

«БУДУЩЕЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ НДО БУДЕТ ОБСУЖДАТЬСЯ С УЧАСТНИКАМИ РЫНКА»

Месяц назад мы опубликовали комментарии к «Основным направлениям развития наличного денежного обращения на 2026–2030 годы» – программному документу, подготовленному Банком России. В мартовском номере «БСМ» материал дополняют мнения регулятора и Ассоциации организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей.

Подготовил
Олег
Овчинников

КОММЕНТАРИЙ БАНКА РОССИИ

При расширении практики размещения НДБР в подразделениях кредитных организаций и сокращении числа ОКЦ с 87 неизбежно возникает вопрос распределения экономических выгод. Банк России и крупные банки-участники схемы оптимизируют логистические издержки, но какие механизмы предусмотрены для контроля тарифов на кассовое обслуживание, которые эти банки устанавливают для средних и малых участников рынка? Не приведет ли концентрация НДБР у ограниченного числа игроков к фактической монополизации?

С 2020 г. Банк России постепенно расширяет практику передачи НДБР кредитным организациям, которые соответствуют установленным требованиям и располагают необходимой инфраструктурой для хранения, обработки и перевозки наличных.

Сейчас в кассовом обслуживании с использованием НДБР участвуют 193 подразделения пяти банков. За это время не зафиксировано ни одного сбоя в обеспечении наличного денежного обращения, даже в периоды пиковых нагрузок 2022 г.

Банк России отслеживает непрерывность и качество наличного

денежного обращения. Особое внимание уделяется тарифам банков, работающих с НДБР. Регулятор постоянно взаимодействует с участниками рынка и при необоснованном повышении цен может оперативно вмешаться. Чтобы избежать монополизации, ЦБ РФ создает конкурентную среду, привлекая к операциям с НДБР новых игроков.

Документ предусматривает контроль качества сортировки банкнот в кредитных организациях, работающих с НДБР, но каковы будут методология оценки и система санкций? Каким образом Банк России планирует балансировать между делегированием функций кредитным организациям и сохранением ответственности за качество наличных денег в обращении?

Для банков установлены требования к сортировке банкнот на годные к обращению и ветхие, критерии отнесения купюр в категорию ветхих, а также обязанность передавать их в подразделения Банка России (пункты 14.1 и 2.9 Положения № 630-П). Годные банкноты возвращаются в оборот через выдачу клиентам, а при пополнении банковских счетов передаются регулятору.

Регулятор мониторит качество сортировки банкнот в упаковке при приеме наличных от кредитных организаций. О выявленных недостатках банки получают уведомления для принятия корректирующих мер.

Качество сортировки пачек годных банкнот в упаковке организаций, работающих с НДБР, планируется проверять выборочно на местах. Будет разработан механизм таких проверок и определена ответственность банков за некачественную обработку.

Целевой индикатор — присутствие минимум одной организации по инкассации и перевозке в каждом субъекте РФ. Однако в документе упоминается риск «пустующих рынков» и возможное наделение «РОСИНКАС» функциями оператора критической инфраструктуры. Не означает ли это фактически возврат к модели государственной монополии в отдельных регионах? Как это согласуется с задачей поддержания конкурентной среды?

Основные направления развития наличного денежного обращения на 2026–2030 гг. предусматривают регулирование рынка инкассации и перевозки денег. Цель — обеспечить присутствие в каждом субъекте РФ минимум одного перевозчика и создать равные условия для всех участников, что стимулирует конкуренцию.

Появление «пустующих» рынков из-за ухода поставщиков услуг из отдельных регионов для оптимизации затрат планируется предотвратить через определение оператора критической инфраструктуры.

План предусматривает разработку индикаторов достаточности инфраструктуры НДО с учетом региональной неоднородности. Можно ли раскрыть базовые принципы этих индикаторов? Будут ли они учитывать не только текущий спрос, но и способность системы справиться с шокowymi нагрузками, как в 2022 г.?



Разработка индикаторов достаточности инфраструктуры НДО находится в стадии проработки. Планируются экономические исследования по теме, изучение международного опыта и публичное обсуждение критериев с участниками рынка. Подходы к определению показателей должны быть гибкими и учитывать потенциальные пиковые нагрузки.

**КОММЕНТАРИЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ АССОЦИАЦИИ
«НДО» ЕЛЕНА МЕЛАНЧ**



Для отрасли НДО публикация стратегического плана Банка России особенно важна с точки зрения выражения значимости роли наличных денег. Также принципиально и поддержание критической инфраструктуры, заявленное как ключевая задача усиления устойчивости наличного денежного обращения. Такая инфраструктура не строится за один день, но только в результате долгой и скрупулезной профессиональной работы многих организаций. В этом контексте очень важны требования к компаниям, оказывающим услуги инкассации и перевозки наличных денег. Ассоциация «НДО» во взаимодействии с Банком России проработала такие требования.

В условиях санкционного давления поддержка направления развития отечественного счетно-сортировального и другого оборудования — верный стратегический курс. Зависимость критической инфраструктуры от иностранных поставщиков в сфере обращения национальной валюты — большой риск.

Одним из реальных планируемых улучшений сервисов является переход на автоматизированное кассовое обслуживание в режиме 24/7, электронный документооборот с электронной подписью, что, безусловно, развивает отечественное НДО. Другой прогрессивный шаг — переход на стандартизированные контейнеры.

Очень важно проведенное Банком России и представленное в документе исследование мировой практики. Интересно отметить, что во Франции отказ от наличных признается уголовным преступлением, а в США применяется закон 2025 г. об обязательном приеме наличных. Эти меры усиливают обоснованность роли наличных. Швеция сейчас занимается восстановлением и строительством новых кассовых центров после того, как ранее их закрывала.

В документе Банка России упоминается цифровой рубль. Надеемся, что в дальнейшем будет произведено более глубокое изучение влияния цифрового рубля на оборот наличных денег. По данным из Китая, с цифровым юанем к концу 2025 г. проведено 3,48 млрд транзакций на 16,7 трлн юаней; китайские исследования подтверждают, что применение цифрового юаня напрямую снижает спрос на наличность.

Индия запустила пилот цифровой рупии в декабре 2022 г. Согласно исследованиям, рост использования цифровой рупии ассоциируется со снижением банковских депозитов, наличных вкладов и сберегательных депозитов; когда государство повышает стоимость транзакций через существующие цифровые каналы, это катализирует замещение в пользу цифровой рупии.

Интересен опыт Нигерии. В 2023 г. правительство провело деномина-

цию, резко сократив наличность с 3,2 трлн до примерно 1 трлн найр, рассчитывая, что население перейдет на eNaira. А на практике произошло следующее: население не перешло на eNaira, несмотря на острую нехватку наличных по причине отсутствия инфраструктуры и малого количества подключенных торговцев, а также низкого доверия к новым деньгам.

Несколько слов о «стресс-тестировании». Стратегический документ Банка России упоминает «комплекс мер на случай непредвиденных обстоятельств», но не раскрывает их. Полагаем, что стресс-тестирование участников НДО должно стать обязательной практикой в условиях геополитической напряженности, санкций и киберрисков.

Стратегия по наделению Объединения «РОСИНКАС», которое входит в систему Банка России, функциями оператора критической инфраструктуры на рынке, учитывая риски рентабельности в некоторых регионах, может стать, при хорошей проработке на практике, важным элементом усиления устойчивости НДО в нашей стране. ■

**ТАКИМ ОБРАЗОМ, В ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ОТМЕТИМ НЕКОТОРЫЕ ВАЖНЫЕ
МОМЕНТЫ ПЛАНА ДО 2030 г.:**

- наличные — это вопрос национальной безопасности и финансовой инклюзии;
- импортозамещение критической инфраструктуры НДО стратегически необходимо;
- цифровизация кассового обслуживания — важное и назревшее улучшение;
- регулирование рынка инкассации — правильное решение; ситуация, когда в отдельных регионах работает менее одного перевозчика, — системный риск;
- необходимо усилить планирование будущего наличных денег, определив их место и взаимодействие с цифровым рублем;
- оптимизация РКЦ Банка России означает большую степень кооперации участников рынка;
- представляется необходимым законодательное закрепление обязательного приема наличных;
- стресс-тестирование должно стать обязательной практикой в современных условиях.

