**Аналитическая информация**

**по развитию систем моментальных платежей**

1. **Концепция «моментальных» платежей**

Традиционно, в большинстве стран обработка розничных платежей проходит через стандартные клиринговые системы и занимает от одного дня и более с момента его инициирования плательщиком. Также проведение и обработка платежа может быть ограничена определенным промежутком времени в течение рабочего дня.

*Справочно: В Казахстане до 10 сентября 2016 года розничные платежи могли обрабатываться каждым из банков в течение 4 рабочих дней: 3 дня предоставлялись на акцепт платежа, после на следующий день платеж поступал от банка в Систему межбанковского клиринга для расчета, где в тот же день или на следующий (в зависимости от времени поступления) направлялся в банк бенефициара, у которого также имелось 3 дня на акцепт поручения. Законом РК «О платежах и платежных системах» процедура акцепта была исключена и в настоящее время срок для каждого из банков сокращен с 4 до 2 раб. дней. С 1.06.2017 года – до 1 раб. дня.*

При этом динамичное проникновение смартфонов, планшетов и других мобильных устройств, развитие Интернета привело к кардинальному изменению поведенческих и потребительских привычек населения. Сегодня клиенты ожидают от банков быстрых решений, которые будут органично вписываться в их цифровую жизнь и смогут адаптироваться к их растущим потребностям и желаниям.

Так развитие технологий и спрос широкой публики на более быстрые услуги в области розничных платежей стал одним из факторов появления с начала 2000-х годов в целом ряде стран национальных схем моментальных платежей и переводов денег с банковского счета клиента *(табл.1)*. Также подобные системы планируются к внедрению до 2020 года в США, Австралии, Гонконге, Саудовской Аравии. Европейский платежный совет в настоящее время работает над проектом системы мгновенных кредитных переводов на всей территории Европейского союза, запланированной к внедрению в конце 2017 года (SEPA Instant credit transfer, SCT Inst).

**Определение**: Под моментальным (также используются понятия «мгновенные/instant», «приближенные к реальному времени/near-real-time», «более быстрые/faster») платежом понимается ***платеж, в котором передача платежного сообщения и доступность денег для конечного бенефициара происходит в реальном или приближенном к реальному времени, в режиме 24/7 (или максимально близком к нему).***

Таблица 1

**Страны, имеющие системы моментальных платежей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Страна | Система, год | Расчетное время и др. |
| ЮАР | Real-Time Clearing (RTC), 2006г. | - расчет за 60 секунд;  - 3 расчетных цикла в течение дня |
| Великобри-  тания | Faster Payments Service (FPS), 2008г. | - расчет за 15 секунд;  - 3 расчетных цикла в течение дня;  - лимиты от 10000 до 100000 фунтов стерлингов в зависимости от банка  - сервис бесплатен для физических лиц |
| Индия | Immediate Payment Service (IMPS), 2010г. | - расчет за 30 секунд;  - 4 расчетных цикла |
| Китай | Internet Banking Payment System (IBPS), 2010г. | - расчет за 20 секунд;  - 6 расчетных циклов |
| Швеция | BiR/Swish, 2012г. | - расчет за 1-2 секунды |
| Турция | BKM Express, 2013г. | - расчет за 30 секунд;  - 1 расчетный цикл |
| Италия | Cash in a flash (Jiffy), 2014г. | - расчет за 2-3 секунды |
| Сингапур | Fast And Secure Transfers (FAST), 2014г. | - расчет за 15 секунд;  - 2 расчетных цикла в течение дня;  - лимит 50000 синг. долларов |
| Швейцария | Twint. 2015г. | - расчет за 2-3 секунды;  - 1 расчетный цикл |
| Мексика | SPEI, 2004г (в режиме 22,5/7)  С 2015г. – в режиме 24/7 | - среднее время обработки 13,6 секунды  - нетто-расчеты каждые 3 секунды или после 300 новых платежей |

*Источник: Банк международных расчетов, ноябрь 2016г.*

1. **Функциональные особенности систем моментальных платежей**

Аналогом розничных платежей в режиме реального времени являются платежи с использованием платежной карточки. Карточные системы используют моментальную автоматизированную систему коммуникаций между банками-участниками (запросы, авторизация и др.) и доступны в течение дня, что сближает их с системами моментальных платежей. Однако, в отличие от систем моментальных платежей, фактическое получение денег конечным бенефициаром (торговой точкой) может занимать от 1 до 30 дней.

