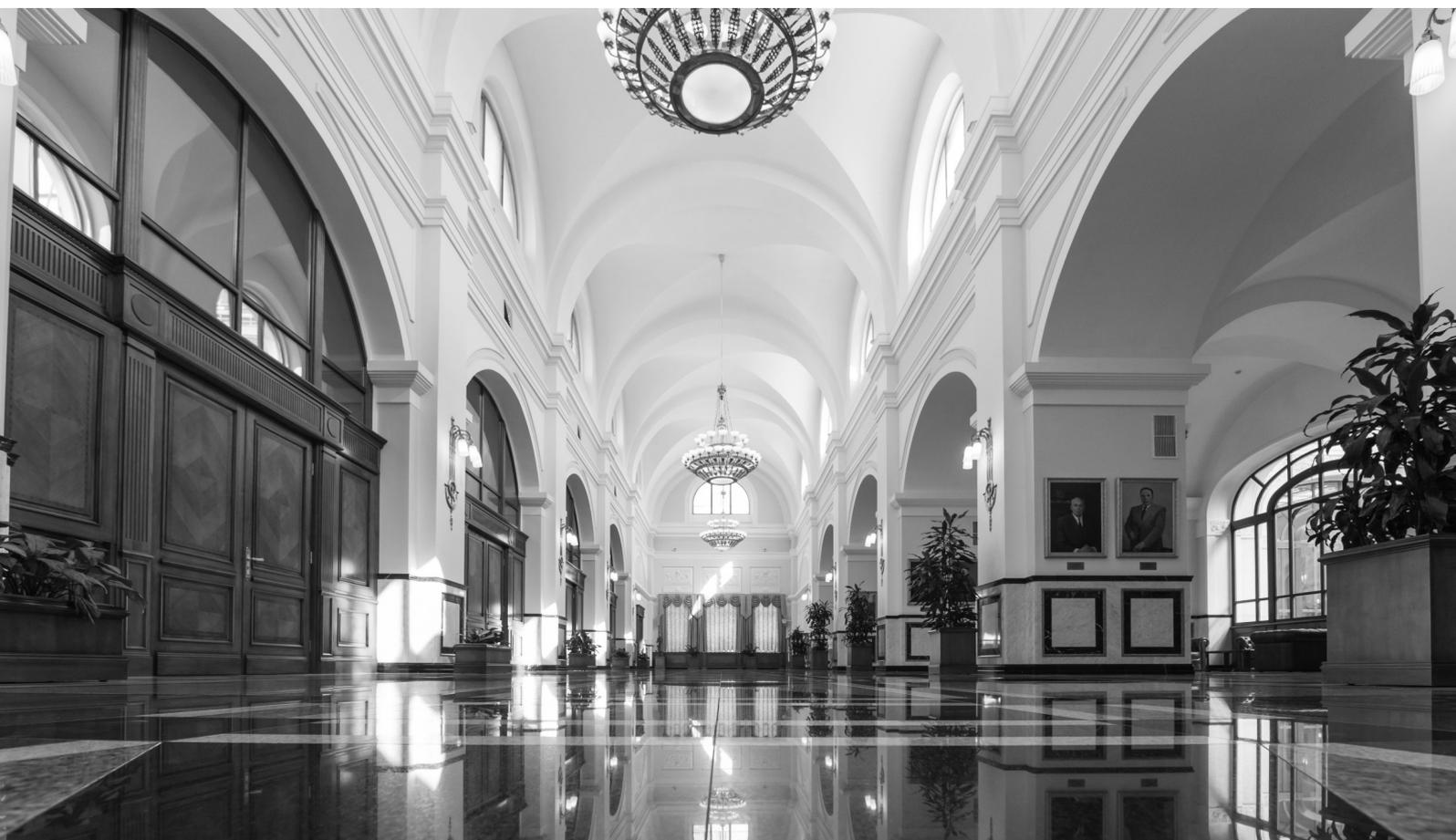




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ОБЗОР

МИРОВОГО ОПЫТА
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ
БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
И ПРЕДЛОЖЕНИЯ
ПО ВНЕДРЕНИЮ В РОССИИ

декабрь, 2017

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ	3
КЛЮЧЕВЫЕ ДРАЙВЕРЫ	4
ОСНОВНЫЕ СВОЙСТВА СИСТЕМ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	5
ПРИМЕРЫ ДЕЙСТВУЮЩИХ СИСТЕМ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	5
ЛОГИЧЕСКИЕ УРОВНИ СИСТЕМ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ПОДХОДЫ К ИХ ПОСТРОЕНИЮ	11
ПРИНЦИПЫ И СТАНДАРТЫ	12
ISO 20022	13
ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ВНЕДРЕНИЮ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ .	14

ВВЕДЕНИЕ

Данный обзор содержит анализ международного опыта по созданию и использованию систем быстрых платежей, подходы и принципы к их технологической реализации, а также предложения по внедрению системы быстрых платежей в России.

Международный опыт

В условиях активного развития цифрового взаимодействия между физическими лицами, роста электронной коммерции и цифровизации традиционных организаций удобные мгновенные безналичные расчеты становятся очевидной потребностью для потребителей финансовых услуг.

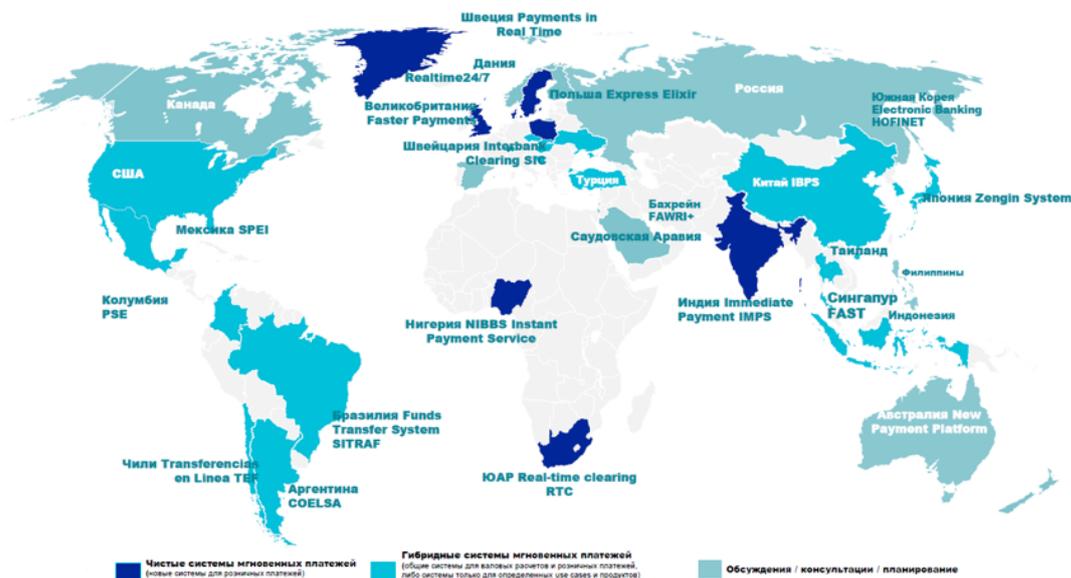
В международной практике под быстрыми (или мгновенными) платежами понимается сервис безналичных переводов и платежей для розничных клиентов, доступный 24/7/365, и обеспечивающий мгновенное или близкое к мгновенному (в течение секунд) подтверждение транзакции для ее участников, вне зависимости от используемого платежного инструмента (перевода со счета, прямого списания, платежных карт или иное), а также механизмов клиринга и расчетов.

