

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

© 2013 И.В. Ключев

кандидат экономических наук, доцент

Поволжский государственный технологический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: igor_mail01@mail.ru

Рассматриваются современные тенденции развития платежной системы в Российской Федерации и актуальные вопросы обеспечения надежности платежных услуг для пользователей.

Ключевые слова: системно значимая платежная система, национальная платежная система, дистанционное обслуживание счета.

Платежные и расчетные системы являются интегральной частью современной экономики и имеют особую значимость для финансового сектора. Современное общество находится в зависимости от стабильного функционирования этих систем.

В связи с глобализацией мирового хозяйства и возросшей зависимостью национальной экономики от мировых финансовых рынков вопросы надежности платежных систем приобретают международное значение. Из элемента инфраструктуры, выполняющей чисто технические (механические) функции, платежная система превратилась в базовую структуру экономики. Этому способствуют и рекомендации Комитета по платежным и расчетным системам, созданного в начале 90-х гг. XX в. при Банке международных расчетов (BIS) в г. Базеле (Швейцария).

Как известно, любая финансовая транзакция приводит к осуществлению платежей и использованию платежных систем. Причем значимость платежных и расчетных систем и контроля связанных с ними рисков сильно возросла в результате существенного увеличения объемов банковских сделок на валютных и финансовых рынках. Объем платежей на отечественном рынке растет высокими темпами, не опускаясь ниже 18 % (за исключением 2009 г.), достигнув пиковых значений в 2006 и 2007 гг. - соответственно, 52 и 67 %.

Количество и объем платежей, проведенных в 2011 г., по сравнению с 2010 г. увеличились на 11,0 и 38,1%, соответственно, составив 3,3 млрд платежей на сумму 1298,2 трлн руб. В среднем ежедневно осуществлялось 13,2 млн платежей на сумму 5,2 трлн руб. (в 2010 г. - 11,8 млн на сумму 3,8 трлн руб.). Средний размер платежа составил 397,1 тыс. руб. (в 2010 г. - 319,1 тыс. руб.)¹.

Эффективное функционирование платежных систем, позволяющее осуществлять перевод денежных средств и финансовых инструментов бе-

зопасно и своевременно, является решающим для финансовой стабильности страны и ее регионов, обеспечивая устойчивость экономического развития, предотвращая крупномасштабную утечку капиталов за пределы национальной экономики. Любой сбой в системе расчетов ведет к хаосу, а крупные платежные системы являются источником громадного глобального риска. Взаимосвязь финансовых институтов посредством клиринговых и расчетных центров приводит к возникновению операционных, кредитных и ликвидных рисков, по которым в последние годы наблюдается значительный рост. Поэтому экономическое сообщество проявляет заинтересованность в надежности и безопасности платежно-расчетных систем, в защите финансовой системы страны от угроз дестабилизации вследствие сбоев в действующей национальной и какой-либо из частных платежных систем.

К факторам, определяющим состояние платежной системы любого государства, относятся общий уровень развития экономики и финансового рынка, особенности банковского законодательства, сложившиеся традиции в расчетах (платежные обычаи). Банковская система в качестве основы национальной платежной системы является главным организатором и посредником в проведении безналичных расчетов, обеспечивая потребности хозяйствующих субъектов и населения в осуществлении платежей в условиях роста спроса на платежные услуги. Она выступает исходным пунктом кругооборота наличных денег и основного объема безналичных платежей, а создание платежных средств, являющееся важнейшей функцией, тесно связано с проводимыми этой системой кредитными операциями.

Концептуальное реформирование законодательства в данной сфере с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" направлено на мо-

дернизацию всех ее элементов на базе инновационных подходов и технологий и укрепление защиты потребителей платежных услуг от возможных рисков.

Платежная система Банка России отнесена к системно значимым в Российской Федерации, другие, как правило специализированные, таковыми не являются ввиду небольшого объема проводимых ими трансакций. Через платежную систему Банка России осуществляются платежи, составляющие значительную долю по количеству (около трети) и преобладающую по объему (до 80 %) долю в общем объеме безналичного оборота. Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП составило 16,8 (в 2010 г. - 14,5)².

Комплексный анализ состава и структуры системно значимых платежных систем позволяет заключить, что большинство из них содержит следующие блоки: а) формальные договоренности; б) совместно принятые стандарты; в) согласованные способы зачета; г) набор общих процедур и правил работы.

Системно значимыми являются:

- платежные системы, через которые проходит значительный объем платежей;
- платежные системы, которые проводят платежи на нетто-основе, как наиболее подверженные рискам;
- платежные системы, через которые осуществляются расчеты по ценным бумагам, как оказывающие наибольшее влияние на финансовый рынок;
- платежные системы, которые широко используются и не имеют систем, быстро их замещающих.

