

банк

Окно в Евразию

Ежегодная международная конференция «Евразийская экономическая интеграция», организованная Евразийским банком развития (ЕАБР), в конце ноября объединила политиков, экономистов и отраслевых экспертов. В ходе мероприятия был подписан ряд важных соглашений. Впрочем, топовыми темами форума стали заявления представителей Молдавии и Венгрии о вступлении в ЕАБР.

— интеграция —

29 ноября в Москве прошла XIV международная конференция «Евразийская экономическая интеграция», организованная ЕАБР. Конференция проходит каждый год на протяжении уже 11 лет и за это время сумела приобрести статус экспертной дискуссионной площадки, на которой представители финансовых институтов и органов власти совместно находят пути решения актуальных вопросов евразийской повестки. В текущем году эксперты активно обсуждали возможности и средства для трансформации финансовых институтов и технологий. По словам председателя Правления Евразийского банка развития Андрея Бельянинова, одной из главных отличительных черт конференции ЕАБР является не только актуальность его повестки, но и ее постоянство. «В мире много различных конференций, на которых говорят одно, а через год — другое: высказываются полярные точки зрения. И, наверное, обывателю сложно понять, что на самом деле происходит. Мы же постарались обеспечить преемственность наших конференций. На прошлой конференции мы говорили о том, что назрела необходимость расчетов в национальных валютах, хотя некоторые эксперты уверяли, что это не нужно и бизнес определится сам. Но как раз 2019 год весь прошел под лозунгом расчетов в национальных валютах. Об этом сейчас заявляют политические деятели многих стран. Мы в формате нашего банка сделали расчетно-клиринговое обслуживание. Расчеты пошли, и эта услуга вызывает живой интерес. Потому что это потребность уже не сегодняшнего дня, а вчерашнего», — отметил Андрей Бельянинов в своей приветственной речи. Напомним, что ранее, в апреле текущего года, ЕАБР предоставил возможность платежей через свои корреспондентские счета, открытые непосредственно в центральных банках и номинированные в национальных валютах его стран-участниц.

Согласно миссии ЕАБР, организация стремится содействовать развитию рыночной экономики государств — участников Евразийского

банка развития, их устойчивому экономическому росту и расширению торгово-экономических связей за счет привлечения инвестиций. Сейчас членами ЕАБР кроме его основателей России и Казахстана являются еще и Армения, Белоруссия, Киргизия, Таджикистан. Однако масштабы задач банка давно уже вышли за границы стран-участниц, поэтому на мероприятии велись дискуссии о формировании общего евразийского пространства от Западной Европы до Дальнего Востока и даже стран Океании.

Договоры и миллионы

На мероприятии в текущем году работали тематические секции, на которых участники обсуждали роль институтов развития в процессе реализации проектов возобновляемых источников энергии, продвижение экспорта стран — участниц банка на внешние рынки, гуманитарные аспекты интеграции, интеграцию финансовых рынков и развитие предпринимательства. Основной целью дискуссий была выработка инструментов для устойчивого экономического роста стран, входящих в ЕАБР. Например, помимо всего прочего обсуждали вопросы введения расчетов в единой валюте. Некоторые эксперты заявили, что для ее утверждения единая валюта должна быть более конкурентоспособной. «То есть в принципе сейчас бизнес идет и рассчитывается в тех валютах, которые ему выгоднее для снижения своих издержек. Поэтому другая любая новая валюта должна быть более стабильной, более ликвидной, она должна приниматься в расчетах с другими странами», — отметил председатель Счетной палаты РФ Алексей Кудрин.

Кроме того, участники конференции обсудили ряд важных инфраструктурных проектов. Речь шла, в частности, о создании ветропарка в Ростовской области, финансировании строительства газопровода в Казахстане и дороги «Западный скоростной диаметр».