Последние несколько лет характеризуются активным развитием национальных систем быстрых платежей как в развитых, так и в развивающихся странах – в настоящее время в мире действует уже свыше 20 таких систем, более 18 – на стадии подготовки и запуска, еще целый ряд стран включились в консультации и планирование их реализации.

При этом параллельно с активным развитием национальных систем быстрых платежей наблюдается тенденция к трансграничной интеграции быстрых расчетов. Так, моментальные платежи в Еврозоне (SEPA) были запущены в ноябре 2017 г.

Среди действующих и планируемых к запуску систем быстрых платежей можно отметить:

- Великобритания – Faster Payments с 2008 г.
- Индия – IMPS с 2010 г.
- Швеция – Swish / BiR с 2012 г.
- Швейцария – SIC с 1987 г.
- Корея – HOFINET с 2001 г.
- Мексика – SPEI с 2004 г.
- Китай – IBPS с 2010 г.
- Турция – RPS и BKM с 2012 г.
- Польша – Express Elixir с 2012 г.
- Италия – JIFFY с 2014 г.
- Сингапур – FAST с 2014 г.
- Еврозона – SCT Inst с 2017 г.
- Австралия – New Payment Platform (NPP) (в разработке, запуск 2018 г.)
- Саудовская Аравия – FR-ACH (в разработке, запуск в 2018 г.)
- Гонконг – Fast Payment System (в разработке, запуск в 2018 г.)
- Канада – Payments Canada (в разработке)
- США (в разработке) и иные.



* По материалам Accenture

Ключевые драйверы

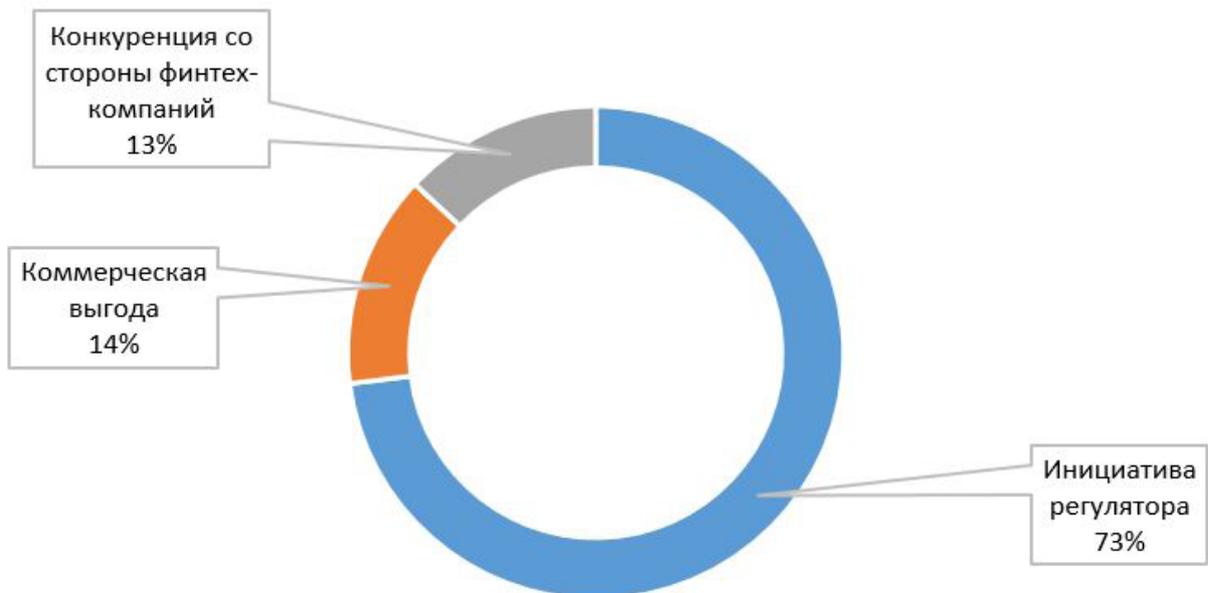
Исходя из опыта внедрения систем быстрых платежей за рубежом в большинстве случаев (порядка 73%) драйвером внедрения таких систем являлись финансовые регуляторы (в том числе в Великобритании, Сингапуре, Австралии, Мексике). В ряде случаев инициатива в реализации таких систем принадлежала участникам рынка как ответ на растущую конкуренцию в сфере платежей со стороны технологических и финтех-компаний.

Способами реализации быстрых платежей и переводов могут быть как развитие

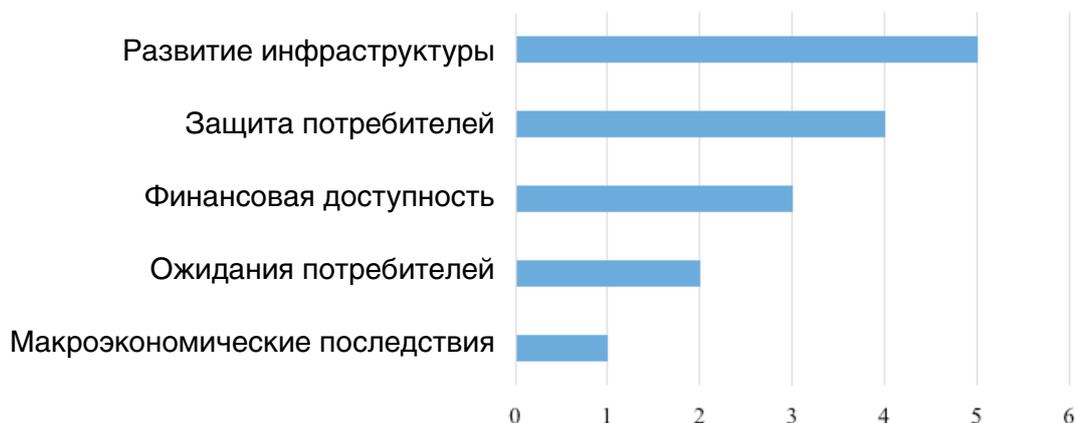
/ трансформация уже существующей инфраструктуры межбанковских переводов (RTGS¹ либо рейсовых нетто-расчетов) (такой вариант применяется примерно в 45% стран), так и построение новых платформ с учетом требований рынка и технологических трендов (в основном через адаптацию и внедрение передовых промышленных решений, реже – через разработку с нуля). Порядка половины систем быстрых платежей реализованы как часть национальной платежной инфраструктуры, находящейся

¹ Real-time gross settlement — система валовых расчетов в режиме реального времени

Основные драйверы внедрения систем быстрых платежей*



Основные приоритеты для регуляторов при внедрении систем быстрых платежей*



* по материалам Swift

ся полностью или частично в ведении государства. В остальных случаях системы создавались консорциумами банков, либо подобными организациями, включающими участников рынка – при этом регулятор обеспечивает прямое регулирование и надзор за их функционированием.

