

УДК 336.717.71

А.В. Симаков

ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ НАСЕЛЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ТОМСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8616 ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Рынок сбора платежей населения приносит высокий доход своим участникам, что привлекает большое количество участников, предлагающих уникальные услуги и более конкурентные цены. В статье описаны ситуация на рынке платежей г. Томска в настоящее время и возможные перспективы развития.

Ключевые слова: платежи, платежные документы, биллинговые технологии.

Постоянная обязанность человека в течение жизни – оплата счетов: коммунальные платежи, услуги связи, налоговые платежи. Клиент в праве самостоятельно выбрать сборщика платежей, а также способ и время совершения платежа исходя из личных предпочтений. Сборщики платежей осуществляют прием на условиях платности, это приводит к заинтересованности в привлечении дополнительных клиентов и предложения наиболее удобных способов оплаты.

Существует два основных способа совершения платежей:

1. Простой способ на основании реквизитов, указанных в платежном документе плательщика на перевод денежных средств.

По указанным в платежном поручении реквизитам банк перечисляет денежные средства полноформатным платежным поручением. Бухгалтерская служба получателя денежных средств производит ручную обработку полученного платежного поручения на основании указанных в нем данных.

Плюсы: не требует дополнительных затрат на реализацию приема платежей (срок реализации 3 рабочих дня), доступно большому кругу участников рынка.

Минусы: высокая себестоимость приема платежа (около 30 руб. за один платеж), дополнительные ресурсы для обработки поступивших платежных поручений (содержание бухгалтерской службы).

2. Прием платежей с использованием биллинговых технологий¹.

Плательщик водит идентификатор² для совершения платежа. Автоматизированная банковская система производит поиск задолженности в информационной базе банка либо в режиме реального времени в информационной базе получателя денежных средств. Плательщик оповещается о сумме задолженности перед получателем денежных средств, также может сообщаться дополнительная идентифицирующая информация (например, адрес плательщика).

На основании принятых платежей банк формирует сводное платежное поручение и реестр принятых платежей. Получатель относит денежные средства на доходы, загружает реестр принятых платежей в свою автоматизированную систему для отображения оплат.

Плюсы: низкая себестоимость приема платежа (около 10 руб. за один платеж); снижение количества случаев «человеческого фактора»; не требует дополнительных ресурсов для разноса платежей получателем денежных средств (достаточно одного бухгалтера).

Минусы: трудоемкий, в отдельных случаях затратный, процесс реализации электронного документооборота (срок реализации 10 рабочих дней).

В качестве примера рассмотрим Региональный фонд капитального ремонта многоквартирных домов Томской области (далее – Фонд). Средняя сумма платежа около 300 руб. (утвержденная стоимость 6,15 руб. с одного квадратного метра, около 50 кв. м – средняя площадь квартиры).

Фонд объявил конкурс для сборщиков платежей. Согласно условиям конкурса Фонд готов оплачивать за сбор платежей 1 % от суммы. То есть комиссия может составить 3 руб. с одного платежа, что ниже уровня себестоимости при любом способе совершения платежа.

Сбор платежей в пользу данного поставщика услуг выгоден для привлечения новых плательщиков, так как клиент, придя оплачивать взнос за капитальный ремонт, совершит оплату остальных платежей. ОАО «Сбербанк России» (далее – Банк) было принято решение участвовать в конкурсе. Для минимизации потерь было принято решение заключить договор по биллинговой технологии (себестоимость приема платежа 10 руб., комиссия 3 руб., убыток с одного платежа 7 руб.).

Кроме того, выбор биллинговой технологии позволил Фонду не привлекать дополнительных работников бухгалтерской службы. Согласно условиям конкурса ежемесячный объем собираемых платежей до 80 млн руб. При средней сумме платежа 300 руб. получается 267 тыс. платежей ежемесячно. При выборе простой технологии приема платежа бухгалтерской службе Фонду ежемесячно было бы необходимо обрабатывать 267 тыс. полноформатных платежных поручений. При вы-

¹ Биллинговая технология – технология приема платежей на основании базы абонентских счетов получателя денежных средств (в рамках данной работы применяется только к приему платежей).

