

УДК 336.7

Л.А. Алтынникова, И.В. Кузнецова, М.Е. Ханенко

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС, г. Орел,
email: alyudmila@bk.ru, kuzma-79@mail.ru, hmae@yandex.ru

СБП – ОСНОВНОЙ ТРЕНД РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО БАНКИНГА

Ключевые слова: платежная система, система быстрых платежей, безналичные расчеты, бесконтактная оплата, интернет-банк, трансграничные переводы.

В данной статье рассматривается система быстрых платежей как современный инструмент осуществления безналичных расчетов. В условиях санкционного развития и отказа от уже привычных зарубежных платежных систем, российские аналоги становятся все более востребованными и актуальными на финансовом рынке. Развитию системы быстрых платежей способствует и тот факт, что в Российской Федерации более половины жителей (53%) отдают предпочтение безналичным расчетам и это показатель с каждым годом растет. В связи с этим, все больше российских банков присоединяются к системе быстрых платежей, в том числе и банки, входящие в 10 крупнейших банков России. Решение по использованию такой системы принято и уже успешно осуществляется, однако механизм функционирования будет изменяться в современных условиях.

L.A. Altynnikova, I.V. Kuznetsova, M.E. Khahenko

Central Russian Institute of Management – branch of the RANEP, Orel,
email: alyudmila@bk.ru, kuzma-79@mail.ru, hmae@yandex.ru

SBP IS THE MAIN TREND IN THE DEVELOPMENT OF MODERN BANKING

Keywords payment system, fast payment system, cashless payments, contactless payment, Internet banking, cross-border transfers.

This article discusses the system of fast payments as a modern tool for cashless payments. In the context of the development of sanctions and the abandonment of the already familiar foreign payment systems, Russian counterparts are becoming more and more in demand and relevant in the financial market. The development of the fast payment system is also facilitated by the fact that in the Russian Federation more than half of the population (53%) prefer non-cash payments, and this figure is growing every year. In this regard, more and more Russian banks are joining the fast payment system, including banks that are among the 10 largest banks in Russia. The decision to use such a system has been made and is already being successfully implemented, however, the mechanism of functioning will change in modern conditions.

Платежная система представляет собой совокупность правил, технологий, законодательства и отношений (в большинстве случаев договорных), которая обеспечивает проведение финансовых операций и расчетов между участниками рынка.

Платежная система создается в рамках существующей финансовой системы, причем каждая страна стремится создать самостоятельную платежную систему. Однако, в современном мире существование и функционирование самостоятельной и изолированной системы платежей невозможно. Развитие международного обмена привело к созданию международной платежной системы, позволяющей обеспечивать проведение платежей участников международных рынков, находящихся в разных странах.

Развитие современных банковских технологий диктует необходимость перехода на безналичные расчеты и электронные деньги, что предполагает создание эффективной платежной системы.

Эффективность международной платежной системы достигается взаимодействием всех ее элементов, причем для разных участников международной платежной системы одни и те же элементы имеют различную степень важности и влияния на процесс осуществления расчетов.

Главными показателями эффективности безналичных расчетов являются надежность и своевременность передачи финансовых ресурсов от одного участника платежной системы к другому. При достижении эффективного функционирования системы возможно

сокращение операционных издержек, улучшается управление ликвидностью кредитной организации и хозяйствующего субъекта.

Кроме того, необходимо отметить, что любые задержки, технологические сбои проведения безналичных платежей и операций ставят под сомнение функционирование платежных систем, как международных, так и национальных, что в свою очередь, обуславливает необходимость повышения экономической и финансовой безопасности безналичных расчетов.

В современных условиях развития системы безналичных расчетов основными задачами ее функционирования являются безопасность и бесперебойность. Не теряют своей актуальности традиционные задачи, такие как прочность, надежность и гарантии осуществления платежей.

Основной функцией платежной системы является обеспечение функционирования денежно-кредитной сферы для всех участников денежно-кредитных отношений. Эффективное функционирование позволяет кредитным организациям снизить потребность в резервах, контролировать финансовые потоки, усовершенствовать процесс управления ликвидностью, а также усовершенствовать платежную дисциплину при осуществлении различных финансовых операций.

