

УДК 33.336

Савцова Анна Валерьевна, Величко Елизавета Владимировна

РАЗВИТИЕ И ОСНОВНЫЕ ТИПЫ МИРОВЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Статья посвящена вопросам становления мировых платежных систем от начала XX века до современного состояния их организации, рассмотрению основных типов платежных карточных систем и формированию наиболее известных из них, безналичных систем переводов и осуществлению виртуальных платежей. Рассмотрены интернет-системы проведения расчетов, устройство программно-информационного сектора безналичных систем переводов и технических устройств для возможности электронного проведения операций с денежными средствами.

Ключевые слова: платежная система, безналичные расчеты, системы переводов, платежные карты, электронные средства платежа.

Anna Savtcova, Elizaveta Velichko

DEVELOPMENT AND MAIN TYPES OF WORLD PAYMENT SERVICE PROVIDERS

Article is devoted to questions of formation of world payment service providers from the beginning of the 20th century to a current state of their organization, to consideration of the main types of payment service rationing systems and formation of the most known of them, non-cash systems of the transfers and implementation of virtual payments. Internet systems of carrying out calculations, the device of program and information sector of non-cash systems of the translations and technical devices for a possibility of electronic carrying out operations with money are considered.

Key words: payment service provider, clearing settlements, systems of the translations, payment cards, electronic instruments of payment

Мировые платежные системы с каждым годом набирают большие обороты, спектр услуг расширяется, а многообразие видов и типов говорит об устойчивом и быстром развитии данной сферы рынка финансовых инструментов. В наше технологичное время, на первый план в котором выходят информационные технологии и инновационное развитие наиболее значимых областей человеческого знания, особое внимание стоит уделить сфере безналичных платежей и перспективам их дальнейшего развития.

Для начала нам необходимо будет определить основные типы существующих на данный момент платежных систем, приведенные на рис. 1, для дальнейшего рассмотрения этого актуального вопроса денежно-кредитной политики.



Рис. 1. Основные типы существующих платежных систем (составлено автором)

Проведенные исследования позволили нам выделить четыре основных типа платежных систем, а также определить основные виды существующих систем в рамках одного типа. Все типы объединяет основное свойство – проведение операций с денежной наличностью безналичным путем, то есть все системы организованы и действуют по определенному алгоритму, в основании своем имеющие отношения субъектов с целью перевода и получения денежных средств.

Отличия состоят в способах и источниках осуществления таких операций. Карточные системы работают со счетом клиента, привязанным к пластиковой карте, позволяющей распоряжаться беспрепятственно и в любое время своим счетом, а также осуществлять оплату, переводы и снятие / внесение денежных средств на счета. Системы денежных переводов осуществляют отправку, выдачу и внесение денежных средств через точки отправки и пункты выдачи по специальному одноразовому уникальному коду и документам получателя и отправителя.

Платежные системы Интернета позволяют, не выходя из дома, без карт или специальных технических приспособлений совершать покупки, переводы денежных средств в любое время и в любой доступной точке. Но здесь уже вводится такое новое определение, как электронные деньги, в этом виде систем существует много нюансов: это регистрация пользователя в системе, внесение физических денежных средств на счет системы и самое сложное – выведение своих средств из данной системы, возврат в физический эквивалент.

В этой сфере немаловажную роль играет безопасность счетов и переводов при осуществлении операций, а также защита персональных данных. Последним типом платежных систем можно назвать технические приспособления для проведения непосредственно оплаты покупок, получения или внесения денежных средств на счета или получения необходимой информации по счетам. Отдельно нужно выделить систему дистанционного банковского обслуживания – мобильный и интернет-банкинг.

Сегодня этот вид услуг является одним из приоритетных в развитии банков и продвижении среди клиентов. Эти сервисы позволяют без использования банковских карт распоряжаться всеми своими счетами, находящимися в данном банке, предоставившем эти бесплатные сервисы, также контроль за платежами, получение выписок по счетам, оплата всевозможных услуг, пополнение электронных кошельков и пополнение лицевых счетов мобильных устройств. С каждым годом сервис предоставляемых услуг неуклонно расширяется.

