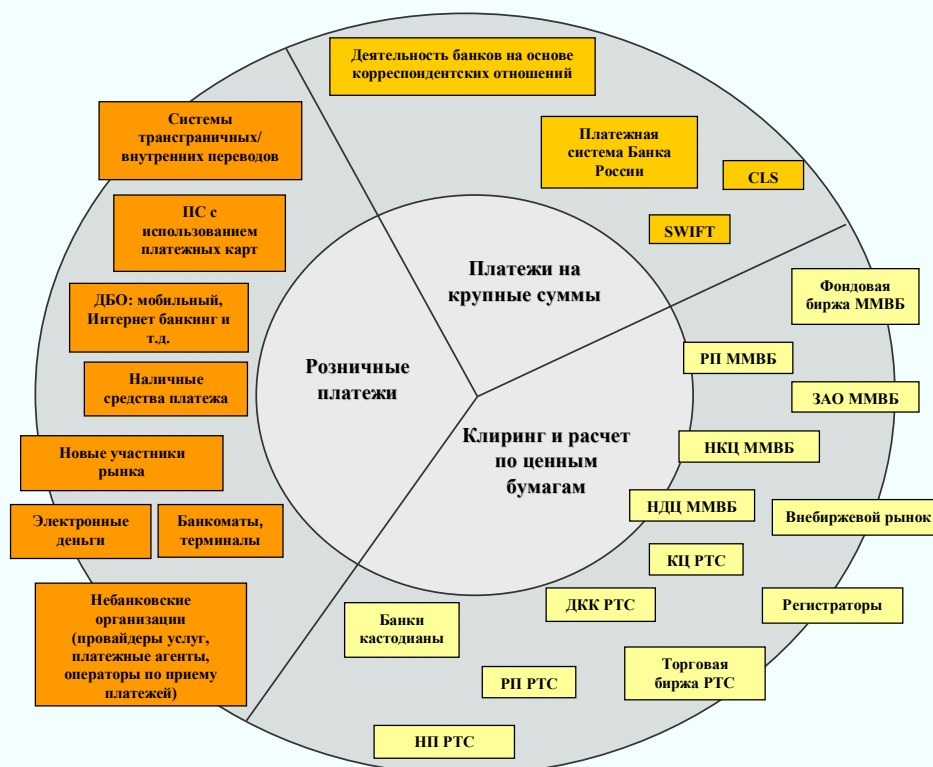


## Национальная платежная система: текущее состояние и направления развития

Поступательный рост экономики Российской Федерации и повышение степени ее вовлеченности в мировую экономическую систему обуславливают высокий уровень требований, выдвигаемых к отечественной финансовой инфраструктуре, в том числе к национальной платежной системе.

Национальная платежная система (платежная система Российской Федерации) является одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики России, посредством которого формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики. Однако, национальная платежная система, обеспечивая для финансовых институтов возможность переводов денежных средств, становится потенциальным каналом, через который финансовые риски могут распространяться не только от одной финансовой организации к другим, но и от одного рынка финансовых активов на другие.

### Структура национальной платежной системы



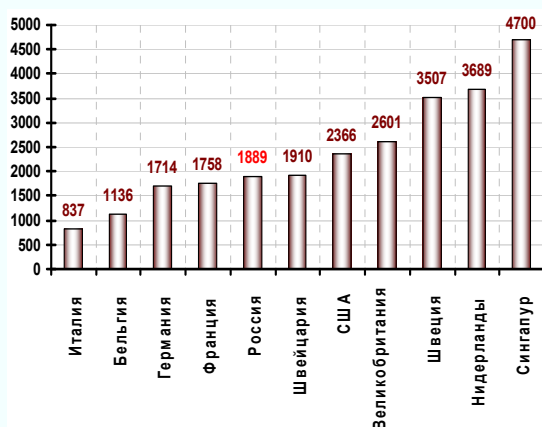
НПС в сегодняшнем виде в общем можно охарактеризовать как систему в значительной степени фрагментарную.

Так, на 1 июля с.г. на территории Российской Федерации функционировало 68 систем платежных карт (из которых 62 российских и 6 международных), а также более 20 систем денежных переводов (соответственно 16 российских и 4 международных).

