

УДК 336.201.2

## РОЛЬ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ

**КРИВОРУЧКО СВЕТЛАНА ВИТАЛЬЕВНА**, д-р экон. наук,  
директор Центра денежно-кредитной политики, Финансовый университет, Москва, Россия  
[gleb@33.east.ru](mailto:gleb@33.east.ru)

**ЧАН ШОН ТУНГ**, аспирант, Финансовый университет, Москва, Россия  
[tungtran.wict@gmail.com](mailto:tungtran.wict@gmail.com)

В наши дни около 2 млрд человек трудоспособного возраста во всем мире не пользуются официальными финансовыми услугами. Расширение доступа к финансам является необходимым компонентом повышения благосостояния населения. Более широкий доступ к финансовым услугам для физических лиц и компаний способствует уменьшению неравенства доходов и ускорению экономического роста. Рассматриваются зарубежные подходы к раскрытию понятия финансовой доступности, факторы на нее влияющие, уделяя основное внимание роли розничных платежных услуг в ее повышении и дается авторское определение финансовой доступности розничных платежных услуг.

**Ключевые слова:** розничный платеж; финансовая доступность; транзакционный счет; платежная инфраструктура; финансовая грамотность; декларация Майя.

## The Role of Retail Payment Services in Improving Financial Affordability

**KRIVORUCHKO SVETLANA V.**, ScD (Economics), director of the Center for Monetary Policy,  
Financial University, Moscow, Russia

**CHANG SHON TUNG**, PhD student, Financial University, Moscow, Russia

Nowadays, nearly 2 billion people of working age worldwide do not use official financial services. Making the access to finance easy is a necessary component to increase the human welfare. Wider access to financial services for individuals and companies can reduce the income inequality and boost the economic growth. Foreign interpretations of the financial affordability concept as well as factors affecting it are analyzed with a focus on the role of retail payment services in its improvement. The authors' definition of the financial affordability of retail payment services is provided.

**Keywords:** retail payment; financial affordability; transaction account; payment infrastructure; financial literacy; Maya Declaration.

### Определение доступности финансовых услуг

Сегодня общепризнанным фактом является то, что финансовая включенность (*financial inclusion* — *FI*), или доступ к финансовым услугам, способствует устойчивому росту экономики, стабильному развитию общества, сокращению бедности и справедливому распре-

делению ресурсов за счет выравнивания возможностей. И наоборот, недостаточный доступ к финансовым услугам может стать причиной формирования неравенства доходов, так называемой «ловушки бедности», когда повышается социальная изоляция малообеспеченных слоев общества. Владельцам малого бизнеса придется рассчитывать только на личные сбереже-

ния и внутренние ресурсы, если они хотят развивать бизнес, инвестировать в образование или пользоваться возможностями для роста. Для удовлетворения своих финансовых потребностей домохозяйства и бизнес прибегают к неофициальным поставщикам финансовых услуг, что сопряжено с рисками, относящимися к сфере интересов государственных органов и влияющими на социальную, политическую и финансовую стабильность общества.

По данным Всемирного банка за 2014 г., около 2 млрд человек в мире (38% взрослого населения) не используют формальные финансовые услуги, в том числе 73% бедных домохозяйств, по причине высокой стоимости финансовых услуг, территориальной удаленности и сложных требований к открытию транзакционного счета.

Проблема доступности финансовых услуг приобрела особое значение с начала 2000-х гг. после установления факта взаимосвязи финансового исключения, т.е. отсутствия у населения доступа к финансовым услугам, с бедностью.

### Принятие декларации Майя

На основе анализа международных подходов в самых общих чертах *FI* может интерпретироваться как получение доступа к финансовым услугам, которые отвечают таким потребностям пользователя, как осуществление платежей, мобилизация сбережений, распределение капитальных средств. Соответственно финансовое включение определяется как доступ к этим основным услугам на трех уровнях:

1) доступ к простейшим операциям расчетно-кассового обслуживания (перечисление денежных средств, денежные переводы, платежи наличными);

2) доступ к счетам для переводов и платежей, но также сбережений на небольшие суммы;

3) доступ к широкому спектру финансовых услуг (проектное финансирование, текущий и сберегательный счет, страхование).

С 2010 г. Альянс за финансовую доступность (*AFI*)<sup>1</sup> определен как один из исполняющих ор-

ганов Группы 20 (*G20*) по выработке политики в сфере финансовой доступности. По состоянию на 18 февраля 2016 г., членами *AFI* являются 94 страны (включая страны БРИКС) и 119 институтов различных стран<sup>2</sup>.

