

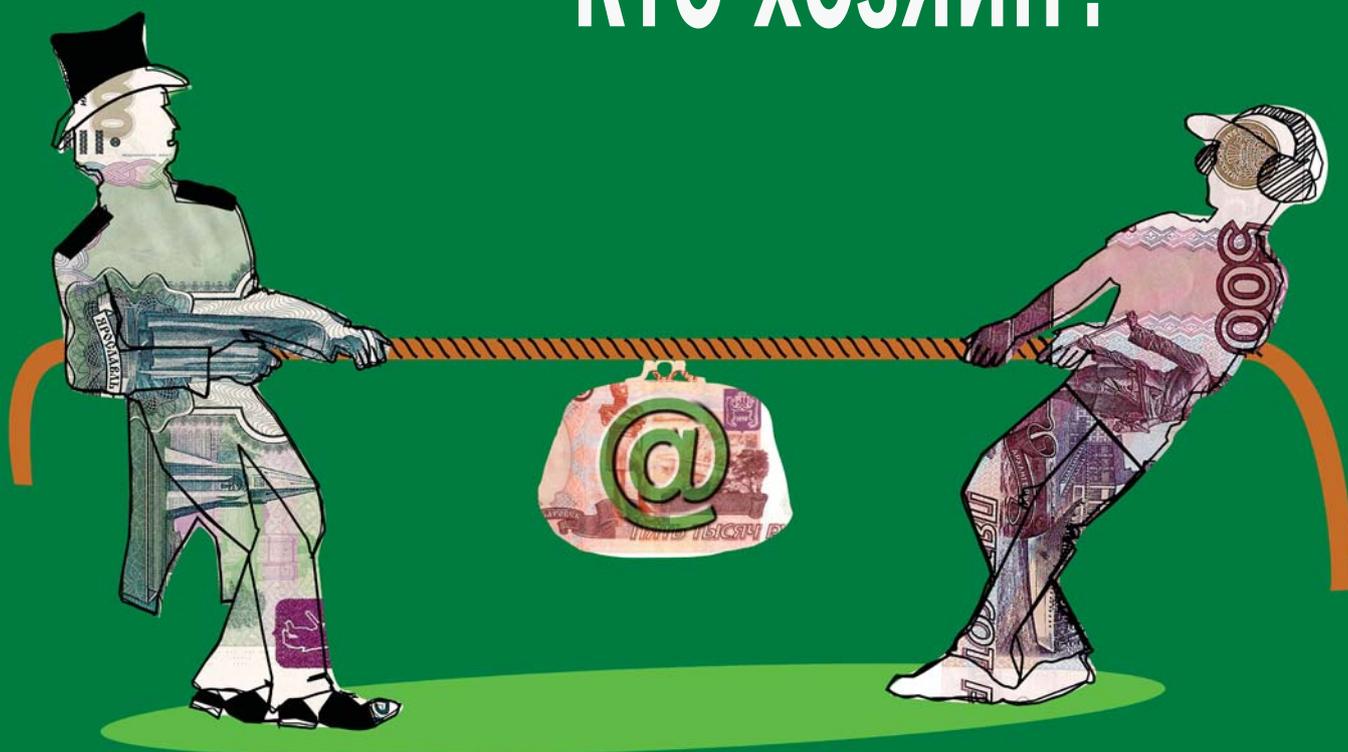
№3(4) (2010)

