

УДК 336.74+004.738  
ББК 65.5

DOI: 10.14451/1.194.96

## ЕВРОПЕЙСКАЯ ПЛАТЕЖНАЯ ИНИЦИАТИВА ИЛИ PEPSI. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНИЦИАТИВА ИЛИ ПОЛИТИЧЕСКАЯ РЕАЛЬНОСТЬ?

© 2021 **Малинина Татьяна Владимировна**  
студентка ДЭФР17–2с, Финансовые рынки и банки  
Финансовый Университет при Правительстве РФ, Россия, Москва

Доступ к финансовым услугам и обеспечение эффективности платежного рынка является актуальной проблемой в мире. Заинтересованность в доступности финансовых сервисов объясняется тем, что они способствуют уменьшению потребительских затрат на оплату товаров и услуг. Для страны доступ к финансовым сервисам определяет прозрачность платежей. Сегодня по всем странам миллиарды людей, обладающие трудоспособностью, не применяют официальные финансовые услуги. Увеличение доступа к финансированию является главным элементом повышения благосостояния населения. Возрастание доступа к финансированию для компаний и частных лиц способствует снижению неравенства в доходах и приближению экономического роста. В статье изучается понятие финансовой доступности, факторы, которые влияют на нее, дано авторское определение финансовой доступности, акцентирована роль розничных платежных услуг в ее улучшении.

*Ключевые слова:* *financial services, payment market, competitiveness, Pan-European Payment System Initiative, European Payment Initiative, Visa, MasterCard, карточные платежи, европейские банки*

**Введение.** В последние десятилетия инновации в розничных платежных продуктах и каналах доставки продуктов не считаются глобальными изменениями. Они в значительной степени являются просто новыми способами использования существующих платежных средств. К примеру, дебетовые и кредитные карточки прежде всего создавались для применения «от одного лица к другому» («лицом к лицу») на торговых площадках, затем они все чаще применялись для удаленных транзакций, таких как онлайн-покупки. Однако, карты прежде всего создавались для личных транзакций, тенденция к удаленным транзакциям привела к нарастанию числа мошенников, что привело к разработке новых методов увеличения безопасности. Новые технологические разработки привели к появлению новых методов оплаты: с применением Интернета, мобильных сетей и других информационно-коммуникационных технологий. В связи с этим специалисты предлагают эффективные способы инициирования и подтверждения платежей в этой сфере, отвечающие потребностям потребителей.

По меньшей мере 20 европейских банков совместно работают над созданием единой платежной системы, которая заменит американские, в том числе Visa и MasterCard. Разработка получила название PEPSI (Pan-European

Payment System Initiative). По словам источника AFP, в банковском секторе Франции PEPSI — это политическая инициатива, связанная с мнением ЕЦБ (Европейский центральный банк) о суверенитете платежей в Европе [1].

**Методы и материалы исследования.** В течение некоторого времени на рынке ходили слухи о том, что некоторые банки работают над проектом, получившим название «Инициатива панъевропейской платежной системы» (или PEPSI), но никаких официальных публичных заявлений сделано не было. Однако 2 июля 2020 года группа из 16 банков наконец обнародовала свои планы по запуску Европейской платежной инициативы (EPI) — очевидно, название инициативы пришлось изменить из-за некоторого давления со стороны другой компании [2].

Европейская платежная система TIPS (Target Instant Payment Settlement), запущенная ЕЦБ в 2018 году, станет сердцем новой схемы.

PEPSI пользуется поддержкой как Европейского центрального банка (ЕЦБ), так и Европейской комиссии.

Финансовые учреждения, спонсирующие проект, включают все крупные французские банки, Deutsche Bank и Commerzbank в Германии, Santander в Испании или Banca Intesa Sanpaolo в Италии.

PEPSI создаст новый европейский стандарт

для обработки платежей по картам, а также выполнения переводов, мгновенных или мобильных платежей без прохождения через американские сети приема платежей Visa или Mastercard.

**Результаты.** Лидирующие позиции на международном рынке карточных платежей занимают компании MasterCard и Visa. По сути, это небанковские учреждения, принадлежащие банкам. Менее известными и популярными системами являются Discover, American Express (Amex) и Diners Club. В Азиатском регионе CUP (China UnionPay) и JCB (Japan Credit Bureau) являются значительными конкурентами.

История международных платежных систем началась с появления на рынке многофункциональных карт в пятидесятых годах прошлого века. Первой компанией-эмитентом стал Diners Club (США).

Европа, следом за Китаем и Россией, формирует свою собственную платежную систему. Она будет конкурировать с доминирующими американскими Visa и MasterCard в ЕС. Выход России и Китая из американской зависимости понятен и логичен. Однако ЕС не был подвержен санкциям или торговому давлению.

