



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ДЕКАБРЬ 2018

**КРАТКИЙ ОБЗОР ЕВРОПЕЙСКОГО
ПЛАТЕЖНОГО ПРОСТРАНСТВА**

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	2
1. ОБЗОР ОБЩЕГО ЕВРОПЕЙСКОГО ЛАНДШАФТА	3
1.1. Системы EURO1, STEP1, TARGET, TARGET2.....	3
1.2. Системы клиринга и расчетов	4
1.3. Платформа мгновенных платежей TIPS	5
1.4. Система расчетов по ценным бумагам T2S	8
2. SEPA – ЕДИНАЯ ЗОНА ПЛАТЕЖЕЙ В ЕВРО	9
2.1. SEPA Direct Debit	10
2.2. SEPA Credit Transfer	11
2.3. SEPA Cards Framework	12
2.4. SEPA Instant Credit Transfer.....	14
3. ИНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ В СФЕРЕ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕДАЧИ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ	17
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	18
ГЛОССАРИЙ	19
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	21

ВВЕДЕНИЕ

Данный обзор раскрывает особенности создания и функционирования единого платежного пространства Европы. В обзоре представлена эволюция трансграничных и локальных платежей с момента появления традиционных расчетных систем до создания инновационных платежных систем и схем расчетов, позволяющих совершать платежи и переводы мгновенно, вне зависимости от местоположения отправителя и получателя.

1. ОБЗОР ОБЩЕГО ЕВРОПЕЙСКОГО ЛАНДШАФТА

1.1. Системы EURO1, STEP1, TARGET, TARGET2

EURO1

В конце 1998 г. Европейская банковская ассоциация¹ (далее – Ассоциация) запустила систему расчетов **EURO1**, предназначенную для перевода крупных платежей (до €500 млн). Данная система была разработана с учетом опыта реализации технологических решений платформы SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications).

Эксплуатацией системы занимается клиринговая компания Ассоциации – EBA Clearing (создана в 1998 г., ее учредителями являются 52 крупнейших европейских и международных банка). В настоящее время EBA Clearing насчитывает 70 банков-акционеров.

STEP1

В дополнение к EURO1 в рамках программы S.T.E.P.S. (Straight Through Euro Payment System), целью которой является обеспечение полного перечня платежных услуг в европейской расчетной среде, Ассоциация разработала платежную систему **STEP1**, предназначенную для перевода платежей до €50 млн. Система обрабатывает клиентские переводы банков, а также межбанковские платежи, имеющие отношение к операциям клиентов. В основном система производит обработку кредитовых и дебетовых платежей и использует уже

имеющуюся инфраструктуру EURO1. При этом участникам STEP1 необязательно быть включенными в систему EURO1, так как они могут осуществлять расчеты через банки – члены EURO1. Система была запущена в ноябре 2000 года. Ассоциация также передала систему STEP1 в эксплуатацию своей клиринговой компании.

EBA Clearing обеспечивает работу систем EURO1, STEP1 и STEP2, которые предоставляют услуги по переводу крупных и мелких платежей, а также клиринговых услуг банкам в Европейском союзе. EBA Clearing постоянно совершенствует свои технические и технологические возможности по предоставлению платежных услуг, чтобы удовлетворять потребности банков в рамках единого платежного пространства Европы.

TARGET

Европейским центральным банком (ЕЦБ) 1 января 1999 г. была создана система **TARGET** (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) – **трансевропейская автоматическая система валовых расчетов в режиме реального времени.**

TARGET представляла из себя децентрализованную систему, которая базировалась на национальных системах валовых расчетов в режиме реального времени (Real-Time Gross Settlement, RTGS) стран, использующих для расчетов евро. TARGET являлась одним из самых масштабных и важных проектов по объединению зоны евро.

Инфраструктура платежей в зоне евро характеризуется параллельным существованием различных европейских платежных систем. Каждое государство – член ЕС поддерживает систему RTGS для проведения

¹ Euro Banking Association (EBA) – ассоциация европейских банков, основной задачей которой является содействие развитию единого платежного пространства и повышение эффективности клиринговых операций в евро (создана в 1985 г.).

платежей в евро. 16 национальных систем RTGS связаны между собой линиями связи и вместе образуют платежный механизм, поддерживаемый Европейским центральным банком.

В системе TARGET использовались интерфейсы и сети, которые связывали между собой национальные системы и основную центральную сеть. Данная система была построена на инфраструктуре системы SWIFT.

Одной из основных задач было создание общих условий для всех стран-участниц, поэтому все кредитные организации получили право проводить платежи через TARGET.

TARGET2

Система **TARGET2** была введена в эксплуатацию 19 ноября 2007 года. Она унифицирует технологическую инфраструктуру центральных банков стран – членов Европейского союза и полностью заменила TARGET в мае 2008 года.

Модульное построение TARGET2 предполагает наличие обязательных и дополнительных модулей системы. Обязательные модули предоставляют полный спектр услуг по проведению расчетов и информационному обеспечению платежных операций. Дополнительные модули позволяют осуществлять управление базой данных клиентов, использовать хранилище данных, а также предоставляют возможность управления минимальными резервами. Оператором системы выступают центральные банки Франции, Германии, Италии.

Бухгалтерский учет, управление резервами и операции, связанные с денежной политикой, в рамках TARGET2 осуществляются на уровне национальных центральных банков.

В TARGET2, как и в TARGET, в качестве ликвидности центральные банки предоставляют всем участникам системы беспроцентные внутридневные кредиты под соответствующее обеспечение, которые могут быть использованы неоднократно в течение рабочего дня. В качестве обеспе-

чения принимаются все активы, используемые при проведении операций рефинансирования.

Система использует стандарты международной системы SWIFT и работает ежедневно, за исключением выходных дней (суббота и воскресенье) и общенациональных праздников.

1.2. Системы клиринга и расчетов

Развитие европейской системы частных клиринговых расчетов предполагает реализацию модели панъевропейской клиринговой палаты (Pan-European Automated Clearing House, PE-ACH).

Данная модель была выбрана для оптимизации функционирования клиринговых систем по итогам рассмотрения различных архитектурных моделей, которые могут быть использованы для обработки массовых платежей, с учетом потребностей банков, работающих в ЕС и потенциально использующих местные автоматизированные клиринговые палаты в своих странах.

В соответствии с этой моделью в единой зоне платежей в евро национальные массовые платежи исполняются через национальные клиринговые палаты. Свои национальные (местные) платежи банки направляют в национальную клиринговую палату, в которой данные платежи обрабатываются в соответствии с национальными правилами.

Трансграничные платежи будут обрабатываться панъевропейской клиринговой палатой (PE-ACH). В настоящее время работает только одна такая палата – STEP2.

STEP2

STEP2² была разработана и запущена в 2003 г. также в рамках программы S.T.E.P.S. как общеевропейская **автома-**

² STEP2 является первой автоматизированной общеевропейской клиринговой палатой (PE-ACH) и первой системой, полностью поддерживающей стандарты SEPA.

тизированная клиринговая система для международных и внутригосударственных платежей в евро. Система осуществляет обработку кредитовых и дебетовых переводов, направляемых в систему в виде электронных файлов, содержащих множество платежей, время исполнения которых не критично для отправителей и получателей средств. В 2003 г. Ассоциация передала STEP2 на эксплуатацию EBA Clearing.

