

Лопатин В. А.

*заместитель начальника Департамента международных расчетов
Дирекции расчетного обслуживания Внешэкономбанка*

Платежные инновации как фактор развития механизмов оборота электронных денег

В статье рассмотрено понятие платежной инновации и влияние платежных инноваций на развитие механизмов оборота электронных денег. Особое внимание уделено классификации платежных инноваций.

Ключевые слова: платежные инновации, инновационные технологии, классификация платежных инноваций, механизмы оборота электронных денег.

Payment innovations as a driver of the development of electronic money turnover mechanisms

The article considers concept of a payment innovation and impact of payment innovations on the development of electronic money turnover mechanisms. Special attention is paid on the classification of payment innovations.

Keywords: payment innovation, innovative technologies, classification of payment innovations, electronic money turnover mechanisms.

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы России, одобренной Советом директоров Банка России 15 марта 2013 года ¹, одним из пяти направлений развития является развитие платежных услуг на основе широкого внедрения инновационных платежных технологий и расширения сферы применения электронных средств платежа.

Инновационные платежные технологии относятся к категории платежных инноваций, которые охватывают широкий круг нововведений, повышающих эффективность оказания платежных услуг, включая доступность платежных услуг для экономических субъектов. Инициаторами появления таких нововведений являются участники рынка платежных услуг и/или государственные органы. Инновации на государственном уровне стимулируют появление инноваций со стороны участников рынка, позволяя рынку адаптироваться к новым услови-

¹ Стратегия развития национальной платежной системы. // Вестник Банка России, № 19 от 13 марта 2013 г.

ям и/или использовать открывшиеся возможности. Инновации участников рынка, как правило, сопровождаются инновациями институционального и/или инфраструктурного характера со стороны государства, которое стремится направлять развитие рынка в нужном ему направлении.

Сегодня одной из важных задач развития рынка платежных услуг является сокращение доли наличного оборота монет и банкнот на розничном сегменте рынка, которая в настоящее время составляет 90%². Для решения этой задачи необходимо развивать современные системы перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа, в том числе, системы перевода электронных денег. В последнем случае, развитие систем перевода во многом определяется способом совершенствования механизмов оборота электронных денег, в связи с чем, возникает вопрос об использовании в качестве инструментов совершенствования платежные инновации.

В настоящей работе обсуждается вопрос о влиянии платежных инноваций на развитие механизмов оборота электронных денег, в рамках которого рассматривается понятие платежной инновации, классификация платежных инноваций, а также механизм влияния платежных инноваций на оборот электронных денег.

Понятие платежной инновации

В литературе термин «платежная инновация», как правило, обозначает инновацию в области оказания платежных услуг, в связи с чем определим данное понятие исходя из значений терминов «инновация» и «платеж». Для этого рассмотрим следующие подходы к определению термина «инновация»:

- а) нововведение или обновление³;
- б) новый подход к конструированию, производству или сбыту товара, обеспечивающий конкурентные преимущества⁴;
- в) достижение науки, применение которого повышает эффективность функционирования социально-экономической системы⁵;

² Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции. Стенограмма круглого стола от 29 мая 2012 г. // Деньги и кредит, № 7, 2012. С. 3–23.

³ Большой словарь иностранных слов. Издательство «ИДДК», 2007.

⁴ Грэхэм Бетс, Барри Брайндли, С. Уильямс и др. Бизнес. Толковый словарь. М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М. 1998.

⁵ Голубев А.А. Экономика и управление инновационной деятельностью: Учебное пособие. СПб.: СПбГУ ИТМО, 2012.

г) многостадийная трансформация идеи в более совершенные продукты, сервисы или процессы с целью успешного развития и получения конкурентных преимуществ ⁶;

д) внедренное новшество, обеспечивающее качественный рост эффективности процессов или продукции, востребованное рынком ⁷.

Первое определение носит слишком общий характер, охватывая все новшества независимо от их качеств. Второе и третье определения слишком сужают круг нововведений, ограничиваясь, в первом случае, процессами конструирования, производства и сбыта товара или, во втором случае, достижениями науки.

В четвертом случае, инновация определяется через процесс трансформации, в результате чего смешиваются понятия «инновация» и «инновационная деятельность». Наиболее емким является последнее определение, которое выделяет инновации по трем главным признакам: 1) внедренное новшество; 2) востребованное рынком; 3) обеспечивающее качественный рост эффективности процессов или продукции.