Работа участников шла параллельно с подписанием десятков совместных соглашений. В роли контрагентов выступили известные компании. ЕАБР и Российский экспорт-



Андрей Бельянинов

ный центр (РЭЦ) совместно с Росклизбанком подписали кредитное соглашение по поддержке поставок российских высокотехнологичных фотоэлектрических модулей по экспортному контракту, заключенному между российской ГК «Хевел» и казахской TOO KV Enterprises. Председатель Правления ЕАБР Андрей Бельянинов, председатель Общественного совета при Минстрое России Сергей Степашин, чрезвычайный и полномочный посол Республики Беларусь в Российской Федерации, специальный представитель Республики Беларусь по вопросам интеграционного сотрудничества в рамках Союзного государства Владимир Семашко и государственный секретарь Союзного государства Григорий Рапота подписали контракт, согласно которому ЕАБР выделит 10 млрд руб. на замену 5 тыс. лифтов (это 20% от общего количества лифтов в России), которые отработали положенный 25-летний срок в многоквартирных домах. Старые лифты заменяют на белорусские: в 2019 году в России открыли три совместных с ОАО «Могилевлифтомаш» производственных предприятий. Наконец, ЕАБР и ПАО «Росбанк» подписали договор на предоставление кредита в 10 млрд тенге для финансирования лизинговых операций клиентам. Проект предполагает покупку субэмиттантами автомобилей в Казахстане для дальнейшей передачи в лизинг юридическим и физическим лицам. Эксперты высоко оценивают эту инициативу, считая ее перспективной. «Развитие продуктов и пре-

доставление наилучших условий для клиентов всегда было и остается стратегическим приоритетом Росбанка. Мы рады возможности расширить наше сотрудничество с таким авторитетным межгосударственным финансовым институтом, как ЕАБР, и уверены, что наш совместный проект будет способствовать развитию лизингового рынка Казахстана и укреплению экономических связей между странами», — прокомментировал старший вице-президент — директор Департамента по работе с финансовыми учреждениями Росбанка Сергей Козелков. В то же время эксперты отмечают, что участие в конференции евразийских крупных компаний и их коллаборации для реализации проектов мирового масштаба — необходимое условие для развития Евразийского экономического союза. «Это и будет той привлекательностью, которая сегодня нам необходима, то есть мы выступаем в новый этап углубления нашей интеграции», — заявил председатель коллегии Евразийской экономической комиссии Тигран Саркисян. Текущий инвестиционный портфель Евразийского банка развития в нынешнем году составил почти \$4 млрд. В него входят почти 100 инвестпроектов в шести государствах — участниках банка. А общая сумма инвестиций ЕАБР в экономики государств-участников достигла почти \$9 млрд. Это и проекты по развитию энергетики, преимущественно зеленой, и развитие транспорта и инфраструктуры. Эксперты также полагают, что полноценная и эффективная работа

ЕАБР невозможна без создания еще одной структуры — экспортно-импортного банка, который можно сделать путем расширения уже имеющегося мандата ЕАБР. Для создания этой структуры нужно реформировать уже имеющуюся правовую базу, ввести в нее такие понятия, как «союзный экспорт» или «экспорт Евразийского экономического союза» в третьи страны. Экспорт — весьма важный элемент для развития ЕЭК. «Этот шаг позволит странам кооперироваться ради совместной конкуренции на внешнем периметре союза и проводить большее импортозамещение на союзном рынке не в ущерб взаимной торговле», — заявил председатель правления АО ЭСК KazakhExport Руслан Исаков. По его мнению, в союзном масштабе создание соответствующего института на базе ЕАБР улучшит кооперацию бизнеса на территории стран-участниц и позволит лучше взаимодействовать с институтами развития.

ЕАБР прирастет Венгрией и Молдавией

Реализация важных коммерческих соглашений пройдет в том числе и за счет средств ЕАБР. Проекты несложные, но и капитал банка вырастет за счет появления новых участников — Венгрии и Молдавии. Венгрия рассчитывает войти в капитал ЕАБР уже в следующем году. «Мы обсудили детали с руководством банка и можем заявить, что Венгрия готова приступить к переговорам по поводу того, чтобы стать полноправным

На XIV международной ежегодной конференции, организованной ЕАБР, велись дискуссии о формировании общего евразийского пространства от Западной Европы до Дальнего Востока и даже стран Океании

членом Евразийского банка развития», — заявил в ходе конференции вице-премьер, министр финансов Венгрии Михай Варга.