Основные свойства систем быстрых платежей

- непрерывная доступность: система работает 24/7/365;
- мгновенность: средства поступают на счета получателя (практически) в режиме реального времени;
- безотзывность: однажды отправленный платеж не может быть аннулирован;
- подтверждение: (практически) мгновенное извещение плательщика и получателя о финальном статусе платежа;
- защищенность: безопасность, целостность и устойчивость к мошенничеству по всей цепочке совершения платежа;
- вариативность способов оплаты: различные средства платежа, различные типы участников;
- гибкость: адаптация к будущим нуждам потребителей, технологическим инновациям;
- стабильность: надлежащая обработка ошибок и процедуры урегулирования;
- простота: безналичные платежи по простоте и удобству равны или превосходят наличные средства.

Примеры действующих систем

Faster payments в Великобритании

Система быстрых платежей Faster Payments (FPS), являющаяся одной из первых систем нового поколения в мире, была запущена в 2008 году по инициативе Банка Англии и предназначена для расчетов в режиме реального времени 24/7 преимущественно для небольших сумм платежей при помощи мобильного, интернет, телефонного банкинга. Управление системой осуществляет Faster Payments Scheme LTD

(некоммерческая организация, принадлежащая консорциуму банков).

В настоящее время FPS поддерживает различные типы платежей, включая P2P (person-to-person), C2B (customer-to-business), B2B (business-to-business), B2C (business-to-customer), при этом планируется расширение возможных сценариев ее использования.

Сервис Paym, интегрированный с системой быстрых платежей, позволяет переводить деньги между банковскими счетами клиентов, используя лишь номер мобильного телефона, в связи с чем ведется единая база данных (номер телефона, номера банковских счетов и Ф.И.О пользователя).

Сервис Pay by Bank для мгновенных C2B платежей был разработан для удобной инициации оплаты товаров и услуг в сети интернет (e-Commerce) через приложение мобильного банка.

По каждой операции в Faster Payments происходит моментальный обмен финансовой информацией между ее участниками, списание и зачисление средств по расчетным счетам банков в системе. Для взаимозачета обязательств между банками используется система «отсроченный нетто-расчет». Система направляет нетто-позицию каждому банку-участнику, а также в Банк Англии для проведения расчетов 3 раза в день (с понедельника по пятницу). Сумма, эквивалентная максимальному размеру чистой дебетовой позиции отправителя, помещается на отдельный специальный счет в Банк Англии для покрытия рисков.

В настоящий момент к Faster Payments напрямую подключены крупнейшие банки и строительные общества Великобритании, задействованные в ежедневном клиринге, однако фактически схемой пользуются свыше 400 участников финансового рынка через заключение договора с одним из банков-участников системы.

В ближайшее время планируется перестройка системы с внедрением формата ISO 20022 для обеспечения возможности реализации более гибких сценариев взаимодействия между ее участниками.

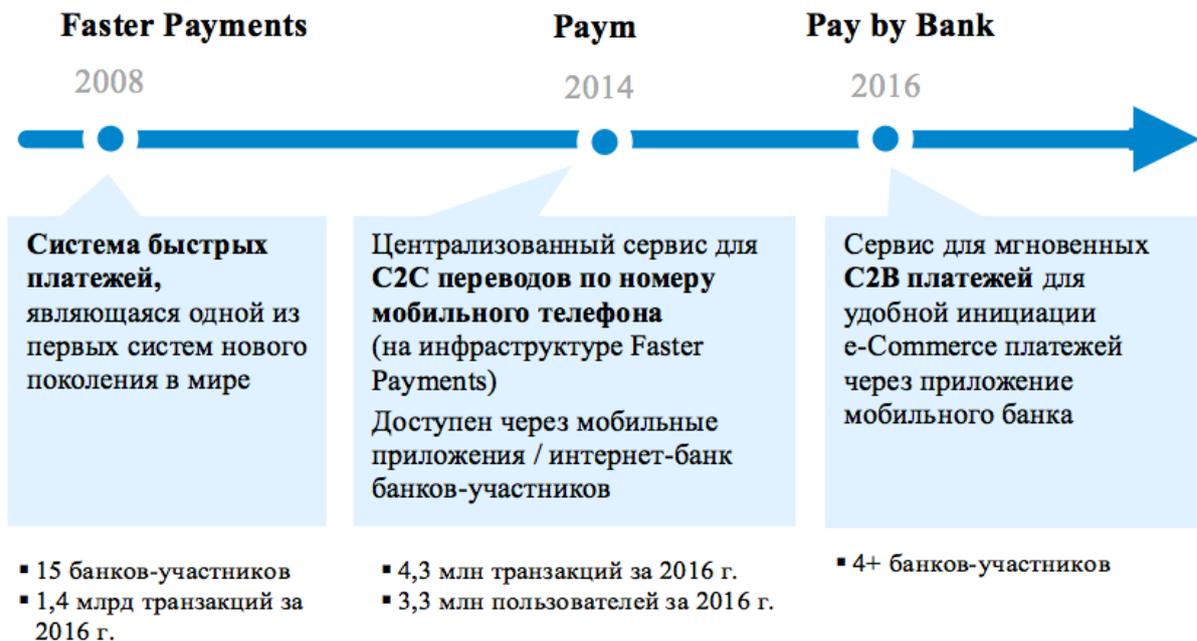
Основной движущей силой для создания мгновенных платежей в Великобритании послужили в первую очередь инициативы со стороны регулятора. Это обусловлено

желанием повысить прозрачность платежей, снизить кредитные риски для потребителей и бизнеса, защитить конечного потребителя и снизить долю наличного оборота в стране.

Вторым фактором внедрения системы быстрых платежей стали потребности банков, которые стремятся повысить свою конкурентоспособность, предоставить клиентам новые передовые сервисы, а также

общие тенденции рынка к развитию интернет-банкинга.

Значительным аспектом развития ментальных платежей является повышение экономического роста и инвестиционной привлекательности страны, так как проведение транзакций в режиме реального времени позволяет ускорить цикл движения денежных средств и снизить необходи-



мость в дорогом краткосрочном финансировании.

