

Современные тенденции в развитии платежной системы Республики Беларусь

А.Ю. Ченцов

Аспирант 1-го года обучения по специальности
«Экономика и управление народным хозяйством»
sashachentsov@yandex.by

Белорусский государственный университет, г. Минск

Аннотация: в настоящее время в банковской платежной системе активно используются современные платежные инструменты. Современные технологии охватывают всю структуру банков и экономики в целом. Развитие экономики уже невозможно представить без высокоэффективной системы денежного оборота и использования современных платежных механизмов.

Как результат, среди большей части населения все большую популярность приобретают именно безналичные расчеты с использованием электронных платежных инструментов. Исходя из этого, данная тема является одной из наиболее актуальных в настоящее время. Обозначалась острая необходимость в изучении и внедрении механизмов функционирования новых форм безналичных расчетов всеми участниками рыночных отношений.

Ключевые слова: банковские платежные карточки, электронные платежные инструменты, платежные системы, безналичные расчеты, международная платежная система

Современной трансформации платежных систем способствуют процесс быстрого развития информационных технологий и инноваций.

Современная платежная система является совокупностью инструментов и методов, применяемых в хозяйстве для перевода денежных средств, а также осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

Появление цифровых технологий разрушает целые отрасли и предприятия сталкиваются с серьезными сдвигами в конкурентной среде. На рынок выходят новые конкуренты с цифровыми бизнес-моделями, чем и осуществляют вызов действующим фирмам. Концепция бизнес-модели может помочь понять влияние диджитализации, однако существующие исследовательские усилия не в полной мере обеспечивают широкое понимание данного процесса. Цель статьи состоит в том, чтобы обеспечить концептуальную основу для будущих исследований влияния диджитализации на платежные системы и оцифрованные бизнес - модели.

Диджитализация оказывает сильное влияние на повседневную жизнь людей. Цифровизация оказывает большое влияние и на бизнес-процессы. Действительно, цифровые технологии перестраивают практически все отрасли, и финансовый сектор не является исключением.

Цифровая трансформация/диджитализация определяется как технологический прогресс, который влияет на фундаментальные бизнес-процессы. Одно из первых упоминаний цифровой трансформации прослеживается в книге «Цифровая трансформация: основы лидерства в электронном бизнесе», написанной Кейром Пателем и Мэри Пэт Маккарти (2000 год) [1].

Оцифровка – это преобразование информации в ее цифровой аналог. Другими словами, это процесс, когда изображения, звуки и тексты в физическом формате преобразуются в цифровой двоичный формат. Цифровизация – это фактическое использование цифровой информации. Такие термины, как большие данные, мобильные приложения и интернет сегмент, являются примерами цифровизации. Цифровая трансформация - это результат цифровизации: изменения, вызванные внедрением технических систем [1].

Вместе все эти понятия: оцифровка (преобразование), оцифровка (процесс) и цифровое преобразование (эффект) представляют собой 5-ю Кондратьевскую волну. Как уже говорилось выше, цифровая трансформация означает полное изменение бизнес-процессов. Существует пять областей, которые совместно определяют рамки цифровой трансформации. Эти области-данные, инновации, клиент, конкуренция и ценность [1].

Таким образом, изменение поведения клиентов, растущие ожидания, многоканальный опыт и оцифровка бизнеса и общества в целом привели к тому, что некоторые потребности клиентов не успевают за гонкой цифровых вооружений в банковской сфере. Банки по всему миру понимают, как инвестиции в цифровые технологии могут способствовать привлечению и удовлетворению клиентов.

Одна из тенденций в банковской индустрии заключается в том, что крупнейшие банки много инвестировали в цифровую отрасль и в будущее, в то время как многим мелким и региональным

банкам сложнее идти в ногу, поскольку они в большей степени зависят от поставщиков технологий. В результате доля рынка явно движется в сторону крупных игроков, потому что у них больше финансовых возможностей.

Как еще один побочный продукт цифровой эры перемен, финансовый сектор находится под постоянным давлением со стороны новых разрушителей Fintech. Учитывая, что разрушители, как правило, являются стартапами, ориентированными на определенную технологию или процесс, они более гибкие и быстрые, когда дело доходит до принятия инновационных решений и предоставления более персонализированного пользовательского опыта.

