

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Российская национальная платежная система в 2007 году вступила в новый этап своего функционирования, предоставляя платежные услуги в режиме реального времени. Однако рынок розничных расчетов по-прежнему вызывает беспокойство и озабоченность, поскольку не подвергается даже мониторингу со стороны Центрального банка РФ. Этим вопросам и посвящена данная статья.

Новая компонента БЭСП (система Банковских электронных срочных платежей) в платежной системе России начала свое функционирование уже год назад. Каковы же первые итоги ее работы? Можно ли утверждать, что в организации расчетов произошли значительные улучшения, и какие проблемы по-прежнему остаются насущными?!

Эти и многие другие проблемы волнуют всех заинтересованных в улучшении работы российской платежной системы лиц.

Рассмотрим, каковы же итоги функционирования БЭСП. Данная система начала работать с июля прошлого года в режиме опытной эксплуатации, а непосредственно проведение платежей через БЭСП начало осуществляться с декабря 2007 года. Всего было подано 18 заявок коммерческих банков на подключение к системе (по состоянию на 1.01.2008 участниками системы БЭСП являются 98 учреждений Банка России и 17 кредитных организаций (филиалов) [1, с. 11]). Сегодня эта цифра значительно увеличилась, однако многие региональные филиалы банков: и мелкие, и средние банки – даже не задумываются о необходимости воспользоваться возможностями ее услуг. Вероятно, это связано со следующими обстоятельствами: во-первых, в системах проведения электронных платежей МЭР и ВЭР не имеет место задержка платежей и, соответственно, банки не видят необходимости что-либо менять в своих расчетных системах. Во-вторых, персонал названных банков подчас не имеет представления о тех преимуществах, которые заложены в функционирование работы БЭСП. И последнее, данная система пока еще не работает с ценными бумагами, этот этап еще разрабатывается, и поэтому многие заинтересованные лица также не спешат воспользоваться услугами БЭСП.

Следует отметить, что в первую очередь интерес к работе системы, которая осуществляет проведение платежей в реальном време-

ни, проявили крупные игроки банковского рынка, а именно крупные коммерческие банки в основном Московского региона и частично Северо-Западного региона. В то же время следует помнить, что система БЭСП, обслуживая платежи в реальном времени, служит связующим звеном между регионами. Очень важно иметь возможность осуществления платежа, в котором момент списания денежных средств с корреспондентского счета коммерческого банка, например, в Москве будет равен получению денежных средств на корреспондентский счет коммерческого банка, например, во Владивостоке. Тем самым достигается возможность проведения платежей в системе при условии их безотзывности, безусловности и окончательности платежа. В России, как известно, существует большая разница в часовых поясах различных территорий и областей. Учитывая этот факт, возможно достигнуть увеличения ликвидности коммерческих банков, которые могут размещать имеющиеся свободные денежные средства на межбанковском рынке. В этом случае денежные средства московских банков в течение ночи будут «работать» на рынках, например, Сибири и Дальнего Востока. Преимущества подключения к работе системы, таким образом, очевидны. Несмотря на более дорогие тарифы по операциям, проводимым в системе БЭСП, а с 1.01.08 они увеличены в 2,4 раза (об этом говорил директор департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России на XVII банковском конгрессе, проходившем 29-31 мая 2008 г. в Санкт-Петербурге, г-н Батырев Т.К. в своем выступлении с докладом на тему «Совершенствование платежной системы»), объемы платежей продолжают расти.

Банк России в своем отчете [1, с. 11] приводит сведения об увеличении за 2007 год доступности платежных услуг населению в связи с увеличением количества учреждений банковской

системы (в т.ч. учреждений Банка России, кредитных организаций, их филиалов, дополнительных офисов, операционных касс, кредитно-расчетных офисов, операционных касс вне кассового узла) на 10,2%, что составило 41081 единицу. Безусловно, спрос на платежные услуги растет. Например, количество транзакционных счетов физических и юридических лиц (не кредитных организаций), которые используются для проведения платежей, увеличилось за последний год на 14,2% и составило 421,7 млн. счетов [1, с. 12]. При общем объеме операций, проводимых в расчетной системе Банка России за 2007 год, составившем 833,9 млн. платежей на сумму 445,8 трлн.руб., $\frac{1}{4}$ 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 (2466,4 тыс. транзакций) – оплата мобильной связи. Как видим, объем операций данного рынка увеличивается особенно бурными темпами, что не удивительно сегодня – в условиях растущего научно-технического прогресса. Однако 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.

