

## СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

© 2012 Д.А. Курманова

кандидат экономических наук, доцент

Уфимский государственный авиационный технический университет

© 2012 И.В. Ключев

кандидат экономических наук, доцент

Поволжский государственный технологический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: kdiana09@mail.ru, igor\_mail01@mail.ru

Рассматриваются актуальные вопросы функционирования современных платежных систем, обеспечивающих финансовую устойчивость и стабильность воспроизводственных процессов в обществе.

*Ключевые слова:* безналичные расчеты, национальная платежная система, платежные риски.

В последнее десятилетие XX в. в связи с активизацией и либерализацией финансовых рынков произошла кардинальная переориентация взглядов экономистов на организацию безналичных расчетов: от элемента инфраструктуры, выполняющей чисто технические (механические) функции, до базовой структуры экономики. Серьезному переосмыслению подвергается терминологический аппарат в области расчетов, чему во многом способствуют рекомендации Комитета по платежным и расчетным системам, созданного в начале 90-х гг. XX в. при Банке международных расчетов (BIS) в г. Базеле (Швейцария).

Роль безналичных расчетов для организаций состоит в том, что они выступают условием завершения сделок или выполнения принятых ранее обязательств, способствуют обеспечению кругооборота товаров (услуг) и платежных средств, являются базой управления ликвидностью со стороны хозяйствующих субъектов и неотъемлемым элементом функционирования бюджетных звеньев.

Надежно работающие платежные системы являются интегральной частью современной экономики. Продолжение процесса финансовой глобализации и внедрение технологических новаций вызвали необходимость реформирования платежных систем. Сегодня платежные системы как развитых, так и развивающихся стран в переходной стадии. Возрастает роль международных взаимосвязей, а выполнение платежей в режиме реального времени становится общепринятой практикой.

Современная платежная система, к которой предъявляются высокие требования качественно-обеспечения платежей, призвана стать инст-

рументом устойчивого финансового и экономического развития страны, участвуя в общественном воспроизводственном процессе. Анализ развития платежных систем на международном и национальном уровнях свидетельствует об имеющихся проблемах их функционирования, связанных с платежными рисками. Вопросы возникновения системных рисков платежных систем и их предотвращения требуют в настоящее время особого внимания в силу того, что платежная система и ее компоненты являются тесно интегрированными, поэтому реализация риска внутри системы может распространяться очень быстро. Сбои в их работе могут затронуть широкие слои населения и нанести значительный материальный ущерб пользователям платежных систем, если отсутствуют эффективные механизмы противодействия.

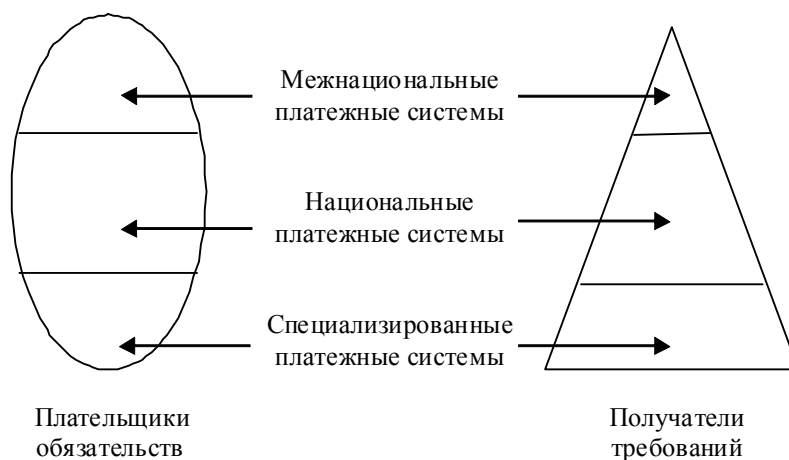
Имеется несколько подходов к трактовке сущности и структуры платежной системы. Как правило, термин "платежная система" относится к договоренностям, которые позволяют рядовым потребителям, предприятиям и другим организациям переводить средства, находящиеся на счете в кредитной организации, на счет получателя в другой кредитной организации.

Согласно Глоссарию BIS, платежная система есть совокупность учреждений, правовых норм, инструментов, процедур, программно-технических, коммуникационных и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов между участниками<sup>1</sup>.

Платежные системы являются заменителем расчетов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и

служат одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами.

