

УДК 339.727.2(477+4-11)

Крамаренко Г.А., Левшаков С.Ф.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЕВРОПЕЙСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В статье проводится анализ работы европейских платежных систем и платежных инструментов, рассматриваются направления их развития.

Ключевые слова: *платежная система, платежный инструмент.*

Постановка проблемы. Курс Украины на европейскую интеграцию подразумевает и сближение банковских систем. Наличие 40.5% иностранного капитала в банковской системе Украины (на 01.02.2011г.), львиная доля которого составляет европейский капитал, оказывает существенное влияние на развитие конкуренции, использование новых банковских технологий. Значительную часть доходов банков составляет операционная деятельность, в т.ч. и исполнение платежей клиентов. Например, крупнейший в Украине банк ПриватБанк с начала кризиса 2008 г. избрал своей главной стратегией оказание платежных услуг своим клиентам. Такая стратегия оказалась выигрышной, что позволило банку закончить с прибылью 2009 и 2010 г.г. Однако, развитие платежных услуг и инструментов в Украине происходит без учета европейского опыта, поскольку платежные системы и инструменты Украины не соответствуют применяемым в ЕС и других странах международным стандартам. Изучение деятельности Европейского Центрального Банка, европейских платежных систем и инструментов позволят Украине выработать дальнейшие шаги к сближению банковских систем.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучению проблем Евроинтеграции в финансовой и банковской сферах посвящены работы многих украинских ученых, таких как: Геец В.В., Корнеев В.В., Мищенко В.И., Мороз А.Н., Ковальчук Т.Т., Лукьянов В.С. и др. В исследованиях авторов освещены макроэкономические вопросы, общие направления реформирования банковской системы, проанализированы риски, которые могут возникнуть на пути к евроинтеграции. Однако, конкретным шагам, в том числе, развитию платежных систем Украины уделено мало внимания.

Цель исследования. Целью данного исследования является изучение результатов функционирования платежных систем, обзор платежных инструментов на территории ЕС, и использование этого опыта в украинской банковской системе.

Изложение основного материала исследования. Для обеспечения дальнейшей финансовой интеграции Европейского Союза, развития Единого рынка финансовых услуг, Европейский центральный Банк (ЕЦБ) обеспечивает развитие надежно функционирующих платежных систем и систем расчетов по

ценным бумагам (securities settlement) в еврозоне. Первый проект, реализованный ЕЦБ - это внедрение в 2008 г. общеевропейской межбанковской платежной системы TARGET-2. Остальные 3 проекта такие как SEPA, TARGET-2 Securities, CCBM2 находятся на стадии реализации.

Второй и самый актуальный проект на сегодняшний день проект SEPA (Single Euro Payment Area - единое платежное пространство в евро), который позволяет ввести на территории Евросоюза единое платежное пространство, подчиненное единым правилам. Согласно решениям Европейской Комиссии и Европарламента, внедрение единых платежных инструментов должно закончиться до конца 2012 г., в строгом соответствии с национальными планами миграции [1], [2].

Третий проект, который осуществляется под руководством Евросистемы - создание единой Европейской расчетной системы по ценным бумагам. Цель проекта: сделать более прозрачным и гармонизировать сложный европейский рынок ценных бумаг, снизить стоимость расчетов. Для этого в октябре 2009 г. 28 европейских Центральные депозитарии поддержали инициативу Евросистемы о создании расчетной системы TARGET-2 Securities. Система основана на принципе «поставка против платежа» (delivery versus payment). Одним из элементов этой системы будет выступать действующая платежная система TARGET-2. Проект рассчитан на несколько лет и начало работы этой системы намечено на сентябрь 2014 г. [3].

В марте 2007 г. Совет директоров Европейского Центрального банка принял решение изменить подход в расчетах между банками в системе TARGET-2. При существующей модели расчетов с использованием корреспондентского счета в Центральном банке (CCBM - Correspondent Central Banking Model) для работы банку необходимо открыть корреспондентский счет в национальном Центральном банке и осуществлять платежи в пределах дневного остатка. Проект CCBM2 подразумевает развитие существующей схемы для расчетов как внутри страны, так и в пределах ЕС. [4].

