Современные направления развития межбанковской электронной платежной системы

Никифорова А.М., магистрант, студентка 2 курса, Российский государственный социальный университет, г. Москва, Российская Федерация
Ковшова М.В., к.э.н., доцент, кафедра финансов и кредита, Российский государственный социальный университет, г. Москва, Российская Федерация

Аннотация. В данной статье приведено описание методов осуществления расчетов основных межбанковских платежных систем, анализ их деятельности в России и перспективы развития платежных систем в будущем.

Ключевые слова: межбанковские платежные системы, платежи, электронные расчеты, SWIFT, ТАРГЕТ, Ripple.

Modern directions of development of the interbank electronic payment system

Nikiforova A.M., undergraduate, 2nd year student,
Russian State Social University, Moscow, Russian Federation
Kovshova M.V., Ph.D., associate professor, Department of Finance and Credit
Russian State Social University, Moscow, Russian Federation

Annotation. This article describes the methods for effecting settlements of the main interbank payment systems, an analysis of their activities in Russia and the future development of payment systems in the future.

Keywords: interbank payment systems, payments, electronic payments, SWIFT, ТАРГЕТ, Ripple.

Система расчетов между банками, обеспечение бесперебойности и непрерывности платежей могут быть без преувеличения названы важнейшими условиями нормального развития экономики. Только с помощью расчетов между различными банками и их филиалами могут быть завершены расчеты в народном хозяйстве.

Межбанковские платежные системы являются средством, позволяющим ускорить и обезопасить проведение взаиморасчетов между банками как внутри страны, так и на международном уровне.

Для осуществления платежей используются три главных метода. Первый заключается в кредитовании и дебетовании счетов, которые банки открывают в центральном банке, являющимся специализированным банком для коммерческих банков. Второй метод состоит в кредитовании и дебетовании платежей по счетам «лоро» и «ностро», двусторонне открываемых банками. Третий способ – это кредитование и дебетование счетов, которые открываются в банке-корреспонденте, который является третий стороной, или в специализированных расчетных либо клиринговых организациях.

Указанные способы проведения межбанковских платежей обязаны своей спецификой структурой платежных систем стран с двухуровневыми банковскими системами. Из главных участников можно назвать небанковские учреждения, коммерческие банки и центральный банк.

В переводимые средства входят наличные средства у населения и небанковских учреждений, средства на депозитах коммерческих банков в центральном банке, депозитные продукты коммерческих банков и депозитные средства банков-корреспондентов.

В России внедрение электронных расчетов началось одновременно в двух звеньях системы безналичных платежей – на уровнях «банк-клиент» и «банк-банк». В качестве правовой основы используется договор на расчетно-кассовое обслуживание с помощью электронного документооборота, в частности

разновидности договора банковского счета на услуги по осуществлению безналичных платежей с расчетно-кассовыми документами в электронной форме. Электронные расчеты в банковской практике на текущий момент получают все большее распространение.

Главным преимуществом электронной формы межбанковских платежей является высокая скорость и относительная дешевизна процесса расчетно-кассового документооборота. Электронная форма расчетов в настоящее время является современной и выгодной для всех участников системой, способной содействовать решению значительного числа актуальных проблем в области права и банковских расчетов.

Функции и деятельность *SWIFT*. Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи (от англ. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT) является сообществом всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций, ведущей международной организацией в области финансовых телекоммуникаций. Главные направления деятельности SWIFT это предоставление быстрого, надежного, эффективного и безопасного обслуживания для банков и осуществление работ по адаптации форм и методов обмена финансовой информацией под международные стандарты.

С помощью SWIFT производятся переводы денежных средств, передача информации о состоянии счетов в банках, подтверждение валютных сделок, расчеты по инкассо, аккредитивам, торговле ценными бумагами, согласование спорных вопросов, ведение электронных счетов клиентов и управление их средствами. В число функций SWIFT не входит клиринг, он является только сетью для обеспечения межбанковских коммуникаций. Учет передаваемых поручений осуществляется в форме перевода по соответствующим счетам "ностро" и "лоро", так же, как и при использовании традиционных платежных документов.