С целью углубления понимания данного вопроса нам немаловажно рассмотрение исторического развития платежных систем и более подробного разбора основных из них.

В современных публикациях, посвященных вопросам платежных систем, можно встретить различные мнения по поводу самых ранних упоминаний об этой категории, однако большинством ученых данной области признается труд «Взгляд в прошлое» англичанина Джеймса Беллами, выпущенного в конце XIX века, в котором впервые были даны теоретические сведения об использовании карт как платежного средства [2].

Следующим этапом продвижения данной идеи стал выпуск в 1891 г. первого дорожного чека компанией American Express, которая осуществляла курьерские услуги между физическими, юридическими лицами и банками.

Как утверждает большинство источников научной литературы [3], появлению современной системы банковских кредитных карт способствовало предложение специалиста национального банка США в Нью-Йорке Джона Биггинса в 1946 г. Такая система до сих пор применяется и успешно работает. Суть разработки была представлена таким образом, что при покупке товара потребители, которые не могут заплатить сразу всю сумму за продукт, оставляют расписки магазинам или фирмам-продавцам, которые в свою очередь обращаются с ними в банк, и последний списывает со счетов покупателей необходимую сумму в уплату долга перед продавцом. Такую систему называли «чарджит», что в переводе означает «оплати это».

На сегодняшний момент часто можно встретить несколько иную форму чарджа в банковской сфере, когда определенный банк заключает договор с некими организациями или крупными розничными сетями, предоставляющими товары розничного потребления; в таких торговых точках оформляется заявка в банк, которая рассматривается службой андеррайтинга. При положительном решении банк отправляет на счет компании необходимую сумму денежных средств для покупки товара физическим лицом и открывает ссудный счет для погашения этой суммы покупателем, после чего последний становится заемщиком банка. Таким образом, выгоду в сделке получают сразу все стороны. Такой способ весьма распространен в торговых сетях, и практически каждый банк имеет подобную договоренность с компаниями-реализаторами.

Одними из первых успешных массовых проектов, по мнению известного специалиста в изучении банковского дела Льюиса Мэнделла, оказался проект сети ресторанов Diners Club, которому удалось в 1949 г. развить одну из крупнейших карточных сетей. От предыдущих нововведений это отличалось наличием посредника между продавцом и покупателем. Задача посредника состояла в направлении новых клиентов именно в эту сеть ресторанов, где каждый клиент получал персональную карту, и за это посреднику причиталось 7 % от каждого оплаченного заказа, пришедшим по его рекомендации потребителя.

Позднее после этого встал вопрос о приеме подобных карт в крупных торговых сетях, а не только в сети эмитента карт. За сотрудничество третья сторона получала установленное вознаграждение, из-за нежелания многих компаний платить такие проценты из своей прибыли возникли затруднения в реализации такой идеи. Однако в скором времени договоренности были достигнуты. И в 1951 г. в Национальном банке Франклина в Нью-Йорке была эмитирована первая банковская карта, после чего произошел стремительный скачок в развитии данного вида услуг.

В 1956 г. выпустил первую универсальную карту Банк Америки в штате Калифорния, за этим в 1958 г. вышел на рынок кредитных карт знаменитый American Express и еще ряд национальных банков. Негативным аспектом являлось отсутствие единой национальной сети использования подобных карт, что сказывалось на трудностях в работе не крупных банков.

В результате это привело в 1967 г. к образованию Межбанковской карточной ассоциации (Interbank Cards Association), а в 1969 г. этой ассоциацией были приобретены права на карты Master Charge, которая на тот момент являлась карточной ассоциацией четырех калифорнийских банков, которая через десять лет превратилась во всем известную мировую платежную систему MasterCard.

