
Виктор ДОСТОВ
Павел ШУСТ

Global Payments Innovation (GPI) — это инициатива SWIFT по оптимизации трансграничных денежных переводов, которые осуществляются в сети SWIFT, и повышению их эффективности для корпоративных клиентов финансовых организаций. Как новая система решает актуальные для корпоративных переводов проблемы скорости, отслеживания движения денежных средств и прозрачности информации?

Виктор ДОСТОВ, председатель Совета Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов, старший научный сотрудник СПбГУ, к.ф.-м.н.

Павел ШУСТ, исполнительный директор Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов, старший научный сотрудник СПбГУ, к.п.н.

Оптимизация международных переводов: SWIFT Global Payments Innovation



Технологические инновации, получившие быстрое развитие в области переводов физических лиц с карты на карту, в значительно меньшей мере коснулись трансграничных переводов со счета на счет, особенно при расчетах между юридическими лицами. Одним из немногих примеров новаций в этом секторе стало введение стандартов мгновенных переводов в Едином европейском платежном пространстве (SEPA): перевод со счета на счет в рамках SEPA должен зачисляться в срок не более 20 секунд¹. Но даже и в этом случае максимальная сумма перевода ограничена 15 000 евро. Поэтому данный вариант по-прежнему больше подходит розничным клиентам. Корпоративные же потребители в отсутствие альтернатив вынуждены пользоваться традиционным сервисом, для которого характерны хорошо известные проблемы.

Существенным недостатком традиционных международных переводов для юридических лиц является их непредсказуемость. Обычно участникам расчетов приходится руководствоваться принципом «отсутствие новостей — хорошие новости». Подтверждение зачис-

¹ SEPA Instant Credit Transfer (SCTinst) scheme Rulebook, 2017 (<https://www.europeanpaymentscouncil.eu>).

Оптимизация международных переводов: SWIFT Global Payments Innovation

ления денежных средств на счет получателя, как правило, отсутствует, для выяснения судьбы перевода необходимо делать отдельные запросы. При этом уведомление о проблемах с переводом может поступить отправителю и через весьма продолжительное время, в результате как минимум приходится тратить ресурсы на разбирательства с контрагентами.

Разочарование корпоративных клиентов вызывает и скорость трансграничных переводов. Как розничные потребители мы привыкли к высокой скорости осуществления операций. Трансграничный перевод между организациями может занимать несколько дней, если у банков-корреспондентов не возникло к нему дополнительных вопросов. В дополнение к этому исполнение платежных поручений может происходить не сразу же, а по мере их накопления в течение операционного дня. Безусловно, это снижает оборачиваемость средств, увеличивает кассовые разрывы и в целом тормозит экономические отношения.

Для многих трансграничных переводов предсказуемо актуальны и вопросы, связанные с конвертацией валюты. В цепочке валюта может быть конвертирована по курсу, неизвестному на момент совершения операции. В результате ни отправитель, ни получатель не могут точно знать, какая именно сумма будет зачислена на счет последнего. Это по понятным причинам повышает неопределенность и риски.

В последнее время интерес к оптимизации платежных услуг наблюдается в основном в розничном сегменте. Тем не менее, в этой статье мы хотели бы рассказать об инициативе SWIFT по модернизации процедур международных переводов для корпоративных клиентов¹.

SWIFT GPI

Первое пилотирование новых сервисов было завершено в конце 2016 г., а в 2017 г. инициатива начала активно расширяться. В настоящее время к SWIFT GPI присоединились более 80 банков (в т.ч. из России). Планируется, что в целом к инициативе присоединятся более 290 финансовых учреждений. В общей сложности через них осуществляется около 80% всех международных денежных переводов по сети SWIFT. По состоянию на октябрь 2018 г. в рамках GPI совершается 1,3 млн платежей в день.

GPI — это не отдельный сервис, а скорее комплекс сервисов и мер, которые могут предпринять банки для улучшения пользовательского

GPI — это не отдельный сервис, а скорее комплекс сервисов и мер, которые могут предпринять банки для улучшения пользовательского опыта при совершении корпоративных трансграничных денежных переводов.

