

Наталья Владимировна Байдукова

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов

ОБЗОР ОТДЕЛЬНЫХ АСПЕКТОВ РАБОТЫ РОССИЙСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Аннотация: В статье анализируются отдельные аспекты функционирования национальной платежной системы России. Показаны преимущества, полученные при введении отдельной её компоненты – системы БЭСП (банковских электронных срочных платежей), работающей в режиме реального времени. Кроме того, автор подчеркивает, что проблема неплатежей имеет свои специфические причины и проявления и дает рекомендации о предотвращении неплатежей, с которыми может столкнуться российская платежная системы в период финансового кризиса.

Ключевые слова: платежная система, неплатежи, система БЭСП, расчеты

Проблема неплатежей имеет свои специфические причины и проявления. В России впервые возникла проблема массовой неплатежеспособности предприятий в связи с переходом на рыночные отношения хозяйствования. Банковский кризис 1998 года привел к возникновению и приостановке расчетных операций, как коммерческими банками, так и платежной системой Банка России, который в свою очередь предпринял ряд мер, направленных на ликвидацию неплатежей. В долгосрочной перспективе одной из задач Банка России на обеспечение бесперебойности и безопасности расчетов явилось нацеленность на построение эффективной платежной системы, отвечающей современному уровню развития научно-технического прогресса. Попытаемся охарактеризовать отдельные составляющие российской платежной системы на современной этапе ее развития и возможные пути предотвращения неплатежей в условиях имеющего место системного финансового кризиса.

Последнее десятилетие XX века во всем мире ознаменовано активным реформированием платежных систем, главным образом, вследствие усиления «технологичности» расчетов. Совершенно очевидно, что технологическая революция в проведении платежей не могла обойти Россию, которая, начиная с 90-х годов прошлого столетия, начала строить рыночные отношения в экономике.

За эти годы технологическая платформа современной национальной российской платежной системы, можно с уверенностью констатировать, находится на высоком уровне развития, что позволяет ей обеспечить бесперебойность работы.

При построении национальной платежной системы Банк России имел возможность избежать ошибок западных стран в ходе создания и становления ими своих платежных систем. Поскольку в России не было достаточного опыта и широкой предшествующей базы проведения расчетов, которую зарубежным странам приходилось изменять с большими издержками, наша страна, по сути, стала создавать самую передовую платежную систему. В настоящее время национальная платежная система обладает в достаточной мере высоким организационно-техническим уровнем¹. Это должно позволить ей избежать кризиса неплатежей.

В сегодняшних условиях кризиса финансовых рынков, который способен повлечь за собой и аналогичный кризис неплатежей, Банк России может использовать, во-первых, индикаторы выхода из кризиса, а также все имеющиеся в настоящий момент времени функциональные возможности национальной платежной системы.

За последнее десятилетие в области развития и совершенствования национальной платежной системы, Банком России внедрена новая компонента БЭСП (система Банковских Электронных Срочных Платежей), основной принцип работы которой построен на функционировании в реальном времени. Это очень важный и необходимый шаг в решении эффективного проведения расчетов на всей территории России. В России, как известно, 11 часовых поясов и соединить проведение расчетов в едином центре стало возможным благодаря созданию системы БЭСП. Система БЭСП, в отличие от имеющейся с середины 90-х годов системы проведения электронных платежей МЭР и ВЭР², имеет централизованную структуру и единый регламент, что позволяет при списании платежа в Москве – через несколько секунд увидеть его на счете получателя, например, во Владивостоке. Это необыкновенно важно учитывая размеры нашей страны. Все участники БЭСП, вне зависимости от их фактического территориального расположения, получают

¹ Организационно-технический уровень (ОТУ) платежной системы – это комплексная характеристика технического и организационного состояния платежной системы. Методика анализа ОТУ предполагает разработку системы показателей, охватывающей основные стороны функционирования путем сравнения их достигнутых и прогрессивных значений и общую интегральную оценку их соответствия. Целью оценки ОТУ является оптимизация элементов платежной системы для получения максимально возможной эффективности функционирования платежной системы. В этих условиях оценка должна стать механизмом управления развития платежной системы и должен учитываться рыночный подход к формированию взаимоотношений участников платежной системы.

