

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И РЕГУЛЯРНЫЕ ПЛАТЕЖИ: ФУНКЦИОНАЛЬНО-ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

В структуре финансов домашних хозяйств существенную долю занимают платежи, которые носят регулярный характер. К таким платежам, по нашему мнению, относятся оплата жилищно-коммунальных услуг, а также услуги связи. Удельный вес расходов на оплату жилого помещения и коммунальных услуг в потребительских расходах домашних хозяйств в 2011 году составил 9,5%. Доля расходов на услуги связи в расходах указанных субъектов составила в 2011 году 3,2% [7, с.139].

Достаточно большая доля соответствующих расходов обосновывает необходимость разработки наиболее удобной формы расчетов, предназначенной специально для осуществления регулярных платежей.

В общем случае для сбора регулярных платежей организация-получатель выполняет следующие действия: начисление платы, выставление счетов, сверку платежей [5, с.72]. Для организаций, собирающих регулярные платежи, выставление и сверка платежей является достаточно трудоемким процессом, который связан с выделением в общем потоке поступлений денежных средств оплаты тех или иных счетов.

В России наибольший удельный вес имеют расчеты в форме кредитовых переводов, которые занимают 54,3% по количеству платежных транзакций и 97,6% по объему совершаемых платежей [6]. Однако расчеты кредитовыми переводами имеют для получателя платежа значительные риски, выражающиеся в неполноте оплаты, ее несвоевременности, а также прочие риски, связанные с неадекватными и/или ошибочными действиями плательщика. Таким образом, кредитовые переводы не являются оптимальным платежным инструментом для компаний, оказывающих регулярные услуги, как в части рисков, так и в части затрат на сбор платежей.

Основной целью использования прямого дебета компаниями, регулярно осуществляющими расчеты с поставщиками, контрагентами, потребителями услуг, является автоматизация регулярных платежей и улучшение контроля за их поступлениями [4, с.75].

С точки зрения плательщика использование дебетовых платежных инструментов является более рискованным, поскольку получатели платежа имеют доступ к счетам плательщиков, и соответствующие мошеннические операции являются достаточно серьезной проблемой. Однако автоматизированный процессинг, совершенство законодательной базы, а также технологии в области защиты информации и доступа могут позволить снизить риски плательщиков. Кроме того, в качестве преимущества использования прямого дебета для плательщика является отсутствие необходимости посещения учреждения банка и других точек обслуживания плательщиков, а также автоматизация процесса, не позволяющая нарушить сроки платежа и подвергнуть риску приостановления оказания услуг.

Таким образом, наиболее оптимальным платежным инструментом для сбора регулярных платежей является прямой дебет. В данной статье делается попытка совместить два платежных инструмента: расчеты прямыми дебетами и расчеты с использованием электронных денежных средств в рамках осуществления регулярных платежей.

С функциональной точки зрения, систему прямого дебета можно разделить на шесть компонентов-подсистем (рис.1), которые представляют собой определенный набор процедур, направленных на выполнение конкретных задач [9].



Рисунок 1. Функциональная схема осуществления расчетов в форме прямых дебетов

В расчетах с использованием электронных денежных средств участвуют следующие субъекты: плательщик, получатель платежа, оператор (операторы) электронных денежных средств, а также операторы услуг платежной инфраструктуры. При осуществлении расчетов с использованием прямого дебета в общем случае участвуют пять основных сторон: плательщик, банк плательщика, межбанковская система расчетов, банк получателя, получатель. Следовательно, состав участников расчетов с институциональной точки зрения во многом идентичен.