¹ Данная статья основана на анализе публикаций SWIFT, размещенных в открытом доступе.

Виктор ДОСТОВ
Павел ШУСТ

опыта при совершении корпоративных трансграничных денежных переводов. Расширение GPI происходит постепенно, по мере готовности участников, при этом постепенно расширяется и спектр инновационных решений, которые реализуются в ее рамках.

Если говорить упрощенно, то GPI состоит из нескольких важных элементов: соглашения о качестве сервиса (SLA), трекинг, раскрытие информации и сохранение сопроводительной информации. В комплексе, по данным SWIFT, это позволяет существенно повысить скорость обработки транзакций и снизить издержки корпоративных клиентов на отслеживание платежей.

Соглашения о качестве сервиса

Финансовые организации, которые присоединяются к GPI, берут на себя ряд обязательств по поддержанию единого качества сервиса. Логика в том, чтобы на протяжении всей цепочки прохождения платежа каждый участник обрабатывал поступающие переводы согласно единому стандарту: если один из них этого не делает, то, например, отслеживание каждого этапа прохождения платежа будет невозможно, а значит, теряется весь смысл инновации.

Одной из особенностей таких соглашений (SLA) является то, что другие участники GPI могут в режиме реального времени отслеживать выполнение обязательств контрагентами. Для этого SWIFT разработал сервис Observer, где отражается выборочная информация, например о том, обеспечивает ли участник отслеживание перевода, зачисление в тот же день и т.д.

В дополнение к этому в рамках SWIFT у участников есть доступ к общей директории финансовых учреждений, где указываются их статус, используемые валюты, временное окно обработки платежных поручений. С использованием директории участники SWIFT получают возможность выбирать наиболее эффективные пути для исполнения перевода.

Сервисы Observer и Directory в целом позволяют анализировать рост сети финансовых учреждений, которые соблюдают требования GPI. И логичным образом чем эта сеть будет шире, тем большая доля финансовых операций будет совершаться согласно новым стандартам.

Отслеживание переводов

Как мы уже указывали, в традиционной парадигме международных корпоративных денежных переводов одним из основных недостатков является непредсказуемость. Юридическое лицо при отправке

Одной из особенностей соглашений о качестве сервиса в рамках GPI является то, что другие участники могут в режиме реального времени отслеживать выполнение обязательств контрагентами.

Оптимизация международных переводов: SWIFT Global Payments Innovation

перевода только примерно знает сроки, в которые он будет исполнен. Это связано с тем, что денежные средства могут проходить по довольно длинной цепочке, «передаваться из рук в руки». И чтобы отследить статус платежа, необходимо отправить запрос, который фактически будет следовать по этой длинной цепи.

Чтобы упростить отслеживание платежа — как для финансовых организаций, так и для самих корпоративных клиентов — каждый перевод, который отправлен через сеть SWIFT, будет сопровождаться уникальным номером.

Такой идентификатор транзакции включается в заголовок сообщения SWIFT и сохраняется неизменным на всем пути до момента зачисления денежных средств на счет получателя. Уникальный номер транзакции генерируется автоматически и состоит из 32 символов (разделенных дефисами на пять групп).

Впоследствии уникальный номер транзакции может отслеживаться через сервис SWIFT GPI Tracker. В Tracker финансовая организация может мгновенно уточнить статус перевода, участвующие в переводе банки, получить подтверждение о зачислении денежных средств на счет получателя.

Единая база статусов сообщений поддерживается SWIFT и обновляется в том числе через API, установленный между SWIFT и участниками GPI. Воспользоваться сервисом отслеживания могут как финансовые учреждения напрямую (например, когда к ним поступают запросы от клиентов), так и опосредованно их корпоративные потребители: Tracker может быть интегрирован с системой интернет-банкинга. С 2019 г. сервис отслеживания будет доступен также и тем финансовым учреждениям, которые не присоединились к GPI.

