

Электронные платежные системы в России и в зарубежных странах¹

Аннотация. Статья посвящена сравнительному анализу платежных систем, использующих электронные технологии при осуществлении услуг по переводу денежных средств, в России и за рубежом. Проведен сравнительный анализ платежных систем в Великобритании, США, Франции, Швейцарии с российскими платежными системами, рассмотрены электронные системы обмена информацией, применяемые в национальных платежных системах государств. Отмечено значение упомянутой системы для оптовых платежных систем в любой стране мира. Сделан вывод о прогрессирующих электронных системах организации платежей в Российской Федерации.

Ключевые слова: электронные платежи, оптовые платежные системы, розничные платежные системы, клиринговые платежи, валовые платежные системы.

DOI: 10.17803/1994-1471.2019.105.8.159-164

В условиях технического прогресса и развития высоких технологий, а также с учетом имеющегося спроса на платежном рынке активно воплощается в жизнь эффективный механизм, позволяющий совершать платежные операции максимально быстро и максимально безопасно для клиентов. Таким механизмом обладают платежные системы, в рамках которых могут предоставляться услуги по переводу денежных средств на основе электронной системы обмена информационными сообщениями. Эти виды платежных систем являются электронными. Очевидно, что, несмотря на применение этой услуги всеми платежными системами, особое значение это имеет для оптовых платежных

систем. Их функционирование направлено на обработку больших объемов платежей на очень крупные суммы, а совершение таких операций требует принципиально иных параметров организации и деятельности платежных систем, в частности обеспечения срочности и своевременности обработки и проведения платежей.

Для обмена электронными сообщениями, содержащими распоряжения участников платежной системы, для передачи указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также для передачи извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы в национальной платежной системе любой стра-

¹ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-29-16079 «Цифровая экономика: концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России».

© Хоменко Е. Г., 2019

* Хоменко Елена Георгиевна, доктор юридических наук, профессор кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
lenahom@mail.ru
125993, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

ны существуют операционные центры, которые могут обслуживать одну или несколько платежных систем одновременно. Документ может передаваться через систему межбанковского электронного обмена информацией.

Особое место среди платежных систем занимают платежные системы центральных банков (или организаций, выполняющих их функции), поскольку через них осуществляется основной объем переводов денежных средств; именно они обеспечивают быстрое и надежное прохождение платежей и минимизируют риски неплатежей. Кроме того, такие платежные системы могут предоставлять участникам платежных систем услуги клиринга, процессинговые услуги и т.п. Эффективная инфраструктура платежной системы центрального банка (организации, выполняющей его функции), позволяющая в том числе осуществлять расчеты на основе электронного обмена информационными сообщениями, делает ее привлекательной для частных платежных систем и способствует развитию национальной платежной системы страны в целом.

В то же время при общем направлении развития все упомянутые вопросы в разных странах урегулированы по-разному.

В США существует платежная система Fedwire, которая является системой валовых расчетов в режиме реального времени. Эта система основана федеральными резервными банками США, которым она принадлежит и которые осуществляют контроль за ее деятельностью. Fedwire используется только теми финансовыми организациями, которые имеют счета в Федеральном резервном банке и имеют право на услуги службы кредитовых переводов фонда платежной системы Fedwire (Fedwire Funds). Участники платежной системы Fedwire инициируют переводы денежных средств посредством направления расчетного документа (в том числе используя электронную систему отправления

платежных документов) в Федеральный резервный банк для списания денежных средств со своего счета и зачисления на счет получателя².

Все другие банки имеют доступ к переводам денежных средств посредством платежных услуг Федерального резерва.

Через службу Fedwire Funds обычно осуществляются крупные срочные платежи.

Специализированной клиринговой системой платежей, основанной на межбанковских электронных переводах, является Автоматизированная клиринговая система (ACH). Операторами ACH являются резервные банки и Сеть электронных платежей (EPN). Резервные банки получают файлы платежей ACH от банков, редактируют и сортируют платежи, доставляют платежи в принимающие банки и рассчитывают платежи путем зачисления и дебетования расчетных счетов этих банков³.

