

# ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ

## PUBLIC AND BUSINESS FINANCE

УДК 336.717.1

DOI 10.18413/2411-3808-2019-46-2-257-265

### ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ

### OPPORTUNITIES AND PROSPECTS OF THE DEVELOPMENT OF REAL-TIME GROSS SETTLEMENT (RGTS) SYSTEM IN RUSSIA

Быканова Н.И., Гордя Д.В., Аль-Саади Моханад Рахим Салим  
Bykanova N.I., Gordya D.V., Al-Saadi Mohanad Rahem

Белгородский государственный национальный исследовательский университет,  
Россия, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

Belgorod National Research University  
85 Pobeda Street, Belgorod, the Belgorod region, 308015, Russia

E-mail: bykanova@bsu.edu.ru

**Аннотация.** В настоящее время отечественный платежный рынок переориентируется в направлении цифровизации и перехода от наличных на безналичные операции, что продиктовано общими тенденциями глобализации и ликвидации границ международных платежных операций. В статье исследованы современные платежные инструменты и механизмы на рынке безналичных розничных платежей, определены основные преимущества системы быстрых платежей как одного из перспективных направлений развития национальной платежной системы. Кроме того, авторами уделено особое внимание определению возможностей использования системы быстрых платежей для участников отечественного финансового рынка.

**Abstract.** Currently, the domestic payment market is reorienting towards digitalization and the transition from cash to non-cash transactions, which is dictated by the General trends of globalization and the elimination of the boundaries of international payment transactions. The article investigates modern payment instruments and mechanisms in the market of non-cash retail payments, identifies the main advantages of the system of fast payments as one of the promising areas of development of the national payment system. In addition, the authors pay special attention to the definition of the possibility of using the system of fast payments for the participants of the domestic financial market. In the conclusion to article, conclusions were drawn that the developed principles and mechanisms of realization of instant translations will be able to satisfy the current and perspective needs of national economy and society for payment services.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, система быстрых платежей, платежная система, безналичные платежи.

**Keywords:** digital technologies, fast payment system, payment system, cashless payment.

### Введение

Проникновение цифровых технологий во все сферы жизни общества уже достигло определенного уровня и продолжает расти за счет повышения доступности мобильных технологий, роста интенсивности использования онлайн-сервисов, а также перехода на удобные мгновенные безналичные расчеты, особенно в розничном сегменте.

Проблемами развития розничной сферы платежных систем на современном этапе исследуют следующие российские экономисты: А.П. Аксенов, Г.Н. Белоглазова, Б.Б. Воронин, А.С. Воронин, Н.А. Савинская и другие. Безналичные розничные платежи являются объектом исследования следующих отечественных ученых: С.В. Криворучко, Г.В. Корнилов, Н.В. Коротаева, В.А. Лопатин и другие.

Целью исследования является определение возможностей системы быстрых платежей и перспектив ее развития на национальном финансовом рынке на основе анализа современного состояния и механизмов внедрения быстрых платежей в России.

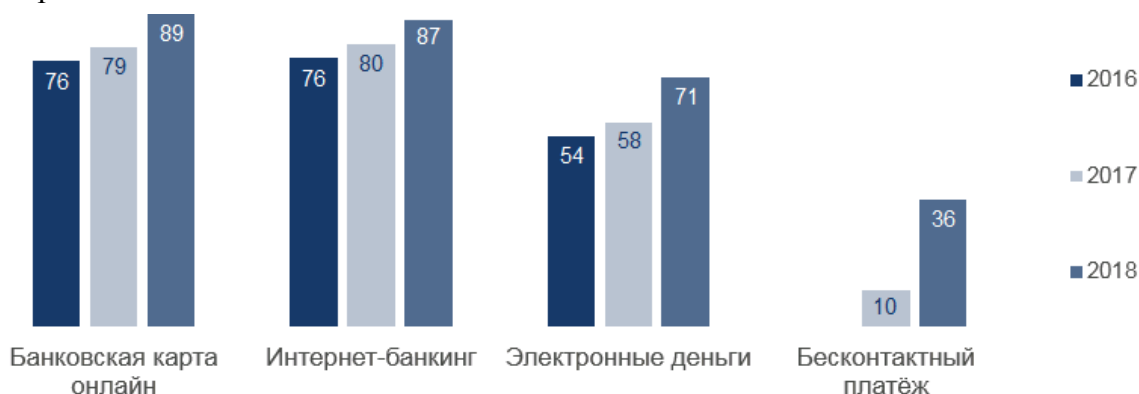
Областью исследования является система быстрых платежей на рынке финансовых продуктов и услуг, а предметом – выявление преимуществ системы быстрых платежей для участников финансового рынка и направлений ее эффективного развития в условиях цифровизации экономики.

