

УДК336.71

**ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: БАЗОВЫЕ КАТЕГОРИИ,
КЛАССИФИКАЦИЯ, НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ****С.А. Дудин**

Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
E-mail: s.a.dudin@nsuem.ru

В статье обсуждаются теоретические и методические аспекты исследований российской национальной платежной системы; дан критический анализ различных точек зрения на основные категории, связанные с платежными системами; дополнена классификация платежных систем; подробно рассмотрены направления развития ПС центрального банка как основного звена национальной платежной системы; сделаны выводы.

Ключевые слова: национальная платежная система, классификация, безналичные расчеты, периодизация развития.

**PAYMENT SYSTEMS: BASE CATEGORIES,
CLASSIFICATION, TREND****S.A. Dudin**

Novosibirsk State University of Economics and Management
E-mail: s.a.dudin@nsuem.ru

The article discusses theoretical and methodical aspects of investigation of Russian national payment system. Critical analysis of various points of view on the base categories related to payment systems is carried out. Classification of payment systems is complemented. Trend of Central Bank as the main element of the national payment system is considered in details. Conclusions are drawn.

Key words: national payment systems, classification, non-cash payments, periodization of development.

Введение. Термин «платежная система» стал применяться в среде российских банковских работников во второй половине 1990-х годов, по содержанию он заменил на тот момент понятие «система безналичных расчетов». Ряд специалистов объясняют появление и широкое использование термина «платежная система» активизацией на территории Российской Федерации западных платежных систем (прежде всего карточных Visa и Europay, а также системы межбанковских коммуникаций SWIFT) [1, с. 17]. В работах С.В. Ануреева, Н.В. Байдуковой, В.Н. Кочеткова, И.Г. Нелепа, О.В. Бондаревой, Н.Б. Басюк, В.М. Усоскина, Е.Ф. Жукова и др. достаточно подробно обсуждаются определения платежной системы, выполнен ряд классификационных разрезов по различным признакам, рассмотрены структурные элементы платежных систем, их задачи, функции и т.п. [2, 3, 6–8]. Тем не менее ряд важных аспектов содержания и функционирования российской платежной системы, с нашей точки зрения, не нашли пока должного отражения в специальной литературе.

Классификация платежных систем. Рыночная экономика любой страны предполагает наличие разветвленной сети взаимоотношений, возникающих в процессе формирования и развития хозяйственных связей как внутри страны, так и за ее пределами. Завершающей стадией выполнения хозяйственных договоров является платеж, обеспечивающий выполнение условий взаимных требований и обязательств. Формируемый поток наличных и безналичных денежных средств позволяет осуществлять формирование валового регионального продукта.

В современный период безналичный денежный оборот проходит через различные механизмы выполнения платежей и расчетов, которые постоянно совершенствуются и развиваются. Развитие системы расчетов влечет за собой повышение устойчивости всей денежно-кредитной и финансовой систем страны. Вместе с развитием системы расчетов подвергается пересмотру и понятийный аппарат в сфере расчетов. Так, в 1990-х годах на смену термину «система безналичных расчетов» пришли термины «расчетная система», «платежная система», «расчетно-платежная система».

На формирование платежной системы оказывает влияние ряд факторов. Наиболее значительные из них – это необходимость минимизации операционных рисков, связанных с передачей товарных и денежных ценностей между участниками сделки, и минимизация транзакционных издержек при осуществлении расчетов.

Степень развития и формирования платежных систем зависит от состояния экономики, финансового рынка и банковской системы, технологичности отдельных элементов инфраструктуры, использования международного опыта, а также экономической состоятельности отдельных хозяйствующих субъектов на национальном и региональном уровнях.

Все функционирующие платежные системы классифицируются по различным признакам (см. таблицу).

Классификация платежных систем

Признаки, характерные для видов платежных систем	Виды платежных систем	Период развития
В зависимости от способа передачи информации	1. Системы, основанные на бумажных технологиях. 2. Системы основанные на электронных технологиях	1. 1970-е гг. по наст. время. 2. Конец 1980-х гг. по наст. время
В зависимости от формы собственности	1. Государственные. 2. Частные	1. В период плановой экономики. 2. Конец 1980-х гг. по наст. время
В зависимости от модели обработки платежей	1. С непрерывной обработкой платежей на валовой основе. 2. С посекундной обработкой платежей на валовой основе. 3. С посекундной обработкой платежей на клиринговой основе	1. 1997 г. по наст. время. 2. 1997 г. по наст. время. 3. Конец 1980-х гг. по наст. время
	1. С базовым активом в виде ценных бумаг. 2. С базовым активом в виде денежных средств	1. 2000-е гг. по наст. время. 2. 1970-е гг. по наст. время

Определение платежной системы. Существуют разные научные подходы к определению понятия платежной системы как в российской банковской школе, так и зарубежной. Точки зрения авторов [2, 3, 5–9] можно сгруппировать по нескольким направлениям:

- техническое;
- правовое;
- экономическое.

