

Система клиринговых расчетов

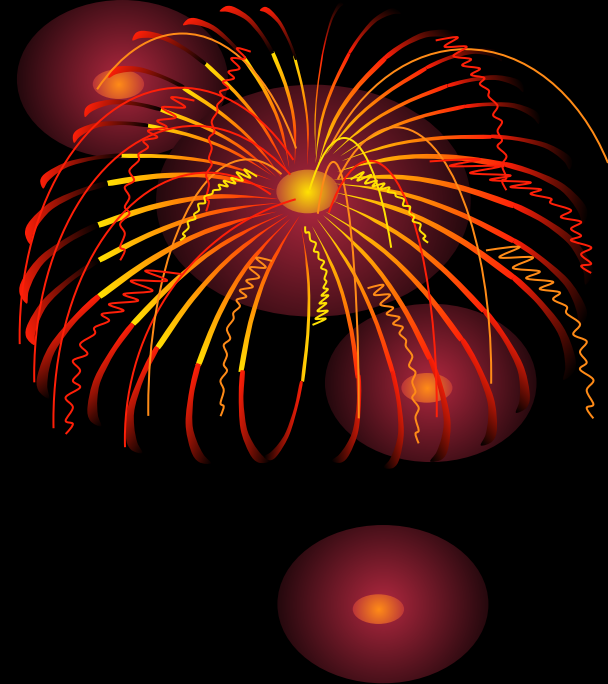
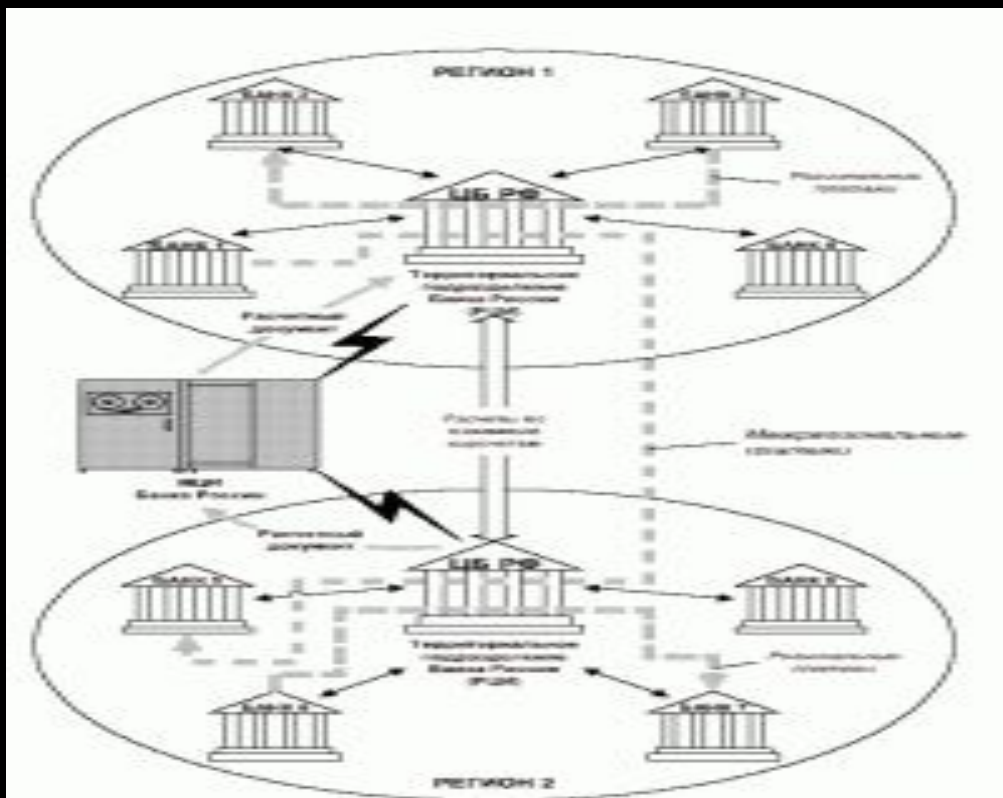