Согласно определению европейского платежного совета, указанная модель панъевропейской клиринговой палаты (PE-ACH) была выбрана по следующим критериям:

- Скорость и надежность обработки платежей: централизованная модель обеспечивает схожесть внутри- и внешнегосударственных процессов обработки платежей, обеспечивая единый уровень обслуживания без усложнения процесса расчетов.
- Эффективное управление ликвидностью: модель позволяет финансовым организациям оптимизировать использование ликвидности.
- Низкий уровень операционных расходов: централизованная модель позволяет достичь наименьших расходов благодаря единой инфраструктуре и сокращению количества участников процесса.
- Невысокий объем инвестиций и достаточно быстрая скорость реализации.
- Потенциальные возможности для интеграции: модель PE-ACH способна наилучшим образом облегчить последовательную интеграцию национальных систем в единую структуру, ориентированную на будущее, сохраняя при этом капиталовложения, уже осуществляемые местными автоматизированными расчетными палатами.
- Степень открытости: правильный подход к корпоративному управлению гарантирует открытый законный доступ ко всем финансовым организациям Европейского союза.

1.3. Платформа мгновенных платежей TIPS

В Европе 30 ноября 2018 г. была запущена платформа мгновенных платежей **TARGET Instant Payments Settlement (TIPS)**.

TIPS – это инициатива ЕЦБ, направленная на обеспечение возможности проведения мгновенных платежей. TIPS реализует схему SCT Inst, разработанную Европейским платежным советом для мгновенных платежей в евро в рамках SEPA (см. подраздел 2.4).

Создание отдельной платформы для моментальных расчетов обусловлено в первую очередь тем, что большинство схем платежей базируется на «пакетном» типе расчетов, а расчеты по моментальным платежам осуществляются индивидуально. Кроме того, такое разделение позволит не перегружать основную систему RTGS.

TIPS предполагает поддержку платежей по моделям P2P³, C2B⁴, B2C⁵ и B2B⁶. Комиссия, которая установлена на ближайшие два года, составляет не более 0,2 евроцентов (€0,002).

Основные особенности TIPS:

- является системой проведения расчетов в режиме 24/7/365;
- рассчитана на штатную нагрузку 500 операций в секунду, пиковую – 2000 операций в секунду;
- устанавливает такие же критерии участия банков и поставщиков платежных услуг, как для TARGET2;
- пополняется ликвидностью из системы TARGET2;
- предусматривает открытие специальных счетов банками в системе;
- имеет возможность совершения кросс-валютных операций (в будущем).

³ P2P – peer-to-peer – перевод от физического лица к физическому лицу.

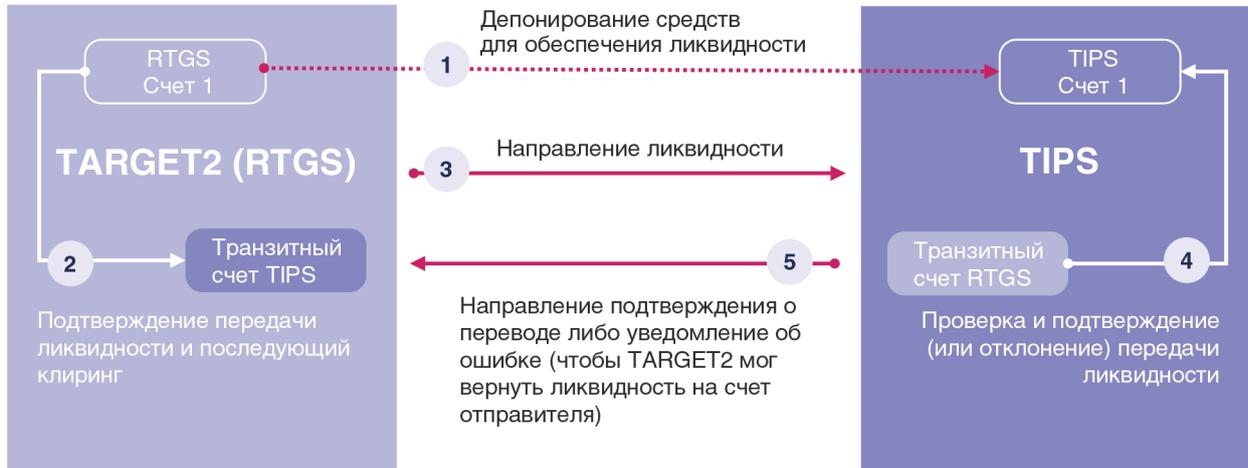
⁴ C2B – consumer-to-business – платеж от физического лица к юридическому лицу.

⁵ B2C – business-to-consumer – платеж от юридического лица к физическому лицу.

⁶ B2B – business-to-business – платеж от юридического лица к юридическому лицу.

