

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

© 2011 Н.Г. Савинова*

Ключевые слова: национальная платежная система, розничные платежные системы, классификация платежных систем, международный опыт.

Рассматриваются подходы к классификации платежных систем и вопросы развития розничных платежных систем на основе изучения передовой международной практики. Оцениваются основные тенденции внедрения новых технологий в сфере розничных платежей.

Развитие инновационного потенциала экономики базируется на новых информационных технологиях, обеспечивающих автоматизацию многих процессов, происходящих в обществе.

Переход к модели “электронного общества” в рамках реализации федеральной целевой программы “Электронная Россия” направлен на массовое распространение информационных технологий и комплексное внедрение стандартизированных систем документооборота и, как следствие, на преодоление разрыва между уровнем развития экономики и накопленным инновационным и технологическим потенциалом.

Успешное выполнение поставленных в программе задач способствует расширению сферы электронного обмена информацией; снижению текущих издержек по взаимодействию организаций и населения с государством; создает предпосылки для развития электронных платежных услуг и применения электронных платежных средств и инструментов.

Национальная платежная система становится частью экономической модели будущего общества, поэтому стратегию ее развития необходимо рассматривать как один из проектов целостной программы создания электронного государства.

Экономический эффект развития общества во многом зависит от своевременных и правильных инвестиций в развитие национальной платежной системы.

Архитектура и стандарты национальной платежной системы должны закладываться с хорошим запасом эластичности, расширяемости под новые технические и технологические возможности.

Такая стратегия влияет как на скорость, так и на направления развития национальной платежной системы в соответствии с потребностями будущей экономики “электронного общества”. Особое значение приобретают розничные платежные системы, которые способствуют появлению новых технологий и технологических решений в сфере массовых платежей населения.

Практически во всех развитых странах мира на уровне государств и надгосударственных органов ведется системная и целенаправленная работа по созданию основ платежной системы будущего. Хорошим примером является подход Европейской системы, демонстрирующей эффективную интеграцию, оптимальный баланс централизованного регулирования и рыночных механизмов, национальных интересов и необходимости международного взаимодействия. Процесс проектирования национальной платежной системы весьма эффективно управляется специально созданными национальными и наднациональными структурами.

Комитет по платежным и расчетным системам (КПРС) под эгидой Банка международных расчетов (БМР) периодически публикует справочные материалы по платежным системам в различных странах, широко известные как Красные Книги. Издание Красной Книги для России способствует расширению понимания функционирования платежных систем в различных странах, позволяет аккумулировать передовой опыт развития национальных платежных систем.

Выделим наиболее значимые критерии классификации платежных систем: сфера функционирования, собственник (управляющий),

* Савинова Надежда Григорьевна, старший преподаватель Самарского государственного экономического университета. E-mail: savnad@bk.ru.

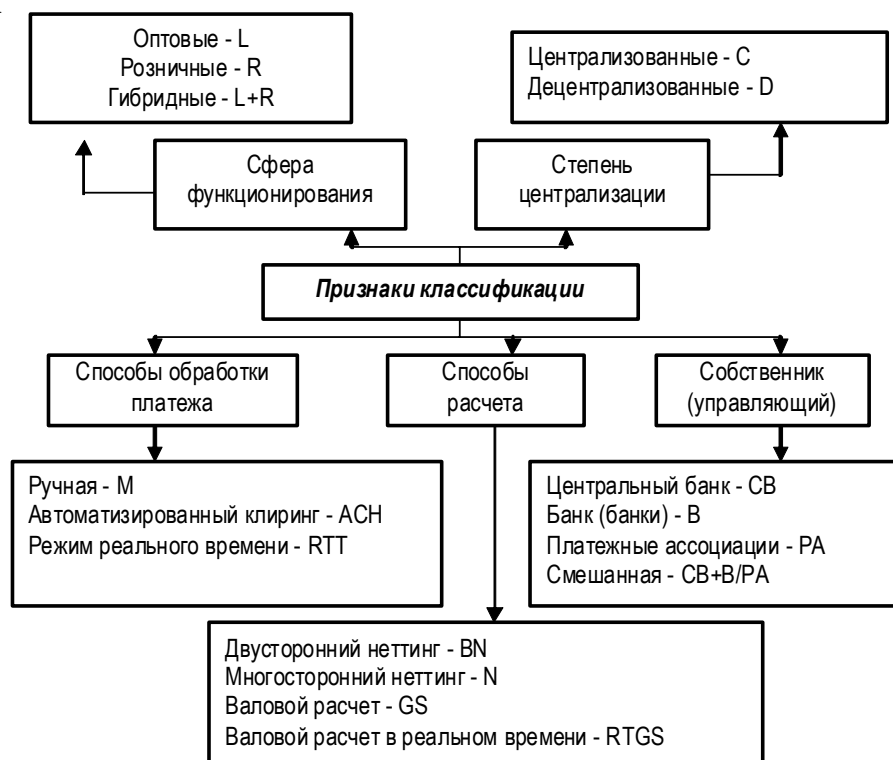


Рис. Классификация платежных систем

способы обработки платежей, способы расчета, степень централизации (см. рисунок).