Swish на базе BIR в Швеции

Путь к безналичным расчетам в режиме реального времени в Швеции начался с того, что Центральный банк Швеции, Sveriges Riksbank (далее – Riksbank), объявил о намерении Швеции стать «безналичным обществом» к 2020 году.

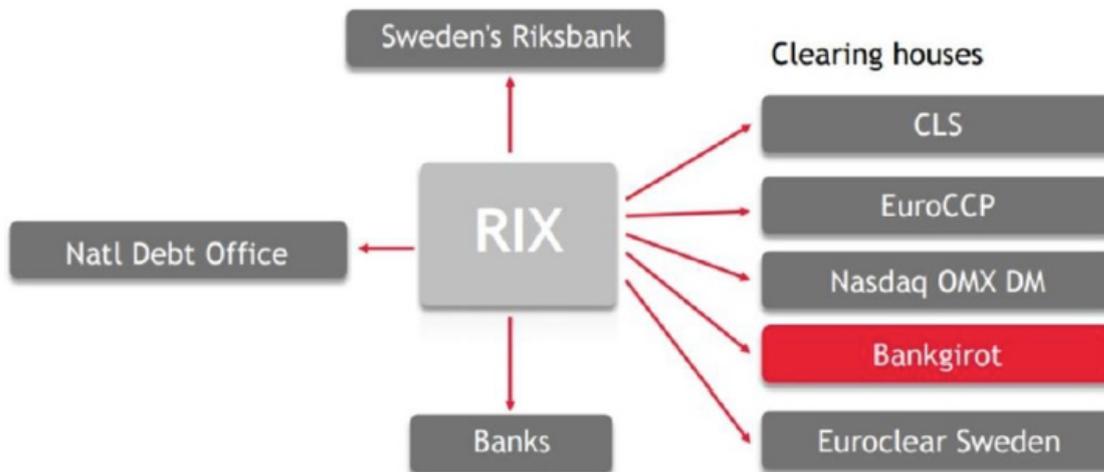
Инициатива создания системы мгновенных платежей в Швеции была выдвинута клиринговым центром Bankgirot как одно из направлений развития и расширения своей деятельности. Созданию схемы клиринга предшествовало подробное исследование рынка и консультации с банками, заинтересованными в таком решении. Итогом стал в ноябре 2012 года запуск платежной системы в режиме реального времени

«Payments in Real Time» (оригинальное название «BiR»), в рамках которой обработка платежей осуществляется 24/7/365.

Одним из важнейших факторов являлось активное участие в создании системы Riksbank, который взаимодействовал с Bankgirot и заинтересованными финансовыми учреждениями. Riksbank также отвечает за контроль над BiR. В рамках этого надзора осуществляется постоянный мониторинг систем, чтобы обеспечить их надлежащую работу и соответствие международным стандартам.

Платформа BiR создает возможности для обработки большого количества потоков платежей в режиме реального времени и предлагает различные способы оптимизации существующих и создания новых платежных решений, упрощающих бизнес-процессы. Благодаря тому, что Bankgirot

Положение Bankgirot в платежной системе Швеции



занимает центральную роль на шведском платежном рынке, а также имеет отличную репутацию, он получил мандат от Riksbank на обработку 24-часовых платежей, что означает возможность осуществлять платежи даже в нерабочие часы Riksbank.

В качестве интегрированного компонента BiR, Bankgirot в сотрудничестве с банками-участниками разработал проект новой инфраструктуры – инновационной платформы для расчетов в режиме реального времени – PRT (Payment in Realtime), которая была одобрена Управлением Финансового и Страхового Надзора Швеции после консультации с Riksbank. Использование технологических стандартов, высокая производительность архитектуры и гибкость функциональности были решающими критериями при создании системы. В частности, платформа использует стандарт международных финансовых сообщений ISO 20022 и совместима с существующей инфраструктурой связи между Bankgirot и его банками-участниками.

Клиринг в системе выполняется в режиме реального времени с использованием специальных платежных счетов участников, поддерживаемых оператором в системе BiR, на основе средств, депонированных участниками системы на специальных эскроу-счетах системного оператора, размещенных в Riksbank, в системе RTGS - RIX. Во время работы системы RIX участники пополняют эскроу-счета средствами

своих счетов RTGS, работающих в системе RIX. Средства, накопленные участниками на эскроу-счете оператора, отражаются на их индивидуальных счетах в системе BiR, в которой учетная запись оператора также поддерживается при обработке транзакций, когда система RIX и Riksbank не работают. Размер покрывающего депозита устанавливается по согласованию с центральным банком на каждый разовый период перед окончанием рабочего дня, выходными или праздничными днями.

Лимитов по сумме и количеству транзакций в системе BiR нет.

В настоящее время в системе обрабатываются мобильные платежи, исходящие из приложения Swish, которые инициируются с уровня мобильного приложения с использованием номера мобильного телефона. Зачисление денежных средств на счет получателя происходит в течение 15 секунд с момента инициирования оплаты отправителем, внутренний расчет осуществляется за 1-2 секунды. Приложение работает только в шведских кронах.

Для работы со Swish пользователю необходимо иметь счет в шведском банке, BankID (быть пользователем системы межбанковской электронной идентификации), смартфон и непосредственно приложение Swish.

Для начала работы с приложением необходимо его активировать:

- привязать номер мобильного телефона к Swish (для этого в онлайн-банке, в котором обслуживается клиент и который поддерживает Swish, необходимо подключить Swish к своему счету и ввести свой номер мобильного телефона);
- ввести BankID (получается в онлайн-банке клиента).

Для совершения платежа нужно:

- ввести номер мобильного телефона получателя (возможен выбор из контактов);
- указать сумму;
- при необходимости можно написать комментарий;
- нажать «оплатить»;
- ввести BankID.

Принцип оплаты физическим лицом в пользу организаций аналогичен, за исключением того, что вместо мобильного телефона получателя вводится уникальный Swishnummer организации или требуется получить распоряжение на оплату при покупке через интернет в приложении.

Swish аккаунт может быть привязан только к одной паре телефон/номер счета. Если у клиента несколько счетов в разных банках, то для использования Swish ему нужно столько же телефонных номеров.