Инфраструктура платежного рынка ЕС состоит из двух основных элементов: платежных систем и платежных инструментов. Согласно классификации ЕЦБ [5] к платежным системам относятся: платежные системы крупных сумм (large-value payment systems) и платежные системы розничных (массовых) платежей (retail payment systems) национальных и общеевропейского уровней. Платежные системы крупных сумм используются для расчетов между банками, а розничных - исполняют платежи индивидуальных клиентов, организаций, корпораций и государственных органов. Основное отличие этих систем состоит в схеме расчетов, количестве платежей и размере сумм. Например, если для расчетов между банками в системе TARGET2 производятся расчеты крупными суммами на валовой основе в реальном режиме времени (т.н. RTGS Real Time Gross Settlement), то в розничных системах исполняется большое количество мелких платежей, на чистой основе, и как правило, на национальном уровне. Сравнительные характеристики этих систем приведены в табл. 1.

Таблица 1.

Сравнительная характеристика европейских платежных систем соответствующих правилам SEPA

	Платежные системы крупных сумм (Large value payment systems)	Платежные системы розничных платежей в странах еврозоны (Retail payment systems)
Наименование систем	TARGET-2, EURO1, CLS	CEC (Centre for Exchange and Clearing) of Belgium (Бельгия) CHS (Brussels Clearing House) (Бельгия) PMJ (Banks Payment System) of Finland (Финляндия) SIT (Systeme Interbancaire de Telecompensation) of France (Франция) RPS (Retail Payment System) of Germany (Германия) ACO (Athens Clearing Office) of Greece (Греция) DIAS (Interbanking System) of Greece (Греция) IRECC (Irish Retail Electronic Payments Clearing Company Limited) of Ireland (Ирландия) IPCC (Irish Paper Clearing Company Limited) (Ирландия) BI-COMP (Clearing system for interbank payments) of Italy (Италия) CSS (Clearing and Settlement System) of the Netherlands (Нидерланды) SICOI (Interbank Clearing System) of Portugal (Португалия) SNCE (National Electronic Clearing System) of Spain (Испания) the STEP 2 system of the EBA Clearing Company (Панъевропейская система)
Общая характеристика	Категория: Systemically important payment systems (SIPS) Системно важные платежные системы [6], используются для межбанковских платежей при взаимных расчетах, расчетах по ценным бумагам и форексным операциям. Валюта – евро.	Категории (классификация ЕЦБ и Банка международных расчетов): Системно важные, важные, другие [7]. Используются для массовых платежей небольшими суммами.
Тип системы	TARGET2 (RTGS брутто-расчеты на валовой основе), EURO1 (нетто-расчеты на чистой основе)	Netting, Clearing (нетто-расчеты, на чистой основе)

Согласно классификации ЕЦБ, к платежным системам крупных сумм относятся такие системы как:

- TARGET2 – платежная система, созданная Евросистемой и производящая расчеты в евро, в режиме реального времени. Расчеты проводятся крупными суммами между центральными банками, европейскими банками, а также банками-участниками.

- EURO 1 – многосторонняя платежная система, созданная Европейской банковской ассоциацией. Используется европейскими банками для расчетов на чистой основе (netting). Платежи производятся в течение дня, в конце дня производятся окончательные расчеты через счета, открытые в ЕЦБ. На 1 октября 2010 г. в систему было подключено 930 прямых, свыше 3687 не прямых участников и 12800 корреспондентов со всего мира [8].

- CLS (Continuous Linked Settlement) – платежная система для расчетов между банками, находящимися в разных точках мира по форексным сделкам. Расчеты производятся через CLS Bank. При этом исключаются риски неплатежей от двух банков друг другу, т.к. используется принцип «платеж против платежа». На 17.01.2011 г. система включала в себя 561 банков (в т.ч. 17 центральных), корпораций и небанковских финансовых институтов и 10325 инвестиционных фондов [9].

Все 15 розничных платежных систем ЕС, согласно классификации Евросистемы, разделены на 3 категории (табл. 2):

- системно-важные, полностью соответствующие «Основным принципам системно важных платежных систем» [10];

- важные платежные системы, соответствующие 6-ти основным принципам системно важных платежных систем;

- другие платежные системы, имеющие соответствие приемлемым стандартам, которые включены Евросистемой для схем использования электронных денег и адаптированы на национальных уровнях.