Методологией исследования в статье послужил системный подход и использовались такие методы, как сравнительный анализ, метод оценки и группировки.

### Основные результаты исследования

Развитие безналичных платежей является одним из приоритетов развития финансового рынка, поскольку неконтролируемый оборот наличных денег в национальной экономике является благоприятной средой для теневой экономики и стимулом для развития коррупции в государственных и муниципальных органах. В свою очередь, безналичные расчеты предполагают четкую контролируемость финансовых потоков отправителя и получателя платежа.

По данным компании Mediascope, в 2018 году наиболее востребованными онлайн-платежами являются оплата банковскими картами онлайн, интернет-банкинг и электронные деньги.



Указан % россиян, которые минимум раз в полгода платят за различные товары и/или услуги с компьютера и/или смартфона

Рис. 1. Использование современных видов платежей в 2016–2018 гг., %  
[Mediascope: как россияне платят в интернете, 2019]

Fig. 1. The use of modern types of digital payments in 2016–2018 years, %  
[Mediascope: kak rossiyane platyat v internete, 2019]

По данным рис. 1, наибольший рост аудитории, в 3,5 раза за 2018 год, приходится на мобильные сервисы бесконтактных платежей (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay), количество аудитории, пользующихся электронными деньгами, выросло на 23%.

Однако в России текущий уровень проникновения безналичных розничных платежей и переводов пока существенно ниже, чем в других странах, что подразумевает значительный потенциал для дальнейшего развития безналичного обращения.

Возможность проведения безналичных переводов для розничных клиентов реализуется через такие инструменты и механизмы, как переводы с использованием карточных

продуктов, межбанковские расчеты (переводы со счета на счет), переводы как внутри одного банка, так и в рамках отдельных небанковских организаций (в т. ч. системы электронных кошельков, лицевые счета мобильных операторов и т. д.). Но ни один из существующих механизмов не удовлетворяет всем ключевым требованиям проведения переводов в современном цифровом пространстве с точки зрения их доступности, стоимости, скорости, времени работы и удобства проведения переводов.

В связи с чем наиболее перспективным механизмом рынка розничных электронных продуктов и услуг является реализация системы быстрых платежей, которая открывает много возможностей для развития сервисов, связанных с обслуживанием клиентов, и предоставляет потребителям ряд преимуществ (см. рис. 2).

непрерывная доступность	• система работает 24/7/365
мгновенность	• средства поступают на счета получателя (практически) в режиме реального времени
безотзывность	• однажды отправленный платеж не может быть аннулирован
подтверждение	• (практически) мгновенное извещение плательщика и получателя о финальном статусе платежа
защищенность	• безопасность, целостность и устойчивость к мошенничеству по всей цепочке совершения платежа
вариативность способов оплаты	• различные средства платежа, различные типы участников
гибкость	• адаптация к будущим нуждам потребителей, технологическим инновациям
стабильность	• надлежащая обработка ошибок и процедуры урегулирования
простота	• безналичные платежи по простоте и удобству равны или превосходят наличные средства

Рис. 2. Основные преимущества системы быстрых платежей [Обзор..., 2017]  
 Fig. 2. The main advantages of the real-time gross settlement systems [Obzor..., 2017]

В международной практике под быстрыми (или мгновенными) платежами понимается сервис безналичных переводов и платежей для розничных клиентов, доступный 24/7/365 и обеспечивающий мгновенное или близкое к мгновенному (в течение секунд) подтверждение транзакции для ее участников, вне зависимости от используемого платежного инструмента (перевода со счета, прямого списания, платежных карт или иное), а также механизмов клиринга и расчетов.

В настоящее время в мире действует уже свыше 20 систем быстрых платежей, более 18 – на стадии подготовки и запуска, еще целый ряд стран включились в консультации и планирование их реализации (рис. 3). При этом параллельно с активным развитием национальных систем быстрых платежей наблюдается тенденция к трансграничной интеграции быстрых расчетов. Так, впервые моментальные платежи были запущены в Южной Корее в 2001 году, в Великобритании – в 2008 году, в Индии – в 2010 году, в Швеции – в 2012 году, в Еврозоне (SEPA) – в 2017 году.