# МИКРОfinance+

Методический журнал о доступных финансах

ISSN 2078-4473

## Электронные деньги: Кто хозяин?



 Форус Банк

**TRUSG**<sup>®</sup>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ



Дорогие друзья,

Выпуск этого номера журнала посвящен тематике электронных денег. Почему мы решили уделить этому вопросу особое внимание именно сейчас? Для этого есть несколько причин. Во – первых, электронные деньги являются революционной формой розничных расчетов, которая может за сравнительно короткое время вытеснить из оборота значительную часть платежей, совершаемых сегодня с помощью наличных. Во – вторых, по своей доступности в любой точке страны и для любого пользователя им нет равных. Ведь основные средства управления электронными деньгами - это сотовые телефоны и Интернет. В – третьих, это инновационный сектор, который неразрывно связан с новыми технологическими решениями в области передачи данных. Учитывая скорость развития телекоммуникационной отрасли, несложно предположить, что и инструментарий электронных денег будет постоянно развиваться. Но все же не только это определяет актуальность выбранной темы. Самое главное, или, вернее сказать, самое срочное, - это то, что в ближайшее время в России должно появиться регулирование электронных денег, предусмотренное законопроектом «О национальной платежной системе» и, возможно, не только им. Как будет описана правовая сущность электронных денег, и кто станет основным игроком на рынке? Мы пригласили ведущих экспертов, участников рынка и регуляторов, отвечающих за развитие платежной системы, высказать свое мнение по этим важнейшим вопросам на страницах журнала «Микроfinance+». Надеемся, что предложенная вашему вниманию дискуссия будет не только полезной для лучшего понимания природы электронных денег и перспектив развития этого сектора, но и – кто знает – заинтересует новых игроков найти свое место на рынке электронных платежных услуг.

Михаил Мамута,  
президент Национального партнерства  
участников микрофинансового рынка



Дорогие друзья, уважаемые коллеги!  
Очередной выпуск журнала «Микроfinance+» мы решили посвятить теме электронных денег. Уже давно в нашем сознании деньги перестали быть исключительно наличными, такими, которые можно потрогать, положить в карман и при необходимости отсчитать и расплатиться. Приличная сумма средств может помещаться всего лишь на одной пластиковой карточке. А с недавнего времени деньги можно положить и на счет в Интернете. С повышением доступа к всемирной паутине все больше людей создают себе виртуальные кошельки, пополняют их, расплачиваются за покупки в Интернете, пополняют их, расплачиваются за покупки в Интернете. Рынок электронных денег стремительно развивается, на нем происходит большое количество событий, о которых вам расскажут авторы, подготовившие для этого выпуска свои материалы. В номере вы найдете интервью с представителями Минфина и Банка России, которые делятся своим взглядом на перспективы развития в России рынка электронных денег, а также на будущее Национальной платежной системы.

Ну и разумеется, выбрав темой номера рынок электронных денег, мы все же не забыли про темы, которые уже традиционно освещаются в нашем журнале – микрофинансирование и кредитная кооперация. В этом номере вы найдете интересные статьи о зарождении микрофинансовых организаций в республике Бангладеш, о роли кредитных кооперативов второго уровня, а также комментарий к положениям закона о кредитной кооперации, касающимся такого важного вопроса для кооперативов, как формирование резервов.

Татьяна Алешкина,  
главный редактор журнала «Микроfinance+»



Уважаемые друзья!

Данный номер мы решили посвятить очень актуальной теме – электронным деньгам. Деньгами мы все с вами пользуемся постоянно, и невозможно переоценить их важность для цивилизации в целом, только такое универсальное средство платежа и накопления позволяет нам уйти от обмена товаров на товар и стать действительно цивилизованным обществом. Деньги эволюционируют и переходят в сеть, как и многие другие аспекты нашей повседневной жизни. Я лично использую электронные деньги уже много лет, и во многих случаях они позволяют значительно облегчить жизнь, а многие другие люди пользуются ими еще чаще, чем я, и для них они являются основным средством получения дохода. Сейчас решается вопрос, кто же станет основными эмитентами электронных денег в России: банки или небанковские организации. На мой взгляд, этот вопрос можно было бы отдать в руки свободной конкуренции и естественной эволюции, которая сама выберет наиболее жизнеспособные формы. При этом не стоит делать из электронных денег какой-то особый продукт, потому что по сути они мало отличаются от традиционных денег и являются просто еще одним видом тех же самых денег: наличные, безналичные, а теперь и электронные.

Впрочем, в этом выпуске мы не отошли от главной тематики нашего издания – микрофинансирования. В номер вошли интересные материалы по истории микрофинансирования - на примере Бангладеш и Грамин банка. Есть материалы по кредитованию малого бизнеса и факторингу, а также не обойден вниманием практический опыт кредитной кооперации и микрофинансирования в России. Также очень интересен материал, посвященный безопасности использования платежных карт.