Российская Федерация не стала исключением их финансовых правил и, на сегодняшний день, имеет национальную платежную систему.

Отличительной особенностью функционирования платежной системы в России является доминирующая роль Центрального банка в платежном процессе, согласно разработанной и утвержденной Концепции развития платежной системы. В современных условиях развития безналичных расчетов платежная система полагается контролю и регулированию со стороны Банка России.

В связи с этим в соответствии с Указанием банка России «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств (ЭДС)» кредитная организация ставит в известность регулятора по переводу электронных денежных средств.

Каждой кредитной организации присваивается регистрационный номер и составляется перечень операторов электронных денежных средств, с которыми можно ознакомиться на официальном сайте Банка России

В конце 2019 года в Российской Федерации был зафиксирован исторический момент в области системы расчетного обслуживания. Доля безналичных расчетов впервые превысила половину от общих расходов жителей Российской Федерации и составила 50,4%. Отметим, что данное событие произошло в результате развития платежной системы, а не под влиянием пандемии, которая, в тот период не была зафиксирована в России. Кроме того, лидерами безналичных расчетов стали не города Москва и Санкт-Петербург, а Мурманская область, где было зафиксировано 60% оплаты безналичным путем по отношению к платежам наличными.

В 2021 году доля расчетов с использованием платежных карт увеличилась, и сегодня уже 53% жителей России отдают предпочтение безналичным платежам (по данным платежной системы Visa). Причем данный процент характерен для бесконтактной оплаты.

Также отметим, что 74% потребителей рассчитывают увидеть терминалы бесконтактной оплаты в любом магазине, а треть россиян (30%) откажутся покупать там, где нет возможности оплатить покупки бесконтактно.

На сегодняшний день банковские карты имеют 90% россиян, причем 86 % на карту получают заработную плату, пенсию или другие виды доходов и социальных выплат.

За время пандемии значительно увеличилось количество пользователей безналичными платежными средствами. В 2021 году, по данным Банка России, 71% жителей России осуществляют платежи при помощи пластиковых карт. 33% от данного количества используют для оплаты мобильный телефон. Самыми популярными способами оплаты являлись Apple Pay, Google Pay, которые прекратили работу для карт российских банков, попавших под санкции Запада. Альтернативой таких платежей сегодня является система быстрых платежей.

Система быстрых платежей – один из основных трендов развития современного банкинга. Она подразумевает проведение платежей от физического лица в адрес другого физического лица или компании с помощью минимального идентификатора – по номеру телефона, QR-коду.

Система быстрых платежей создана и разработана Банком России совместно с АО «Национальная система платежных карт». Банк России является оператором и расчетным центром системы быстрых платежей, а Национальная система платежных карт выступает в качестве операционного, платежного и клирингового центра.

Создание таких систем связано с тем, что традиционным способом – по банковским реквизитам – физическим лицам переводить средства долго, сложно и неудобно, а иногда и дорого. Одним из первых способов решения проблемы стали переводы с карточки на карточку, реализованные через карточные платежные системы. Быстрые платежи – способ осуществлять такие переводы напрямую. Они никак не связаны с платежными карточными системами, для их осуществления даже не обязательно иметь банковскую карту, достаточно обычного счета.

В некоторых странах возможность проведения мгновенных транзакций от физического лица другому физическому или юридическому лицу с помощью мобильного телефона уже стала обыденностью. Примером может служить опыт Китая, где платежи с помощью банковских карт распространены куда меньше, чем расчеты в рамках национальной платежной системы. Связано это в первую очередь с их всеобъемлющей ролью государства и его системы социальных рейтингов, в которой существуют персональные счета всех граждан, а также дороговизной традиционных банковских карт. В результате сегодня китайцы платят за общественный транспорт, считывая с помощью телефона QR-код автобуса.

