

УДК 336.717

АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Человская Е.И.

доцент,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь*

Урека А.А.

магистрант,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь*

Аннотация

В статье выявлено, что структурные изменения, происходящие в банковском секторе, глобализация финансовых рынков, внедрение новейших IT-технологий позволяют существенно ускорить работу современных платежных систем и повысить их надежность и эффективность. Международным платежным системам присущи следующие тенденции развития: замещение налично-денежных платежей безналичными формами расчетов; развитие электронных клиринговых расчетов через автоматизированные расчетные палаты и карточные схемы платежа; широкое распространение дистанционных форм расчетов; применение в платежных системах технологий распределенного реестра.

Ключевые слова: международные платежные системы, платежные карты, электронные платежи, платежные транзакции, интернет-банкинг, мобильный банкинг, технологии распределенного реестра, дистанционные формы расчетов.

***CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL
PAYMENT SYSTEMS***

Chelovskaya E.I.

Assistant professor,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Ureka A.A.

undergraduate,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Annotation

The article reveals that the structural changes taking place in the banking sector, the globalization of financial markets, the introduction of the latest IT technologies can significantly speed up the work of modern payment systems and increase their reliability and efficiency. International payment systems are characterized by the following development trends: replacement of cash payments by non-cash forms of payment; development of electronic clearing settlements through automated clearing houses and card payment schemes; widespread use of remote forms of payment; application of distributed ledger technologies in payment systems.

Keywords: international payment systems, payment cards, electronic payments, payment transactions, internet banking, mobile banking, distributed ledger technologies, remote forms of payment.

В течение последних двух десятилетий в различных странах мира активно развиваются платежные системы, что связано в первую очередь со структурными изменениями, происходящими в банковском секторе,

глобализацией финансовых рынков, внедрением новейших IT-технологий, которые позволяют существенно ускорить работу платежной системы и повысить ее надежность и эффективность. Потребность в разработке и внедрении инновационных платежных механизмов, направленных на повышение эффективности деятельности банков, продиктована необходимостью осуществления задач развития банковской системы как важнейшего сектора экономики [3, с. 114].

Международные платежные системы обеспечивают доступ к международным финансовым рынкам и позволяют гражданам разных стран оплачивать покупки и услуги без территориальных ограничений. Глобализация экономических отношений и развитие компьютерных технологий привели к созданию сервисов для быстрых и мгновенных расчетов между хозяйствующими субъектами независимо от территориальных границ. В основе любого международного платежа или денежного перевода лежит работа целого ряда финансовых структур, совокупность которых называется международными платежными системами.

В настоящее время крупнейшими в мире платежными системами являются:

- Visa (США);
- UnionPay (Китай);
- MasterCard (США);
- DinersClub (США);
- American Express (США);
- JCB (Япония).

По данным Nilson Report, в 2021 году карты Visa, UnionPay, Mastercard, American Express, JCB и Diners Club/Discover в совокупности совершили 581,22 млрд транзакций по покупке товаров и услуг [8]. На долю кредитных и дебетовых карт под брендом Visa приходилось 39% рынка платежных

транзакций. Кредитные и дебетовые карты бренда UnionPay составили 34% транзакций платежными картами. Дебетовые и кредитные карты Mastercard инициировали 24% всех транзакций. На карты платежных систем American Express, JCB и Diners Club/Discover в совокупности приходилось около 3% транзакций по оплате товаров и услуг в мире (рис. 1).