Передача ликвидности между TIPS и RTGS-системами

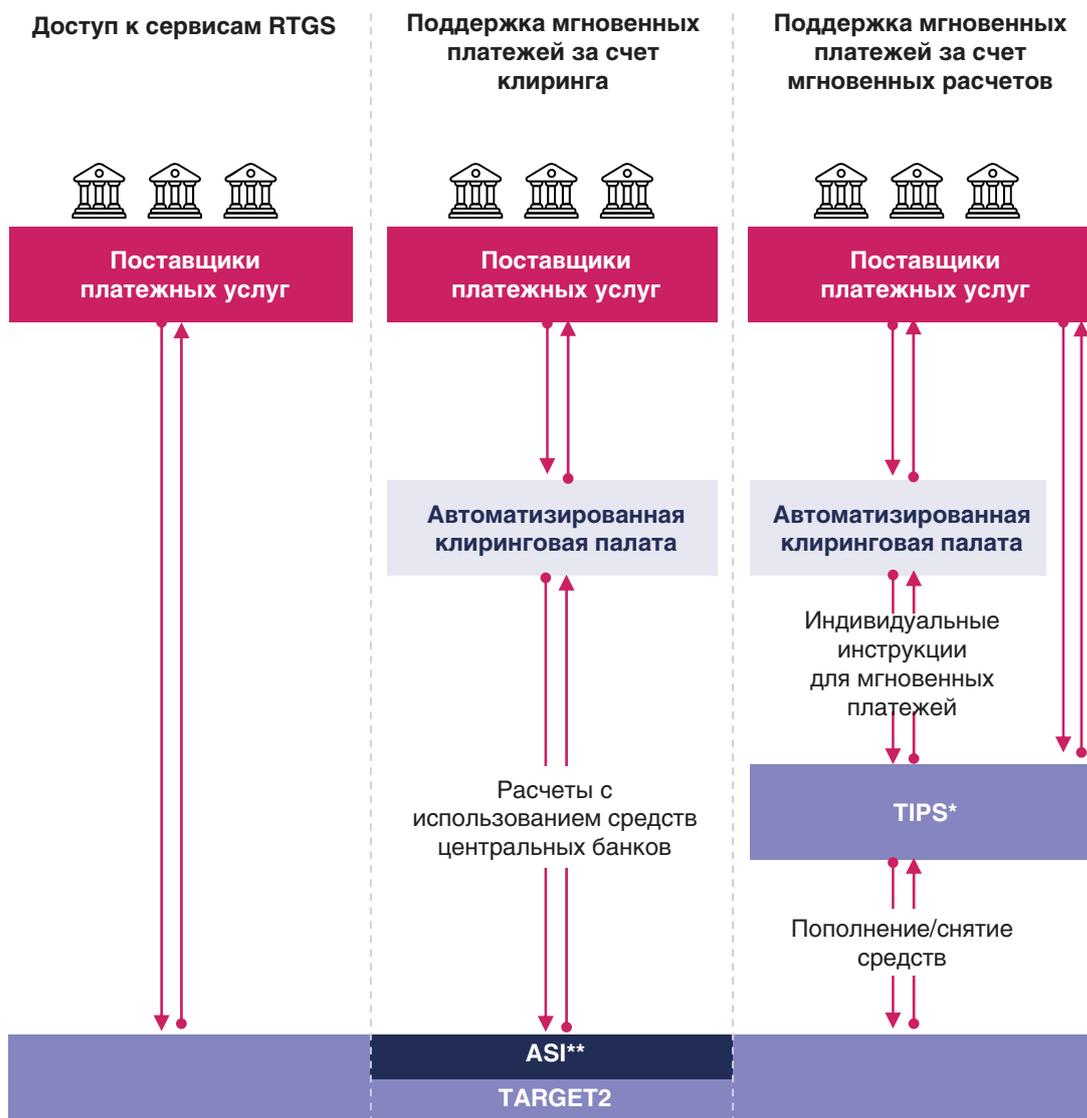
Передача ликвидности с TARGET2 в TIPS



Передача ликвидности с TIPS на TARGET2



Место TIPS в существующих схемах платежей через TARGET2



* TIPS – расчеты по мгновенным платежам TARGET.

** ASI – вспомогательный системный интерфейс TARGET2 для завершения в деньгах центрального банка расчетов, проведенных в клиринго-расчетных механизмах (CSM). ASI предусматривает шесть различных схем завершения расчетов.

1.4. Система расчетов по ценным бумагам T2S

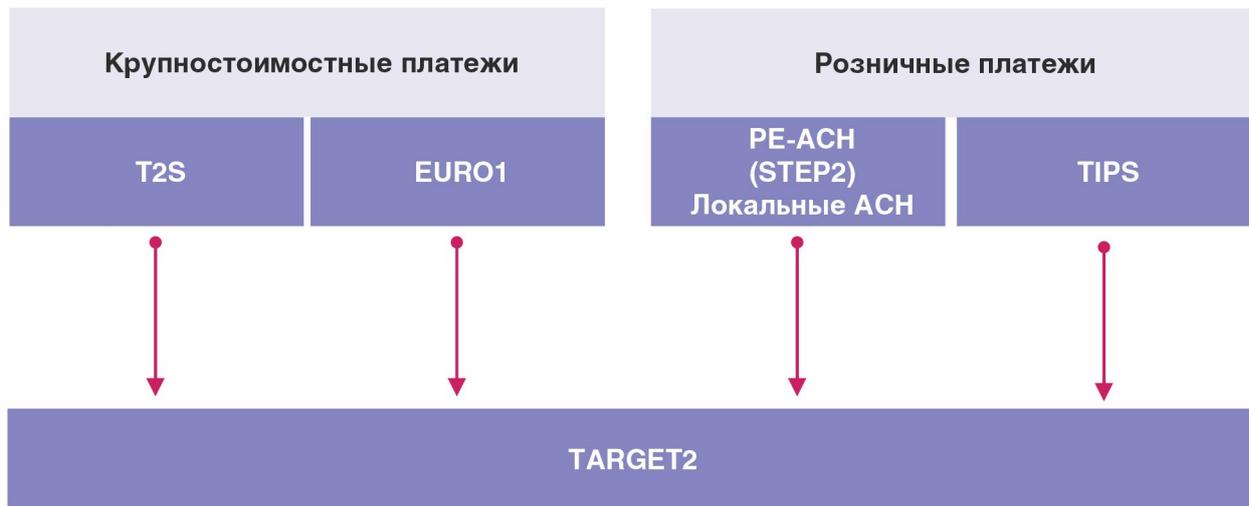
TARGET2-Securities (T2S) – это европейский механизм расчетов по сделкам с ценными бумагами (запущен в 2015 г.), где операции происходят одновременно по принципу «поставка против платежа» (DvP). T2S представляет собой платформу, которая связывает национальные центральные депозитарии ценных бумаг (CSD) для обеспечения беспрепятственных и единых расчетов по сделкам с ценными бумагами.

Через T2S могут быть переданы ценные бумаги и переведены денежные средства между инвесторами по всей Европе с использованием согласованных правил

и практик. В настоящее время 20 европейских стран используют T2S.

Благодаря T2S банки могут проводить операции с ценными бумагами, используя счета, которые открыты им в TARGET2, что упрощает управление ликвидностью и снижает издержки проведения операций. Юридически денежные средства, используемые в TARGET2, являются деньгами центральных банков, что существенно снижает расчетные риски⁷. T2S закладывает основы для создания единого рынка расчетов по сделкам с ценными бумагами и тем самым способствует достижению большей интеграции финансового рынка Европы. Оператором T2S выступают центральные банки Франции, Германии, Италии и Испании.

Место TARGET2 в европейском платежном пространстве



⁷ www.ecb.europa.eu.

2. SEPA – ЕДИНАЯ ЗОНА ПЛАТЕЖЕЙ В ЕВРО

Все разработанные системы призваны стать ключевыми элементами для создания, функционирования и развития единого платежного пространства зоны евро (Single Euro Payments Area, SEPA).

SEPA – проект по устранению различий между внутренними и трансграничными платежами в евро. Цель данной инициативы состоит в том, чтобы сделать платежи в евро по всей Европе такими же быстрыми, безопасными и эффективными, как и внутренние платежи в отдельных странах Европы. SEPA позволяет клиентам совершать безналичные платежи в евро другому клиенту, находящемуся в любой точке Европы, используя универсальные стандарты указания банковских реквизитов и единый набор платежных инструментов (кредитовый перевод, прямой дебет, моментальный перевод, платежные карты)¹.

Координирующим органом европейской банковской индустрии в отношении внедрения проекта SEPA является Европейский платежный совет², который был учрежден в 2002 году. Его основная цель заключается в оказании поддержки по развитию проекта SEPA.

Достаточно часто под SEPA понимают именно платежную систему (в узком смысле), что является методологической ошибкой. SEPA является более широким понятием и представляет собой единую экономическую среду, в которой разнород-

ные и действующие по собственным правилам и стандартам платежные системы стран Европы функционируют по единым согласованным правилам и стандартам.

Важнейшим критерием инфраструктуры SEPA является доступность всех участников схемы (банков). В случае если запрашивается платеж из банка А, расположенного в любом регионе SEPA, в банк В, также расположенный в регионе SEPA, банк А должен иметь возможность доставить информацию о платеже банку В на двусторонней основе или через финансовую инфраструктуру (клиринговые палаты) для обеспечения своевременного выполнения платежа.