В США также действует NACHA (Ассоциация электронных платежей). Она разрабатывает и регулярно предлагает на основании запросов резервных банков комментарии и статистические данные для совершенствования правил работы с целью достижения обработки большинства платежей ACH в один день.

По расчетам с ценными бумагами действует Fedwire Securities Service — система расчетов по ценным бумагам, которая позволяет участникам хранить, поддерживать и передавать ценные бумаги, соответствующие критериям Fedwire⁴.

Банки, которые имеют денежный счет и счет ценных бумаг в Федеральном резервном банке, имеют право участвовать в Службе ценных бумаг Fedwire. Переводы платы при покупке ценных бумаг могут также осуществляться в режиме онлайн, по безопасному электронному сообщению или посредством телефонных процедур.

Система Fedwire не оказывает свои услуги круглосуточно, а также в выходные и праздничные дни. Однако участники могут осуществлять онлайн-переводы⁵.

² В российском праве эта форма безналичных расчетов называется «расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)».

³ URL: https://www.federalreserve.gov/paymentsystems/fedach_about.htm (дата обращения: 6 мая 2019 г.).

⁴ URL: https://www.federalreserve.gov/paymentsystems/fedfunds_about.htm (дата обращения: 6 мая 2019 г.).

⁵ URL: https://www.federalreserve.gov/paymentsystems/fedfunds_about.htm (дата обращения: 4.05.2019 г.).

В Великобритании существует Автоматизированная платежная система Клирингового дома CHAPS Sterling (Clearing House Automated Payments System), предназначенная для срочных платежей в стерлингах. Платежи осуществляются в тот же день, при этом взимаются высокие комиссионные. Из 151 счета 78 % взимают от 20 до 25 фунтов стерлингов за перевод CHAPS, а 18 % — 30 фунтов. Самая дорогая плата за CHAPS взималась с одного аккаунта и стоила 35 фунтов за каждую транзакцию CHAPS. В настоящее время в ней 13 прямых участников.

Платежи CHAPS обычно используются для перевода очень больших сумм денег, при этом данная система может использоваться физическими лицами, например при покупке дома или автомобиля.

Следует обратить внимание, что CHAPS не работает круглосуточно, и если банк получит расчетный документ после окончания работы операционного дня, то платеж будет осуществлен на следующий день.

За клиринг массовых электронных переводов — и розничных, и электронных межбанковских — в Великобритании отвечает система BACS. Она была создана в 1968 г. как межбанковское компьютерное бюро именно для целей эффективной обработки межбанковских переводов с помощью магнитной ленты. В настоящее время переводы в этой системе осуществляются исключительно по телекоммуникационным каналам. В состав BACS входят Банк Англии, 12 коммерческих банков и одно строительное общество. Эти банки являются акционерами системы и несут ответственность за урегулирование всех межбанковских обязательств.

В Швейцарии платежные операции обрабатываются главным образом Центральным банком Швейцарии — Swiss National Bank (SNB), коммерческими банками и специализированным образованием — компанией PostFinance.

Что касается Центрального банка Швейцарии, то он обеспечивает действие платежной системы швейцарского межбанковского клиринга — SIX Interbank Clearing Ltd (SIC), введенной в 1987 г., и управляет ею⁶. Система обрабатывает как крупные, так и розничные платежи. В число участников SIC входят швейцарские банки и компания PostFinance, а также другие участники финансового рынка, такие как торговцы ценными бумагами, страховые компании и компании, занимающиеся обработкой наличности, базирующиеся в Швейцарии или в Княжестве Лихтенштейн. Иностранные банки также могут принять участие в системе при условии их соответствия установленным дополнительным требованиям. Помимо транзакций на крупные суммы, система SIC также обрабатывает розничные переводы.

Участникам платежной системы необходимо иметь депозиты до востребования в Центральном банке Швейцарии, они обеспечивают ликвидность расчетов в системе SIC. В современной терминологии SIC — это система валовых расчетов в реальном времени (RTGS). Такие системы рассчитывают каждый платеж индивидуально, используя деньги центрального банка, при условии наличия адекватного покрытия. Оплата безотзывная и окончательная.