Исходя из международного опыта развития систем быстрых платежей (более 70%), инициаторами внедрения таких систем являлись финансовые регуляторы (например, в Великобритании, Сингапуре, Австралии, Мексике).

Порядка половины систем быстрых платежей реализованы как часть национальной платежной инфраструктуры, находящейся полностью или частично в ведении государства. В остальных случаях системы создавались консорциумами банков либо подобными организациями, включающими участников рынка.

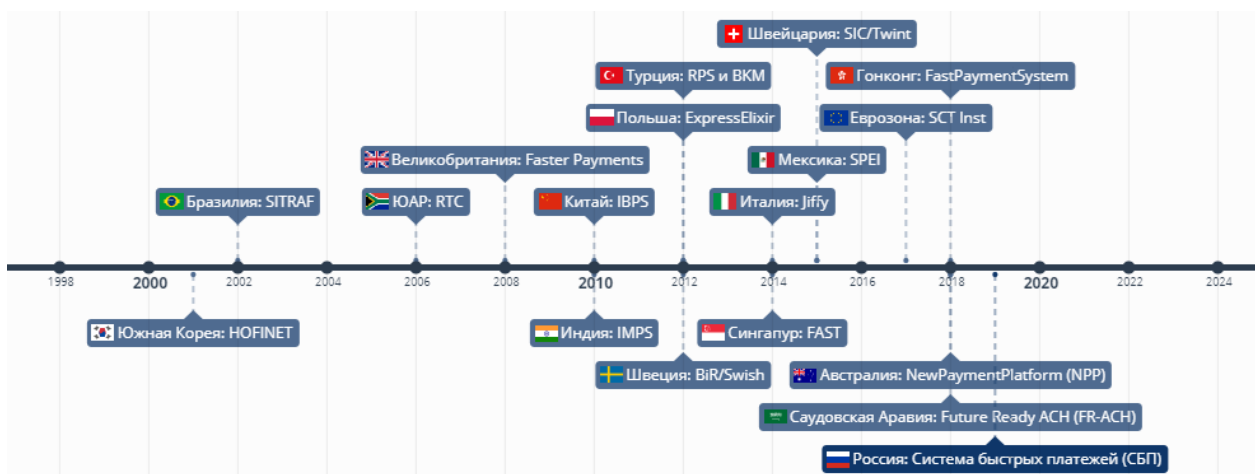


Рис. 3. Мировая практика внедрения систем быстрых платежей  
Fig. 3. Worldwide practice of introduction of real-time gross settlement systems

Способами реализации быстрых платежей и переводов могут быть как развитие / трансформация уже существующей инфраструктуры межбанковских переводов (RTGS – Real-time gross settlement – система валовых расчетов в режиме реального времени либо рейсовых нетто-расчетов, такой вариант применяется примерно в 45% стран), так и построение новых платформ с учетом требований рынка и технологических трендов (в основном через адаптацию и внедрение передовых промышленных решений, реже – через разработку с нуля) [Безуглый, 2019].

В России же система быстрых платежей (далее СБП) – это совместный проект ФинТеха, Банка России и Национальной системы платежных карт, которая была запущена с 28 января 2019 года и включает с себя следующие этапы и сценарии внедрения (рис. 4) [Системы..., 2019].



Рис. 4. Этапы и сценарии использования системы быстрых платежей в России [Денежные..., 2018]

Fig. 4. Examples of scenarios for using real-time gross settlement system in Russia [Denezhnye..., 2018.]

В сфере быстрых платежей на первом этапе планируется реализация P2P и Me2Me переводов, где банки-партнеры смогут самостоятельно «встраивать» в свои продукты возможность отправлять платежи через новую СБП. На втором этапе продолжится внедрение C2B/C2G, B2C, B2B переводов.

Эта система начала работать в виртуальном банке, приложениях и через интернет-банкинг после идентификации по стандартной схеме. Скачивать приложение СБП не требуется, регистрироваться также нет необходимости. Когда Система интегрируется в сервисы определенного банка, в личном кабинете банковских клиентов возникнет дополнительная опция – СБП. Идентификатором клиента будет служить номер его мобильного или электронный почтовый адрес.

