

Регулирование рынка платежных счетов: новые подходы к повышению эффективности



Аналитический отчет

ПЛАТЕЖИ КАК СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМАЯ УСЛУГА
НОВЕЙШИЕ ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ



Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»
Апрель 2017 г.

Регулирование рынка платежных счетов: новые подходы к повышению эффективности

ВИКТОР ДОСТОВ

ПАВЕЛ ШУСТ

О чем наш отчет?



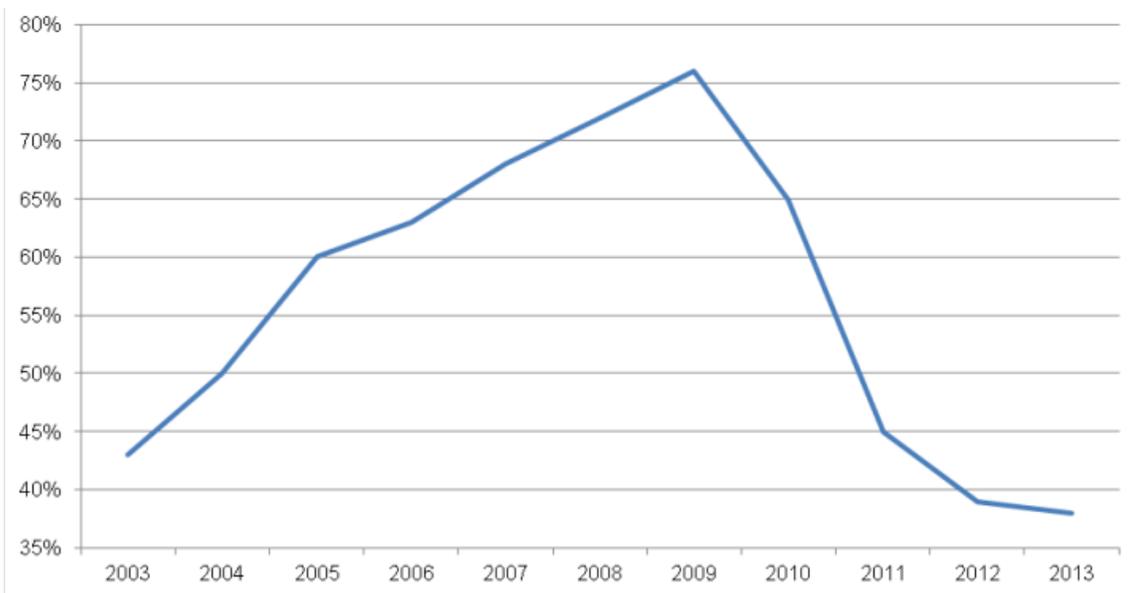
- Новые подходы к повышению эффективности и конкуренции на рынке платежных счетов
- Применение этих подходов обусловлено меняющимися условиями
- Некоторые из них заимствованы из практики других рынков и в финсекторе ранее не применялось

Почему именно сейчас?

- Платежи превращаются в социально значимую услугу
- Не имея доступа к платежам, человек может быть поражен в правах
- При этом регулирование социально значимых услуг сильно отличается от регулирования иных типов сервисов

 Banking Cards	 USSD	 AEPS
 Banks Pre-paid Cards	 Point of Sale	 Internet Banking

Почему именно сейчас?

