

Состояние и перспективы развития платежных систем

Белоусова В.Ю., Усоскин В.М. (НИУ-ВШЭ, г. Москва)

Проанализированы основные тенденции и сдвиги в развитии оптовых и розничных платежных систем, начиная с середины 1980-х годов прошлого века. Отмечается повышение значения гибких систем валовых расчетов, расширение деятельности систем трансграничных переводов, быстрый рост электронных розничных платежей при сокращении традиционных методов расчетов в этом секторе платежного оборота.

Ключевые слова: *платежная система, валовые расчеты в режиме реального времени, розничные платежи, банковские карты, автоматизированные расчетные палаты, мобильный банкинг.*

Введение

За последние годы в работе платежных систем (ПС) многих стран мира произошли важные изменения. Огромный объем расчетных операций, выполняемых этими системами, неуклонное повышение требований к скорости и надежности расчетов поставили перед финансовыми властями и банковскими организациями этих стран приоритетную задачу дальнейшего совершенствования ПС, перевода их на новую техническую основу и изменения правил эксплуатации с целью снижения расчетных рисков.

Сегодня при анализе работы ПС принято выделять два взаимосвязанных, но имеющих важные технологические и эксплуатационные отличия звена платежной инфраструктуры, а именно: *розничные* (retail payment system) и *оптовые* (wholesale payment system) *системы* или *системы платежей крупным суммами* (large value payment system – далее LVPS). В разряд розничных платежей принято относить массовые повседневные денежные транзакции на относительно небольшие суммы. В категорию оптовых платежей включаются крупные по сумме и, как правило, срочные по исполнению транзакции, которые опосредствуют межбанковские расчетные сделки и расчетные операции на денежных и фондовых рынках.

Ниже будут рассмотрены некоторые тенденции и сдвиги развития ПС в контексте упомянутых выше звеньев платежного механизма – розничного и оптового.

Оптовые платежные системы

Особенности работы LVPS связаны, прежде всего, с огромными масштабами их повседневных платежных операций, которые во много раз превосходят годовые размеры ВВП соответствующих стран, а также с системными рисками, угрожающими стабильной и эффективной работе финансового механизма современных экономических систем.

В зависимости от особенностей процессинга платежных поручений, их стоимостных и рискованных характеристик различаются два типа LVPS: *системы валовых расчетов в режиме реального времени* (real time gross settlement systems – далее RTGS) и *системы на основе отсроченного чистого платежа* (deferred net settlement systems – далее DNS). Эти два типа LVPS существенно различаются друг от друга по характеру процессинга и степени компромисса между двумя важными характеристиками систем расчетов – ликвидностью и риском.

Выявившаяся в последние годы тенденция повсеместного перехода к системам RTGS при резком сокращении использования «чистого» механизма DNS указывает на главный вектор эволюционных изменений – стремление к минимизации расчетных рисков из-за опасения серьезных потерь в условиях значительного усложнения и увеличения денежных потоков во внутреннем и международном экономическом обороте.

Важным этапом развития и реконструкции ПС в оптовом секторе экономики является создание так называемых «гибридных» систем, сочетающих перевод денежных средств в реальном времени с механизмом взаимозачета для экономии ликвидности. «Гибридные» системы оптовых расчетов заняли важное место в платежном механизме развитых стран. В 1999 г. на них приходилось лишь 3% платежного оборота крупных систем (51% – на RTGS и 46% – на DNS). В 2005 г. картина резко изменилась: «гибридные» системы обслуживали 32% суммы платежей в оптовом секторе, еще 65% – на RTGS и лишь 3% – на DNS [9]¹.

