



Система быстрых платежей

Система быстрых платежей (СБП) – сервис Банка России (формально предоставляемый Национальной системой платежных карт), позволяющий частным лицам осуществлять платежи со счета на счет, используя только телефонный номер как идентификатор при переводах между гражданами или QR-код при платежах в любых торгово-сервисных предприятиях, которые принимают такой способ оплаты. Она начала работу с 2019 года, но только 28 мая 2020 года, последним среди крупных банков России, к СБП подключился Сбербанк.

Одной из целей создания СБП было обеспечение развития конкурентной среды на рынке банковских переводов для граждан. Согласно выводам совместного исследования Банка России, Федеральной антимонопольной службы и Министерства финансов, в первом полугодии 2018 года доля Сбербанка на этом рынке составляла 94%. При этом объем комиссий от осуществления денежных переводов физических лиц в масштабах всей банковской системы за 1 полугодие 2019 года составил 50 млрд руб., половину которых получал Сбербанк. Часть комиссий Сбербанка приходилась на внутрибанковские межрегиональные переводы (так называемый «банковский роуминг»), которые в отличие от внутрибанковских переводов в рамках одного региона были в этом банке платными (практика, позже запрещенная Банком России).

Помимо равного доступа клиентов всех банков-участников СБП к переводам, важным принципом системы является регулирование Банком России ее важнейших параметров. Например, с 1 мая 2020 года Банком России сроком на 2 года установлен бесплатный лимит на переводы через СБП (до 100 тыс. рублей в месяц), а также ограничен размер комиссии за переводы свыше этого лимита (не более 0,5% от перевода и не более 1,5 тыс. рублей). 11 февраля 2021 года Банк России опубликовал проект Указания, в соответствии с которым уже с 1 октября 2021 года лимиты, которые могут устанавливать банки на объем операций конкретного человека через систему СБП в сутки, должны быть не менее 150 тыс. рублей (сейчас они в разных банках установлены в размере от 50 тыс. рублей до 1,4 млн рублей). Кроме того, с 1 апреля 2022 года все банки – участники системы должны обеспечить возможность платежей между покупателями и оффлайн-точками в рамках СБП с помощью QR-кода. Эту возможность ряд банков начал предоставлять уже в 2020 году, и, согласно расчетам Банка России, она снижает издержки торговых точек по сравнению с затратами на прием банковских карт примерно в 3 раза.

Также среди принятых Банком России решений – возможность для клиентов банков и инвестиционных компаний–участников СБП пополнять брокерские счета с существенно меньшей комиссией и в рамках более высокого суточного лимита, чем это предусмотрено стандартными тарифами банков.

Вопросы:

- 1. Проанализируйте данную ситуацию с точки зрения соответствия заявленных целей и потенциально достижимых результатов. Какие рекомендации вы могли бы дать для повышения эффективности рынка денежных переводов и платежей для граждан с учетом всех обозначенных в кейсе аспектов?*
- 2. Проиллюстрируйте сделанные выводы при помощи средств визуализации.*