В современных национальных платежных системах наряду с разделением платежного оборота по сферам на оптовый (крупные переводы) и розничный (мелкие денежные переводы), созданием условий для их обработки в единой системе (гибридизация), реализуются также возможности использования разнообразных платежных инструментов, различ-

ных механизмов расчетов по обрабатываемым платежам (пакетная обработка, расчет в реальном времени, чистый неттинг). Используются также современный инструментарий по обработке платежей: приоритеты, транзакции с установленным временем исполнения, резервирование ликвидности, “прямые дебиты” и платежи “с условиями”.

Приведем данные по платежным системам некоторых стран (см. таблицу).

Особенности отдельных платежных систем*

Страна	Платежная система	Тип/вид	Собственник/управляющий	Способ обработки	Способ расчета	Степень централизации
Россия	БЭСП	L	CB	RTT	RTGS	C
	Другие системы	L+R	CB	RTT/ACH/M	GS	C/D
Беларусь	BISS	L	CB	RTT	RTGS	C
	Клиринговая система	R	CB	RTT	N	C
Бельгия	ELLIPS	L+R	CB B	RTT	RTGS	C
	Клиринговая палата	R	CB B	RTT	N	D
	SEC	R	CB B	RTT	N	C
Франция	CH Paris	R	B/PA	M	N	C
	CH Province	R	CB	M	N	D
	SIT	R	CB+B/PA	RTT	N	C
	CREIC	R	B/CB	ACH	N	D
	TBF	L	CB	RTT	RTGS	C
Италия	PNS	L	CB+B/PA	RTT	N/BN/RTGS	C
	BI-REL	L	CB	RTT	RTGS	C
	Local Clearing	R	CB	RTT	N	C
	Retail	R	CB	ACH	N	C

* Источник: Банк России и Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Платежные системы в России (Красная Книга) // Вестн. Банка России. 2003. □ 64 (716).

Сравнение платежных систем разных стран не в пользу России.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что в России функционирует единственная системно значимая платежная система, оператором и собственником которой является Банк России. В платежной системе Банка России функционируют система Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в режиме реального времени и системы несрочных межрегиональных и внутрирегиональных платежей, в которых еще отчасти используется бумажный документооборот и ручная обработка платежей. Вместе с тем внедрение с 2007 г. БЭСП позволяет переориентировать межбанковский платежный поток по крупным и срочным платежам в более безопасную систему, а также за счет электронного документооборота ускорить оборачиваемость денежных средств.

В России отсутствуют системы, обеспечивающие клиринг розничных платежей. Обработка массовых мелких платежей осуществляется Банком России на валовой основе, что не эффективно для такого большого количества платежей.

Разрозненные внутрибанковские расчетные системы обеспечивают проведение платежей по выполнению денежных требований и обязательств только между клиентами, имеющими счета в одном банке, филиале, либо в разных филиалах одного банка, а также расчеты между филиалами.

Такой подход не в полной мере соответствует международным принципам реформирования платежных систем развитых стран, в которых наблюдается проведение:

- ◆ расчетов по крупным и срочным платежам в системе RGTS;
- ◆ розничных платежей - в клиринговой системе;
- ◆ расчетов по ценным бумагам - по принципу "поставка против платежа";
- ◆ платежей на безбумажной основе.

С целью изучения опыта рассмотрим основные тенденции в развитии национальной платежной системы Республики Беларусь, в которой процессы по созданию двухуровневой банковской системы и организации межбанковских расчетов начались, как и в России с 1991 г. Среди основных результатов развития национальной платежной системы,

опубликованных в 2001 г. в Красной книге Беларуси, следует отметить разделение платежного потока на два: крупные и срочные платежи обрабатываются в системе BISS (Belarus Interbank Settlement System), построенной на принципах расчетов на валовой основе в режиме реального времени (RGTS), а прочие платежи (несрочные), проводятся в клиринговой системе¹.

В системе BISS также осуществляются межбанковские расчеты по результатам клиринга в смежных системах: расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам и системе расчетов с использованием банковских карт.

Однако в основе построения национальной платежной системы Республики Беларусь не заложен внутренний механизм рыночной конкуренции. На рынке межбанковских переводов отсутствуют небанковские платежные субъекты, что обусловлено ограничениями действующего в республике законодательства. Как следствие на рынке платежных услуг доминирует платежная система Национального Банка Республики Беларусь.

Одним из наиболее ответственных направлений формирования и проведения политики развития национальной платежной системы Республики Беларусь является сфера розничных платежей.

Наряду с международными платежными системами в 1994 г. для проведения розничных платежей на территории республики была создана Национальная система расчетов с использованием банковских карт.

Розничные платежи в Республике Беларусь осуществляются как в системах расчетов с использованием банковских карт, так и в системах расчетов с использованием электронных денег, системах дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internetbanking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking), единого расчетного и информационного пространства.

Развитие розничных платежей, увеличение объема операций, совершаемых электронными платежными инструментами, при условии централизации процесса клиринга требуют совершенствования механизма взаимодействия розничных платежных систем и системы BISS.