Распространение в мире систем крупных платежей сопровождалось быстрым ростом количества переводов и денежных сумм, которые проходят через них. В США, например, количество переводов через FedWire и CHIPS росло в 1985–2000 гг. темпом 5–7% соответственно. Общая годовая сумма переводов, проходящих через эти две системы, составила в 2006 г. 750 трлн. долларов США. Кроме этого, сфера крупных платежей отличается высоким уровнем концентрации платежных оборотов: на три наиболее крупные системы LVPS (TARGET, FedWire, CHIPS) в 2006 г. приходилось 75% общей суммы платежей, а на 6 крупных – 95%².

Еще один интересный феномен, который отчетливо проявился в работе оптовых платежных систем в последние годы, – рост количества и доли некрупных переводов, проходящих через механизм этих систем. Так, в FedWire более 2/3 всех платежей имеют сумму в 100 тыс. долларов США и ниже. Инициаторов некрупных переводов привлекают такие свойства LVPS, как быстрота, надежность, мгновенная финальность. В результате граница между крупными и мелкими платежами при использовании различных типов ПС постепенно размывается.

Несмотря на эти изменения, крупные платежи в общем обороте оптовых систем, безусловно, по-прежнему доминируют. Так, в системе FedWire на 5% крупных переводов приходится 95% всей суммы платежей [9].

Важным фактором развития оптовых платежей является появление и быстрый рост систем трансграничных переводов. До начала 1990-х гг. LVPS использовались преимущественно для проведения операций в местных валютах в пределах национальных границ отдельных стран. Однако рост экономической активности во внешнеэкономической сфере, введение евро и переход к заключению конверсионных валютных операций по принципу «платеж против платежа» явились мощным стимулом для создания систем трансграничных переводов.

Введение евро привело к появлению систем, ведущих расчеты в одной из иностранных валют. Страны, не присоединившиеся к Европейскому валютному союзу, но желающие осуществлять операции с использованием евро, учредили специальные расчетные центры подобных расчетов (соответственно CHAPS euro (Великобритания), E-RIX (Швеция) и DENES (Дания)). Указанные системы были подключены к TARGET, но с введением TARGET-2 их статус изменился³.

¹ Исходные данные содержатся в «Красной книге» Комитета по платежным и расчетным системам.

² См. сноску 1.

³ E-RIX прекратила свое существование с 1 января 2007 г., а CHAPS euro не будет соединена с TARGET-2.

Другим важным институтом аналогичного типа является Continuous Linked Settlement Bank – CLS Bank, который был учрежден в сентябре 2002 г. Он располагает системой мультивалютных расчетов для осуществления операций в режиме «платеж против платежа». Это позволяет резко снизить риск по валютным сделкам. Банк является американским кредитным учреждением с особым статусом, находящимся под совместным наблюдением ФРС и ряда других центральных банков.

В системе межбанковских расчетов России в последние годы тоже произошли важные изменения. В декабре 2007 г. начала работу первая в стране система валовых расчетов в режиме реального времени (система БЭСР). Ввод в эксплуатацию БЭСР знаменует новый важный этап в развитии механизма межбанковских расчетов в России. В 2008 г. доля платежей, проведенных через платежную систему Банка России, в общем количестве и объеме платежей в стране составила 33% и 42.5% соответственно [2].

Розничные платежные системы

В экономически развитых странах доля безналичных расчетов значительно превышает долю расчетов с использованием наличных средств. Согласно имеющимся оценкам, наименьший уровень расчетов наличными средствами характерен для Исландии (9%) и Скандинавских стран: 28% – в Норвегии, 32% – в Финляндии, 37% – в Швеции. Наименьшая доля безналичных расчетов наблюдается в южных европейских странах, где расчеты наличными составляют 60–80% платежного оборота, а иногда и выше [12].

В безналичном розничном сегменте наблюдается смена приоритетов при использовании различных платежных инструментов. Эти процессы особенно отчетливо проявляются в основных странах чекового обращения. Как известно, на территории США и Канады в 20 веке вплоть до начала 1990-х годов среди всех форм безналичных расчетов по количеству операций преобладали расчеты посредством чеков. Так, на чековое обращение приходилось порядка 82% и 66.8% всех хозяйственных сделок в этих странах соответственно [8]. В настоящее же время в США доля чековых расчетов по количеству операций упала до 26%, а в Канаде – до 13% [7].

