисов. Это вызвано в первую очередь расширением площадок электронной коммерции и информационных технологий беспроводной передачи данных и влечет существенный отток заинтересованных клиентов из банковского сектора, сохраняющего в целом консервативный подход к вопросу практики безналичных платежных сервисов.

Существенно повлияло на обозначенные тенденции принятие и вступление в силу ФЗ № 161 "О национальной платежной системе" благодаря чему множество действующих систем денежных переводов постепенно оформились в самостоятельные платежные системы с твердой законодательной основой функционирования и регулирования ключевых аспектов функционирования.

Другим фактором здесь стало постепенное сближение родственных по набору функций сервисов, их объединение для отстаивания занятой ниши на рынке в изменяющихся условиях. Эта тенденция определяет запросы потребителя на мультисервисную модель обслуживания, когда можно иметь в комплексе возможность пополнять средства на мобильных счетах средств связи, рассчитываться за товары и услуги, проводить мгновенные переводы средств на другие счета, в том числе небанковских систем, а также осуществлять весь спектр платежей по государственным услугам и платежам.

Что касается современного регулирования, то Федеральный закон «О национальной платежной системе» вводит ряд ограничений на деятельность операторов осуществления расчетов, с другой стороны формирует набор базовых правил и терминов, что повышает доверие к системе в целом.

В области расчетов в сети Интернет основными типами расчетов выступают переводы между частными лицами и в процессе взаимодействия покупателей и продавцов. Законом не оговаривается допущение временного разрыва между моментами осуществления сделки и фактическим зачислением средств на средств получателя. Однако, такой порядок является общепринятым в сфере электронной коммерции, зарезервированные средства выступают гарантом добросовестного отношения к заключаемой сделке двумя сторонами и дают возможность торговой площадке получить определенный процент с оборота этих средств. Таким образом, закон просто не предусматривает возможность реализации такой схемы взаимодействия в среде Интернет-торговли, что требует его корректировки в данном направлении.

Недостаточно проработаны, остаются вопросы покрытия потенциальных рисков потери средств в процессе проведения расчетов за счет перебоев в финансовой устойчивости самих агентов, но следующим шагом регулятора, очевидно, станет формирование набора обязательных нормативов для небанковских кредитных организаций в части финансовых гарантий покрытия образующихся задолженностей. Речь идет о своеобразном аналоге Агентства по страхованию вкладов для кредитных организаций с обязательной доле перечислений от объема переводов в гарантийный фонд покрытия убытков в страховых случаях. Можно предположить, что такие новшества в законе появятся очень скоро, поскольку сегмент небанковских денежных переводов выступает наиболее перспективным участком рынка финансовых услуг.

Рассматривая факторы влияющие на потребителей следует выделить три главные критерия предпочтений: известность бренда и его маркетинговую «раскрутку», стоимость комиссионных сборов, удобство и доступность для потребителей с разным уровнем подготовки для работы с новыми сервисами (так называемая «дружелюбность сервиса»).

Большие перспективы открывает для небанковских платежных агентов расширение аудитории за счет эффективных программ лояльности, охвата массового ритейла и привлечение операторов мобильных сетей связи. Также небанковские структуры дают возможность клиенту избежать сложной и время затратной системы документального оформления операций, что снижает уровень контроля и доступности. Результатом становится растущий объем переводов, переток клиентов в небанковские, мобильные платформы осуществления платежей, потребители здесь чувствуют большую свободу и стремятся обучаться этим способам реализации расчетов.

Практика последних лет указывает на предпочтение традиционным банковскими переводам таких систем как QIWI за счет широкой филиальной сети терминалов и логичного построения порядка осуществления обслуживания в среде трудовых мигрантов и молодежи, даже, несмотря на несколько завышенные комиссионные сборы. Это определяется также потребностями этих групп потребителей в пополнении средств операторов связи, моментальных онлайн-платежей и отправки средств на погашение кредитных обязательств.

Данная картина свидетельствует о смещении акцентов при выборе средства денежных переводов от размера процентных сборов от суммы операции к доступности и удобству получения услуги через различные каналы связи, в том числе мобильные платформы.

Другой важный вопрос перед потребителем это надежность услуг, а для самого сервиса возможность управления рисками. Здесь используются стандартные приемы и методики защиты информации. Основная доля потерь происходит не по вине самой системы и несовершенства хранения ею информации, а за счет неправомерных действий в местах осуществления расчетов. Если для банков массовыми инструментами реализации безналичных расчетов выступают пластиковые карты и системы телебанкинга, для которых степень надежности защиты определяет имидж банка, то деятельность небанковских платежных агентов, связанных с банковскими сервисами может внести дополнительную составляющую в риск непредвиденных потерь. Здесь на помощь банку приходят типовые методики по анализу работы платежных агентов в плане управления риском. Если имеется угроза несанкционированного доступа к информации или иных неправомерных действий необходимо внедрять страхование финансовых рисков или ставить вопрос о продолжении сотрудничества со сторонними сервисами платежной системы. Поскольку у банков данный сегмент бизнеса развивается не столь быстро, как у специализированных платежных агентов, особенно в плане электронной коммерции следует крайне осторожно выбирать схему работы с агентами, особенно в свете решительных действий Центрального банка по отзыву лицензий.