Клиринг

- КЛИРИНГОВЫЕ РАСЧЕТЫ —

- **1)** взаиморасчеты на основе клиринга, зачета взаимных требований через клиринговые банки, расчетные (клиринговые) палаты;
- **2)** межгосударственные расчеты, при которых все средства от экспорта и импортных операций аккумулируются на одной расчетной палате;
- В последнее время усилия Банка России направлены на увеличение доли платежей, совершаемых электронными платежными документами полного формата, содержащими всю информацию о платеже. Это имеет важное значение для повышения эффективности процесса клиринга денежных переводов, осуществляемых через расчетную сеть Центрального Банка РФ.
- Платежи с использованием бумажной технологии (около **1%** по количеству и **2%** по объему платежей) осуществляются Банком России, если есть поручение клиентов провести их в почтовой или телеграфной технологии, если электронные платежи требуют сопровождения расчетными документами на бумажном носителе, содержащими всю информацию о платеже, а также в отдельных регионах, в которых по решению Банка России не проводятся электронные платежи. Средние фактические сроки осуществления расчетных операций в бумажной технологии на внутрирегиональном уровне составили **1,1** дня, на межрегиональном уровне - **4,8** дня.





Платежный процесс и клиринговые системы



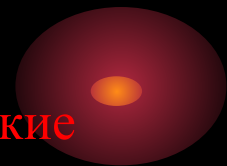
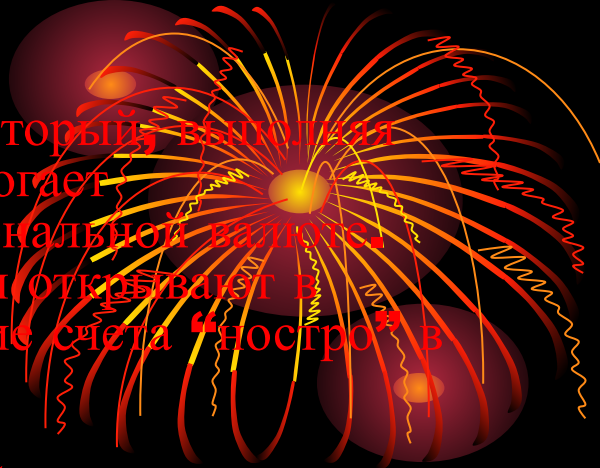
- Теперь перейдем непосредственно к описанию процесса проведения платежей.
- В общем виде схема осуществления денежных переводов выглядит следующим образом. Клиент дает поручение банку перевести средства на счет своего партнера в другом банке. Банк с помощью платежного поручения инструктирует своего корреспондента направить средства в указанный клиентом банк. Тот в свою очередь проводит аналогичную операцию. И так до тех пор, пока деньги не попадут в банк получателя, а тот не зачислит их ему на счет или не выплатит наличными.
- Теоретически путь движения денег по цепочке банков-корреспондентов может быть бесконечно долгим. Соответственно возникает вопрос, каким образом банки делают выбор в пользу того или иного корреспондента, чтобы осуществить платеж.

В каждой стране существует центральный банк, который, выполняя функцию организатора денежного обращения, помогает коммерческим банкам переводить средства в национальной валюте. На практике это выглядит так: коммерческие банки открывают в центральном банке своей страны корреспондентские счета "ностро" в валюте своей же страны.