В частности, чеки активно замещаются банковскими картами. Так, в странах, где традиционно был развит чекооборот (США, Канада, Великобритания), преобладают кредитные карты. Однако в последние годы выявилась устойчивая тенденция к более интенсивному использованию в этих странах дебетовых карт. Так, количество транзакций с использованием дебетовых карт в 2008 г. на территории ЕС составило 18,28 млрд. операций, что в несколько раз выше, чем по кредитным картам (2,67 млрд. транзакций) [10].

Быстрому распространению банковских карт в системе безналичных расчетов способствует наличие широкой сети торговых и сервисных предприятий, принимающих карты в оплату за товары и услуги, банкоматов, позволяющих осуществлять платежи, вносить и снимать денежные средства с банковского счета.

Основными эмитентами платежных карт на мировом рынке являются кредитные организации, являющиеся участниками международных систем Visa и MasterCard, на которые соответственно приходится 50% и 30% от общего количества выпущенных карт. Третье место занимает American Express 18%, а на Diners Club, JCB и др. приходится менее 2% [5]⁴. В России операции, совершаемые с использованием карт международных платежных систем Visa и MasterCard, безусловно, доминируют. В 2007 г. на эти карты приходилось порядка 80% эмиссии платежных карт в России [1]. Оставшиеся 17.3% карт были эмитированы основными российскими системами платежных карт такими как,

⁴ На территории Евросоюза функционируют и национальные карточные системы, например, в Германии – GeldKarte, во Франции – Cartes Bancaires.

К числу быстро развивающихся электронных систем расчетов в сфере розничного оборота, способствующих сокращению использования наличных средств и чеков в качестве средства платежа, относят автоматизированные расчетные палаты (далее АРП). Они представляют собой систему электронного клиринга, т.е. взаимозачета платежных поручений в электронной форме, которыми обмениваются финансовые учреждения – участники этих систем.

Первое учреждение такого рода было создано группой калифорнийских банков в 1960-х гг. прошлого века для ускорения обработки чеков и снижения затрат по этим операциям, поскольку возрастал объем расчетов по международным сделкам. В дальнейшем в создании сети АРП в США большую роль сыграл центральный банк – ФРС, который взял на себя общую организацию исследований и финансировал значительную часть затрат по проекту. Федеральные резервные банки являются владельцами и главными операторами FedACH. Кроме этой сети, в США функционируют также частная АРП – EPS, на которую ранее приходилось порядка 15% всех платежей АРП [6]. Однако уже в 2007 г. обе автоматизированные расчетные палаты (FedACH и EPS) имели равные рыночные доли. В среднем, в 2007 г. среднесуточный оборот каждой из них составлял примерно 56 млн. транзакций, а сумма приближалась к 115 млрд. долл. [13]. В настоящее время АРП функционируют во многих странах Европы, Северной и Южной Америки, Юго-Восточной Азии и Австралии.

В Германии, Бельгии и ряде других стран Западной Европы широкое развитие получила система жирорасчетов, основанная на кредитовых переводах, где инициатором операции выступает плательщик. В сфере розничных платежей они часто принимают форму так называемого постоянного поручения, когда клиент дает распоряжение банку производить периодические фиксированные платежи в пользу конкретного получателя (например, коммунальной компании – за свет, газ и т.д.). Вообще кредитовые переводы популярны как в розничном, так и в оптовом сегменте: их доля в странах евро достигает 28% от суммы безналичных транзакций [10]. В отдельных странах их доля значительно выше: в Германии – 83.9% всех безналичных платежей, в Бельгии – 96.4%, в Швейцарии – 96.6% [12]. В России в настоящее время, как и в предыдущие годы, кредитовые переводы являются наиболее востребованным инструментом расчетов: их доля в общем количестве платежей, проведенных кредитными организациями в 2008 г., составила 75.6%, а по сумме – 96.1% [2].

