

## **Анализ рынка услуг инкассации**

В связи с обращениями юридических лиц о нарушениях антимонопольного законодательства на рынке услуг инкассации Управление контроля и надзора на рынке финансовых услуг Федеральной антимонопольной службы совместно с территориальными органами ФАС России провело анализ конкурентной среды на рынке услуг инкассации.

Анализ проведен в соответствии с Методическими рекомендациями по порядку проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг, утвержденными приказом МАП России от 31.03.2003 № 86.

Целью анализа являются оценка состояния конкурентной среды на рынке услуг инкассации и динамика её изменения.

При анализе не учитывались услуги инкассации осуществляемые органами внутренних дел, частными охранными предприятиями, и иными службами безопасности, а также услуги инкассации по доставке денежной наличности и других ценностей между внутренними структурными подразделениями банка. В качестве исходной информации о рынке услуг инкассации использовалась информация, представленная кредитными организациями, территориальными управлениями Банка России, Российским объединением инкассации (РОСИНКАС), организациями, оказывающими услуги по сопровождению инкассаторских работников, а также данные государственной статистической отчетности. Анализ конкурентной среды на рынке услуг инкассации проводился на основе данных за 2001 и 2002 год.

Для целей настоящего анализа под финансовой организацией понимается организация, предоставляющая услуги инкассации.

### **Продуктовые границы рынка услуг инкассации**

Продуктовыми границами рынка услуг инкассации являются услуги по доставке, инкассации денежной наличности и других ценностей кредитных организаций и их клиентов, иных юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также услуги по обслуживанию банкоматов, электронных кассиров и других программно-технических комплексов.

### **Географические границы рынка услуг инкассации**

Географическими границами рынка услуг инкассации являются границы территории субъекта Российской Федерации

*В связи с подведомственностью территориальных управлений ФАС России анализ некоторые регионов был совмещен (Волгоградская область - Республика Калмыкия, Красноярский край - Таймырский АО - Эвенкийский АО, Камчатская область - Корякский АО). При этом регион г.Москвы и Московской области не учитывался ("очень низкая концентрация").*

### **Институциональная структура рынка услуг инкассации.**

Услуги инкассации предоставляются следующими организациями:

- банками, зарегистрированными на территории субъекта Российской Федерации;
- филиалами и дополнительными офисами банков, зарегистрированных на территории других субъектов Российской Федерации;
- небанковскими кредитными организациями (специализированные организации инкассации);
- Российским объединением инкассации (РОСИНКАС);
- другими организациями, имеющими право на оказание услуг инкассации в соответствии с законодательством Российской Федерации (например,

организациями федеральной почтовой связи).

Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) в соответствии со статьей 83 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" (Банке России) входит в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления, что определяет его особое положение по сравнению с другими организациями, предоставляющими услуги инкассации.

Численность финансовых организаций, оказывающих услуги инкассации в субъектах Российской Федерации, представлена в таблице:

@@@1@@@

Из таблицы видно, что если в 2001 году в 19 регионах Российской Федерации (27%) услуги инкассации оказывали не более трех банков, то в 2002 году число таких регионов уменьшилось до 17 (24%). Данный факт свидетельствует о выходе на рынок за 2001-2002гг. новых участников в двух регионах страны и подтверждает низкую волатильность анализируемого рынка.

По данным территориальных управлений Федеральной антимонопольной службы в 2001 году в двух субъектах Российской Федерации - Республике Мордовия и Чукотском АО - услуги инкассации оказывали филиалы одной организации - РОСИНКАС. В 2002 году такая ситуация сохранилась в одном субъекте - Республике Мордовия.

В ряде регионов (Еврейская АО, Камчатская область и Корякский АО, Карачаево-Черкесская Республика, Новгородская область, Республика Северная Осетия - Алания, Тверская область, Чувашская республика - Чувашия) рынок услуг инкассации представлен двумя участниками - филиалами РОСИНКАС и отделениями Сбербанка России.

Анализ рынка услуг инкассации показал, что несмотря на наличие у большинства кредитных организаций лицензий на осуществление услуг инкассации, далеко не все банки предоставляют данные услуги. Многие кредитные организации для обслуживания своих клиентов заключают договоры о предоставлении услуг инкассации с другими организациями, как правило, с РОСИНКАС. Иногда, в случае отсутствия в регионе организаций, предоставляющих услуги инкассации, банки заключают договоры с филиалами управлений Федеральной почтовой связи или отделами вневедомственной охраны УВД. Так, например, в Магаданской области АКБ "Колыма-банк" для обслуживания своих филиалов в г.Сусумане и пос.Ягодное в связи с отсутствием в этих районах организаций, предоставляющих услуги инкассации, был вынужден заключить договоры с филиалом Магаданского управления Федеральной почтовой связи, которая в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 17.07.99 № 176-ФЗ "О почтовой связи" имеет возможность осуществлять на договорной основе инкассацию и доставку денежной выручки, и с отделом вневедомственной охраны при УВД Ягоднинского района. В Чукотском АО филиалы АКБ "МДМ-банк" заключили в 2002 году договоры на предоставление услуг инкассации с филиалом ГУП "Главный центр специальной связи". Подобные случаи характерны для отдаленных районов субъектов Российской Федерации. У некоторых кредитных организаций объем издержек на предоставление услуг инкассации превышает объем выручки. Но, несмотря на то, что инкассаторские отделы кредитных организаций часто являются убыточными или приносят незначительную прибыль, банки предпочитают от них не отказываться, поскольку оплата инкассаторских услуг, оказанных сторонними организациями, порой значительно превышает полученные убытки.