Сейчас СБП доступна для клиентов 12 кредитных организаций. Среди них Ак Барс Банк, Тинькофф банк, СКБ-Банк, Росбанк, Промсвязьбанк, Совкомбанк и РНКО «Платежный центр», которые подключили к системе всех клиентов. Еще пять банков дают доступ к услуге постепенно. С Системой смогут работать 95% клиентов, исключение составляют владельцы подарочных карт.

Весь первый год работы Банк России не будет взимать с банков, пользующихся Системой быстрых платежей, комиссию за каждую транзакцию, что значит возможность для организаций предложить своим клиентам более лояльные условия.

Начиная с 2020 года и адресаты, и адресанты будут оплачивать комиссию, однако она останется приемлемой и конкурентной по сравнению с текущими тарифами:

- до 1 тыс. рублей – 50 копеек;
- от 1 тыс. до 3 тыс. рублей – 1 рубль;
- от 3 тыс. до 6 тыс. рублей – 1,5 рубля;
- от 6 тыс. до 600 тыс. рублей – 3 рубля.

Тарифы даже после льготного периода позволят банкам снизить стоимость платежей для пользователей, ведь большинство финансовых организаций изымает за одну минимальную транзакцию комиссию в 35–40 рублей.

Представим в таблице 1 действующие условия переводов по номеру телефона в системе быстрых платежей отечественных финансово-кредитных институтов.

Таблица 1  
Table 1

Действующие условия переводов по номеру телефона в системе быстрых платежей  
Current requisitions of transfers by phone number in the Fast Payment System

Банк-участник СБП	Доступ в СБП	Доступные для операций СБП счета	Комиссия для отправителя за перевод	Максимальная сумма перевода
1	2	3	4	5
Ак Барс Банк	моб., web	карточные	нет (до 31 мая 2019 г.)	600 000 руб./день
Альфа-Банк	моб.	текущие	нет	10 000 руб. одновременно*
QIWI Всё проще	нет	счет карты «Совесть» (только пополнение)	нет	нет
Промсвязьбанк	моб., web	карточные	с ДК – нет до 31 мая 2019 г.; с КК – 4,9% плюс 390 руб.	нет данных
Райффайзен БАНК	моб., web	дебетовые, накопительные**	нет	600 000 руб. одновременно
РОСБАНК	моб., web	текущие	нет	75 000 руб./день
СКБ-БАНК	web	текущие	нет – до 6 000 руб.; 1% (мин. 30 руб., макс. 300 руб.) – свыше 6 000 руб.	100 000 руб./день со всех счетов
СОВКОМБАНК	моб., web	карточные	с ДК – нет; с КК – по обычным тарифам	75 000 руб. одновременно; 100 000 руб./сутки; 300 000 руб./месяц

Окончание табл. 1

	моб., web	карточные	с ДК – нет; с КК*** – 2,9% плюс 290 руб. или 1% мин. 390 руб.	нет данных
	web	все счета, кроме пода- рочных карт	нет	индивидуально для каждого клиента

ДК – дебетовая карта; КК – кредитная карта; моб. – мобильное приложение банка; web – онлайн-банк

\* для пользователей пакета услуг «Премиум» и клиентов Альфа Private – 15 000 руб.

\*\* в качестве основного для СБП можно выбрать любой счет

\*\*\* в зависимости от тарифного плана

Практически все финансово-кредитные институты предполагают web и мобильный доступ и ориентированы в основном на карточные продукты и текущие операции. Что касается комиссий для отправителя за перевод, то до 31 мая 2019 года они отсутствуют.

В ближайшем будущем к системе присоединятся еще порядка 40 банков, которые хотят упростить, ускорить и сделать более экономными для своих клиентов переводы средств между банковскими учреждениями.

Из всего вышесказанного определим основные возможности и перспективы СБП для участников отечественного финансового рынка на рис. 5.