Наряду с кредитовыми трансфертами в современных системах жирорасчетов применяются и дебетовые трансферты. Это операции прямого дебета (direct debit), которые были впервые апробированы на практике в начале 1970-х гг. прошлого века. Участники операции заключают предварительный договор, по которому плательщик разрешает своему банку оплачивать платежные требования, выставляемые на него контрагентом (например, в счет погашения взносов по кредиту, задолженности, оплату коммунальных услуг и др.). Такой способ инкассирования задолженности удобен для обеих сторон и с этим связана его растущая популярность. Прямое дебетование характерно для стран ЕС, на его долю, в среднем, приходится 26% совокупных транзакций в сфере безналичных расчетов [10]. Наибольшее распространение прямое дебетование получило на территории Германии, где операции прямого дебета составляют 50% всех безналичных операций. Для сравнения в Нидерландах эта цифра равна 25.8%, в Великобритании – 20.2% [7].

Вместе с тем в безналичных расчетах физических лиц повышается роль электронных денег. По платежным операциям с использованием электронных денег на основе карт, по статистике Банка международных расчетов, лидирующие позиции занимает Сингапур, где в 2008 г. доля платежных инструментов с использованием электронных денег по количеству операций составила 84.3%, а по объему операций – 0.3% или 1.592 млрд. долларов США [7]. В России рынок электронных денег стремительно растет. Согласно прогнозам, объем рынка электронных денег в 2010 г. удвоится по сравнению с прошлым годом, когда суммарный оборот платежей с использованием «электронных кошельков» (когда в качестве носителя информации выступают жесткие диски с использованием специальных программ-кошельков) превысил 40 млрд. рублей [4].

В связи с интенсивно протекающим процессом экономической интеграции европейских стран важное значение приобретает совместимость розничных систем, которые функционируют на территории стран Евросоюза и которые первоначально были ориентированы на национальные рынки. Важной задачей является также снижение стоимости расчетов и повышение их безопасности. В июне 2002 г. европейские коммерческие банки организовали Европейский платежный совет, который призван способствовать созданию единого платежного пространства для расчетов в евро (SEPA – Single Euro Payments Area). Проект SEPA покрывает все наиболее важные платежные инструменты, за исключением платежей наличными средствами, т.е. кредитовые переводы, платежные карты и прямое дебетование.

Развитие Интернет-технологий и электронной коммерции (интерактивного заказа товара и его оплаты в сети Интернет) оказывают важное влияние на процесс автоматизации безналичных форм расчетов. Современные информационные технологии с использованием электронных устройств и коммуникаций являются основой для осуществления дистанционных банковских операций, при которой не требуется посещение клиентом банковского офиса.

Швеция является одним из мировых лидеров в развитии интернет-систем. Шведские банки одними из первых начали предлагать свои услуги через Интернет. Этому способствовала достаточно высокая для Европы степень интернетизации населения (в 2006 г. 60% домашних хозяйств пользовалось сетью) [5]. В настоящее время, согласно данным Шведской ассоциации банков, в этой стране услугами интернет-банкинга пользуется более 7.7 млн человек, что составляет 96% населения [14], а в Финляндии – 66% населения [11]. В Италии доля населения, пользовавшегося Интернетом для получения банковских услуг, гораздо ниже – 12%, а в Болгарии – всего 2% [11].

В России также наблюдается увеличение спроса на оплату товаров и услуг через Интернет и мобильные телефоны, хотя эти операции по масштабам и разнообразию все еще значительно уступают западным аналогам. В настоящее время 7% клиентов российских кредитных организаций используют дистанционное банковское обслуживание [2]. Доля Интернет и мобильных платежей в совокупном объеме операций, совершенных с использованием физическими лицами различных платежных инструментов, в 2007 г. достигла 10% [1].