Переход с аналоговой на цифровую форму имеет много преимуществ для банковского сектора. Вот некоторые из них: прежде всего, это значительно улучшает качество обслуживания клиентов, количество клиентов растет благодаря удобству сервиса, который позволяет пользователям экономить время, расходы для банков и клиентов можно снизить с помощью банкоматов, безналичных операций и т. д., с другой стороны, теперь, когда у нас больше цифровых данных, мы можем использовать их для принятия динамических решений на основе данных. Это полезно как для банков, так и для клиентов, оцифровка уменьшает человеческую ошибку.

В эпоху цифровых изменений даже самые маленькие игроки могут вызвать большие волны, поэтому крупнейшие банки были вынуждены вкладывать большие суммы, чтобы не отставать от цифровой трансформации. При этом стоит учитывать, что развитие финансовых технологий предполагает разработку новых бизнес-моделей, способных переместить банковские операции в неконтролируемую регуляторами отрасль. В этой связи встает необходимость перед регулирующими органами, в частности ответственным за осуществление банковского надзора, тесно взаимодействовать с иными государственными органами (к примеру, связь и защита информации, антимонопольное регулирование), которые в свою очередь в различной степени контролируют финтех-компании. Учитывая присутствие данного факта, а также принимая во внимание тенденции трансформации финансовых институтов, которые выражаются в направлении полной интеграции услуг, регуляторам рынка финансов, а именно банковским системам целесообразно рассмотреть возможности смещения акцентов от институционального регулирования рынка смещая фокус в сторону регулирования отдельных сегментов финансовой видовой деятельности [2].

В современном мире на данный момент в Республике Беларусь самый распространенный вид оплаты — это безналичный расчет, то есть платежи, осуществляются без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачётов взаимных требований.

В настоящее время банковское сообщество активно работает над проектом по межсистемной интеграции платежной системы БЕЛКАРТ и платежной системы «Мир» и переводу эмиссии карточек БЕЛКАРТ на карточки стандарта EMV с платежным приложением российской Национальной системы платежных карт (НСПК).

На сегодняшний день сервис e-POS НКФО ЕРИП позволяет использовать QR-код при осуществлении оплаты в пользу производителей услуг, подключенных к АИС «Расчет». При использовании данного сервиса плательщику не нужно узнавать уникальный номер услуги или искать нужную услугу в дереве ЕРИП, для совершения платежа достаточно отсканировать QR-код с помощью камеры смартфона.

Платежные решения как для бизнеса, так и для обычного покупателя должны быть надежными, удобными и простыми. На сегодняшний день, именно QR-коды могут стать таким инструментом, позволив не только упростить процесс расчетов для покупателя, но и принести дополнительную прибыль продавцу.

Очень показателен в этом пример Китая, который стал лидером в плане внедрения технологии QR-кодов. Так, например, одна из крупнейших платежных систем, входящих в Alibaba Group, — Alipay интегрировала платежи на основе QR-кодов еще в 2013 г. Другая китайская система платежей — WeChat Pay — последовала ее примеру в начале 2014 г.

Согласно данным за 2017 г жители Китая потратили более 15 трлн долл, используя мобильные платежи и QR-коды. Для сравнения, объем рынка мобильных платежей в США за этот период оказался в 40 раз меньше. При этом в Китае ожидают, что использование мобильных и QR-платежей к 2020 г вырастет более чем на 300% - почти до 50 трлн долл.

Для покупателей в Китае также установлен режим полного благоприствования: мобильные платежи через WeChat Pay и Alipay посредством QR-кодов принимают повсюду — от модных ресторанов и дорогих дизайнерских бутиков до уличных магазинчиков и такси.

Что же касается Беларуси, то, одним из основных сервисов по приему платежей посредством QR-кода может стать сервис e-Pos, который позволяет клиентам быстро оплачивать товары и услуги банковской картой через ЕРИП путем получения счета в виде QR-кода.

Применение данного сервиса во многом уменьшит затраты на оснащение торговых точек оборудованием для приема безналичных платежей, а покупателям будут представлены более удобные и современные инструменты для оплаты. Ну и, кроме этого, станут увеличиваться доли безналичных платежей.

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Беларусь с учетом мировых тенденций Национальным банком совместно с банковским сообществом проведена работа по созданию системы мгновенных платежей (далее – СМП), позволяющей участникам платежного рынка осуществлять платежи круглосуточно без выходных и праздничных дней в режиме, максимально приближенном к реальному времени. Дальнейшее развитие СМП планируется осуществлять за счет расширения субъектного состава пользователей, в числе которых ОТС и физические лица, которым будет предоставлен удобный сервис для формирования платежных инструкций с использованием мобильного приложения. Кроме того, мы видим большой потенциал в интеграции системы мгновенных платежей с аналогичными системами, внедренными государствами – членами ЕАЭС, ЕС и Украины.