Механизмы осуществления платежей должны обеспечивать необходимый и адекватный уровень безопасности. С момента инициирования платежа и до окончательного расчета участники операции (плательщик, получатель, а также один или более финансовых институтов) подвергаются определенным рискам, присущим, как системам расчетов в форме прямого дебета, так и системам электронных денег, в том числе операционному риску, связанному с неадекватными действиями персонала, эксплуатирующего систему, внутренних процессов, давших сбой, или внешних событий. В связи с этим, одним из элементов повышения безопасности совершения платежей в форме прямого дебета с использованием электронных денежных средств для плательщика должна стать система обратных операции (R-транзакции) – общий термин для операций отклонения платежного распоряжения или возврата средств. В состав данных операций следует включать:

возмещение – требования плательщика о возмещении средств с оспариваемого дебетованного счета;

отказы – инструкции, выданные по каким-либо причинам плательщиком до осуществления расчета, с тем чтобы провайдер плательщика не осуществлял платеж в виде прямого дебета;

отклонение – результат неисполненной операции, при которой платеж отклонен до проведения межбанковского расчета. К возможным причинам относятся технические сбои, закрытие счета, недостаток средств;

возвраты – платежные требования, отличающиеся от обычного исполнения, следующие за межбанковскими расчетами и инициированные провайдером плательщика;

аннулирование инициируется получателем платежа после расчета в случае проведения оплаты, которая не должна была состояться. Следовательно, это – возмещение средств получателем платежа плательщику;

отзыв – требование получателя платежа вернуть средства до того, как их получит провайдер получателя платежа. [9]

Также для повышения безопасности осуществления платежей Федеральным законом «О национальной платежной системе» предусмотрены условия безотзывности и окончательности [1].

Используемый в России механизм осуществления платежей по требованию получателя средств подразумевает, что право получателя средств предъявлять требования к средствам плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором электронных денежных средств и плательщиком. При этом расчеты могут осуществляться исключительно с акцептом плательщика [3]. Акцепт плательщика может быть представлен в различных формах:

1) в зависимости от последовательности совершения действий плательщиком и получателем средств;

2) в зависимости от формы документа;

3) в зависимости от круга лиц;

4) в зависимости от количества требований [8].

Таким образом, необходимым условием использования прямого дебета является наличие в договоре между обслуживающим плательщика оператором электронных денежных средств и плательщиком, положений, предусматривающих использование расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств, а также акцепт плательщика, являющийся так называемым мандатом.

Мандат должен содержать необходимое количество условий и ограничений акцепта, которое было бы достаточным для обеспечения безопасности и минимизации операционных рисков, но не ограничивало бы возможности плательщика и получателя платежа. Для максимальной реализации преимуществ применения прямого дебета в части автоматизации процесса сбора регулярных платежей целесообразно использовать заранее данный акцепт в отношении нескольких требований получателя платежа. Росту уровня доверия к инструменту могут способствовать четкие и ясные правила, регулирующие расчеты с помощью прямого дебета, а также установление дополнительных условий списания средств плательщика. В качестве таких условий могут выступать следующие:

- период списания средств или конкретная дата списания;

- количество списаний за период;

- максимальная сумма отдельного списания средств, либо лимит списаний за период;

- условие об обязательном уведомлении плательщика о предстоящем списании средств (не должно являться заменой акцепта, исключительное информирование).

С целью полной автоматизации процесса и реализации возможности дистанционного предоставления услуг и их оплаты документы, используемые в расчетах, должны оформляться в электронном виде и быть подписанными электронной подписью. Использование электронного документооборота позволяет полностью автоматизировать процесс обработки документов, а также позволит упростить хранение, поиск соответствующих документов, избежать неудобств, связанных с печатью, подписью и рассылкой бумажных форм.

Положительную динамику в этой сфере может придать реализация норм Федерального закона "Об электронной подписи", который выделяет три вида электронной подписи [2]:

- простая электронная подпись;
- усиленная неквалифицированная электронная подпись;
- усиленная квалифицированная электронная подпись.

Тем не менее, на начальном этапе реализации данного проекта оформлять разрешение на использование прямого дебета целесообразно либо на бумажном носителе с собственноручной подписью сторон, либо с использованием усиленной квалифицированной подписи (электронной цифровой подписи). В пользу такого решения выступает то обстоятельство, что в отдельных европейских странах, в которых применение прямого дебета достаточно развито, мандат оформляется в бумажном виде. В электронном виде оформление мандата возможно только в Великобритании и Германии (исключительно для платежей B2C) [4, с.77].

Алгоритм осуществления платежей с использованием электронных денежных средств в рамках системы прямого дебета, по нашему мнению, представлен следующими операциями (рис. 2).

