

СИСТЕМА МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКОВ

Н. С. Чугунов¹⁾, О. Ю. Жуковская²⁾

¹⁾ магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, eco.chugunov@bsu.by

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет,
г. Минск, Беларусь, zhukovskaya@bsu.by

В статье рассматривается система мгновенных платежей в контексте возможностей для клиентов банков Республики Беларусь по осуществлению переводов по системе BISS. Проанализированы особенности функционирования, а также преимущества и недостатки системы мгновенных платежей.

Ключевые слова: банковский перевод; мгновенные платежи; платежная инструкция; система BISS; инновационный сервис.

INSTANT PAYMENT SYSTEM FOR CORPORATE CLIENTS OF BANKS

N. S. Chugunov ¹⁾, O. Y. Zhukovskaya ²⁾

¹⁾ master student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, eco.chugunov@bsu.by

²⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, zhukovskaya@bsu.by

The article considers the system of instant payments in the context of the opportunities for the clients of the banks of the Republic of Belarus to make transfers through the BISS system. The features of functioning, as well as advantages and disadvantages of the system of instant payments are analyzed.

Keywords: bank transfer; instant payments; payment instructions; BISS system; innovative service.

Корпоративные клиенты банков (юридические лица и индивидуальные предприниматели), в отличие от частных клиентов, не могут осуществлять переводы в любое время. Оно ограничено продолжительностью банковского дня, причем у каждого банка могут быть свои условия и ограничения. В связи с данным обстоятельством клиенты должны заранее планировать свои платежи и вовремя направлять в банк платежные инструкции. Зачастую у бизнеса, особенно связанного с логистикой, возникает необходимость круглосуточного совершения платежей.

По этой причине в 2019 г. Национальный банк Республики Беларусь представил новый инновационный сервис – систему мгновенных платежей (СМП). С помощью СМП клиенты банков могут осуществлять переводы по системе BISS в белорусских рублях в режиме «24/7» в любой день недели, в том числе в выходные и праздничные дни. Исключения составляют момент закрытия операционного дня банка, установка обновлений информационных систем, а также технологический перерыв в 16.15 по будним дням (согласно графику работы СМП). Это могут платежи за услуги или товары, а также в бюджет (уплата налогов, пошлин, пени, штрафов). Максимальную сумму одного платежа и балансовые счета, на которые можно осуществить перевод, устанавливает каждый белорусский банк в индивидуальном порядке. Постепенно количество банков-участников СМП увеличивалось, а на сегодняшний день к системе подключены Национальный банк Республики Беларусь, 21 коммерческий банк Беларуси, а также Межгосударственный банк [1].

Подобные СМП возможности предлагают многие страны. В отчете Всемирного банка содержится информация, что такие системы действуют в более чем 60 странах мира, многие из которых предлагают платежи B2B. Так, в Великобритании с 2008 г. функционирует система

Faster Payments, а в странах Еврозоны используются Target Instant Payment Settlement (TIPS) и SEPA Instant для платежей в евро. В России с 2022 г. юридическим лицам стала доступна Система быстрых платежей (СБП) [2].

Статистика использования СМП показывает, что с каждым годом количество переводов увеличивается. За последний отчетный год количество переводов, осуществленных с помощью СМП, выросло на 173.58 тыс. ед. или 73.99% (с 234.58 до 408.16 тыс. ед.). Всего за 2023 г. было проведено платежей на общую сумму 8862.49 млн бел. руб. (увеличение количества на 77.09% по сравнению с 2022 г.). Среднедневной оборот составил 24.28 млн бел. руб., увеличившись на 10.57 млн бел. руб. [3].

Особенностью переводов с признаком «мгновенный» от обычного клиентского перевода является невозможность отзыва платежной инструкции, поскольку нет режима ожидания на ее проведение в банке. В случае, если реквизиты указаны неверно, банк-бенефициар отвергнет платеж, а денежные средства будут возвращены на счет плательщика. Иная причина, по которой не удалось осуществить перевод, будет также указана клиенту.

Основным недостатком СМП является взимание платы за ее использование. Поскольку со стороны ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ОАО «БМРЦ»), технический оператор СМП) услуга не является бесплатной, банки оплачивают согласно прейскуранту услуги по использованию своими клиентами СМП [4]. В свою очередь банки взимают комиссию с клиентов за осуществление мгновенных платежей, при этом у каждого коммерческого банка своя тарифная ставка за перевод, которая между банками может отличаться в несколько раз.

Учитывая, что банки-участники СМП платят ОАО «БМРЦ» за все переводы своих клиентов, в том числе и за отчисления в бюджет, за которые банк не может взимать комиссию с клиента, такие переводы невыгодны банку плательщика. Для популяризации платежей в бюджет возможным является вариант снижения либо отмены платежей от банков.

Многие корпоративные клиенты не знают о существующей возможности проведения платежей в режиме «24/7», а у определенной категории клиентов могут быть опасения из-за боязни высоких тарифных ставок за услугу, а также вопросов, связанных с условиями и порядком использования СМП. Для разрешения этих противоречий необходимо более подробно информировать клиентов о возможностях СМП, а также ограничить максимальные платежи от банков либо установить единую фиксированную тарифную ставку комиссионного вознаграждения.

При всех преимуществах и удобствах переводов по СМП ответственные за внутренний контроль службы банков должны следить за совершаемыми клиентами платежами на предмет их соответствия нормам в рамках предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ). В случае каких-либо подозрений необходимо ограничивать использование СМП для клиентов, платежи от которых могут быть подозрительными или необоснованными.

Библиографические ссылки

1. Система мгновенных платежей. Общие сведения [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/payment/smp/about> (дата обращения: 19.02.2024).
2. Основные показатели работы системы мгновенных платежей [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/payment/info_key_performance_indicators (дата обращения: 19.02.2024).
3. РБК Тренды. Перевод на обед: как быстрые платежи покоряют мир [Электронный ресурс]. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/609b89e49a79477e5e786927> (дата обращения: 19.02.2024).
4. Прейскурант №1.4/02-2023 на оказание услуги по обеспечению перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в СМП Открытого Акционерного Общества «Белорусский Межбанковский расчетный центр» (с 1 февраля 2023 года) [Электронный ресурс]. URL: <https://bisc.by/uslugi-i-servisy/tarifnoe-regulirovanie> (дата обращения: 19.02.2024).