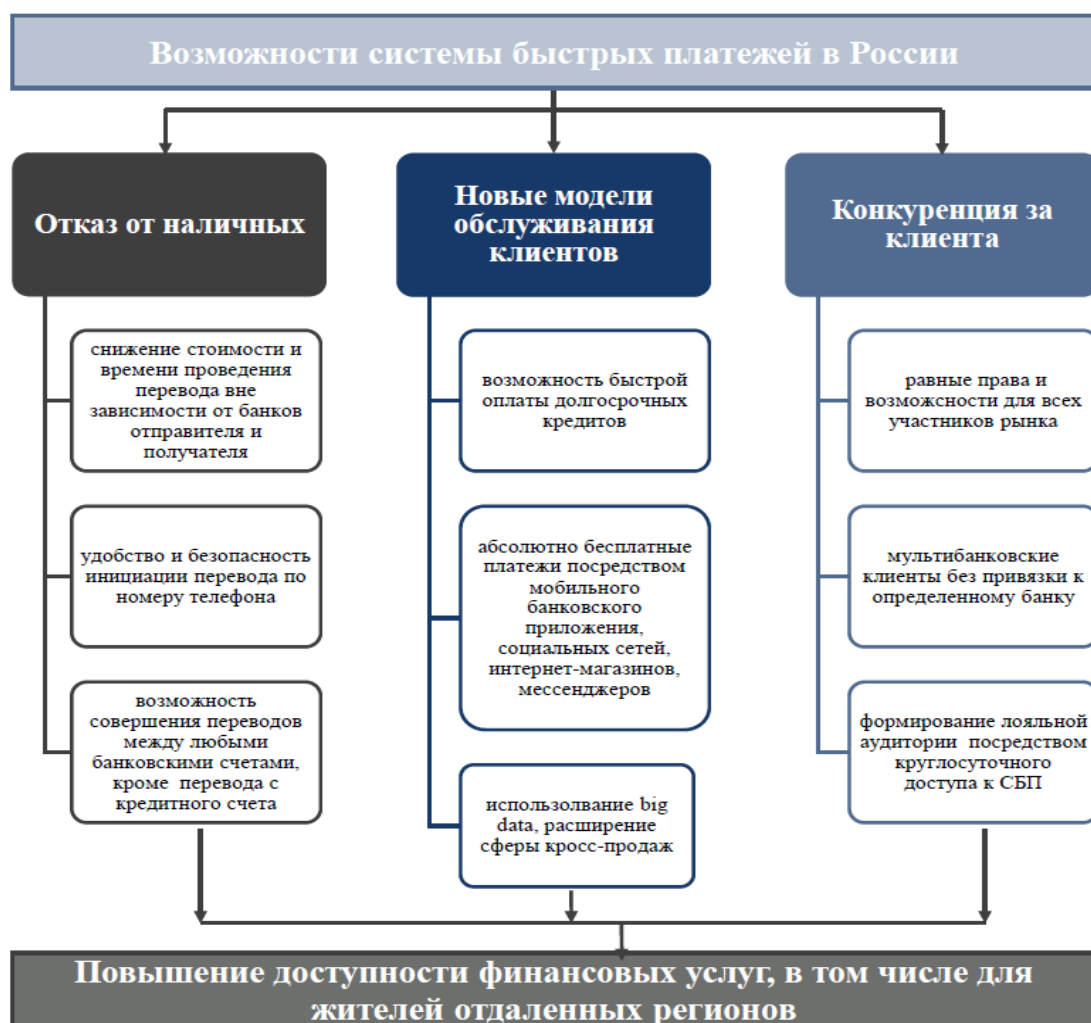


Рис. 5. Возможности и перспективы Системы быстрых платежей для участников отечественного финансового рынка

Fig. 5. Perspectives and opportunities of the Fast Payment System for the Russian finance market participants

Так, осуществление мгновенных платежей через СБП напрямую влияет на рост доступности финансовых услуг для населения, что ведет к повышению лояльности клиентов банков – участников СБП. К тому же каждый перевод соответствует стандартам Банка России по информационной безопасности, что повышает уровень доверия клиентов как к самому сервису, так и к банкам, подключенным к нему.

Формирование «здоровой» конкуренции между всеми участниками повлияет на рост рынка безналичных платежей за счет упрощения самой процедуры перевода. Теперь розничные клиенты не будут привязаны к конкретному банку, а станут, по сути, мультибанковскими клиентами.

С развитием СБП физические лица смогут оплачивать товары и услуги в один клик не только напрямую в адрес поставщика, но и при приобретении товаров в вендинговых аппаратах. Любой производитель или поставщик сможет разместить на аппарате QR-код, при считывании которого с помощью мобильного банка покупатель получит всю необходимую информацию о товаре, расплатится за покупку и автоматически получит электронный чек. Это напрямую повлияет на снижение бумажного документооборота банков-эквайреров, а также сократит их затраты на обслуживание и обновление программного обеспечения POS-терминалов.