В свою очередь, глава Евразийского банка развития Андрей Бельянинов, коснувшись возможных сроков вступления Венгрии в уставный капитал банка, отметил, что в ЕАБР не заинтересованы в затягивании переговорного процесса по этому вопросу. «Сроки будут известны в результате переговорного процесса. На сегодняшний день важно политическое заявление Венгрии, все остальное — технические вопросы переговорного процесса. Я считаю, что присутствие Венгрии — страны — члена ЕС — в акционерах нашего банка совершенно меняет структуру нашего развития и является хорошим примером для других стран, которые только присматриваются», — заключил господин Бельянинов, при этом заверив, что на этом банк не остановится.

О своем желании войти в состав акционеров банка сообщила и представитель Молдавии советник президента страны Елена Горелова. Отметим, что такое намерение страны уже высказывал в сентябре текущего года и президент Молдавии Игорь Додон.

О том, как и когда будут приняты в ЕАБР Молдавия и Венгрия, станет ясно не раньше, чем начнутся и закончатся переговоры с шестью странами — участниками банка, то есть с Россией, Казахстаном, Арменией, Белоруссией, Киргизией и Таджикистаном. Но с российской стороны с одобрением ждут, когда две эти европейские державы примкнут к ЕАБР. «Совместные инвестиции являются главным инструментом интеграции государств, ЕАБР выполняет эту функцию», — отметил министр по интеграции и макроэкономике Евразийской экономической комиссии Сергей Глазьев. Эксперты приветствуют процесс интеграции в Евразийском экономическом союзе. По их словам, к 2030 году внутренний продукт в Евразийском экономическом союзе вырастет за счет интеграции в среднем на 13%. «Интеграционные объединения становятся новым полюсом притяжения стран. Поскольку национальные экономики все больше будут связаны между собой, больше будут выходить на международный интеграционный уровень, интеграционные союзы станут главными полюсами развития в мире», — заключил председатель Счетной палаты Алексей Кудрин.

Анна Васильева

Код быстрого реагирования

— технологии —

Осенью начался второй этап развития Федеральной системы быстрых платежей ЦБ (СБП). Покупку товара и услуги теперь можно оплачивать по телефону с помощью QR-кода. Какую долю рынка платежей займет эта технология в ближайшие годы?

● QR-коды (Quick Response Code — код быстрого реагирования) были разработаны в 1994 году для японского автопрома, а с развитием цифровых технологий они нашли применение и в сфере финансов.

Штрих-наступление

В феврале текущего года Центробанк запустил СБП, позволяющую осуществлять по телефону М2М- и С2С-платежи в режиме Push (по инициативе отправителя). Второй этап развития системы стартовал в третьем квартале: филиалы получили возможность переводить деньги юрлицам с помощью QR-кодов. «Перед отраслью открылись большие перспективы в развитии смежных сегментов, таких как e-commerce и в перспективе интернет вещей», — отметил руководитель направления развития электронной коммерции Райффайзенбанка Георгий Коннов.

По мнению банкиров, основные достоинства QR-кодов — очень быстрое (за 15–20 секунд) зачисление денег на счет продавца, доступность использования технологии, а также отсутствие ограничений по способу отображения. Идентификатор для переводов можно разместить на любом устройстве (касса, терминал, гаджет) или на бумаге. «Платежи с помощью QR-кодов безопаснее, чем платежи картой, поскольку при оплате со счета невозможно скомпрометировать данные. Клиент может оплачивать покупку с любого счета, а не только карточного», — рассказал заместитель дирек-

тора департамента электронного бизнеса МСБ ПСБ Никита Хомутов.

До недавнего времени безотзывные переводы с QR-кодами нельзя было опознать. Это существенный недостаток, поскольку возврат товаров не редкость. Но, как заверили в НСПК, механизм возврата средств клиенту в случае, если он отменил или вернул покупку, найден. В конце октября банки — участники системы получили разъяснения по этому вопросу.