Антон Пухов,  
Центр Исследований Платежных  
Систем и Расчетов

# Выходные данные

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ЖУРНАЛА 

**Николаев Михаил Ефимович**

заместитель председателя Совета Федерации ФС РФ, председатель Наблюдательного совета

**Мамута Михаил Валерьевич**

президент НАУМИР, заместитель председателя Наблюдательного совета

**Аксаков Анатолий Геннадьевич**

депутат Государственной Думы ФС РФ, президент Ассоциации региональных банков «Россия»

**Борисов Сергей Ренатович**

президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»

**Губкин Анатолий Алексеевич**

депутат Государственной Думы ФС РФ, председатель подкомитета по микрофинансированию и кредитной кооперации комитета по финансовому рынку

**Ермаков Виктор Петрович**

член правления Торгово-промышленной палаты РФ, генеральный директор Российского агентства поддержки малого и среднего бизнеса

**Кадров Анатолий Михайлович**

исполнительный директор Южно-Российской ассоциации кредитных союзов (ЮРАКС), исполнительный директор Национального Союза некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи

**Катырин Сергей Николаевич**

вице-президент Торгово-промышленной палаты РФ

**Макиева Ирина Владимировна**

заместитель председателя Внешэкономбанка-Банка Развития

**Мартынов Виктор Георгиевич**

ректор РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина

**Медведев Павел Алексеевич**

депутат Государственной Думы ФС РФ, председатель подкомитета по банковскому законодательству комитета по финансовому рынку

**Попова Анна Владиславовна**

статс-секретарь, заместитель Министра экономического развития РФ

**Саватюгин Алексей Львович**

заместитель Министра финансов Российской Федерации

**Симановский Алексей Юрьевич**

директор департамента банковского регулирования и надзора Банка России

**Скрипичников Дмитрий Валерьевич**

заместитель директора департамента корпоративного управления Министерства экономического развития РФ

**Соломкин Александр Алексеевич**

генеральный директор Лиги кредитных союзов

**Сухов Михаил Игоревич**

директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

**Тосунян Гарегин Ашотович**

президент Ассоциации российских банков, председатель Совета НАУМИР

**Шаров Андрей Владимирович**

директор департамента развития малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития РФ

## УЧРЕДИТЕЛИ ИЗДАНИЯ:

Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка (НАУМИР) совместно с Центром Исследований Платежных Систем и Расчетов (ЦИПСИР) и Ассоциацией Российских Банков (АРБ)

Главный редактор  
**Татьяна Алешкина**  
taleshkina@paysyscenter.ru

Отдел рекламы и подписки  
magazine@rmcenter.ru  
OKremneva@rmcenter.ru

Арт-директор  
**Виталий Петлевой**

Корректор  
**Людмила Ласькова**

Над номером работали:  
**Олеся Кремнёва**  
OKremneva@rmcenter.ru

Ежеквартальное методическое издание  
Тираж 5000 экз.  
Свидетельство о регистрации:  
ПИ №ФС77-34869 от  
25.12.2008

Все права на материалы принадлежат ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможна с разрешения редакции. При использовании материалов ссылка на журнал  обязательна.

## В номере:

<b>Новости</b> .....	8
<b>Интервью номера</b>	
• «Эмитировать электронные деньги смогут небанковские кредитные организации» .....	12
• «Развитие национальной платежной системы невозможно без правового регулирования» .....	13
<b>Тема номера</b>	
• Электронные деньги: прошлое, настоящее, будущее.....	16
• Перспективы развития электронных денег: банки или не банки? .....	24
<b>Мониторинг законодательства</b>	
• Резервы главного командования .....	28
<b>Электронные деньги</b>	
• Как управлять электронным кошельком?.....	35
• Безопасные покупки в Интернете.....	38
• Небанковские платежные агенты в России: еще один шанс для микрофинансирования?.....	42
<b>Всемирная история микрофинансирования</b>	
• История зарождения микрофинансирования: опыт Бангладеш.....	46
<b>Кредитные кооперативы</b>	
• Кредитная кооперация в Подмосковье на конкретном примере .....	53
• Кредитные кооперативы второго уровня в России: иллюзия или реальность?.....	57
<b>Микрофинансовые организации</b>	
• Микрофинансирование, электронные платежи и социальные сети ... Тупик или перекресток?.....	60
<b>Методология и практика</b>	
• Десять полезных советов для решения вопроса автоматизации в кредитном кооперативе или микрофинансовой организации.....	65
• Анализ конъюнктуры рынка кредитования малого бизнеса.....	70
• Этапы получения микрокредита в банке .....	75
• Меры безопасности при использовании банковских карт .....	81
• Факторинг для малого бизнеса: скрытые возможности роста.....	85
<b>Книжная полка</b>	
• Новости деловой литературы.....	92

