

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ СОЮЗАХ

А. Д. Черничко

*ГУО «Институт бизнеса Белорусского
государственного университета», г. Минск;
annchernichko@gmail.com;*

науч. рук. – Н.Н. Бондаренко, канд. экон. наук, доц.

Статья посвящена платежным системам Европейского союза и Евразийского экономического союза, их проблемам и особенностям развития. В данном материале раскрывается структура и теоретические основы функционирования данных вышеупомянутых платежных систем. Кроме этого автором проводится анализ платежных систем экономических союзов.

Ключевые слова: платежные системы, Европейский союз, Евразийский экономический союз, межбанковские расчеты, национальная платежная система, SEPA, банковские переводы.

Платежные системы стран обеспечивают непрерывность движения денежной массы и информационных потоков, а также стимулирование развития отраслей экономики путем формирования финансовых потоков, привлекательных из-за своей ликвидности, надежности и доходности.

В Европейском союзе действует платежная система Single European payments area (SEPA) или иначе Единая зона платежей в евро, созданная Европейской комиссией и Европейским центральным банком в 2007 году. Она охватывает 27 стран участниц Евросоюза и Европейского экономического союза, а также Исландию, Лихтенштейн, Норвегию, Швейцарию, Андорру, Монако, Сан-Марино и Ватикан, и Соединенное Королевство (несмотря на его выход из ЕС в 2020 году). Несмотря на широкое представительство различных стран, данная система больше походит на национальную платежную систему.

Целью создания является упрощение системы транзакций путем объединения всех платежей по странам Евросоюза. Для банков в SEPA доступны четыре схемы оплаты: кредитный перевод (SCT); мгновенный перевод (SCT Inst), прямой дебет (SDD&SDD Core), от бизнеса к бизнесу (SDD B2B).

Основные участники SEPA представлены в таблице 1 [1].

Из таблицы 1 видно, что среди стран еврозоны наибольшее распространение система SEPA получила в Германии, Италии, Латвии, среди стран с иной государственной валютой – в Великобритании и в Швейцарии. При этом SEPA не является обязательной для стран участник ЕС, поэтому банк сам определяет, подключаться ли к системе.

Таблица 1

Участники системы SEPA за период 2018–2020 гг.

Страна	На 12.10.2018 г.				На 12.04.2019 г.				На 13.11.2020 г.			
	<i>STC Inst</i>	<i>STC</i>	<i>Core SDD</i>	<i>SDD 2B2</i>	<i>STC Inst</i>	<i>STC</i>	<i>Core SDD</i>	<i>SDD 2B2</i>	<i>STC Inst</i>	<i>STC</i>	<i>Core SDD</i>	<i>SDD 2B2</i>
<i>Страны евро</i>												
Франция	120	286	271	235	125	280	266	233	123	267	250	220
Германия	1291	1495	1487	1431	1299	1499	1490	1434	1251	1436	1426	1370
Италия	23	457	132	421	22	450	425	413	256	426	403	390
Испания	87	122	122	100	87	120	119	97	89	118	115	94
Латвия	4	22	1	-	4	20	1	-	6	18	1	-
Итого	1525	2360	2013	2187	1737	2344	2301	2117	1725	2265	2195	2074
<i>Страны не евро</i>												
Болгария	1	27	1	1	1	25	1	1	3	24	2	1
Польша	-	126	4	3	-	27	4	3	1	27	4	3
Швеция	-	8	3	2	1	9	4	2	3	10	4	2
Великобритания	4	83	40	27	7	85	40	27	21	105	44	26
Швейцария	-	181	14	11	-	180	14	11	-	185	21	12
Итого	5	425	62	44	9	326	63	44	28	351	75	44
Итого по всем	1530	2785	2075	2231	1746	2670	2373	2161	1753	2616	2270	2118

Источник: собственная разработка на основе данных [1]

Причины неравномерного использования системы в странах – разное количество банков. Так, в Германии на сегодняшний день насчитывается 1531 банк, в Польше 627 банков, во Франции 270 банков и 300 небанковских организаций с такими же функциями, в Болгарии 25 банков.

В анализируемом периоде наблюдается положительная динамика пользования платежной системой SEPA. Одна из причин: в апреле 2018 г. Постановлением ЕС были введены льготы для потребителей и предприятий из стран, которые не входят в зону евро, в таких случаях валюта просто конвертируется, а сумма комиссии не изменяется (однако, не для всех показателей). При этом снизилось количество участников в таких схемах как кредитный перевод (STC) и от бизнеса к бизнесу (SDD B2B), что обусловлено: сокращением количества банков (с 2008 года около 2500 банков в Евросоюзе прекратили деятельность); внедрением собственной платежной системы. Так, во Франции большой популярностью пользуется национальная платежная система «Carte Bleue» с лицензией на выпуск банковский карточек, функционирующих только в пределах Франции, а для международных платежей – карта Carte Bleue VISA; невыгодными условиями для банков и (или) сложностью внедрения той или иной схемы платежей и переводов. По схеме SDD B2B клиенты не имеют право на возмещение денежных средств, в отличие от обычного прямого дебета (SDD и SDD Core).