На национальном банковском рынке такую систему первым внедрил Сбербанк, и долгое время он оставался фактическим монополистом на рынке. Это было обусловлено как минимум двумя факторами: у Сбербанка огромное число

счетов физических лиц и есть возможности по инвестированию в развитие IT и банковских технологий. В какой-то момент Сбербанк заявил о готовности «делиться» своими технологическими решениями, начал подключать к своей системе другие банки.

Но, в целом работа над проектом Системы быстрых платежей в России начиналась как реализация планов ЦБ по борьбе с монополизмом Сбербанка. В ее основе лежит стремление регулятора предоставить всем кредитным организациям и их клиентам равные возможности для конкуренции. Система была запущена в тестовом режиме в 2019 году. Сегодня участие в ней является обязательным для всех банков страны, работающих с физическими лицами.

ЦБ делает все возможное для того, чтобы Система быстрых платежей стала национальным средством перевода средств между физическими лицами. Сбербанк, владеющий альтернативной системой платежей, долгое время сопротивляется подключения к этой системе. Остальные банки включаются в эту систему.

Следующим шагом в ее развитии должно стать внедрение возможности осуществлять платежи за государственные услуги и на счета юридических лиц.

Тренд 2020 – 2021 годов – отказ от «физического пластика». Карты как физические объекты становятся просто не нужны. Все платежи могут осуществляться с помощью телефонов, часов, платежных колец и других факторов, которые имеются под рукой у пользователя. Использование Системы быстрых платежей в будущем позволит отказаться и от использования платежной инфраструктуры пластиковых систем, таких как VISA или MasterCard. Достаточно будет иметь текущий банковский счет.

На тестовый период Центральный банк принял решение не взимать с банков-участников комиссии за переводы. Этих же рекомендаций, но уже в отношении клиентов, придерживались и кредитные учреждения – участники проекта. Сейчас, когда Система быстрых платежей вышла на коммерческую эксплуатацию, проект должен как минимум финансово поддерживать сам себя.

Первым ввел комиссии сам Центральный банк, и они касаются банков-участников системы. Сегодня банки-участники, платим ЦБ комиссию в размере от 0,5 коп. до 3 руб. за каждый перевод в зависимости от его размера. Причем комиссия фактически взимается дважды – и с банка, клиент которого отправляет перевод, и с банка, клиент которого перевод получает. Участники системы последовали за регулятором и вынуждены были ввести собственные комиссии для своих клиентов.

Кроме того, нужно учитывать особенности функционирования системы быстрых платежей, так как в ней комиссия взимается с банков дважды – при отправлении суммы и при ее получении. Кредитные организации не могут просто «отзеркалить» этот тариф, переложить его на клиента. В национальной банковской культуре не принято брать средства с клиента за то, что ему зачисляется на счет. Такая практика в России традиционно не сложилась и считается противоестественной. Поэтому при зачислении банк фактически платит за клиента. И эти расходы банку надо компенсировать.

В ближайшее время все участники системы придут к примерно одинаковым тарифам. Те, банки, которые будут завышать комиссии, просто лишатся клиентов, те, которые будут демпинговать, понесут серьезные финансовые потери.

Однако, нельзя исключать того, что регулятор в очередной раз проявит свою регуляторную функцию и примет решение о директивном определении размера или коридора комиссий для всего рынка. Уже сейчас регулятор проводит мониторинг действующих комиссий, вполне вероятно, как раз с этой целью. В этом случае всем придется последовать рекомендациям ЦБ.

Тарифы для системы быстрых платежей определяются на основе баланс двух факторов – интересов клиентов и собственных расходов. При этом тарифы должны быть максимально простыми, прозрачными и удобными, не вводя лишних сущностей и не загружая клиентов ненужными данными типа разницы в стоимости платежей по номеру карты и по счету мобильного телефона.