Участники рынка в рамках SEPA могут выбирать различные альтернативные модели механизмов клиринга и расчетов (которые должны соответствовать требованиям SEPA), а именно:

- децентрализованная форма двустороннего клиринга или расчетов (например, корреспондентская банковская система);
- внутриванковская и/или внутригрупповая клиринговая и расчетная система (как правило, когда у участников расчета есть свои счета в одном банке или группе банков).

В SEPA входят следующие страны:

- страны – члены ЕС с официальной валютой евро (Австрия, Эстония, Испания, Нидерланды, Ирландия, Италия, Греция, Кипр, Литва, Люксембург, Латвия, Мальта, Португалия, Франция, Германия, Словакия, Словения, Финляндия, Бельгия);
- страны – члены ЕС с национальной валютой (Дания, Чехия, Венгрия, Великобритания, Болгария, Хорватия, Швеция, Румыния, Польша);

¹ www.ecb.europa.eu.

² *European Payments Council (EPC) является консультативным органом по принятию решений и координации европейской банковской отрасли в отношении платежей. Основной задачей Совета является создание и развитие единой платежной зоны евро. В состав Совета входят 74 члена – банки и банковские ассоциации (базируется в г. Брюссель, Бельгия).*

- страны, не входящие в состав ЕС (Исландия, Монако, Норвегия, Сан-Марино, Швейцария).

Исполнение распоряжений осуществляется не позднее 1 рабочего дня после их приема банком плательщика. Кроме того, положения ЕС требуют использования единых стандартов и технических требований, таких как универсальные стандарты указания банковских реквизитов (IBAN)³ и международный стандарт обмена финансовыми сообщениями ISO 20022 XML.

Единые платежные схемы SEPA

В SEPA действуют следующие единые платежные схемы:

- SEPA Direct Debit;
- SEPA Credit Transfer;
- SEPA Cards Framework;
- SEPA Instant Credit Transfer (основывается на SEPA Credit Transfer).

2.1. SEPA Direct Debit

Direct Debit – это метод расчетов, позволяющий осуществлять списание средств со счета плательщика в ситуации, при которой платежная операция инициирована получателем платежа на основе согласования с плательщиком (мандата)⁴.

Плательщиком может выступать физическое или юридическое лицо, которое является владельцем счета и имеет возможность направлять платежные поручения с данного счета.

Получатель платежа (юридическое или физическое лицо) – владелец счета и получатель средств, которые являются предметом расчетной операции. Операции прямо-

го дебета используются, как правило, в тех случаях, когда производятся регулярные переводы денежных средств (у физических лиц – ЖКХ, кредит и иное; у юридических лиц – оплата налогов или регулярные поставки товаров/услуг от поставщиков).

SEPA предусматривает две базовые схемы прямого дебета:

• SEPA Direct Debit Core Scheme

Данная схема, как и прочие схемы прямого дебета, основана на предпосылке «я запрашиваю денежные средства от контрагента по заранее согласованным правилам и перевожу их себе на счет». При этом плательщик и лицо, выставившее счет, должны иметь счет, открытый в организации – поставщике платежных услуг⁵, которая находится в зоне платежей в евро.

В течение 8 недель после осуществления платежа по договору прямого дебета плательщик может направить запрос о возврате переведенных средств (на условиях, прописанных в договоре между сторонами). В случае несанкционированного перевода срок направления плательщиком запроса о возврате средств увеличивается до 13 месяцев⁶.

• SEPA Direct Debit Scheme B2B

Схема осуществления платежей с помощью прямого дебета в секторе B2B регламентирует возможность юридических лиц выступать в роли плательщиков. В отличие от базовой схемы прямого дебета в рамках SEPA схема B2B не предполагает возможность отзыва средств после совершения санкционированного перевода. Кроме этого, устанавливаются дополнительные условия верификации платежей банком-плательщиком и банком-получателем согласно принятому договору прямого дебета.

Основы регулирования прямого дебета SEPA заложены в руководствах (rulebook) к каждой из схем прямого дебетования,

³ IBAN – универсальный международный банковский идентификатор, который позволяет идентифицировать номер счета клиента в любом другом банке зоны SEPA (состоит из 34 цифр).

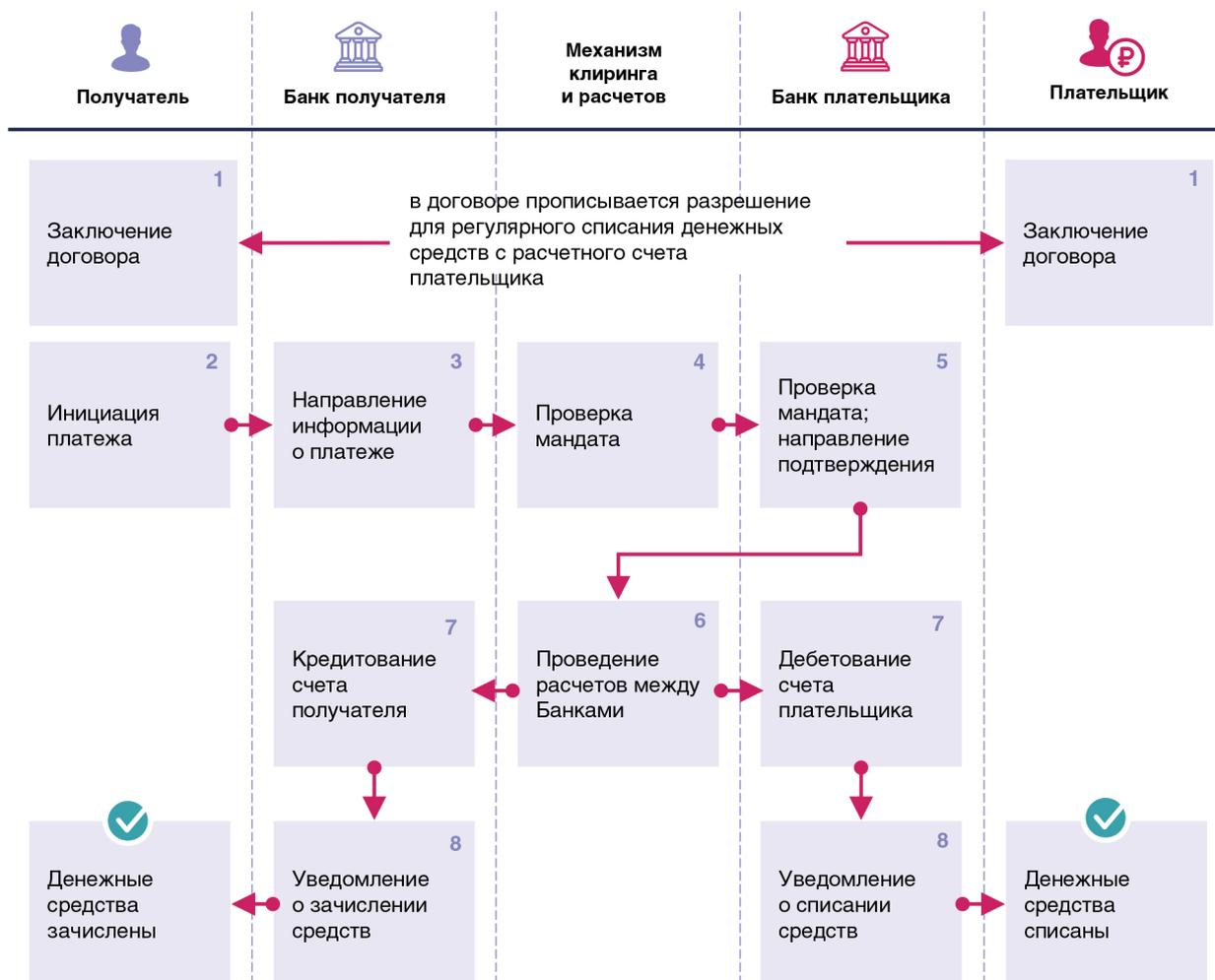
BIC – идентификационный код банка-получателя в системе SEPA (размер идентификатора – от 8 до 11 символов).