Системы моментальных платежей обладают следующими ***характеристиками:***

* В части взаимоотношений между банком и клиентом:

1. платежи в реальном/приближенном к реальному времени, мгновенная доступность денег для получателя;
2. операционная доступность в режиме 24/7;
3. мобильная связь или Интернет в качестве основных каналов доступа к услугам.

* В части организации расчетов между банками можно выделить две типовые модели:

***Первая модель*** нацелена на сквозную обработку всех розничных платежей в режиме реального времени, включая осуществление расчета. Таким образом, при межбанковских расчетах необходимо моментальное дебетование и кредитование счетов клиентов между клиентом и банком.

В результате использования такого дизайна сводятся к нулю финансовые/кредитные риски (при условии обеспечения участникам ликвидности), при этом к системе предъявляются высокие операционные требования - требуемая скорость, абсолютный объем операций, постоянная доступность расчетной системы. Примерами данного подхода являются Мексика и Австралия. В Мексике используются высокочастотные расчеты (каждые 3 секунды или через 300 платежных поручений), а в Австралии разрабатывается специально выделенный модуль в системе расчетов в режиме реального времени.

***Вторая модель*** направлена на предоставление моментальных платежей с отложенным нетто-расчетом. Клиенты по-прежнему осуществляют мгновенные платежи, но межбанковские расчеты проводятся на основании многостороннего взаимозачета за несколько расчетных циклов в течение операционного дня.

При этом создаются определенные финансовые риски, которые подлежат управлению (в частности, с помощью залогового обеспечения, соглашений о распределении убытков и/или максимальных ограничений кредитовых-дебетовых позиций). Поскольку системы функционируют в режиме 24/7 финансовые риски могут возникнуть до начала следующего рабочего дня или в течение выходных дней и государственных праздников, когда может происходить аккумулирование платежей в пределах расчетного цикла.

Большинство систем моментальных платежей (за исключением Турции[[1]](#footnote-1)) построены на основе отложенных клиринговых расчетов (Великобритания[[2]](#footnote-2), Швеция, Сингапур, ЮАР, Индия). Данные системы также иногда называют быстрые АСН/fast ACH (Automated clearing house).

Необходимо отметить, что моментальность выходит за рамки платежей, поскольку все сопутствующие процессы также должны проводиться в режиме реального времени. Это накладывает требования к дизайну, внедрению, поддержке платформы и клиентскому сервису. Платежная платформа должна уметь проводить моментальные проверки на фрод мониторинг, отмывание денег и другие, принимать сложные решения по маршрутизации, управлять исключениями и обеспечивать операционную непрерывность и доступность 24/7/365.

Постоянная операционная доступность может ставить задачи функционирования нескольких основных/активных центров для реализации процессов дублирования, восстановления и обновления «вживую». Таким образом, моментальный платеж представляет собой полный цифровой сервис.

Центральный банк может играть четко выраженную операционную роль, разрабатывая новые модули в RTGS, предназначенные для осуществления моментальных розничных платежей, или же у новых сервисов могут быть частные операторы.

1. **Преимущества систем моментальных платежей и возможные трудности внедрения**

Благодаря мгновенной доступности денег для конечного получателя системы моментальных платежей обеспечивают значительное увеличение оборачиваемости денег между хозяйствующими субъектами. При этом для достижения максимального эффекта ключевым результатом наличия в стране системы моментальных платежей, помимо скорости, должна стать **повсеместность** данного сервиса (ubiquity).

Помимо того, что системы моментальных платежей с банковского счета в рознице сами по себе являются своего рода инновацией, еще большую ценность представляют **дополнительные услуги**, которые становятся возможными благодаря лежащему в основе механизму моментальных платежей.

***Мобильные*** ***платежи***

Благодаря разовой привязке номера банковского счета к номеру мобильного телефона проведение платежей на базе систем моментальных расчетов становится доступным просто по номеру мобильного телефона.