Компоненты базовой трактовки категории «платежная система» обладают определенной иерархией, поэтому выделяют макро- и микроэкономический уровни, определяющие набор институциональных и инфраструктурных элементов, и межнациональные системы, скрепленные взаимными договоренностями между правительствами и центральными банками различных стран (TARGET, а также гипотетическая система стран ЕврАзЭС) (см. рисунок).



**Рис. Иерархия платежных систем**

На макроэкономическом уровне национальная платежная система играет важную роль в денежно-кредитной политике, управлении системным риском при исполнении всей массы платежных обязательств различных экономических субъектов. Она включает общий механизм регулирования работы множества специализированных платежных систем. Также национальную платежную систему определяют как форму организации взаимосвязей платежных потоков денег и кредита, составляющих платежный оборот с акцентом на кругооборот капитала в процессе воспроизводства<sup>2</sup>.

Выделяют следующие функции национальной платежной системы:

- своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками расчетов в условиях рыночной экономики: платежная система позволяет своевременно и четко осуществлять платежи между ее участниками и обеспечивать процесс воспроизводства;
- обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота государства;
- управление и поддержание ликвидности участников платежной системы: при критическом размере ликвидности возникает системный риск<sup>3</sup>.

Национальную платежную систему можно рассматривать как совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами с целью погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств (табл. 1).

Состояние расчетов во многом определяет устойчивость функционирования финансово-кредитной системы, а также различных рынков: товарного, ресурсного, денежного, валютного, фондового и др. Именно поэтому во всех странах организация платежной системы возводится в ранг государственной политики, что определяет значимость институциональной составляющей.

**Таблица 1**

**Элементы национальной платежной системы**

Национальная платежная система	
Институциональные элементы	Инфраструктурные элементы
Нормативно-правовое обеспечение	Платежные инструменты
Регулятивные механизмы	Специализированные платежные системы
Кредитные организации	Телекоммуникационные системы
Правила проведения расчетов	Компьютерные сети и системы
Рыночные договоренности	Продукты рынка платежных услуг

Основные задачи, решаемые в процессе функционирования платежных систем, - это: своевременное выполнение поручений клиентов на перевод денежных средств, предоставление доступных и удобных способов проведения платежа, снижение уровня рисков в платежной системе.

Немаловажным аспектом современных платежных систем являются присущие им риски. Система должна обеспечить высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь резервные механизмы своевременного завершения обработки платежей в течение операционного дня<sup>4</sup>.

Риски платежных систем связаны со структурой и операциями платежных систем, а также с участниками систем и с процедурами перевода денежных средств. Многосторонние платежные системы могут значительно повышать, усиливать концентрацию, переносить либо иным образом видоизменять риски. Эти системы могут создавать системный риск для всей финансовой системы, когда неспособность одних участников системы выполнять свои функции вызывает неплатежеспособность других участников. Невыполнение одним из участников расчетов своих обязательств может спровоцировать кредитный риск или риск ликвидности для других участников, оператора системы или сторонних финансовых учреждений.

Риски платежных систем воздействуют и на систему клиентских, и на систему межбанковских платежей. В первом случае банки действуют как предоставляющие профессиональные услуги по осуществлению платежей по поручению клиентов, во втором - система разрабатывается самими банками и используется преимущественно для собственных платежей.

Федеральная резервная система США в своей политике управления рисками платежных систем уделяет внимание четырем основным рискам - кредитному, ликвидности, операционному и правовому.

Для определения и оценки рисков платежной системы необходимы:

- идентификация рисков платежной системы;
- составление четкой схемы классификации рисков;
- проведение оценки вероятности наступления рисков;
- проведение предполагаемой количественной оценки возможных убытков.

С принятием в 2011 г. Федерального закона "О национальной платежной системе" законодательное регулирование взаимоотношений участников этой

сферы выходит на принципиально новый уровень. Получает развитие и терминологический аппарат, раскрывающий адекватное понимание происходящих процессов. Закон определяет национальную платежную систему (НПС) 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.

Указанным законом расширена ответственность Центрального банка Российской Федерации в сфере НПС посредством определения новой цели его деятельности - обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. Это свидетельствует о том, что платежная сфера становится для Банка России такой же приоритетной, как и денежно-кредитная политика, банковское регулирование и надзор<sup>5</sup>. Для обеспечения финансовой стабильности используются возможности ресурсов платежной системы Банка России и механизмы предоставления внутрисдневной ликвидности кредитным организациям (кредиты "овернайт" и внутрисдневные кредиты).