Первые шаги

Впервые в РФ способ оплаты с помощью QR-кодов продемонстрировал во время ПМЭФ-19 на кофейном автомате банк «Русский стандарт». В сентябре он же обеспечил техническую возможность первой в стране С2В-операции в СБП по динамическому QR-коду в магазине «220 Вольт». Операции были проведены в мобильных приложениях Промсвязьбанка и СКБ-банка. Затем к проекту подключились группа «М.Видео — Эльдорадо» и ВТБ. На форуме Finopolis-2019 ВТБ представил сервис «Бизнес QR». Как сообщила пресс-служба ВТБ, в мобильных приложениях платежи в СБП смогут проводить самозанятые: продавцы, репетиторы, рантье, мастера и др. Кроме того, новый вид платежа может быть использован на телевидении или на рекламном щите около дороги, например с благотворительной целью.

С ноября через мобильное приложение «Тинькофф АЗС» можно, не покидая машины, расплатиться за топливо на заправке ВР. Для этого нужно отсканировать QR-код на заправочной колонке. В 2020 году Райффайзенбанк, «Ак Барс» и крымский РНКБ намерены внедрить сервис по оплате услуг ЖКХ на кассах магазинов: кассиру нужно будет отсканировать QR-код на квитанции.

Практически все банки — участники СБП отработывают с крупны-

ми партнерами-ритейлерами платежи по QR-кодам. По оценке экспертов, наиболее заметных успехов в развитии С2В-платежей в магазинах и e-commerce достигли банки: «Ак Барс», ВТБ, Газпромбанк, МКБ, Райффайзенбанк, «Русский стандарт», НСПК, механизм возврата средств клиенту в случае, если он отменил или вернул покупку, найден. В конце октября банки — участники системы получили разъяснения по этому вопросу.

«Платежи по QR-коду позволяют торговым предприятиям сократить издержки и предложить клиентам новые программы лояльности. Мы видим заинтересованность в этом механизме как со стороны банков, так и со стороны торговых сетей», — подчеркнула куратор проекта, первый зампред Банка России Ольга Скоробогатова. По словам руководителя ЦБ, оплата по QR-коду в СБП станет доступна по всей стране в 2020 году.

Две дороги

Расчеты с помощью матричных штрихов уже доказали свою эффективность за рубежом. Особенно в странах Юго-Восточной Азии, где применяются два популярных вида QR-кодов: статический (покупатель сканирует код через мобильное приложение банка и вводит только сумму покупки, остальные реквизиты для оплаты код уже содержит) и динамический (формируется для каждой покупки, покупателю нужно только его отсканировать, ничего вводить не требуется).

Первый вариант оплаты быстрее. Тем более что в AliPay и WeChat Pay, охватывающих почти 90% рынка платежных систем Китая, можно сгенерировать на смартфоне собственный QR-код за несколько секунд. В России на первых порах, вероятно, будет применяться в основном динамический тип. Распространение статических QR-кодов запланировано в СБП на завершающей фазе развития С2В-переводов.

Как пояснили в пресс-службе НСПК («дочка» ЦБ, операционно-

клиринговый центр системы), в СБП оплата в торговых точках реализована с помощью двух типов QR-кода: «Мы планируем предложить рынку разные способы проведения оплаты через СБП. Выбор наиболее предпочтительного сценария платежа остается за ритейлерами, которые будут внедрять их для своих клиентов».

Победители и проигравшие

Очевидно, что наибольшую выгоду от введения двухмерных штрих-кодов получили ритейлеры. Сейчас они платят по картам банку-эквайеру комиссию 1,5–2,5%, а в СБП с 1 октября аналогичный тариф составляет 0,4–0,7% в зависимости от типа оплачиваемой услуги. Причем для товаров повседневного спроса, которые занимают львиную долю торгового оборота, комиссия низкая — 0,4%. Таким образом, торгово-сервисные предприятия смогут существенно сэкономить на расходах.