⁴ Согласно Регламенту Европейского парламента и Совета от 14 марта 2012 г. №260/2012 (устанавливает технические и бизнес-требования для кредитовых переводов и прямого дебета в евро).

⁵ Провайдеры платежных услуг обеспечивают проведение платежных операций для торгово-сервисных предприятий в Интернете, являясь промежуточным звеном между продавцом и банком.

⁶ SEPA Direct Debit Core Rulebook.

Процесс SEPA Direct Debit



разработанных Европейским платежным советом (SEPA Direct Debit Core Rulebook и Business-to-Business Rulebook).

2.2. SEPA Credit Transfer

SEPA Credit Transfer представляет собой схему межбанковских расчетов, определяющую общий набор правил и стандартных процедур для кредитовых переводов в евро.

При кредитовом переводе платежное поручение и денежные средства движутся в одном направлении (от плательщика к получателю), а в операциях прямого дебета – в противоположных.

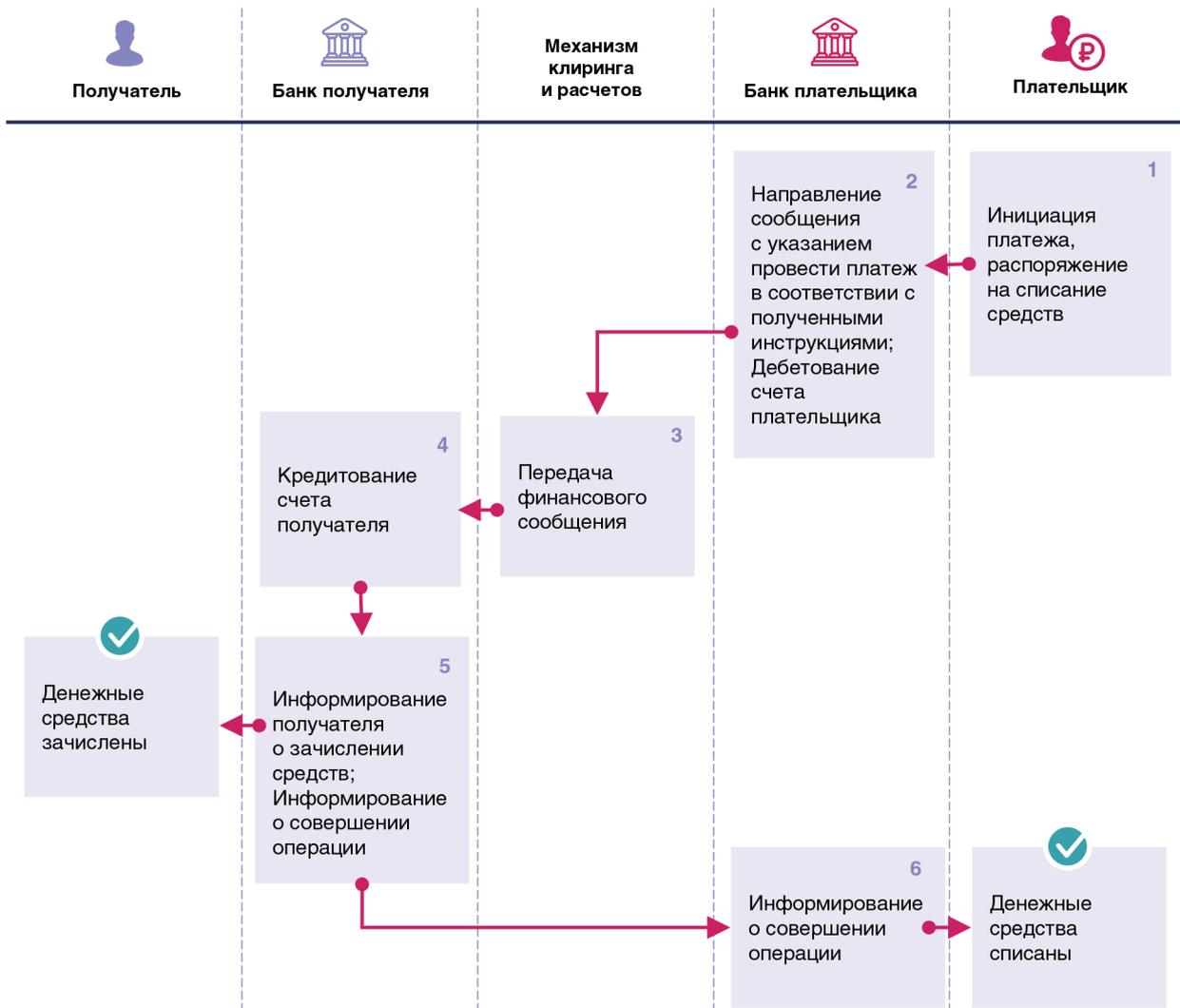
Основы регулирования кредитовых переводов SEPA заложены в документе, раз-

работанном Европейским платежным советом, под названием «Свод правил схемы кредитного перевода SEPA» (SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook).

Данный документ содержит набор правил и стандартов исполнения платежных операций SEPA данного типа. Кроме основной задачи по стандартизации кредитовых переводов, целью создания схемы является возможность поставщиков платежных услуг варьировать условия предоставления данных переводов, что позволяет банкам приспособлять инструмент к динамично развивающейся конкурентной среде.

Ранее на переводы через SEPA действовал лимит в размере €50 тыс. за операцию. Однако Регламент ЕС от 14 марта 2012 г. №260/2012 поэтапно отменил эту норму,

Процесс SEPA Credit Transfer



и теперь ограничения на расчеты по сумме отсутствуют. В целом данная инициатива нацелена на развитие платежного пространства и устранение барьеров в сфере платежей.

Комиссия за транзакцию для клиентов различается от банка к банку и может быть фиксированной или составлять процент от перевода. Средний размер комиссии при осуществлении перевода лично через банк – примерно €4–5. Если платеж осуществлять через интернет- или мобильный банк, комиссия составит примерно €0,4. При этом тип взимания комиссии по платежам SEPA – «SHA», то есть «расходы на двоих» (плательщик и получатель несут расходы по переводу пополам).

