Приложение 1

к письму Отделения Ставрополь

от\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Реалии настоящего времени формируют новые вызовы, существенно влияющие на развитие регионального платежного рынка. Платежная индустрия, как и общество в целом, проходит цифровую трансформацию. Потребители становятся все более требовательны к скорости, стоимости и доступности платежных услуг. Для создания инновационных платежных продуктов и сервисов поставщики платежных услуг широко внедряют новые технологии и сервисы.

Технологические инновации позволяют банкам выстраивать новые сервисы, не предусматривающие непосредственное участие в процессе предоставления услуг работников банка, или предусматривающее их минимальное участие.

Особое внимание сейчас уделяется использованию агентских моделей в качестве канала предоставления финансовых услуг вне рамок банковских офисов, в том числе проекту СashОut, позволяющему снимать наличные денежные средства, оплачивать, к примеру, коммунальные услуги в организациях торговли и услуг, расположенных в населенных пунктах с низкой доступностью финансовых услуг. На 01.04.2021 на территории края насчитывалось 954 точки обслуживания сервиса. Большинство из них работает в отделениях почтовой связи, непосредственно в магазинах 30 таких точек. Данный сервис интересен не только для потребителей, но и для предпринимателей, в первую очередь за счет увеличения потока клиентов, возможности получения дополнительного дохода за счет различных комиссий и бонусов, предусмотренных за проведение операций по выдаче наличных денег, приема оплаты коммунальных услуг, а также за счет снижения ставки по договору эквайринга. Особую актуальность проект приобретает в условиях вступления в силу поправок к Федеральному закону от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Так, указанный закон предусматривает, что с 01.07.2021 обязанность обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) с использованием национальных платежных инструментов в рамках национальной системы платежных карт распространяется на продавца (исполнителя, владельца агрегатора), у которого выручка от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за предшествующий календарный год превышает двадцать миллионов рублей.

Важным каналом предоставления финансовых услуг, особенно на территории сельских населенных пунктов, являются подразделения АО «Почта России». Из 612 подразделений, осуществляющих деятельность на территории края, в 611 оказываются финансовые услуги. При этом используются форматы обслуживания с участием работников банка или с участием работников почты, с предоставлением различного набора услуг: от получения наличных денег по картам, эмитированным кредитными организациями, до открытия счетов, оформления вкладов, депозитов, кредитов.

Учитывая характер услуг, предоставляемых МФЦ, важным для жителей края является возможность произвести оплату государственной пошлины и иных платежей на месте, то есть в соответствии с полноценным принципом «одного окна», что, в свою очередь, на фоне сложившейся эпидемиологической ситуации видится актуальным и значимым. По состоянию на 01.04.2021 на территории Ставропольского края функционируют ГКУ СК «МФЦ» (два офиса), 38 МФЦ, 239 ТОСП[[1]](#footnote-1) с общим количеством окон обслуживания 678 единиц. Всего устройствами по приему платежных карт оснащено более 88% от общего числа подразделений. Только за последний год в подразделениях МФЦ было установлено свыше 630 электронных терминалов. Наряду с оснащением окон МФЦ устройствами по приему платежных карт расширился и перечень услуг, которые можно оплатить в МФЦ посредством платежных карт, в первую очередь за счет возможности оплаты жилищно-коммунальных услуг.

В условиях сложной эпидемиологической обстановки не менее значимым является проект по размещению устройств по приему платежных карт в общественном транспорте. С момента старта проекта – декабрь 2017 года, электронными терминалами уже оснащено 519 «бортов». О том, что привычка платить «безналом» в транспорте формируется все у большего числа жителей края свидетельствует рост числа операций по безналичной оплате проезда. Если в апреле 2020 года жителями края было совершено 36 724 операции по безналичной оплате проезда, в январе 2021 года – 293 458 транзакций, то в апреле 2021 года эта цифра превысила 500 тысяч операций.

Также внимания заслуживает проект «Безналичная оплата школьного питания». Учитывая, что в большинстве школ Ставропольского края оплата питания организована только посредством сбора наличных денежных средств с родителей и учеников с вовлечением классных руководителей, а данная схема не только трудоемка и малоэффективна, но и рискованна, в 204 школах на территории 25 муниципальных образований края реализован проект «Безналичная оплата школьного питания». Согласно действующей схеме информационно-технологического взаимодействия между кредитной организацией – владельцем проекта и школой, реализована возможность производить безналичную оплату школьного питания во всех каналах банка. Внедрение подобных схем в разы повышает прозрачность и управляемость денежными потоками. Кроме того, сервис удобен для родителей, детей, а также снижает нагрузку на классных руководителей в части сбора денежных средств на питание. В перспективе возможно включить в схему учет бюджетных средств, выделяемых на оплату школьного питания в начальных классах.

В этом ряду также следует отметить важнейший инфраструктурный проект Система быстрых платежей (СБП). В настоящее время сервис реализован в форматах C2С - переводы физических лиц в пользу физических лиц и C2B – переводы физических лиц в пользу юридических лиц. СБП позволяет физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона себе или другим людям. При этом если переводы между физическими лицами по Системе быстрых платежей достаточно известный финансовый сервис и количество его пользователей растет с каждым днем, то формат C2B только начинает внедряться. К основным преимуществам сервиса СБП для бизнеса можно отнести низкую комиссию по платежам. Банк России установил максимальный уровень комиссий, которые банки могут взымать в торгово-сервисных предприятиях при оплате товаров и услуг, на уровне 0,7% от суммы платежа. Если сравнивать с комиссией банков по эквайрингу - это почти в 2,5 раза ниже. Кроме того, для подключения к СБП не требуется дополнительное оборудование, при этом переводы осуществляются почти моментально, т.е. практически через 15 секунд деньги поступают на счет продавца, что снижает кассовые разрывы. Еще одним преимуществом является доступность системы, пользователем которой может стать любой представитель бизнеса, независимо от объема совершаемых операций.

Рассматривая альтернативные эквайрингу проекты следует отметить проект «Плати QR». Оплата покупок по QR-коду – сервис, позволяющий покупателю посредством считывания QR-кода, размещенного продавцом, оплатить товар/услугу там, где отсутствует электронный терминал, например, в небольших парикмахерских, продуктовых и бытовых магазинах в формате «у дома». Сервис уже оценили предприниматели, так на 01.04.2021 на территории края подобная технология оплаты реализована уже более чем в 6700 торгово-сервисных предприятиях, из них 2100 точек подключены в 2021 году. Основным преимуществом сервиса является более низкая комиссия, взимаемая банком-эквайрером и отсутствие платы за обслуживание устройства.

1. Территориальное обособленное структурное подразделение [↑](#footnote-ref-1)