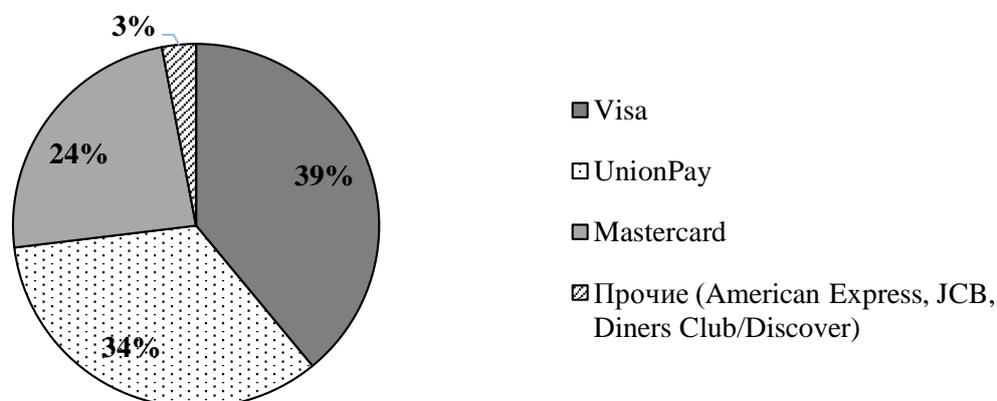


Рисунок 1 – Структура транзакций банковскими картами в рамках международных платежных систем в 2021 году, %

Источник: составлено автором по данным [8].

Особенности международных платежных систем – лидеров мирового платежного рынка представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Особенности международных платежных систем – лидеров мирового платежного рынка

Наименование платежной системы	Виды карт	Валюта в системе	Тип карты	Регион использования
Visa	Представляет все виды и категории банковских карт	Доллар США	Чиповые или магнито-чиповые	По всему миру
MasterCard	Представляет все виды и категории банковских карт	Доллар США и Евро	Чиповые или магнито-чиповые, в т.ч. с поддержкой бесконтактной технологии PayPass	По всему миру
UnionPay	Выпускает все виды дебетовых и кредитовых	Юань на территории КНР и доллар	Чиповые и бесконтактные карты с	Чаще всего используют в Китае

	карт	США в других странах	использованием технологии QuickPass	
--	------	----------------------	-------------------------------------	--

Источник: составлено автором.

В современной экономике из-за стремительного развития IT-технологий появилось множество новых способов осуществления безналичных расчетов. Они представлены в основном в форме электронных платежей, которые являются более универсальными и позволяют совершать расчеты за приобретенные товары или услуги при помощи терминалов, мобильных приложений, электронных кошельков, банковских карт и т.п. [4, с. 3].

Немаловажной тенденцией развития международных платежных систем является расширение использования электронных платежей. Несмотря на некоторые недостатки, они обладают такими неоспоримыми преимуществами, как: удобство, высокая скорость финансовых операций, простота использования, полный контроль над платежами и их безопасность, анонимность, а также возможность передачи их третьим лицам. В развитых странах мира отмечается высокий уровень развития электронного банкинга (рис. 2).

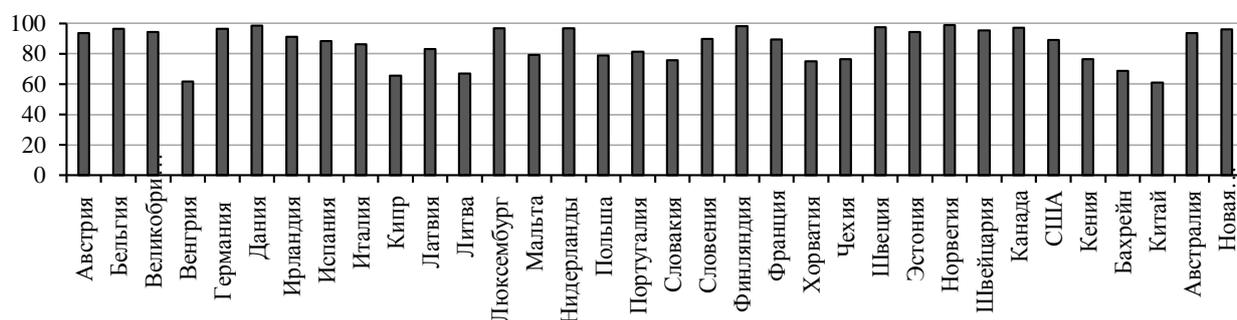


Рисунок 2 – Уровень использования электронных платежей в некоторых странах мира, %

Источник: составлено автором по данным [7].