На основе SWIFT были созданы более 50 национальных платежных систем. Также SWIFT является главной расчетной системой Ассоциации европейских

банков и европейской системы TARGET. На текущий момент платежными системами на базе сети SWIFT обеспечивается больше 60% совокупного мирового объема клиринговых расчетов. Принципиальную важность имеет тот факт, что из «Большой семерки» промышленно развитых стран мира пять государств – Великобритания, Германия, Италия, Канада и Франция - организовали национальные платежные системы на базе SWIFT.

В число стран, выбравших SWIFT, входят и те, которые не так давно начали создавать собственную расчетную сеть: Босния и Герцеговина, Латвия, Хорватия. Первой страной в СНГ, использующей SWIFT для внутригосударственных платежей и расчетов является Азербайджан. Благодаря членству в SWIFT страны получают возможности устанавливать более широкие и интенсивные экономические контакты, благоприятствующие созданию подходящих условий для функционирования иностранных инвестиций на территории России и стран СНГ. SWIFT - организация бесприбыльная, вся получаемая прибыль идет на покрытие расходов и модернизацию системы.

Пользователи сети SWIFT получают ряд преимуществ, одной из ключевых является надежность передачи сообщений, обеспечиваемая особенностями построения сети, а именно специальным порядком передачи и приема сообщений при помощи горячего резервирования каждого из элементов сети. Сеть дает гарантию полной безопасности за счет многоуровневой комбинации физических, технических и организационных методов защиты, обеспечивая полную безопасность и конфиденциальность передаваемых сведений.

SWIFT в России. Появление SWIFT в России произошло в декабре 1989 года, когда Внешэкономбанк стал первым финансовым институтом на территории СССР, который подключился к SWIFT. Спустя два года к SWIFT присоединились еще 3 российских банка, а к началу 1998 года число пользователей SWIFT в России превысило две сотни. Последовавший кризис немного замедлил скорость подключения российских кредитных учреждений к SWIFT, но число пользователей

продолжило расти.

В числе основных тенденций развития SWIFT было наращивание удельного веса сообщений, связанных с ценными бумагами в общем трафике SWIFT. Если в начале развития они составляли только 3% от общего трафика, то уже к концу 2009 их доля выросла до 44% от общего числа сообщений, передаваемых в сети SWIFT.

В число пользователей SWIFT в России входят более 500 крупных кредитных и финансовых организаций из 67 городов, находящихся в 10 временных зонах. Россия находится на втором месте по количеству пользователей SWIFT в мире. В связи с этим важно взаимодействие SWIFT с Банком России в вопросах внедрения стандартов и практик сообщества на российском рынке и грамотного использования инфраструктуры SWIFT в процессе формирования системы БЭСП Банка России.

Широкому использованию SWIFT на Российском фондовом рынке помогает деятельность Рабочей группы РОССВИФТ в вопросах разработки рекомендаций по вопросам использования стандартов SWIFT в целях обмена сообщениями в процессе взаимодействия российскиъ пользователей. Рабочая группа РОССВИФТ входит в состав структуры SMPG (Securities Market Practice Group), созданной для гармонизации практики фондовых рынков разных стран.

В специфику российского фондового рынка входит большое количество профессиональных участников. Это одновременно и говорит о высоком потенциале дальнейшего развития SWIFT, но в то же время является причиной для дополнительных требований, в том числе и по стоимости услуг для указанного сегмента пользователей.

В функции ассоциации РОССВИФТ входит координирование и поддержка российских пользователей, сотрудничество с Советом Директоров и Администрацией SWIFT в вопросах проектирования и продвижения SWIFT в РФ, предоставление кандидатур и рекомендаций в Совет Директоров и Рабочие группы, обеспечение пользователей актуальной информацией по решениям органов власти

и управления, обучение персонала и формирование рекомендаций по использованию сети SWIFT с учетом специфики российских условий, организация конференций и участие в выставках.