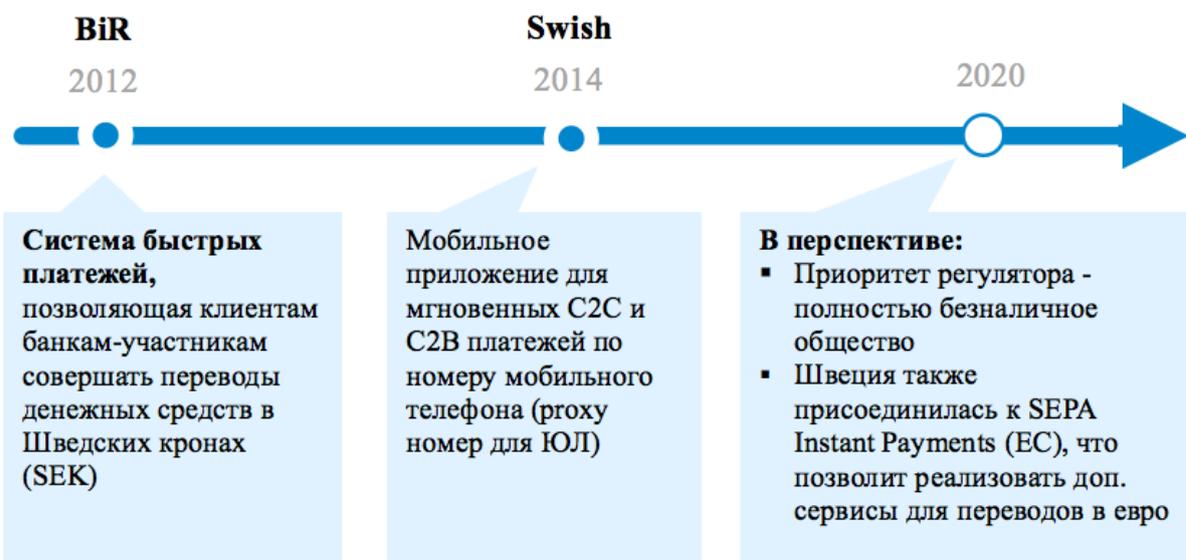
Стандартный лимит на перевод в среднем 20 000 kr. (2262 долларов, варьируется от политики банка), но есть возможность временно увеличить лимит до 150 000 kr. (16963 долларов). Комиссия для частных пользователей Swish при расчетах P2P и B2C не взимается.

Swish — шведская платежная финтех компания, которая создана в 2012 году в форме консорциума, в который входят шесть финансовых организаций.

Основными характеристиками Swish является безопасность, мгновенность перевода денежных средств, интуитивно понятный интерфейс, мобильность и проведение переводов на бесплатной основе для пользователей.

Уже сейчас есть много примеров сервисов, аналогичных Swish. Но некоторые из них имеют комиссию за перевод (к примеру, Venmo при использовании кредитной карты) или существуют проблемы с безопасностью, а также далеко не все могут осуществлять именно моментальные платежи.

В июле 2014 года Swish начал продвигаться на рынок B2C, конкурируя с такими крупными шведскими игроками, как Klarna и Izettle (аналог в России — сервис «Плати потом», «Payme» и «2can»).



- 10 банков-участников
- 566 тыс. транзакций в среднем в день
- 280 млн. SEK – средний объем транзакций в день
- 52% населения Швеции являются активными пользователями Swish

По состоянию на 2017 год Swish поддерживает P2P и B2C платежи.

Швеция считается самым «безналичным» обществом в мире с более чем 80% операций в электронном виде. Согласно Riksbank, более 95% розничных покупок в стране совершаются без использования наличных денег, с 2011 года оборот наличности в Швеции упал на 30%, а операции с участием наличных средств в 2015 году составили менее 2% от общего объема транзакций. По мнению регулятора, к 2020 году этот показатель опустится до 0,5%. Карты - наиболее используемый в Швеции способ оплаты, в среднем по 207 транзакций на человека в год. За этим следуют платежи через другие мобильные платежные приложения, такие как Swish (а 90% шведов моложе 30 лет используют в повседневной жизни только приложение Swish взамен банковской карты).

Immediate Payment Service (IMPS) в Индии

Внедрение моментальных платежей было инициировано Резервным банком Индии (RIB) и правительством Индии.

В первую очередь такая необходимость возникла по причине высокой доли фальшивых банкнот, низкого уровня проникновения банковских услуг, особенно в сельской местности (около 20% всех банковских учреждений представлено в сельской местности), где проживает почти половина населения Индии – 675 миллионов человек, а также высоким уровнем теневого сектора экономики.

Основным центром всей системы безналичных расчетов в Индии является «Национальная платежная корпорация Индии» (National Payments Corporation of India, NPCI), в рамках которой была создана система моментальных платежей и многие

другие решения, которые тесно взаимосвязаны между собой. NPCI основана в 2008 году при поддержке Резервного банка Индии и Ассоциации индийских банков. Основной целью корпорации является развитие платежного пространства, инфраструктурных решений и повышение финансового проникновения в стране для создания «безналичного» общества.

Одним из продуктов NPCI, который позволил перейти Индии на качественно новый уровень, является система моментальных платежей IMPS (Immediate Payment Service).

Развитие моментальных платежей в Индии можно фактически разделить на два этапа:

- 1 этап – запуск IMPS (Immediate Payment Service) 10 ноября 2010 г.;
- 2 этап – запуск UPI (Unified Payments Interface) 11 апреля 2016 г.

Сейчас IMPS поддерживается 296 финансовыми учреждениями Индии.

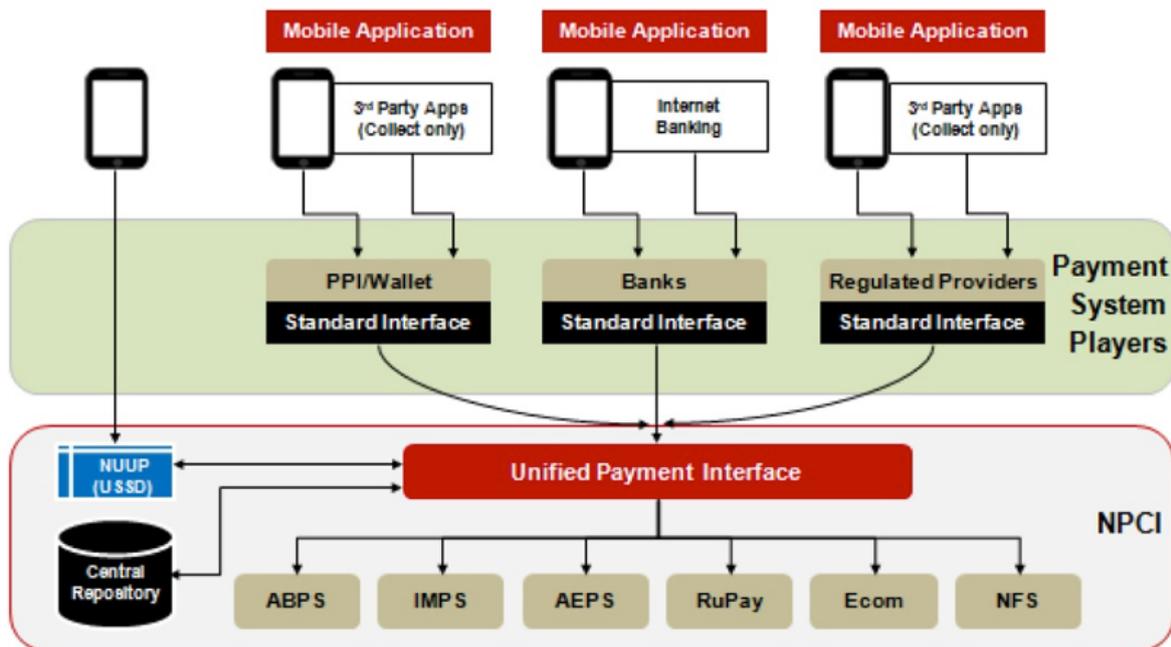
Платформа IMPS способна обрабатывать P2P и C2B платежи, при этом транзакции могут быть инициированы с мобильного устройства, через интернет-канал, а также при помощи банкомата (ATM).