Как отмечалось выше, большинство кредитных организаций имеют лицензии на право предоставления услуг инкассации. Таким образом, кредитные организации,

обладающие соответствующими лицензиями, являются потенциальными конкурентами на рынке услуг инкассации.

Потребителями услуг инкассации являются кредитные организации, их клиенты, другие юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

### **Анализ барьеров входа на рынок инкассации**

#### *1. Административные ограничения.*

Административным ограничением является необходимость получения лицензии Банка России на осуществление данного вида деятельности и временной интервал, необходимый для получения лицензии.

Пунктом 5 статьи 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов отнесена к банковским операциям, которые кредитные организации могут осуществлять на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной им Банком России. Правила осуществления банковских операций устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

При этом в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 13.12.96 № 150-ФЗ "Об оружии" Центральный банк Российской Федерации (в том числе Российское объединение инкассации), Сберегательный банк Российской Федерации, а также иные юридические лица с особыми уставными задачами, на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации имеют право получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели боевого ручного стрелкового оружия для осуществления, в том числе услуг инкассации.

В соответствии с Положением о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации 09.10.2002 № 199-П, кредитные организации осуществляют инкассацию и доставку собственных наличных денежных средств и ценностей, а также наличных денежных средств и ценностей, принадлежащих клиентам, самостоятельно либо на договорных условиях через другие организации, осуществляющие операции по инкассации и входящие в банковскую систему Российской Федерации.

Кроме того, отдельным организациям право предоставления услуг инкассации предусмотрено другими федеральными законами. Например, в соответствии с Федеральным законом от 17.07.99 № 176-ФЗ "О почтовой связи" организации федеральной почтовой связи также вправе предоставлять услуги инкассации.

#### *2. Барьер капитальных затрат или объемы первоначальных инвестиций, необходимых для входа на рынок услуг инкассации.*

Одним из существенных барьеров входа на рынок для потенциальных конкурентов являются высокие капитальные затраты необходимые для организации инкассаторского подразделения.

Данные затраты связаны, в частности, с приобретением (арендой) транспортных средств, приобретением и хранением оружия, наймом и обучением инкассаторов, получением лицензии на оружие (кроме РОСИНКАС и Сбербанка России). Кроме того, организация, входящая на рынок, как правило, несет значительные рекламные расходы.

#### *3. Экономические ограничения.*

Для кредитных организаций рынок услуг инкассации не представляет особого интереса во многом из-за незначительной доли доходов от предоставления услуг

инкассации в общем объеме доходов кредитной организации. При этом затраты на содержание инкассаторского подразделения в достаточной степени велики. Кроме того, к экономическим ограничениям можно отнести недостаточную емкость рынка по данному виду услуги. Средняя величина инкассируемой суммы невелика, что обуславливает невысокую рентабельность услуг инкассации. Несмотря на наличие таких ограничений, появление в ряде регионов новых участников рынка услуг инкассации косвенно свидетельствует о преодолении барьеров входа на рынок. Так, в Республике Татарстан в 2002 году начал предоставлять услуги инкассации АКБ "АК Барс", в Сахалинской области - ООО Банк "Итуруп", в Челябинской области - ЗАО КБ "Ураллига".

#### **Доли, занимаемые финансовыми организациями на рынке услуг инкассации**

В 2001 году доминирующее положение на рынке услуг инкассации в 58 субъектах Российской Федерации занимали филиалы РОСИНКАС, в 11 - отделения Сбербанка России.

В 2002 году доминирующее положение филиалов РОСИНКАС на рассматриваемом рынке сохранилось в 54 субъектах Российской Федерации, отделения Сбербанка России доминировали уже в 15 регионах.

В пяти регионах доминирующее положение на рынке услуг инкассации в 2001 - 2002 годах занимали другие организации:

" в Кабардино-Балкарской Республике - Управление Федеральной почтовой связи Кабардино-Балкарской Республики;

" в Красноярском крае, Таймырском (Долгано-Ненецком) и Эвенкийском АО - ЗАО "Инкахран";

" в Омской области - ОАО "Омскпромстройбанк";

" в Ханты-Мансийском АО - ООО "Газпромбанк" (2001г.), ОАО "Аккобанк" (2002г.);

" в Ямало-Ненецком АО - АКБ ОАО "Запсибкомбанк".

