

УДК 336.741.232
DOI: 10.26140/anie-2019-0803-0088

СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: ПОНЯТИЕ, ТРЕБОВАНИЯ, ТЕНДЕНЦИИ

© 2019
SPIN: 2300-5769
ORCID ID - 0000-0003-2168-0810

Уланова Екатерина Сергеевна, аспирант
Государственный университет управления

(109542, Россия, Москва, Рязанский проспект, 99 e-mail: eulanova@integrad.ru)

Аннотация. Значимость и важность платежных систем обусловлена их местом в отношениях экономических субъектов. В современном мире расчеты между экономическими субъектами невозможно представить без использования платежных систем. В условиях цифровой экономики, повсеместного доступа к каналам связи и в интернет, а так же стремительного развития новых информационных технологий, требования к ним постоянно растут. Такая тенденция не только заставляет операторов платежных систем постоянно совершенствовать платежные сервисы, но и ставит вопрос о принципиальном пересмотре архитектуры, функций и принципов работы платежных систем. Одной из перспективных технологий в развитии платежных систем являются распределенные реестры. Их архитектура и технические особенности способны избавить платежные сервисы от большого количества посредников, сделать платежные системы эффективнее. Современный опыт использования распределенных реестров, таких как блокчейн, в системах для обмена криптовалютами (цифровыми активами) и смарт-контрактами, подтвердил зрелость этих технологий и возможности их применения в платежных системах. Рассмотренные в статье тренды и направления развития платежных систем определили необходимость пересмотра текущей архитектуры, подходов и принципов функционирования национальной платежной системы.

Ключевые слова: цифровая экономика, платежные системы, национальная платежная система, распределенные реестры, система быстрых платежей, небанковские платежные системы

PROGRESSIVE PAYMENT SYSTEMS: CONCEPT, REQUIREMENTS, TRENDS

© 2019

Ulanova Ekaterina Sergeevna, post-graduate student
State University of Management

(109542, Russia, Moscow, Ryazanskij prospect, 99, e-mail: eulanova@integrad.ru)

Abstract. The importance of payment systems determine their role in the relations of economic. In modern world, settlements between economic entities cannot be imagined without the use of payment systems. In digital economy, widespread access to communication channels and the Internet, as well as the rapid development of information technologies, the requirements for the payment systems are permanently growing. This trend not only action of operators of payment systems to constantly improve payment services, but also raises the question of a fundamental revision of the architecture, functions and principles of payment systems. One of the prospective technologies in the development of payment services is the technology of distributed ledgers (DLT). It's capabilities can prevent the payment environment from intermediators, make payment system more efficient and profitable. Modern experience of using distributed ledgers like blockchain in cryptocurrency exchange systems (digital assets) and for smart contracts has proved the mature of this technology and the possibility of using it in payment systems. New trends and directions of development of payment systems determined need to review the current architecture, approaches and principles of the national payment system.

Keywords: digital economy, payment systems, national payment systems, distributed ledger technology, faster payments, non-bank payment systems.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

Понятие «платежная система» формируется одновременно с активной цифровизацией общества и автоматизацией банковской деятельности, но до сих пор не имеет однозначного определения. Тем не менее, всем понятна важная роль платежных систем в экономике и необходимостью определения современных требований к таким системам.

Одно из первых определений платежной системе дал американский экономист Брюс Дж. Саммерс. По его определению платежная система это «совокупность средств для проведения денежных платежей, которые необходимы для соблюдения обязательств, возникающих вследствие выполнения экономической деятельности» [1]. Сегодня в мировой практике под платежными системами понимают совокупность инструментов, процедур и правил обмена денежными средствами между участниками, систему, состоящую из оператора соглашения и участников [2]. Директива Европейского парламента [3] дает несколько иное функционально ограниченное определение платежной системе. Платежная система - система перевода денежных средств, обладающая официальными и стандартизированными процедурами и общими правилами обработки, клиринга и/или расчета платежных операций.

В российском законодательстве закреплено поня-

тие платежная система как «совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств» и «национальная платежная система как совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)» [4].

Анализ подходов к определению платежных систем и требований к ним показал отсутствие однозначного определения платежной системы, как в российской, так и в мировой практике. Среди законодательно закрепленных определений можно выделить инструментальную и институциональную интерпретацию термина, которые, тем не менее, не отражают суть платежных систем.

МЕТОДОЛОГИЯ

Цель настоящей работы – определить тенденции и тренды в развитие платежных систем, выделить современные требования к ним. Методологической основой

исследования являются современные научные методы исследований российских и зарубежных ученых, в числе которых методы библиографического анализа, логического анализа, диалектический метод, системный подход.

