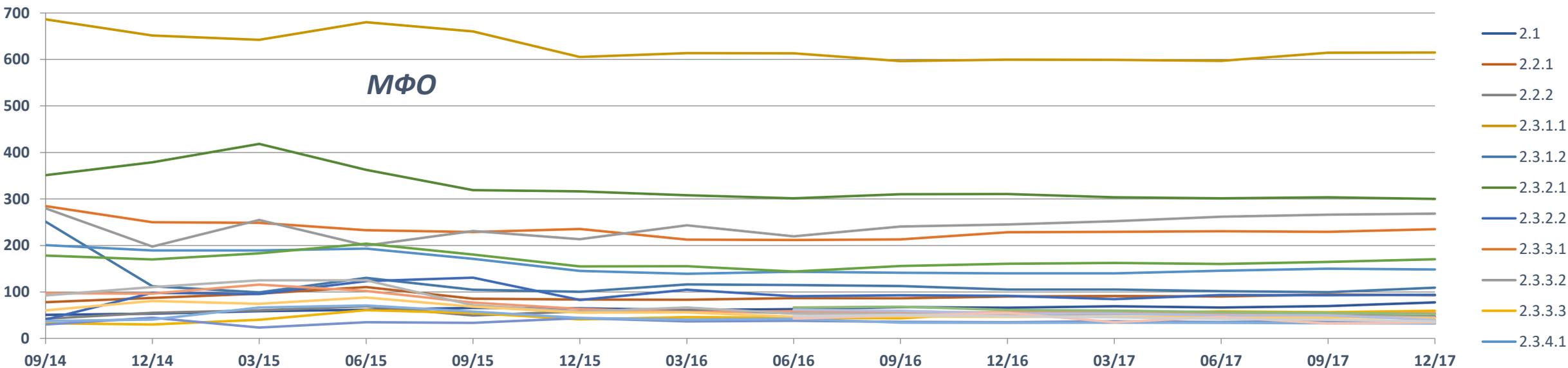
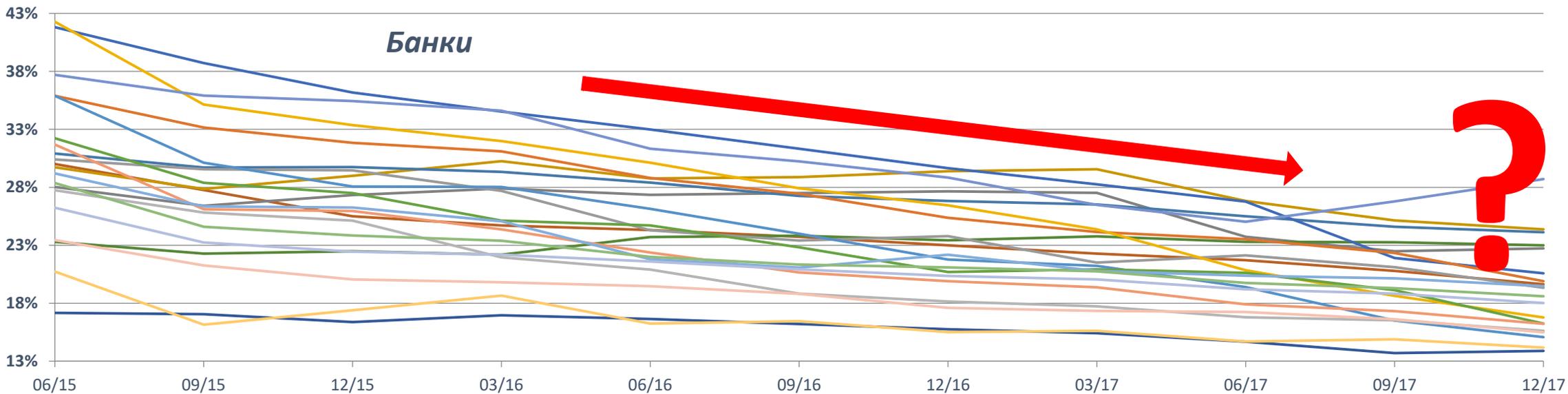




