

**Каменщик Вячеслав Максимович,**

магистрант,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

**Карпушевич Вячеслав Алексеевич,**

магистрант,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

## ПОТЕНЦИАЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СБП В ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДАХ

### *Аннотация:*

В статье представлены количественные показатели денежных потоков и их основные направления, произведен анализ их структуры. Сформированы основополагающие вопросы, которые могут быть решены с помощью реализации трансграничных переводов через Систему Быстрых Платежей (СБП).

### *Ключевые слова:*

Переводы денежных средств, международные системы переводов, российские банки, трансграничные переводы.

Текущая ситуация с трансграничными переводами требует поиска новых решений, так как из-за геополитической напряженности привычные способы перевода денежных средств становятся недоступными или более рискованными, особенно при переводе иностранных валют.

Исходя из вышеперечисленного, видится необходимым нахождение новых инструментов по реализации переводов денежных средств в иные страны и из них. В качестве альтернативы авторами предлагается к рассмотрению перспективы внедрения Системы Быстрых Платежей (СБП) в данный вид переводов и замещение ей ушедших систем.

В связи с глубокой интеграцией в рамках стран ЕАЭС и СНГ, переводы между ними всегда пользовались большим спросом, но с уходом некоторых систем международных переводов и введением ограничений для финансового сектора, удобство этих функций стало снижаться. СБП может предложить качественно новые решения в сфере трансграничных денежных переводов. Предложение от СБП должно значительно потеснить других игроков и позволит отечественной системе занять нишу на этом рынке, как это произошло на рынке переводов внутри страны. Основным драйвером в данном случае должна стать ценовая политика, учитывая низкую комиссию или её отсутствие для небольших переводов.

Далее обратимся к рисунку 1, на котором представлена структура трансграничных переводов, связанных с Российской Федерацией.

Проанализировав трансграничные переводы, заметим, что большую долю составляли западные страны, но если рассматривать переводы из РФ за рубеж, то страны СНГ также имели существенную долю.

Следует также рассмотреть структуру трансграничных переводов по использованным валютам, для этого обратимся к рисунку 2.

Большую часть валютных переводов составляли долларовые транзакции, рубль и евро имели примерно одинаковые объёмы.

Ограничения в валютных переводах обуславливают в перспективе больший интерес в развитии переводов в национальных валютах, в особенности в рублях.

На данный момент после отключения многих банков от системы SWIFT имеются следующие альтернативы.

Золотая корона - российская платежная система, предоставляющая платежные сервисы физическим лицам, банкам и организациям: денежные переводы наличными, денежные переводы онлайн с оплатой банковской картой, денежные переводы между банковскими картами, погашение кредитов онлайн и офлайн в партнерской сети, онлайн покупка валюты.

Рассмотрим тарифные планы, предлагаемые данной системой в таблице 1.

### В Российскую Федерацию



### Из Российской Федерации

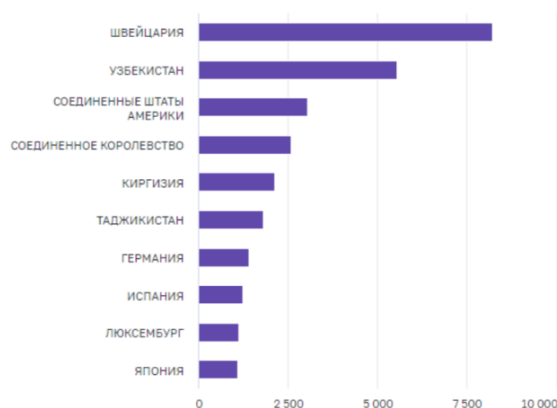
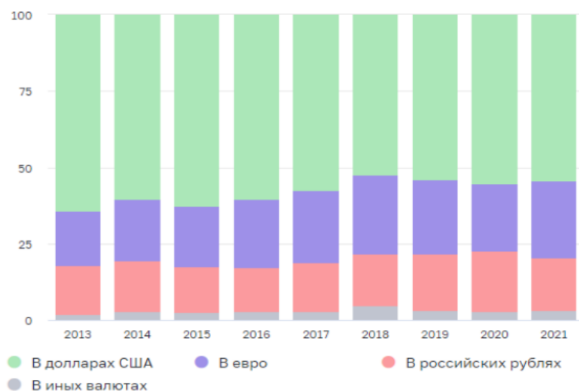


Рисунок 1 - Трансграничные переводы в пользу физических лиц в 2021 году, млн долл. [4]

### В Российскую Федерацию



### Из Российской Федерации

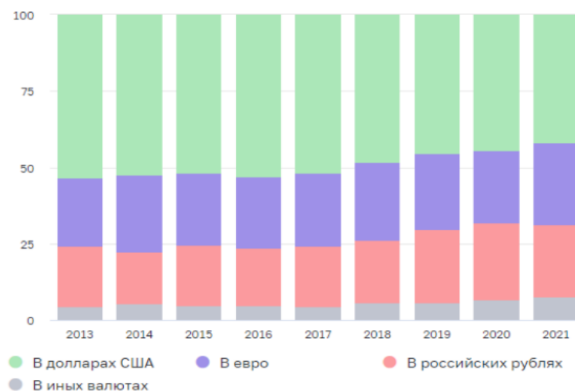


Рисунок 2 - Валютная структура транзграничных переводов, осуществленных в 2013-2021 гг. [4]