При этом часть расходов банки готовы оплачивать самостоятельно. Так, при переводах до 100 тыс. руб. в месяц мы никаких комиссий не взимаем вообще (отметим, что на начальном этапе лимит составлял 20 тыс. руб.). Эти переводы полностью бесплатные для клиента. При этом существует утверждение, что этой суммы вполне достаточно обычному человеку для осуществления своих обычных потребностей в быстрых платежах: заплатить за обед, скинуться на подарки коллеге, перевести деньги на нужды родительского комитета, оставить чаевые официанту, когда в кошельке нет наличных.

Если человеку нужно перевести больше 100 тыс. руб. в месяц, то кредитные организации начинают брать комиссию за переводы.

Если клиенту кредитной организации нужно перевести больше 100 тыс. руб. в месяц, то кредитные организации начинают брать комиссию за переводы. Размер комиссии составляет 0,5% от суммы перевода, но не более 1500 рублей за перевод. Это соответствует тем комиссиям, которые взимаются за перевод по номеру карты. То есть даже в случае превышения лимита в 100 тысяч рублей для потребителей, пользующихся новым сервисом, в плане тарификации изменения оказываются незаметными, добавляется только новый дополнительный сервис отправки.

При перечислении средств за товары и услуги в пользу юридических лиц, особенно при оплате по QR-коду, действует совершенно иная тарифная система. Она напоминает практику, существующую у традиционных платежных систем, таких как VISA или MasterCard.

Комиссию платит не покупатель, а продавец товаров и услуг. И комиссия эта распределяется между эквайером, обслуживающим счет продавца, платежной системой и банком-участником, который обслуживает счет плательщика. Очевидно, что взимать дополнительные комиссии с плательщика в этом случае банк не будет.

Сама система платежей через QR-код была сделана для облегчения жизни маленьких продавцов, которые не могут или не хотят платить большие комиссии VISA или MasterCard. Соответственно,

размер комиссий для них тоже определен совсем небольшой, намного меньше, чем у карточных систем. Но эта выгода для продавца имеет и обратную сторону: меньше денег достается банку.

Если с операции по карте банк получает в качестве вознаграждения от системы порядка 1,4% от суммы платежа, то в системе быстрых платежей по QR-коду – около 0,5%. Этого едва хватает на обслуживание транзакции. На практике это означает, например, отсутствие кэшбэка по таким платежам, так как он формируется как раз за счет комиссий, которые платежная система берет с продавца. Если такая комиссия минимальна, на кэшбэк денег просто не останется.

Также заслуживает внимание максимальный размер операции, осуществляемой через систему быстрых платежей. Если на сегодняшний день сумма составляла 600 тыс. рублей, то с мая 2022 года Банк России этот лимит увеличен до 1 млн. руб., причем это касается как переводов, так и платежей через СПБ.

Такое увеличение лимита позволит гражданам осуществлять мгновенные переводы и оплачивать покупки и услуги через систему быстрых платежей на более крупные суммы.

Торгово-сервисные предприятия также окажутся в выигрыше таких мероприятий, так как использование данной системы позволит сократить издержки на прием безналичных платежей в связи с тем, что банковская комиссия за прием оплаты через систему в 2-3 раза ниже эквайринговой комиссии.

Еще одним существенным положительным моментом является то, что торгово-сервисные предприятия смогут чаще предлагать оплату через СПБ, при которой не требуется наличие пластиковой карты. Покупателю достаточно будет отсканировать QR-код и подтвердить платеж в мобильном банке.

А это является актуальным на сегодняшний день, так как с конца февраля 2022 года испытывает трудности система бесконтактных платежей.

Тенденция роста безналичных платежей будет продолжаться за счет снижения комиссии в системе быстрых платежей и все большего вовлечения в безналичный оборот розничных тор-

говых точек, опять же за счет использования СБП.

В 2022 году система быстрых платежей стремительно развивается. По данным Центрального банка Российской Федерации объем операций по СПБ за первую половину 2022 года составил 5,4 триллиона рублей. Эта сумма превысила показатели переводов за весь 2021 год.

Кроме того, во втором квартале 2022 года граждане провели через СБП операций на сумму 3 трлн. рублей, что в три раза больше прошлогоднего показателя за аналогичный период.