1. Получатель платежа высылает бланк разрешения на использование прямого дебета, подписанный со стороны получателя платежа.

2. Плательщик подписывает разрешение на прямой дебет и отправляет его своему оператору электронных денежных средств. На этом этапе и до осуществления расчета (списания и зачисления средств по соответствующим счетам расчетным центром) в качестве мер по защите интересов плательщика возможно осуществление отказа.

3. Плательщик направляет уведомление о том, что разрешение на использование прямого дебета подписано плательщиком и направлено оператору электронных денежных средств плательщика через операционный центр, так как в соответствии Федеральным законом «О национальной платежной системе» он обеспечивает обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы.

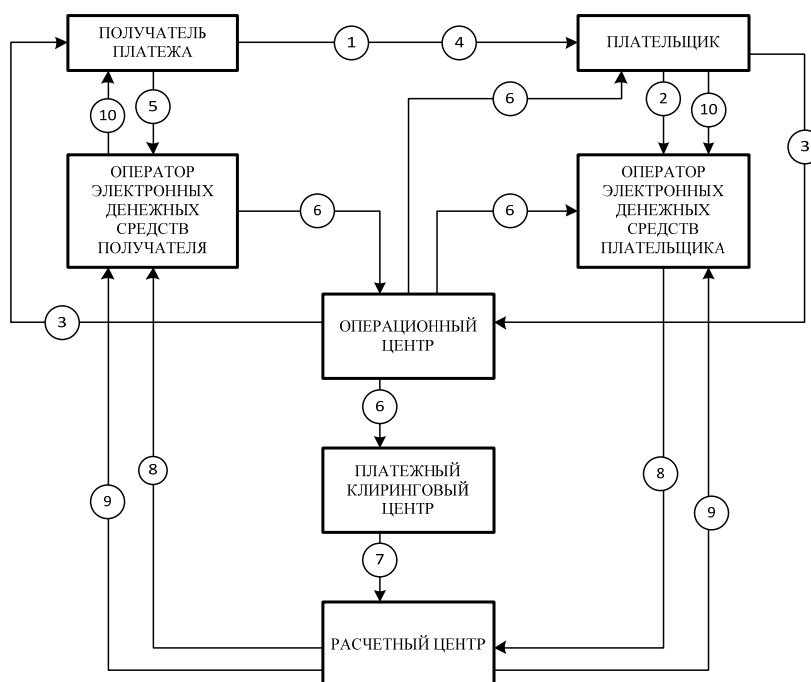


Рисунок 2. Функционально-институциональная схема системы прямого дебета с использованием электронных денежных средств

4. Получатель платежа оказывает услугу плательщику и высылает пакет документов (акт выполненных работ, акт оказанных услуг), которые информируют плательщика о возникновении обязательств.

5. Получатель формирует прямой дебет – сводный платежный документ определенного формата с приложением-реестром, содержащим данные о плательщиках и начисленной им плате вместе с

информацией о разрешении на списание средств, и направляет его оператору электронных денежных средств.

6. Оператор электронных денежных средств проверяет корректность заполнения документов и направляет их в платежный клиринговый центр через операционный центр. На этой стадии возможно осуществление такой обратной операции, как отклонения, так как операции расчетным центром еще не осуществлены, но имеются существенные операционные риски, а также риски недостатка средств у плательщика.

7. Клиринговый центр собирает все прямые дебиты от всех операторов электронных денежных средств получателей, перегруппировывает платежи из реестров-приложений по операторам электронных денежных средств плательщиков, проводит взаимозачет обязательств и требований. Таким образом, определяется клиринговая позиция плательщика и получателя платежа. Далее клиринговый центр передает распоряжение расчетному центру для его исполнения.

8. На данном этапе средства списываются со счетов оператора электронных денег плательщика, открытых в расчетном центре, и зачисляются на соответствующие счета оператора электронных денег получателя платежа в соответствии с определенной платежной клиринговой позицией. После осуществления расчетов расчетным центром оператор электронных денежных средств плательщика может инициировать обратную операцию в виде возврата, которая также осуществляется с использованием платежного требования.