² Идентификатор – уникальный признак объекта, позволяющий отличить его от других объектов.

боре биллинговой технологии приема платежа необходимо обрабатывать 30 сводных платежных поручений, к каждому сводному платежному поручению прилагается реестр принятых платежей за день для загрузки в автоматизированную систему Фонда.

28 октября Фонд разместил на своем сайте результаты конкурса, Банк был объявлен победителем конкурса. Полноценный прием платежей по биллинговой технологии Банком был реализован к 7 ноября 2014 г., т.е. за 5 рабочих дней.

Рынок платежей за жилищно-коммунальные услуги г. Томска состоит из трех групп участников:

1. Поставщики жилищно-коммунальных услуг.

Поставщик¹ жилищно-коммунальных услуг [1] – юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, предоставляющие коммунальные услуги, производящие или приобретающие коммунальные ресурсы и отвечающие за обслуживание внутридомовых инженерных систем, с использованием которых потребителю предоставляются коммунальные услуги. Поставщиком жилищно-коммунальных услуг могут быть управляющая организация, товарищество собственников жилья, жилищно-строительный, жилищный или иной специализированный потребительский кооператив, а при непосредственном управлении многоквартирным домом собственниками помещений иная организация, производящая или приобретающая коммунальные ресурсы.

Участники:

а) Управляющие организации – юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, управляющие многоквартирным домом на основании договора управления многоквартирным домом, 42 %.

б) Товарищество собственников жилья – юридическое лицо, некоммерческая организация, созданная на основе объединения собственников помещений многоквартирного дома или собственников соседних участков с жилыми строениями (домами) для совместного управления теми помещениями этого дома и землями, которые находятся в совместном владении и пользовании, а также для ведения хозяйственной деятельности в таком доме и на земле, находящейся в совместном владении, в форме эксплуатации общего имущества, строительства дополнительных помещений и объектов общего имущества, а также сдачи в аренду, в наём части общего имущества в многоквартирном доме или общего земельного участка, 57 %.

в) Дома с непосредственной формой управления, управление домами – это согласованная деятельность собственников помещений в многоквартирном доме или лиц, привлеченных ими, направленная на обеспечение благоприятных и

безопасных условий проживания граждан, надлежащего содержания общего имущества в многоквартирном доме, решения вопросов пользования общим имуществом, а также предоставления коммунальных услуг гражданам, проживающим в таком доме, 1 %.

2. Расчетные центры – организаторы электронного документооборота.

Расчетные центры – организации, специализирующиеся на предоставлении аутсорсинговых услуг для жилищных организаций.

Участники:

а) МУП «ЕРКЦ» – структура, где производятся работы по начислению, обработке платежей и печати счетов за жилищно-коммунальные услуги населению [2], 44 %.

б) ООО «РИЦ ЖКХ», основная деятельность – аутсорсинг услуг по расчету платы за ЖКУ, печати счетов-квитанций и подготовке отчетности, 49%.

в) Прочие расчетные центры, 7 %.

3. Сборщики платежей населения.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [3].

Платежные агенты – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент [4].

Участники:

а) ОАО «Сбербанк России» – российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы, 35 %.

б) ФГУП «Почта России» – национальный почтовый оператор, предоставляющий универсальные услуги почтовой связи, а также ряд финансовых и коммерческих сервисов на территории Российской Федерации, 30 %.

в) ЗАО «Томсктелеком» – региональная компания, основной деятельностью которой является сбор платежей населения, 25 %.

г) Прочие сборщики платежей (Регплат, собственные кассы и т.д.), 10 %.

За последние пять лет комиссия от расчетно-кассового обслуживания физических лиц ОАО «Сбербанк России», в которую входит комиссия от платежей населения, увеличилась на 67,2 % и достигла 57,5 млрд руб. в 2013 г. [5]. Значительное увеличение комиссии от расчетно-кассового

¹ Определение исполнителя согласно «Правилам предоставления коммунальных услуг гражданам», утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 мая 2006. № 307.