Одновременно с появлением MasterCard начинает формироваться другая известная американская мировая платежная система Visa. Ее появление обязано Банку Америки, который сделал ставку на расширение базы своих клиентов и совместно с Банком Манхэттена начал осуществлять рассылку карт по почте, что значительно помогло в реализации поставленной цели. К 1970 г. во главе с Банком Америки выпускались карты BankAmericard целой ассоциацией банков, после чего была создана компания НБИ (National BankAmericard Inc.), а уже в 1977 г. карты, выпускаемые данной ассоциацией, получили привычное для нас название VISA (International Service Association). Такое название платежная система получила в результате возникших проблем в реализации карт за пределами США, так как у многих стран возникало сопротивление к присоединению Банку Америки.

На современном этапе экономического развития распределение наиболее крупных мировых платежных систем на фоне общего сектора данной области выглядит как показано на рис. 2.

Наибольшую долю на общее количество выпущенных карт в рамках платежной системы составляют по возрастающей «МастерКард» – 18,5%, «Виза» – 28 % и лидирующее место занимает сравнительно недавно появившаяся (2002 г.), ставшая мировой за очень короткое время китайская национальная платежная система «ЮнионПэй» – 32 %. Популярность последней, на наш взгляд, обусловлена политической обстановкой, влияющей на мировой экономический рынок в результате введения санкций США и блокировкой работы таких систем, как «Виза» в большей степени и «Ма-

стерКард». На российском рынке эта карта появилась несколько лет назад (приблизительно в 2013 г.) и активно начала внедрение в банковский сектор. Однако у данной системы есть ряд существенных недостатков. Так, на снятие собственных средств с банкоматы взимается процент, на снятие кредитных средств процент увеличивается вдвое, при этом если карта была выпущена в рублях, евро или долларах США, то конвертация при снятии денежных средств будет проходить по двойной системе, сначала конверсия пройдет в юани, национальную валюту страны, выпускающей карты, а потом в нужную валюту, что определенно несет лишние расходы при совершении двойной конверсии.

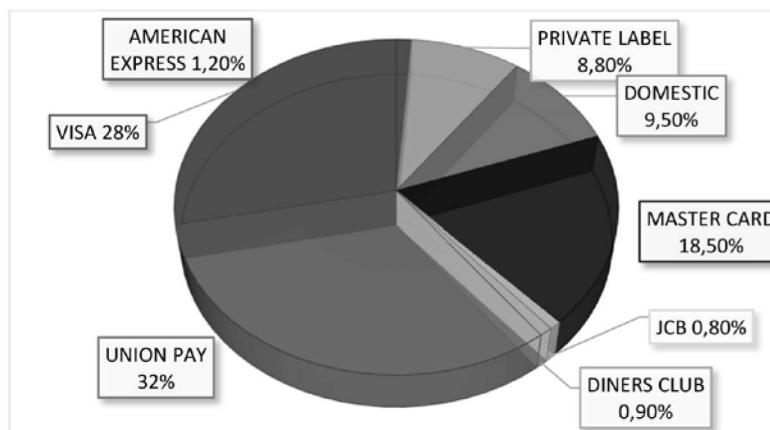


Рис. 2. Распределение мировых платежных систем в общем масштабе данного сектора (составлено автором)

Обзор истории платежных систем не будет являться полным без рассмотрения еще некоторых категорий, попадающих под определение платежных систем. Помимо мировых карточных платежных систем существуют международные системы переводов, мировые электронные платежные системы, функционирующие в сети Интернет, и платежные системы как технические устройства, осуществляющие операции с наличностью.

Рассмотрим теперь платежные системы как вид международных денежных переводов. Одной из первых появившихся известных и распространенных систем такого рода является система «Вестерн Юнион». Изначально эта компания в США оказывала телеграфные услуги, осуществляла быструю отправку писем с помощью статического электричества. Переводы же денежных средств начали производиться с 1851 г. «Вестерн Юнион» [8] позднее начала как расширять свои возможности по осуществлению самих переводов, так и увеличивать зоны досягаемости, пункты отправки и выдачи в различных точках мира. На сегодняшний момент это одна из самых распространенных и популярных систем денежных переводов.