² МЭР и ВЭР – системы межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей.

возможность осуществлять расчеты на финансовых рынках в режиме реального времени. В основе работы данной системы лежит принцип безотзывности, безусловности и окончательности проведения расчетов, что свойственно всем платежным системам, работающим на принципах RTGS³. Важно окончательность платежа, а не техническая инфраструктура платежа: где он будет осуществляться в регионе или в Москве. Опыт работы подобной системы в других странах показывает, что через аналогичные системы проходит от 5 до 10% от общего количества платежей, при этом они занимают до 90% суммы всех платежей, так как данные системы предназначены в основном для проведения крупных платежей. По мнению участников рынка текущие объемы межбанковских операций могут увеличиться в разы (минимум в три раза), при этом они отмечают, что введение БЭСП существенно снизит нагрузку на банки⁴. БЭСП будет способствовать эффективному использованию российскими банками имеющейся у них инфраструктуры, а для иностранных инвесторов создаст прозрачность и четкость в регулировании расчетов. Отсюда, создаваемая Банком России платежная система повысит конкурентоспособность российской экономики, будет способствовать увеличению ВВП России, как это наблюдалось в других странах в условиях реализации аналогичных проектов. Таким образом, как следствие, система БЭСП создает условия для повышения эффективности использования инструментов денежно-кредитной политики Банка России.

Позволю себе охарактеризовать итоги функционирования БЭСП. Данная система начала работать с июля 2007 года в режиме опытной эксплуатации, а непосредственно проведение платежей через БЭСП начало осуществляться с декабря этого же года. В этот период было подано 18 заявок от кредитных организаций, которые изъявили желание пользоваться услугами данной системы расчетов. Сегодня эта цифра значительно увеличилась, примерно половина зарегистрированных кредитных организаций пользуются услугами данной системы. (По состоянию на 01.11.2008 участниками БЭСП являются 456 организаций. Наибольшее количество участников представляют следующие регионы: г. Москва (52 организации), Нижегородская область (24), Республика Татарстан (21), Санкт-Петербург (18), Самарская область (19)⁵. Согласно данным Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, размещенным на корпоративном портале Банка России в сети Интранет, в настоящее время процедуру включения в состав участников системы БЭСП проходят еще 254 российских банка. Таким образом, общая доля кредитных организаций (филиалов), уже включенных и включаемых в

³ RTGS – Real Times Gross Settlement systems.

⁴ <http://www.counter-co.org/publ/2-1-0-255>.

⁵ Ю.В. Кораблёв. «Развитие банковских электронных срочных расчетов Банка России», журнал «Деньги и кредит», № 1 2009, с. 54.

систему БЭСП, составляет 21% от общего числа банков – участников электронного обмена (710 из 3366)⁶.

Однако многие региональные филиалы банков, а также мелкие и средние банки даже не задумываются о преимуществах проведения расчетных операций и имеющихся возможностях системы БЭСП по предоставлению Банком России платежных услуг. Вероятно, это связано со следующими обстоятельствами: **во-первых**, использование коммерческими банками всех имеющихся возможностей систем проведения электронных платежей МЭР и ВЭР давно отлажено и исправно функционирует, в них не имеет место сбоев и задержек платежей и, соответственно, банки не видят необходимости что-либо менять в своих расчетных системах. (К примеру, уточним, что сегодня по системе ВЭР проводятся порядка 85% от общего количества платежей, осуществляемых по системе МЭР и ВЭР⁷. Средний срок расчетных операций составляет на внутрорегиональном уровне около 5 часов, на межрегиональном может превышать 1 операционный день. Таким образом, как следствие финансовые институты, расположенные в Москве получают преимущества в расчетах, например, при проведении операций на Московской Межбанковской Валютной Бирже. Проводя расчеты в реальном времени всех этих задержек можно избежать.) **Во-вторых**, недостаточная техническая квалификация персонала не позволяет оценить те преимущества, которые заложены в функционировании работы БЭСП. **Третье** – данная система пока еще не работает на валютном, фондовом рынке, на рынке ценных бумагам, т.е. с сервисами удобными для работы на финансовых рынках. Этот этап еще разрабатывается и поэтому многие заинтересованные лица также не спешат воспользоваться услугами БЭСП. Следует уточнить, что эффективность работы данной системы также будет увеличена, если система будет иметь необходимые сервисы для работы с другими платежными системами, например такими, как карточные платежные системы и системы перевода электронных средств платежа. Последнее направление развития платежной системы Банка России с позиции организации ее централизованного управления, будет способствовать становлению превращения российского рубля международным платежным средством.