Система SIC предлагает участникам круглосуточную услугу во все рабочие дни банка, в течение которых платежные поручения могут быть отправлены и обработаны в течение примерно 23 часов. Компания PostFinance специализируется на цифровых инновациях в банковской сфере Швейцарии и постепенно отказывается от предоставления традиционных финансовых услуг, заменяя их цифровыми. Компания работает преимущественно на розничном рынке финансовых услуг⁷.

Во Франции в национальной платежной системе выделяются системы розничных платежей, к которым отнесены французская система Core и европейская Sepa, и система валовых платежей⁸.

⁶ URL: https://www.snb.ch/en/iabout/paytrans/sic/id/paytrans_swiss_interbank_clearing (дата обращения: 10 мая 2019 г.).

⁷ URL: <https://www.postfinance.ch/en/private.html> (дата обращения: 12 мая 2019 г.).

⁸ URL: <https://www.banque-france.fr/stabilite-financiere/infrastructures-de-marche-et-systemes-de-paiement/infrastructure-des-marches-financiers/les-systemes-de-paiement> (дата обращения: 13 мая 2019 г.).

Розничные платежные системы обслуживают и юридических, и физических лиц. Через них проходит весьма значительный объем платежей.

Платежная система Core управляется компанией STET, принадлежащей пяти крупнейшим французским банкам — BNP Paribas, BPCE, Crédit Agricole, Banque Fédérative du Crédit Mutuel и Societe Generale. Компания управляет также платежной системой Seps, запущенной в 2016 г. Эта платежная система осуществляет прямое дебетование и транзакции мгновенных платежей.

Валовой платежной системой является система TARGET2 — система платежей по валовым расчетам в реальном времени, но только в евро, разработанная и управляемая Евросистемой. Платежи осуществляются непрерывно в течение дня. Правовые нормы, на основании которых система функционирует, закреплены в Европейской директиве об окончательности расчетов.

В платежной системе TARGET2 с февраля 2016 г. участвуют 25 центральных банков (организаций, выполняющих их функции), а именно: 19 центральных банков еврозоны, единый центральный банк, 5 организаций из стран ЕС, не входящих в зону евро (Болгария, Хорватия, Дания, Польша, Румыния).

Доступ к TARGET2 участники системы могут получить через систему SWIFT или через Интернет.

Россия не отстает в использовании цифровых технологий. В 2007 г. Банком России была введена в эксплуатацию система БЭСП («Банковские электронные срочные платежи»), являющаяся частью платежной системы Банка России. Она предназначена для расчетов в режиме реального времени в масштабах всей территории Российской Федерации. Также в платежную систему Банка России входят:

- более 70 отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов, работающих в непрерывном режиме;
- система внутрирегиональных электронных расчетов Московского региона, функционирующая как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;
- система межрегиональных электронных расчетов, позволяющая осуществлять перевод

денежных средств между регионами России в течение одного — двух операционных дней;

- системы расчетов с применением авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажной технологии, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение одного — пяти операционных дней;
- ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России (расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, расчеты в пределах одного учреждения Банка России, межрегиональные расчеты по сделкам на рынке государственных ценных бумаг, межрегиональные расчеты по сделкам на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж).

Платежная система Банка России является крупнейшей в мире по территориальному охвату и не имеет аналогов среди подобных систем иностранных центральных банков.

Таким образом, в рамках существовавшей ранее национальной платежной системы нашей страны уже развивались электронные платежные системы.

Поскольку в России много лет имела место недостаточность правового регулирования в рассматриваемой сфере, для передачи информации между платежными системами использовалась сеть SWIFT — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Однако с декабря 2015 г. Банк России запустил российский аналог системы SWIFT — Систему передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), и этот факт имеет огромное значение для нашей страны.

СПФС является альтернативным каналом межбанковского взаимодействия, который способен обеспечивать гарантированное и бесперебойное предоставление услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям. Она также имеет цель снижения рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых

сообщений. Предоставление доступа к СПФС Банка России облегчает процесс обмена электронными сообщениями между участниками расчетов, тем самым ускоряя их. Подключение к указанной системе также позволяет минимизировать зависимость от системы SWIFT.