Таблица 2.

Классификация ЕЦБ розничных платежных систем еврозоны

Системно-важные платежные системы	Важные платежные системы	Другие
CORE (бывш.SIT, Франция) IRECC и IPCC (Ирландия) LIPS-NET (Люксембург) CSS (Голландия) PMJ (Финляндия)	SEC (Бельгия) ACO и DIAS (Греция) SNCE (Испания) VI-COMP (Италия) SICOI (Португалия) STEP 2 (Пан-европейская система)	CHB (Бельгия) RPS (Германия)

Платежные инструменты, используемые в Европейском Союзе (табл. 3), делятся на несколько типов.

Таблица 3.
Сравнительная характеристика европейских платежных инструментов*

Наименование	Краткая характеристика платежного инструмента	% от общего количества безналичных платежей (данные на 01.09.2009 г.)	Тенденция к увеличению (↑)/ уменьшению (↓) (по состоянию на 01.09.2010 г.)
SEPA-совместимые платежные инструменты			
Кредитовый перевод (платеж с банковского счета- Credit transfer)	Инструкция плательщика своему банку для дебетования своего счета для кредитования счета получателя. Наиболее распространенный инструмент в ЕС.	27,47	↑
Прямой дебет (прямое дебетование счета- Direct debit-)	Предварительно авторизованный дебет счета плательщика, инициированный бенефициаром средств. Используется, в основном, для регулярных платежей.	25,95	↑
Платежные карты, банковские карты (Payments cards)	Дебетные или кредитные, эмитируются финансовыми институтами или компаниями (card company). Держатель карты может дебетовать собственный счет или получить наличные в пределах остатка на счете (дебетная карта) или использовать сумму кредита на карте в пределах определенного лимита (кредитная карта)	38,29	↑
Наличные (Cash)	Наличные деньги. Имеют самое широкое распространение и используются в около 85% в годовом объеме всех платежей в ЕС- 460 млрд. шт. [11].	Около 85% ВСЕХ платежей ЕС	↓
Другие платежные инструменты			
Cheque	Письменное распоряжение чекодержателя банку выплатить определенную сумму, указанную в чеке по требованию чекодержателя или третьей стороне, указанной в чеке	6,61	↓
E-money	Сумма денежного эквивалента, находящаяся в электронном устройстве и используемая для платежей с согласия получателя средств. Может иметь форму предварительно оплаченных карт (prepaid) или быть сохранена на персональном компьютере (например, при оплате товаров в Интернете).	1,11	↑
Другие	Платежи с использованием мобильных телефонов (mobile payments), электронных инвойсов (e-invoice)	0,56	↑

*Рассчитано по данным статистики ЕЦБ

Подавляющее большинство платежей - 85% между двумя сторонами пока еще выполняется наличными [11], [12]. Европейское сообщество из-за высокой стоимости содержания наличных денег (эмиссия, инкассация, борьба с подделкой купюр) стремится к замещению наличных расчетов – безналичными. Конечная цель в SEPA- использование только электронных платежных инструментов.

Среди безналичных платежей большинство транзакций производится путем оплаты платежными картами и кредитовыми переводами. Количество платежей, выполненных с использованием электронных средств пока еще мало, но имеет тенденцию к увеличению. Количество платежных транзакций в ЕС, выполненных при помощи чеков, уменьшается с каждым годом, в среднем на 6% (рис. 1).