На Третьем глобальном форуме (*Global Policy Forum — GPF*) в 2011 г. была принята так называемая декларация Майя, содержащая набор общих принципов и целей разработки политики финансового включения на страновом уровне. В декларации Майя признавалась критическая важность финансового включения для расширения возможностей и повышения уровня жизни всех людей, особенно бедных слоев населения, улучшения национальной и глобальной финансовой стабильности, и целостности, значительного и всеобъемлющего роста в развивающихся странах и странах с формирующимся рынком.

Декларация Майя содержит обязательства по фиксации деятельности государственных и рыночных финансовых регуляторов в следующих областях:

- ввод в действие политики финансового включения, которая создает благоприятную среду для обеспечения экономически эффективного доступа к финансовым услугам за счет использования инновационной технологии, существенно снижающей стоимость единицы финансовых услуг;
- внедрение содержательной и пропорциональной нормативной базы, направленной на достижение дополнительных целей финансовой интеграции, обеспечение финансовой стабильности и финансовой целостности;
- признание защиты прав потребителей, расширение их прав и возможностей в качестве ключевых элементов финансового включения;

<sup>2</sup> С 2011 г. *AFI* поддержал грантами, по крайней мере, 25 стран для проведения исследований и измерений данных по финансовой доступности населения и малого бизнеса, развития мобильных финансовых услуг. В целях построения базы знаний, позволяющей адаптировать и внедрить наиболее эффективные проекты в области финансовой доступности, *AFI* ежегодно проводит глобальный форум по политике (*GPF*), который является важным и всеобъемлющим форумом для регулирующих органов, заинтересованных в продвижении политики финансового включения.

<sup>1</sup> Альянс за финансовую доступность — международное объединение центральных банков и других финансовых регуляторов со штаб-квартирой в Куала-Лумпур (Малайзия).

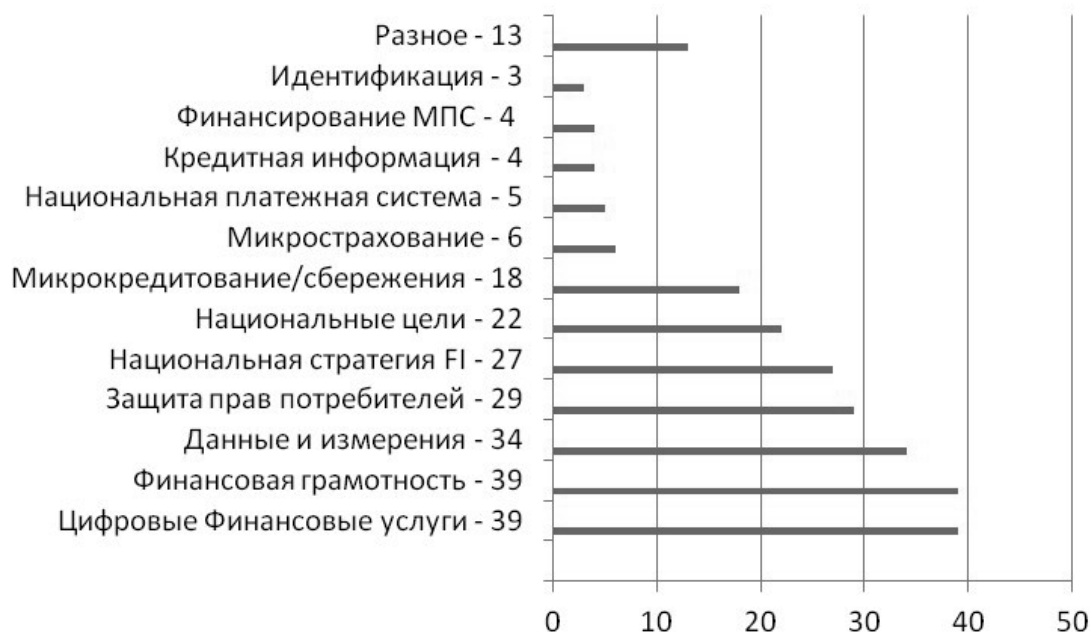
- проведение мероприятий по сбору и анализу фактических данных по финансовому включению в целях отслеживания изменения профиля финансового включения и получения сопоставимых с международными показателями;
- поддержка доступа к финансированию для малых и средних предприятий с учетом понимания их роли для финансовой интеграции и содействия устойчивому и всестороннему развитию, а также стимулирование инноваций.