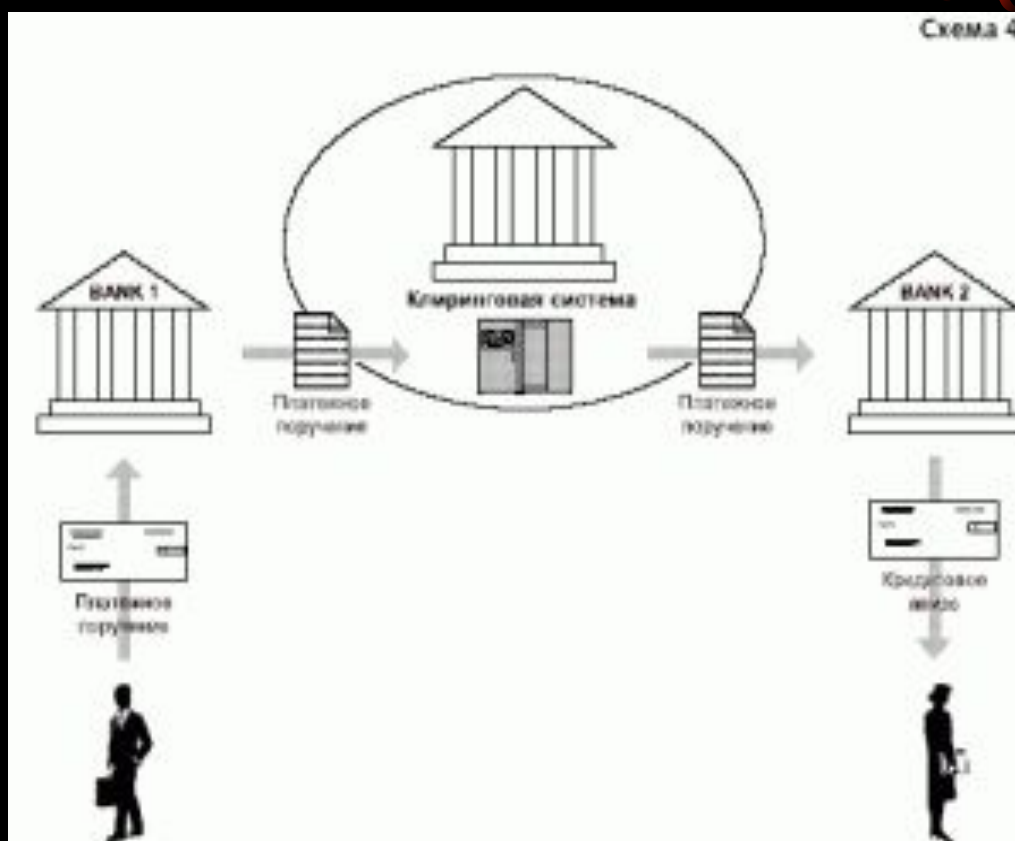
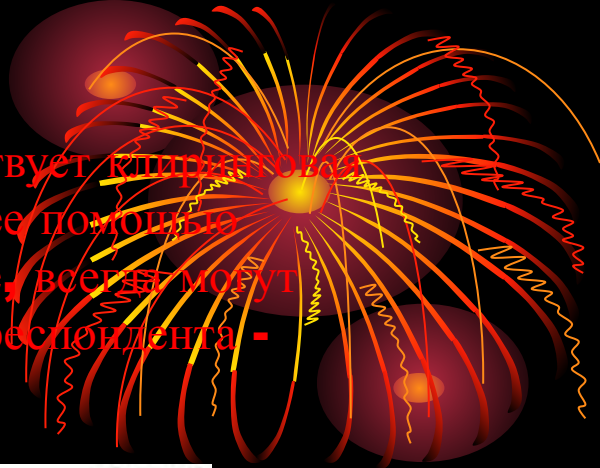
Практически в каждом государстве центральный банк ведет счета "лоро" для всех своих коммерческих банков.

Хотя бывают и исключения из этого правила.

Кроме того, что центральный банк открывает корреспондентские счета, он еще обеспечивает необходимую инфраструктуру для осуществления денежных переводов: создает системы специальных телекоммуникаций, разрабатывает собственные стандарты платежных документов, предоставляет коммерческим банкам необходимое программное обеспечение и т.д.



Таким образом, считается, что в каждой стране существует клиринговая или, иначе, расчетная система центрального банка. С ее помощью коммерческие банки, находящиеся в одном государстве, всегда могут осуществить платеж в своей валюте через одного корреспондента - национальный банк, как это показано на рис 2



- Клиринговые системы, которыми управляют центральные банки, являются государственными. Во многих странах помимо государственных существуют и частные расчетные системы. Их создают сами коммерческие банки для более эффективного управления процессами переводов денежных средств.
- Клиринговые системы можно разделить на несколько типов в зависимости от принципов их функционирования. Два основных параметра такой классификации:
 - способ проведения расчетов и момент осуществления платежа.
 - Клиринг платежей может происходить в индивидуальном порядке. То есть, каждый платеж по отдельности списывается со счета банка-отправителя и зачисляется на счет банка-получателя. Такой способ осуществления расчетов называется **gross settlement**. Примерами **gross settlement** систем являются европейская **TARGET** и американская **Fedwire**.