Наиболее распространенными проблемами для эффективного развития национальной платежной системы являются:

- недостаточная информированность населения обо всех имеющихся возможностях национальных платежных систем;
- ограниченные ресурсы развития у малых и средних банков;
- неконкретность трактовок и условий проведения расчетных операций в отдельных вопросах регулирования правовой базы функционирования платежной системы.

⁶ www.cbr.ru.

⁷ Там же.

Вышеперечисленные проблемы глубоко и всесторонне анализируются, тщательно прорабатываются и последовательно решаются Банком России.

В рамках информированности функциональных возможностей платежных систем Банк России осуществляет публикацию специализированного издания «Платежные и расчетные системы», чем способствует распространению лучшего зарубежного и отечественного опыта в области платежных услуг. Кроме того, в области повышения финансовой грамотности населения в ряде крупных промышленных центров на базе главных управлений Банка России проводятся различные мероприятия, направленные на обмен накопленным опытом в области разъяснительной работы и обучения персонала и оказываются консультационные услуги для населения. Консультации с заинтересованными сторонами – важный инструмент стратегического планирования и развития рынка платежных услуг. Они способствуют сотрудничеству и повышению ответственности заинтересованных сторон, как в рамках информированности центральных банков, так и других участников платежной системы (а также различных ассоциаций: банковских, платежных, ассоциаций по ценным бумагам, различных операторов фондовых бирж и систем расчетов по ценным бумагам, потребительских, розничных ассоциаций и т.д.) по вопросам политики, предложениям и инициативам для развития платежных систем. Это также является эффективным средством для получения информации о возникающих тенденциях и процессах развития. Перечисленные мероприятия были намечены в 2007 году, а с 2008 г. Банк России активно их проводит.

Преследуя цель дальнейшей модернизации национальной платежной системы, Банк России взаимодействует с другими участниками рынка платежных услуг. В частности это касается разработки комплекса мер по развитию розничных платежей.

Банк России в своем Отчете⁸ приводит сведения об увеличении за 2007 год доступности платежных услуг населению в связи с увеличением количества учреждений банковской системы, а именно кредитных организаций, их филиалов, дополнительных офисов, операционных касс, кредитно-расчетных офисов, операционных касс вне кассового узла на 10,2%. С конца 2008 года наблюдалась приостановка открытия новых учреждений коммерческих банков, в большинстве своем предоставляющих розничные услуги населению. Следует отметить, что спрос на платежные услуги продолжает расти. Безусловно, кризисные явления в банковской системе России повлияли на развитие платежной системы: за последние 7 месяцев наметилась тенденция к незначительному сокращению этого показателя. Нижеприведенная таблица является тому ярким подтверждением (см. табл 1).

⁸ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора: ЦБ РФ, 2008, с. 11.

Таблица 1. Отдельные показатели, характеризующие состояние платежной системы РФ*

Анализируемый период	Относительные показатели по количеству проводимых платежной системой России платежей	Относительные показатели по объему проводимых платежной системой России платежей
За период с 2005 по 2006 г.	Увеличилось на 33%	Увеличилось на 35%
За период с 2006 по 2007 г.	Увеличилось на 32%	Увеличилось на 40%
За период с 2007 по 2008 г.	Увеличилось на 12%	Увеличилось на 16%

Примечание: * Составлено согласно данным бюллетеня банковской статистики №3 (190).