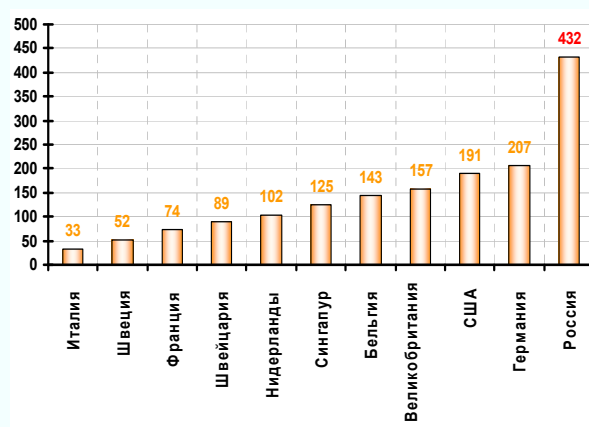
Отсутствие правового регулирования деятельности субъектов национальной платежной системы в рамках платежных систем, которое соответствовало бы современному уровню развития рынка платежных услуг не позволяет кредитными организациям - участникам нескольких платежных систем оптимизировать управление своей ликвидностью. Более того, участие кредитных организаций в нескольких платежных системах, как правило, предполагает размещение ими денежных средств в каждом расчетном центре, что дополнительно усложняет процесс управления собственной ликвидностью.

При всей многочисленности розничных платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, национальный рынок безналичных розничных платежных услуг относительно слабо развит.

## Индикаторы рынка платежных карт\*



□ Число эмитированных карт на банкомат в 2008 г., ед.