Рассматривая характерные тенденции на рынке денежных переводов в динамике, можно отметить, что некоторое время назад существовала четкая специализация в области оказываемых услуг. Так, выпуском и обслуживанием пластиковых карт занимались одни системы, другие формировали терминальную сеть и обслуживали операции по микро-платежам, третьим направлением были переводы между физическими лицами.

Сегодня почти каждый платежный агент активно стремится расширить свою деятельность во всех обозначенных направлениях в различных вариациях, во взаимодействии с банковским сектором. Ярким примером здесь выступают отечественный Яндекс-деньги и зарубежный гигант электронной коммерции Paypal.

Основной движущей силой здесь становится все больший охват целевой аудитории широкополосным Интернетом и расширением спектра финансовых услуг виртуальных магазинов.

Имеется четыре четких формы бизнеса в рамках денежных переводов физических лиц.

Первая является классической и основана на банковской практике выпуска и обслуживания пластиковых карт, интернет-банкинге, а так же платежных поручений в филиалах. Говорить о стагнации здесь не приходится, но и роста как в начале 2000-х годов уже никогда не будет.

Вторая модель воплощена в системах денежных переводов, например Contact, Western Union и других. Банки здесь занимают активную позицию и где возможно интегрируют данные системы в свой бизнес, а в иных ситуациях выступают конкурентами. Вопросом выбора здесь становится комиссионный процент от суммы перевода.

Третьим направлением, не освоенным еще в России, является интеграция платежных сервисов и операторов сотовой связи. Возможности такого развития сегмента безналичных переводов ярко продемонстрировал европейский оператор сотовой связи Vodafone, который с помощью мобильных переводов и средств оплаты при помощи телефонных аппаратов, как средств платежа, занял значительную долю рынка прежде принадлежавшую банковским сервисам.

Четвертым направлением стали хорошо известные в России электронные кошельки. Они тесно сопряжены с перечисленными выше элементами платежной системы, но занимаются активным внедрением собственных инноваций и долю рынка упустить не станут ни при каких условиях.

Безусловно, банки не остаются в стороне, но реализацию новых проектов они стремятся отдавать отдельным специализированным сервисам, в том числе подконтрольным и зависимым брендам финансовых услуг. Поэтому мы можем наблюдать активную деятельность крупных игроков рынка по поглощению малых успешных участников рынка денежных переводов, формирование своеобразных концентраторов платежных сервисов в лице Интернет-ритейлеров и общее обострение конкуренции, так как свободная ниша данного быстро заполняется новыми игроками, а резервов роста у рынка остается не так и много на фоне прогрессирующего экономического кризиса и снижения покупательной способности населения.

Регулятор сегодня дает возможность развития всем рассмотренным агентам безналичных денежных переводов равные условия для развития бизнеса и следует отметить, что решающую роль в конкурентной борьбе сыграет качество обслуживания и уровень интеграции в действующую рыночную систему коммерции, услуг и платежей.

Литература

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] <http://base.garant.ru/12187279/#help#ixzz3sXmiMelh>
2. Рынок денежных переводов: основные тенденции, ключевые игроки, новые механизмы взаимодействия [Электронный ресурс] <http://www.klerk.ru/bank/articles/300280/>
3. Всяких М.В., Сульженко Т.С. Развитие национальной платежной системы [Текст] // Профессиональный проект: идеи, технологии, результаты: науч. журнал. – Москва – Челябинск: АНО НОЦ «Со-Действие», 2015. – № 2(19). – С. 29-33.
4. Всяких М.В., Орлова Н.К. Электронные деньги в системе денежного обращения государства [Текст] // Международный научный журнал "Инновационная наука" № 6, 2015. – С. 59-63.
5. Всяких Ю.В. Проблемы рисков в системе электронных денег [Текст] // Журнал «Вестник ЮУрГУ», серия «Экономика и менеджмент», № 10(82). – 2007 г. – С. 33-37.
6. Владыка М.В., Всяких Ю.В. Потенциал средств безналичного денежного обращения в создании условий устойчивого развития Национальной платежной системы [Текст] // Problems and trends of economy and management in the modern world. Proceedings of the International Conference, Sofia, 24.12.2012.

УДК 336.7

КЛЮЧЕВЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАМКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОГРАММ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

*к.э.н., доц. Всяких Ю.В.
Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: в период финансово-экономического кризиса многие кредитные организации, ранее занимавшиеся розничным кредитованием по остаточному принципу, обратили внимание на успешное и быстрое восстановление доходности операций в этом сегменте, продемонстрированное признанными лидерами этого бизнеса. Розничный банковский бизнес может быть успешным и прибыльным, как правило, в двух случаях: или в результате весьма дорогого индивидуального подхода (private banking), или при максимальной стан-