Опыт стран — членов *AFI* подтверждает, что благодаря содействию правительств и регуляторов создаются стабильные институты, позволяющие повышать доступность финансовых продуктов и услуг для слоев населения, которым они были ранее недоступны. Из 57 организаций, принявших обязательства в рамках выполнения декларации Майя, к концу сентября 2015 г. 35 взяли на себя обязательство по разработке национальной стратегии финансового включения, из них 16 уже сформировали соответствующие доктрины.

Одной из задач, обозначенных в декларации Майя, является развитие розничных платежей.

Предоставление цифровых финансовых услуг, обеспечение финансовой грамотности, а также развитие систем сбора данных и методов их анализа (далее — также данные и методы измерения), позволяющих оценивать рассматриваемые проблемы, входят в число трех приоритетных тематических областей для реализации обязательств декларации Майя по всему миру. Предоставление цифровых финансовых услуг и обеспечение финансовой грамотности составляют 72% от всех обязательств. В разбивке по регионам направления «финансовая грамотность» и «данные и методы измерения» входят в тройку лидеров тематических обязательств во всех регионах. Цифровые финансовые услуги оказываются в приоритетном порядке практически во всех регионах (таблица).

В большинстве стран центральные банки выступили инициаторами разработки национальной стратегии финансового включения, позволяющей максимизировать усилия государственных и частных структур, преодолевать различные



**Рис. 1. Направления деятельности в целях выполнения обязательств, предусмотренных декларацией Майя, которые выбрали 54 страны — члены *AFI* (цифры — количество стран, выбравших направление как приоритетное)**

Источник: составлено авторами.

Таблица

Приоритетные обязательства по *Financial Inclusion* в разрезе регионов

Азия	Африка к югу от Сахары	Латинская Америка	Средний Восток и Северная Африка	Острова Тихого океана	Европа и Центральная Азия
Финансовая грамотность	Цифровые финансовые услуги	Цифровые финансовые услуги	Финансовая грамотность	Финансовая грамотность	Финансовая грамотность
Цифровые финансовые услуги	Защита прав потребителей, данные и измерения по доступности ФУ (взаимосвязано)	Данные и измерения по доступности ФУ*, финансовая грамотность и национальная стратегия финансового включения (взаимосвязано)	Защита прав потребителей, данные и измерения по доступности ФУ	Данные и измерения по доступности ФУ	Цифровые финансовые услуги, защита прав потребителей (взаимосвязано)
Национальная стратегия финансового включения, данные и измерения по доступности ФУ (взаимосвязано)	Общая национальная цель, финансовая грамотность (взаимосвязано)	Микрокредитование и микросбережения	Общая национальная цель, национальная стратегия финансового включения (взаимосвязано)	Цифровые финансовые услуги, защита прав потребителей (взаимосвязано)	Общая национальная цель, данные и измерения по доступности ФУ, микрокредитование и микросбережения, национальная стратегия финансового включения (взаимосвязано)

\* ФУ – финансовые услуги

Источник: составлено авторами.

барьеры и направлять свою деятельность на достижение общих целей.

Необходимо отметить, что центральные банки играют решающую роль в построении эффективной и практически реализуемой модели финансовой интеграции через привлечение заинтересованных сторон и включение проблем финансовой интеграции в национальные экономические политики.

### Развитие розничных платежей

Как показано на рис. 1, декларация Майя предусматривает решение проблем розничных платежей, в частности, создание эффективной национальной платежной системы, обеспечение финансовой грамотности, защиту прав потребителей, идентификацию, данные и измерение.

Соответственно наблюдается пересечение вопросов при выполнении центральными банками, поставленных перед ними задач. Иными словами, при разработке стратегии финансового включения должно обеспечиваться эффективное функционирование национальной платежной системы.

О признании значимости розничных платежных услуг для повышения финансовой доступности также свидетельствует аналитический доклад Банка международных расчетов «Платежные аспекты финансового включения. Руководящие принципы»<sup>3</sup>. В нем, в частности, подчеркивается, что усилия, предпринимаемые для включения в сферу платежей большего количества экономических субъектов, должны быть направлены на достижение ряда целей, а именно, в идеале, все физические и юридические лица, в частности микро- и малый бизнес, которые, скорее всего, испытывают дефицит некоторых основных финансовых услуг или финансово изолированы по сравнению с крупными предприятиями, должны использовать по меньшей мере один транзакционный счет у регулируемого поставщика платежных услуг, чтобы, во-первых, обеспечивать большинство своих потребностей в платежах, во-вторых, безопасно сохранять некоторую часть денежных средств, в-третьих, получать возможность использования других финансовых услуг.

<sup>3</sup> Payment aspects of financial inclusion. April 2016. URL: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d144.htm>.