□ Число эмитированных карт на POS-терминал в 2008 г., ед.

\*Данные центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования

При развитости сетей банкоматов в РФ, в которых преимущественно население снимает наличность, крайне низкий уровень обеспеченности предприятий торговли и услуг POS-терминалами, что сдерживает рост розничных безналичных платежей.

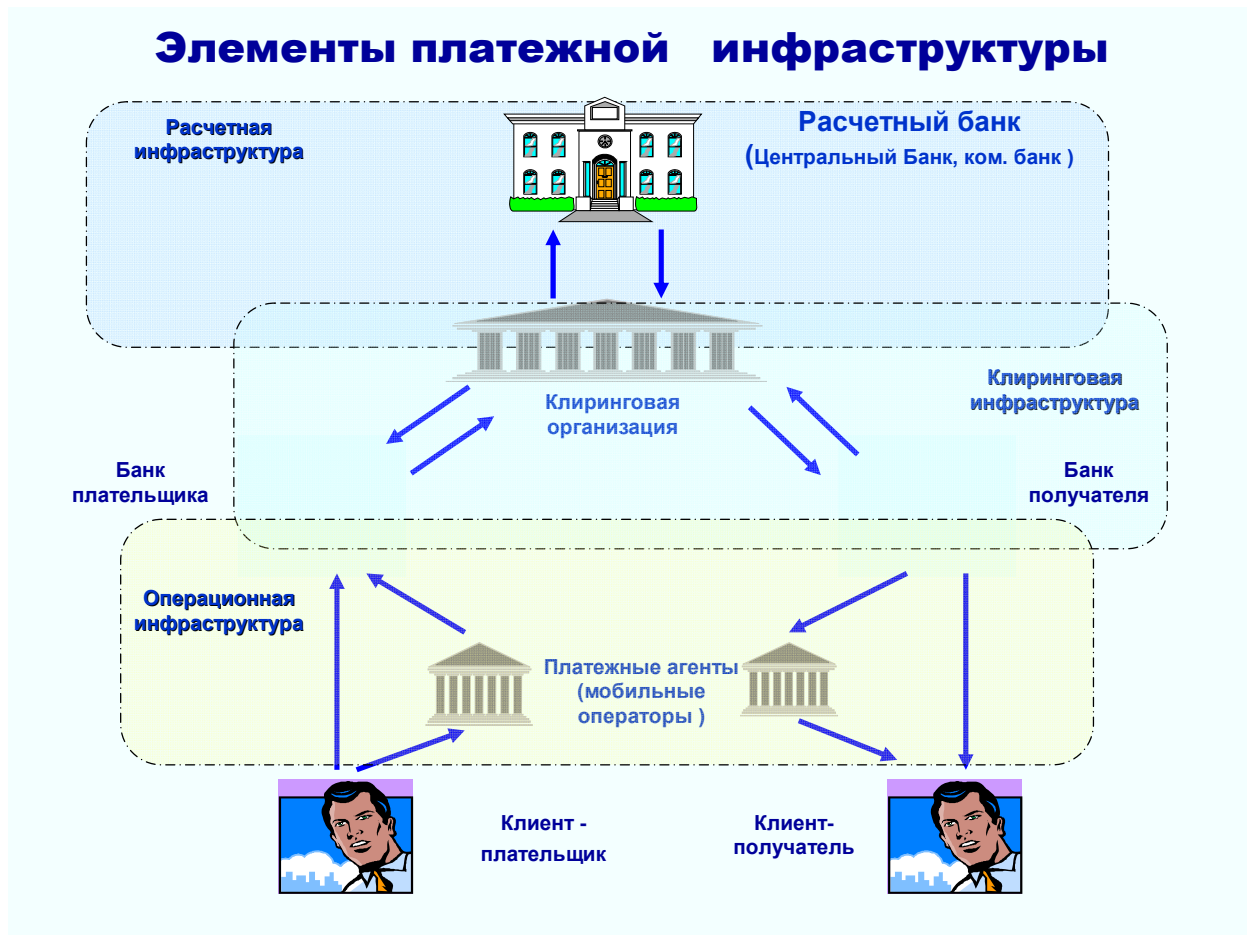
Отношения наличных платежей к объему платежей физических лиц в Российской Федерации в 2009 году составил 95,5 %, что более чем в два раза выше чем в большинстве странах Европейского Союза, при этом отношение наличных средств к ВВП в Российской Федерации в 2009 году составляло 10,3%, что также в два раза превышает значение данного показателя для стран Европейского Союза.