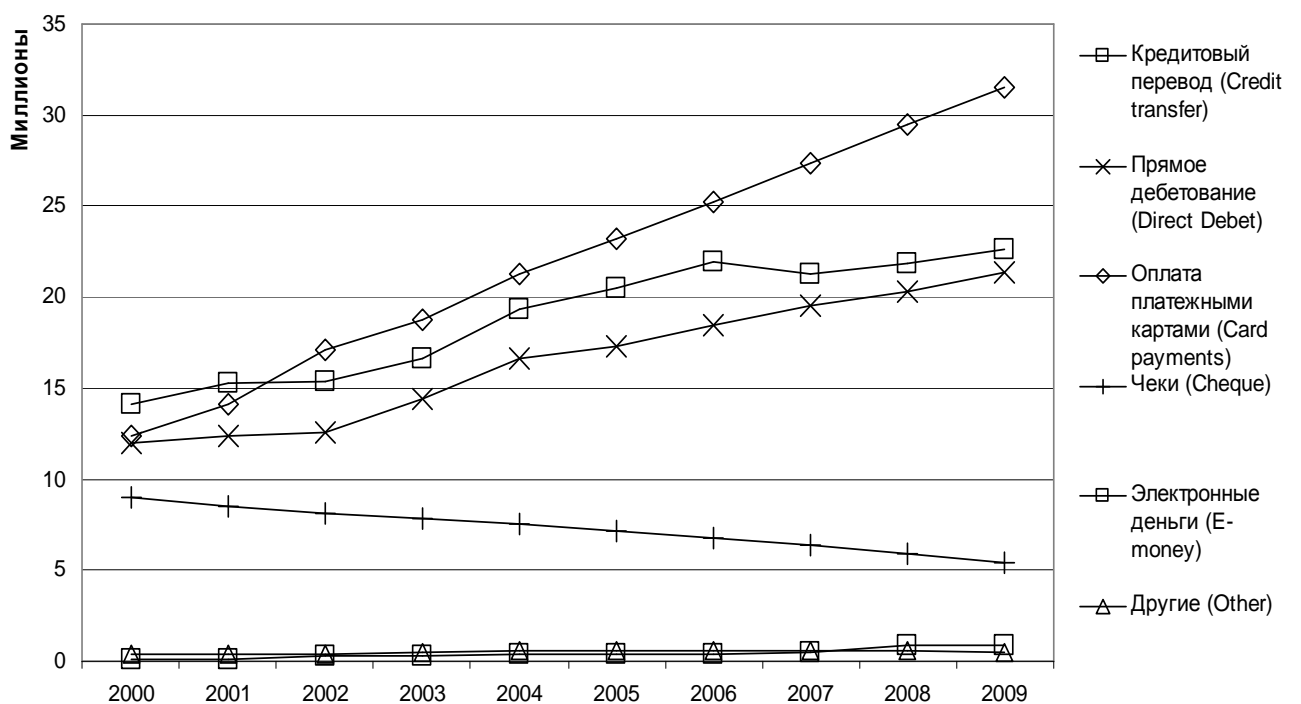


Рис. 1. Динамика изменения количества транзакций в ЕС с применением различных платежных инструментов SEPA, млн. шт.

Европейский Совет по платежам [13], Евросистема и Еврокомиссия последовательно развивают новые платежные схемы в SEPA для достижения конечной цели: создание на территории Европы единого платежного пространства с постепенным отходом от платежей на бумажных носителях и внедрением электронной формы. Все нововведения позволят увеличить уровень автоматической обработки платежей STP (Straight Through Processing)

Платежные инструменты, такие как: кредитовый перевод и прямой дебет, подчиняются трем международным стандартам: Универсальная схема сообщений финансовой отрасли ISO 20022 (Financial Services - Universal financial industry message scheme- UNIFI ISO 20022 XML) [14], использование международного номера банковского счета (International Banking Account

Number- IBAN, ISO 13616) и банковского идентификационного кода, используемого в системе SWIFT (Business Identifier Code- BIC, ISO 9362).

Использование современных технологий предполагается внедрить не только в самих платежных системах, но и на участке клиент-банк. Такие службы будут обрабатывать платеж на этапе ввода, обработки и подтверждения исполнения платежа клиенту. Такие услуги как: использование мобильных телефонов для ввода и отправки платежей, ввод и обработка электронных инвойсов, электронная сверка – позволяют плательщику инициировать платеж в электронной форме, получить электронное подтверждение об его исполнении. Технологическая схема инициации платежа с применением электронных платежных инструментов и получение подтверждения об исполнении платежа приведены на рис. 2.

