

Дистанционный банкинг:

новые перспективы и вызовы
для повышения доступности
финансовых услуг

Сочи, 30 сентября 2007 г.

Содержание

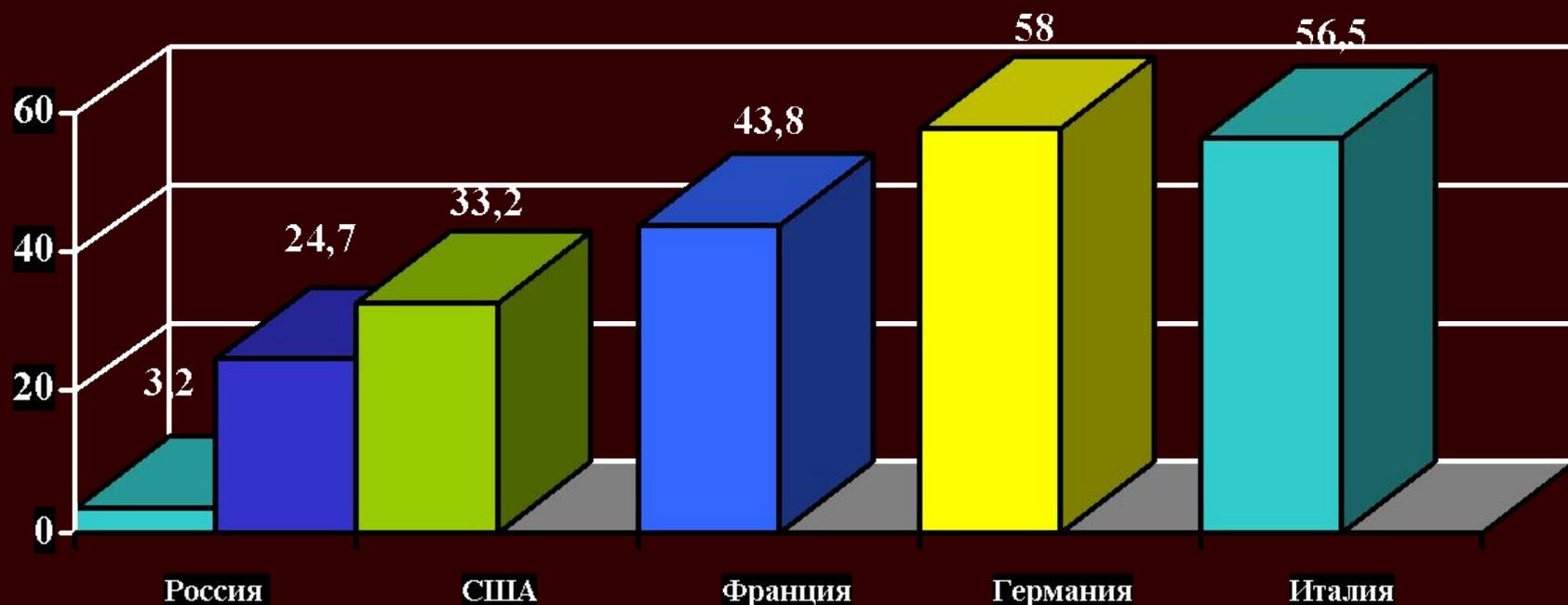
- Финансовая система, доступная для широких слоев населения
- Программы и планы развития финансового рынка
- Новые платежные и кредитные технологии
- Правовое регулирование отношений в сфере «дистанционного» предложения финансовых услуг населению и малым предпринимателям
- Новые инициативы

Доступность финансовых услуг в России

Срочные депозиты в банках	около 20-25 % населения
Потребительский кредит	около 13% населения
Ипотечный кредит	менее 1% населения
Операции с ценными бумагами	не более 7% населения
Приобретение паев ПИФ	около 2% населения
Микрокредитование	не более 10% от потребности

Банковские филиалы

(на 100 тыс. человек населения)



Повышение доступности финансовых услуг

- Расширение видов финансовых посредников
 - Дальнейшее развитие банковской филиальной сети
 - НДКО
 - Кооперативные банки
 - Новые формы микрофинансовых организаций (МФО)
 - Кредитные брокеры, в том числе ипотечные
 - Коллекторские агентства и другая «кредитная» инфраструктура
- Удешевление способов работы с населением и снижение порога входа на рынок финансовых услуг (микрофинансирование)
- Повышение уровня финансовой грамотности граждан
- Государственные программы поддержки микро- и малого бизнеса
- Рефинансирование финансовых посредников (ЦБ – коммерческие банки – МФО)
- **Оказание финансовых услуг вне служебных помещений финансовых посредников (дистанционно) с использованием новых технологий**

Дистанционное оказание финансовых услуг

- Модель 1: Банки и агенты
 - Почтовая инфраструктура как инструмент финансового рынка
 - МФО и ритейловые сети как агенты банков
- Модель 2: Автоматизированные продажи:
 - Платежные карты: расширение использования платежных карт (банкоматы cash-in и cash-out)
 - Системы платежных терминалов
- Модель 3: Мобильный и интернет - банкинг:
 - Использование возможностей операторов мобильной связи
 - Системы на основе Интернет