За 2017 год Россия поднялась на 15 место в мире по трафику, и занимает 2-е место среди 20 крупнейших стран-пользователей SWIFT в мировом рейтинге по темпам его роста. В 2017 году глобальный трафик SWIFT (сообщения FIN) составил более 7 млрд. сообщений. Количество сообщений, отправленных российскими пользователями, достигло 116 млн. В целом в 2017 году российский тафик увеличился на 39,1%. Кроме России, пользователи РОССВИФТ наиболее часто отправляли сообщения в:

- США – 4,9%,
- Великобританию – 3,3%,
- Германию – 3%,
- Беларусь – 1,6%,
- Казахстан – 1,1%.

По итогам 2017 года наибольший вес в структуре трафика сообщений, отправляемых российскими пользователями, по-прежнему занимают платежи (включая межбанковские и клиентские платежи, а также выписки, отчеты о статусе и др.). На их долю приходится 88,8% (рост на 43,5%) и по этому показателю Россия заняла 6-е место в мире. Далее идут операции с ценными бумагами – 7,8% (рост 13,7%). Доля операций на финансовых рынках (включая подтверждения сделок форекс, сделок на денежном рынке и операций с драгметаллами) составляет 3,0% (рост на 7,5%).

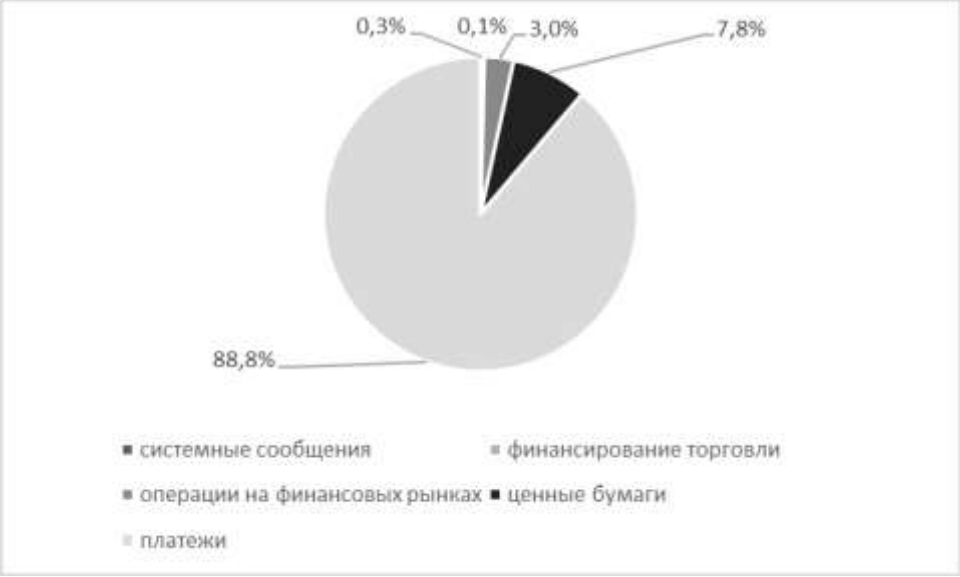

Рис. 1 – Структура трафика сообщений SWIFT в России в 2017 г.

Доля внутреннего трафика (передачи финансовых сообщений между российскими организациями) в 2017 году составила 78% от общего количества сообщений, отправляемых российскими пользователями (рост на 52,8%).