***Регулирование и конкуренция:  
куда ведут благие намерения....***

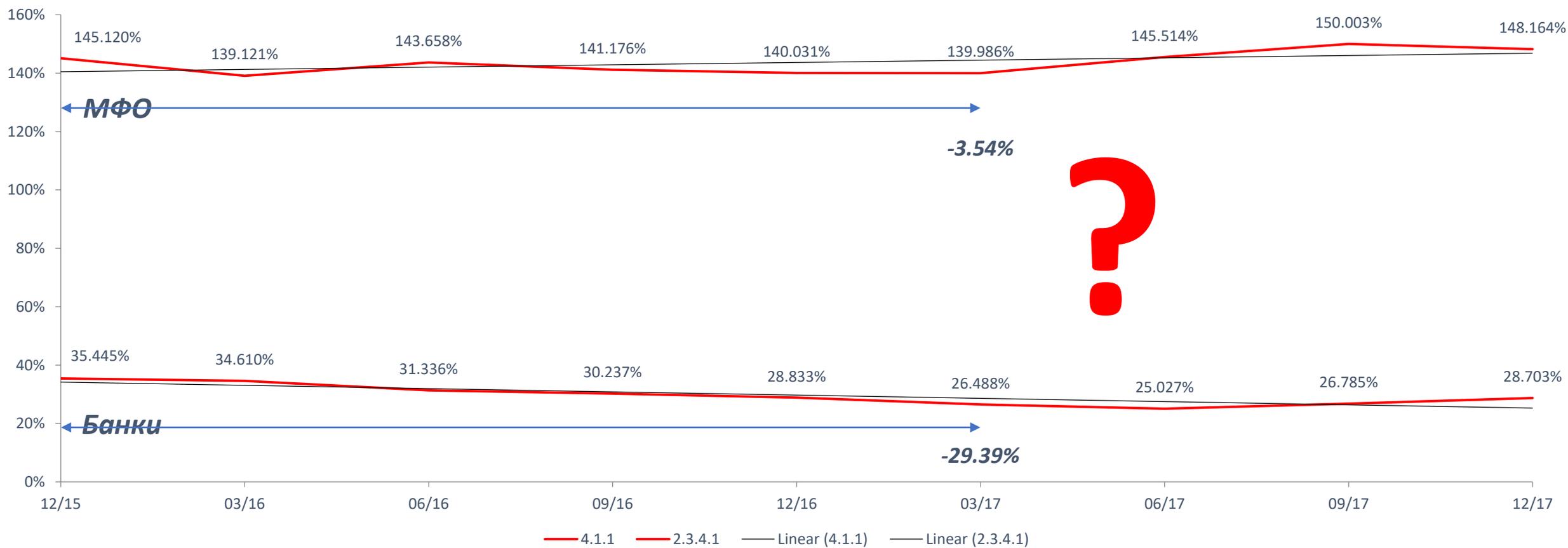
***Эльман Мехтиев  
30.11.2024***

# Кейс № 1: Полная Стоимость Кредита

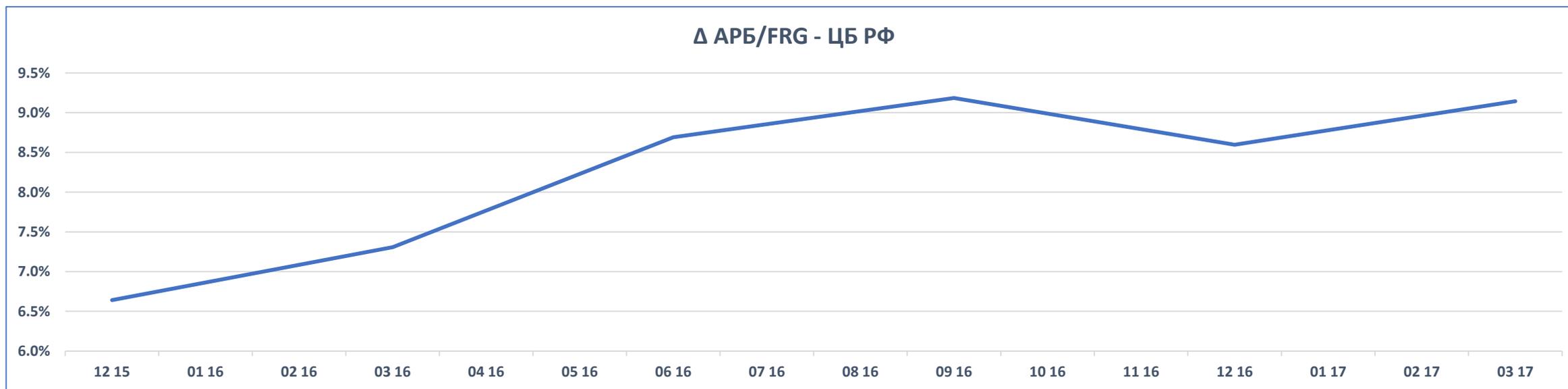


## Кейс № 1: Полная Стоимость Кредита

Субъект	#	Категория	Срок	Сумма	30.06.15	30.09.15	31.12.15	31.03.16	30.06.16	30.09.16	31.12.16	31.03.17	30.06.17	30.09.17	31.12.17
КО	4.1.1	Нецелевые потребительские кредиты, ...	до 1 года	до 30 тыс. руб.	37,693%	35,905%	35,445%	34,610%	31,336%	30,237%	28,833%	26,488%	25,027%	26,785%	28,703%
МФО	2.3.4.1	Потребительские микрозаймы без обеспечения	от 180 до 365 дней	до 30 тыс. рублей	193,312%	171,412%	145,120%	139,121%	143,658%	141,176%	140,031%	139,986%	145,514%	150,003%	148,164%