9. Оператор электронных денежных средств плательщика получает от расчетного центра информацию о поступивших на него прямых дебетах, проведенных списаниях со счета оператора, открытого в расчетном центре и реестры платежей. Аналогичную информацию получает оператор электронных денежных средств получателя платежа.

10. На основании реестров оператор электронных денежных средств плательщика списывает средства с электронных средств платежа своих клиентов, являющихся плательщиками по прямому дебету. Оператор электронных денежных средств получателя увеличивает их остаток у получателя платежа (зачисляет денежные средства на корпоративное электронное средство платежа получателя). Получатель платежа, в случае, если данный прямой дебет не должен был быть осуществлен, должен инициировать аннулирование платежной транзакции. При условии, что аннулирование не было инициировано, после осуществления операций, предусмотренных на данном этапе, перевод становится окончательным.

Для реализации преимуществ прямого дебета плательщиком необходимо, чтобы его электронное средство платежа имело положительное сальдо, то есть имелся остаток электронных денежных средств. При этом выглядит нецелесообразным способ пополнения электронного средства платежа, связанное с визитом в учреждение банка. Таким образом, наиболее оптимальным вариантом является пополнение электронного средства платежа посредством получения заработной платы (или ее части) электронными денежными средствами. Следовательно, институциональный состав подсистемы прямого дебета плательщика дополнительно будет включать следующие субъекты: работодатель, работник являющийся плательщиком по прямому дебету, банк работодателя, а также операторы электронных денежных средств работника и работодателя (рис. 3).

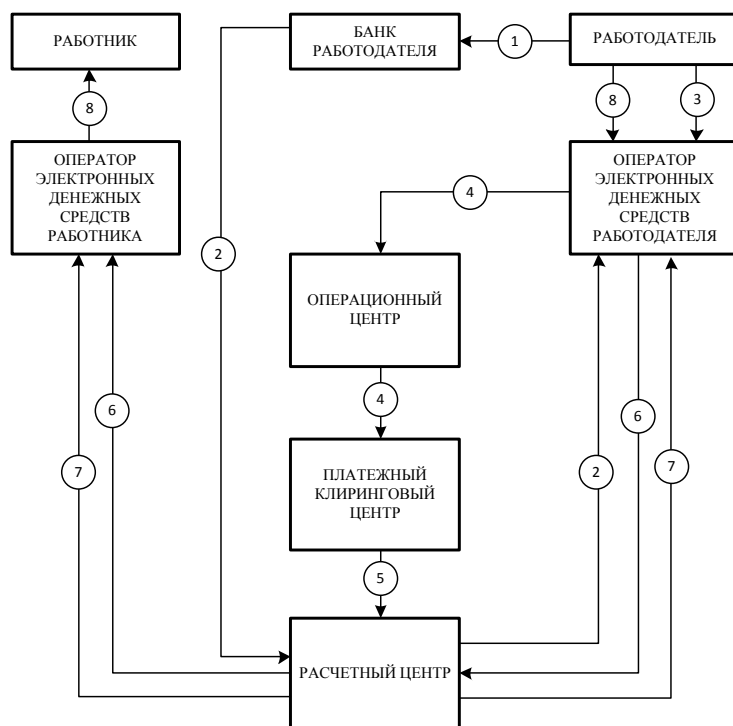


Рисунок 3. Функционально-институциональная схема подсистемы плательщика

1. Работодатель направляет платежное поручение в обслуживающие его банк на списание определенной суммы и зачисления ее на корпоративное электронное средство платежа.

2. Банк работодателя проверяет платежные документы и осуществляет перечисление безналичных денежных средств оператору электронных денежных средств работодателя через расчетный центр.

3. Работодатель направляет поручение своему оператору ЭДС о перечислении электронных денежных средств в пользу работников с приложением-реестром, в котором указывается идентификационные данные электронного средства платежа работника (работников).

4. Оператор электронных денежных средств проверяет правильность оформления документов и направляет поручение в платежный клиринговый центр, где определяется клиринговая позиция каждого участника расчетов.

5. Клиринговый центр передает распоряжение расчетному центру для его исполнения.