Другой системой мирового масштаба является так называемая система СВИФТ, образованная ассоциацией международных банковских финансовых телекоммуникаций. Эта система, как принято считать, появилась в 1973 г. в городе Брюсселе.

Такие переводы осуществляются только в банках по специальному заявлению, в котором обязательными полями для заполнения служат реквизиты банка-получателя, получателя физического или юридического лица, назначение платежа и дополнительные документы для сумм, установленных валютным законодательством. Чтобы отправить СВИФТ-перевод, необходима расширенная информации об отправителе и получателе и составление валютного платежного документа.

Это может создавать некоторые неудобства для клиентов, которые не владеют полной информацией о банке-получателе, а также время осуществления такого перевода может быть дольше, чем других переводов, помимо всего прочего, существенным моментом является немалая комиссия, взимаемая банком за такой перевод.

На данный момент СВИФТ-перевод ограничил отправку денежных средств в США в связи с политической обстановкой. Более простыми, удобными и выгодными по комиссиям являются такие переводы, как «Вестерн Юнион», который продолжает отправку в США, еще одним таким выступает «Мани Грам».

Подобными международными платежными системами можно назвать и такие переводы, как «Контакт», «Юнистрим», «Золотая Корона», которая приобретает все большую популярность из-за низких комиссионных вознаграждений, удобства и скорости отправки, но эта система более специализируется на отправке денежных средств в ближнее зарубежье и не работает со многими странами.

Такие системы удобны и просты, а в результате экономической обстановки в стране, и в частности проблем в Украине, такие переводы стали очень востребованы, так как карточные платежные системы не могут оказать должной поддержки.

Систем переводов такого вида существует большое множество, различаются они только зонами охвата, пунктами выдачи, однако в большинстве случаев требуют исполнения приблизительно одинаковых условий: обычно от отправителя требуется паспорт и данные получателя, а от получателя – предъявление своего документа, удостоверяющего личность и предоставление оператору кода или номера перевода.

Несколько иные задачи и возможности имеют электронные платежные системы, функционирующие в сети Интернет и посредством её.

Началом эры электронных платежных систем обозначается 1992 г. вместе с появлением всем уже хорошо знакомого «www» (World Wide Web). А первым на рынке интернет-бизнеса в 1994 г. появился сайт Hotwired.com, который предлагал при совершении покупок вводить данные своих пластиковых карт клиентам, хотя сейчас первенство на проведение подобных операций и оспаривается многими сайтами, на сегодняшний момент доподлинно выяснить это не представляется возможным.

Сегодня наиболее известной является интернет-система «Вебмани», появившаяся в 1998 г.; компанией, запустившей этот проект, стала ЗАО «Компьютерные и информационные технологии».

Данная система может работать как через устройства персональных компьютеров, так и через мобильные устройства, необходимо установить программу, предлагаемую на сайте, или, не скачивая ее, пройти полную регистрацию. Работает система в пяти валютах, помимо долларов США, евро и рублей, еще и с белорусскими рублями и украинскими гривнами. Кроме этого, данная система имеет виртуальную расчетную единицу, соответствующую одному грамму золота.

Подобными платежными системами являются «Яндекс.Деньги», «Киви», «РБК деньги», международная система «PayPal», а также «Деньги@mail.ru», «Рапида», «E-Gold» и многие другие. Основными особенностями платежных интернет-систем является привязка непосредственно к сайту и работа с ним исключительно в интернет-среде, анонимность, трассируемость, то есть отслеживаемость платежей, конвертируемость и тип авторизации, являющийся немаловажным условием. На данный момент все платежи в России происходят в режиме онлайн, где требуется постоянное подключение к центру авторизации. Проблемой по-прежнему остается усиление безопасности, вопросы комиссионных сборов и спектр предоставляемых системами услуг.