Неопределенности законодательства и ключевое место в экономических процессах, заставляют научное сообщество расширить понятие платежной системы. Л.В. Попова, исследуя генезис платежных систем и авторские определения платежных систем, говорит о платежной системе как о научной «универсальной финансовой категории, объединяющей совокупность финансовых институтов, осуществляющих системную деятельность в сфере денежного оборота в экономике и (или) ее отдельных секторах для обеспечения устойчивого макроэкономического развития и социально-экономической эффективности субъектов» в широком смысле этого термина [5].

В современном представлении о платежной системе наличие инструментальной составляющей и согласованных процедур становится необходимо, так как технологии неразрывно связаны с правилами по которым работает платежная система, а в некоторых случаях технологии трансформируют правила и соглашения между участниками платежной системы, предлагая наиболее оптимальные пути взаимодействия.

Современные требования к платежным системам зависят от сектора экономики в котором они применяются. Выделяют валовые и розничные платежные системы (по объему платежей). Розничные платежные системы предназначены для обработки многочисленных небольших по объему платежей. Их оператором, как правило, является частный сектор, предоставляющий услуги по перечислению денежных средств. Валовые системы обрабатывают большие по объему платежи с высоким приоритетом и их оператором часто выступает государство в лице Центробанка.

Валовые системы работают в режиме реального времени (Real-Time Gross Settlement — RTGS), розничные в большинстве случаев с отложенным клирингом, но эта тенденция претерпевает изменения. Расчет на клиринговой основе - когда платежные поручения сначала аккумулируются, а затем осуществляется взаимный зачет и расчет чистых позиций – подход, возникший для исключения лишних движений реальных денег в виде монет и банкнот. Такой подход становится неактуальным для современных денег, передвигающихся в электронном виде по счетам кредитных учреждений (банков и НКО), без материального носителя. При отсутствии материального носителя у денежных средств, требования к скорости совершения платежных операций зависят только от доступа к каналам связи и вычислительной мощности технических средств, обеспечивающих их реализацию в автоматизированных системах (базах данных и реестрах).

Последние 50 лет клиринговые отношения были вынужденной мерой для расчетов, но исходя из возможностей современных каналов связи и технических средств обработки информации, такие отношения могут быть устранены как лишнее звено в платежной системе. Повсеместный доступ в интернет, широко распространенные мобильные устройства и технологии распределенных реестров открывают новые возможности для обработки платежей. В таком технологическом окружении одним из требований к современным платежным системам становится работа в режиме реального времени.

Подтверждением этого требования являются и системы быстрых платежей - платежи, при которых передача платежного сообщения и перевод необходимых денежных средств получателю платежа осуществляются в режиме реального времени и по возможности на круглосуточной и ежедневной основе (24/7). Создание такой системы сопровождается внедрением новых подходов к взаимодействию кредитных организаций и по мнению Банка России имеет стратегическое значение для долго-

срочной модернизации всей платежной системы.

Такие системы создаются по всему миру с 2001 года [6] и на данный момент многие из них получают второй виток в развитии – переход к работе в части расчетов между кредитными организациями в режиме реального времени без неттинга. Сумма таких моментальных платежей, как правило, ограничена небольшими размерами, так как создание такой системы направлено, прежде всего, на развитие розничных платежей. Система быстрых платежей (СБП) внедрена в России в январе 2019 года, оператором и создателем системы является Банк России. В России сумма быстрых платежей в 2019 году ограничена 600 тыс. рублей [7].

Еще одним важным преимуществом таких систем является минимальные комиссии или их полное отсутствие. В России на 2019 год комиссия для банков-участников СБП отсутствует, с 2020 года вводится минимальные комиссии. Максимальная сумма комиссии для банков участников с 2020 года будет составлять 3 рубля [8]. Банки-участники самостоятельно устанавливают комиссии для своих клиентов за обработку таких платежей, но подход оператора диктует общую тенденцию – повышение скорости обработки транзакций и минимизация комиссий.

В перспективе Банк России видит возможность дальнейшего развития системы для замещения других способов и форм безналичных расчетов. СБП в будущем может составить альтернативу как розничным платежам в виде наличных денег и карточных сетей, так и валовым платежам, где участниками являются юридические лица. Перспектива уменьшения затрат на обработку денежной наличности, сокращение комиссий за эквайринг и потенциальная возможность перевода любых сумм – преимущества, которые позволят СБП заменить существующие системы [9].

Отсутствие комиссий или их минимизация еще одна тенденция в развитии современных платежных систем. Желание избавиться от комиссий способствует развитию нового направления – небанковских платежей.