Расчетные системы могут проводить клиринг платежей один или несколько раз в течение операционного дня.

Только после окончания таких клиринговых сессий переводы считаются завершенными, т.е. зачисленными банку-получателю, и безотзывными, т.е. такими, когда банк-отправитель уже не может вернуть средства. Существуют расчетные системы, где платежи осуществляются в режиме реального времени. В этом случае переводы обрабатываются перманентно в течение всего операционного дня.

Средства переводятся из банка в банк, что называется, в он-лайне.

Причем, как правило, завершенность и безотзывность платежей гарантируется в момент окончания их обработки системой. Этот принцип называют **real time settlement**. На его основе построены многие современные клиринговые системы, такие как **CHIPS, Fedwire, TARGET** и **EURO 1**.

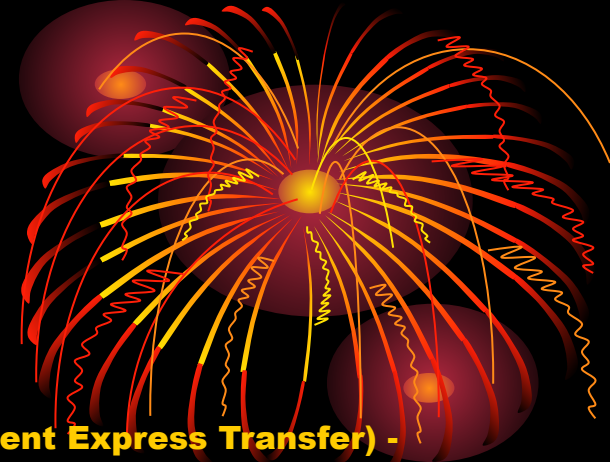


Платежная система стран зоны евро

- Платежная система зоны евро состоит из платежных систем стран, которые используют в качестве национальной денежной единицы единую европейскую валюту. Изначально они создавались для функционирования в условиях каждой отдельной страны. Они значительно отличались друг от друга и во многом не удовлетворяли требованиям, которые стали на них накладываться при введении единой валюты, когда возникла необходимость создания условий для быстрого и беспрепятственного перемещения денежных средств по всему региону. Но непосредственно перед введением в обращение евро финансовая инфраструктура Европейского Союза достаточно быстро изменилась и продолжает совершенствоваться до сих пор на основе новейших технологий. Самый яркий пример - система **TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer)**, которая была создана для осуществления расчетов между центральными и коммерческими банками как в рамках одной страны, так и на общеевропейском уровне.



TARGET



- **TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer) -** это клиринговая **RTGS** система, предназначенная для осуществления переводов денежных средств в евро. Система производит обработку исключительно кредитовых платежей. Ее основная задача- обеспечить движение потоков денежных средств по всей зоне евро при соблюдении следующих условий: минимальная стоимость, высокая безопасность и короткое время проведения операций. При этом главный акцент сделан на обработке крупных платежей, связанных в основном с операциями на валютном и денежном рынках.
- Переводы осуществляются системой в индивидуальном порядке, т.е. каждый в отдельности (по принципу **gross settlement**), в режиме реального времени. **TARGET** мгновенно обеспечивает проведение каждой операции при условии наличия достаточных средств на счете банка-отправителя. Системой не установлены минимальные суммы проводимых платежей.
- **TARGET** представляет собой децентрализованную платежную систему, состоящую из национальных **RTGS** систем и платежного механизма Европейского центрального банка (**EPM - ECB payment mechanism**), которые соединены между собой при помощи связующей системы (**interlinking system**). **RTGS** система каждой европейской страны состоит из непосредственно информационной системы, обеспечивающей безотзывность платежей и окончательность расчетов участников, и комплекса телекоммуникационных средств, посредством которых операции проводятся в режиме реального времени. Связующая система представляет собой набор программных модулей для осуществления клиринга между национальными центральными банками и телекоммуникационную сеть, поддерживающую онлайн-обработку информации.



