

ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА ИРАНА

Л.А. АНДРЕЕВ

Аспирант ИСАА МГУ им. М.В.Ломоносова

Ключевые слова: Иран, финансы, платёжная система, безналичные расчёты

Информационно-компьютерные технологии (ИКТ) в этой стране развиваются весьма интенсивно. Современные механизмы передачи информации активно внедряются в разные сферы жизни. По данным Всемирного банка, с 2009 по 2012 г. доля пользователей сети Интернет в Исламской Республике Иран (ИРИ) выросла более чем в два раза - с 11% до 26%¹. При сохранении нынешних темпов прироста этого показателя к 2020 г. около половины населения страны присоединится к Интернет-аудитории, что приведёт к существенным переменам в социально-экономической сфере. Сегодня можно утверждать, что до Ирана дошла пятая информационная революция*. Естественно, этот процесс затрагивает и такую важную отрасль экономики, как финансовая.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ

Применение иранскими банками компьютерных систем началось еще в 1970-х гг., когда в стране были установлены первые банкоматы. Однако из-за эмбарго, введённого США после исламской революции 1979 г., и начавшейся в 1980 г. ирано-иракской войны сеть банкоматов долго не развивалась².

Во всем мире самые масштабные и значительные действия по

* Первые четыре информационные революции стали следствием, соответственно, изобретения письменности, книгопечатания, электричества и микропроцессорной техники. Пятую революцию характеризуют формирование и развитие информационно-телекоммуникационных сетей, охватывающих все страны и континенты. Возрастают скорости и объёмы обрабатываемой информации, появляются новые уникальные возможности производства, передачи и распространения информации, новые виды традиционной деятельности в этих сетях (*прим. авт.*).

Компьютерные технологии оказывают большое влияние на эффективность работы частных компаний и государственных учреждений, способствуя их росту. Особенно велико воздействие таких технологий на платёжные системы, поскольку благодаря им обеспечивается удобство расчётов для всех типов транзакций, а также многократное увеличение скорости прохождения платежей для нужд всех секторов экономики. Заметные успехи в этой сфере характеризуют современные платёжные системы Исламской Республики Иран.

внедрению ИКТ в банковском секторе относятся к концу 1980-х и к 1990-м гг.³ В это время создание электронных систем было нацелено на решение проблем безопасности и обмена информацией о чековых операциях, которые необходимо было своевременно учитывать, а также пресекать распространённые тогда сделки с использованием фальшивых документов. В дальнейшем, по мере развития информационных технологий, система эволюционировала в направлении упрощения операций, улучшения качества предоставляемых услуг и обслуживания клиентов.

В 2000-х гг. развитие электронных систем платежей и клиринга** в ИРИ определяло несколько факторов. Во-первых, удешевление компьютерной техники. Во-вторых, ужесточение санкций мирового сообщества в отношении Ирана, когда страна

** Клиринг - взаимный зачёт равных межбанковских платежей.

была отключена от систем передачи информации *SWIFT*, *VISA* и *Mastercard*, а обслуживание большинства зарубежных банковских счетов прекратилось. В-третьих, мировой финансовый кризис и последовавшее ужесточение стандартов банковской деятельности. Чтобы компенсировать отсутствие отключённых платёжных операторов и соответствовать новым международным стандартам банковского дела, иранский Центробанк был вынужден предпринимать шаги по организации национальной расчётной системы.

Платёжная система Ирана развивается по «догоняющему» типу, повторяя тем или иным образом зарубежные практики. Структурообразующий элемент платёжной системы - Центробанк, по его инициативе создавались и продолжают создаваться механизмы взаиморасчётов между кредитными организациями. Кроме того, через ЦБ проходит значительная часть клиринговых операций.

Основные электронные системы, созданные в Иране для обеспечения банковской деятельности, - *SHETAB* (сеть передачи межбанковской информации), *SATNA (RTGS Real Time Gross Settlement* - система расчётов в режиме реального времени), *SAHAB* (система розничных платежей), *PAYA (ACH automatic clearing house* - автоматизированная клиринговая палата***), *SHEBA* (система иранских банковских счетов), *SEFAM* (система передачи финансовых данных, замена *SWIFT*), *SHAPARAK* (система проведения карточных платёжных операций). На эти систе-

*** Автоматизированная клиринговая палата - электронная система взаимного зачёта равных межбанковских платежей.

мы приходится основная работа по переводу денежных средств и регулированию требований банков друг к другу.

Разработкой систем *SATNA*, *PAYA*, *SHETAB*, *SHEBA*, *SAHAB*, системы электронных цифровых подписей, а также реализацией торговой платформы Тегеранской фондовой биржи (ТФБ) занималась, основанная еще в 1993 г., компания *Informatics Services Corporation*. То, что столь значимые проекты были доверены одной компании, может свидетельствовать как о её связи с госучреждениями и возможной подконтрольности им, так и о продуманном решении, направленном на создание интегрированной платёжной системы.