На состоявшемся в мае с.г. в Санкт-Петербурге банковском конгрессе много внимания уделялось вопросу регулирования рынка розничных расчетов. Замечательно, что наконец-то обратили внимание на данный сегмент рынка, т.к. на сегодняшний момент времени он не подвержен даже мониторингу со стороны регулирующих органов, что имеет место в зарубежном опыте экономически развитых стран. По оценкам экспертов, данный сегмент рынка составляет порядка 25% от общего объема операций (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»). Это до-

вольно весомые цифры, которые наводят нас на размышления о необходимости дальнейшего развития альтернативных клиринговых платежных систем для обслуживания рынка розничных платежей.

Учитывая также, что розничные платежи – это платежи на мелкие суммы, 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.

Обратим внимание, что до сих пор так и не определено понятие розничных платежных услуг, что к ним относить? Мнение одних экономистов сводится только к рынку обслуживания платежей, проводимых с помощью интернет-технологий, и платежей, проводимых посредством пластиковых карт. По нашему мнению, к розничным платежным услугам 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 является введение более 500 терминов в регулирование расчетов, платежных систем и организацию наблюдения за ними. В рамках мероприятий, направленных на совершенствование информационно-аналитической работы в области платежных систем и расчетов, а также для обеспечения транспарентности данной области Банк России с 2007 года начал публикацию специализированного издания «Платежные и расчетные системы». Причем данное из-

дание размещено и в электронном виде на сайте Банка России.

Первый выпуск данного издания содержит 567 терминов публикуемого Глоссария терминов [2]. Заметим, что в настоящий момент времени вышли 5 выпусков данного издания, однако все они представлены накопленным международным опытом организации и функционирования платежных и расчетных систем. Безусловно, это значительно улучшит понимание движения платежей и возможностей осуществления расчетных операций. Однако хотелось бы, чтобы в данном издании публиковался статистический обзор данных по проведенным платежам. До недавнего времени вся информация о расчетах не публиковалась. Однако Россия готовится к вступлению в ВТО, и одним из условий является открытость информации о функционировании банковской, а следовательно, и национальной платежной системы. Это важный шаг на пути понимания и сравнения работы нашей системы с ее особенностями (например, территориальной удаленностью регионов) с опытом зарубежных платежных систем и возможности интеграции российской платежной системы в международные платежные системы.

Очень важно, что публикации данного издания были начаты с понятийного аппарата, который до сих пор у нас остается не урегулированным. В первом выпуске издания опубликован Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах, разработанный Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов г. Базеля (Швейцария). Банк России планирует ввести в нормативное регулирование более 500 терминов в рамках совершенствования платежной системы России. Хотелось бы при этом, чтобы термины, утвержденные Банком России, не противоречили терминам, общепринятым в мировом банковском сообществе. Например, понятие БИК. БИК – это аббревиатура термина «банковский идентификационный код». В международных расчетах BIC 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 BIC банка в

системе СВИФТ, можно не указывать его название, документ поступит в банк бенефициара в соответствии с точным указанием BIC банка-бенефициара. Для того чтобы предупредить различные недопонимания, возможно, следовало бы изменить название и ни в коем случае не дублировать их, так как они несут разные смысловые нагрузки.

Или еще один важный вопрос: что является платежным инструментом? Исключительно формы расчетов? Или же к ним следует отнести расчеты с использованием векселей, пластиковых карт? Куда отнести расчеты с помощью электронных денег?

Заместитель директора Департамента регулирования расчетов Банка России Обаева А.С. в своей статье о национальной платежной системе [3, с. 11] утверждает, что платежные инструменты используются для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансовых учреждениях. Опираясь на данное определение, расчеты с помощью электронных денег также можно отнести к платежным инструментам, т.к. в конечном итоге денежные средства списываются с одного банковского счета и зачисляются на другой банковский счет. В то же время в определенный момент времени электронные деньги существуют в виде записи на некоем носителе информации, и не совсем корректно, на наш взгляд, следует относить их к платежным инструментам.