СПФС функционирует на базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России. Посредством СПФС Банк России оказывает услуги по передаче финансовых сообщений. В рамках СПФС возможна передача сообщений в формате SWIFT, а также передача сообщений в собственных форматах пользователей.

Порядок оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям кредитным организациям и их клиентам — юридическим лицам установлен указанием Банка России от 5 октября 2015 г. № 3814-У⁹.

Услуги по передаче финансовых сообщений с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) оказываются Банком России на основании договоров об оказании услуг по передаче финансовых сообщений, заключенных между Банком России и кредитными организациями, клиентами кредитных организаций — юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Число кредитных организаций, пользующихся услугами СПФС, неуклонно растет. Так, со времени открытия этой системы в январе 2015 г. по состоянию на 1 марта 2019 г. количество подключенных к СПФС кредитных организаций составляет 399¹⁰ из 479 действующих кредитных организаций¹¹.

Из частных платежных систем можно назвать платежную систему Contact, работающую с 1999 г. Она предоставляет физическим лицам

услугу по переводу денежных средств без открытия банковского счета в рублях, долларах США и евро, а также переводы в режиме онлайн¹².

Распространенной и популярной платежной системой, осуществляющей электронные платежи, является основанная в 1998 г. платежная система PayPal. Электронные платежи могут осуществляться и через Интернет, через мобильные устройства. Юридическим лицам предлагается система онлайн-платежей.

Платежная система позволяет использовать 25 видов иностранных валют¹³.

Нельзя не упомянуть платежную систему «Мир». Посредством платежной карты «Мир» можно совершать операции дистанционно — через мобильное приложение или Интернет.

Минимизация рисков неплатежей в денежном обороте любой страны зависит от эффективности деятельности электронных платежных систем.

Изложенное позволяет сделать вывод, что платежные системы относятся к числу наиболее технологически зависимых образований. Оперативность обработки информации о платежах и скорость проведения платежных операций и бесперебойность расчетов являются одной из самых важных характеристик любой платежной системы. Особое значение эти параметры приобретают в рамках единой национальной платежной системы, которая призвана обеспечивать проведение платежных операций в условиях, когда участники расчетов являются участниками разных платежных систем.

Россия поощряет развитие электронных платежных систем и с учетом существующей организации деятельности системы БЭСП Банка России относится к числу наиболее прогрессивных стран мира.

Материал поступил в редакцию 13 мая 2019 г.

⁹ Вестник Банка России. 2015. № 112.

¹⁰ URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/mes/clients/> (дата обращения: 17 марта 2019 г.).

¹¹ URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010219.htm&pid=lic&sid=itm_3982 (дата обращения: 17 марта 2019 г.).

¹² URL: <https://www.contact-sys.com/tariffs> (дата обращения: 5 мая 2019 г.).

¹³ URL: <https://www.paypal.com/ru/webapps/mpp/about> (дата обращения: 5 мая 2019 г.).

ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS IN RUSSIA AND IN FOREIGN COUNTRIES¹⁴

KHOMENKO Elena Georgievna, Doctor of Law, Professor of the Department of Banking Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
lenahom@mail.ru
125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9

Abstract. *The paper is devoted to a comparative analysis of payment systems using electronic technologies in the implementation of money transfer services in Russia and abroad. A comparative analysis of payment systems in the UK, USA, France, Switzerland with Russian payment systems is carried out, electronic information exchange systems used in national payment systems of states are considered. The importance of the mentioned system for wholesale payment systems in any country of the world is noted. The author makes conclusions on progressive electronic payment management systems in the Russian Federation.*

Keywords: *electronic payments, wholesale payment systems, retail payment systems, clearing payments, gross payment systems.*

¹⁴ The study is carried out with the financial support of the Russian Foundation for Basic Research, Research project No. 18-29-16079 "Digital Economy: Conceptual Foundations of Legal Regulation of Business in Russia".