Количество транзакционных счетов⁹ физических и юридических лиц (не кредитных организаций) увеличилось за последний год на 14, 2% и составило 421,7 млн.счетов¹⁰. При общем объеме операций, проводимых в расчетной системе Банка России за 2007 год, составившем 833,9 млн. платежей на сумму 445,8 трлн.руб., ¼ этого рынка составил объем операций рынка, связанного с Интернет-торговлей и оплатой мобильной связи, что составило соответственно 285,2 млрд.рублей в объеме 9261,1 тыс. транзакций – платежи, связанные с Интернет-торговлей, и 1,4 млрд.рублей (2466,4тыс. транзакций) – оплата мобильной связи. Как видим, объем операций данного рынка увеличивался бурными темпами в докризисный период, однако показатели данного сегмента рынка не изменились и сегодня. Следует уточнить, что объем данных операций, остается за пределами национальной платежной системы, так как обслуживают его платежные агенты, не являющиеся участниками платежной системы. По сути дела они являются лишь посредниками в расчетах, так как они являются обычными юридическими лицами и несут ответственность только в рамках данного статуса. Это вызывает обеспокоенность регулирующих органов, особенно если учесть объемы операций данного рынка.

В последнее время все чаще поднимается вопрос о том, что мало внимания уделяется вопросам, связанным с регулированием рынка розничных расчетов. Часть рынка розничных расчетов, относящихся к Интернет-торговле и оплате за мобильную связь на сегодняшний момент времени не подвержен даже мониторингу со стороны регулирующих органов. Зарубежный опыт экономически развитых стран свидетельствует о необходимости проведения этих мероприятий. По оценкам российских экспертов, данный сегмент рынка составляет порядка 25% от общего объема операций¹¹. Это весомые цифры, которые наводят нас на размышления о необходимости дальнейшего развития альтернативных клиринговых платежных систем для обслуживания рынка розничных платежей.

⁹ Транзакционные счета – счета физических и юридических лиц, которые используются для проведения платежей.

¹⁰ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора: ЦБ РФ, 2008, с. 12.

¹¹ Из выступления Жадобина А.В. на XVII банковском конгрессе, проходившем в Санкт-Петербурге 29-31 мая 2008 г. с докладом на тему: «Платежи в розницу. Анализ рынка».

Учитывая также, что розничные платежи – это платежи на мелкие суммы, следовательно, наиболее целесообразно проводить их посредством клиринговых платежных систем, которые многими зарубежными платежными системами используются для проведения большого количества платежей на мелкие суммы (как например, CHIPS в США). Это приведет к уменьшению стоимости платежей и одновременно к увеличению скорости их перевода. Согласно данным статьи «Направление развития электронных расчетов», размещенной в Интернете¹² осуществление валовых расчетов в режиме реального времени для мелких платежей в настоящее время невыгодно в связи с их высокой стоимостью. Это касается всех платежных систем, работающих на принципах RTGS, в основном представленных на рынке платежных услуг центральными банками различных стран. С одной стороны, платежи, проводимые в системах аналогичных БЭСП, безрисковые, отсюда и стоимость платежей значительно более высокая по сравнению с осуществлением расчетов в платежных системах, предназначенных для массовых платежей.

В российском законодательстве пока четко не определено понятие розничных платежных услуг. Одни экономисты относят к нему только обслуживание платежей, проводимых с помощью Интернет-технологий, и платежей, проводимых посредством пластиковых карт. По нашему мнению, к розничным платежным услугами следует относить платежи, инициатива по проведению которых исходит от физических лиц. Это и вышеперечисленные платежи, а также все платежи по кредитно-депозитным операциям, операциям с ценными бумагами и т.д., проводимые безналичным путем.

Для того, чтобы урегулировать понятийный аппарат, связанный с платежной системой, следует не только ввести ряд нормативных актов Банка России, но и принять меры для внесения соответствующих норм в законодательство в целях обеспечения целостности и надежности национальной платежной системы.

В начале 2008 года Банк России объявил о предпринимаемых мерах по совершенствованию нормативной базы национальной платежной системы. С этой целью был развернут комплекс мероприятий. Одним из направлений которого явилась разработка проекта закона «О национальной платежной системе», в котором будут определены организационные и правовые основы национальной платежной системы с учетом соответствия общепризнанным международным стандартам в области платежных систем. В результате этого должны быть введены основополагающие термины в регулирование расчетов, платежных систем и организации наблюдения за ними. Хотелось бы при этом, чтобы термины, утвержденные Банком России, не противоречили терминам, общепринятым в мировом банковском сообществе. Как например, понятие БИК. БИК – это аббревиатура термина «банковский идентификацион-

¹² <http://www.cifrdengi.info/index13.html>.