Повышение прозрачности

В дополнение к уже указанным возможностям правила GPI позволяют заранее рассчитать комиссии за перевод денежных средств и курсы, по которым будет осуществлена конвертация (при ее наличии). Комментарии к переводу будут сохраняться неизменными до поступления к банку получателя, что упростит разбор переводов уже на стороне юридического лица, являющегося конечным бенефициаром.

В совокупности с сервисом Tracker это значительно повышает прозрачность информации, связанной с переводом денежных средств, и потенциально снижает издержки, которые сейчас несут и финансовые организации, и их клиенты.

Чтобы упростить отслеживание платежа — как для финансовых организаций, так и для самих корпоративных клиентов — каждый перевод, который отправлен через сеть SWIFT, будет сопровождаться уникальным номером.

Виктор ДОСТОВ
Павел ШУСТ

Будущее корпоративных трансграничных платежей

Для международных денежных переводов юридических лиц инициатива SWIFT GPI, безусловно, является если не революционной, то во всяком случае инновационной. Имеющиеся данные позволяют говорить, что уже сейчас новые правила и сервисы снижают издержки участников платежной цепочки.

С более широкой точки зрения GPI демонстрирует, что корпоративные денежные переводы на самом высоком уровне обобщения не отличаются от розничных. И тем и другим типам клиентов нужны предсказуемость и надежность. Справедливости ради скажем, что в розничном сегменте переводы с одного счета на другой по-прежнему характеризуются теми же недостатками, что и корпоративные: в стандартном варианте перевод через платежную систему Банка России как минимум автоматически не подтверждается получателем. Вероятно, внутри страны ошибки и задержки в зачислении денежных средств встречаются несколько реже, поэтому мы как потребители не всегда обращаем внимание на этот недостаток. Тем не менее, иные способы денежного перевода, например денежные переводы без открытия банковского счета, уже давно внедрили механизмы подтверждения (в некоторых случаях статус платежа можно проверить по уникальному идентификатору на сайте поставщика услуги). Несмотря на наличие конвертации валюты при трансграничных денежных переводах, в ряде случаев отправители уже сейчас могут узнать точную сумму, которую получит бенефициар, в момент отправки денег.


В этом отношении корпоративные денежные переводы постепенно по своему пользовательскому опыту стремятся в сторону розничных. За некоторыми исключениями, вероятно, и подходы здесь будут очень похожи. Например, SWIFT GPI наглядно показывает стремление приблизиться к мгновенности, которая уже давно является в той или иной степени стандартом в рознице: 40% всех платежей в рамках GPI доходят до получателя в течение пяти минут. Зачисление лишь 14% занимает более 12 часов.

Вторым выводом, который можно сделать исходя из опыта SWIFT GPI, является смещение фокуса на корпоративного клиента. В то время как финансовые учреждения довольно много инвестировали в привлечение розничных клиентов, ниша расчетного обслуживания корпоративных клиентов остается значительно менее проработанной, что видно даже по отличиям в интерфейсах между корпоративными и розничными версиями интернет-банкинга. Это означает,

Правила GPI позволяют заранее рассчитать комиссии за перевод денежных средств и курсы, по которым будет осуществлена конвертация.

Оптимизация международных переводов: SWIFT Global Payments Innovation

что более активная работа с юридическими лицами может стать новым источником доходов для финансовых учреждений и их конкурентным преимуществом.

Насколько известно, SWIFT параллельно изучает технологии, которые могли бы использоваться для оптимизации денежных переводов, в том числе блокчейн. Тем не менее, эти эксперименты пока продолжаются, и их практические результаты, если они будут, мы увидим позже. 

Источники информации

1. SWIFT gpi / SWIFT, November 2018.
2. SWIFT rolls out GPI Tracker for all as Usage Soars / SWIFT. Brussels, 23.10.2018.
3. SWIFT gpi for Corporate Customers. Cross-border Payments, Transformed / SWIFT, October 2018.
4. SWIFT gpi. Delivering the Future of Cross-Border Payments / SWIFT, August 2018.
5. SWIFT Professional Services for gpi. Supporting your Onboarding / SWIFT, September 2018.