Таким образом, значительно упрощается пользовательский интерфейс и взаимодействие, т.к. не нужно вводить чувствительной информации о номере банковского счета - клиент может выбрать номер получателя из своего списка контактов либо ввести номер телефона вручную.

Внедрение данных сервисов привело к росту использования мобильных приложений банков, предоставляющих такие услуги, и увеличению мобильных платежей вне традиционных банковских операционных часов.

*Индия, Швеция, Великобритания уже реализовали на базе систем моментальных платежей сервис с использованием только номера мобильного телефона, который в данном случае служит посредником/proxy между клиентом и номером его банковского счета.*

*Сингапур планирует внедрение в системе FAST схемы, позволяющей использовать в платеже альтернативные идентификаторы – номер мобильного телефона, электронную почту, учетную запись в соцсети или национальный ID.*

***Электронная коммерция, электронное выставление счетов***

Платежи с использованием платежных карточек в торговых точках являются удобными, эффективными, быстрыми с точки зрения плательщика, а также безопасными с использованием ПИН. Вместе с тем, в электронной и мобильной коммерции необходимость ввода всех данных платежной карточки нельзя назвать очень удобным и безопасным условием проведения платежа. В этом отношении платежи напрямую с банковского счета являются новым гарантированным способом оплаты в электронной коммерции (авторизация плательщика происходит через Интернет или мобильный банкинг).

*На сегодня в Великобритании идут работы по созданию и развертыванию сервиса Zapp для оплаты товаров и услуг как в Интернет магазинах, так и в физических точках продажи. При этом в основе расчетов лежит система моментальных платежей Faster Payments.*

*В Сингапуре предлагается сервис request-to-pay (запрос на оплату), аналогичный электронному инвойсу. При согласии плательщика оплата происходит по системе моментальных платежей FAST. Прогнозируется большая популярность сервиса request-to-pay, поскольку он позволяет владельцу счета авторизовать каждую операцию/инвойс, повышая тем самым его осведомленность и непосредственное участие в расходных операциях (аналогично выставлению счетов на коммунальные услуги в системе Интернет-банкинга). Дополнительно клиент освобождается от необходимости заполнения банковских реквизитов получателя, что экономит время плательщику и снижает риски неверного заполнения документа.*

Австралийская новая платежная платформа (NPP) изначально проектируется как трехслойная инфраструктура:

* базовая прослойка - центральный хаб, связывающий участников системы и обеспечивающий поток платежных сообщений между ними;
* надстройка – базовая прослойка будет способна поддерживать различные коммерческие платежные сервисы, которые участники платформы смогут выбрать для предоставления своим клиентам. Один из первых таких добавочных сервисов – платежи через мобильные телефоны;
* расчетный сервис в режиме реального времени.

**Потребитель** является самым главным выгодоприобретателем в результате внедрения систем моментальных платежей. Платежи становятся доступны ему круглосуточно, с использованием мобильного телефона, Интернета, физических отделений, а также в режиме реального времени. При построении баз промежуточных альтернативных идентификаторов платежи проводятся еще более удобным и надежным методом.

**Для представителей бизнеса** - системы моментальных платежей повышают оборачиваемость денег, улучшают управление ликвидностью. Возможные добавленные сервисы – электронное выставление счетов. Также моментальные платежи с банковского счета в точке продажи или в электронной коммерции не содержат interchange (комиссии взаимообмена в карточных схемах, оплачиваемого торговой точкой) и chargeback (автоматический возврат денег при опротестовании сделки покупателем), что приводит к снижению расходов предприятий торговли и сервиса. Предприятия могут использовать моментальные платежи для оперативной выплаты страховки, почасовой оплаты труда, оплаты поставщикам за оказанные работы и услуги.

**Для банков** - внедрение системы моментальных платежей является возможностью вывести обслуживание клиентов на новый уровень. Дополнительные сервисы возможны в секторе переводов между физическими лицами, платежей в пользу бизнеса (платежи в последнюю минуту – кредиты, коммунальные платежи), уплата налогов.