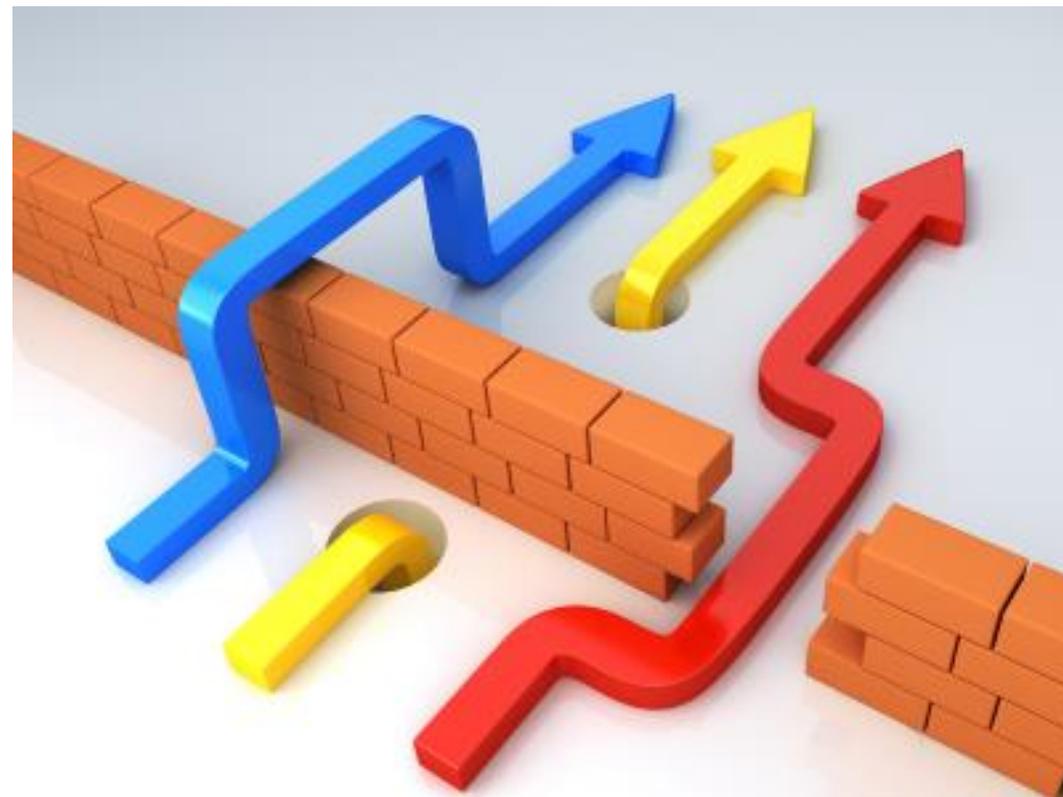


Доля банков в США, предлагающих бесплатное обслуживание счета*

- К сожалению, тарифное регулирование себя зачастую не оправдывает (причем не только в платежах)
- Вместо поиска тарифных решений, на первый план выходит создание системы стимулов, побуждающих к более высокой эффективности/конкуренции

Почему именно сейчас?

- На рынке финансовых услуг исторически сложились неэффективные практики
- Они сильно укоренены в практику рынка, поэтому не исчезают сами
- Непрозрачность тарифов, барьеры при смене банка и т.д.



Директива ЕС № 2014/92/ЕС



- Директива «О платежных счетах»
- Платежный счет – это самая базовая финансовая услуга
- При этом регулирование платежных счетов остается преимущественно консервативным

Директива ЕС № 2014/92/ЕС

- Директива принята в 2014 году
- Положения Директивы должны быть реализованы в срок до сентября 2016 года
- Национальное законодательство действует уже в 15 странах-членах ЕС (включая Великобританию)



Основные положения Директивы

1. Недискриминационный доступ

2. Стандартизация тарифной терминологии

3. Автоматическая агрегация условий обслуживания

4. Регламентация смены банка

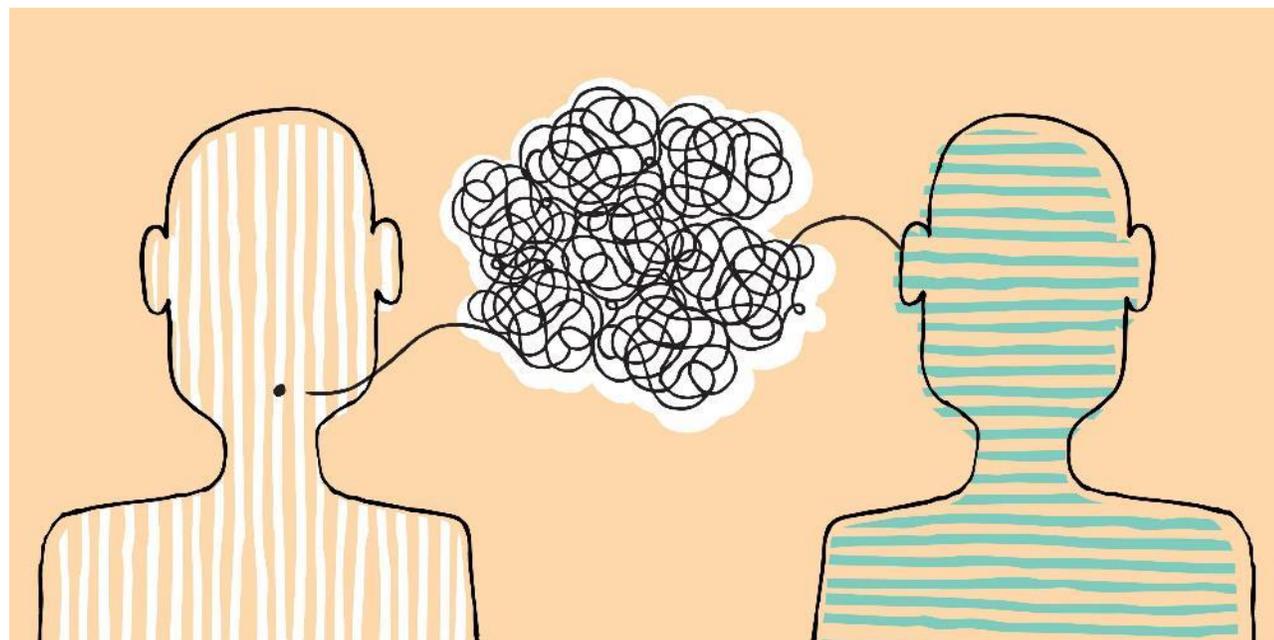
Недискриминационный доступ к услуге счета