Второй квартал 2022 года оказался лидером по числу торговых предприятий, подключенных к СПБ. Количество таких предприятий увеличилось в 1,5 раза по сравнению с прошлым годом и составило 362 000.

В 2 раза в это же время выросла сумма покупок товаров и услуг, осуществляемых гражданами через СПБ.

Согласно полученной статистике, каждый пользователь СПБ во втором квартале 2022 года совершил около 13 операций, то время как в прошлом году количество операций равнялось 10.

Всего с начала запуска системы 63 млн. жителей России совершили 2,1 млрд. операций. Общий объем операций с начала запуска превысил 11 трлн. рублей.

Таким образом, система быстрых платежей, запущенная Банком России и Национальной системой платежных карт ещё в 2019 году будет активно развиваться и наращивать показатели. Способствовало этому то, что регулятор обязал все системно значимые банки подключиться к новой системе. Последним из крупнейших российских банков к системе быстрых платежей подключился Сбербанк (после долгих переговоров и полученных штрафов), хотя данный банк развивал собственную систему переводов по номеру телефона.

Отметим, что все российские банки должны были с 1 июля подключиться к «СБП», но семь из 15 крупнейших организаций – Сбербанк, Газпромбанк, Альфа-банк, «ФК Открытие», Райффайзенбанк, Росбанк и «Тинькофф банк» – не сделали этого в срок (по данным газеты «Ведомости»). Изначально банки

должны были подключиться к сервису ЦБ к 1 апреля, но дату перенесли из-за санкций. ЦБ решил не продлевать сроки подключения – с учетом переноса запуска у участников рынка была возможность спланировать время и ресурсы на реализацию этого сервиса.

«СБП» заработало в полной мере год назад и является альтернативой мобильным приложениям банков. Сервис доступен для Android и iOS, сейчас к нему подключено уже более 200 банков. В приложение можно добавить сразу несколько счетов разных банков. Для оплаты покупки пользователю «СБП» нужно отсканировать QR-код магазина, проверить сумму и название магазина, а потом провести платеж. Средства поступят на счет торговой точки мгновенно. Метод оплаты по QR-коду такой же, как при оплате через СБП в приложении собственного банка.

Количество платежей через «СБП» в мае более чем в 2 раза выше апрельских значений, рассказывал представитель ЦБ, не называя абсолютных цифр.

Во II квартале банки фиксировали кратный рост спроса на оплату по QR-кодам через СБП: количество транзакций в зависимости от банка выросло в 3–5 раз, а объем платежей – в 2–2,5 раза. О кратном росте количества и объема платежей с помощью QR-кодов заявили представители Промсвязьбанка, «ФК Открытие», Россельхозбанка, «Почта банка», «Абсолют банка», банков «Русский стандарт», «Зенит» и «Санкт-Петербург».

Сегодня, Центральный Банк снова заставляет российские банки активнее использовать систему быстрых платежей. Регулятор предложил с 1 октября следующего года системно значимым банкам сделать так, чтобы система быстрых платежей работала не только в мобильных приложениях, но и в интернет-банках. Как объясняет ЦБ, граждане тогда смогут делать переводы через СБП не только через смартфон, но и со стационарного компьютера. Кроме того, с 1 апреля 24 года ЦБ хочет заставить банки делать переводы через СБП для юридических лиц.

Библиографический список

1. Алтынникова Л.А., Кузнецова И.В., Ханенко М.Е. Развитие национальной платежной системы в современных условиях // Вестник ОрелГИЭТ. 2019. № 2 (48). С. 142-145.
2. ЦБ предложил системно значимым банкам внедрить переводы через СБП в Интернете. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ntv.ru/novosti/2728053> (дата обращения 17.11.2022).
3. Высоков В. ESG-БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA: научно-практическое пособие. Издательство Ростовского Государственного Экономического Университета, 2020.
4. Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2012. 288 с.
5. Кравченко Ю.О. Интернет-банкинг: современный вид сетевых финансовых отношений // Молодой учёный. 2018. № 49 (235). С. 363-365.