Что касается эффективности, то в рамках парадигмы доход/риск, как представляется, речь может идти либо о получении дополнительной выгоды от использования процессов или продукции (в виде денег, времени, удобств и т.д.), либо о снижении уровня риска, связанного с использованием процессов или продукции.

В конечном итоге, учитывая, что под платежом обычно понимается перевод или передача денежного требования плательщиком стороне, приемлемой для получателя, определение платежной инновации приобретает следующий вид: *инновация — это внедренное и востребованное рынком новшество, обеспечивающее при осуществлении перевода/передачи денежных средств дополнительную выгоду и/или снижение уровня риска.*

Классификация платежных инноваций

Учитывая, что перевод/передача денежных средств представляет собой процесс, а любой процесс представляет собой совокупность действий субъектов процесса, изменяющих состояние объектов процесса (в том числе, в виде нескольких подпроцессов) ⁸, платежные инновации могут выступать в качестве:

1) нового субъекта процесса или субъекта с новыми функциями;

⁶ Javier Santamaria. The 2013 Euro Payments Outlook: Communication by the European Commission on its Vision for SEPA 2.0 Remains Pending. EPC Newsletter #17, Jan. 2013.

⁷ <http://ru.wikipedia.org/wiki/Инновация>

⁸ В.А. Лопатин. Система управления бизнес-процессами. Управление в кредитной организации, №6, 2008.

- 2) нового объекта процесса или объекта с новыми свойствами;
- 3) нового подпроцесса или подпроцесса с новыми параметрами.

Например, после вступления в силу Закона о НПС⁹, в процесс перевода денежных были включены такие новшества, как электронные денежные средства (ЭДС) и операторы ЭДС, а электронные средства платежа (ЭСП) существенно изменили свои свойства.

Несколько иной способ классификации платежных инноваций можно получить исходя из представлений о переводе/передаче, как о многостадийном процессе. В этом случае платежные инновации можно разделить на следующие типы:

- 1) используются на стадии подготовки к переводу/передаче, например, при получении и оценке информации о плательщике/получателе, при анализе остатка денежных средств, при выборе способа перевода/передачи и т.д.;
- 2) используются на стадии реализации перевода/передачи, например (в случае перевода), при составлении, удостоверении и/или передаче распоряжений о переводе, при приеме распоряжений к исполнению, при исполнении распоряжений и т.д.;
- 3) используются на стадии завершения перевода/передачи, в частности, при анализе результата перевода/передачи и устранении возникших ошибок, при разрешении споров, связанных с переводом/передачей и т.д.

Например, на стадии подготовки к переводу активно используются платежные инновации в виде систем выставления электронных счетов, которые позволяют автоматически составлять распоряжения о переводе денежных средств на стороне плательщика. А при передаче по сети Интернет наличных электронных денег могут возникнуть споры, связанные с дублированием требований к эмитенту электронных денег.

Еще один способ классификации платежных инноваций следует из отличий в способах повышения эффективности перевода/передачи денежных средств — путем получения дополнительной выгоды или снижения уровня риска, в частности:

- 1) получение дополнительной выгоды может иметь вид повышения прибыльности перевода, экономии времени, получения дополнительных удобств, повышения качества обслуживания и т. д.;
- 2) снижение уровня риска при осуществлении перевода может заключаться в снижении кредитного риска, риска ликвидности, операционного и/или правового риска и т. д.

⁹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В заключение остановимся на классификации платежных инноваций, основанной на тесном переплетении механизмов платежного и денежного оборота. К механизмам денежного оборота относятся механизмы эмиссии (ввода в оборот), хранения, перевода, передачи и реэмиссии (вывода из оборота) денег. В связи с этим, процессы перевода/передачи денежных средств, участвующие в платеже, одновременно являются частью соответствующих механизмов денежного оборота. С другой стороны, механизмы эмиссии, хранения и реэмиссии денежных средств, тесно связанные с механизмами перевода/передачи, активно воздействуют на процессы перевода/передачи денежных средств на стадиях подготовки, реализации и завершения платежей. В связи с этим, платежные инновации могут использоваться:

1) в механизмах эмиссии денег, например, в виде новых способов пополнения баланса банковского счета или остатка ЭДС при подготовке к переводу депозитных или электронных денежных средств»;

2) в механизмах хранения денег, например, при использовании новых устройств для хранения записей об остатках денежных средств на счетах и остатках ЭДС или новых программ «электронных кошельков» для хранения наличных электронных денег;

3) в механизмах перевода безналичных и передачи наличных денег аналогично тому, как это было описано выше для процессов передачи/перевода денежных средств при осуществлении платежей;

4) в механизмах реэмиссии денег, например, в виде новых способов вывода денежных средств с банковского счета или остатка ЭДС после осуществления перевода депозитных и электронных денежных средств.