Одной из первых в 2002 г. в иранской банковской системе появилась система *SHETAB*. Она представляет собой механизм обмена финансовой информацией между банками и автоматическим регулированием требований по операциям с банковскими картами. С её помощью стало возможным широкое внедрение и использование *POS*-терминалов* и банкоматов. Сначала к этой сети подключились всего три банка - Садерат, Кешаварзи и Банк развития экспорта. Они предоставляли услуги клиентам друг друга и обменивались информацией о совершённых сделках. По мере развития системы к ней стали присоединяться и другие банки. К 2011 г. все банки и кредитные организации Ирана были подключены к *SHETAB*.

Система расчётов в режиме реального времени *SATNA* предназначена для автоматизации клиринга при переводе крупных денежных сумм и применяется для операций объемом более 150 млн риалов**. До её запуска в 2006 г. для совершения таких операций было необходимо личное присутствие каждого клиента как в своём банке, так и в банке получателя перевода, что приводило к значительным потерям времени и другим транзакционным издержкам.

Обработка платежей и выдача подтверждений выполняется

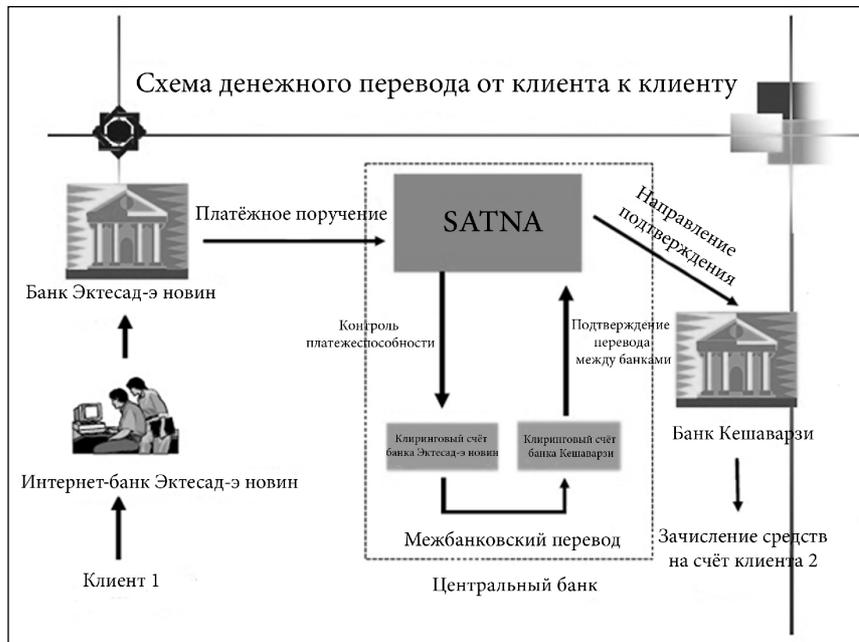


Схема. Принцип работы системы *SATNA*.

Источник: Сатна четоур кар миконад? (Как работает SATNA?) // База новостей об электронном банкинге - <http://ebinews.com/news/48301/>...

Центральным банком Ирана (см. *схему*). Таким образом, этот банк может отслеживать перемещение крупных денежных сумм внутри всей банковской системы⁴.

Если же объём денежного перевода не превышает 150 млн риалов, для его проведения используется система автоматического клиринга *PAYA*. Впервые она была запущена в январе 2010 г. и применяется для перевода относительно малых сумм, а также для осуществления платежей в адрес нескольких банков-получателей, например, при начислении заработной платы. По сути, эта система аналогична *SATNA*, подключена к ней и дополняет её в операциях небольшого объёма⁵. Операции в системе *SATNA* осуществляются в течение короткого периода времени - от 2 до 20 мин., а в системе *PAYA* - в течение рабочего дня (с 8 до 13 час. с субботы по среду, и с 8 до 12 час. - в четверг) или на следующий рабочий день. Таким образом, система *PAYA* существенно уступает в скорости системе *SATNA*⁶.

Система *SAHAB* призвана минимизировать недостатки перевода *PAYA* в операциях между карточными счетами. *SAHAB*, так же как и *PAYA*, ориентирована на крупные объёмы небольших де-

нежных переводов. Отличие и достоинство системы заключается в том, что она обрабатывает транзакцию в режиме реального времени. Таким образом, сокращается срок выполнения операций, и уменьшаются транзакционные издержки, что ведёт к повышению качества предоставляемых банковских услуг.