В рамках анализа рынка услуг инкассации были рассчитаны показатели рыночной концентрации - коэффициент рыночной концентрации (CR-3) и индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана (НИ).

Коэффициент рыночной концентрации (CR-3) рассчитывается как процентное отношение объема услуг инкассации, предоставленных тремя лидирующими финансовыми организациями, к общему объему услуг инкассации в пределах субъекта Российской Федерации (нескольких субъектов Российской Федерации).

Индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана (НИ) рассчитывается как сумма квадратов процентных долей на рынке каждого его участника.

Соответственно, низкоконтрированным является рынок при:

$CR-3 < 35\%$ ;

$НИ < 800$ ;

умеренноконтрированным является рынок при:

$35\% < CR-3 < 70\%$ ;

$800 < НИ < 1800$ ;

Высококонтрированным является рынок при:

$70\% < CR-3 < 100\%$ ;

$1800 < НИ < 10000$ ;

Анализ показателей рыночной концентрации свидетельствует о том, что в большинстве субъектов Российской Федерации рынок услуг инкассации оценивается как высококонтрированный.

Из рассмотренных регионов только в Омской области и Ханты-Мансийском АО рынок услуг инкассации можно охарактеризовать как умеренно

контрированный. В Омской области в 2001 г.  $CR-3=68,2\%$ ,  $НИ=1836$ ; в 2002 г. -  $CR-3=63,9\%$ ,  $НИ=1748$ ; в Ханты-Мансийском АО в 2001г.  $CR-3=58,3\%$ ,  $НИ=1579$ ; в 2002 г. -

CR-3=53,1%, HHI=1409 (по данным РОСИНКАС, его филиалы не осуществляют деятельность на территории Ханты-Мансийского АО).

Пограничный тип рынка (между высококонцентрированным и умеренно концентрированным) сложился в Белгородской и Самарской областях. В Белгородской области в 2001 г. CR-3=72,1%, HHI=2102; в 2002 г. - CR-3=67,4%, HHI=2081; в Самарской области в 2001 г. CR-3=57%, HHI=2848; в 2002 г. - CR-3=50%, HHI=3351.

Особая ситуация сложилась на рынке услуг инкассации г.Москвы и Московской области. В этих субъектах Российской Федерации присутствует большое количество финансовых организаций, имеющих лицензии на осуществление данного вида деятельности. Так, в Московском регионе зарегистрировано 996 банков и 13 небанковских кредитных организаций, имеющих соответствующие лицензии, около 500 организаций федеральной почтовой связи, а также ряд иных организаций, осуществляющих перевозку и доставку денежной наличности и других ценностей.

Наличие большого числа участников рынка позволяет сделать предположение о том, что рынок услуг инкассации г.Москвы и Московской области является низкоконцентрированным.

### **Тарифная политика**

Предоставление услуг инкассации осуществляется на договорной основе.

Тарифы на услуги инкассации устанавливаются участниками рынка и дифференцируются с учетом совокупности ряда факторов, основными из которых являются:

- " объем перевозимых денежных средств или других ценностей клиента;
- " вид перевозимых ценностей (банкноты, разменная монета, векселя и т.д.);
- " удаленность той или иной точки клиента от отделения инкассации и обслуживающего его банка;
- " время приезда инкассаторской бригады (дневное, ночное);
- " особенности маршрута инкассаторской бригады (характер местности, уровень сложности подъезда к инкассируемой точке, характер здания и расположения в нем точки клиента, особенности парковки и т.д.);
- " целевая установка создания службы инкассации;
- " наличие дополнительных рисков.

Тарифная политика участников рынка инкассации строится на принципе окупаемости их услуг, т.е. размер комиссионного вознаграждения устанавливается исходя из затрат, которые несут подразделения инкассаторов.

Таким образом складывается индивидуальный тариф на услуги инкассации.

Сложность сопоставления тарифов отдельных финансовых организаций на предоставление услуг инкассации обусловлена также использованием различных единиц измерения. Так, различные финансовые организации устанавливают тарифы в:

- " рублях с 1 тысячи рублей перевозимой (инкассированной) суммы;
- " процентах от перевозимой (инкассированной) суммы;
- " рублях в час;
- " рублях в месяц;
- " рублях за километр;
- " рублях за заезд;
- " рублях за 1 доставку;
- " процентах от суммы, но не менее установленной суммы в рублях за одну поездку инкассаторов банка.