- Системой **TARGET** поддерживаются следующие виды операций:
- платежи, связанные с операциями центральных банков, где хотя бы одной из сторон (получателем или отправителем) выступает Евросистема;
- расчетные операции клиринговых систем, через которые осуществляются платежи в евро;
- межбанковские и коммерческие платежи в евро.
- Первые два типа платежей в обязательном порядке проводятся только через **TARGET**.
- Чтобы удовлетворять требованиям финансовых рынков в целом и своих участников в частности, для работы **TARGET** установлен удлиненный операционный день: система открывается в **7.00** и закрывается в **18.00** по западноевропейскому времени.
- В течение операционного дня информация о платежных поручениях не направляется ЕЦБ. Однако для обеспечения правильности обработки системой международных платежей и позиций центральных банков, возникающих в результате этого процесса, в конце операционного дня выполняются определенные контрольные процедуры.

Платежные системы банковских карт



- Развитие розничных сетей банковских переводов на российском рынке продолжает развиваться стремительно. Наибольшую известность в стране получили такие системы как **Anelik, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, Ria, Envia, Travelex, Worldwide Money, UNistream, VIP Money Transfer, Western Union, “Быстрая почта“, “Гута Спринт“, “Золотая корона“**. С их помощью можно перевести деньги из одного региона в другой, а также за границу и из-за рубежа. С другой стороны, такого рода системы в нашей стране находятся в зачаточном состоянии. Достаточно сказать, что большинство из них не объединяет несколько финансовых институтов, а является сольными проектами различных российских банков. Например, **“Быстрая почта”** представляет собой сеть ИМПЕКСБАНКа, **VIP Money Transfer** - ВИП-банка, **Contact** - Русславбанка и т.д.
- Рынок банковских карт получил довольно широкое развитие в России. Пластиковые карточки занимают лидирующие позиции в России среди других инструментов розничных платежей. Примечательно, что в отличие от многих других стран, где этот инструмент пришел в качестве замены чековым платежам, в нашей стране расчеты картами стали развиваться, что называется, с нуля.
- Схема прохождения платежа, сделанного с помощью пластиковой карточки, т.е. процедура процессинга в общем виде выглядит следующим образом. Покупатель товаров или услуг расплачивается с продавцом с помощью своей банковской карты. При этом торговой точкой (магазином), где производится карточный платеж, после осуществления визуальной проверки карточки в адрес банка-эквайера напрямую или через

- процессинговую компанию направляется запрос на авторизацию операции. Запрос может быть сделан по телефону или с помощью электронных средств через **POS-терминал**.
- Первичную обработку запросов от торговых точек на авторизацию транзакций по картам проводит эквайер-центр.
- Эквайрингом называется процедура приема пластиковых карт в качестве средств оплаты за товары и услуги. Процессинг банковских карт включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с пластиковыми карточками. Роль эквайер-центра может выполнять непосредственно банк-эквайер, обслуживающий продавца и являющийся членом соответствующей системы пластиковых карт, или специализированная процессинговая компания.
- Процессинговая компания осуществляет передачу информации о транзакции и является гарантом безопасного транспорта карточных данных непосредственно к вычислительному центру банка-эквайера или расчетного центра платежной системы. В реальности процессинговые компании выполняют значительно более широкие функции и предлагают множество сервисов. Тем не менее основной задачей их деятельности является обеспечение эффективного взаимодействия между торговой точкой и платежной системой при осуществлении платежа по банковской карте.