Для интернет-магазинов будет доступна pull-механика. Например, после того как товар оказался в корзине, покупатель выбирает СБП в качестве способа оплаты, вводит свой номер мобильного телефона, после чего в его мобильном банке выставляется счет, который он оплачивает.

Юридические лица, подключенные к СБП, смогут:

- обеспечить мгновенное поступление денежных средств на свои счета после оплаты;
- сократить кассовые разрывы;
- снизить издержки на проведение безналичных платежей по сравнению с эквайрингом;
- оптимизировать и снизить стоимость процессов обработки платежей и учета;
- предоставить клиентам простой способ безналичной оплаты товаров и услуг без использования банковских карт.

Новые модели обслуживания клиентов предусматривают уже сейчас возможность быстрого и бесплатного перечисления ежемесячного ипотечного и иного кредитного платежа в банк-кредитор (посредством обычного перевода с текущего счета на кредитный). По мере присоединения новых банков эта возможность будет доступна все большему количеству заемщиков, а значит, дополнительно разгрузит банковских сотрудников.

Поскольку система конкурирует с наличными, которые, с точки зрения людей, абсолютно бесплатны, одной из важных задач при развитии СБП является снижение себестоимости транзакций. Для финансово-кредитных институтов СБП – это сокращение затрат на работу с наличностью, расчеты в режиме реального времени, повышение средних остатков на одного клиента, рост удовлетворенности клиентов и рост транзакционных оборотов.

Планируется, что в будущем система быстрых платежей будет внедрена не только в банковские приложения, но и в мессенджеры, социальные сети, интернет-магазины и другие сервисы. Это позволит размыть границы: не нужно искать номер карты или телефон, чтобы отправить деньги другу – достаточно зайти на его страницу в соцсети и перевести через чат. И при этом не нужно думать о том, каким банком он пользуется и как быстро придут деньги [Система..., 2019].

СБП позволит банкам привлечь дополнительную клиентуру, увеличить объем комиссионных доходов за счет реализации эффекта кросс-продаж. Основной плюс модели СБП – она объединяет интересы клиентов и банков. Для клиента это возможность выгодных быстрых переводов, для банков – расширение в геометрическом объеме клиентской базы по услуге денежных переводов. Все эти плюсы будут реализованы в случае подключения к системе большинства участников розничного сегмента.



### Заключение

В ближайшее время будет происходить формирование национальной системы быстрых платежей, с неизбежным реформированием существующих механизмов проведения переводов и снижением межбанковских барьеров.

Наряду с продолжением роста проникновения цифровых технологий и доступности мобильных услуг такая система станет базовой платформой для появления и внедрения инновационных банковских продуктов и онлайн-сервисов.

Реализация системы быстрых платежей открывает новые возможности для развития клиентоориентированных сервисов, которые могут повысить качество предоставляемых услуг благодаря оптимизации процессов посредством использования инновационных информационных технологий, дополнительных (overlay) сервисов и продуктов, высокой скорости проведения взаиморасчетов между всеми участниками рынка.

Таким образом, разрабатываемые принципы и механизмы реализации мгновенных переводов смогут удовлетворить текущие и перспективные потребности национальной экономики и общества в платежных услугах.