По инициативе Центробанка и при участии всех иранских банков в начале 2012 г. была запущена электронная процессинговая система*** для платёжных карт *SHAPARAK* (*перс.* - бабочка), которая обслуживается одноимённой компанией, учреждённой ЦБ. С декабря 2013 г. операции по карточным счетам должны осуществляться только с использованием этой системы. Иными словами, этот механизм выступает в роли национальной системы платёжных карт и позволяет компенсировать отсутствие на иранском рынке международных игроков, таких как *VISA* и *Mastercard*. Система действует «в тандеме» с *SHETAB*, что поначалу вызывало некоторые затруднения. Так, в первые месяцы работы при начислении льгот для населе-

*** Процессинговая система - совокупность элементов, обеспечивающих автоматическую обработку и передачу информации при совершении платёжных операций.

* POS-терминал - устройство для считывания данных платёжной карты, передачи данных в расчётный центр и осуществления оплаты.

** На 26 июня 2014 г. 1 доллар США = 31 750 риалам (*прим. авт.*).

ния система SHAPARAK регулярно давала сбои⁷.

Телекоммуникационная система передачи межбанковской информации SEPAM была внедрена Центробанком в ответ на отключение Ирана от протокола SWIFT. Одна из основных задач SEPAM - обеспечение работы аккредитивов, предоставляемых иранскими банками внутри страны. Кроме этого, она позволяет банкам обмениваться между собой сообщениями и другой финансовой информацией. Система призвана уменьшить документо-

работает несколько провайдеров платёжных услуг*. Эти компании предоставляют клиентам - физическим и юридическим лицам - доступ к описанной выше инфраструктуре в форме POS-терминалов, интернет-, мобильного, смс- и телефонного банкинга, сайтов покупки билетов, а также обеспечивают эквайринг**. К таким компаниям относятся: Асан пардахт (лёгкий платёж), Бехпардахт-е Меллят, Организация электронных платежей банка Пасаргад, Электронные платежи Саман, Пардахт-э новин арин, Элек-

тронная карта Демаванд, Дадварзи-е саад, Мабна карт ариа, Иранские кредитные карты Киш, Фанава карт, Саян карт, Парсиан электронная торговля (Пекко). Некоторые из них - дочерние компании иранских банков. Их деятельность подлежит лицензированию Центробанком и компанией Shaparak.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Рассмотрим структуру использования электронных пла-

Таблица 1

Доля безналичных расчетов в розничной торговле

	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Объём карточных платежей в розничной торговле, млн \$	4 390,0	4 783,3	5 301,6	6 134,5	7 361,0	8 598,7
Объём платежей в розничной торговле, млн \$	147 347,7	128 185,8	67 659,5	62 589,0	63 007,9	72 563,0
Доля безналичных расчётов в розничной торговле	3%	4%	8%	10%	12%	12%

Рассчитано автором по: Euromonitor International.

оборот между банками и снизить операционные издержки кредитных организаций⁸.

В описанных выше системах используется единая стандартизированная система банковских счетов - SHEBA, с помощью которой производится идентификация как юридических, так и физических лиц.

Таким образом, в банковской системе Ирана представлены все используемые ныне в мире основные механизмы перевода денежных средств. Есть единая автоматизированная клиринговая палата (АСН), система обслуживания банковских карт, а также система передачи межбанковской информации. Иначе говоря, ИРИ обладает собственной единой централизованной платёжной системой, независимой от внешних воздействий, что говорит о самостоятельности и надёжности банковской инфраструктуры, её устойчивости к экзогенным шокам.

Помимо систем передачи банковской информации, в Иране

Таблица 2

Число пластиковых карт и картоприёмников крупных банков на конец 2013 г.

Название банка	Карты	Банкоматы	Пинпады*
Меллят	46 522 784	3 194	3 574
Садерат-е Иран	37 847 043	4 050	8 071
Мели	33 451 393	6 454	16 117
Теджарат	29 309 755	3 284	5 450
Сепак	22 074 147	2 415	3 650
Кешаварзи	21 030 982	2 500	5 183
Парсиан	16 473 975	585	308
Маскян	13 197 203	1 712	6 980
Рефак	10 450 225	1 621	1 643
Пасаргад	9 028 464	694	343
Эктесад-е новин	8 768 355	879	1 066
Всего	266 318 806	32 908	55 665

* Пинпад - устройство для ввода и шифрования пин-кода пластиковой карты, которое подключается к кассовому аппарату в пункте продажи.

Источник: данные ЦБ Ирана.

* Провайдер платёжных услуг - компания, предоставляющая предпринимателям и банкам услуги по осуществлению электронных платежей с использованием сети Интернет.

** Эквайринг - приём платёжных карт в качестве средства оплаты товаров и услуг.

тёжных инструментов в Иране на основе данных табл. 1, 2 и 3.