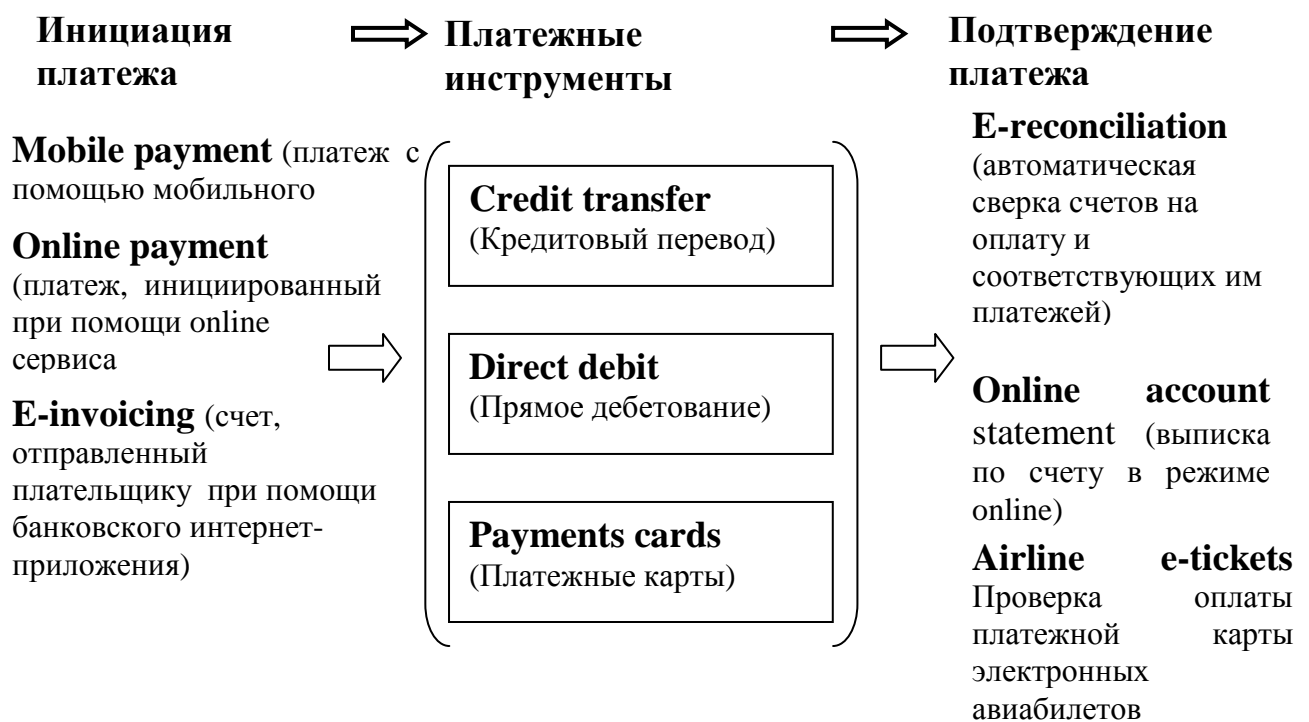


Рис. 2. Схема прохождения этапов платежа в электронной форме в SEPA

На этапе инициации платежа производится его ввод различными способами: электронный инвойс, платеж при помощи приложения для мобильного телефона либо введение плательщиком всех реквизитов платежа на сайте банка. Т.о. платеж в электронной форме передается от плательщика в систему обработки платежей банка. В зависимости от выбранного платежного инструмента (кредитовый перевод, или прямой дебет счета) платеж обрабатывается в банке, средства списываются со счета клиента и платеж исполняется. После исполнения платежа, происходит автоматическая сверка соответствия исполненного и подготовленного клиентом платежа. После прохождения этой процедуры, плательщик получает подтверждение исполнения платежа в электронной форме. Получатель платежа тоже может

получить электронное уведомление на мобильный телефон, e-mail о зачислении средств на его счет.