Кроме того, существует значительный дисбаланс между количеством эмитированных банковских карт и POS терминалов, установленных в предприятиях торговли и услуг, что крайне негативно сказывается на росте безналичных платежей с использованием банковских карт. Кроме того, отсутствие правового регулирования обращения «электронных денег» на территории Российской Федерации сдерживает рост их активного использования населением для осуществления как регулярных, так и повседневных платежей.

## Основные элементы НПС и их взаимодействие в рамках нового законодательства

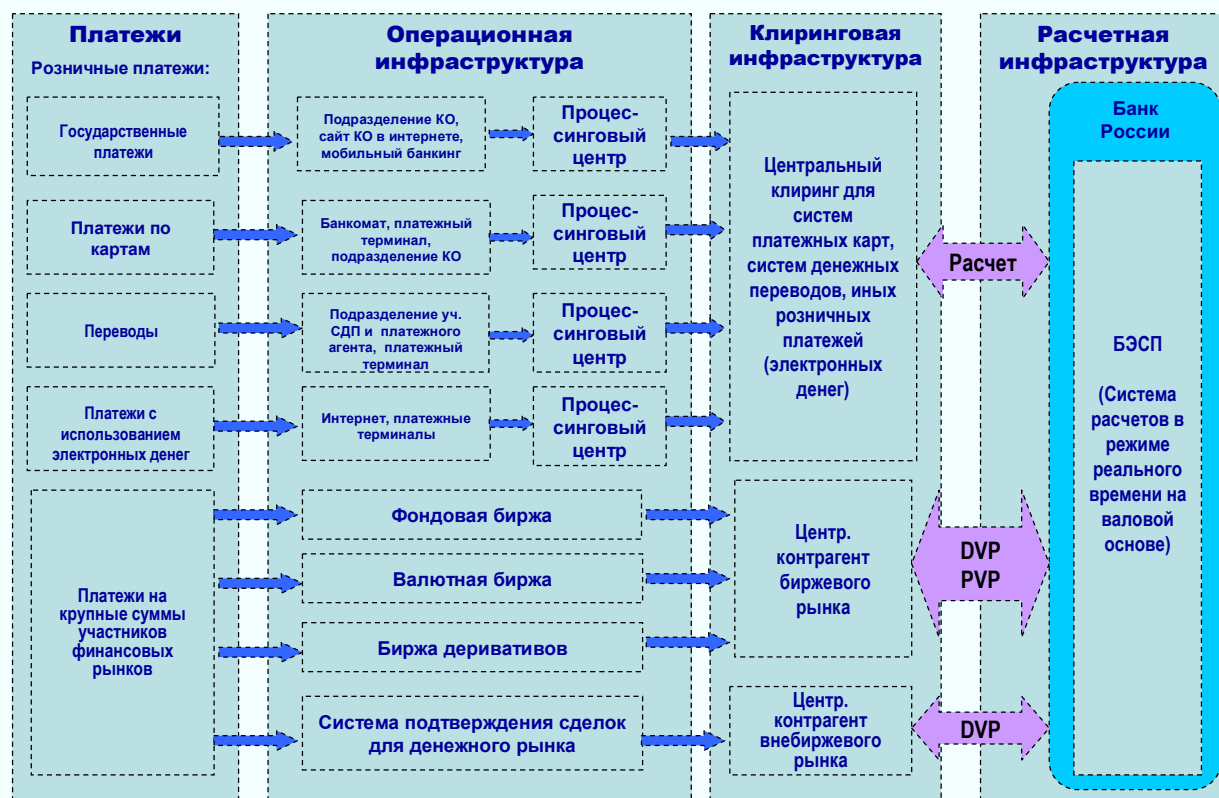


Банк России рассматривает развитие национальной платежной системы как комплексный и сбалансированный процесс, охватывающий и инфраструктурные аспекты, которые включают платежные инструменты и операционные, клиринговые и расчетные центры, составляющие платежную инфраструктуру, и институциональные аспекты, такие как правовая база, стандарты, рыночное взаимодействие, механизмы консультаций заинтересованных сторон.



В целях обеспечения стабильного функционирования национальной платежной системы, новой законодательной базой предусматривается предоставление права для Банка России осуществлять надзор за деятельностью операторов платежной инфраструктуры, причем даже в случае, когда функции операторов операционной и клиринговой инфраструктур выполняют юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

# Схема перспективной НПС



Достаточно высокий уровень развития финансовой инфраструктуры в Российской Федерации, а также наличие планов Правительства Российской Федерации по улучшению условий жизни российских граждан и повышение качества социальной среды, а также по построению в Российской Федерации международного финансового центра предопределяет необходимость функционирования на территории Российской Федерации совокупности взаимоувязанных, специализированных платежных систем, ориентированных на обработку либо платежей на крупные суммы денежных средств либо розничных платежей, т.е. платежей на незначительные суммы и несрочных.

Поскольку платежи на крупные суммы, как правило, должны исполняться практически в режиме реального времени по счетам, открытым в центральном банке, а их несвоевременное исполнение может оказать существенное влияние на стабильность функционирования всей системы в целом, то в какого рода системах, участникам предоставляется развитый сервис по предоставлению ликвидности, а именно: автоматическое предоставление внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт под залог ценных бумаг, автоматическое заключение и исполнение

сделок РЕПО, в том числе с Банком России. Вместе с тем, необходимость в предоставлении такого рода сервиса в розничных платежных системах отсутствует.

Как упоминалось ранее, капиталоемкость существующих в настоящее время розничных платежных систем в значительной степени обусловлена их крайне низким уровнем операционной совместимости, вследствие чего, требуется наличие в каждой системе наряду с процессинговым центром, разновидностью которого являются внутрибанковские автоматизированные системы обработки розничных платежей, также клирингового и расчетного центра. Кроме того, такая организация национальной платежной системы предполагает хранение денежных средств на счетах, открытых участниками этих систем в каждом расчетном центре, что также приносит дополнительные издержки для кредитных организаций.

