

Стоимость банковских услуг и зарплатные проекты

A



Прямо к цели

Стоимость банковских услуг для работодателей и граждан: зарплатные проекты искажают банковские тарифы

Рынок зарплатных проектов:

- ✓ Рынок зарплатных проектов составляет около 25 трлн рублей в год
- ✓ Конкуренция на рынке минимальна: доля крупнейшего игрока равна 60%
- ✓ Применяя тарифные ограничения, банки привязывают работодателя к зарплатному проекту
- ✓ Банк получает «бесплатные» пассивы в форме остатков на зарплатных счетах
- ✓ Банк аккумулирует информацию о финансовых доходах граждан
- ✓ Это обеспечивает доход от кросс-продаж банковских продуктов зарплатникам

Условия для работодателей:

- ✓ Создание для работников административных барьеров для перевода зарплаты в другой банк
- ✓ Дополнительные издержки при переводе зарплат работников, свободно выбравших банк
- ✓ «Продажа» работников банку в обмен на получение более дешевых корпоративных услуг

Условия для граждан:

- ✓ Привязка к зарплатному банку и ограничение выбора продуктов (услуг) в других банках
- ✓ Тарифные барьеры на перевод денежных средств в другие банки
- ✓ Предложение зарплатным банком иных продуктов

Регулирование зарплатных проектов

- ✓ Принятие в 2014 году изменений в статью 136 Трудового кодекса не привело к устранению зарплатного рабства. В то же время сформировалось ошибочное представление о наличии свободы выбора
- ✓ Право выбора работника на практике не реализуемо в существенном числе случаев по причине «административных» барьеров. Зарплатный банк выбирает работодатель
- ✓ Понятие зарплатного проекта отсутствует в законодательстве, но существует на практике
- ✓ Отсутствие регулирования в наибольшей степени проявляются в сфере бюджетных организаций и компаний с госучастием
- ✓ Отсутствуют прозрачные процедуры выбора зарплатных банков работодателями. Законы, регулирующие порядок госзакупок (44-ФЗ и 223-ФЗ), не применяются к процедурам выбора зарплатных банков
- ✓ Отдельные органы государственной власти (Роструд, Федеральное казначейство) выпустили в марте специальные разъяснения о порядке применения ст. 136 ТК РФ

Факт существования рынка зарплатных проектов доказывает, что статья 136 ТК РФ не работает и у работника отсутствует свобода выбора банка

Зарплатные проекты и СБП Банка России

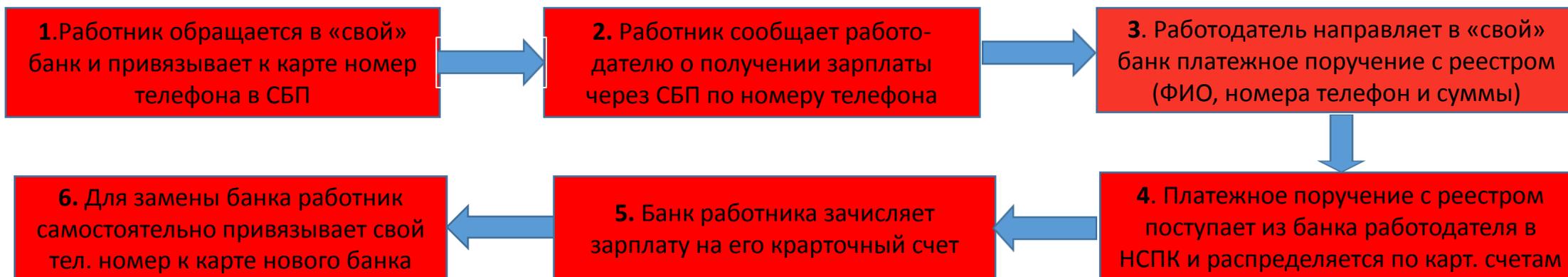
Система быстрых платежей Банка России:



- ✓ Важнейший инфраструктурный проект национального значения
- ✓ Позволяет гражданам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона себе или другим лицам вне зависимости от того, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств
- ✓ Направлена на содействие конкуренции, повышение качества платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения

ПРЕДЛОЖЕНИЕ: Установить обязанность работодателя по требованию работника перечислять заработную плату с использованием Системы быстрых платежей Банка России

Бизнес-процесс выплаты заработной платы с использованием СБП :



Выводы и предложения

Текущие задачи:

- ✓ На уровне Банка России и ФАС: Выпустить рекомендации, регулирующие порядок заключения договоров на оказание банками услуг в рамках зарплатного проекта, с целью защитить права работников, обеспечить основы конкуренции и справедливое ценообразование
- ✓ На уровне информационной инфраструктуры: Обеспечить доступность информации о состоянии зарплатных счетов для всех заинтересованных кредитных организаций с использованием открытых интерфейсов при согласии владельца счета (Open API, получение справок по банковским счетам в электронной форме, поправки в статью 26 Закона о банках и банковской деятельности)

Стратегические задачи:



Будущее с зарплатными проектами

ИЛИ

Будущее без зарплатных проектов

- ✓ На уровне законодательства: Доработать поправки Правительства в ст. 136 ТК РФ и КоАП в части зарплатных проектов: ввести соответствующее понятие, установить конкурентную процедуру отбора зарплатного банка

- ✓ На уровне платежной инфраструктуры : Реализовать механизм интеграции системы выплаты заработной платы с СБП Банка России. Начать с запуска пилотного проекта в регулятивной песочнице Банка России