2.3. SEPA Cards Framework

SEPA Cards Framework (SCF) представляет собой основные принципы и общие правила, устанавливающие единые требования при оплате банковскими картами товаров или услуг в странах-участницах в рамках SEPA. Одноименный документ предназначен для кредитных организаций, поставщиков платежных услуг и иных заинтересованных сторон.

В частности, в документе изложено, каким образом эквайерам, эмитентам, провайдерам и иным участникам платежного процесса необходимо проводить свои операции для соответствия требованиям SEPA

для платежей, осуществляемых с помощью банковских карт.

Европейский платежный совет не стал создавать аналогичный прямому дебету и кредитовому переводу жесткий свод правил и схем по расчету ввиду того, что на европейском платежном рынке уже существуют платежные системы как национального, так и международного характера. Однако осуществление платежей и снятие наличных денег в евро по всей территории SEPA должно происходить с такой же легкостью и удобством, как это происходит в домашнем регионе. Именно для этих целей и был разработан документ.

SCF описывает набор процедур и действий, которые позволили бы эмитентам, эквайерам и платежным системам трансформировать свои бизнес-схемы согласно требованиям схем, соответствующих стандартам SEPA. Созданные стандарты, требования и руководства по переходу на них не создают технических и правовых барьеров для участников. SCF применима для дебетовых и кредитных банковских карт в части снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и/или услуг внутри государств – участников SEPA.

Разработанные стандарты применяются для различных схем осуществления карточных платежей для банковских карт.

Требования, выдвигаемые к участнику платежной системы для подтверждения соответствия SCF, заключаются в следующих основных положениях⁷:

- Деятельность всех участников платежной системы должна основываться на принципах прозрачности и отсутствия дискриминации в отношении других участников. Эти принципы должны соблюдаться как на национальном, так и на международном уровне.
- Деятельность банков и других институтов карточной платежной системы должна лицензироваться для всей зоны единых платежей в евро, а не только на территории конкретной

страны, в которой зарегистрирована организация.

- Схемы ценообразования, используемые участниками карточной платежной системы, должны быть прозрачны. Также комиссии, применяемые на территории конкретной страны конкретного участника платежной системы, не должны отличаться от комиссий, устанавливаемых для осуществления трансграничных сделок внутри зоны платежей в евро.
- Бизнес-модель участника карточной платежной системы не может использовать принцип установления разных цен для разных категорий контрагентов в рамках предоставления одних и тех же услуг.
- Должна быть построена эффективная операционная модель деятельности платежных систем, в которой должны быть разделены процессы управления карточными программами и процессы обработки платежей с целью исключения возможного возникновения недобросовестной конкуренции, которая заключается в использовании эмитентами собственного процессингового центра.

Для обеспечения безопасности платежей карты и терминалы приема карт должны функционировать на основе технологии EMV (международный стандарт для операций по банковским картам с чипом). Эта технология в перспективе должна полностью заменить технологию использования магнитных полос. Целью внедрения EMV технологий является обеспечение большей защищенности карт от мошеннических действий.

В результате внедрения стандартов и принципов, заложенных в SCF, должны быть реализованы следующие основополагающие принципы:

- У держателей карт должна появиться возможность оплаты и снятия наличных средств с использованием одной карты во всех странах и регионах, где

⁷ SEPA Cards Framework.

действует SEPA. Таким образом, ограничения в приеме карт не должны возникать со стороны банков, они могут появиться только со стороны получателей платежа (продавцов).

- У получателей платежа должна быть возможность выбора любого эквайрера и возможность обработки платежа с любой карты, которая выпущена в соответствии со стандартами SCF.

Таким образом, принципы, заложенные в SCF, направлены на обеспечение эффективной конкуренции между эмитентами, эквайрерами и платежными системами в сфере карточных платежей. Требования к стандартизации карточных платежных систем сформулированы в шести томах «SCS Volume» (SEPA Cards Standardization Volume). Эти документы были разработаны Европейским советом по платежным системам совместно с ассоциацией European Cards Stakeholders Group (ECSG)⁸.

2.4. SEPA Instant Credit Transfer

Также в ноябре 2017 г. в контур SEPA была введена еще одна схема расчетов – SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst).

Схема SCT Inst представляет собой механизм по моментальным расчетам, который позволяет осуществлять кредитовые переводы в пределах зоны SEPA менее чем за 10 секунд. SCT Inst основана на использовании кредитовых переводов SEPA.

Действие данной схемы направлено на то, чтобы предоставить потребителям и организациям возможность совершать безопасные платежи в считанные секунды. Согласно руководству SCT Inst, услуги должны быть доступны круглосуточно и без выходных, а также предоставлять клиентам немедленный доступ к средствам.

Банки, внедряющие SCT Inst в Европе, могут выбирать определенный меха-

низм клиринга и расчетов в соответствии с их бизнес-моделью.

Обработка каждой транзакции осуществляется по отдельности. В отличие от традиционной схемы SCT, где обработка платежных транзакций имеет «рейсовый» характер, транзакции SCT Inst проверяются и обрабатываются индивидуально, в режиме 24/7/365.

Европейские поставщики платежных услуг (Payment Service Providers, PSPs) могут повысить лимит перевода на свое усмотрение. Максимальная сумма будет ежегодно пересматриваться на ноябрь каждого года, чтобы гарантировать, что она соответствует потребностям рынка.

SCT Inst поддерживает платежи по моделям P2P, C2B, B2C и B2B. Кроме того, SCT Inst позволяет осуществлять операции по номеру мобильного телефона в качестве идентификатора как альтернативы международному номеру банковского счета (IBAN).