Любому субъекту управления присущи функции управления, которые вытекают из целей социального управления и входят в качестве составного элемента в содержание деятельности по управлению<sup>6</sup>. В соответствии с федеральным законом кредитные организации вправе выполнять следующие функции:

- операторов по переводу денежных средств;
- операторов электронных денежных средств;
- операторов платежной системы;
- операторов услуг платежной инфраструктуры.

К основным факторам, определяющим состояние платежной системы любого государства, относятся: общий уровень развития экономики и финансового рынка, особенности банковского законодательства, сложившиеся традиции в расчетах (платежные обычаи). Главный организатор и посредник в осуществлении безналичных расчетов между различными хозяйствующими субъектами - банковская система. Она выступает исходным пунктом кругооборота наличных денег и основного объема безналичных платежей, а создание платежных средств, явля-

яющееся важнейшей функцией, тесно связано с проводимыми этой системой кредитными операциями.

Развитие платежной системы Банка России осуществляется в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 г., стратегической целью которой является создание централизованной на федеральном уровне системы расчетов для проведения срочных и несрочных платежей. Для реализации данного направления Банком России предусмотрены проведение мероприятий по сведению всех региональных компонент платежной системы Банка России в единую федеральную компоненту платежной системы Банка России и централизация расчетов.

Для оценки современного состояния и перспектив развития платежных систем особый интерес вызывает анализ региональной компоненты, который представлен на примере Республики Башкортостан. Для оценки уровня развития платежной системы в регионе использовались информационно-аналитические данные Национального банка Республики Башкортостан.

В 2011 г. региональный объем платежей, проведенных подразделениями Банка России и частными платежными системами по Республике Башкортостан (РБ), составил 75,3 млн. документов на сумму 6,6 трлн. руб., в том числе количество и объем безналичных платежей, проведенных через платежную систему Банка России, соответственно, 21,9 млн. транзакций на сумму 4,6 трлн. руб., через частные платежные системы 54,4 млн. платежных документов на сумму 2,0 трлн. руб. (табл. 2). Наблюдается увеличение доли частных платежных систем в проведении платежей. Причем частные платежные системы не контролируются Банком России. Хотя, как мы понимаем, контроль представляет собой постоянное наблюдение за состоянием системы (в том числе платежной системы)<sup>7</sup>.

Рост производства в базовых видах экономической деятельности положительно сказался на увеличении объема платежей, который возрос по сравнению с 2010 г. на 26 % по количеству и на 21 % по сумме

платежей. Ежедневно осуществлялось 89,4 тыс. платежных транзакций на сумму 18,6 млрд. руб.<sup>8</sup>

Десятая часть всех платежей, проходящих через расчетную сеть Банка России, проводится по системе, предназначенной для проведения срочных платежей и обеспечения расчетов на валовой основе в режиме реального времени (система БЭСП). В соответствии с Планом мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2009 г. № 911-р, в систему БЭСП включены все кредитные организации (филиалы), работающие на территории республики и отвечающие требованиям к участникам системы БЭСП.

Основным инструментом безналичных платежей в структуре кредитовых переводов региональной платежной системы остаются платежные поручения как по количеству (72 %), так и по объему совершенных операций (98 %). Удельный вес расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями (дебетовые переводы) в структуре платежных инструментов составили по количеству чуть более 3 %, по сумме - 0,4 %. Платежи с использованием аккредитивов сохраняют незначительную долю: 0,0002 % по количеству и 0,012 % по сумме. Аккредитивная форма расчетов в республике использовалась в основном импортерами и экспортерами товаров. Расчеты с применением чеков не проводились.

В 2011 г. при проведении межрегиональных расчетов через расчетную сеть Банка России сформировалось положительное сальдо (приток безналичных платежей в республику превысил их отток из республики на 106,8 млрд. руб.). Основным контрагентом республики по расчетам продолжает оставаться г. Москва, на долю которой приходится 74 % межрегионального платежного оборота, с которой сложилось максимальное положительное сальдо в расчетах (46,4 млрд. руб.). Наиболее высокое положительное сальдо отмечено также в расчетах со Свердловской областью (24,7 млрд. руб.),

**Таблица 2**  
**Структура безналичных платежей через платежную систему РБ**

Показатель	Уд. вес, %
Через расчетную сеть Банка России	69,4
Между подразделениями одной кредитной организации	13,7
В пределах одного подразделения банка	11,3
Через счета ЛОРО-НОСТРО	5,6
Региональный объем платежей	100,0

Республикой Татарстан (16,8 млрд. руб.), Красноярским краем (16,0 млрд. руб.).