В отличие от стран ЕС, страны-члены Евразийского экономического союза главным приоритетом считают развитие системы безналичных

расчетов по розничным платежам, а также дальнейшее постепенное уменьшение наличных платежей путем замены их на безналичную форму. При этом в каждой из стран действует своя платежная система.

На территории России основной системой считается Платежная система Банка России, которая до 2018 года включала: Систему Внутрорегиональных Электронных Расчетов (ВЭР); Систему Банковских Электронных Срочных Платежей (БЭСП); Систему Межрегиональных Электронных Расчетов (МЭР); Расчеты с использованием авизо. В III квартале 2018 года был осуществлен переход на Перспективную платежную систему (ППС), которая, с одной стороны, сохранила прежний формат, а с другой – обладает новыми возможностями, включая такие новые сервисы, как: Сервис срочных переводов, Сервис несрочных переводов, Система быстрых платежей (для розничных транзакций).

Количество участников ПС Банка России отражено в таблице 2 [4].

Таблица 2

Количество обслуживаемых клиентов, единиц платежной системы Банка России за период 2017–2020 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютный прирост		I полугодие 2020
				2018 к 2017	2019 к 2018	
Количество участников, в том числе	2571	2011	1770	-560	-241	2115
кредитные организации и филиалы	1338	1121	996	-217	-125	933
не кредитные организации	1233	890	774	-343	-116	1182

Источник: собственная разработка на основе данных [4]

Общее количество участников системы в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократилось на 560 единиц, в т. ч. некредитные организации – на 343 единицы (61 %). В 2019 г. по сравнению с 2018 г. количество участников снизилось на 241 ед., 48 % из которых также не являются кредитными организациями. Одной из причин являются отзывы лицензии на российском рынке оказания банковских услуг с целью с целью выведения с рынка мелких игроков. Так, в 2017 году была отозвана лицензия у 51 кредитной организации, в 2018 году – у 60, а в 2019 – у 40 организаций. По данным I полугодия 2020 года ПС Банка России начинает наращивать количество участников системы, и прогнозы на будущее достаточно благоприятны, учитывая, что с января по ноябрь 2020 г. лицензий лишились 30 кредитных организаций, что на 10 единиц меньше, чем за период всего 2019 г. В 2014 году Россия в ответ на санкции со стороны США решила создать собственную карточную платежную систему «МИР», чтобы минимизировать воздействие внешних факторов. Карты данной системы хоть и считаются внутренними, однако охватывают Бе-

ларусь, Армению, Казахстан, Кыргызстан, а также действуют на территории Турции и Абхазии.

В Республике Казахстан насчитывается 17 платежных систем. При этом, как таковой национальной платежной системы в Казахстане нет, что обусловлено высокой стоимостью ее реализации. На территории данного государства действуют частные платежные системы «Лидер», международные «VISA» и «MasterCard», и др. По объему транзакций лидирует российская ПС «Золотая Корона», на втором месте – американская ПС Western Union.

В Республике Беларусь действует платежная система, представленная системой Национального банка, платежными системами коммерческих банков, расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам, системой безналичных расчетов по розничным платежам, автоматизированной информационной системой единого расчетного и информационного пространства.

В Республике Армении функционирует единая карточная ПС «Armenian Card» (ArCa или ArKa), которая выступает как оператор национальной платежной системы. Однако, как таковой собственной платежной системы некарточной в Армении нет, поэтому ArCa использует систему SWIFT, а с 2017 г. – также и российскую систему «МИР».

Республика Киргизия использует международные платежные системы, основной из них является SWIFT, но в 2020 году её работу временно пришлось приостановить во избежание оттока капитала страны. При этом свою работу продолжала национальная карточная платежная система «Элкарт».

Библиографические ссылки

1. Sepa.ch [Electronic resource]: – Mode of access: <https://www.sepa.ch/en/home/credit-transfers.html>. – Date of access: 12.10.2020.
2. Хабр [Электронный ресурс] / Обзор системы переводов SWIFT – 14.02.2015 – Режим доступа: <https://habr.com/ru/post/376185/>. – Дата доступа: 08.10.2020.
3. Bilderlings [Электронный ресурс] / Что нужно знать о SEPA-переводах. – Режим доступа: <https://bilderlings.com/ru/blog/sepa-perevod/>. – Дата доступа: 16.10.2020.
4. Банк России [Электронный ресурс] / Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы // Статистика национальной платежной системы. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. – Дата доступа: 23.10.2020.