Центральными банками стран “Группы десяти” в начале 1990-х гг. были сформулированы ключевые принципы для системно значимых платежных систем, которые развивают Стандарты Ламфалусси и определяют общие требования к качеству функционирования платежных систем: 1) система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях; 2) правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе; 3) система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания;

4) система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или, как минимум, на конец дня; 5) система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, в случае неспособности участника с крупнейшим отдельным расчетным обязательством произвести расчет, должна, как минимум, быть способна обеспечить своевременное завершение ежедневных расчетов; 6) активы, используемые для расчетов, предпочтительно должны быть обязательствами центрального банка; если используются иные активы, они должны иметь незначительный или нулевой кредитный риск и риск ликвидности; 7) система должна обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности и должна иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день; 8) средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики; 9) система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ; 10) процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и прозрачными.

Платежная система обладает определенной иерархией по значимости и функциональности, поэтому выделяют два уровня функционирования: макроэкономический и микроэкономический уровни.

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 в себя общий механизм регулирования работы множества специализированных платежных систем. Национальную платежную систему также определяют как форму организации взаимосвязей платежных потоков денег и кредита, составляющих платежный оборот.

На микроэкономическом уровне отдельные специализированные платежные системы могут выходить за рамки национальной платежной системы. При этом можно выделить системы межнациональные, скрепленные взаимными договоренностями между правительствами и центральными банками различных стран.

Национальная платежная система выполняет следующие функции:

- своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками расчетов в процессе воспроизводства;

- обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота государства;
 - управление и поддержание ликвидности участников платежной системы: при критическом размере ликвидности возникает системный риск.

Развитый рынок платежных услуг предполагает наличие системы валовых расчетов (брутто-расчеты) и системы нетто-расчетов, которая обслуживается традиционно клиринговыми палатами. Таково общепринятое деление межбанковских платежей по принципам организации расчетов. Системы расчетов могут различаться по используемым платежным инструментам, а также по обслуживаемым сферам бизнеса и размерам платежей. В настоящее время функционируют: самостоятельные платежные системы по операциям с ценными бумагами, по валютным операциям; системы международных и трансграничных расчетов; системы с использованием платежных карт; системы крупных переводов и розничных платежей.

В условиях активного внедрения в деятельность российских банков современных информационных и коммуникационных технологий, возникновения электронной торговли, появления новых финансовых инструментов, распространения электронных банковских систем и автоматизированных клиринговых палат развитие рынка платежных услуг характеризуется повышением клиентского спроса на услуги по дистанционному управлению счетами. Эффективно используемые электронные системы платежей осуществляют мгновенную верификацию и перевод средств, сокращая дорогостоящий бумажный вал, порождаемый учетом операций. По расчетам специалистов, издержки одной банковской транзакции обходятся отделению банка в 1,27 долл., для банкомата они составляют 27 центов, а для Интернета - всего 1 цент.

На 1 января 2012 г. более 90 % действующих кредитных организаций предоставляли клиентам возможность дистанционного доступа к своим счетам для осуществления платежей на базе современных информационно-коммуникационных технологий, в том числе с использованием сети Интернет, мобильных телефонов, системы “Клиент-Банк”. Количество счетов клиентов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, за год возросло более чем на треть. При этом количество счетов с доступом через сеть Интернет увеличилось в 1,8 раза, с использованием мобильных телефонов - в 2,2 раза.

В течение 2011 г. доля счетов с дистанционным доступом в общем количестве счетов, по

которым с начала года проводились операции, увеличилась на 7,1 процентного пункта и на 1 января 2012 г. достигла 48,6 %.

Количество и объем безналичных платежей, проведенных в 2011 г. на основании распоряжений, направленных клиентами кредитных организаций дистанционно, в том числе с использованием платежных карт, возросли на 44,2 и 23,6 %, соответственно, и составили 2,6 млрд операций на сумму 279,7 трлн руб. В их составе на платежи с использованием сети Интернет и мобильных телефонов приходилось 23,7 % по количеству и 56,6 % по объему³.

В общем виде электронная платежная система подразумевает технологию, представляющую собой совокупность методов, договоренностей и технологий, позволяющих производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных. Принципиальное отличие между электронными деньгами и безналичными денежными средствами состоит в том, что электронные деньги - это платежные средства, эмитированные какой-либо организацией (денежный суррогат), тогда как обычные деньги (наличные или безналичные) эмитируются центральным государственным банком⁴.

По данным статистических опросов, 51 % россиян хотя бы раз в неделю обращаются к платежным терминалам. По данным Национальной ассоциации участников электронной торговли (НАУЭТ), рынок моментальных электронных платежей активно развивается (см. таблицу).