Заключение

На основе проведенного анализа можно выделить ключевые тенденции и перспективы развития как оптовых ПС, так и розничных. В механизме осуществления межбанковских расчетов широкое распространение получили системы валовых расчетов в режиме реального времени при резком сокращении использования систем на основе отсроченного чистого платежа. Это позволяет повысить быстроту и надежность расчетов,

а также снизить расчетные риски. Второй важной тенденцией развития ПС, наблюдаемой в оптовом секторе расчетов, является активное применение принципа мгновенной финальности платежа с механизмом экономии ликвидности. Оно нашло отражение в конструкции «гибридных» систем, набирающих в последнее время все бóльшую популярность, в которых одновременно присутствуют схема валовых расчетов и взаимозачет встречных платежных инструкций. Это существенно ускоряет расчеты и ведет к экономии издержек. В-третьих, расширяется круг участников расчетов, желающих воспользоваться услугами RTGS, поэтому возрастает количество и доля некрупных платежей, проходящих через данные системы. В то же время стремительное развитие получили системы трансграничных денежных переводов, используемых для расчетов в иностранных валютах на двусторонней и многосторонней основе.

В розничном секторе расчетов происходит активный процесс замещения налично-денежных платежей безналичными формами расчетов, среди которых в последнее время обороты набирают карточные схемы платежа и электронный клиринг через автоматизированные расчетные палаты. При этом стремительно сокращается использование чеков в качестве средства платежа. В свою очередь, привлекательность расчетов с использованием карт вызвано расширением сети банкоматов и расчетных терминалов в торговых точках. Среди платежных карт наибольшее активное распространение получают дебетовые карты, а уровень операций по кредитным картам остается относительно стабильным. И, наконец, среди дистанционных форм расчетов повышается роль технологий с применением Интернета и мобильной телефонии.

Список литературы

1. Банк России. Обзор российского рынка платежных карт. Тенденции и перспективы развития. 2008. 13 с.
2. Банк России. Платежная система России в 2008 году // Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика. 2010. Выпуск 20. 101 с.
3. Платежные карты: бизнес-энциклопедия / Ю.М. Авакова, Л.В. Быстор, А.С. Воронин и [др.]. М.: Маркет ДС. 2008. 764 с.
4. Решетникова Е. Интернет-кошелек стал толще. Рынок электронных денег в России демонстрирует высокие темпы роста // "Российская Бизнес-газета" №742 (9) от 23 марта 2010 г.: <http://www.rg.ru/2010/03/23/webmoney.html>
5. Саксельцева Е.Г. Возможности применения зарубежных банковских технологий безналичных расчетов в российской практике // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 1: <http://bankir.ru/technology/article/2139711>
6. Усоскин В.М. Современные тенденции развития платежных систем // Финансовые институты и экономическое развитие. М. ИМЭМО. 2006. с. 101-131
7. Bank for International Settlements. Statistics on payment and settlement systems in selected countries. Committee on payment and Settlement Systems of the Group of Ten Countries. Figures for 2008. 2009. No. 88. December. Basel. 351 pp.
8. Bank for International Settlements. Statistics on payment system in eleven developed countries. 1991. December. Basel. 60 pp.
9. Bech, M. L., Preisig, C. & Soramäki, K. Global Trends in Large-Value Payments // FRBNY Economic Policy Review / September 2008. 23 pp.
10. Cash still a tough opponent in the EU // Electronic Payments International. 2009. September. pp. 13-15
11. Internet banking makes steady progress in Europe // Electronic Payments International. 2008. May. pp. 1-9
12. On the road to a cashless society // Electronic Payments International. 2008. April. pp. 13-14
13. Rambure, D. and Nacamuli, A. Payment systems: From the salt mines to the board room. Houndmills, Basingstoke: Palgrave Macmillan, 2008. 235 pp.
14. Swedish Bankers' Association. Bank-and finance statistics 2008. 13 pp.