Рассмотрим более подробно каждое из этих направлений.

Зарубежные авторы, такие как Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл, Д. Саммерс, определяют платежную систему как набор механизмов. Этой же точки зрения придерживается А.И. Шмырева. В комитете по платежным и расчетным системам банка международных расчетов (далее КПРС БМР) видят программное обеспечение, линии связи, вычислительные мощности. И это оправдано, поскольку в связи с развитием технической оснащенности расчетов, а именно линий связи, программного обеспечения резко усилилась значимость содержания понятия платежной системы. Именно линии связи, программное обеспечение позволили сформировать как международные платежные системы, так и российские, и региональные.

Правовой характер подходов к определению платежной системы обозначен в ее понятии как совокупность правил. Авторами этой идеи являются А.И. Шмырева, КПРС БМР.

Экономическое наполнение понятия платежной системы выражается через точку зрения как совокупность методов осуществления расчетов, формы организации безналичного денежного оборота.

Приведенные определения рассматривают платежную систему с точки зрения состава участников, свода правил, форм расчетов и т.п. При этом не один автор не рассматривает движение денег между субъектами платежной системы.

Поэтому целесообразней рассматривать термин «расчетно-платежная система», который отражает не только техническую сторону функционирования платежных систем, но и движение денег внутри этих систем.

Под дефиницией расчетно-платежная система будем понимать совокупность всех расчетов и платежей за определенный период времени, а также совокупность учреждений, правовых норм, инструментов, процедур, программно-технических, коммуникационных и информационных средств составляющих ее инфраструктуру. Таким образом, представленная дефиниция состоит из двух частей:

1. Совокупность расчетов и платежей, способствующая созданию валового регионального продукта, а также формированию бюджета и развитию социальной сферы.
2. Совокупность учреждений, правовых норм, под которой понимается инфраструктура платежной системы, обеспечивающая бесперебойность платежей на основе законодательных актов и степени развития банковских технологий.

В качестве задач по совершенствованию и развитию платежных систем можно выделить следующее: минимизация рисков, совершенствование календаря платежей и платежных обязательств, улучшение качества обслуживания

ния, внедрение новых электронных технологий, облегчение доступа к услугам платежных систем как для юридических, так и для физических лиц.

В современных условиях, когда ежедневно проводятся миллионы платежей, перевод денежных средств от плательщика к получателю немыслим без применения передовых технологий. Функционирующие в стране механизмы институционального и инфраструктурного взаимодействия при переводе денежных средств от плательщика к получателю в совокупности образуют национальную платежную систему.

Платежная система центрального банка как основа национальной платежной системы. В Российской Федерации ежедневно проходит около 10 млн платежных документов, из которых более трети проходит через платежную систему Банка России. Сбои в работе платежной системы могут привести к серьезным экономическим потерям и стать причиной кризисных явлений в финансовой сфере страны.

Для исключения возможных потерь и снижения рисков перевода средств функционирование платежных систем должно быть устойчивым и прогнозируемым. С этой целью центральные банки осуществляют наблюдение за платежными системами, при котором цели обеспечения надежности и эффективности функционирования достигаются путем мониторинга существующих систем, оценки их соответствия целям и при необходимости внесения изменений. Что на сегодняшний день является одной из основных обязанностей центральных банков во многих странах.

В Российской Федерации важнейшей компонентой платежной системы Банка России является система валовых расчетов в режиме реального времени, которая называется системой банковских электронных срочных платежей (БЭСП). Наблюдение осуществляет департамент регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России совместно с территориальными учреждениями Банка России, деятельность которых направлена на обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Наблюдение осуществляется с помощью аналитической подсистемы (АС АП БЭСП), что закреплено документом «Система валовых расчетов в режиме реального времени по крупным, срочным платежам. Функционально-технические требования», утвержденные Председателем Банка России С.М. Игнатьевым 14.03.2007 г. Цель данной подсистемы – реализация возможности предоставления уполномоченным структурным подразделениям Банка России аналитической информации, необходимой для выполнения ими функции наблюдения за системой БЭСП, анализа результатов функционирования, а также составления прогноза, выявления тенденций и подготовки предложений по оптимизации параметров работы системы БЭСП.