IMPS поддерживает проведение платежей за коммунальные услуги, переводов в счет погашения кредитов, пополнение банковского счета, покупку билетов на общественный транспорт, совершение онлайн-покупок, оплату обучения в образовательных учреждениях. Сервис также позволяет осуществлять автоматические платежи: данные о получателе вводятся один раз и транзакция совершается в указанное время согласно расписанию, без дополнительного подтверждения.

Отдельного приложения для осуществления платежей через IMPS изначально не было. Данное решение интегрировано в онлайн-банкинг банков-участников, а также в их ATM-сеть и через сервис USSD (Unstructured Supplementary Service Data).

По оценкам индийского правительства, внедрение моментальных платежей позволило повысить долю финансовой вовлеченности населения и снизить уровень теневого сектора экономики.

Однако, не останавливаясь на достигнутом уровне, в начале 2016 года NPCI запу-



стиль пилотный проект системы UPI (Unified Payments Interface), которая может объединить несколько банковских счетов в разных банках, предоставить единую инфраструктуру для использования банковских услуг и сервисов, а также имеет более продвинутую систему безопасности с использованием двухфакторной аутентификации. Пилотный проект стартовал 11 апреля 2016 года с участием 21 банка, а с 25 августа 2016 года сервис вышел в открытый доступ.

NPCI также является владельцем, оператором сети, поставщиком услуг и координатором сети UPI, как и IMPS.

По факту, UPI не заменяет и не является альтернативой IMPS, а наоборот, дополняет и расширяет прежние возможности, являясь инфраструктурной надстройкой для продуктов NPCI, упрощая доступ к использованию безналичных розничных платежей.

UPI является платформой с открытым API, которая позволяет легко интегрировать различные платежные платформы и решения. Одной из особенностей UPI является то, что теперь не нужно предоставлять свои персональные данные (номер Aadhaar², но-

мер мобильного телефона, номер банковской карты, номер банковского счета) для совершения транзакций. Для этого достаточно создать уникальный «Virtual Payment Address (VPA)»³, используя который можно будет совершать любые платежи.

30 декабря 2016 года на рынке появилось отдельное приложение для мобильных устройств от NPCI – BHIM (Bharat Interface for Money), предназначенное для облегчения электронных платежей, которое работает со всеми индийскими банками, использующими платформу UPI, а также позволяет объединить их в одном приложении.

Приложение позволяет:

- осуществить перевод денежных средств;
- отправить запрос на перевод;
- отсканировать QR-код и оплатить;
- создать QR-код для оплаты и отправить плательщику;
- получить доступ к истории транзакций;
- выбрать банковский счет (если их несколько).

Лимиты по сумме транзакций устанавливает банк индивидуально исходя из соответствующих правил NPCI и RIB.

² Aadhaar – онлайн-сервис аутентификации, предоставляемый государственным агентством UIDAI. Aadhaar является уникальным идентификационным номером, состоящим из 12 цифр, который привязан к биометрическим данным пользователя (10 шаблонов отпечатков пальцев, 2 шаблона радужки глаза, фотография).

³ Virtual Payment Address (VPA) – создается при регистрации клиента в приложении BHIM. Выглядит он следующим образом – `alf001@bank`, где «alf001» уникальное сочетание букв или цифр – логин; «bank» – наименование банка, в котором открыт счет.

Еще одним платежным решением, основанным на системе IMPS, является Aadhaar Enabled Payment System (AEPS) – платежный сервис, основанный на национальной системе идентификации Aadhaar. Суть данного платежного сервиса заключается в том, что в процессе оплаты задействован POS-терминал со сканером отпечатка пальцев или сканером радужной оболочки глаза. По факту это является самым простым и дешевым способом оплаты. Благо-

даря простоте оплаты через AEPS, данный инструмент позволит распространить его не только в городах, но и в сельской местности, что для правительства Индии является одной из основных областей внедрения данного способа оплаты.

IMPS получил широкое распространение благодаря широкому охвату банков-участников системы, активной рекламной компании, а также программам лояльности, которые стимулировали переход потреби-



- 296 участников системы, из них 97 подключены напрямую
- 869 млн транзакций за 2017 г. (по данным на 24.12.2017)

телей и продавцов к использованию данного метода оплаты. Одной из важнейших составляющих популяризации сервиса являлся тот факт, что им можно пользоваться не только при помощи смартфонов и персональных компьютеров, но и обычных «кнопочных» телефонов без использования мобильного интернета, благодаря чему сервис смог охватить сельское население страны.

Логические уровни систем быстрых платежей и подходы к их построению

Обобщая опыт рынков, уже прошедших или проходящих через процесс построения систем быстрых платежей, при ее реализации выделяют несколько логических уровней:

- **Уровень схемы** определяет правила и принципы взаимодействия участников по проведению переводов с высокой скоростью с использованием имеющихся платежных инструментов (свод принципов, правил и технических стандартов для исполнения мгновенных переводов).

Регулятор, как правило, является ведущим звеном в разработке схемы быстрых платежей и может привлекать к обсуждению участников рынка.

- **Уровень процессинговой и расчетной инфраструктуры** обеспечивает передачу, согласование и подтверждение платежных инструкций для мгновенных переводов, возможно, включая неттинг и расчет итоговых позиций, а также проведение окончательных расчетов между банками-участниками мгновенных переводов.

В большинстве случаев регулятор играет основную роль в создании централизованной инфраструктуры для процессинга и клиринга мгновенных платежей (account-to-account) – через доработку существующей инфраструктуры межбанковских расчетов либо построение новой инфраструктуры, специализированной на возможности проведения переводов в режиме реального времени.

Но в отдельных случаях (как в ЕС и США) регулятор может стимулировать открытый, конкурентный подход к развитию и выдвигать требования и ожидания к формированию необходимой клиринговой инфраструктуры на рынке, обеспечивая возможность развития уже существующих на нем элементов и построения новых решений, которые должны интегрироваться между собой в соответствии с едиными стандартами и правилами взаимодействия (однако такой подход предполагает наличие нескольких потенциальных операторов такой инфраструктуры).

- **Уровень клиентских сервисов**, которые участники рынка предоставляют своим клиентам (включая определение условий, ценообразования, лимитов, способов доступа), предназначен для конечных пользователей.

На уровне клиентских сервисов используется открытая модель, в которой участники рынка самостоятельно определяют и разрабатывают свои решения.