Все эти примеры и многие другие лишней раз доказывают нам, что необходимо урегулирование на законодательном уровне таких понятий, как платежная система, платежные инструменты, электронные деньги и т.д.

Заметим, что актуальные проблемы сегодняшнего рынка розничных и платежных услуг волнуют не только регулирующий этот рынок Банк России, но и другие организации, к которым можно отнести и различные ассоциации банков. Они также поднимают вопросы как регулирования рынка, так и необходимости принятия законодательных актов, начиная с закона о национальной платежной системе, закона о регулировании деятельности платежных агентов [4, с. 8–13]. Последний будет 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.

В Государственной Думе готовится закон о юридической ответственности лиц, взимающих плату за услуги мобильной связи. Однако, как утверждает Мальцев Ю.В. [4, с. 10–11], проект закона не предусматривает контроля за денежными потоками данного сегмента рынка, а лишь узаконивает действующую практику осуществления данного вида платежей. Отсюда следует, что принимать закон в существующем виде нельзя. Это не приведет к уменьшению объема расчетов наличными деньгами и не уменьшит денежные потоки неучтенной наличности.

Все рассмотренные вопросы по-прежнему остаются актуальными. Необходимо стремиться к цивилизованным способам осуществления оплаты между хозяйствующими субъектами. Этому будут способствовать, во-первых, принятие закона о национальной платежной системе, определяющего объекты и субъекты проведения платежей, кто является участником платежной системы и какую ответственность он несет за соответствующие действия, связанные с проведением, задержкой и непроведением платежей, т.е. необходимо определить состав участников, их функции и порядок взаимодействия – все атрибуты, присущие прежде всего системе. Следовательно, закон необходимо начать с определения платежной системы. При этом следует разделить понятия национальной платежной системы и карточных платежных систем, которые, используя полный набор взаимосвязанных действий всех элементов системы для осуществления расчетных операций, используют в расчетах только один платежный инструмент, а именно пластиковую

карту. Поэтому целесообразнее было бы отдельно описать карточные платежные системы.

На рынке розничных платежных услуг, кроме того, имеет место проведение денежных переводов населения с использованием таких систем, как Анелик, Contact, Western Union, Blizko, Migom, Блиц и т.д. Данные системы нельзя считать платежными системами, т.к. они осуществляют лишь одну банковскую операцию, а именно перевод денежных средств физических лиц. Поэтому данные системы следует отнести к расчетным системам денежных переводов и закрепить их статус. Ранее денежные переводы осуществлялись лишь с помощью почты и телеграфа. Почта России и сегодня проводит большой объем платежей. В течение 2007 года объем ее операций составил порядка 180 млн. платежей (эти данные были приведены в выступлении 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»). Следует также обратить внимание и на платежи жилищно-коммунального хозяйства, которые достигли по объему 1 трлн. рублей. Возможно, следует использовать – интернет-технологии для осуществления данного вида платежей, что позволит достичь своевременности и удобства их проведения, либо использовать всю сеть коммерческих банков, а не только Сбербанк, как это имеет место во многих регионах. И последнее, на что следует обратить внимание, эмиссия электронных денежных средств. Евросоюз разрешил данный вид эмиссии небанковским кредитным организациям. На наш взгляд, следует более четко определить статус парабанковских структур со всеми вытекающими возможностями. Это позволит урегулировать российский рынок платежных услуг.

Список использованной литературы:

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора: ЦБ РФ, 2008.
2. Расчетные и платежные системы // ЦБ РФ, 1 выпуск (международный опыт), октябрь 2007 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs1.pdf>
3. Обаева А.С. Национальная платежная система: формирование и направление развития // Деньги и кредит. – 2008. – №3.
4. Банки начинают и проигрывают. Интервью с председателем комитета по платежным системам Ассоциации российских банков Мальцевым Ю.В. // Аналитический банковский журнал. – 2008. – №6(157) июнь.