Для осуществления операций с денежной наличностью и переводом ее в электронную плоскость и обратно был разработан ряд приспособлений, таких как банкоматы и терминалы, дополнительные вспомогательные средства: инфо-киоски, а также разработка последних лет – POS-терминалы, предназначенные для осуществления безналичных операций, в частности, проведения оплаты, в удаленных точках доступа. Сейчас уже появились такие системы как mPOS, которая представляет собой мини-терминал, подключающийся к мобильным устройствам или планшетам для проведения операций с банковской картой.

Считается, что первым техническим устройством, претендующим на статус банкомата было средство, изобретенное в 1939 г. американским ученым армянского происхождения Лютером Джорджем Симджяном. Это устройство только могло выдавать денежные средства, но не осуществляло списания со счета клиента и не было связано с банком.

Уже первый действующий банкомат появился в Великобритании только в 1967 г. В России эти устройства появились в 1991 г. Сравнительно недавно появляются терминалы на прием наличных с использованием карты, далее портативные устройства в виде терминалов для оплаты в удаленных точках доступа.

Таким образом, мы видим, что на сегодняшний момент существует большое многообразие платежных систем, требующее проведения исследований, нацеленных на поиск научных подходов к выявлению основных параметров, понятий и механизмов работы данных видов экономических инструментов.

Нами были сформированы новые знаки стоимости денежных средств и выделена новая система обращения, а также систематизированы и показаны основные этапы развития платежных систем в мире, обобщены платежные системы с выделением типов и перечислением основных наиболее известных видов на сегодняшний момент в науке и экономике.

Так, в настоящее время существует актуальный вопрос разработки подходов к изучению и трансформированию платежных систем как исторически сложившегося и закрепленного законодательством устройства денежного обращения в стране, представляющее собой одно из важнейших структур современных монетарных систем и денежно-кредитной политики.

Таким образом, обозначенная объективная проблема, требует проведения исследований, нацеленных на поиск научных подходов к выявлению основных характеристик, классификации мировых и российских платежных систем, их организации и механизма работы.

Литература

1. Адрианов В.В., Букирь М.Я., Бутенко С.А. и др. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов; ред.-сост. А.С. Воронин. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013 г. – 424 с.
2. Деньги и платежи – решения для вашего бизнеса [Электронный ресурс]. URL: http://dengi.polnaya.info/platezhnye_sistemy/istoriya_razvitiya_platezhnyh_sistem/ (дата обращения: 04.02.2016 г.)
3. Интересности от Смита [Электронный ресурс]. URL: <http://smitnews.ru/2011/11/15/istoriya-bankovskix-platyozhnyx-kart/> (дата обращения: 04.02.2016 г.)
4. Изготовление пластиковых карт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fcard.ru/stat1.htm> (дата обращения: 04.02.2016 г.)
5. Пластиковые карты. Финансы. Технологии [Электронный ресурс]. URL: http://rbcard.com/history/hist_visa.htm (дата обращения: 05.02.2016 г.)
6. Банки. ру [Электронный ресурс]. URL: http://www.banki.ru/wikibank/platejnaya_sistema_american_express/ (дата обращения: 04.02.2016 г.)
7. Платежные карты Юнион Пэй [Электронный ресурс]. URL: – <http://unionpaykard.ru/> (дата обращения: 05.02.2016 г.)
8. Вестерн Юнион. Официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.westernunion.ru/WUCOMWEB/staticMid.do?method=load&countryCode=RU&languageCode=ru&pagename=HomePage> (дата обращения: 08.02.2016 г.)
9. Советы – Финансы MyBank [Электронный ресурс]. URL: http://mybank.ua/articles/articleDetail.do?swift_deshevyiy_sposob_perevoda_deneg_zh_granitsu&objectId=13510 (дата обращения: 07.02.2016 г.)
10. BestChange.ru – мониторинг обменников [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bestchange.ru/wiki/article-systems.html> (дата обращения: 08.02.2016 г.)
11. Дмитрий Калмыков «Платежные системы: аспекты технологии» [Электронный ресурс]. URL: <http://vano-zhuk.narod.ru/aspekt.html> (дата обращения: 08.02.2016 г.)