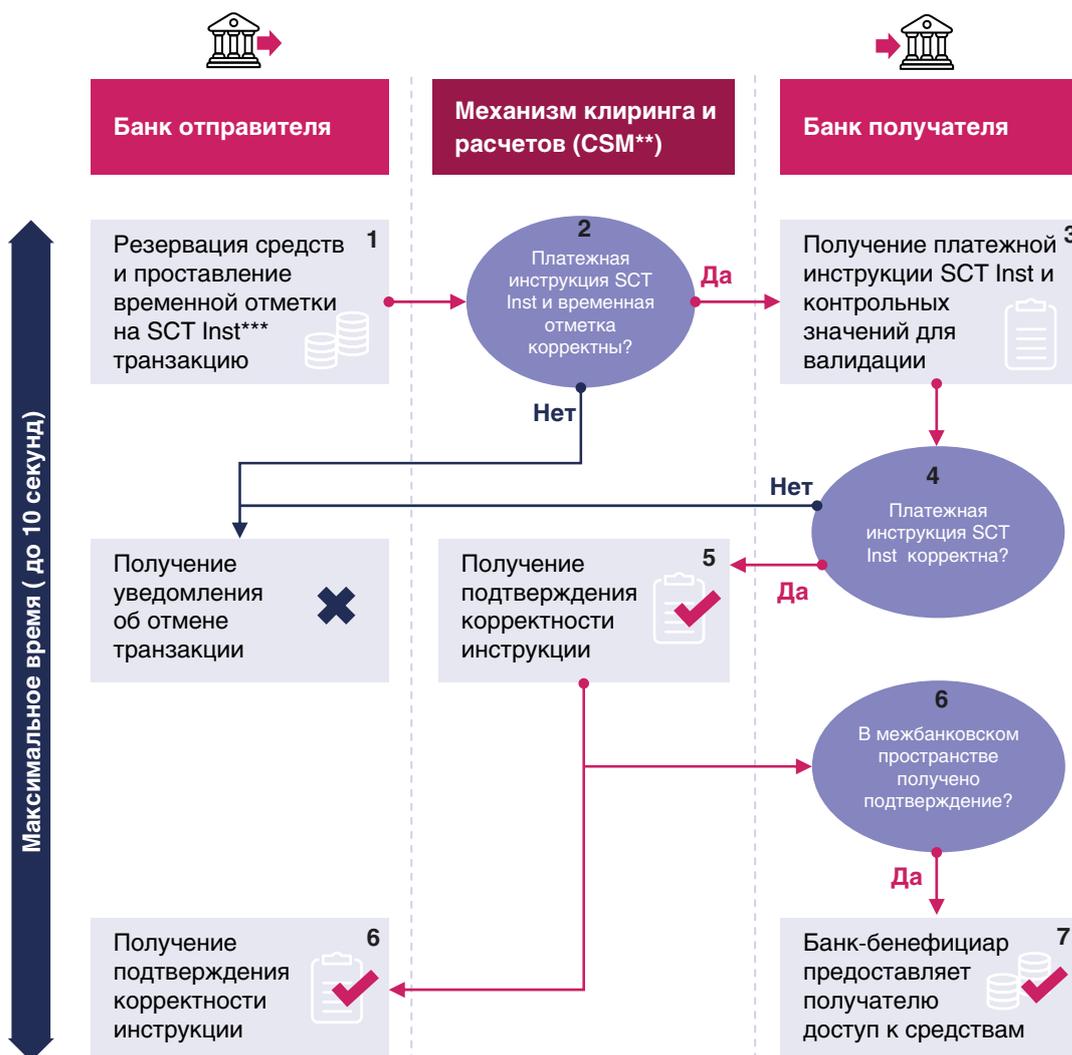
Лимит на перевод составляет €15 тысяч. Однако локальные реализации могут адаптировать эти ограничения для удовлетворения требований с более высокими лимитами платежей и более короткими (или более длинными) графиками платежей. Официальная максимальная сумма за транзакцию, вероятно, будет увеличиваться, чтобы сделать схему более привлекательной для участников рынка. В то время как все банки работают в соответствии с одной и той же инструкцией SCT Inst, руководство Европейского платежного совета для SCT Inst при локальной реализации платежных решений, основанных на SCT Inst, позволяет применять к ним национальные (государственные) требования. Местные банки или сообщества могут соглашаться на более высокие максимальные суммы, а предельные сроки клиринга и расчетов могут варьироваться в зависимости от местных требований⁹.

Так, в Нидерландах для моментальных платежей по схеме SCT Inst, которые будут запущены в 2019 г., лимит в €15 тыс. будет

⁸ Европейская ассоциация, которая содействует гармонизации функционирования платежных банковских карт в зоне SEPA.

⁹ SEPA Instant credit transfer (SCT Inst) scheme rulebook.

Схема проведения платежей в рамках SEPA Instant Credit Transfer*



* **SCT Inst:** the European instant payment proposal, PwC, 2017.

** **CSM** – clearing and settlement mechanisms – механизм клиринга и расчетов.

*** **SCT Inst** (SEPA Instant Credit Transfer) – мгновенный кредитный перевод SEPA (в рамках Единого европейского платежного пространства).

снят, в Румынии он снизится до €11 тыс.; в Словении лимит уже повышен до €50 тысяч. Бельгия также планирует снять лимит при переводе через SCT Inst¹⁰.

К маю 2018 г., после 6 месяцев работы схемы, более 1000 провайдеров платежных сервисов (услуг) присоединились к SCT Inst (около 25% всех провайдеров Европы).

В середине 2018 г. к схеме SCT Inst присоединились поставщики платежных услуг

из Австрии, Эстонии, Германии, Италии, Латвии, Литвы, Нидерландов, Испании, Франции, Португалии, Мальты, Болгарии, Бельгии и Великобритании.

Ожидается, что банки в других странах будут подключаться к SCT Inst в течение 2018 и 2019 гг. для последующего охвата 34 стран SEPA и установления SCT Inst в качестве основной схемы для всех транзакций в евро.

В настоящее время существует несколько вариантов клиринга и расчетов для

¹⁰ Facing reality: the diversity of instant payments in Europe, 2018.

банков, желающих предложить SCT Inst клиентам, включая EBA Clearing, систему Systèmes Technologiques d'Echange et de Traitement (STET) (Франция) и TARGET Instant Payment System (TIPS). Рынок кли-

ринга и расчетов (CSM) является высококонкурентным и, как результат, будет продолжать стимулировать развитие инноваций в сфере платежей в ближайшие годы.

Дорожная карта развития SEPA Instant Credit Transfer

Январь 2017

Публикация руководства по SCT Inst и начало запуска процесса

Версия 1.0 руководства по SCT Inst опубликована на сайте Европейского платежного совета (EPS) и будет действовать до ноября 2019

Ноябрь 2017

Запуск SCT Inst

Начало предложения сервисов в соответствии с версией 1.0 руководства по SCT Inst на опциональной основе

Ноябрь 2018

Публикация новой версии руководства

Новая версия руководства по SCT Inst учитывает предложенные модификации к версии 1.0

● Развитие SCT Inst

○ Развитие сопутствующих сервисов

Март 2017

Публикация руководства по мобильным платежам

Руководство позволяет использовать номер мобильного телефона как аналог международного номера банковского счета (IBAN) для C2C-, C2B-, B2B-переводов

Декабрь 2017

Дедлайн получения заявок на модификацию системы

Банки-участники могут направить предложения по модификации версии 1.0, которые могут быть использованы в последующих версиях

Ноябрь 2019

Вступает в силу новая версия руководства

Окончание срока действия версии 1.0 руководства по SCT Inst

3. ИНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ В СФЕРЕ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕДАЧИ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ

В последние несколько месяцев в средствах массовой информации появилась информация о работе над альтернативной системой передачи финансовых сообще-

ний SWIFT – euro-SWIFT. Однако подробности данной инициативы и официальная информация о ней в настоящее время отсутствуют.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В последние 20 лет ЕС стремится трансформировать платежное пространство Европы и создать единое платежное пространство с целью отойти от трансграничного характера платежей и расчетов внутри ЕС и стран, находящихся в европейском регионе.

Хотя в настоящее время европейское платежное пространство проходит период становления, в целом можно наблюдать уже сформированную инфраструктуру, которая позволяет осуществлять платежи внутри большинства европейских стран в течение одного дня (T+1) для физических и юридических лиц.

ЕЦБ, центральные банки стран-участниц и Европейский платежный совет совместно реализовали общую схему расчетов, на которой базируются различные новые платежные решения, такие как, например, единая система моментальных платежей (TIPS).

Несмотря на развитие TIPS, локальные платформы, которые присутствуют в Великобритании, Швеции, Дании, не потеряют своей актуальности, а, скорее, наоборот, будут являться драйвером для дальнейшего развития. Поскольку данные платформы реализованы в странах, не относящихся к зоне евро, со временем системы моментальных платежей, скорее всего, будут ин-

тегрированы в схему расчетов SCT Inst для совершения кросс-валютных операций внутри Европы из контура уже существующих локальных решений.