### Список литературы

#### References

1. Безуглый, Э.А., Ткаченко, В.В., Шапошников, В.Л., 2019. Внедрение системы быстрых платежей в России. Финансовая экономика, 2: 347–349.  
Bezuglyj, E.A., Tkachenko, V.V., Shaposhnikov, V.L., 2019. Vnedrenie sistemy bystryh platezhej v Rossii. [Financial economy]. Finansovaya ekonomika, 2: 347–349.
2. Быканова, Н.И., Мартынюк, В.Ю., 2018. Развитие интернет-банка и мобильного банка в России. APRIORI. Серия: гуманитарные науки, Краснодар. 1: 1–12.  
Bykanova, N.I., Martynyuk, V.Yu., 2018. Razvitie internet-banka i mobil'nogo banka v Rossii. [APRIORI. Series: humanities I]. APRIORI. Seriya: gumanitarnye nauki, 1: 1–12.
3. Денежные переводы физлиц в России 2018. Frank RG. URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2019/02/0725c22badb9.pdf>  
Denezhnye perevody fizlic v Rossii 2018. Frank RG. [ Frank Private Banking Award ]URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2019/02/0725c22badb9.pdf>.
4. Курушина, Д.Е., Романова, А.В., 2019. Система быстрых платежей ЦБ РФ как профилактика монополизации Р2Р-переводов. Современная антимонопольная политика России: правоприменительная практика в Брянской области: 99–101.  
Kurushina, D.E., Romanova, A.V., 2019. Sistema bystryh platezhej CB RF kak profilaktika monopolizacii R2P-perevodov. Sovremennaya antimonopol'naya politika Rossii: pravoprimeritel'naya praktika v Bryanskoj oblasti: 99–101.
5. На каких условия клиенты банков могут переводить деньги в Системе быстрых платежей. Ведомости, Санкт-Петербург. 2019. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/02/28/795421-v>  
Na kakih usloviya klienty bankov mogut perevodit' den'gi v Sisteme bystryh platezhej. [Vedomosti]. 2019. Sankt Peterurg. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/02/28/795421-v>.
6. Обзор мирового опыта использования систем быстрых платежей и предложения по внедрению в России, декабрь 2017. URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/36010/rev\\_pay.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/36010/rev_pay.pdf)  
Obzor mirovogo opyta ispol'zovaniya sistem bystryh platezhej i predlozheniya po vnedreniyu v Rossii, dekabr' 2017. URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/36010/rev\\_pay.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/36010/rev_pay.pdf).
7. Официальный сайт Системы быстрых платежей. URL: <https://sbp-cbr.ru/>  
Oficial'nyj sajt Sistemy bystryh platezhej. URL: <https://sbp-cbr.ru/>.
8. Панина, Д.С., 2018. Ключевые тренды в современной платежной индустрии. Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: 63–67.  
Panina, D.S., 2018. Klyuchevye trendy v sovremennoj platezhnoj industrii. Tendencii i perspektivy razvitiya bankovskoj sistemy v sovremennyh ekonomicheskikh usloviyah: 63–67.
9. Пиликина, Е.А., Куликова, Т.Д., Давлетшина, Э.Р., Попова, М.Н., 2018. Анализ создаваемой российской системы быстрых платежей и ее аналогов в мире. Экономика и



современный менеджмент: теория, методология и практика, Пенза: Международный центр научного сотрудничества «Наука и просвещение»: 82–95.

Pilikina, E.A., Kulikova, T.D., Davletshina, E.R., Popova, M.N., 2018. Analiz sozdavaemoj rossijskoj sistemy bystryh platezhej i ejo analogov v mire [Economy and modern management: theory, methodology and practice]. *Ekonomika i sovremennyy menedzhment: teoriya, metodologiya i praktika*. Penza: International center of scientific cooperation "Science and education": 82–95.

10. Положение утв. Банком России 06.07.2017 № 595-П «Положение о платежной системе Банка России» (ред. от 29.10.2018) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_280683/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280683/)  
Polozhenie utv. Bankom Rossii 06.07.2017 № 595-P «Polozhenie o platezhnoj sisteme Banka Rossii» (red. ot 29.10.2018) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_280683](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280683).

11. Поляк, Ю.Е., 2019. Электронный банкинг, новые технологии. Информационные ресурсы России. ФГБУ "Российское энергетическое агентство" Минэнерго России, 2 (168): 6–8.

Polyak, YU.E., 2019. Elektronnyj banking, novye tekhnologii. [Federal State Budgetary Institution Russian Energy Agency Ministry of Energy of the Russian Federation]. *Informacionnye resursy Rossii*, 2 (168): 6–8.

12. Система быстрых платежей: дополнительные возможности для банков и их клиентов. FutureBanking, 2019. URL: <http://futurebanking.ru/post/3797>

Sistema bystryh platezhej: dopolnite'nye vozmozhnosti dlya bankov i ih klientov. FutureBanking, 2019. URL: <http://futurebanking.ru/post/3797>.

13. Тарифы на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России, 2019. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62903/tariff\\_20181126.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62903/tariff_20181126.pdf)

Tarifuy na uslugi Banka Rossii v servise bystryh platezhej platezhnoj sistemy Banka Rossii, 2019. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62903/tariff\\_20181126.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/62903/tariff_20181126.pdf).

14. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)

Federal'nyj zakon ot 27.06.2011 №161-FZ «O nacional'noj platezhnoj sisteme» (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2019) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (in Russian).