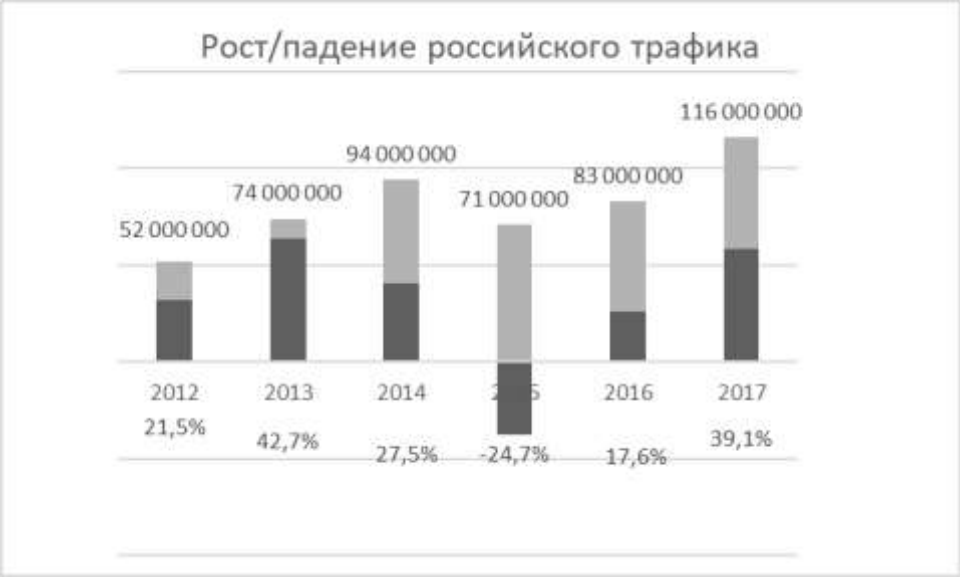

Рис. 2 – Количество сообщений, отправленных российскими пользователями

Следует отметить, что темпы расширения использования SWIFT в России значительно превышают мировые показатели в целом.

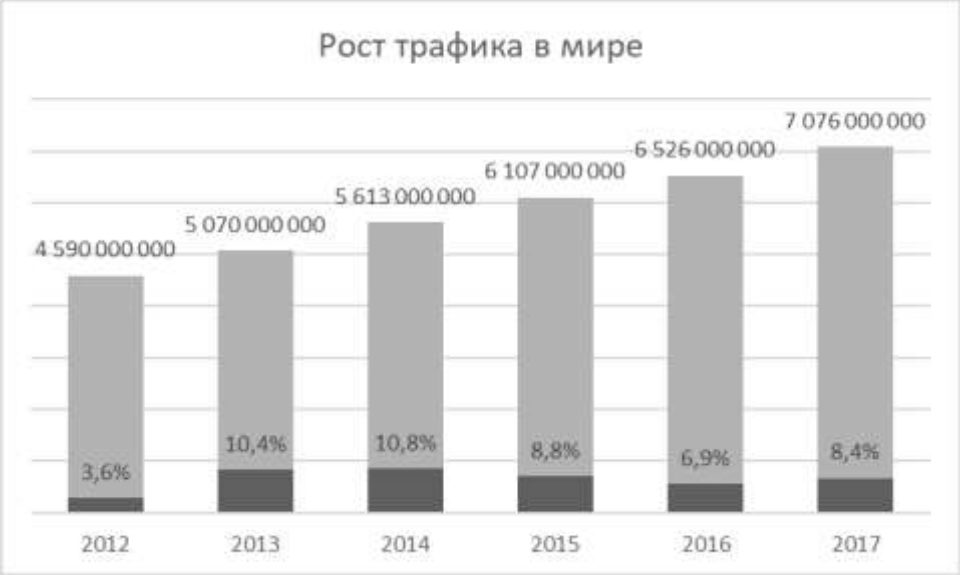

Рис. 3 – Количество сообщений, отправленных во всем мире

Системы, произошедшие от SWIFT. Существование необходимости международных платежей характерно для любой экономической системы. Внутренние платежи производятся при помощи официальных платежных систем, расчетных центров и т.д.

Отличие международных платежей заключается в том, что механизмы их проведения основаны на двухсторонних корреспондентских отношениях между банками. Таким образом происходит становление мировой платежной системы, и всем национальным платежным системам требуется работать в соответствии с глобальными стандартами надежности. Перечень этих стандартов был опубликован в ноябре 1990 года банками "группы десяти" в ответ на инициативу коммерческих банков по организации расчетных палат для многостороннего взаиморасчета контрактов в иностранной валюте. Примером такого проекта является «Организация расчетных палат для валютных операций» в Лондоне.