Банки и Агенты

■ Опыт Бразилии

- Несколько лет назад, только 15% населения Бразилии имели доступ к банковским услугам;
- В 2003 году ЦБ Бразилии разрешил банкам привлекать агентов для осуществления розничных банковских операций;
- Крупнейшие агенты банков – лотерейные сети, крупные ритейлеры, почтовые отделения;
- За пять лет доля населения, охваченных банковским сервисом, возросла почти до 70%. Сегодня в каждом муниципалитете Бразилии есть «точки доступа» к финансово – кредитным услугам

Почта России

- Более 42 тыс. отделений федеральной почтовой связи
- 27 почтовых отделений на 100 тыс. человек
- Право осуществлять денежные переводы без открытия банковского счета
- Согласно Закону «О почтовой связи» от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ организации федеральной почтовой связи оказывают физическим и юридическим лицам услуг связанные с почтовыми переводами денежных средств: прием, обработка, перевозка (передача), доставка (вручение) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи

Микрофинансовый рынок

- Более 1800 МФО и кредитных кооперативов
- Более чем двукратный рост рынка в год
- Только займы (активные) и, в некоторых случаях, пассивные (сбережения) операции. Запрет на ведение счетов, осуществление безналичных переводов и платежей

Платежи «с мобильного телефона»

- Управление банковским счетом
- Без явного открытия банковского счета: электронные деньги (мобильный кошелек, платежные Интернет-системы)

Интернет-банкинг:

- Интернет-банкинг: управление банковским счетом через Интернет или иные каналы связи
- Без открытия банковского счета: электронные деньги (платежные Интернет-системы)

Опыт Филиппин и ЮАР

- Филиппинская модель:
 - Розничные финансовые услуги «G-Cash» предоставляются дочерней компанией «Глобал Телеком», которая сама стала объектом банковского надзора;
- Модель ЮАР:
 - Банки и мобильные операторы формируют совместные предприятия, которые оказывают услуги «мобильного банкинга». При этом, все банковские риски возложены на банк, а риски, связанные с передачей данных – на оператора
- В обоих случаях, стоимость одной транзакции составляет 3-4 стоимости смс

Российская практика

- Мобильный банкинг:
 - Совместная программа Банка «Таврический» и «Би-Лайн» - *Мобильный Кошелек*;
 - Центр Финансовых Технологий – новые технологические решения для защиты данных при передаче по каналам сотовой связи
- Интернет – деньги:
 - Модель РКО (Web-Money);
 - Модель нефинансовой организации («суррогатные деньги») – Money Yandex и т.д.

Барьеры для распространения технологий дистанционного банкинга

Существует несколько нормативных барьеров для развития технологий дистанционного банкинга в России. Среди наиболее существенных:

Закон №115-ФЗ «О противодействии отмыванию доходов, нажитых преступным путем...» и ведомственные инструкции требуют личного участия банков в идентификации клиентов;

Недостаточность нормативного регулирования взаимодействия банков и агентов для полноценного аутсорсинга банковских операций;

По закону «О банках...» только коммерческие организации могут быть банковскими агентами для приема платежей, оставляя за бортом кредитные кооперативы, МФО и Почту России

Недостаточность нормативного регулирования понятия «электронных денег», требований к их выпуску и эмиттерам

Рабочая группа по законодательству и регулированию дистанционного банкинга

- Первая встреча – 28 мая 2007 года
- Собраны и проанализированы предложения заинтересованных участников (банков, мобильных операторов, РКО, некредитных организаций)
- Выделены четыре блока вопросов:
 - Проблемы аутсорсинга банковских операций;
 - Регулирование электронных денег;
 - Регулирования автоматизированных точек обслуживания;
 - Проблемы идентификации клиентов

Дальнейшие шаги: Аутсорсинг и электронные деньги

- Большая часть вопросов, связанных с передачей отдельных банковских операций агентам может быть решена на уровне нормативных документов ЦБ РФ;
- Тот же подход применим и к развитию регулирования «электронных денег». Как первый пример – нормы о предоплаченных платежных картах (Положение ЦБ РФ 266-П);
- Возможно, в некоторых случаях потребуются дополнение норм закона «О банках и банковской деятельности», а также «О связи...»

Дальнейшие шаги: пути решения проблемы идентификации

- Сделать агентов объектами надзора и контроля по закону о борьбе с отмыванием денежных средств и противодействия терроризму
- Ввести передвижные «точки идентификации» населения (передвижные банковские офисы?)
- Разрешить автоидентификацию с переходом на биометрические паспорта
- Смягчить требования по идентификации для незначительных операций (до X тыс. рублей)
- Безусловно, нужен анализ сильных и слабых сторон всех опций, а также оценка их последствий

Рабочая группа по законодательству и регулированию дистанционного банкинга

- Следующая встреча – обсуждение и утверждение плана работы (сентябрь);
- Уточнение форматов взаимодействия с ЦБ, Минфином, МЭРТ, Минсвязи и Госдумой;
- Дальнейшее вовлечение участников рынка и формирование отраслевых экспертных групп

П
л
а
с
т
и
к
о
в
ы
е
к
а
р
т
ы
н
о
м
и
н
а
л
о
м
1
0
0
0
и
б
о
л
ь
е
р
у
б
л
е
й
и
м
е
ю

Развитие дистанционного банкинга – новые возможности для России

Мамута Михаил Валерьевич,
Президент НАУМИР

mmamuta@rmcenter.ru