В странах Европы этот показатель варьирует от 61,7% в Венгрии до 98,9% в Норвегии. В США электронными услугами пользуются 89% взрослого

населения, в Канаде – 97%, в Японии – 88,6%. Высокой степенью проникновения электронных услуг характеризуются также Австралия (93,6%) и Новая Зеландия (96,1%).

Платежные карты являются наиболее широко используемым инструментом электронных платежей в Европейском союзе, на который уже приходится более половины (52,22%) всех безналичных операций. В Европе из 2,9 трлн евро платежей с помощью банковских карт, 53,7% транзакций осуществляется через Visa, 38,7% – через MasterCard, 2,1% – через American Express, 3,9% – через карты торговых сетей, 0,3% – через Discover. На локальные европейские платежные системы приходится лишь 1,3% [2].

Сегодня платежные карты являются самым быстрорастущим инструментом безналичных платежей, причем количество транзакций за последнее десятилетие более чем удвоилось. Этот быстрый рост был вызван введением в последние годы бесконтактных карт. Благодаря удобству для пользователей платежных услуг бесконтактные платежи могут стать еще более сильным стимулом для использования электронных платежей в точках продаж и могут заменить значительное количество недорогих операций с наличными.

Одной из важных тенденций развития международных платежных систем является рост мелких платежей в сегменте интернет-услуг. С ростом числа интернет-компаний и онлайн-сервисов растет и количество онлайн-транзакций между физическими и юридическими лицами. Появился целый сегмент мелких платежей за небольшие услуги: покупка товаров на маркетплейсах, приобретение авиабилетов и т.д. Если раньше были посредники и агентства, через которых можно было расплатиться за покупку, то теперь пользователь может покупать напрямую у продавца. Онлайн-платежи стали массовыми и вышли за пределы одной страны, однако сервисов или систем для международных платежей, которые работали бы без ограничений и предлагали бы недорогие транзакции, нет. Очевидно, правила у VISA и Mastercard со временем будут меняться, появятся новые способы ускоренных платежей, а для Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

пользователя не будет разницы – платит он в китайский или белорусский магазин. Но именно для банков, обслуживающих такие платежи, разница по-прежнему будет ощутима [1].

В настоящее время немаловажную роль играет мобильный банкинг. Мировая статистика использования дистанционного доступа к банковским услугам, в частности посредством мобильной телефонной связи, демонстрирует такие тенденции: в странах, расположенных на севере Европы, до 50% розничных банковских операций производится в дистанционном режиме, на юге Европы – данный показатель составляет около 10%.

Банкам такая тенденция обходится дорого, а финансово-кредитным институтам дистанционная самостоятельность клиентов приносит немалую выгоду. Поскольку снижается нагрузка на банковские call-центры, менее актуальной становится задача открытия новых офисов, создания новых точек продаж. Наличие разветвленной сети предоставляет возможность существенно расширить клиентскую базу, но это оборачивается для банка серьезными затратами, особенно, если сеть открывается в столице и городах-миллионниках, где ставки аренды и стоимость квадратных метров довольно высоки.

Согласно мнениям экспертов, на данный момент формируется еще одна новая категория продвинутых пользователей мобильной связи, которые могут быть весьма интересны банкам – war-технологии. Возможности war-банкинга гораздо шире, чем sms-банкинга. По сути, пользователь war имеет доступ к сайту банка в режиме 24/7 [6, с. 283].

К числу быстро развивающихся электронных расчетных систем в сфере розничного оборота, способствующих сокращению использования наличных средств и чеков в качестве средства платежа, относят автоматизированные расчетные палаты. Они представляют собой систему электронного клиринга, то есть взаимозачета платежных поручений в электронной форме, которыми обмениваются финансовые учреждения – участники этих систем. В Германии, Бельгии и ряде других стран Западной Европы широкое развитие получила Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

система жирорасчетов, основанная на кредитовых переводах, где инициатором операции выступает плательщик. В сфере розничных платежей они часто принимают форму так называемого постоянного поручения, когда клиент дает распоряжение банку производить периодические фиксированные платежи в пользу конкретного получателя (например, коммунальной компании – за свет, газ и т.д.).