ный код». В международных расчетах ВИС аналогично расшифровывается, однако, смысловая нагрузка этих двух терминов разная. В первом случае БИК (ранее МФО) это только часть прописанного в расчетной сети Банка России адреса кредитной организации. Во втором случае: указав в платежном документе только ВИС банка в системе СВИФТ, можно не указывать его название, документ поступит в банк бенефициара в соответствии с точным указанием ВИС банка-бенефициара. Для того, чтобы предупредить различные недопонимания, возможно, следовало бы изменить название и ни в коем случае не дублировать их, т.к. они несут разные смысловые нагрузки. И таких примеров можно привести довольно много.

Кроме законодательных основ, Банк России готовит выпуск ряда нормативных актов, в которых в частности предусмотрены порядок создания платежных систем, их классификация, а также в целях минимизации рисков, будут установлены требования к правилам их функционирования.

Заметим, что актуальные проблемы сегодняшнего рынка розничных и платежных услуг волнуют не только регулирующий этот рынок Банк России, но и другие организации, к каким можно отнести и различные Ассоциации банков. Они обсуждают вопросы регулирования розничного рынка, необходимости принятия законодательных актов, начиная с закона о национальной платежной системе и закона о регулировании деятельности платежных агентов¹³. Последний направлен не только на упорядочение рынка розничных услуг, но и на повышение ответственности платежных агентов, а также на уменьшение доли наличных денежных средств в платежном обороте, которая до сих пор остается в России в 3 раза выше, чем в экономиках экономически развитых стран.

Предотвращение неплатежей в период кризиса, на наш взгляд, состоит в следующем:

1) с внедрением БЭСП коммерческие банки могут лучше и оперативнее управлять своей текущей ликвидностью;

2) в случае наличия проблем с ликвидностью у коммерческих банков Банк России планирует расширить ломбардный список ценных бумаг, под залог которых будут выдаваться кредиты, в т.ч. и овернайт;

3) Банк России может провести расшивку неплатежей, если таковые будут иметь место в случае использования средств со счетов резервных фондов в Центральном банке (во многих зарубежных странах коммерческим банкам разрешено использовать средства из резервных фондов регулярно для управления своей текущей ликвидностью и, на наш взгляд, данный опыт следует использовать);

¹³ Банки начинают и проигрывают. Интервью с председателем комитета по платежным системам Ассоциации российских банков Мальцевым Ю. В. // Аналитический банковский журнал, № 06 (157) июнь, 2008, С. 8-13.

4) Рекламирывать банковские и платежные услуги населению в целях сохранения вкладов, чтобы избежать разрыва в банковской системе между привлеченными и кредитными ресурсами;

5) Банку России следует предпринимать более интенсивно меры для формирования нормативной основы наблюдения за платежными системами;

6) Круглосуточная работа российской платежной системы, при которой не следует проводить деление на крупные и срочные платежи, что позволит коммерческим банкам самостоятельно управлять ликвидностью.

PRZEGLĄD POSZCZEGÓLNYCH ASPEKTÓW FUNKCJONOWANIA ROSYJSKIEGO SYSTEMU PŁATNICZEGO W WARUNKACH KRYZYSU FINANSOWEGO

Streszczenie: W artykule zanalizowano poszczególne aspekty funkcjonowania narodowego systemu płatniczego Rosji. Pokazano zalety wdrożenia jego poszczególnych składowych – systemu BTPE (bankowych terminowych płatności elektronicznych) pracującego w systemie czasu realnego. Autor tekstu podkreśla, że problem niepłatności ma swoje specyficzne przyczyny i symptomy, daje także zalecenia, które pozwolą uniknąć niepłatności, może jakie mogą wystąpić w rosyjskim systemie płatniczym w czasie kryzysu finansowego.