Также необходимо отметить, что представители ЕЦБ высказывают опасения, связанные с развитием TIPS. Это обусловлено тем, что на рынке присутствует ряд крупных участников рынка в сфере платежей (например, PayPal), которые занимают существенную долю рынка благодаря удобному набору платежных инструментов и их поддержке многими участниками рынка в качестве расчетной системы, что требует более активного продвижения иных инфраструктурных инициатив.

Платежные инициативы, которые продвигает ЕС, направлены на то, чтобы стоимость транзакций не являлась заградительным барьером для развития безналичной экономики, а скорость расчетов позволяла более эффективно управлять ликвидностью.

В существующих экономических условиях создание единого платежного пространства (SEPA) является важной задачей, поскольку для обеспечения финансовой стабильности и национальной безопасности требуется объединить в рамках единой зоны все европейские страны, а не только входящие в ЕС.

ГЛОССАРИЙ

EURO1 – платежная система валовых расчетов, предназначенная для осуществления крупных платежей. Система работает на основе обмена сообщениями и ИТ-инфраструктуры, предоставляемой SWIFT.

STEP1 – платежная система, которая обрабатывает клиентские переводы банков, а также межбанковские платежи, имеющие отношение к операциям клиентов. В основном система производит обработку кредитовых и дебетовых платежей. Система использует уже имеющуюся инфраструктуру EURO1, при этом участникам STEP1 необязательно быть членом EURO1, так как они могут осуществлять расчеты через платежных агентов (через банки – члены EURO1).

STEP2 – общеевропейская автоматизированная клиринговая система для международных и внутригосударственных платежей в евро. В отличие от платежной системы STEP1, которая может осуществлять обработку каждого платежа в отдельности, в системе STEP2 практикуется получение электронных файлов, содержащих множество платежных поручений.

TARGET/TARGET2 – трансъевропейская автоматическая система валовых расчетов в режиме реального времени.

TARGET Instant Payments Settlement (TIPS) – инициатива ЕЦБ, направленная на обеспечение возможности проведения мгновенных платежей, что позволит участникам соблюдать схему SCT Inst, разработанную Европейским платежным советом для мгновенных платежей в евро в рамках SEPA.

TARGET2-Securities (T2S) – механизм расчетов по ценным бумагам, где операции с ценными бумагами происходят одновременно (DvP). T2S представляет собой платформу, которая связывает национальные центральные депозитории ценных бумаг, чтобы обеспечить беспрепятственный и единый расчет по ценным бумагам.

SEPA (Single Euro Payments Area) – единая зона, в которой полностью устранены различия между внутренними и трансграничными платежами в евро. Данная инициатива является сводом специальных правил и стандартов, принятых Европейским платежным советом, который регулирует действующие платежные схемы, в том числе SEPA Direct Debit и SEPA Credit Transfer.

SEPA Direct Debit (SDD) – метод расчетов, который позволяет организации / поставщику услуг (получателю) списывать средства со счета клиента банка (плательщика) при условии, что клиент предоставил организации / поставщику услуг право на безакцептное списание средств (Direct Debit Mandate), оговаривающее условия и сроки проведения подобных операций.

Схема является общеевропейской системой прямого дебетования и позволяет клиентам просто, безопасно и эффективно оплачивать товары и услуги на территории SEPA. Предусматривается две базовые схемы прямого дебета:

- **SDD Core Scheme (базовая схема)** – схема, основанная на предпосылке «я запрашиваю денежные средства от контрагента по заранее согласованным правилам и перевожу их себе на счет».

- **SDD B2B Scheme (схема B2B)** – схема осуществления платежей с помощью прямого дебета в секторе B2B, которая регламентирует возможность юридических лиц выступать в роли плательщиков. В отличие от базовой схемы прямого дебета в рамках SEPA схема B2B не предполагает возможность отзыва средств после совершения санкционированного перевода.

SEPA Credit Transfer – схема межбанковских расчетов, определяющая общий набор правил и стандартных процедур для кредитовых переводов в евро. В данной схеме кредитового перевода инициатором платежа выступает плательщик, который обращается в банк и дает ему распоряжение о переводе денежных средств со своего счета на счет получателя платежа.

SEPA Cards Framework (SCF) представляет собой основные принципы и общие правила, устанавливающие единые требования при оплате банковскими картами товаров или услуг в странах-участницах в рамках SEPA.

SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) – схема, которая представляет собой механизм по моментальным расчетам, позволяющая осуществлять кредитовые переводы в пределах зоны SEPA менее чем за 10 секунд. SCT Inst основана на использовании кредитовых переводов SEPA.

Euro Banking Association, EBA (Европейская банковская ассоциация) – ассоциация европейских банков, основной задачей которой является содействие развитию единого платежного пространства и повышение эффективности клиринговых операций в евро (создана в 1985 г.). Оказывает активную поддержку банкам в их присоединении к SEPA.

European Payments Council, EPC (Европейский платежный совет) является консультативным органом по принятию решений и координации европейской банковской отрасли в отношении платежей. Основной задачей Совета является создание и развитие единой платежной зоны евро. В состав Совета входят 74 члена – банки и банковские ассоциации (базируется в г. Брюссель, Бельгия; основан в 2002 г.).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. European Central Bank, www.ecb.europa.eu.
2. European Payment Council, <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>.
3. Euro Banking Association, <https://www.abe-eba.eu>.
4. SEPA Cards Framework, EPC Cards Working Group / EPC Cards WG Secretariat.
5. SEPA Instant Credit Transfer rulebook version 1.2, 2017.
6. SEPA Direct Debit Core rulebook version 1.2, 2017.
7. SEPA Direct Debit Business-to-Business rulebook version 1.2, 2017.
8. SEPA Credit Transfer rulebook version 1.3, 2017.
9. TARGET annual report, май 2018.
10. Annual report 2017: Practitioners Creating Pan-European Payment Infrastructures, EBA Clearing, 2018.
11. European payment report 2018, Intrum, май 2018.
12. Facing reality: the diversity of instant payments in Europe, 2018.
13. Target 2, user detailed functional specifications, core services, 1st book, версия 12.0, март 2018.
14. An introduction to Direct Debit in the Eurozone, GOCARDLESS, 2018.
15. SCT Inst: the European instant payment proposal, PwC, 2017.
16. Making SEPA a Reality v.2.0, Европейский платежный совет, 2009.
17. Introduction to TARGET Instant Payments Settlement (TIPS), Karen Birkel, Sandro Gorini, Anoop Nair, 2017.
18. TARGET instant payment settlement, user requirements, Европейский Центральный Банк, июнь 2017.
19. Cross-border payments in the European Union Review of Regulation (EC) № 924/2009 of September 2009 on cross-border payments in the Community, октябрь 2017.
20. Inside magazine issue 12, TARGET2 Securities Time to settle, 2016.
21. Использование различных служб SWIFTNet в международных платежных системах, июнь 2010.
22. Диссертация «Единое платежное пространство зоны евро: вопросы реализации и возможности интеграции с Россией», М.М. Крынкина, 2016.