Небанковские платежные системы – системы, использующие электронные деньги (e-money) и электронные кошельки (digital wallet) для хранения денежных средств, позволяющие совершать платежи в электронном виде без открытия расчетного счета. К таким платежным системам относятся WebManey, PayPal, ЯндексДеньги и другие. Такие системы используют вместо расчетного счета «электронный кошелек» с уникальным номером и позволяют клиенту совершать операции в привычной валюте или обменивать валюту внутри системы и расплачиваться в необходимой валюте. Сам механизм работы небанковских систем предполагает первоначальный обмен денежных средств на электронные деньги и уже последующие расчеты в электронных деньгах. При этом небанковские системы не предоставляют своим клиентам возможности получать проценты на остаток денежных средств, чтобы избежать выпуска новых электронных кредитных денег. Электронный кошелек может пополняться денежными средствами с банковского счета, наличными через операционные кассы или через аппараты приема денег. Комиссия за таких платежей при оплате, как правило, превышает комиссию карточных сетей (которую платят торговые точки за эквайринг), так как велики затраты на операции по зачислению и выводу денежных средств. Тем не менее, по данным BIS (Bank for international settlements) количество небанковских транзакций в мире постоянно увеличивается, а интерес к таким платежным системам растет [10]. Одним из современных трендов становится создание таких систем на уровне государства, например, в Сингапуре такая система является частью национальной программы и создается государством для развития экономики страны [11].

Новые технологии неизбежно меняют нашу жизнь. Сильное воздействие на платежные процессы оказыва-

ют волны цифровизации – изменяют подходы, правила, архитектуру и участников платежных процессов [12].

Современные платежные системы – это в первую очередь инструменты для осуществления безналичных расчетов и они неразрывно связаны с информационными технологиями. Игнорирование развития и применения новых технологий приводит к отставанию, как в самой платежной инфраструктуре, так и во всей экономике страны. Ярким примером можно считать технологическое преимущество США в карточных платежных системах, благодаря которому две американские компании Visa и MasterCard долгое время остаются мировыми лидерами в этой отрасли.

Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» направлена, в первую очередь, на устранение такого технологического отставания России и поиски способов применения новых современных технологий для повышения эффективности экономики. Одной из «перспективных технологий» Программы являются распределенные реестры [13]. В рамках национальной программы создаются новые подразделения и направления деятельности как в государственных, так и в коммерческих структурах, которые способны изучить и оценить новые технологии, найти способы их эффективного применения в российской экономике. Применение распределенных реестров исследуются во многих отраслях экономики, но невозможно недооценить пользу от их использования в платежной системе.

Технологии распределенного реестра уже прошли многолетнюю успешную апробацию в платежных системах криптовалют. Особенность криптовалютных платежных систем – использование технологии блокчейн (одного из видов распределенного реестра) для хранения и обмена цифровыми активами (криптовалютами). В такой системе обмена цифровыми активами отсутствует центральный узел, отвечающий за расчеты и клиринг, все операции выполняются в режиме реального времени и записываются в единый реестр, который хранится у всех участников системы.

Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления. Современные платежные системы подвержены тенденции дезинтермедиации (избавлению от посредников) и требования к ним предъявляют не операторы систем и не участники, а прежде всего их пользователи – экономические субъекты. Для пользователей важен постоянный доступ к денежным средствам, возможность гарантированного и достоверного обмена ими для совершения сделок в любой момент времени. Для обеспечения этих требований современные платежные системы должны работать в режиме реального времени, иметь низкие или нулевые комиссии и использовать современные технические средства и технологии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Платежная система: структура, управление, контроль /Под ред. Саммерса Б.Д. – МВФ, 1994. – 280 с.
2. Bank for International Settlements and International Organization of Securities Commissions, Principles for financial market infrastructures, 2012. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf> (дата обращения 22.09.2018)
3. Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. «О платежных услугах на внутреннем рынке» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/75> (дата обращения 22.05.2019).
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (редакция от 03.07.2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения 5.07.2019)
5. Попова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А., Шемет Е.С. Эволюция платежных систем в России // Финансы и кредит. 2017. №24 (744).
6. Банк России «Обзор мирового опыта использования систем быстрых платежей и предложения по внедрению в России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36010/rev_pay.pdf (дата обращения 22.09.2018)
7. Официальный сайт Системы быстрых платежей. Режим до-

ступа: <https://sbp-cbr.ru/> (дата обращения 20.06.2019).

8. Тарифы на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России, 2019. Режим доступа: https://www.cbr.ru/PSystem/system_p/tariff_20181126/ (дата обращения 20.06.2019).

9. Банк России «Быстрые платежи – повышение скорости и доступности розничных платежей Международный опыт 2017 год» // Платежные и расчетные системы №53 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/109> (дата обращения 20.09.2018)

10. Bank for international settlements, (2017) Statistics on payment, clearing and settlement systems in the CPMI countries. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d172.pdf> (дата обращения 22.09.2018)

11. Singapore Smart Nation Strategic National Projects «E-Payments». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.smartnation.sg/what-is-smart-nation/initiatives/Strategic-National-Projects/e-payments-1>. (дата обращения 22.01.2019).

12. Уланова Е.С. Влияние волн цифровизации на развитие платежных систем //»Проблемы экономики и юридической практики» №2 от 2019г. С 88-91

13. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 N 1632-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf> (дата обращения 3.09.2018).

Статья поступила в редакцию 01.08.2019

Статья принята к публикации 27.08.2019