обслуживания физических лиц произошло в последнее время, во втором квартале 2014 г. произошел рост на 19,7 % относительно аналогичного периода прошлого года [6]. Доля комиссии от расчетно-кассового обслуживания физических лиц в общем непроцентном комиссионном доходе Банка на 1 июля 2014 г. составила 22,1 %.

Наиболее высокая комиссия от приема платежей за жилищно-коммунальные услуги. Объем платежей за жилищно-коммунальные услуги в Томской области в 2013 г. составил 10,8 млрд руб. Количество домохозяйств в Томской области, по данным Всероссийской переписи населения 2010 г., – 410 000. В результате ежемесячная средняя сумма одного платежа составляет 2195 руб.

При среднем уровне комиссионного вознаграждения различных сборщиков платежей от 1 % (заявленная ОАО «Сбербанк России» [7] минимальная комиссия при совершении операции через удаленные каналы обслуживания¹) до 3 % (минимальный комиссионный сбор ЗАО «Томсктелеком» [8]), комиссия с одного платежа составляет от 21,95 до 65,85 руб.

Рынок платежей за жилищно-коммунальные услуги в 10,8 млрд руб., безусловно, привлекает все новых участников. Возможно развитие рынка за счет:

1) создания в г. Томске единого расчетного центра:

а) формирование единого платежного документа. Позволит снизить себестоимость подготовки и доставки квитанции, кроме того плательщику удобнее совершить один платеж по единому документу;

б) одна точка входа и выхода информации. Поставщики услуг передают информацию о потребленных услугах в Центр, информация консолидируется в единый платежный документ. Вся информация о платежах поступает в одну информационную базу;

в) расщепление платежей между организациями, предоставляющими услуги. Денежные средства будут направляться напрямую поставщикам услуг, минуя посредников. Минимальный срок зачисления денежных средств, отсутствия рисков хищения денежных средств посредником;

2) внедрения биллинговых технологий:

а) удобство совершения платежа для плательщиков. Отсутствие необходимости указывать полные реквизиты для совершения платежа, достаточно ввести идентификатор, присвоенный получателем платежа, например номер телефона;

б) снижение себестоимости приема платежей. Сборщикам платежей нет необходимости формировать отдельные платежные поручения, малое количество времени для совершения операции. Получатель платежа обрабатывает одно платежное поручение и один реестр, экономия на содержании бухгалтерской службы. Так как сборщик платежей и получатель денежных средств экономят на себестоимости создания услуги, то они готовы ее предложить клиенту по наиболее выгодной цене;

3) появления новых игроков на рынке платежей г. Томска:

а) расширение количества мест совершения платежей и способов оплаты.

Разнообразие мест и способов оплаты, включая удаленные каналы обслуживания, позволяет клиенту выбрать наиболее подходящий для него способ совершения платежа по порядку совершения и цене услуги;

б) более высокая конкуренция приведет к снижению цен для потребителей. Большое количество игроков на рынке заставляет предлагать более качественные услуги по низким ценам.

Литература

1. Правила предоставления коммунальных услуг гражданам [Электронный ресурс]: Постановление Правительства Российской Федерации от 23 мая 2006 г. № 307.
2. URL: <http://vc.tom.ru/about/> (дата обращения: 20.11.2014 г.).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». – Ст. 1.
4. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». – Ст. 2.
5. URL: http://www.sberbank.ru/tomsk/ru/investor_relations/accountability/annual_reports/ (дата обращения: 20.11.2014 г.).
6. URL: http://www.sberbank.ru/tomsk/ru/investor_relations/accountability/fin_reports_ifrs/ (дата обращения: 20.11.2014 г.).
7. URL: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/DKP/3/Denezhnye_perevody_v_polzu_UL.pdf (дата обращения: 20.11.2014 г.).
8. URL: <http://www.tomsk.ru/news/view/91314> (дата обращения: 20.11.2014 г.).
9. Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» [Электронный ресурс] / ред.-сост. А.С. Воронин // СПС «Консультант-Плюс». 2014.

¹ Общий термин для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом, т.е. без его визита в банк, чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей [9].