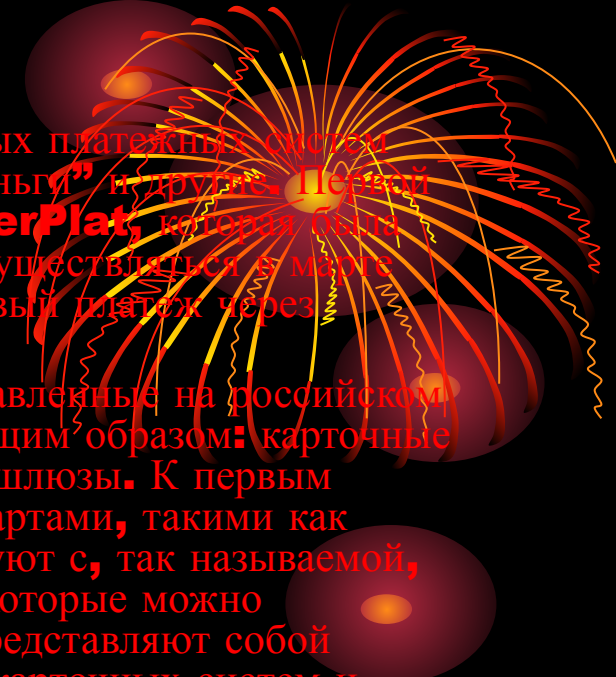


Системы электронных розничных платежей

- На сегодняшний день количество электронных розничных платежных систем в мире по-прежнему велико. Тем не менее, счет таким сетям, которые могут оказать влияние на развитие рынка, уже идет на десятки. Среди крупнейших электронных платежных систем в мировом масштабе можно выделить **PayPal, Neteller, E-Gold, StormPay, PayAce** и многие другие.
- Российский сегмент рынка электронных розничных платежей стремительно развивается. По оценке **CNews Analytics** совокупный оборот только **4** крупнейших электронных платежных систем превысил по итогам **2005** года **\$3** млрд., что почти на **150%** выше аналогичного показателя **2004** года. Наиболее динамично развиваются игроки, бизнес-модель которых ориентирована на прием платежей от населения в счет оплаты услуг сотовой связи. Тем не менее активно развивается и направление приема платежей в счет оплаты услуг ЖКХ. Спектр представленных на рынке систем достаточно широк: от интернет-банкинга до интегрированных платежных шлюзов.



- В России заметную роль на рынке электронных розничных платежных систем играют **CyberPlat, E-port, WebMoney, “Яндекс.Деньги”** и другие. Первой российской электронной платежной системой стала **CyberPlat**, которая была образована в **1997** году. Транзакции в системе стали осуществляться в марте **1998** года. В августе этого же года был произведен первый платеж через Интернет в пользу сотового оператора **“Билайн”**.
- Все электронные розничные платежные системы, представленные на российском рынке, весьма условно можно классифицировать следующим образом: карточные системы, операторы цифровой наличности и платежные шлюзы. К первым относятся сети, работающие с обычными банковскими картами, такими как **Visa** или **MasterCard**. Системы второго типа оперируют с, так называемой, цифровой наличностью или **“электронными деньгами”**, которые можно конвертировать в реальные денежные средства шлюзы представляют собой электронные системы, соединяющие в себе функционал карточных систем и операторов цифровой наличности, предоставляя широкий спектр способов оплаты товаров и услуг в Интернете.



Вывод

- Сегодня, когда мир стал более мобильным, появилась необходимость иметь возможность совершать платежи в любом месте, в любое время и используя различные механизмы. Под универсальной коммерцией подразумеваются:
 - транзакции, традиционно совершаемые в торговых точках;
 - платежи по телефону, по почте или по факсу;
 - совершение покупок в Интернете с помощью персонального компьютера, мобильного телефона, ручного радиоприбора или приставки, так называемые электронная и мобильная коммерция (**e-commerce, m-commerce**);
 - платежи с использованием мобильного телефона или переносного компьютера, которые отправляют информацию по оплате с помощью сигналов на терминал, а также принимают ответный сигнал. **Visa** уже провела ряд успешных тестовых транзакций с использованием этого способа коммуникаций;
 - платежи в терминалах самообслуживания, таких как колонки бензозаправок, торговые автоматы и банкоматы.