Развитие механизмов оборота электронных денег

Оборот электронных денег можно представить в виде оборота требований к эмитентам электронных денег или, более точно, в виде оборота информации о требованиях. При этом необходимо учитывать, что информация о требованиях (как любая иная информация), хотя и имеет нематериальный характер, всегда представлена в виде материальных знаков, встроенных в тот или иной материальный носитель¹⁰.

Рассмотрим более подробно влияние платежных инноваций на развитие механизмов оборота электронных денег. Прежде всего, на развитие механизмов оборота электронных денег влияют инновационные информационные технологии, которые позволяют улучшить характеристики практически всех механизмов оборотов, в частности:

¹⁰ См. статью Лопатина В.А. «Особенности оборота электронных денег», опубликованную в настоящем сборнике.

1) механизмов эмиссии и реэмиссии требований к эмитентам электронных денег за счет появления более совершенных программ и процедур обработки информации о требованиях в виде защищенных файлов и записей в электронных базах данных, а также устройств и каналов удаленного доступа к процедурам обработки информации;

2) механизмов хранения информации о требованиях к эмитенту электронных денег за счет появления более совершенных материальных носителей информации, а также более совершенных процедур встраивания материальных знаков информации в материальные носители. В частности, это относится к использованию более совершенных микропроцессорных карт, более быстрых систем электронной памяти, более надежного программного обеспечения и т.д.;

3) механизмов наличной передачи требований к эмитенту электронных денег (напрямую с устройства плательщика на устройство получателя) за счет появления более совершенных абонентских устройств, подключенных к улучшенным каналам связи, более совершенных программ защиты информации о требованиях от тиражирования и т.д.;

4) механизмов безналичного перевода требований к эмитенту электронных денег за счет внедрения новых электронных устройств, программ и каналов связи для составления, удостоверения и передачи распоряжений о переводе денежных средств держателями электронных денег, а также для приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе электронных денег исполнителями распоряжений (как правило — эмитентами электронных денег);

Кроме того, на развитие механизмов оборота электронных денег существенно влияет появление платежных инноваций в виде инновационных нормативных актов, создающих для функционирования механизмов оборота более определенные и/или менее ограничительные правовые рамки. Примером таких инноваций стали Закон о НПС и изданные в соответствии с ним нормативные акты, которые регламентировали деятельность операторов ЭДС, процедуры перевода ЭДС, бесперебойность и защиту информации в системах перевода ЭДС. При этом неточности и ограничения, заложенные в Закон о НПС одновременно стали тормозом для некоторых направлений развития механизмов оборота электронных денег, в частности, для развития переводов электронных денег между клиентами разных операторов ЭДС, для увеличения объемов переводов ЭДС при использовании неперсонифицированных ЭСП и т.п.

Заключение

В работе поднимается вопрос о платежных инновациях как факторе развития механизмов оборота электронных денег, в рамках которого конструируется понятие платежной инновации, разрабатывается классификация платежных инноваций (на основе ряда признаков, связанных с осуществлением перевода/передачи денежных средств) и обсуждается вопрос о влиянии платежных инноваций на развитие механизмов оборота электронных денег.

Используемые источники

1. Федеральный закон от 27.06.2011, № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
2. Стратегия развития национальной платежной системы // Вестник Банка России, № 19 от 13 марта 2013 г.
3. Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции. Стенограмма круглого стола от 29 мая 2012 г. // Деньги и кредит, № 7, 2012. С. 3–23.
4. Большой словарь иностранных слов. Издательство «ИДДК», 2007.
5. Грэхэм Бетс, Барри Брайндли, С. Уильямс и др. Бизнес. Толковый словарь. М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир», 1998.
6. Голубев А.А. Экономика и управление инновационной деятельностью: Учебное пособие. СПб.: СПбГУ ИТМО, 2012.
7. Javier Santamaria. The 2013 Euro Payments Outlook: Communication by the European Commission on its Vision for SEPA 2.0 Remains Pending. EPC Newsletter #17, Jan. 2013.
8. <http://ru.wikipedia.org/wiki/Инновация>
9. В. А. Лопатин. Система управления бизнес-процессами // Управление в кредитной организации, № 6, 2008.