По мнению, авторов доклада *Global Findex* за 2014 г., финансовое включение на самом базовом уровне начинается с открытия счета в банке. Большинство людей получают платежи, такие как заработную плату, за продажу сельскохозяйственной продукции, в форме денежных переводов или государственных трансфертов.

По оценкам Европейской комиссии, около 58 млн человек в возрасте старше 15 лет не имеют счета транзакций и составляют почти 17% от общей численности населения в странах ЕС в возрасте 15 лет или старше (рис. 2).

По оценкам Всемирного банка, в 2011 г. 51% взрослого населения в мире (41% в развивающихся странах) имели банковский счет, а 2,5 млрд человек не были охвачены банковским сервисом, в 2014 г. — 62% (54%) и 2 млрд чел.

Женщины остаются менее охваченными банковскими услугами, чем мужчины (рис. 3).

### Доступность финансовых услуг

Глобальное партнерство за финансовую доступность (*GPFI*) трактует термин «доступность финансовых услуг» как состояние, при котором все взрослое население трудоспособного возраста обладает реальным доступом к услугам кредитования, сбережения, осуществления платежей и страхования, предоставляемым официальными поставщиками услуг. Реальный доступ к финансовым услугам подразумевает удобное и ответственное предоставление услуг по цене, доступной для потребителя и экономически оправданной для поставщика, в результате чего не охваченные сектором финансовых услуг потребители обращаются к официальным финансовым услугам, а не к имеющимся неофициальным альтернативам<sup>4</sup>.

Например, Федеральная корпорация страхования депозитов США *FDIC* под лицами, не охваченными банковскими услугами (*unbanked*), подразумевает лиц, которые не имеют счета в застрахованном депозитном учреждении. Она выделяет также категорию недостаточно охваченных лиц (*underbanked*), которые имеют счета в застрахованном депозитном учреждении, но

<sup>4</sup> The 2015 AFI Global Policy Forum report. URL: <http://www.afiglobal.org/library/publications/2015-global-policy-forum-gpf-report>.

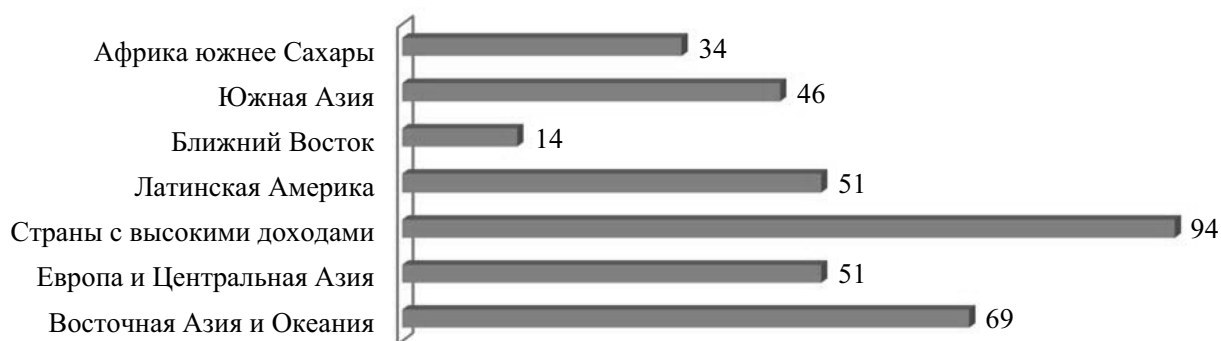


Рис. 2. Доля взрослого населения, имеющего счет в банке, % (2014 г.)

Источник: Global Index Database. Financial Inclusion. 2014.

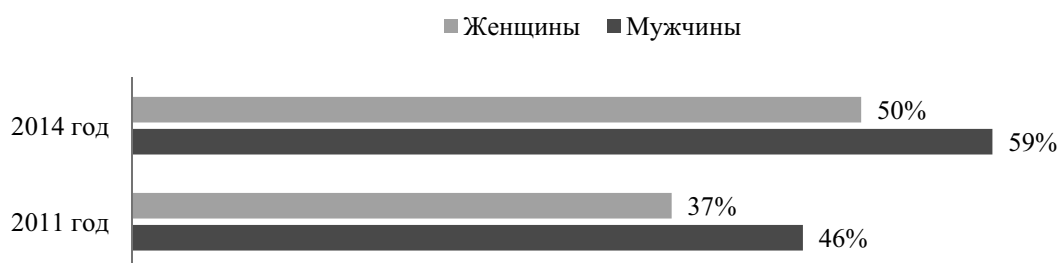


Рис. 3. Процент взрослого населения, имеющего счет в банке, % (2014 г.)