- **Уровень сервиса адресации** позволяет использовать упрощенные или альтернативные идентификаторы для отправки платежей.

Как правило, для уровня адресации создается централизованное решение – через развитие единой национальной инфраструктуры (в том числе, возможно, с учетом интеграции с решениями по национальной идентификации, как в Индии).

- **Уровень вспомогательных сервисов – надстроек (overlay)** над базовой архитектурой позволяет реализовать дополнительные возможности для потребителей.

Для реализации данного уровня возможен смешанный подход – отдельные сервисы могут создаваться на базе централизованной национальной инфраструктуры (как пример – кейс IMPS в Индии, Swish / BIR

в Швеции), но может использоваться и открытая модель с «нейтральными» сервисами для поощрения конкурентного, высокотехнологичного развития (регулятор может предъявлять рекомендации и требования к провайдерам таких сервисов – например, подход NPP Австралии).

Новые клиентские сервисы могут включать:

- новые сервисы для организаций и аналитику на основе данных за счет расширенной информации в рамках платежа;
- возможности мониторинга операций 24/7 на предмет мошенничества;
- заключение онлайн-контрактов и договоров счета эксроу;
- интеграцию с ERP⁴ и другими системами организаций;
- формирование и выставление счетов или требований на оплату;
- запрос платежа с мгновенной / отложенной оплатой и иное.

Принципы и стандарты

В большинстве юрисдикций система быстрых платежей разрабатывается и строится как отдельная платежная система. Все основные решения для систем быстрых платежей соответствуют ряду принципов и стандартов, которые в будущем смогут сделать возможной эволюцию в направлении глобального real-time процессинга платежей:

- ISO 20022 как стандарт сообщений;
- используемые механизмы взаиморасчетов – pre-funded (преддепонирование средств) или DNS (отложенные валовые расчеты);
- применение определенных правил и требований для доступа и участия в системе, но при сохранении открытости доступа (принцип «нейтральности» платежных сервисов);
- приоритет для P2P на первом этапе, но дизайн и построение системы с использованием целостного подхода, не ограниченного отдельными сценариями применения;

⁴ Enterprise Resource Planning – планирование ресурсов предприятия.

- следование рекомендациям RTPG (Real Time Payments Group – глобальная группа с участием 17 стран) по использованию модели сообщений быстрых платежей (с учетом общепринятой редакции ISO 20022 и планов по ее модификации) и координация с рабочими группами для обеспечения потенциальной трансграничной совместимости платежных механизмов;
- позиционирование систем быстрых платежей как критически важных платежных систем (Prominent payment systems), системно важных платежных систем (Systemically Important Payment Systems) в терминологии BIS / CPMI-IOSCO (или значимых платежных систем в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»), что означает соответствие принципам и регулированию таких систем;
- планирование и разработка системы с расчетом на быстрый рост объемов транзакций.

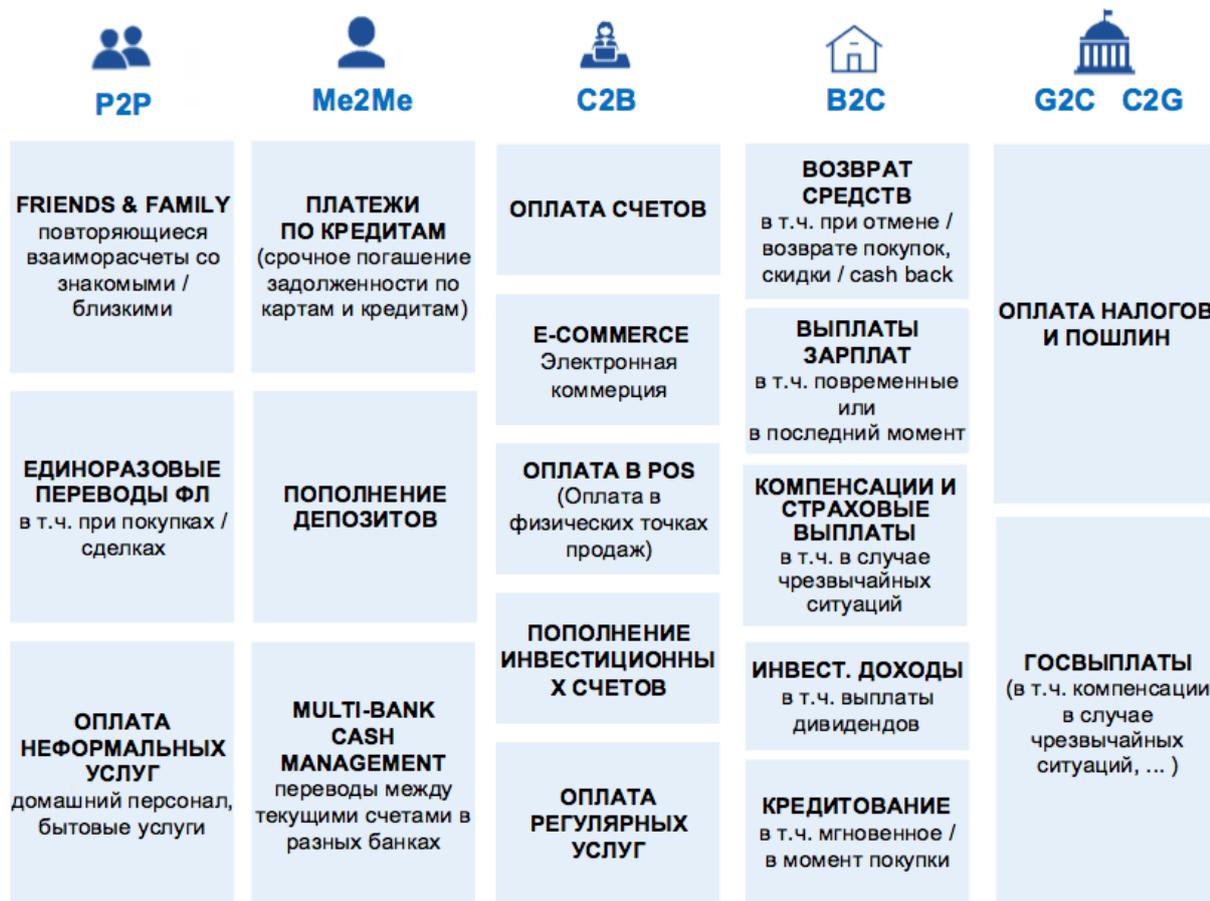
ISO 20022

Глобальные тренды отражают потребность в гибком и адаптируемом формате финансовых сообщений. ISO 20022 является международным стандартом финансовых коммуникаций, что делает его перспективным выбором для реализации возможности трансграничных платежей: в настоящий момент более 30 стран, включая США, страны Европы и Японию, уже применяют или планируют переход на ISO 20022 как стандарт для платежных сообщений.