- Любой, кто легально находится на территории ЕС, имеет право открыть счет
- Страны выделяют банки, которые ответственны за обеспечение недискриминационного доступа
- Как быть с соображениями ПОД/ФТ?
- Данные по отказам в открытии счета будут аккумулироваться и анализироваться на общеевропейском уровне

Стандартизация терминологии

- Одни и те же услуги в разных банках могут называться по-разному
- Тарифы могут быть запутанными и непонятными для потребителя



Стандартизация терминологии

- 
- Каждая страна подготовит список из наиболее актуальных услуг по счету (10-15 наименований)

- 
- Европейская служба банковского надзора проанализирует перечни и подготовит один общеевропейский

- 
- Все банки будут обязаны использовать единые общеевропейские названия услуг в своих тарифах

Стандартизация терминологии

- Ведение счета

- Овердрафт

- Снятие наличных

- Внутренние переводы

- Трансграничные переводы

- Прямое дебетование

Где будет использоваться стандартная терминология?

Стандартный
информационный
документ

Автоматизированное
сравнение условий
обслуживания

Стандартный информационный документ

- В кредитовании уже применяется стандартная форма представления информации
- Аналогичная практика будет применяться при открытии счета
- Ужесточаются стандарты раскрытия информации об условиях обслуживания



Сайты-агрегаторы (автоматическое сравнение)



- Наличие информации об обслуживании не означает возможность легко найти наиболее выгодные условия
- Потребитель физически не может сравнить все предложения и выбрать наиболее оптимальные

Сайты-агрегаторы (автоматическое сравнение)

- На других рынках с большим числом поставщиков сталкивались с той же проблемой
- Ответ – автоматическая агрегация и анализ (например: Яндекс.Маркет, Expedia, Booking и многие другие)



Яндекс маркет



Booking.com



Британский пример - GoCompare



Your results



The interest rate results are based on being £1000 in credit, and overdraft rate results are based on being £500 in debit.

PROVIDED BY **Money** FINANCIAL SERVICES

112 RESULTS FOUND 100% Complete

SORT BY Interest rate (AER)

FILTER BY ACCOUNT TYPE

Basic Account Standard Account Packaged Account

CURRENT ACCOUNT SWITCH GUARANTEE

midata Use our midata-powered search tool to find the right account based on your past usage. [What is midata?](#) [Search using midata >](#)

Nationwide FLEXDIRECT ACCOUNT STANDARD	5% Interest rate (AER) Variable For 12 months then reverts to 1% Variable	£0.00 Authorised overdraft Per Day for 12 months Reverts to £0.50 Per Day	No yearly fee	No switching incentive	APPLY > MORE DETAILS >
--	--	--	---------------	------------------------	---