20 европейских банков разрабатывают единую европейскую платежную систему, которая может заменить американские Visa и MasterCard и другие. Речь идет о создании общеевропейской платежной системы PEPSI (Pan-European Payment System Initiative). Согласно источникам Agence France-Presse, большинство французских банков, а также немецкий Deutsche Bank, участвуют в разработке единой европейской платежной системы.

В источниках поясняется, что инициатива создания новой платежной системы была «исходно политической». Европейский Центральный банк был обеспокоен вопросом платежного суверенитета еще в 2017 году. С тех пор ситуация вроде бы сдвинулась с мертвой точки, но европейские банки делают это медленно.

Новая система мгновенных платежных переводов будет создана в Европе под эгидой 16 финансовых институтов из пяти стран ЕС.

**Обсуждение.** Группа из 16 крупнейших европейских банков из Германии, Франции Испании, Бельгии и Нидерландов в настоящее время приступила к работе по запуску будущей европейской платежной инициативы (ЕПИ). По его словам, в первую очередь это решение будет «ориентировано на осуществление моменталь-

ных платежей», непосредственно с карты на карту (P2P). Эта система станет «новым платежным стандартом для европейских потребителей и продавцов во всех видах транзакций», включая платежи в магазинах и снятие наличных, а также международные переводы.

Упоминается, что «решения в области цифровых платежей, которые в настоящее время существуют в Европе, фрагментированы», поэтому люди европейских стран все еще не могут совершать их повсеместно. «Представители финансовых институтов объясняют возросшую потребность такого решения в свете карантинного кризиса. Система, созданная в рамках ЕПИ, по их мнению, не только снимет ряд ограничений, но и «способствует укреплению единого рынка и Европейской цифровой стратегии».

«Начальный этап проекта будет ознаменован открытием временной организации в Брюсселе в ближайшие недели, которая определит задачи, в частности, завершение технической и оперативной дорожной карты и начало работ по внедрению системы для достижения лучшего пользовательского опыта.

Европейский центральный банк (ЕЦБ) приветствует решение 16 европейских банков о запуске Европейской платежной инициативы. Эта инициатива направлена на создание унифицированного платежного решения для потребителей и продавцов по всей Европе, включающего платежную карту и цифровой кошелек и охватывающего платежи в магазине, онлайн и от физических лиц, а также снятие наличных.

«Европейская платежная инициатива должна будет решить проблему фрагментации розничных платежей в Европе и должна охватывать все страны зоны евро, а в конечном итоге и весь Европейский союз», — сказал член Исполнительного совета ЕЦБ Фабио Панетта. «Предполагаемая эффективная реализация и растущее число участников могут усилить роль европейских провайдеров».

После начала санкционной войны Россия также встала на путь освобождения своих финансов от американского контроля. У России есть платежная система «Мир», которая медленно развивается, но в верном направлении, пока по большей части распространяется в Китае, Восточном Вьетнаме, Таиланде. Его доля на мировом пластиковом рынке пока невелика, но постепенно список стран, принимающих карту «Мир», растет. Эти карты уже принимаются

в семи странах, включая Турцию. К концу этого года ожидается, что таких стран будет 12 — страны СНГ и Болгария присоединятся к Миру.

Пример платежной системы России показывает, что отказ от международных систем необходим, это обеспечит безопасность для стран, которые присоединились к этой системе, также способствует снижению влияния санкционного давления.

Создание европейской платежной системы можно рассматривать как вопрос европейской независимости от американских и, в будущем, китайских платежей, кроме того, что американские организации наблюдают за рынком безналичных расчетов в ЕС, они также располагают информацией о персональных данных граждан

ЕС, что также несет определенные риски, особенно в условиях торговых войн.

**Заключение.** Около двадцати банков Европы намерены прекратить использование американских карт Visa и MasterCard, чтобы перейти на собственную платежную систему. Панъевропейская платежная система получила название PEPSI (Pan-European Payment System Initiative). По информации источника в отрасли, изначально эта инициатива имела не технический, а политический характер.

Таким образом, создание новой платежной системы — это политический шаг и стратегия в области формирования независимости от американской системы.

### Библиографический список

1. Европейские банки хотят отказаться от Visa и MasterCard. Режим доступа: <https://kursiv.kz/news/mirovaya-ekonomika/2019-11/evropeyskie-banki-khotyat-otkazatsya-ot-visa-i-mastercard> (дата обращения 26.11.2020).
2. Европейская платежная инициатива (EPI) официально запущена. Категории: Деньги — символ национального суверенитета. Опубликовано в: Коммерческий банк, Цифровые платежи, Европа, суверенитет. 30.07.2020. <https://cashesentials.org/the-european-payments-initiative-epi-officially-launched/>
3. Инициатива общеевропейской платежной системы будет запущена в ближайшее время. 01.07.2020. <https://thepayers.com/online-payments/the-pan-european-payment-system-initiative-to-be-launched-very-soon-1243266#>