Стандарт ISO 20022 позволяет расширить содержание пересылаемых сообщений и увеличить количество их видов, тем самым оптимизируя процесс отслеживания статуса платежа и сверки.

Типовые случаи использования систем быстрых платежей различаются не только направлением движения средств и ти-

Примеры сценариев использования систем быстрых платежей



пом получателя (или получателей), но и регулярностью, средними суммами, доступностью реквизитов получателя, дополнительной информацией для инициации и обработки платежа и могут диктовать различные требования со стороны клиентов, включая ожидания по скорости, доступности статуса, способам инициации платежа, дополнительным сервисам до отправки платежа или после его доставки.

Предложения по внедрению системы быстрых платежей в России

Актуальность для российского рынка

В настоящий момент в России проникновение цифровых технологий уже достигло высокого уровня и продолжает расти за счет увеличения доступности мобильных технологий, роста интенсивности использования мобильного интернета и сервисов, а также все большего перехода повседневных занятий в онлайн.

При этом неуклонно растет количество безналичных платежей физических лиц⁵:

- рост операций с использованием платежных карт наблюдается как для операций по оплате товаров и услуг, так и еще в большей степени – для переводов между картами и прочих безналичных операций;
- увеличивается доля цифровых каналов при инициации переводов со счета на счёт, при этом основной рост наблюдается в инициации переводов через устройства мобильной связи;
- продолжает увеличиваться объем операций с использованием электронных средств платежа (ЭСП) для перевода электронных денежных средств (ЭДС).

Однако текущий уровень проникновения безналичных розничных платежей и переводов в России пока существенно ниже, чем во многих других странах, что подразумевает значительный потенциал для дальнейшего распространения безналичного обращения.

Существующие в настоящий момент механизмы проведения переводов обладают рядом ограничений с точки зрения их доступности, стоимости, скорости, времени работы и удобства проведения переводов, что является барьером для дальнейшего распространения безналичных взаиморасчетов.

Сейчас возможность проведения безналичных переводов для розничных клиентов реализуется через несколько инстру-

5 По данным ЦБ РФ

Количество платежей на одного человека за 2016 год*



* По данным CPMI «Statistics on payment, clearing and settlement systems in the CPMI countries (данные за 2016 г.)», учитывается количество кредитовых переводов (credit transfers) и прямых дебетов (direct debit) на душу населения.

ментов и поддерживающих их механизмов, включая переводы с использованием точной инфраструктуры и инфраструктуры межбанковских расчетов (переводы со счета на счет), а также целый ряд «закрытых» систем, включая переводы внутри одного банка и переводы в рамках отдельных небанковских организаций (в т.ч. системы электронных кошельков, лицевые счета мобильных операторов и т.п.).

Но ни один из существующих механизмов не удовлетворяет всем ключевым требованиям проведения переводов в цифровом пространстве.

Реализация системы быстрых платежей открывает множество возможностей для развития клиентоориентированных сервисов, которые могут предоставлять потребителям следующие преимущества:

- рост эффективности для бизнеса благодаря использованию расширенных данных и возможностям оптимизации процессов за счет новых информационных потоков;
- удобство и высокая скорость проведения взаиморасчетов между всеми участниками рынка;
- инновационность дополнительных (overlay) сервисов и продуктов на их основе с дополнительной ценностью от использования быстрых платежей.

Таким образом, разрабатываемые принципы и механизмы реализации мгновенных переводов должны удовлетворять текущим и перспективным потребностям национальной экономики и общества в платежных услугах.

Основные требования

Система быстрых платежей в России должна отвечать ключевым требованиям:

Качество:

- удобство – легкость инициации перевода, простые реквизиты получателя средств (например, номер мобильного телефона, использование QR-кода и иное);
- скорость – осуществление платежей в режиме онлайн.

Доступность:

- работа в режиме 365/24/7;
- низкая стоимость;
- различные каналы и способы инициации и получения перевода;
- возможность масштабирования платформы на всей территории России и в странах ЕАЭС.

Надёжность:

- безопасность данных и транзакций;
- завершение расчетов в Банке России.

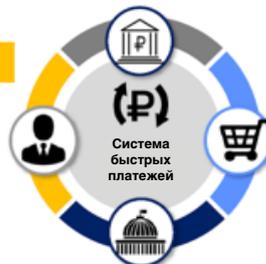
Преимущества системы быстрых платежей

РЕГУЛЯТОР \ ГОСУДАРСТВО:

- ✓ Рост доступности и проникновения финансовых услуг
- ✓ Снижение издержек на поддержание наличного оборота
- ✓ Повышение прозрачности и управляемости
- ✓ Поддержка роста ВВП, способствование конкуренции и развитию инноваций

ПОТРЕБИТЕЛИ:

- ✓ Удобство, предсказуемость и безопасность
- ✓ Скорость проведения транзакций с подтверждением доставки средств
- ✓ Доступность расчетов 24/7/365
- ✓ Снижение затрат на проведение переводов



КОМПАНИИ:

- ✓ Скорость денежного оборота
- ✓ Снижение издержек на инкассацию наличных
- ✓ Снижение затрат на проведение платежей
- ✓ Новые сервисы и возможности для упрощения внутренних процессов

БАНКИ И ПРОВАЙДЕРЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ:

- ✓ Увеличение транзакционных оборотов и средних остатков на клиента
- ✓ Возможности для разработки новых высокомаржинальных продуктов
- ✓ Сокращение издержек на инфраструктуру оборота наличности
- ✓ Защита роли банков в цепочке проведения платежей («Innovate or be disrupted»)

Инновационность:

- поддержка расширенных информационных форматов;
- реализация гибких сценариев взаимодействия с участниками;
- использование открытых API.

Типы переводов и сценарии использования

В рамках системы быстрых платежей планируются к реализации следующие типы переводов:

Переводы P2P:

- переводы между физическими лицами;
- Ме2Ме – переводы между своими счетами в разных банках.

Переводы C2B / C2G:

- платежи физических лиц в адрес юридических лиц за товары и услуги;
- пополнение физическими лицами инвестиционных, брокерских и пенсионных счетов;
- платежи физических лиц за государственные услуги, включая налоги и штрафы;
- оплата физическими лицами транспортных, коммунальных и иных услуг.

Переводы B2C:

- возвраты средств от юридических лиц физическим лицам.

Переводы B2B:

- переводы/платежи между юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями).

На первом этапе планируется реализация переводов P2P, на втором – C2B/C2G, B2C, B2B.

В этой связи Банк России совместно с Ассоциацией развития финансовых технологий планирует внедрение системы быстрых платежей в Российской Федерации в целях:

- развития рынка платежных услуг;
- снятия межбанковских барьеров при переводах между физическими лицами;
- предоставления инновационных и удобных сервисов для потребителей финансовых услуг;
- повышения привлекательности безналичных расчетов;
- снижения стоимости перевода для конечного потребителя;
- осуществления переводов в режиме онлайн.