Информационное взаимодействие между отдельными элементами инфраструктуры на-

циональной платежной системы Беларусь обеспечивается средствами телекоммуникационной сети. В рамках платежной системы реализуется функциональное взаимодействие между Расчетным центром, ОАО “Белорусская валютно-фондовая биржа”, ОАО “Банковский процессинговый центр”, ЗАО “Банковская финансовая телесеть”.

Основные усилия банков, органов государственного управления в рамках принятой Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 - 2015 гг. сосредоточены на развитии сети для проведения операций безналичной оплаты товаров и услуг с использованием карт и стимулировании организаций торговли (сервиса) и держателей карт к осуществлению таких операций². В этих целях Советом министров Республики Беларусь и Национальным банком приняты нормативные правовые акты, содержащие требования об обязательности установки платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) в зависимости от размера площади торгового объекта, объема выручки.

В течение последних трех лет банками Республики Беларусь значительно снижены тарифы на эквайринг, что создало условия для стимулирования организаций торговли и сервиса к проведению безналичных расчетов за товары и услуги с использованием карт.

Данный опыт также интересен для России, поскольку остро дискутируется вопрос о создании Национальной системы платежных карт и развитии безналичных расчетов населения.

Анализ мировых тенденций развития розничных платежей позволяет сделать следующие выводы:

- ◆ наблюдается переход от платежей с использованием наличных денег к безналичным платежам;
- ◆ возрастает количество платежей, совершаемых с использованием карт, которые активно вытесняют чеки;
- ◆ расширяется применение дебетовых переводов;
- ◆ изменяются рыночные соглашения, регулирующие розничные платежные инструменты и услуги, в особенности, касающиеся провайдеров услуг и ценовой политики.

Отмеченные тенденции развития розничных платежных систем приводят к росту кон-

куренции между отдельными поставщиками платежных услуг и платежными сетями. В то же время формирование фрагментированных платежных сетей приводит к росту издержек пользователей, связанных с переходом из одной сети в другую. С этих позиций задачи центрального банка состоят в обеспечении совместимости отдельных платежных сетей посредством установления единых стандартов, а также определении соглашений по регулированию тарифов и снижению издержек взаимообмена, что позволяет привлечь критическую массу пользователей и покрыть издержки, связанные с формированием платежной инфраструктуры.

Формирование целостной платежной инфраструктуры связано с определением общих стандартов с целью достижения функциональной и операционной совместимости отдельных платежных сетей, что позволяет привлечь значительное число пользователей, повысить объем совершаемых операций и обеспечить высокий уровень конкуренции на рынке розничных платежей.

Целевым ориентиром в развитии розничных платежных систем для центральных банков всех стран является увеличение доли безналичных расчетов, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов.

Экономика развитых стран в настоящее время перешла к инновационному типу развития, что отразилось и на технологиях проведения безналичных расчетов по розничным платежам. Их суть сводится к сочетанию новых и традиционных платежных инструментов, применению технологий самообслуживания и дистанционного банковского обслуживания, основанных на использовании глобальной компьютерной сети Интернет, мобильных телефонов и т.д.

Появление конкурирующих сетей розничных платежных систем, расширение каналов предоставления банковских услуг и переход к дистанционному банковскому обслуживанию определяют необходимость выработки требований к розничным платежным системам.

Изменения в сфере розничных платежей определяются факторами спроса и предложения на платежные услуги, а также достижением стабильного роста удельного веса

безналичных расчетов, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов.

Внимание центральных банков всех стран к розничным платежам обусловлено необходимостью следования общественным интересам и проявляется в следующих аспектах их политики:

- ◆ определение правовых и регулирующих препятствий к рыночному развитию и инновациям;

- ◆ укрепление конкурентных рыночных условий и поведения участников;

- ◆ поддержание развития эффективных стандартов и соглашений по инфраструктуре;

- ◆ оказание центральным банком услуг наиболее эффективным способом для определенного рынка.

Большое значение, которое придается Евросистемой повышению эффективности розничных платежных систем, обусловлено необходимостью превращения зоны экономического и валютного союза в общую зону осуществления платежей.

На наш взгляд, идея создания единого платежного пространства для розничных пла-

тежей особенно актуальна для России. Существующая модель свободного карточного платежного рынка недостаточно устойчива, эффективна и безопасна из-за большого количества выпущенных банками карт и многочисленных процессинговых центров, а также из-за неинтегрированной платежной инфраструктуры.

Задачи развития розничной платежной системы с использованием банковских карт должны соответствовать национальным интересам, способствовать такому же легкому и свободному их использованию в расчетах, как и наличных денег. Для решения поставленных задач, на наш взгляд, необходимо стимулировать самоорганизацию банков в интеграции платежной инфраструктуры.

¹ Национальный банк Республики Беларусь и Комитет по платежным и расчетным системам центральных банков стран Группы десяти. Платежная система Республики Беларусь (Красная книга) // Банковский вестник. 2001. □ 31/180.

² Об утверждении Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010-2015 гг.: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.02.2010 гг. □ 29.

Поступила в редакцию 17.06.2011 г.