Будущее электронных безналичных расчетов в комплексности и повсеместности их использования, поэтому кроме традиционных точек обслуживания (банкоматы, терминалы и т.д.), большая роль должна отводиться совершенствованию Интернет-банкингу. Для самого банка переход в "виртуальное" пространство означает улучшение внутренней модели бизнеса. Практически до нуля сокращаются затраты, связанные с арендой и содержанием помещений, необходимость в которых при дистанционном обслуживании исчезает. За счет автоматизации процесса управления клиентами собственными банковскими счетами существенно уменьшается численность необходимого персонала, а значит, и расходы на заработную плату. В итоге стоимость транзакций уменьшается на порядок, и бизнес становится рентабельным даже при обслуживании частных лиц - держателей незначительных сумм на банковских счетах.

Последние годы в Республике Беларусь велись работы по созданию и развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт, наблюдалось расширение рынка карточных услуг. В перспективе платежные системы должны предоставлять потребителю возможности совершения покупки различными способами (чеками, пластиковыми картами, электронными деньгами и пр.) с использованием различных коммуникационных средств (телефонов, компьютеров), сетей (кабельного телевидения, частных сетей, Интернет).

В Республике Беларусь быстро развивается сектор IT-индустрии. По индексу развития информационно-коммуникационных технологий в странах мира за 2014 год (ICT Development Index 2014), который рассчитан по методике Международного союза электросвязи (ITU), Республика Беларусь опережает все страны постсоветского пространства.

Можно предложить внедрение платежного сервиса на базе системы «Белкарт» в белорусскую ID-карту, которая, будет использоваться вместо нынешних паспортов. Биометрические паспорта, о которых тоже немало говорилось, начнут выдавать после 1 января 2020 г., но нужны они будут только для зарубежных поездок. Если указанная инициатива будет реализована, то на территории нашей страны можно будет использовать ID-карту не только для удостоверения личности, но и как платежное средство.

Сегодня криптовалюты продолжают свое развитие, число пользователей киберденьгами неуклонно растет. Популярность биткоина породила создание других криптовалют, которые развиваются наряду с биткоином, но их популярность и возможности пока намного меньше.

Приоритетным направлением экономической политики и одним из направлений стратегии развития в Беларуси должно стать создание легитимной криптовалютной системы в сфере электронных денег. Технология значительно упростит ряд процессов и это скажется на себестоимости некоторых банковских продуктов.

Основываясь на технологии блокчейн, криптовалюты обеспечивают быстроту расчетов, их анонимность и высокий уровень доверия к проведению денежной транзакции, исходя из того, что ее функционирование поддерживают и контролируют одновременно многие участники. Вместе с тем, риски использования цифровых валют сопряжены с их высокой волатильностью, в связи с чем некоторые эксперты действительно рассматривают криптовалюты как временный проект с элементами финансовой пирамиды. Однако, несмотря на последнее крупное падение монеты bitcoin

на 65%, крупные игроки не избавились от криптовалюты и по-прежнему верят в перспективы ее использования.

Беларусь, как IT страна, старается не отставать от современных технологий и идти в ногу со временем. В связи с последними изменениями и улучшениями в сфере регулирования цифровой экономики в стране начали появляться многие проекты, базирующиеся на технологии блокчейн. Однако, имея хороший потенциал и большую пользу для общества, многие из них не получили особого распространения за территорией Республики Беларусь из-за отсутствия финансирования. Внедрение блокчейн-технологий в строительную сферу требует огромных затрат и усилий как со стороны строительных организаций, так и со стороны государства. Но польза для общества от подобных проектов намного превышает расходы.

В дальнейшем новые технологии, такие как блокчейн имеют все шансы чаще использоваться для совершения трансграничных платежей. Эта современная платформа может сделать онлайн-платежи более надежными с точки зрения безопасности, кроме того она значительно дешевле, чем существующие платежные платформы, используемые в данный момент.

Блокчейн действительно способен тем же банкам сильно облегчить работу с любыми активами: акциями, облигациями, счетами, депозитами, облигациями. Все это можно перевести в полностью цифровую форму. Кроме того, блокчейн может помочь банкам: максимально уйти от наличных денег, предельно перевести все расчеты в безналичную среду. Однако пока мало кто в мире — включая правительства и центробанк — вообще хорошо понимает, что это такое — криптовалюты, как они работают и как их можно (и нужно ли) регулировать.