Несмотря на отсутствие interchange (комиссии, получаемой банком от выпуска и обслуживания платежной карточки), результаты анализа компании Vocalink (оператор Faster Payments, UK) показали, что прибыль банка от использования моментальных платежей в точке продажи даже превышает прибыль от использования платежной карточки, поскольку отсутствуют также другие комиссии, связанные с участием банка в карточной схеме (плата за использование схемы, процессинг, потери в результате мошенничества, 3D-Secure, расходы на chargeback).

**Для государства** – создание системы моментальных платежей может способствовать переводу наличных платежей в безналичные, тем самым увеличивая вовлеченность населения в банковскую сферу. Также создаются условия для дальнейшего развития электронной коммерции. Система моментальных платежей может обеспечить государству оперативное распределение средств, выплату адресной помощи, например, при чрезвычайных ситуациях.

Среди потенциальных ***проблемных вопросов*** построения систем моментальных платежей эксперты выделяют инвестиции на модернизацию инфраструктуры банковского сектора, обеспечение координации проекта на макроуровне и достижение критической массы участников и пользователей (клиентов).

Со стороны банковского сообщества - внедрение данной системы может отразиться на доходах банков в сегменте карточных платежей и денежных переводов. При этом в случае достижения широкого охвата пользователей моментальные платежи могут заменять наличные деньги и увеличить число банковских клиентов, в таком случае это будет служить банкам источником дополнительных доходов.

**Таким образом:**

1. Системы моментальных платежей становятся новой нормой и новым шагом в развитии платежной индустрии как развитых, так и развивающихся стран мира. В этой связи они представляют собой стратегическую важность при модернизации платежной системы, а также требуют проактивных действий со стороны центральных банков.
2. Быстрые платежные услуги имеют потенциал для создания преимуществ/добавленной стоимости для всех задействованных сторон. В этой связи вопрос внедрения системы моментальных платежей в Казахстане стоит рассматривать не только с точки зрения ускорения прохождения платежей и повышения оборачиваемости ликвидности, но и как потенциальную альтернативу наличным платежам на небольшие суммы (ввиду быстроты и повсеместности приема), а также в качестве основы для появления новых сервисов и продуктов в секторе платежей населения и бизнеса.
3. Для достижения общенационального эффекта от внедрения системы моментальных платежей критически важным является обеспечение повсеместности и доступности сервиса (охват всех банков и использование сервиса максимальным количеством клиентов банков): аналог телефонной сети – чем больше пользователей владеют телефонами, тем более ценным является использование сети для ее пользователя.
4. Практика показывает, что цели построения системы моментальных платежей достижимы в тесном сотрудничестве и партнерстве всех заинтересованных сторон. Конечный результат приводит к улучшению благополучия населения, бизнеса и общества в целом.

Построение аналогичной системы в Казахстане приведет к расширению безналичных платежей и достижению сбалансированного развития платежной отрасли. При построении системы может быть рассмотрен вопрос ее создания на базе Системы массовых электронных платежей РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов» (СМЭП[[3]](#footnote-3)), обладающей рядом ключевых характеристик:

- круглосуточная работа СМЭП – 24/7;

- отложенные расчеты между банками-участниками с механизмом урегулирования финансовых рисков (вторая модель расчетов);

- моментальное информирование банка-участника о поступивших платежах в пользу его клиента.

При этом потребуется доработка банковских информационных систем в части обеспечения нового режима обслуживания клиентов – круглосуточно и через различные каналы (Интернет, мобильный банкинг, физические отделения).

Возникновение удобного, быстрого, надежного и недорогого платежного инструмента, доступного по различным каналам, приведет к росту открытия населением банковских счетов и использованию каналов дистанционного банковского обслуживания, и, впоследствии - к большему замещению наличных платежей в стране. Конечный результат – улучшение благополучия населения, бизнеса и общества в целом.

1. Используется локальная карточная схема [↑](#footnote-ref-1)
2. Создание системы было обусловлено регуляторными требованиями по сокращению сроков исполнения платежей, система построена «с нуля» [↑](#footnote-ref-2)
3. Система запущена 25 августа 2016 года. Участниками являются Комитет Казначейства МФ РК, АО «Народный Банк Казахстана», ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)». Еще с 4 банками ведутся работы по участию в СМЭП [↑](#footnote-ref-3)