Для кредитных организаций, в отличие от РОСИНКАС и ЗАО "Инкахран" и других

специализированных организаций инкассации, предоставление услуг инкассации не является основным видом деятельности. Поэтому они имеют возможность устанавливать демпинговые тарифы и покрывать убытки за счет доходов от основной деятельности.

Так, в Управление Федеральной антимонопольной службы по Тульской области от сотрудников Тульского областного управления инкассации (филиал РОСИНКАС) поступила информация о том, что коммерческие банки занижают тарифы на услуги инкассации. Одновременно с заключением договора на инкассацию банки заключают второй договор на зачисление денежной выручки на расчетный счет. Операция по второму договору является банковской операцией и НДС не облагается. Занижая тариф на инкассацию (облагается НДС) ниже себестоимости услуги, банки увеличивают тариф на прием и зачисление денежных средств на расчетный счет. По мнению Управления Федеральной антимонопольной службы по Тульской области, сам коммерческий банк и обслуживаемые им клиенты уклоняются от уплаты НДС. Имеет место соотношение тарифов:

- инкассация - 0,1% от перевезенной суммы, в том числе НДС;
- прием и зачисление - 0,4% от перевезенной суммы, НДС не облагается.

При том, что затраты на инкассацию значительно превышают затраты на прием и зачисление на расчетный счет, оплата за прием и зачисление на расчетный счет в 4 раза выше по сравнению с оплатой за инкассацию.

Другой пример. Начальник Еврейского областного управления инкассации в своем письме в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю сообщил, что, по его мнению, Биробиджанское отделение № 4157 Сбербанка России необоснованно занижает тарифы на услуги инкассации, поскольку не учитывает в смете затрат расходы, связанные с содержанием административно-управленческого персонала, коммунальными платежами, хранением и содержанием оружия и боеприпасов и т.д. Убытки от деятельности по инкассации покрываются за счет доходов от других видов деятельности. По мнению Еврейского областного управления инкассации, такие действия свидетельствуют об особой экономической политике структурного подразделения Сбербанка России. Данная информация в конце 2002 года была направлена областным управлением РОСИНКАС в Главное управление Банка России по Еврейской автономной области.

В свою очередь, Биробиджанское отделение № 4157 Дальневосточного банка Сбербанка России указывает, что до настоящего времени отсутствует утвержденная методика отнесения издержек финансовой организации на конкретные банковские услуги, в том числе на услуги по инкассации, и просит Федеральную антимонопольную службу оказать содействие в ее разработке. По информации Чувашского республиканского управления инкассации (филиал РОСИНКАС) Алатырское отделение Сбербанка России занимает доминирующее положение на рынке услуг инкассации г.Алатыря и устанавливает различные тарифы на услуги по инкассации денежных средств: одни для своих клиентов и более высокие на услуги по пересчету денежных средств для организаций, которые инкассировались Чувашским республиканским управлением инкассации. По данным Управления Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике, доля Чувашского республиканского управления инкассации на рынке услуг инкассации в 2001 г. составила 35,06%, а Чувашского отделения № 8613 Сбербанка России - 64,94% (30,7% и 69,3% в 2002 г. соответственно).

### **Итоговая оценка состояния конкурентной среды на рынке услуг инкассации**

Сопоставление и анализ количественных и качественных критериев,

характеризующих структуру рынка услуг инкассации, позволяет сделать вывод о том, что рынок услуг инкассации характеризуется высоким уровнем концентрации, слабой конкуренцией и низкой волатильностью.

Основными участниками рынка услуг инкассации являются Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) и Сбербанк России.

РОСИНКАС имеет разветвленную филиальную сеть, большой парк инкассаторских машин, собственные сервисные службы по ремонту автотранспорта.

Сбербанк России также имеет широкую филиальную сеть. Но, в отличие от РОСИНКАС, для которого оказание услуг инкассации является основным видом деятельности, и, следовательно, приносит основной доход, Сбербанк России, как коммерческий банк, осуществляет широкий спектр банковских операций, которые, являясь более прибыльными, позволяют покрывать издержки, связанные с предоставлением услуг инкассации.

Основным барьером входа на рынок услуг инкассации является высокие первоначальные затраты. Кроме того, малое количество новых участников рынка, уход некоторых участников с рынка объясняются большими затратами на содержание подразделений инкассации и низкими доходами, получаемыми от данного вида услуг.

Кроме того анализ показывают, что в большинстве субъектов Российской Федерации в целях обеспечения рыночного поведения финансовых организаций, обладающих монопольной властью (как правило РОСИНКАС и Сбербанка России), целесообразна организация систематического антимонопольного контроля их деятельности на рынке услуг инкассации.

При этом необходима разработка методики расчета себестоимости услуги инкассации с целью определения необоснованно высоких (низких) тарифов услуги инкассации.

[Приложение: показатели рыночной концентрации \(по субъектам Российской Федерации\) - файл .xls, 42 Кб](#)