

## Секция 4

# ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ И ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

**Д.А. Афанасенко**

*Научный руководитель — кандидат экономических наук К.А. Забродская  
БГЭУ (Минск)*

## СИСТЕМА МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Постоянное совершенствование национальной платежной системы в соответствии с мировыми тенденциями и международным опытом обосновало необходимость исследования сущности и принципов организации перспективного направления развития межбанковских расчетов в Республике Беларусь — системы мгновенных платежей (далее — СМП, система).

Изучение порядка функционирования СМП [1], которая начала действовать в Беларуси с 1 июля 2019 г., позволило определить:

- цель внедрения СМП: обеспечить субъектам хозяйствования (клиентам банков страны) доступность денежных средств на счете сразу же в момент совершения транзакции, обходя использование инфраструктуры рынка банковских платежных карточек (БПК) ввиду ее высокой стоимости;
- ограничения СМП: безотзывность платежей, необходимость банков резервировать денежные средства на своих корреспондентских счетах для исполнения платежей, использование системы только для юридических лиц (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП);
- угрозы и проблемы внедрения СМП: высокий уровень организации и проведения альтернативных видов межбанковских переводов в Республике Беларусь;

низкая информированность клиентов о возможностях осуществления мгновенных платежей; небольшое количество организаций, у которых есть постоянная потребность в проведении данного вида платежей; ограничение мгновенных платежей по сумме ввиду необходимости резервирования денежных средств, что приводит к их отвлечению из оборота банка.

Анализ мнений экспертов Национального банка Республики Беларусь, публикаций по теме исследования, зарубежной практики позволил разработать новые предложения по развитию СМП — использование системы для физических лиц (ФЛ) для удовлетворения их наиболее актуальных потребностей (мгновенные переводы денежных средств между разными банками в республике с минимальной комиссией; возможность выбора банка для зачисления заработной платы) посредством цифровых технологий интернет-банкинга.

Для этого на основе процессного подхода разработана авторская функциональная модель, позволяющая формализовать для дальнейшей практической реализации основные этапы выполнения платежа в СМП для ФЛ:

- в мобильных приложениях банков необходимо добавить раздел «СМП», в котором клиент вводит номер телефона получателя денежного перевода, получателю приходит SMS-сообщение, содержащее ссылку для перехода на специальную форму, в которой получатель вводит необходимые реквизиты БПК. После этого денежные средства автоматически зачисляются на счет получателя;
- работодатель в интернет-банке для ЮЛ указывает признак платежа «мгновенный», формирует и направляет запрос на денежный перевод на номер мобильного телефона сотрудника, который сам выбирает счет банка для зачисления денежных средств (основной банк в разделе СМП мобильного приложения можно установить по умолчанию).

Расширение функционала СМП позволит ФЛ осуществлять межбанковские переводы мгновенно и с минимальными затратами, самостоятельно выбирать банк для получения заработной платы; банкам — увеличить количество пользователей цифрового банкинга, защитить свою роль в цепочке проведения платежей, снизить транзакционные издержки в сравнении с инфраструктурой рынка БПК, а также получить конкурентное преимущество.

Полученные результаты исследования обладают новизной, могут использоваться в практической деятельности банков, ЮЛ и ФЛ, а также при подготовке специалистов в финансовой и банковской деятельности.

#### **Источник**

1. О некоторых вопросах функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 20 нояб. 2018 г., № 540 // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/PP\\_540.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/PP_540.pdf). — Дата доступа: 10.05.2021.