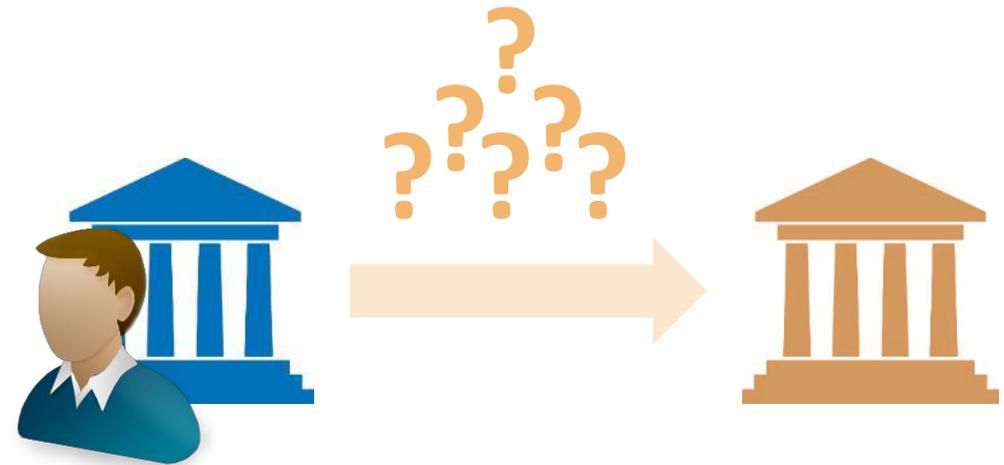
Representative Example: Assumed borrowing of £1,200 for 3 months, 0.0% EAR (fixed). The first £10.00 will be fee free. Overdraft usage fee: £0.50 per day. Credit available subject to status. There are other rates for different credit and / or debit balances.

Nationwide FLEXPLUS ACCOUNT PACKAGED	3% Interest rate (AER) Variable	£0.00 Authorised overdraft Per Day for 3 months Reverts to £0.50 Per Day	YEARLY FEE: Year 1+: £120.00	No switching incentive	APPLY > MORE DETAILS >
--	---------------------------------------	---	---------------------------------	------------------------	---

- В Британии уже действует сайт с аналогичным функционалом
- В России есть аналоги сайтов-агрегаторов, но их работа по-прежнему не автоматизирована

Как воспользоваться лучшими предложениями?

- Осведомленность о лучших предложениях не означает возможности ими воспользоваться
- На рынке исторически сложились барьеры для перехода из банка в банк
- Уведомление контрагентов, перенос автоплатежей, длительных поручений и т.д. – источники издержек



Регламентация процедуры смены банка



Интересный факт



Аналогичная схема работает при смене страховой компании в рамках ОМС – потребитель обращается только к новому страховщику