## Микрофинансирование окончательно узаконено

Президент РФ Дмитрий Медведев подписал 2 июля Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Данный закон призван в первую очередь легализовать деятельность уже существующих в России небанковских организаций, которые по закону будут определяться как микрофинансовые организации (МФО). Сегодня в России порядка 450 таких организаций. Закон оговаривает порядок создания, деятельности и реорганизации микрофинансовых организаций, условия предоставления микрозаймов, а также права и обязанности федерального органа исполнительной власти. Все МФО, согласно документу, будут отнесены к инфраструктуре поддержки малого и среднего бизнеса. Как полагает президент Национальной ассоциации участников микрофинансового рынка (НАУМИР) Михаил Мамута, принятие закона – это первый серьезный шаг на пути к формированию устойчивой, прозрачной, безопасной для потребителя и для инвесторов среды. Он спрогнозировал рост объема портфеля рынка: предполагается, что за 5 лет объем портфеля вырастет в 10 раз.

«Мы считаем, что это хороший закон, - заявил заместитель министра финансов России Алексей Саватюгин. - Он завершает серию законов, которые были приняты в прошлом году по формированию основ небанковского кредитования и развитию небанковских финансовых организаций». Он напомнил, что в прошлом году были приняты законы о кредитных кооперативах, об обществах взаимного страхования.

## Проведение платежей будет возможно через мобильный телефон

Операторам сотовой связи планируется разрешить проведение платежей своих абонентов на сумму до 15 тысяч рублей. Соответствующий законопроект 12 июля внесли в Госдуму РФ депутаты Владислав Резник и Юрий Исаев.

Предполагается, что желающие совершать такие операции владельцы мобильных телефонов должны будут заключить с оператором специальный договор, а сотовая компания - иметь соответствующее соглашение с банком. При этом вводятся два серьезных ограничения. Во-первых, максимальная сумма одного платежа не может превышать определенный законом лимит, требующий идентификации участников расчета (сейчас это 15 тысяч рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте). Во-вторых, распоряжаться абонент сможет только внесенным на свой счет авансом – превысить его и оказаться должником в результате проведения несанкционированной операции владелец мобильного телефона не сможет.

В настоящее время абоненты могут с помощью телефонов переводить деньги другим клиентам того же оператора, а также оплачивать контент-услуги. Для проведения полноценных банковских операций правовой базы нет.

## Минфин определил порядок размещения средств кредитных кооперативов

Министерство финансов РФ разработало порядок размещения средств кредитных кооперативов, согласно которому до 50% средств может быть направлено на кредитование членов кооперативов, до 10% средств вложено в уставные капиталы кредитных организаций РФ. Согласно документу, средства резервных фондов кредитных кооперативов могут размещаться в государственные ценные бумаги, в ценные бумаги субъектов РФ, депозиты и депозитные сертификаты в российских кредитных организациях, а также в кредитных кооперативах второго уровня.

Кредитные кооперативы второго уровня в свою очередь могут размещать свои средства во все эти инструменты, кроме кооперативов второго уровня. Однако они также могут направлять их на приобретение долей уставного капитала или акций кредитных организаций, соответствующих определенным требованиям. Кроме того, эти кооперативы могут кредитовать своих членов.

Также документом предусматривается, что в госбумаги и бумаги субъектов РФ может быть вложено не более 50% средств резервного фонда кооператива, при этом из них в бумаги одного эмитента - субъекта РФ - может быть вложено не более 30% средств фонда. Кроме того, разрешается размещать не более 30% средств в депозитах и депозитных сертификатах кредитных организаций и не более 50% - в кооперативе второго уровня. Кредитные кооперативы второго уровня могут вкладывать не более 10% средств в уставный капитал кредитных организаций, а также не более 50% направлять на кредитование членов кооператива, при этом одному члену кооператива может быть предоставлено до 20% средств кооператива.

Регулировать деятельность кооперативов в соответствии с постановлением правительства поручено Минфину РФ.