Таблица 1 - Тарифные условия ЗАО “Золотая корона” [7]

| За оказание услуг по осуществлению Переводов по номеру телефона Получателя в Личном кабинете Мобильного приложения в пользу Получателя, находящегося на территории: |                                                                                                                                     |                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Киргизской Республики, Республики Узбекистан, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Молдова, Республики Азербайджан, Грузии                         | Специальный тариф                                                                                                                   | Обычный тариф                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                     | Для переводов, которые исполняются в валюте Российской Федерации: - 0,495% от суммы перевода, но не менее 25 руб. за каждый перевод | Для переводов, которые исполняются в валюте Российской Федерации: - 0,99% от суммы перевода, но не менее 50 руб. за каждый перевод. |
|                                                                                                                                                                     | Для переводов с конвертацией: - не взимается                                                                                        | Для переводов с конвертацией: - не взимается.                                                                                       |

Стоит обратить внимание, что вне зависимости от суммы перевод облагается комиссией, что является важным фактором для клиента при выборе системы переводов, которой он желает в дальнейшем воспользоваться. Для перевода через данную систему требуется регистрация в личном кабинете, что увеличивает количество требуемых от потенциального клиента действий, а также может послужить к снижению заинтересованностью клиента данным продуктом и рассмотрению им качественно более интересных решений на рынке. Российские банки ищут замену международным сервисам денежных переводов. ВТБ на данный момент тестирует трансграничные переводы по номеру телефона через СБП. На первом этапе пилотного проекта можно будет отправлять деньги только в страны СНГ. Во всяком введенных случае, вряд ли ВТБ сможет выйти на рынок Европы из-за введенных в отношении банка санкционных ограничений. Возможно, перечень доступных стран для переводов будет расширен, но для других банков [5].

Далее рассмотрим вариант, предлагаемый коммерческим банком. Тинькофф Банк внедрил прямые переводы по номеру телефона в банки Киргизии, Таджикистана и Узбекистана в 2021 году (через свою собственную систему, не связанную с СБП). На данный момент через систему Тинькофф Банка доступны переводы в Армению, Киргизию, Таджикистан и Узбекистан. Она предлагает возможность к переводу средств без комиссии до 20000 руб. В месяц (до 50000 руб. с платной подпиской). При превышении данного лимита удерживается комиссия в размере 1% (есть возможность к переводу средств в объеме до 1.5 млн руб. в месяц). Данный вариант, скорее следует рассматривать как исключение, так-как он задействует лишь 1 коммерческий банк, в отличие от реализации системы переводов через СБП, в которой смогут принять участие многие банки [6].

В свою очередь, крупнейший банк в РФ ПАО «Сбербанк» также представил собственную систему для трансграничных переводов, по ней доступны переводы в ряд стран: Узбекистан, Таджикистан, Киргизию, Армению, Беларусь, Казахстан и даже Приднестровье. Комиссия составляет 1% от суммы, минимум 30 руб., но не более 1000 руб. [3]. В данный момент ведутся работы над тем, чтобы осуществить возможность трансграничных переводов через СБП в ближайшие к России страны. В первую очередь это могут быть такие государства, как Белоруссия, Армения, Казахстан и Киргизия. Система быстрых платежей Центробанка подготавливается к запуску переводов в Армению и Казахстан. В данный момент с этими странами начались переговоры. Возможность переводов в Беларусь предполагается протестировать в конце 2022 года.

При реализации данной системы трансграничных переводов требуется дополнительная проработка правовой базы, в том числе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ, так как в значительной степени повышается скорость передвижения капитала. Не менее важным пунктом, по мнению авторов, должно являться тесное сотрудничество между органами финансового контроля и мониторинга, а также законодательными органами стран, в которых будет реализована данная система, по согласованию общей нормативно-правовой базы.

Авторы предполагают высокий потенциал по развитию системы СБП за границей, который обуславливается повышенным спросом на трансграничные переводы, в связи с ограничением прежних инструментов. Таким образом, после прохождения тестового периода и проработки технических вопросов возможен процесс включения большинства банков в данную систему, что в значительной степени повысит доступность и удобство для клиентов данного варианта перевода, а также исключит требование к регистрации в сторонних сервисах. Кроме того, при подключении множества банков снижается опасность санкционных рисков.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)
2. Марамигин М.С., Прокофьева Е.Н. Деньги, Кредит, Банки учебник. [Текст] – Екатеринбург: Уральский Государственный Экономический Университет, 2019
3. Официальный сайт ПАО КБ Сбербанк [Электронный ресурс] URL: [https://www.sberbank.ru/ru/person/remittance\\_foreign/perevody-za-granicu/](https://www.sberbank.ru/ru/person/remittance_foreign/perevody-za-granicu/) (дата обращения: 09.11.2022).
4. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 09.11.2022).
5. Официальный сайт ПАО ВТБ [Электронный ресурс] URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 09.11.2022).
6. Официальный сайт АО Тинькофф [Электронный ресурс] URL: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения: 09.11.2022).
7. Официальный сайт ЗАО ЗОЛОТАЯ КОРОНА [Электронный ресурс] URL: <https://koronapay.com/> (дата обращения: 09.11.2022).

**Kamentshik Vyacheslav M.,**

Master's student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit

Institute of economics and management,

Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin"

Yekaterinburg, Russian Federation

**Karpushevich Vyacheslav A.,**

Master's student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Institute of economics and management,

Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin"

Yekaterinburg, Russian Federation

## **POTENTIAL TO USE SBP IN CROSS-BORDER TRANSFERS**

*Abstract:*

The article presents quantitative indicators of cash flows and their main directions, and analyzes their structure. Fundamental issues have been formed that can be resolved by implementing cross-border transfers through the Faster Payments System (FPS).

*Keywords:*

Money transfers, international transfer systems, Russian banks, cross-border transfers.