Функционирующие системы банковских операций могут быть разделены на две категории: системы банковских сообщений и системы расчетов. Основное отличие их состоит в том, что система банковских сообщений подразумевает только оперативную пересылку и хранение расчетных документов, в то время как

вопросы урегулирования платежей решаются банками-участниками, к функциям системы расчетов относится обеспечение выполнения взаимных требований и обязательств членов расчетной системы.

В первую группу входит SWIFT – система международных финансовых телекоммуникаций, ко второй относится FedWire – сеть федеральной резервной системы США; CHIPS – Нью-йоркская Международная платежная система расчетных палат; Лондонская автоматическая система расчетных палат CHAPS. Кроме того, в Европейском Союзе функционируют две региональные суперсистемы государств - членов ЕС - TARGET и Euro I, объединяющие системы валовых расчетов, функционирующих в режиме реального времени.

Fedwire является в одно и то же время телекоммуникационной и клиринговой системой. Под этим подразумевается, что она дает возможность участникам пересылать разные электронные сообщения, в большинстве – платежные поручения. Одновременно система производит расчеты, бухгалтерские записи по корреспондентским счетам участников системы, означающие перевод средств.

Проведение платежей через Fedwire происходит в следующем порядке. Банк получает поручение от клиента на перевод средств. На основании этого поручения производится списание суммы перевода со счета отправителя. После этого платежное поручение через Fedwire направляется в банк получателя. В том случае, когда банки отправителя и получателя расположены в разных Федеральных округах, местный Федеральный резервный банк производит списание средств с корсчета банка отправителя, переводя их в другой ФРБ, который обслуживает банк получателя.

Федеральные резервные банки-участники операции проводят клиринг через Межрегиональный фонд расчетов, который представляет собой систему учета движений денежных средств между ФРБ. После этого производится зачисление средств на корреспондентский счет банка-получателя в его ФРБ. Следующим кредитуется уже счет получателя, получающего немедленный доступ к деньгам. В

случае же нахождения обоих банков в одном и том же округе, перевод осуществляется с участием только одного Федерального резервного банка.

Ниже приведена схема работы системы FEDWIRE (рисунок 4).