## Кейс № 1: Полная Стоимость Кредита



**1** *APB/FRG: Отчеты по ПСК, 24 крупнейших розничных банка, но без Сбербанка и ВТБ*  
*ЦБ РФ: Отчеты по ПСК, все банки*

**2** *Сбербанк - доля на рынке кредитных карт 28%*  
*ВТБ – доля на рынке кредитных карт 12%*

**3** *Постановление Правительства РФ № 409 от 26.06.2007 – «С учетом долей конкурентов ... доминирующим признается положение кредитной организации: доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке...»*



## Кейс № 2: Национальная Система Платежных Карт

Кешбэк 15₽ при оплате через приложение «Метро Москвы»  Москва Наземный транспорт	Кешбэк 15₽ при оплате через приложение «Метро Москвы»  Москва Метро	Кешбэк 20% при пополнении транспортных карт или карт жителя  Регионы Наземный транспорт	Кешбэк 15₽ при оплате по биометрии через СБП  Казань Метро	Кешбэк 10% при пополнении карты «Подорожник» через СБП  Санкт-Петербург Городской транспорт	Кешбэк 10% при пополнении и покупке проездных через СБП  Москва Городской транспорт
-------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

**«Кешбек XX % / YY P»**

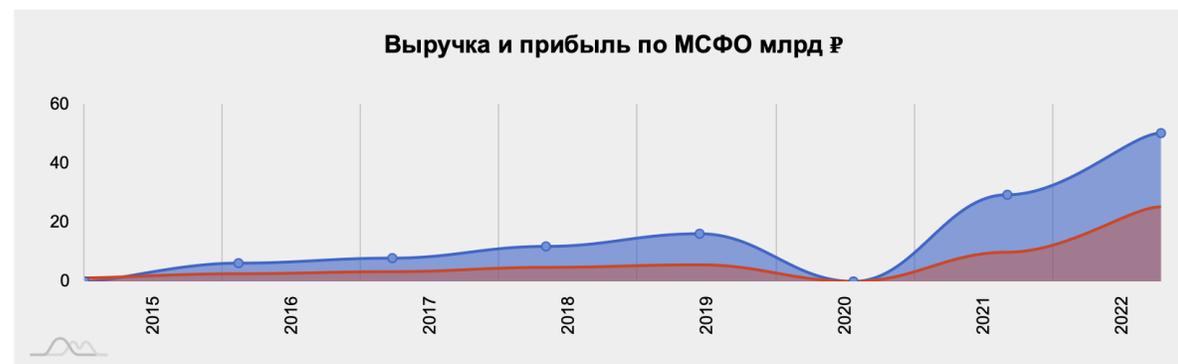
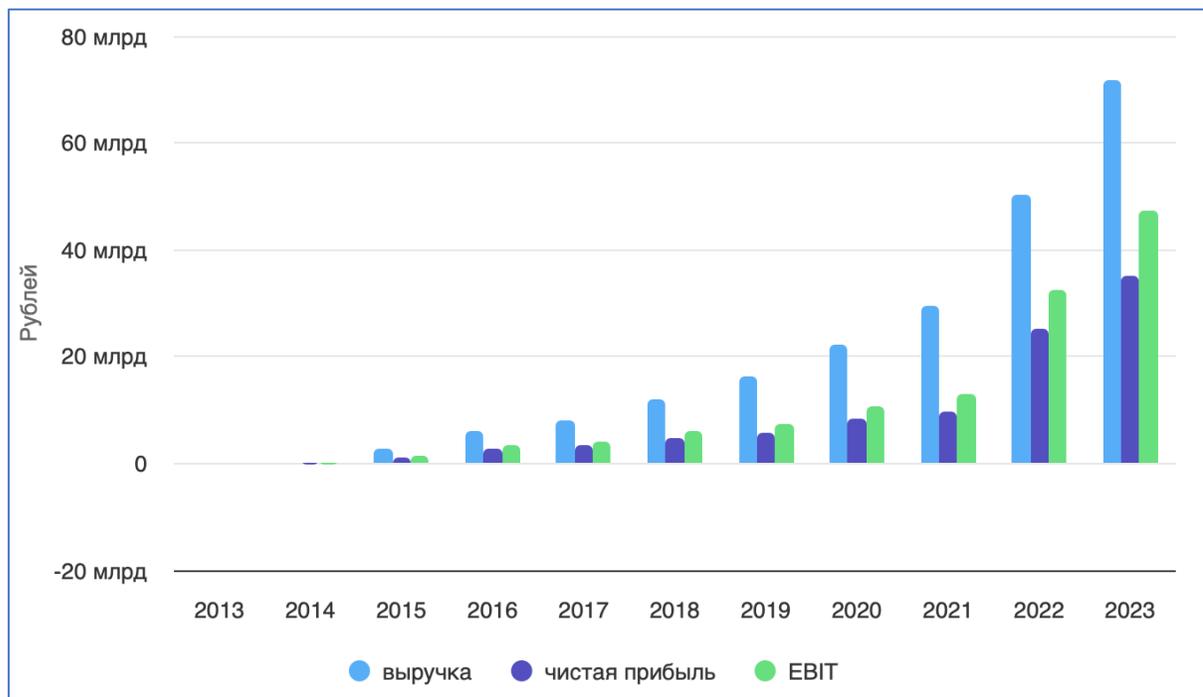
**PUSH**