Выход этой системы на полную мощность и проведение через нее преобладающего объема межбанковских платежей подобно зарубежным системам, внедренным еще в 1980-е годы, позволит значительно ускорить безналичный платежный оборот и благотворно скажется на экономике страны. К началу II квартала 2010 г. в состав ее участников включены: кредитные организации с прямым участием (ПУР) – 492, с ассоциированным участием (АУР) – 441 и, кроме того, 80 территориальных управлений Казначейства России, число клиентов которого превышает 200 тыс. организаций. Пока еще не достигнута критическая масса как по количеству участников, так и по объему платежей

(в 2009 г. он составил 106,6 трлн руб., в 2008 г. – 2,3 трлн). Вступление в 2009 г. Казначейства России в систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) сократило до 1 минуты время проведения операций со средствами федерального бюджета между счетом Федерального казначейства и счетами его управлений по субъектам Российской Федерации. В настоящее время разрабатывается новая концепция развития платежной системы Банка России на среднесрочный период, в которой рассматриваются варианты создания централизованной платежной системы на основе качественного развития системы БЭСП и новой компоненты платежной системы, формируемой на базе существующих сервисов внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с целью обеспечения несрочных платежей.

Наличие такой системы является подтверждением высокого уровня конкурентоспособности России по отношению к другим странам, так как подобные системы действуют уже более чем в 80 странах мира.

За 2009 г. через систему БЭСП проведено более 63 тыс. платежей на сумму 106,6 трлн руб. Ограничений на минимальную сумму платежа, проводимого через систему БЭСП, не существует, тем не менее 86,4% по количеству и почти 100% по объему составляли платежи на сумму более 1 млн руб. Средняя сумма платежа составила 1,7 млрд руб. Доля платежей, проведенных через систему БЭСП, в общем объеме платежей, проведенных через ПСБР в 2009 г., составила 17,5%. Система БЭСП активно развивается. Практически все действующие кредитные организации и их филиалы к настоящему моменту являются ее участниками. В 2011 г. по сравнению с 2010 г. количество платежей, направленных через систему БЭСП, возросло более чем в три раза, а их сумма почти удвоилась. Важным новшеством в функционировании системы БЭСП в 2012 г. будет расширение ее регламента.

В ближайшие годы Банк России продолжит реализацию мероприятий по дальнейшему комплексному развитию собственной платежной системы, в том числе по развитию и совершенствованию системы БЭСП в соответствии с «Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года», одобренной решением Совета директоров Банка России (протокол № 16 от 16.07.2010 г.) (далее – Концепция).

Основу перспективной платежной системы Банка России будет составлять единая, универсальная, централизованная на федеральном уровне многосервисная система расчетов, в которой реализуются функциональные возможности системы БЭСП и возможности действующих сервисов региональных компонент платежной системы Банка России с учетом их развития в направлениях, предусмотренных Концепцией. Через данную систему будут проводиться срочные и несрочные платежи в валюте Российской Федерации по правилам, установленным Банком России, в едином регламенте с использованием специализированных расчетных сервисов, предоставляемых участникам платежной системы Банка России. Реализация Концепции будет осуществляться в два этапа.

На первом этапе – формируется федеральная компонента, а также совершенствуется система БЭСП. Реализация первого этапа позволит: участникам финансовых рынков и операторам частных розничных платежных систем снизить риски за счет завершения расчетов через систему БЭСП денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России (для финансовых рын-

ков – с использованием механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа»); зарубежным банкам (CLS-банк, Euroclear) и российским кредитным организациям осуществлять расчеты в российских рублях через систему БЭСП с использованием системы SWIFT; Банку России реализовать механизм централизованного предоставления ликвидности кредитным организациям в режиме реального времени, а также повысить надежность и снизить издержки функционирования платежной системы Банка России за счет снижения операционных рисков и обеспечения сквозной обработки платежной информации.