В условиях активного внедрения в деятельность российских банков современных информационных и коммуникационных технологий развитие рынка платежных услуг характеризуется повышением клиентского спроса на услуги по дистанционному управлению счетами. Общее количество счетов юридических и физических лиц, к которым был предоставлен дистанционный доступ, в том числе через сеть Интернет, возросло за отчетный период в 2,8 раза и превысило 1,6 млн. ед., что подтверждает необходимость и важность мер по обеспечению их безопасности. Отмечен значительный рост количества счетов физических лиц, доступ к которым предоставлен с использованием мобильных телефонов - более чем в 9 раз.

В институциональной структуре банковского сектора произошли существенные изменения: сеть участников платежной системы на территории республики за отчетный период возросла на 8 % и составила 1350 ед. Увеличение сети структурных подразделений кредитных организаций в 2011 г. привело к улучшению показателя обеспеченности республики банковскими подразделениями и, соответственно, расчетными услугами (по состоянию на 1 января 2012 г. на 1 млн. жителей республики приходилось 332 учреждения банковской системы против 307 ед. на 1 января 2011 г.).

Расширяются безналичные расчеты с использованием банковских карт. Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями и их филиалами, выросло на 15 % и составило более 4,7 млн. ед. Доля кредитных карт в общем объеме эмитированных карт составляет десятую часть. Однако соотношение объема безналичных операций и операций по выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт составляет 8 % к 92 % и существенно отстает от среднеевропейского уровня.

Таким образом, организация платежных систем на региональном уровне становится более масштабной и рискоориентированной, с постоянно растущим числом участников и суммами проводимых операций, работающей в режиме непрерывного процесса операционного дня. Важной составляющей регулирования механизма проведения расчетов может быть формирование перечня контролируемых рисков пла-

тежной системы Банка России, определение форм их проявления и мер предупреждения. Для обеспечения бесперебойной и качественной работы платежных систем на всех уровнях управления целесообразна разработка и внедрение стандартов, выполняющих обеспечительные и защитные функции. Особенностью современного этапа развития является постепенное проникновение стандартизации во все сферы экономической деятельности как на национальном, так и на межгосударственном уровне. Требуется реализация интегративного подхода, когда стандарты, отражающие процессы деятельности организации, становятся базовым звеном (механизмом) непрерывной системы контроля, соединяющей в себе интересы государственного и внутрифирменного контроля<sup>9</sup>. По всем компонентам организации предоставления платежных услуг процесс должен быть стандартизирован, документирован и обеспечен постоянный мониторинг. Банковские стандарты управления процессами операционной деятельности платежных систем являются инструментом выработки эффективного решения и управления ресурсами для обеспечения интересов всех участников системы.

<sup>1</sup> Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Вып. 1. Центральный банк Российской Федерации. 2007. Октябрь.

<sup>2</sup> Летуновская А.В. Современные платежные системы европейских стран // Деньги и кредит. 2007. № 10. С. 42-51.

<sup>3</sup> Пухов А.В. Системы электронных платежей // Банковский ритейл. 2008. № 3. С. 45-52.

<sup>4</sup> Ключевые принципы для системно значимых платежных систем // Вестн. Банка России. 2002. 9 апр.

<sup>5</sup> Ахметшин Г.Х. Актуальные вопросы платежных систем и наличного денежного обращения // Вестн. Национального банка Республики Башкортостан. 2012. № 3 (312). С. 52.

<sup>6</sup> Рождественская Т.Э. К вопросу о соотношении понятий "надзор" и "контроль" в праве // Вопр. экономики и права. 2011. № 12. С. 221.

<sup>7</sup> Там же. С. 222.

<sup>8</sup> О состоянии и тенденциях развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Башкортостан за 2011 год // Вестн. Национального банка Республики Башкортостан. 2012. № 3 (312). С. 46.

<sup>9</sup> Юшкова С.Д. Инновационный инструмент для целей контроля (на примере банковской деятельности) // Инновационное развитие экономики. 2012. № 1 (7). С. 90.