Источник: Global Index Database. Financial Inclusion. 2014.

пользуются лишь, как правило, одной финансовой услугой (обналичивание чеков, денежные переводы, выплаты заработной платы, погашение ссуды), в том числе других финансовых учреждений, на протяжении 12 месяцев<sup>5</sup>. К альтернативным поставщикам услуг относятся не застрахованные на федеральном уровне депозитные учреждения, продовольственные магазины, крупные розничные магазины, почтовые отделения, ломбарды, службы проката и небанковские операторы денежных переводов.

В сентябре 2015 г. ЦБ РФ впервые дал определение финансовой доступности с учетом международного опыта. Согласно этому определению *финансовая доступность* представляет собой состояние финансового рынка, при котором все дееспособное население страны, а также субъекты малого и среднего предпринимательства имеют полноценную возможность получения базового набора финансовых услуг. Финансовая

доступность характеризуется совокупностью условий:

1) наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг, что выражается в физической возможности получения услуг в отделениях и филиалах финансовых организаций; в организации федеральной почтовой связи, а также посредством дистанционного банковского обслуживания через сеть Интернет, с использованием мобильного телефона, устройств самообслуживания и иных устройств во всех населенных пунктах Российской Федерации;

2) востребованность финансовых услуг, которая характеризуется наличием стабильного спроса со стороны населения и/или субъектов малого и среднего предпринимательства на доступные финансовые услуги;

3) качество финансовых услуг. Под критериями качества понимаются бесперебойное и безопасное предоставление финансовых услуг, их ценовая доступность для значительного числа потребителей, доверие граждан к финансовым институтам и предоставляемым ими услугам и

<sup>5</sup> 2013 FDIC National Survey of Unbanked and Underbanked Households. URL: <https://www.fdic.gov/householdsurvey>.

эффективная система защиты прав потребителей финансовых услуг;

4) полезность финансовых услуг. К данному критерию относят финансовую грамотность населения, понимание сути и характера оказываемых услуг, оценку потребителем степени влияния оказываемых услуг на качество жизни.

Вопрос терминологического единства при рассмотрении проблем финансовой доступности очень важен в силу новизны проблемы и отсутствия признанных всеми базовых понятий.

Процесс разработки определений финансовой доступности, финансового включения и финансовой интеграции и национальной системы показателей их оценки должен способствовать конструктивному диалогу между заинтересованными сторонами, а также между государственным и частным сектором по вопросам определения приоритетов и координации программ социально-экономического развития в части повышения финансовой доступности.

Поэтому предлагаем под термином финансовой доступности понимать *возможность и способность* экономического субъекта использовать финансовые услуги при условии отсутствия препятствий и барьеров (как ценовых, так и неценовых). Финансовое включение предполагает, что финансовые услуги удобны в использовании, удовлетворяют потребности людей на протяжении их жизни, а у людей есть необходимые навыки и побуждения, чтобы использовать финансовые услуги и получать соответствующую выгоду от их применения.

Особое место в решении проблемы *FI* занимает вопрос финансовой доступности рознич-

ных платежных услуг, которая определена как *возможность и способность* экономического субъекта использовать розничные платежные услуги при обеспечении доступа к платежной инфраструктуре и достаточного уровня финансовой грамотности, т.е. такого положения дел, когда гражданин знает, какие платежные услуги представлены на рынке и как ими пользоваться.

## Выводы

На современном этапе развития общества понятие финансовой доступности (*FI*) и способы ее повышения стали одними из новых измерений эффективности социальной политики.

Одним из наиболее перспективных направлений повышения финансовой доступности является развитие розничных платежных услуг, особенно цифровых. Важным критерием *FI* является доступность транзакционных банковских счетов.

В России проблема *FI* в последние годы становится все более актуальной. Финансовые власти признали, что повышение финансовой доступности ведет к снижению рисков и создает новые возможности для экономического и социального развития при помощи концепции пропорционального регулирования и внедрения финансовых инноваций.

Для создания системы регулирования очень важна четкость формулировок и определений по этой достаточно новой проблеме. Поэтому мы призываем экспертов внести посильный вклад в формирование корректного терминологического аппарата.

## Литература (references)

1. Payment aspects of financial inclusion. — April 2016. Available at: URL: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d144.htm>.
2. The 2015 AFI Global Policy Forum report. Available at: URL: <https://www.afiglobal.org/library/publications/2015-global-policy-forum-gpf-report>.
3. 2013 FDIC National Survey of Unbanked and Underbanked Households. Available at: <https://www.fdic.gov/householdsurvey>.
4. Global Index Database. Financial Inclusion. 2014.