На втором этапе – создается единая Система расчетов, предоставляющая услуги по срочным и несрочным платежам всем участникам платежной системы Банка России. Реализация второго этапа позволит расширить функциональные возможности системы БЭСП и федеральной компоненты будут консолидированы в единой, централизованной на федеральном уровне системе расчетов Банка России. Будет обеспечена возможность проведения срочных и несрочных платежей участников с их банковских счетов в рамках общей ликвидности, что позволит ее участникам (прежде всего кредитным организациям, имеющим филиалы, Федеральному казначейству и его территориальным органам) повысить эффективность использования ликвидности за счет ее консолидации на едином банковском счете в Банке России.

Реализация Концепции позволит создать надежную, прозрачную, доступную и удобную в использовании платежную систему Банка России, обеспечивающую: повышение эффективности проведения единой государственной денежно-кредитной политики за счет осуществления в режиме реального времени расчетных операций по ее реализации; повышение устойчивости банковской системы Российской Федерации к распространению рисков путем осуществления контроля их возникновения и локализации со стороны Банка России; создание условий, способствующих повышению эффективности функционирования национальных финансовых рынков, в том числе за счет использования принятых в международной практике надежных механизмов расчетов по заключенным сделкам; расширение возможностей кредитных организаций и их клиентов по использованию расчетных услуг Банка России при сокращении издержек на проведение платежей; предоставление Федеральному казначейству новых возможностей для эффективного решения задач при осуществлении контроля доходной части и управления расходной частью федерального бюджета.

В качестве резюме отметим, что тенденции развития платежной системы России примерно аналогичны общемировым и направлены на приведение в соответствие с требованиями XXI века в области информационных технологий.

Литература

1. *Ануреев С.В.* Платежные системы и их развитие в России. М.: Финансы и статистика, 2004. 288 с.
2. *Байдукова Н.В.* Анализ и оценка организационно-технического обеспечения (ОТО) платежных систем // Проблемы современной экономики. 2007. № 2 (22).
3. *Байдукова Н.В.* Связь электронных денег и платежных систем // Вестник Оренбургского гос. ун-та. 2005. № 8 (46).

4. Бюллетень ФРС. Т. 77 / Пер. с англ. М., 1992. С. 7.
5. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ., под общ. ред. В.В. Луказевича. М.: Профико, 1991. С. 16.
6. Кочетков В.Н., Нелепа И.Г., Бондарева О.В., Басюк Н.Б. Современная система денежных расчетов. 3-е изд., перераб. и доп. К.: Европ. ун-т (финансы, информ. системы, менеджм. и бизнес), 2000. 179 с.
7. Общая теория денег и кредита / Под ред. Е.Ф. Жукова. М., 1995. С. 85.
8. Платежная система: структура, управление и контроль / Под ред. Брю Д. Саммерса. МВФ, 1993. С. 11.
9. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. М.: Ваззар-Ферра, 1995. С. 6.

Bibliography

1. Anureev S.V. Platezhnye sistemy i ih razvitie v Rossii. M.: Finansy i statistika, 2004. 288 p.
2. Bajdukova N.V. Analiz i ocenka organizacionno-tehnicheskogo obespechenija (OTO) platezhnyh sistem // Problemy sovremennoj jekonomiki. 2007. № 2 (22).
3. Bajdukova N.V. Svjaz' jelektronnyh deneg i platezhnyh sistem // Vestnik Orenburgskogo gos. un-ta. 2005. № 8 (46).
4. Bjulleten' FRS. T. 77 / Per. s angl. M., 1992. P. 7.
5. Dolan Je. Dzh., Kjempbell K.D., Kjempbell R. Dzh. Den'gi, bankovskoe delo i denezhno-kreditnaja politika / Per. s angl., pod obw. red. V.V. Lukazevicha. M.: Profiko, 1991. P. 16.
6. Kochetkov V.N., Nelepa I.G., Bondareva O.V., Basjuk N.B. Sovremennaja sistema denezhnyh raschetov. 3-e izd., pererab. i dop. K.: Evrop. un-t (finansy, inform. sistemy, menedzhm. i biznes), 2000. 179 p.
7. Obwaja teorija deneg i kredita / Pod red. E.F. Zhukova. M., 1995. P. 85.
8. Platezhnaja sistema: struktura, upravlenie i kontrol' / Pod red. Brju D. Sammersa. MVE, 1993. P. 11.
9. Usoskin V.M. Bankovskie plastikovyje kartochki. M.: Vazzar-Ferra, 1995. P. 6.