6. Расчетный центр проводит расчеты посредством дебетования и кредитования соответствующих счетов, открытых операторами электронных денежных средств в расчетном центре.

7. Операторы электронных денежных средств получают от расчетного центра документы, подтверждающие списание и зачисление средств на соответствующие счета (реестры платежей, выписки), открытые ими в расчетном центре.

8. На основании полученных документов (реестров, выписок) оператор электронных денежных средств работодателя списываются с корпоративного электронного средства платежа работодателя электронные денежные средства, а оператор электронных денежных средств работника зачисляет электронные денежные средства на электронное средство платежа работника.

В результате данных операций осуществляется пополнение электронного средства платежа работника, который является плательщиком по прямому дебету.

При осуществлении регулярных платежей велика вероятность того, что на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств остаток электронных денежных средств превысит 100 тысяч рублей. В данном случае оператор вынужден осуществить перевод средств на банковский счет получателя. В связи с этим подсистему получателя платежа мы рассматриваем обособленно (рис. 4).

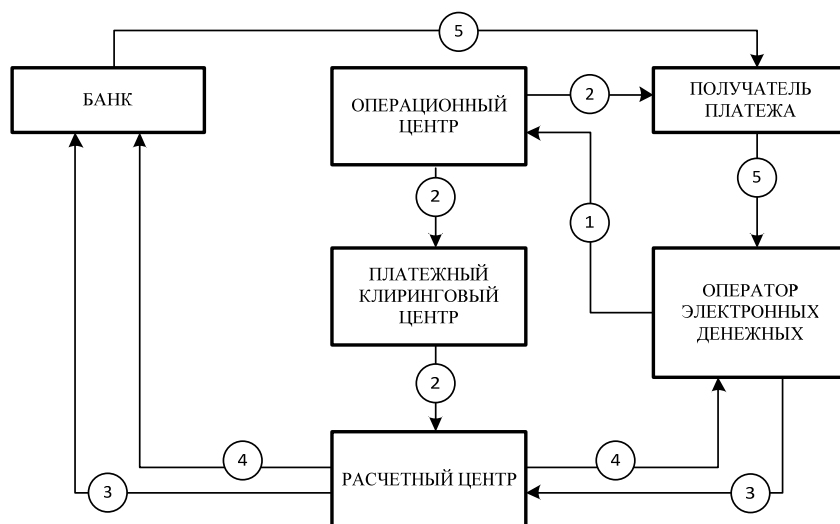


Рисунок 4. Функционально-институциональная схема подсистемы получателя платежа

1. Оператор электронных денежных средств получателя платежа предоставляет распоряжение в операционный центр о переводе части электронных денежных средств, превышающих предельно допустимую величину, на банковский счет получателя платежа.

2. Данное распоряжение поступает в платежный клиринговый центр, который определяет клиринговые позиции участников расчета и передает распоряжение расчетному центру для его исполнения. На этом же этапе операционный центр информирует клиента, что остаток средств превышает предельно допустимую величину, и эти средства списаны с корпоративного электронного средства платежа и перечислены на банковский счет.

3. Расчетный центр осуществляет списание средств со счета оператора электронных денежных средств получателя платежа, открытого в расчетном центре, и зачисляет на счет банка получателя платежа, также открытого в расчетном центре, на основании поступивших от платежного клирингового центра распоряжений.

4. Расчетный центр передает в банк получателя платежа и оператору электронных денежных средств информацию об осуществленных операциях.

5. Банк осуществляет зачисление средств на счет получателя платежа, уведомляет его о совершении транзакции, а также направляет клиенту соответствующие документы.

Таким образом, нами был обоснован выбор платежного инструмента для осуществления регулярных платежей и разработана поэтапная схема осуществления расчетов в форме прямого дебета. Осуществление регулярных платежей с использованием электронных денежных средств – это сложный, многоэтапный процесс. Тем не менее, достоинством предложенной схемы является дистанционное осуществление платежей, а также возможность автоматизации этого процесса, в том числе через внедрение электронного документооборота, что позитивно влияет на скорость, стоимость и надежность платежных транзакций.