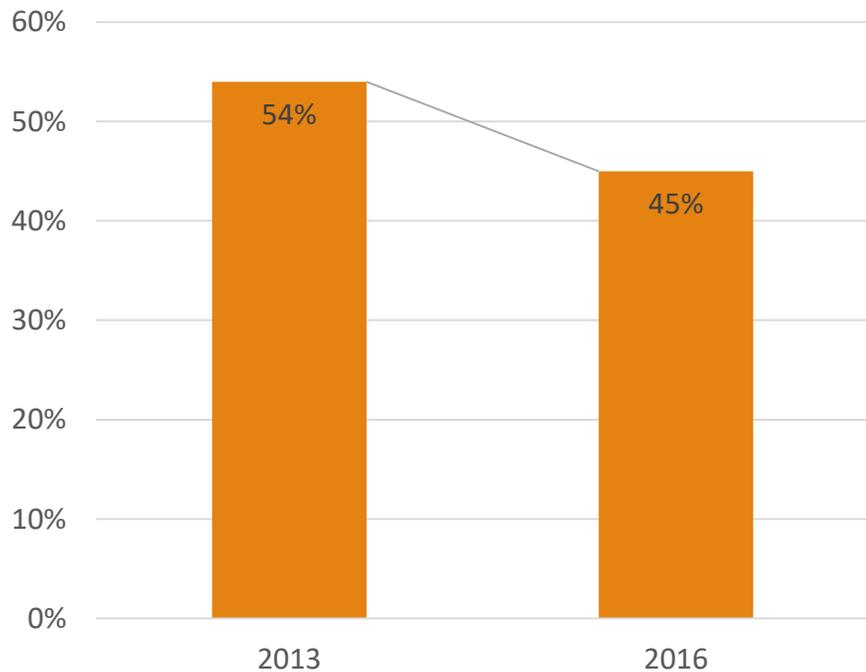
Практика Великобритании

Current Account Switch Service

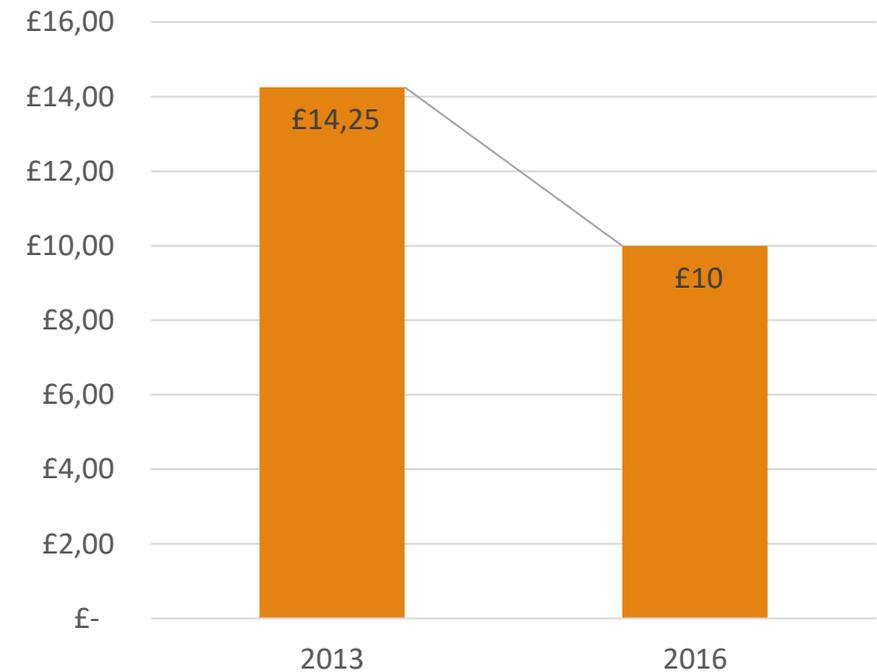


- С 2013 года перенесено 3,3 млн. счетов
- Процедура занимает 7 дней
- Осуществляется через BACS
- Еще 36 месяцев банк-донор перенаправляет переводы по новым реквизитам