Совершенствование регулирования криптовалютного рынка позволит значительно обезопасить участников торгов от многочисленных рисков, которые пока вероятны как раз из-за отсутствия легального правового статуса и четкой системы регулирования криптовалютной деятельности. Тем более что многие российские компании уже успешно выходят на криптовалютный рынок. В финансовой сфере технологию блокчейн можно применить в операциях с акциями, облигациями и другими ценными бумагами, также в страховании, для проведения краудфандинга и краудинвестинга. Если говорить про банковские задачи, в которых целесообразно применение технологии блокчейн, то это:

- мгновенные платежи;
- реализация документарных операций (аккредитивы, гарантии и т.д.);
- передача информации, связанной с осуществлением банковских операций.

Развитие финансовых технологий неизбежно означает новые вызовы для банков. Традиционное понимание банковских продуктов постепенно трансформируется. Компании, не связанные с финансовой отраслью, начинают выполнять операции, считавшиеся ранее исключительно банковскими. Все это в полной мере относится и к ситуации на финансовом рынке Республики Беларусь. Определенные платежные услуги отечественных сотовых операторов, или та же продажа подарочных сертификатов в торговых центрах по сути выступают в качестве платежных сервисов, которые иницируются компаниями нефинансового сектора. Поскольку дальнейшее развитие белорусского финансового рынка также, несомненно, будет происходить в соответствии с общемировыми тенденциями, финансовым регуляторам уже в ближайшей перспективе необходимо четко определить сферы, в которых финансовые услуги могут выйти за пределы чисто банковской компетенции, и создать регуляторную базу для их развития.

Внедрение криптовалюты в Республике Беларусь имеет как достоинства, так и недостатки. Негативная сторона связана с крупными капитальными вложениями. Вместе с тем значительные преимущества в использовании криптовалюты в совокупности с правовой определенностью дают основания предположить появление значительного спроса со стороны пользователей на проведение расчетов в легитимной децентрализованной криптовалютной системе. Для повсеместного использования электронные деньги должны соответствовать следующим критериям: надежность, безопасность, известность, экономическая эффективность, простота в использовании, конвертируемость (совместимость с другими ЭРПС).

Развитие финансовых технологий неизбежно означает новые вызовы для банков. Традиционное понимание банковских продуктов постепенно трансформируется. Компании, не связанные с финансовой отраслью, начинают выполнять операции, считавшиеся ранее исключительно банковскими. Все это в полной мере относится и к ситуации на финансовом рынке Республики Беларусь. Определенные платежные услуги отечественных сотовых операторов, или та же продажа подарочных сертификатов в торговых центрах по сути выступают в качестве платежных сервисов, которые иницируются компаниями нефинансового сектора. Поскольку дальнейшее развитие

белорусского финансового рынка также, несомненно, будет происходить в соответствии с общемировыми тенденциями, финансовым регуляторам уже в ближайшей перспективе необходимо четко определить сферы, в которых финансовые услуги могут выйти за пределы чисто банковской компетенции, и создать регуляторную базу для их развития.

В заключении отметим, что безналичные платежи с помощью карточных продуктов становятся все более популярными. Что касается электронных денег то они в перспективе могут занять более значимую нишу в финансовой системе Республики Беларусь. Наконец технология блокчейн в сфере расчетов и платежей станет потенциалом для экономического развития и национальной безопасности страны. Конечно, технология блокчейн появилась достаточно недавно, и в настоящий момент отсутствуют серьезные исследования и их результаты по оценке информационной безопасности применяемых в мире блокчейн платформ. Высокий темп их развития приводит к тому, что появляющиеся проблемы устраняются в ходе их эксплуатации, и это подчеркивает наличие высокой степени риска в отношении их надежности и безопасности. Поэтому хотелось бы отметить, что электронные платежные инструменты имеют хорошие перспективы для распространения в нашей стране, а также и технологии блокчейн использование которой будет способствовать экономическому развитию и повышению качества жизни населения.

Список литературы

1. Digitalization in Banking Industry [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.e-zigurat.com/innovation-school/blog/digitalization-in-banking-industry/>. Дата доступа: 20.01.2020.
2. Pavlyushchenko, D. Digitalization of retail financial services / D. Pavlyushchenko [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/139929/Pavlyushchenko_Dmitriy.pdf?sequence=1&isAllowed=y/. Дата доступа: 20.01.2020.