Следующей перспективной тенденцией в развитии международных платежных систем является использование распределенных реестров, то есть это базы данных, которые распределены между несколькими сетевыми узлами или вычислительными устройствами. Каждый узел получает данные из других узлов и хранит полную копию реестра. Обновления узлов происходят независимо друг от друга.

Технологии распределенного реестра уже прошли многолетнюю успешную апробацию в платежных системах с использованием новых платежных средств – криптовалют. Особенностью криптовалют является использование технологии «блокчейн» (одного из видов распределенного реестра) для хранения и обмена цифровыми активами. В такой системе обмена цифровыми активами отсутствует центральный узел, отвечающий за расчеты и клиринг, все операции выполняются в режиме реального времени и записываются в единый реестр, который хранится у всех участников системы. В ряде стран официально разрешены операции с криптовалютами (в Германии или Японии). Правительства и банки многих стран пытаются сдержать распространение электронных денег, так как нерегулируемое положение таких платежных средств может привести к бесконтрольной эмиссии, ненадежности поставщиков услуг и др.

Исходя из вышеизложенного, можно выделить основные тенденции развития международных платежных систем, а именно:

1) замещение налично-денежных платежей безналичными формами расчетов;

2) снижение роли чекового обращения, которое уступает место электронным клиринговым расчетам через автоматизированные расчетные палаты и карточные схемы платежа;

3) широкое распространение дистанционных форм расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии;

4) рост мелких платежей в сегменте интернет-услуг;

5) использование технологий распределенного реестра.

Таким образом, развитие платежных систем способствует созданию условий для предоставления удобных и доступных платежных услуг населению, бизнесу и государству, что, в свою очередь, укрепляет позиции государства, как на национальном, так и на мировом уровне. Активные международные платежные банковские системы помогают контролировать кредитно-финансовую сферу, позволяют банкам эффективно управлять ликвидностью, тем самым уменьшая необходимость больших избыточных резервов. Это намного упрощает формирование финансово-кредитных программ и активизирует проведение финансовых операций.

Библиографический список:

1. Больше крипто, единые стандарты и другие тренды в развитии международных платежных систем [Электронный ресурс]. – URL: <https://probusiness.io/finance/7936-bolshe-kripty-edinye-standarty-i-drugie-trendy-v-razvitiy-mezhdunarodnykh-platezhnykh-sistem.html> (дата обращения: 15.05.2023).

2. Запольский А. Европа пытается отжать у Visa и Mastercard рынок в 2,9 трлн евро [Электронный ресурс]. – URL: <https://regnum.ru/news/economy/2770951.html> (дата обращения: 02.05.2023)

3. Карваи К.В. Электронные платежные системы и возможные пути их развития / К. В. Карваи // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). – 2013. – №13. – С. 112-116.

4. Клепикова М.В. Проблемы и тенденции в развитии применения современных платежных систем / М. В. Клепикова, Д. А. Кузнецова // Аллея науки. – 2020. – Т. 2. – № 6(45). – С. 163-166.

5. Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Выпуск 3. Январь, 2008. – 76 с.

6. Серба Д.В. Зарубежный опыт организации операций банков с платежными картами / Д. В. Серба, Е. А. Ягунова // Символ науки. – 2016. – №12-1. – С. 282-286.

7. Global Financial Development Database (GFDD), The World Bank. URL: <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators/preview/on#> (дата обращения: 02.05.2023).

8. Global Network Card Results in 2021. Nilson Report. – URL: <https://nilsonreport.com/mention/1672/1link#:~:text=Purchase%20transactions%20worldwide%20for%20goods,increase%20of%2024.5%25%20over%202020> (дата обращения: 10.05.2023).

Оригинальность 85%