**PULL**

**«Обращайтесь в свой банк»**

## Кейс № 2: Национальная Система Платежных Карт



Финансовый показатель	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
ЕВИТ	показать	32 628 512	12 892 860	10 792 871	7 369 760	6 102 902	4 211 651	3 292 628	1 520 358	(112 810)
Рентабельность продаж (прибыли от продаж в каждом рубле выручки)	58.6%	показать	40.3%	46.6%	41.9%	47.6%	48.1%	47.7%	42.7%	-
Рентабельность собственного капитала (ROE)	показать	64%	38%	41%	35%	38%	37%	40%	30%	-7%
Рентабельность активов (ROA)	41.8%	показать	27.5%	31.2%	26.6%	29.8%	32.2%	38.7%	29.3%	-6.6%



## Кейс № 3: Единая Биометрическая Система

**Удаленная идентификация обеспечивает повышение:**

### ОПЕРАТИВНОСТИ

предоставления услуг при переходе на ЭДО



- сертифицированные государством центры;
- обязательное внесение идентификационной информации в централизованную базу данных;
- удаленное предоставление финансовых услуг - при подтверждении биометрической информации
- 1.17.2018 – 1.22 млрд ФЛ (92% населения)

### ДОСТУПНОСТИ

финансовых услуг для потребителей в труднодоступных регионах



- обязательное внесение банками идентификационной информации в МСИ;
- регистрация информации - через банк или оператора МСИ;
- удаленное предоставление финансовых услуг - при подтверждении сведений в МСИ
- 1.10.2024 – 6.7 млн уникальных пользователей ФЛ (73% населения) и 3.4 млн зарегистрированных пользователей ФЛ (37% населения)

### КАЧЕСТВА

финансовых услуг за счет усиления конкуренции

**МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА  
ИДЕНТИФИКАЦИИ**



### Кейс № 3: Единая Биометрическая Система

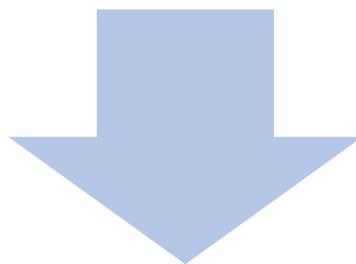


2017 (482-ФЗ):

- обязательное внесение идентификационной информации в ЕБС (~ );
- удаленное предоставление финансовых услуг - при подтверждении биометрической информации (~ );
- обязательное внесение банками идентификационной информации в ЕБС (~ ).

**Конкуренция**

**???**



**2020 = ~ 120 тыс.  
«слепков»**



2020 (479-ФЗ):

- «Организации финансового рынка», ЮЛ, ИП, нотариусы и органы власти;
- «Физические лица»;
- Право на отзыв «биометрических персональных данных»
- ЕБС = ГИС;
- Возможность сбора данных в МФЦ;
- Банки с универсальной лицензией ОБЯЗАНЫ собирать и передавать в ЕБС идентификационные данные

**2024 = ~ 200 тыс. «слепков»**



**Банки с универсальной лицензией  
ОБЯЗАНЫ собирать и передавать в ЕБС  
идентификационные данные**