

СИСТЕМА МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье обоснована важность развития системы мгновенных платежей банками Республики Беларусь, рассмотрены отдельные проблемы функционирования платежной системы, предложены пути их решения.

Системы мгновенных платежей (далее — СМП) получили широкое развитие в банковской практике многих зарубежных стран. В одних странах данные системы предназначены для нужд юридических лиц, в других — система ориентирована на ее использование также и населением. Главной характеристикой СМП является осуществление транзакции в течение нескольких секунд, немедленно.

В Республике Беларусь СМП заработала в полном объеме с 1 августа 2019 г., что позволило юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение минуты осуществить перечисление денежных средств получателю. С 1 января 2020 г. планируется сделать доступным этот сервис и для физических лиц.

Система мгновенных платежей в Республике Беларусь имеет следующие особенности:

- метод исполнения обязательств в СМП — объединение депозитной модели и RTGS-системы;
- передача информации о платеже и денежных средствах от банка-отправителя к банку-получателю с отражением по счетам в бухгалтерском учете за 1 минуту 24/7/365 при помощи номера мобильного телефона;
- система платежей в режиме 24/7 действует только для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- участие в СМП не обязательно для банков, но обеспечивает конкурентное преимущество в борьбе за клиентов;
- мгновенные платежи являются безотзывными;
- банкам необходимо резервировать денежные средства на своих корреспондентских счетах для осуществления расчетов по мгновенным платежам [1].

Функционирование системы мгновенных платежей подтверждает высокий уровень развития платежной системы в Республике Беларусь. При этом, учитывая мировые тенденции, следует обратить внимание на наличие в действующей платежной системе Республики Беларусь следующих проблем:

- необходимость планирования осуществления расчетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по их обязательствам в соответствии с графиком работы системы BISS, система не работает в выходные и

праздничные дни, что приводит в отдельных случаях к невозможности совершения важного платежа, требующего немедленного зачисления реальных денежных средств на счет бенефициара;

- наличие высоких транзакционных издержек юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Рассматривая функционирование платежной системы в Республике Беларусь, также необходимо обратить особое внимание на тарифную политику. Она формируется не только исходя из уровня возмещения затрат на функционирование платежной системы. Значительная часть в тарифах — это величина прибыли. Например, при расчетах посредством ЕРИП комиссия составляет от 0,2 до 2,0 % в зависимости от типа операции, при подключении услуги Клиент-банк тариф в среднем равен 50–100 бел. руб. в зависимости от банка и масштабов бизнеса.

В свою очередь Национальный банк принимает плату от участников системы BISS в двух случаях: за подключение участников финансового рынка к системе BISS (плата в размере 100 базовых величин) и за расчетные услуги Национального банка (плата установлена на уровне покрытия издержек на функционирование АС МБР доходами и получение прибыли в размере, достаточном для инвестирования средств в ее развитие).

Размер платы за расчетные услуги устанавливается за исполнение в системе BISS одной платежной инструкции в составе ЭПД и дифференцируется в зависимости от времени поступления ЭПД в систему BISS.

Обработка мгновенных платежей в системе BISS осуществляется в виде так называемого третьего потока платежей при сохранности действующей технологии проведения межбанковских расчетов путем разделения электронных платежных документов на два потока — по срочным и несрочным платежам [2].

Внедрение сервиса по мгновенным платежам являлось важным шагом по совершенствованию платежной системы Республики Беларусь, он позволил:

- проводить платежи 24/7/365 в режиме времени, приближенному к реальному;
- снизить транзакционные издержки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Несмотря на функционирование платежной системы Республики Беларусь с учетом мировых тенденций, уровень проникновения технологий в Республике Беларусь значительно ниже, чем в зарубежных странах.

В связи с этим для дальнейшего развития СМП мы предлагаем создать инфраструктуру в рамках данной системы, которая позволит объединить несколько банковских счетов одного юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытых в разных банках, что снизит транзакционные издержки, ускорит и расширит возможности проведения мгновенных платежей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Тарифная политика в таком сервисе будет включать только единовременную плату за подключение к нему, тариф не будет зависеть от суммы платежа.

Итак, банки несут определенные затраты при эксплуатации системы мгновенных платежей, поэтому подключение к системе является добровольным. В настоящее время только 10 белорусских банков участвуют в СМП. Однако в связи с развитием децентрализованных платежных систем, функционирующих с применением технологии блокчейн, банкам необходимо расширять свои услуги по проведению платежей. Подключение к системе мгновенных платежей позволит банкам увеличить транзакционные обороты и средние остатки по счетам клиентов; сократить издержки обращения; создать новые высокотехнологичные продукты; повысить конкурентоспособность на рынке финансовых услуг.

Источники

1. Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной 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. — Дата доступа: 15.03.2019.

2. Концепция создания сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365 [Электронный ресурс] : протокол заседания Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 13 дек. 2017 г., № 47/П // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/concept-instant-payment-service.pdf>. — Дата доступа: 15.03.2019.

Е. В. Баранова

Научный руководитель — кандидат социологических наук Г. Ф. Бедулина

МОЛОДЕЖНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Статья посвящена исследованию теоретических аспектов формирования молодежного предпринимательства в Республике Беларусь в современных условиях. Дается характеристика предпринимательства в молодежной среде как динамичной, непрерывной и постоянно возобновляемой деятельности.

Значение молодежного предпринимательства для Республики Беларусь очень велико. Сегодня на уровне государства и общества уже утвердилось понимание необходимости активизации молодежной инициативы не только как способа обеспечения занятости населения, но и как одного из важнейших источников стабильного социально-экономического роста.

Особым сегментом в структуре малого и среднего бизнеса является молодежное предпринимательство, которое является основой устойчивого развития государственной экономики в будущем, поскольку играет важную роль