

УДК 65.261.7

СЕРВИС МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

М. В. СМИРНОВА

Научный руководитель И. В. ЕРМОНИНА, канд. экон. наук
УО «Гомельский государственный технический университет
им. П. О. Сухого»
Гомель, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены понятия мгновенных платежей, банковской системы, проанализированы предпосылки создания, направления развития и последствия использования системы мгновенных платежей в Республике Беларусь, рассмотрены перспективы ее дальнейшего реформирования.

Ключевые слова:

мгновенные платежи, цифровая экономика, банковская система, сервис мгновенных платежей, поставщики платежных услуг.

Системы мгновенных платежей (СМП) являются современной формой решения вопросов по ускорению процессов совершения платежей, позволяющей максимально быстро (в режиме времени, приближенном к реальному) выполнить расчеты между конечными пользователями [1].

«Мгновенный платеж» – платеж, в котором передача переводимых средств и платежного сообщения получателю происходит в режиме реального времени или почти в режиме реального времени на основе «24/7» с соблюдением безотзывности платежа и обеспечением окончательности расчета. Эта функция фокусируется на открытых системах, где конечным пользователям предоставляется возможность использовать любое количество посредников для доступа к платежной системе, таких как поставщики платежных услуг и банки (ППУ) [1].

Непрерывная доступность услуг, которая понимается как возможность оплаты и получения средств в любое время, является таковой, если инициирование платежа происходит через каналы доступа и устройства, которые являются легкодоступными для пользователей. Это дает возможность не только производить оплату в любое время, но также в любом месте и любом случае. Компьютеры, мобильные телефоны, как устройства доступа, и глобальная сеть Интернет в качестве канала доступа особенно подходят для связи между конечными пользователями и их ППУ для совершения мгновенных платежей.

При анализе работы Центральных банков в платежной системе можно выделить следующие их функции: является катализатором изменений, выполняют надзорную функцию и функцию оператора системы. В процессе создания СПМ центральные банки в качестве катализаторов изменений активно поощряют и способствуют развитию СМП, особенно в тех случаях, когда проблемы по координации действий различных сторон препятству-

ют их возникновению. При реализации надзорной функции центральным банкам необходимо решать вопросы минимизации характерных для СМП рисков, а именно, кредитных рисков, ликвидности и операционных рисков. Как операторы и ППУ, центральные банки применяют различные подходы для организации функционирования СМП, начиная от небольшого вмешательства без каких-либо серьезных изменений в своей операционной среде и заканчивая полным предоставлением клиринговой и расчетной инфраструктуры для обеспечения ее непрерывной работы.

Автоматизированная система межбанковских расчетов (АС МБР) Национального банка Республики Беларусь (Национальный банк) и платежные системы банков (автоматизированные банковские системы (АБС)) обеспечивают прием и обработку платежей в рамках установленных временных ограничений в будние дни и не функционируют в праздничные и выходные дни. При этом по межбанковским расчетам, проведенным в системе BISS, время от списания денежных средств со счета плательщика до зачисления их конечному бенефициару может занимать до нескольких часов (в зависимости от наличия средств на корреспондентском счете банка-отправителя, статуса платежа – срочный или несрочный, программно-технической реализации зачисления денежных средств в банке бенефициара). В настоящее время только два банка предоставляют своим клиентам возможность осуществления платежей внутри банка в режиме «24/7» [1].

Расчеты с поставщиками услуг и товаров по платежам, которые проведены посредством смежных систем, как правило, происходят на следующий день после совершения таких операций, т. е. в случае необходимости проведения платежа, который требует немедленного зачисления средств на счет получателя, такой платеж совершить невозможно.

Платежи, произведенные через платежные карточки в торговых точках, являются удобным, эффективным, быстрым с точки зрения плательщика, а также безопасным способом оплаты, если используется ПИН-код. Однако, в то же время, в электронной и мобильной торговле существует необходимость ввода всех данных платежной карты, что нельзя назвать очень удобным и абсолютно безопасным способом проведения платежа.

Действующие подходы к тарифной политике банков по приему платежей основываются не только на возмещении затрат по совершаемым операциям, но и на получении прибыли – речь идет о тарифах на совершение межбанковских платежей, взимание различных комиссий по приему наличных денежных средств в кассы банка и пр., что не может не отразиться в стоимости таких услуг. Национальный банк в своих подходах к определению тарифной политики исходит, прежде всего, из уровня возмещения затрат на функционирование своей платежной системы и ее поддержание в актуальном состоянии.

В свою очередь сервис по мгновенным платежам позволяет не только совершать платежи в режиме реального времени, но и «в любом месте / при любых обстоятельствах» при использовании широкого спектра каналов доступа: банкоматы, отделения банков, мобильные телефоны, глобальная сеть Интернет, любое устройство (домашний компьютер, планшет), на которых установлена соответствующая операционная система.



В данный момент идет доработка проекта, и банки должны направить свои возможные замечания и предложения в Ассоциацию Белорусских Банков. Запланирован следующий план введения СМП в действие:

1) с 1 января 2019 г. будет введена первая очередь СМП в промышленную эксплуатацию, и станут постоянно доступны платежи за товары и работы, услуги, осуществляемые физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, организациями, не являющимися юридическим лицом, нотариусами, адвокатами и т. п.;

2) с 1 января 2020 г. в этой системе будут уже платежи в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные платежи [2].

Участие для банков в системе мгновенных платежей будет добровольным.

Основными направлениями работы Национального банка с учетом цифровой трансформации сектора являются: развитие платежного и расчетного пространства, удаленная идентификация, технологии распределенного реестра, развитие Open API, большие данные, искусственный интеллект и машинное обучение, кибербезопасность [3].

Создание сервиса по мгновенным платежам обеспечит возможность использования данной услуги всеми участниками рынка платежей: юридическими и физическими лицами, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, государственными организациями и т. д., с точки зрения удовлетворения спроса на ускорение процессов платежей и расчетов. Благодаря мгновенной доступности денежных средств для конечного получателя, сервис по мгновенным платежам обеспечивает увеличение оборачиваемости денежных средств в экономике. Максимальный эффект от использования сервиса по мгновенным платежам достигается за счет обеспечения его повсеместности. Таким образом, реализация сервиса мгновенных платежей позволит обеспечить выполнение немаловажных целевых ориентиров, а именно: предоставить возможность банкам и их клиентам (юридическим и физическим лицам) проведения платежей в режиме «24/7/365»; оказывать влияние на ускорение оборачиваемости денежных средств в экономике; уменьшить транзакционные издержки по сравнению с другими платежными системами; способствовать дальнейшему развитию платежной системы Республики Беларусь.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Концепция создания сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/concept-instant-payment-service.pdf>. – Дата доступа: 06.12.2018.

2. Система мгновенных платежей / Все банки Беларуси // InfoBank.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/infolineview/sistema-mgnovennyx-platzhej>. – Дата доступа: 06.12.2018.

3. Сервис мгновенных платежей запустят в Беларуси в 2019 году /Банки и финансы // Экономика Беларуси – 2018 – № 4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belarus-economy.by/ru/banki-finance-ru/view/cervis-mgnovennyx-platzhej-zapustjat-v-belarusi-v-2019-godu-831>. – Дата доступа: 06.12.2018.