Как считает директор департамента эквайринга банка «Открытие» Александр Дынин, от введения QR-кодов выиграют банки, обслуживающие счета юрлиц. «При текущей утвержденной тарификации они не потеряют доходы. Банки, специализирующиеся на обслуживании физлиц, в доходах потеряют: нынешний карточный ландшафт устроен в пользу банка-эмитента. Деньги от них уйдут», — пояснил банкир. По оценке агентства Moody's, распространение платежей при помощи QR-кода приведет к снижению комиссионных доходов банков. Больше других пострадают крупнейшие банки: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Райффайзенбанк. Однако в перспективе положительный эффект от проникновения финансовых услуг перевесит негативные последствия в виде снижения комиссионных доходов банков, считают в Moody's.

Неоднозначны последствия внедрения QR-кодов и для населения. С

одной стороны, доказана их эффективность в онлайн: оплата товаров и услуг в интернете, когда QR-код отображается на экране компьютера, стала проще карточных платежей. С другой стороны, покупатели теряют кэшбэк, начисляемый при покупках по банковским картам. Впрочем, ряд ритейлеров поощрял покупателей компенсировать потери новыми льготными программами.

Планы на вырост

Центробанк разработал концепцию развития платежной системы РФ до 2023 года. В списке новых целей СБП значатся сервисы денежных переводов для юридических лиц (не только С2В, но и В2С), а также взаимодействие с бюджетом (С2С, G2C) и государственными информационными системами. Регулятор намерен обсудить инициативы с участниками рынка.

«В ближайшее время в СБП появятся двусторонние расчеты коммерческих предприятий, выплаты страховых компаний, взаиморасчеты с государством. Налоги, пошлины, штрафы в одну сторону и социальные выплаты, пенсии — в другую. Кроме того, QR-коды помогут вывести из тени легальное поле квази-бизнес-расчетов, которые сейчас маскируются под видом С2С-операций», — заметил Александр Дынин.

Большие надежды участники рынка возлагают на появление в СБП сервиса для расчета между юрлицами. «На горизонте года мы не видим возможностей для реализации В2В-переводов с помощью QR-кода — это займет больше времени. Технология сейчас находится на ранней стадии обсуждения. При этом В2В-переводы в СБП будут иметь преимущества, как прозрачность и повышение скорости проведения операций. Но технологическая и регуляторная реализация этого потребует времени», — подчеркнул Георгий Коннов.

Зато специалисты ожидают бума платежей с помощью QR-кодов в ритейле. И особенно в e-commerce. «Новая технология востребована у большинства онлайн-магазинов», — говорит директор департамента эквайринга банка «Русский стандарт» Инна Емельянова. По ее мнению, у платежей по QR-коду большое будущее и в 2020 году услуги подключат новые клиенты из самых разных сфер: от ритейла до благотворительности и управления частными инвестициями. Например, недавно частные инвесторы получили возможность пополнять брокерские счета с использованием СБП. Первым участником рынка ценных бумаг, совершившим такую транзакцию с использованием QR-кода, стал «БКС Брокер». В 2020 году Национальный расчетный депозитарий предоставит возможность оперативного управления счетами своих клиентов путем использования СБП. Это позволит повысить скорость управления средствами частных инвесторов при их операциях на бирже.

Кроме этого QR-коды будут все чаще применяться в маркетинге и рекламе: от ссылки на ролик, размещенный на рекламном щите, до интерактивных стенов, позволяющих в пути заказать приглянувшийся товар и получить его от курьера к приезду домой.

В следующем году директор дизайн-офиса СКБ-банка Виталий Копысов ожидает скачкообразного роста С2В-платежей через СБП. Пока, надо признать, покупки с помощью QR-кода не очень популярны. Необходимо время на то, чтобы люди привыкли не только к штрих-кодам, но и к самой системе быстрых платежей. По прогнозу Никиты Хомутова, определяющим станет 2021 год, а в течение двух-трех лет доля СБП достигнет 10–15% от общего объема платежей в РФ.

Сергей Артемов