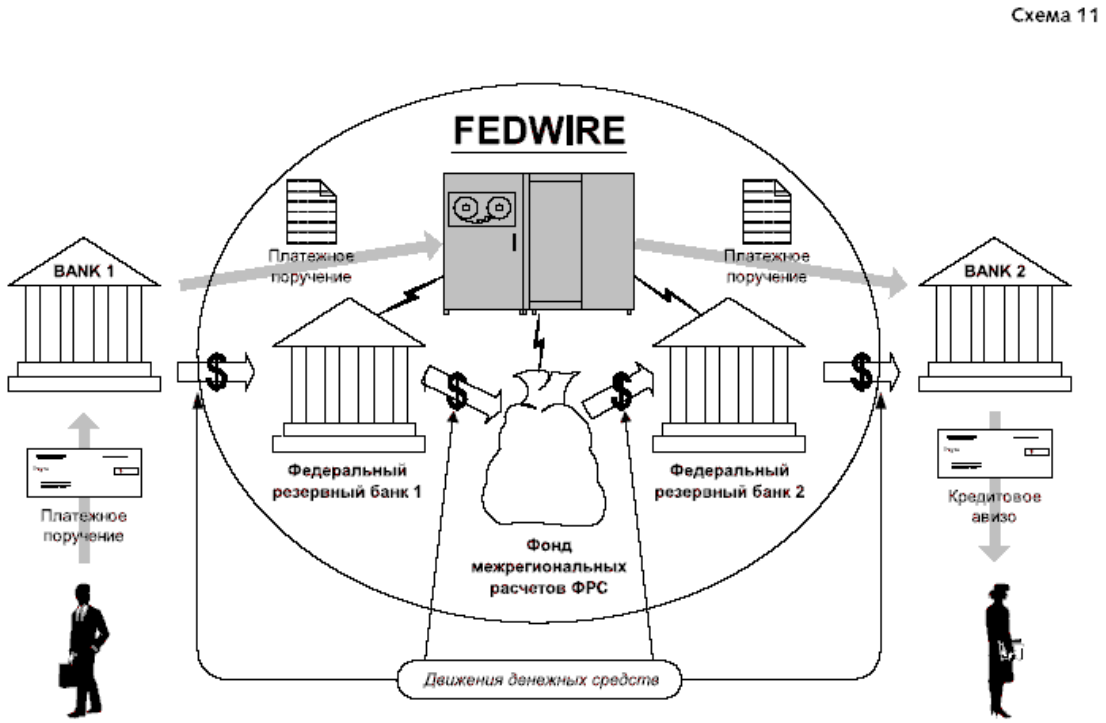

Рис. 4 – Схема работы системы FEDWIRE

Услуги Fedwire использует более 90 частных клиринговых организаций, в том числе и участники системы CHIPS на завершающем этапе расчетов.

История Fedwire интересна как история одной из первых платежных систем в мире. Она показывает проблемы, вставшие на пути Федеральной резервной системы США при решении проблем стандартизации и консолидации систем денежных переводов, и в то же время освещает пути решения таких проблем. Этот опыт принес пользу странам зоны Евро в период создания транс европейской системы денежных переводов (TARGET).

На текущий момент в состав общеевропейской системы расчетов и платежей входит система валовых расчетов ЕЦБ и системы расчетов, функционирующие под управлением ЕБА. В совокупности эти системы являются динамично

развивающимся рынком платежных и расчетных услуг.

1 января 1999 года произошло создание системы ТАРГЕТ (TARGET — Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) — транснациональной автоматической системы расчетов по крупным платежам в режиме реального времени.

ТАРГЕТ является децентрализованной системой, базирующейся на национальных системах валовых расчетов в режиме реального времени стран, использующих для расчетов евровалюту. ТАРГЕТ входит в число самых масштабных и важных проектов по объединению зоны евро.

Основными целями системы ТАРГЕТ являются:

•создание надежного и безопасного механизма для осуществления трансграничных платежей;

•повышение эффективности платежей между странами ЕС;

•оказание содействия ЕЦБ в проведении единой денежно-кредитной политики.

Три основополагающих принципа системы ТАРГЕТ:

1) минимализм;

2) децентрализованность;

3) ориентация на рынок.

В системе ТАРГЕТ применяются связующие интерфейсы и связующая сеть между национальными системами и основной центральной сетью. Эта система основывается на системе SWIFT.

Общими техническими чертами системы ТАРГЕТ являются:

•использование форматов сообщений SWIFT;

•совмещенный интерфейс между национальной сетью и связующей сетью;

•минимальные требования по обеспечению безопасности систем;

•общие рабочие характеристики.

С 2007 года введена новая версия системы TARGET2. Она унифицирует

технологическую инфраструктуру 26 центральных банков стран-членов Европейского союза.

Будущее межбанковских платежных систем. Одним из основных соперников SWIFT на текущий момент является криптовалюта.

Предпосылкой Биткоина и других криптовалют является предоставление системы быстрых переводов с низкими издержками. Хотя большинство криптовалют децентрализованы, есть и некоторые централизованные и желающие работать с банками и другими финансовыми институтами.

Сейчас наблюдается рост криптовалют, построенных на новых улучшенных технологиях, которые собираются сделать платежные операции своим основным видом деятельности.

Хотя рынок еще молод и большинство криптовалют нестабильно, есть и отдельные примеры, имеющие серьезный потенциал. Одним из таких примеров является Ripple.