## Евросеть пополнит электронные кошельки

Сотовый ритейлер «Евросеть» будет принимать платежи для пополнения электронных кошельков, сообщается в пресс-релизе компании. На кассах в салонах «Евросети» можно будет перевести деньги на счета в платежных системах «Яндекс.Деньги», Webmoney, RBK Money и «Единый кошелек». Минимальная сумма платежа составит 50 рублей. При переводе денег будет взиматься комиссия в 2%.

«Евросеть» рассчитывает, что в ближайшие два месяца на ее долю будет приходиться не менее 5% ежемесячного оборота рынка электронных денег. Через 6-8 месяцев компания надеется занять уже 10-12% рынка.

Ежемесячный оборот таких платежей в салонах компании составит, по прогнозам коммерческого департамента «Евросети», не менее 100 млн рублей.

## Казахстан поднимает сельское хозяйство с помощью микрокредитования

В начале августа в Казахстане стартовала пятилетняя программа микрокредитования «Табиғи орта» по развитию альтернативных видов деятельности в селах, прилегающих к особо охраняемым природным территориям.

Соответствующее соглашение о микрокредитовании было подписано Комитетом лесного и охотничьего хозяйства Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан и Фондом финансовой поддержки сельского хозяйства, который был профинансирован Программой развития ООН в Казахстане.

Как отмечалось представителями фонда, льготные кредиты на открытие и развитие бизнеса, который будет лоялен к окружающей среде или сделает вклад в сохранение биоразнообразия заповедников, национальных парков и резерватов, будут доступны жителям сел в радиусе 50 км от особо охраняемых природных зон. Всего в Казахстане таких территорий - 25.

Программа микрокредитования была разработана в рамках проекта Глобального экологического фонда, ПРООН и Правительства РК «Комплексное сохранение приоритетных глобально значимых водно-болотных угодий как мест обитания мигрирующих птиц».

## Рынок электронных денег поделили между банковскими и небанковскими организациями

В последней версии поправок, подготовленных Минфином вместе с законопроектом «О национальной платежной системе» предусмотрено, что участниками рынка электронных денег могут быть небанковские кредитные организации.

Согласно первоначальной версии документа, только банки могли эмитировать электронные деньги: на этом настаивало банковское сообщество. Если бы такой вариант прошел, то всем компаниям, работающим на рынке ЭД (основными являются «Яндекс.Деньги» и WebMoney Transfer) пришлось бы получать банковские лицензии, а для этого необходимо, чтобы уставный капитал был не менее 180 млн рублей.

По новой версии законопроекта, который Минфин до конца лета намерен внести в правительство, круг участников расширен за счет специальных НКО. Для них Банк России вправе разработать отдельные нормативы, учитывающие риск операций по переводу средств без открытия банковских счетов, а также порядок составления и представления отчетности.

Минимальный уставный капитал для таких НКО в случае принятия поправок составит 18 млн рублей. НКО, как и банки, обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих влияние на принимаемые решения.

## Половина пользователей Интернета делают покупки в Сети

Согласно данным исследования «RUметрика», за первые 6 месяцев года хотя бы одну онлайн-покупку сделали 64,8% пользователей. 52% респондентов приобретают товары онлайн 1 раз в месяц. 44% покупателей расплачивались за интернет-товары наличными, 17% – картами и только 13% – электронными деньгами.

Средние затраты россиян на покупки в Интернете колеблются в пределах от 2070 до 3750 рублей в месяц.

Почти половину из двадцати самых посещаемых сайтов составляют каталоги товаров. Большим спросом в Рунете пользуются продажи онлайн-билетов на различные виды транспорта, заказы туров и отелей (9,1%), приобретение мобильной техники (7,5%), косметики и парфюмерии (6,2%), покупка товаров для дома, включая мебель (5,7%).

Согласно последним подсчетам, прошлогодний объем российского рынка интернет-торговли достиг 150 млрд рублей. В 2010 году ожидается, что наши граждане потратят в интернет-магазинах около 6 млрд долларов.

## Определен порядок налогообложения доходов пайщиков кредитных кооперативов

В начале августа президент РФ Дмитрий Медведев подписал Федеральный закон «О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

Документ устанавливает особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц при получении доходов в виде платы или процентов за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива. Устанавливается, что налогообложение соответствующих доходов производится по ставке 35%.

Одновременно предусматривается возможность освобождения от налогообложения доходов в виде указанных платы или процентов при условии, что такие доходы выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на 5%, действующей в течение периода, за который начислены указанные плата или проценты.