Эффект Current Account Switch Service



Доля счетов с платным обслуживанием



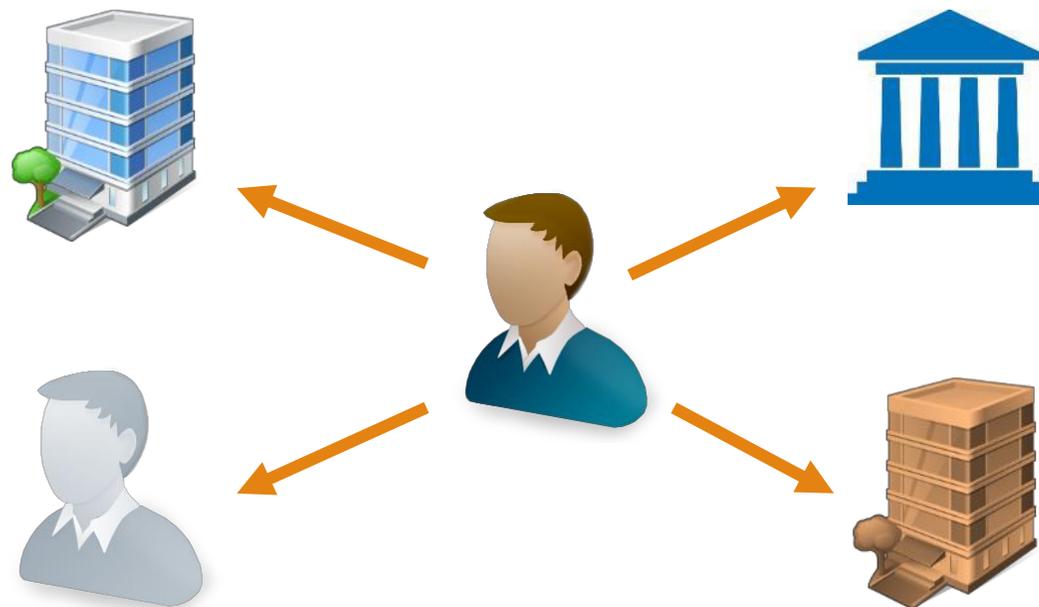
Стоимость обслуживания снизилась на 30%

Влияние Current Account Switch Service



Вырос размер поощрения за переход в новый банк

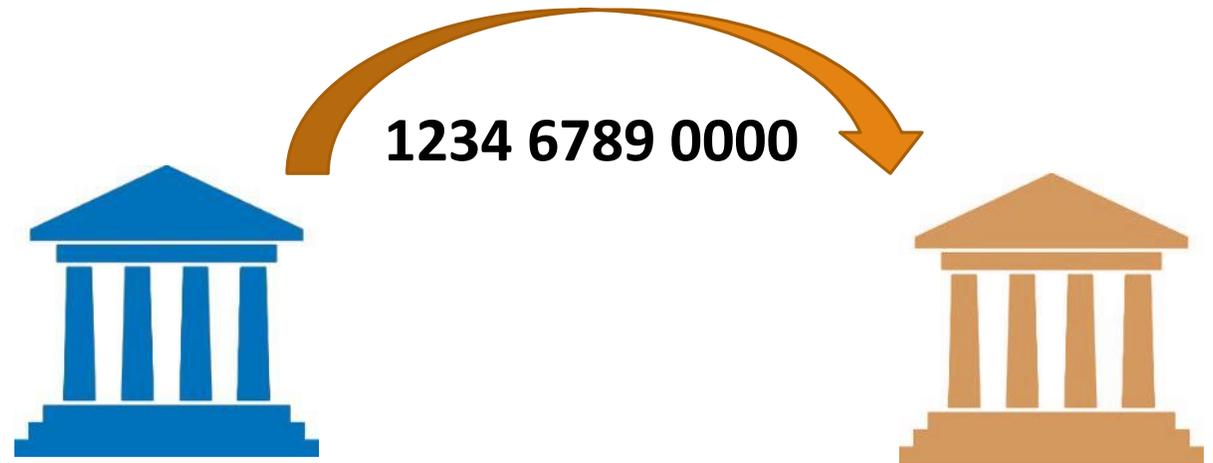
Существенный барьер – уведомление контрагентов



Необходимость уведомлять контрагентов – важный барьер для смены банка

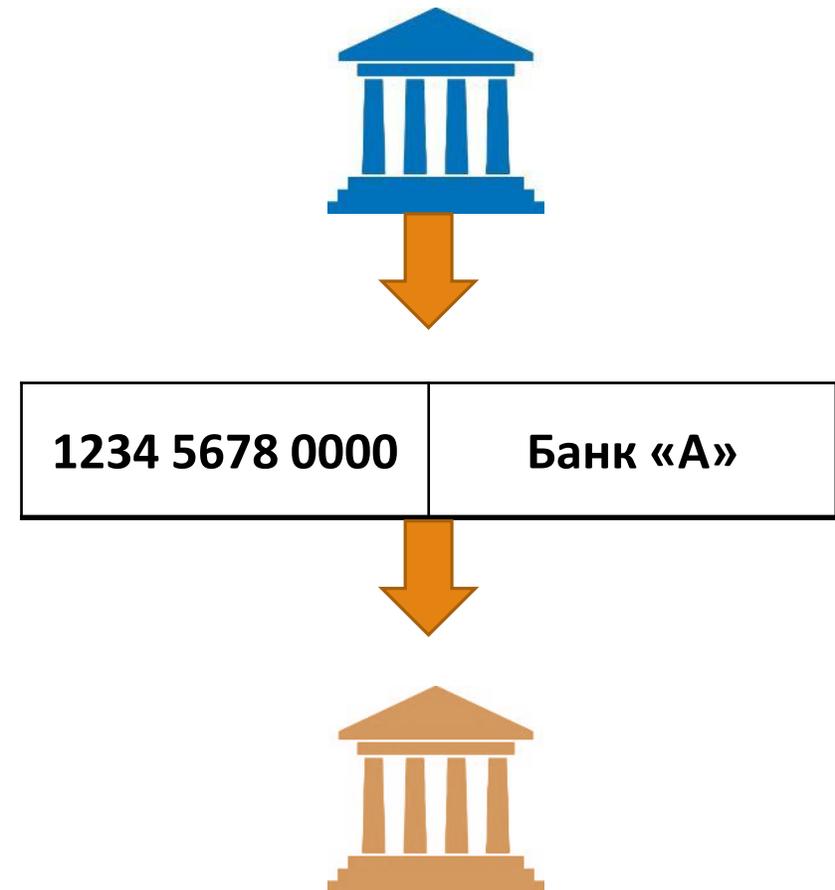
Еще один шаг вперед?