На текущий момент у Ripple имеется три продукта: — xCurrent, xRapid и xVia. xCurrent является их флагманским предложением. Он предоставляет банкам возможность эффективно перемещать деньги через национальные границы. Он использует RippleNet — блокчейн Ripple — но НЕ использует саму криптовалюту Ripple, XRP. Банки любят этот продукт, поскольку он позволяет им значительно сократить издержки и временные затраты при отправке платежей — и это без лишнего риска и необходимости вносить большие изменения в рабочий процесс.

Следует отметить, что, в то время как Биткоин и Litecoin нацелены на проведение микротранзакций, Ripple может быть использован для межинституциональных платежных операций. Хотя адаптация криптовалют до стандартизованных платежных систем проходит достаточно медленно, в последние месяцы происходили значимые события в этом вопросе. В частности, Ripple подписал контракты на тестирование xRapid с такими компаниями, как MoneyGram, American Express и испанским банком Standarter. Также в начале

октября японским консорциумом банков SBI было запущено приложение для осуществления платежей MoneyTap, использующее для работы технологию xCurrent.

Ripple разрабатывает объединенную сеть поставщиков платежей, обработчиков платежей и банков, — сообщает ripplexrp. Последняя компания, осуществившая полную интеграцию в сеть RippleNet, это британская компания для электронных платежей Moneynetint.

По завершении процесса интеграции сервисом были сразу получены инструкции по обработке от двух своих сетевых партнеров и фактически он превратился в часть более широкой сети, в которую входят более 100 банков и финансовых учреждений, пользующихся решениями Ripple.

Кроме того, сингапурский мобильный кошелек и компания финансовых услуг Paycent официально объявила о скором включении XRP в свою платформу. Поддержка XRP начнется уже с ноября этого года.

Таким образом, в настоящее время системы межбанковских расчетов продолжают стремительно развиваться, приобретать все новые формы. Этот процесс неизбежно будет продолжаться одновременно с мировым экономическим и технологическим развитием, отвечая на все новые потребности общества.

Библиографический список

1. Ковшова, М.В. Направления совершенствования развития межбанковских отношений в рамках интеграционных объединений / М.В. Ковшова // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2012. – № 3. – С. 313-316.

2. Ковшова, М.В. Основы формирования межбанковских финансово-кредитных отношений в интеграционных объединениях / М.В. Ковшова // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2012. – № 4. – С. 456-461.

3. Ковшова, М.В., Козлова, И.В. Возможности использования опыта банков развитых зарубежных стран при проведении межбанковских расчетов в России / М.В. Ковшова, И.В. Козлова // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2011. – №6. – С. 148-152.

4. Официальный портал Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://www.cbr.ru/ (06.02.2019).

5. Официальный сайт Российской Национальной Ассоциации SWIFT [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://www.rosswift.ru/ (06.02.2019)

6. Официальный сайт криптовалютной платформы для платежных систем Ripple [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://ripple.com/ (06.02.2019).

References

1. Kovshova, M.V. Directions for improving the development of interbank relations in the framework of integration associations / M.V. Kovshova // RISK: Resources, information, supply, competition. – 2012. – № 3. – P. 313-316.

2. Kovshova, M.V. Basics of the formation of interbank financial and credit relations in integration associations / M.V. Kovshova // RISK: Resources, information, supply, competition. – 2012. – № 4. – P. 456-461.

3. Kovshova, M.V., Kozlova, I.V. Possibilities of using the experience of banks of developed foreign countries when conducting interbank settlements in Russia / M.V. Kovshova, I.V. Kozlova // Fundamental and applied research of the cooperative sector of the economy. – 2011. – №6. – P. 148-152.

4. The official portal of the Bank of Russia [Electronic resource]. – Access Mode - URL: https://www.cbr.ru/ (06.02.2019).

5. The official site of the Russian National Association SWIFT [Electronic resource]. – Access mode. – URL: https://www.rosswift.ru/ (06.02.2019).

6. The official website of the cryptocurrency platform for payment systems Ripple [Electronic resource]. – Access mode. – URL: https://ripple.com/ (02.02.2019).