

Н.Г. Петрукович

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, natallia_p@mail.ru

Уже более года на европейском платежном рынке не существует границ. В соответствии с принятой 24 апреля 2007г. Директивой о платежных услугах 28 января 2008г. оформилась единая платежная зона SEPA, предусматривающая внедрение единых правил и стандартов для осуществления безналичных транзакций.

Данный проект базируется на трех системных инструментах: системе кредитных трансфертов (SCT), системе прямого дебетования (SDD) и системе электронных карт (SCF). По своей сущности внедряемая система перевода средств мало чем отличается от действующих в национальных рамках. Главное отличие состоит не в правилах использования, а в едином формате и включаемых в них данных. Так, с целью обеспечения максимально возможной автоматизации процесса обработки данных предусматривается стандартизация банковских поручений на перевод. В связи с этим обязательная информация, содержащаяся в данных документах (сведения об адресате/бенефициаре перевода, сумма и мотив перевода), должна передаваться в неизменном виде до конечного бенефициара перевода. И если раньше для идентификации получателя (бенефициара) использовались национальные коды, то в едином инструменте SCT будут использоваться как банковский идентификационный код (BIC), так и международный номер банковского счета (IBAN), которые использовались в рамках ЕС в дополнение к национальным только при трансграничных расчетах.

Аналогичная ситуация наблюдается и с SDD. Однако если ожидается, что стандартизация и автоматизация SCT сократит сроки осуществления межбанковских платежей с трех дней в настоящее время до одного в 2010 году, то внедрение SDD – с четырех до двух дней.

Значительно сложнее обстоит дело с третьим инструментом – системой SCF. И в первую очередь это связано с устранением технических, законодательных и коммерческих барьеров. Так, техническая совместимость национальных карточных систем опирается на использование электронных карт, соответствующих стандартам EMV, разработанным совместно Europay, Mastercard и Visa. При этом тарификация услуг, связанных с использованием карт, должна быть гармонизирована, а вступление в систему SCF основано на единой для всех участников лицензии с учетом принципов прозрачности и отсутствия дискриминации. Поэтому при создании единой карточной системы четко просматриваются три варианта: 1) одна или несколько международных систем присоединяются к SCF и заменяют существующие национальные системы; 2) одна или несколько международных систем присоединяются к SCF и расширяют свои параметры до масштабов зоны SEPA, объединяясь с другими национальными системами; 3) «совместный» либо кобрендинг национальных и международных систем в рамках SCF, обеспечивающий оперативную совместимость национальных систем. Однако данная трансформация коснется не всех участников. Так, например, во Франции уже сегодня 95% всех межбанковских карт имеет кобрендинг с Mastercard либо Visa, что полностью соответствует стандарту EMV. Именно поэтому, как считает Национальный комитет SEPA, уже до конца 2010 г. чисто национальные банковские карты практически исчезнут. Вместе с тем за пределами проекта пока остаются такие платежно-расчетные инструменты как чеки, переводные векселя, почтовые переводы и дорожные чеки.

Таким образом, на сегодняшний день все единые инструменты сосуществуют наряду с национальными, полное замещение которых ожидается к 2010-2012гг. Планируется также и переход на единый общеевропейский стандарт мобильных платежей. В результате в рамках SEPA будет осуществляться 85% всех безналичных транзакций. При этом их успех во много зависит от обеспечения операционной совместимости и

консолидации инфраструктуры переводов стран-участниц платежной зоны. Пока же действующие национальные платежно-расчетные системы значительно различаются (по размеру, по типу, по способам функционирования, по срокам обработки данных), что в корне не соответствует целям и принципам проекта SEPA. Именно поэтому необходима стандартизация систем межбанковских расчетов не только в национальных рамках, но и в платежной зоне в целом. Для этого необходимо: принять общие технологические стандарты, установить связи между национальными системами расчетов, обеспечить доступ любым финансовым институтам единой платежной зоны к национальным системам расчетов и обеспечить прозрачность предоставляемых услуг и тарифов. Все это позволит не только ускорить расчеты, но и повлечет за собой поэтапное выведение с рынка национальных расчетных инструментов.

Однако ситуацию осложняет развернувшийся финансовый кризис. Так, несмотря на то, что более 4,2 тыс. финансовых институтов полностью готовы к трансфертному кредитованию в рамках SEPA, ее пользователями являются лишь не многие. Это обусловлено тем, что в условиях снижения прибыльности банков и обострения конкуренции (по различным оценкам ежегодно в ЕС производится 74 млрд. безналичных платежей, что составляет более $\frac{1}{3}$ всего мирового объема) переход к SEPA невыгоден, т. к. большинство компаний может пока экономить только на трансграничных трансфертах.

Безусловно, в сложившихся условиях незначительный опыт функционирования единой европейской платежной зоны не позволяет пока делать однозначные выводы. Однако уже на сегодняшний день можно говорить о таких положительных результатах как экономия за счет роста масштабов и появление новых возможностей для бизнеса, а в перспективе – повышение прибыльности розничного бизнеса банков благодаря замене платежей наличными и чеками прямым дебетованием счета и активизации использования удаленного банкинга. Поэтому, несмотря на то, что реализация проекта SEPA сопряжена с определенными сложностями и протекает практически незаметно для широкой общественности, для многих банков она является крайне важным событием и ставится в один ряд с введением единой европейской валюты.