Выводы. Интеграционные процессы заставили банковские системы ЕС, независимо от того, какая валюта используется на территории той или иной страны прийти к единым правилам и ввести единое европейское платежное пространство (SEPA). Такой поход подразумевает введение единых для ЕС платежных инструментов, что бы все граждане ЕС, несмотря на место их нынешнего пребывания, могли бы так же легко и просто воспользоваться платежными услугами, как и в своей стране. Для достижения этих целей на территории ЕС введены единые платежные инструменты, которые подчиняются международным стандартам и используются во всех национальных и панъевропейских платежных системах. Это позволяет производить автоматизированную обработку платежей как внутри страны, так и трансграничных платежей. Учитывая высокую стоимость содержания наличных средств, на территории ЕС интенсивно развиваются новые электронные платежные инструменты. Кредитный трансфер и прямое дебетование составляют подавляющее большинство в общем объеме платежей. Использование традиционного для Европы такого платежного инструмента как чек, сокращается с каждым годом в среднем на 5-7%, зато количество транзакций с использованием платежных карт, новых электронных инструментов таких как электронные деньги (e-money) нарастает с каждым годом. Такие тенденции развития необходимо учитывать в Украине для разработки конкретных шагов перехода на европейские платежные стандарты с учетом применяемых платежных инструментов.

Список использованной литературы

1. European Parliament resolution of 10 March 2010 on the implementation of the Single Euro Payments Area (SEPA). 10 March 2010 – Strasbourg. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//TEXT+TA+P7-TA-2010-0057+0+DOC+XML+V0//EN>.
2. Working paper on SEPA migration end-date. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ec.europa.eu/internal_market/payments/docs/sepa/end-date_migration_en.pdf.
3. Jean-Michel Goddefroy's interview with the Romanian media company Mediafax (26 July 2010) / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ecb.int/paym/t2s/pdf/Mediafax_Interview_July10.pdf.
4. European Central Bank. CCBM2 Project. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecb.int/paym/coll/coll/ccbm2/html/index.en.html>.
5. European Central Bank. Payments. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecb.int/paym/market/payinfr/html/index.en.html>.
6. Systemically important payment systems (SIPS). Core Principles for systemically important payment systems, Bank for International Settlements, January 2001. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/cpps34.htm>.

7. Oversight standards for euro retail payment systems. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/retailpsoversightstandardsen.pdf>.
8. European Central Bank. TARGET2 Newsletter | Issue number 3. / [Электронный ресурс]. October 2010. – Режим доступа: http://www.ecb.int/paym/t2/shared/pdf/t2newsletter_oct2010.pdf.
9. CLS Third Party Participant List. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cls-group.com/SiteCollectionDocuments/TP%20List.pdf>.
10. Core Principles for Systemically Important Payment Systems CPSS Publications No 43 Bank for International Settlements (BIS), Basel, January 2001. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/cpss43.htm>
11. Europa set to losw its war on cash. Peter Jones, PSE consulting. March 2008. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.pseconsulting.com/pdf/articles/general/europe_set_to_lose_its_war_on_cash_mar08.pdf.
12. Can We Make SEPA Cash Displacement a Reality? Peter Jones, PSE consulting. IBF Conference, Lisbon. January 2008. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.pseconsulting.com/pdf/presentations/ifb_conference_lisbon_jan_2008_v3_feb08.pdf.
13. The European Payments Council (EPC) / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu>.
14. International Organization for Standardization ISO 20022. Universal financial industry message scheme. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iso20022.org>.

Подано до редакції 20 квітня 2011 року

Крамаренко Г.О., Левшаков С.Ф.

Тенденції розвитку європейських платіжних систем і платіжних інструментів

У статті проводиться аналіз роботи європейських платіжних систем та платіжних інструментів, розглядаються напрямки їх розвитку.

Ключові слова: *платіжна система, платіжний інструмент.*

Kramarenko G.A., Levshakov S.F.

Development trend of European payment systems and payment instruments

The article analyzes European payment systems and payment instruments, describes the ways of development

Keywords: *payment systems, payment instruments*

Крамаренко Галина Александровна – доктор економічних наук, професор кафедри фінансов і банківського дела Дніпропетровського університету економіки і права ім. Альфреда Нобеля.

Левшаков Сергей Федорович – кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансов і банківського дела Дніпропетровського університету

экономики и права имени Альфреда Нобеля, заместитель главного бухгалтера-начальник департамента международных расчетов КБ ПриватБанк.