- Переносимость номера банковского счета
- Номер банковского счета «следует» за клиентом
- Европейская комиссия подготовит предложения по целесообразности к сентябрю 2018 года



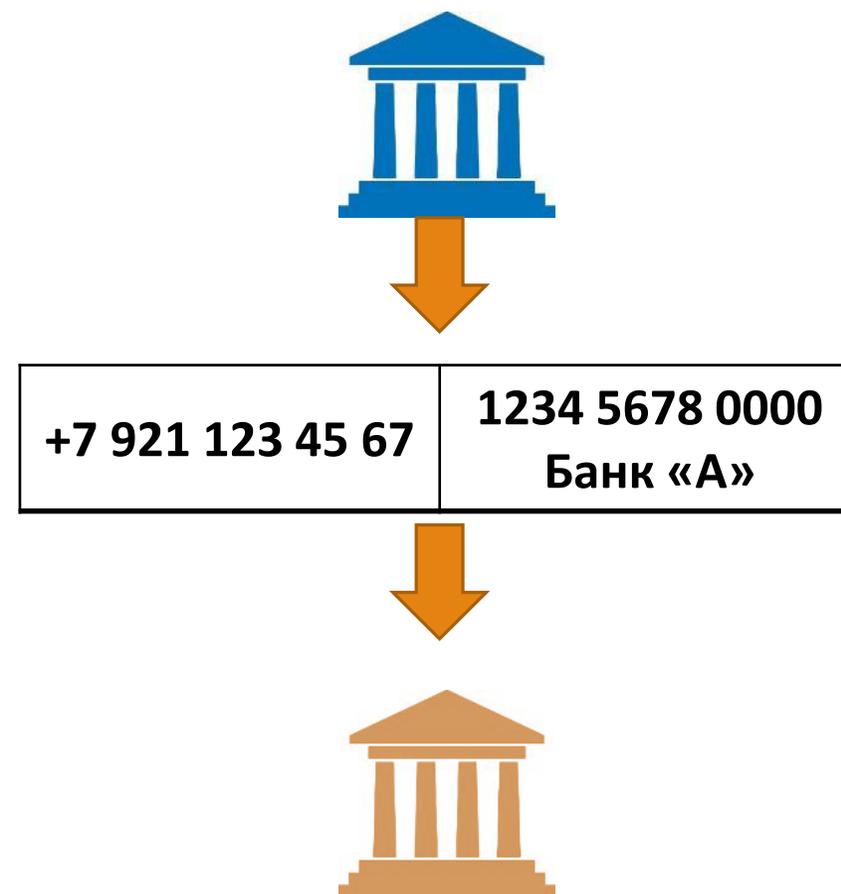
Простой центральный контрагент

1. В центральной базе данных хранятся сведения о том, в каком банке открыт тот или иной счет
2. При межбанковском платеже банк сначала запрашивает центральную базу данных, а потом направляет платеж по назначению
3. Аналогично, работает механизм переноса номера мобильного телефона
4. Необходимо изменить алгоритм формирования номера



Прокси-идентификатор

1. В центральной базе данных в реквизитах привязывает сторонний идентификатор (напр., номер телефона)
2. При межбанковском платеже банк запрашивает полные реквизиты получателя по идентификатору
3. Номера счетов формируются точно так же, как и раньше



«Бесконечное перенаправление»

1. При поступлении перевода на перенесенный счет, банк перенаправляет средства на новые реквизиты



2. Схема повышает издержки, и довольно ненадежна

Выгода переносимости номера счета



- По оценкам, в Голландии потребители могли бы сэкономить 1 млрд. евро за 10 лет
- Даже в отсутствие массовой востребованности, механизм все равно будет стимулировать конкуренцию
- ‘Fear of Switching’

Опыт рынка сотовой связи



MOBILE NUMBER PORTABILITY

- Mobile number portability (MNP) работает в 70 странах
- В 1999-2006 гг. только в Европе потребители сэкономили 800 млн.евро ежеквартально
- Стоимость услуг связи снизилась на 7,9% (ЕС, 1999-2006 гг.)

Выводы

В фокусе – эффективность и конкуренция

Заимствуются регулятивные подходы из других отраслей

Финансовые услуги становятся социально значимыми и это неизбежно сказывается на регулировании

Актуальность поиска новых регулятивных подходов

www.npaed.ru



«Платежи как социально значимая услуга –
новейшие подходы к регулированию»



«Регулятивные песочницы –
регулирование как сервис»