Доля пользующихся интернет-банкингом людей, посещающих Интернет, %*

Европа	33,9
Нидерланды	52,9
Франция	49,9
Швеция	48,4
Великобритания	46,1
Бельгия	39
Германия	38,6
Турция	28
Италия	26,9
Швейцария	15,9
Россия	6

* URL: <http://www.cnew.ru>.

Аналитики считают, что эту отрасль финансовый кризис практически не затронул, в связи с тем что мобильная связь, Интернет и другие услуги плотно проникли в жизнь россиян.

Расширенными формами платежных систем являются проведение финансовых транзакций на основе внеофисного обслуживания клиентов,

прежде всего за счет расширения сети программно-технических устройств: электронных терминалов и импринтеров, установленных в организациях торговли и услуг, банкоматов, платежных терминалов, электронных терминалов удаленного доступа, карт с хранимой денежной стоимостью и др. Однако в целом по России отмечается неравномерное распределение розничной платежной инфраструктуры - около 50 % платежной инфраструктуры, предназначенной для совершения операций с использованием платежных карт, приходится на 10 регионов, из 79 регионов Российской Федерации⁵.

На развитие инфраструктуры платежных услуг оказывают влияние невысокое качество каналов и линий связи, высокая концентрация сети банковских платежных терминалов в городах и недостаточное их наличие в сельской местности. В целом, уровень развития платежной инфраструктуры в России отстает от ведущих европейских стран. Так, во Франции количество POS-терминалов, приходящихся на 1 млн жителей, составляет 18 тыс. ед., в Англии - 17,4 тыс. ед., в США - 17,3 тыс. ед., в Бельгии - 10 тыс. ед., в Германии - 7 тыс. ед. (данные за 2007 г.)⁶. По Российской Федерации на 1 млн жителей в 2011 г. приходилось 5,4 тыс. ед. терминалов.

Достаточно остро стоит проблема безопасности в области дистанционного банковского обслуживания в связи с финансовой несостоятельностью отдельных участников выполнить свои контрагентские обязательства, с несанкционированным списанием средств со счетов клиентов, что свидетельствует о повышенных рисках платежных систем, которым подвергаются пользователи.

В платежных и расчетных системах управление расчетным риском - значимый элемент всей системы управления рисками. Одним из методов управления расчетным риском является формирование защитного механизма, представляющего собой предварительное депонирование средств в виде гарантийного фонда и страховых депозитов для выполнения расчетных обязательств. Гарантийные фонды могут быть использованы исключительно для урегулирования ситуаций несостоятельности клиринговых участников. Для обеспечения гарантий по выполнению банком своих обязательств перед членами платежной системы на основе платежных карт банком в платежной системе размещается страховой депозит. В докладах Комитета по платежным и расчетным системам Банка междуна-

рных расчетов неоднократно подчеркивалось, что снижения рисков не удастся добиться без дополнительных затрат, поэтому приходится разрешать фундаментальное противоречие между рисками и издержками.

Недостаточная правовая база регулирования взаимодействия участников платежной системы и особенности электронных форм расчетов создают условия для возникновения и развития криминальных рисков, тем более, что наряду с развитием платежной инфраструктуры банковской системы активно развивается платежная инфраструктура небанковских организаций. Банки не могут осуществлять должный контроль из-за анонимности регистрации, конфиденциальности и многовариантности пользования услугами платежных систем через Интернет. Специалисты безопасности финансовых операций ООО «Доктор Веб» оценивают ежемесячный ущерб от атак на дистанционное банковское обслуживание в России в 450-500 млн руб. В 2011 г. убытки россиян от хищений денег через систему «интернет-банкинг» составили примерно 175 млн долл. Считается, что это лишь видимая часть убытков, денег, уходящих в тень⁷.

Разрабатываемые в настоящее время нормативно-правовые акты существенно расширяют масштабы регулирования и надзора национальной платежной системы. Однако с развитием платежной системы появляются новые источники банковских рисков, поэтому организация платежных систем, управление и определение методов контроля за рисками в расчетно-операционной среде требуют дальнейшего развития и методологического обеспечения.

¹ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году. URL: www.cbr.ru. С. 12.

² Там же. С. 13.

³ Там же.

⁴ Березина М.П. Современные тенденции развития платежной системы России // Банковское дело. 2010. № 8. С. 16-23.

⁵ Марданов Р.Х. Итоги функционирования платежных систем в Республике Башкортостан // Вестник Национального банка Республики Башкортостан. 2012. № 4 (313). С. 19.

⁶ Миназов И.М. Расширение расчетов с применением банковских карт в торгово-сервисной сети Республики Башкортостан // Вестник Национального банка Республики Башкортостан. 2009. № 7 (274). С. 33.

⁷ Курманова Л.Р., Сафин У.З. Риски функционирования платежных систем // Вестник Уфимского юридического института МВД России. 2012. № 2. С. 55.