Как видно из данных табл. 1, в

Таблица 3

**Основные показатели компаний провайдеров платёжных услуг
в Иране в 2013/14 г.**

Название компании	Стоимость транзакций, млн риалов	Число транзакций	Число терминалов оплаты в торговых точках
Бехпардакт-е Меллят	324 842 863	173 895 519	620 977
Иранские кредитные карты Киш	101 420 773	40 937 789	408 118
Далеварзи-е садад	98 833 644	51 762 223	374 966
Парсиан электронная торговля	87 925 184	88 245 648	687 945
Электронные платежи Саман	66 584 685	96 396 762	277 342
Электронные платежи банка Пасаргад	48 308 375	39 283 453	254 835
Фанава карт	29 617 890	15 044 543	158 835
Мабна карт ариа	20 182 566	10 595 735	96 099
Асан пардакт	19 587 449	99 105 547	116 018
Пардакт-е новин арин	12 031 746	6 785 570	74 398
Саян карт	3 263 073	1 971 843	39 497
Электронная карта Демавенд	49 508	17 425	477
Всего	812 647 756	624 042 057	3 109 507

Источник: данные ЦБ Ирана.

2010 г., после ужесточения санкций в отношении Ирана и падения покупательной способности риала, совокупный объём платежей в розничной торговле сократился почти вдвое. На этом фоне объём карточных платежей продолжал нарастать. Таким образом, доля безналичных расчётов в розничной торговле Ирана с 2008 по 2012 гг. выросла в 4 раза - с 3% до 12%. Отметим, что объём безналичных расчётов нарастал вслед за введением новых элементов платёжной инфраструктуры.

Наибольшей популярностью у иранцев пользуются пластиковые карты государственных или бывших госбанков: среди лидеров по выпуску пластиковых карт только 3 частных коммерческих банка - Парсиан, Пасаргад и Эктесад-е новин. Этот факт говорит о большом доверии клиентов к государственным компаниям.

Схожим образом обстоит ситуация среди провайдеров пла-

тёжных услуг. Здесь лидер как по числу проведённых транзакций, так и по их стоимости* - структура, подконтрольная государственному банку Бехпардакт-е Меллят (см. табл. 3). На неё приходится почти 40% стоимости всех произведённых электронных операций в Иране в 2013/14 фин. г., и она является лидером по числу обслуживаемых платёжных терминалов.

По этому показателю конкуренцию ей составляют компании Иранские кредитные карты Иран Киш (дочка *Informatics Services Corporation*), Парсиан Электронная торговля и Далеварзи-е садад (основной клиент - банк Мелли), на долю которых приходится примерно по 10% стоимости транзакций. Таким образом, можно говорить о заметной монопо-

* Стоимость транзакций - общая сумма всех операций, совершённых провайдером платёжных услуг с начала иранского года (21 марта).

лии госкомпаний в области предоставления услуг электронных платежей.

К 2012 г. последствия международных ограничений в отношении платёжной системы Ирана были сведены к минимуму. Сегодня, с точки зрения обслуживания внутривосточных транзакций, в Иране сформировалась и внедряется полноценная, самодостаточная, автономная система электронных платежей, денежных переводов и клиринга. На фоне этого в иранской экономике нарастает доля безналичных расчётов в розничной торговле.

¹ The World Bank. World Databank - <http://databank.worldbank.org/data/views/reports/tableview.aspx?isshared=true&ispopular=series&pid=11>

² Alagheband P. Adoption of electronic banking services by Iranian customers // Master's thesis. Luella University of Technology. Iran. 2006.

³ Sadeghi T., Kambiz H.H. Customer satisfaction factors (CSFs) with online banking services in an Islamic country: IR Iran // Journal of Islamic Marketing. 2010. Vol. 1, № 3, p. 251.

⁴ Сатна четоур кар миконад? (Как работает SATNA?) // База новостей об электронном банке - [http://ebinews.com/news/48301/...](http://ebinews.com/news/48301/)

⁵ Annual Review 1390 (2011/12) // Central bank of the Islamic Republic of Iran - <http://www.cbi.ir/page/10567.aspx>

⁶ Пая ва сатна чегунэ кар миконад? (Как работают SATNA и PAYA?) // Информационное агентство по банковскому делу и электронным платежам - <http://way2pay.ir/>

⁷ Ан че бар шабаке-е пардакт-э карти-е кешвар гозашт; аз хэшт-э аввал та гаср-э талаи (Изменения в системе карточных платежей страны; от первого кирпича до золотого дворца) // Информационное агентство по банковскому делу и электронным платежам

⁸ Сиасат-э джадид-э пардакт-э тасхилат-э банки (Новая политика оплаты банковских услуг) // Новости исследований денежного и финансового рынков Ирана и мира - <http://akhbarbank.com/vdcb0ab8.rhbwfpuiur.html>