В этой связи, в перспективной национальной платежной системе целесообразно предусмотреть наличие одной централизованной клиринговой организаций, которой будут рассчитываться единые обязательства/требования для кредитных организаций, вне зависимости от того, являются ли они участниками одной или нескольких розничных платежных систем. При этом, в целях снижения издержек кредитных организаций наиболее целесообразно урегулирование их обязательств, возникших в связи с участием в розничных платежных системах, осуществлять с использованием счетов, открытых в Банке России и через систему БЭСП, являющуюся системой валовых расчетов в режиме реального времени. Учитывая текущую ситуацию в национальной платежной системе, представляется целесообразным на начальном этапе создать единые клиринговые центры и расчетные центры для однотипных платежных систем. Учитывая, что Банком России уже начаты работы по созданию национального стандарта безналичных расчетов, основанного на методологии ISO 20022, представляется целесообразным вышеуказанную модернизацию розничной платежной инфраструктуры проводить с учетом вышеуказанного национального стандарта.

## Расчетные валюты CLS



В рамках продвижения российского рубля в качестве региональной резервной валюты для стран, входящих в интеграционные объединения с участием Российской Федерации, таких как ЕврАзЭС, Таможенный союз и СНГ, Банком России ведется работа по включению российского рубля в систему "Непрерывно связанных расчетов» (CLS, Continuous Linked Settlement), которая является крупнейшей мультивалютной трансграничной платежной системой для осуществления расчетов по конверсионным сделкам с 17-ю валютами. На долю CLS приходится более 55% всех международных конверсионных операций по иностранной валюте. В среднем CLS ежедневно производит расчет по более, чем 1 млн. конверсионных операций на общую величину 4,2 трлн. долл. США. Учитывая наличие в Российской Федерации системы валовых расчетов в режиме реального времени, который является система Банка России - БЭСП, Банком России планируется завершить указанные работы в ближайшей перспективе.

Развитие национальной платежной системы должно осуществляться в направлении, обеспечивающего удовлетворение потребностей социально-

экономического развития Российской Федерации, а также потребностей развития банковского сектора и финансового рынка Российской Федерации.

В связи с чем, в сфере институционального развития национальной платежной системы необходимо решение следующих задач:

- формирование законодательства о национальной платежной системе;
- развитие координационных и консультационных механизмов национальной платежной системы;
- внедрение новых и совершенствование, стандартизация существующих платежных инструментов и услуг;
- повышение стабильности национальной платежной системы за счет введения институтов надзора и наблюдения в национальной платежной системе;
- повышение финансовой грамотности населения в сфере платежных услуг.

В сфере инфраструктурного развития национальной платежной системы необходимо решение следующих задач:

- повышение уровня доступности платежных услуг;
- развитие платежной системы Банка России с учетом ее системной значимости;
- повышение уровня взаимодействия между платежными системами для перевода крупных сумм, систем расчета по сделкам с финансовыми активами и розничными платежными системами (межсистемного взаимодействия) и управление системными и межсистемными рисками;
- формирование единой розничной платежной инфраструктуры (ЕРПИ).

Для координации деятельности по развитию национальной платежной системы необходимо создать Национальный платежный совет, в состав которого целесообразно включить представителей Банка России, органов законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, банковских ассоциаций, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг.

Предполагаемые задачи Национального платежного совета:

1. Анализ и оценка уровня развития национальной платежной системы в целях выявления регулятивных барьеров, сдерживающих:
  - внедрение инновационных платежных технологий;
  - снижение издержек участников рынка;



- снижение стоимости предоставляемых услуг.
- 2. Выработка предложений по совершенствованию национальной платежной системы, способствующих повышению уровня стабильности национальной платежной системы и повышению доли безналичных расчетов при осуществлении платежей физическими лицами.
- 3. Выработка предложений по созданию условий добросовестной конкуренции на национальном рынке платежных услуг.

В заключение хотелось бы отметить, что развитие национальной платежной системы - это прежде всего эволюционный процесс, зачастую преобразующий существующую национальную финансовую инфраструктуру. Мы считаем, что формирование архитектуры национальной платежной системы, соответствующей планам Правительства Российской Федерации по социальному экономическому развитию страны является общегосударственной задачей, в решении которой, наряду с Банком России, примут участие как законодательные, так и исполнительные органы власти Российской Федерации и что позволит создать национальную платежную систему доступной для населения, выгодной для бизнеса, эффективной для государства и безопасной для всех.