

УДК: 336.717.1

## ***ОПЛАТА ПО QR-КОДУ: ТЕХНОЛОГИЯ И РЕШЕНИЕ ЦЕНТРОБАНКА***

***Миненко А.В.,***

*канд. экон. наук, доцент*

*Алтайский государственный аграрный университет*

*Барнаул, Россия*

***Маркова И.И.,***

*магистрант*

*Алтайский государственный аграрный университет*

*Барнаул, Россия*

### **Аннотация**

Актуальность рассматриваемого вопроса обусловлена тем, что Система быстрых платежей - это важнейший проект, направленный на содействие конкуренции, повышение качества платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения. Внедрение современных безналичных инструментов оплаты является неотъемлемой частью развития инновационных сервисов и расширения спектра удобных платежных услуг для граждан. В статье рассмотрена технология оплаты товаров и услуг в части транзакционного сервиса, проанализированы преимущества для торговых точек и недостатки для Банков.

**Ключевые слова:** QR-код, статический тип, динамический тип, комиссия, эквайринг, система быстрых платежей, Национальная система платёжных карт, QR-reader.

## ***PAYMENT BY QR CODE: TECHNOLOGY AND SOLUTION OF THE CENTRAL BANK***

***Minenko A.V.,***

*cand. econ. Sciences, associate professor*

*Altai State Agrarian University*

*Barnaul, Russia*

***Markova I. I.,***

*graduate student*

*Altai State Agrarian University*

*Barnaul, Russia*

**Annotation.** The relevance of the issue is due to the fact that the system of fast payments is an important project aimed at promoting competition, improving the quality of payment services, expanding financial accessibility, reducing the cost of payments for the population. The introduction of modern non-cash payment instruments is an integral part of the development of innovative services and expanding the range of convenient payment services for citizens. The article considers the technology of payment for goods and services in terms of transaction service, analyzes the advantages for retail outlets and disadvantages for Banks.

**Keywords.** QR-code, static type, dynamic type, Commission, acquiring, fast payment system, National payment card system, QR-reader.

В августе 2019 года Центральный Банк РФ начал тестирование системы для оплаты по QR-коду в торговых точках. Оплата по QR-коду технология не совсем новая, и в России уже используется:

- в маркетинге
- в туризме и образовании
- при оплате по QR-коду платежных квитанций в банкоматах
- вместо ввода реквизитов, при переводе с карты на карту

Из этого следует, что платежи через QR-код набирают популярность. Идея Центробанка по оплате по QR-коду состоит в следующем: для переводов в пользу юридических лиц будут использоваться QR-коды двух типов – статические, на бумаге, в которых будет закодирован счет торговой точки, и динамические, которые будут формироваться с учетом суммы покупки на экране кассового аппарата [1].

Для того чтобы совершить платеж в торговой точке с помощью статического QR-кода, покупателю нужно будет просканировать QR-код через мобильное приложение банка, ввести на смартфоне сумму и оплатить покупку. Динамический QR-код содержит данные не только о счете торговой точки, но и о сумме покупки, поэтому для оплаты покупателю достаточно будет отсканировать код [11].

QR-платежи более дешевый платежный способ оплаты по сравнению с банковскими картами. Центробанк намерен установить тариф, который будет взиматься с торговых точек при оплате товаров через QR-код, на уровне от 0 до 0,7% от суммы платежа и будет зависеть от вида деятельности предприятия. Для массовых платежей, например за товары повседневного спроса, медицинские и образовательные услуги, тариф установлен на уровне 0,4%, для остальных – 0,7%. При этом для физических лиц платежи за любые товары и/или услуги через СБП будут бесплатными [8]. Установленный размер комиссии, в несколько раз ниже действующих комиссий за прием карт. Банки, которые обслуживают торговое предприятие, будут получать 0,1–0,125% от этой ставки [11].

Если торговые точки добавят к возможности оплатить по QR-коду, возможность перейти на целевую страницу с описанием деталей производства товара, с информацией о различных цветах и размерах, доступных в ассортименте, составом продукта, то со стороны покупателя данный сервис будет воспринят и освоен гораздо быстрее, кроме того, потребитель отдаст предпочтение именно этой системе оплаты.

Для торговых точек введение новой технологии станет неременным преимуществом, потому как им не придется платить комиссию за пользование эквайрингом, которая сейчас составляет 1,6-2,7 % [2; 5].

Банкам, в свою очередь, понадобится не только доработать приложение, но и обеспечить безопасность таких платежей. Применение QR-кодов может нести определенные риски. QR-коды могут быть использованы для перенаправления пользователя на вредоносные или мошеннические ресурсы с целью получения доступа к персональным данным клиента или совершения других умышленных противозаконных действий. В связи с тем, что QR-коды признаются достаточно удобным и привлекательным способом оплаты, перед регулирующими органами и поставщиками платежных услуг стоит задача предотвращения мошенничества и обеспечения безопасности платежных решений на их основе. Наряду с шагами, предпринимаемыми для укрепления безопасности и выявления случаев неправомерных действий, важно информирование потребителей о рисках, мерах предосторожности и повышение уровня грамотности при использовании QR-кодов в недобросовестных целях [4].

Однако стоит отметить, что существенно более низкие, чем в основных платежных системах тарифы, сократят комиссионные доходы банков. Банки не смогут развивать программы лояльности для покупателей, которые используют QR-платежи [11]. Снижение или обнуление прибыли также не даст возможности банкам стимулировать покупателей использовать Систему быстрых платежей, так как решение о выборе платежной системы принимает не торговая точка, а покупатель. Несомненно, для покупателя введение такой технологии является преимуществом, так как можно будет обойтись без наличных денежных средств там, где нет эквайринга, то есть на рынках, в пунктах обслуживания, небольших салонах красоты и других заведениях.

Внедрение системы оплаты по QR-коду на примере Банка ВТБ заложено в стратегию развития до 2022 года. Важной задачей которой, является Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

построение передовой операционно-технологической платформы, которая создаст конкурентные преимущества Группы ВТБ по скорости внедрения технологических решений и ввода новых сервисов на рынок [7].

Изменения по обслуживанию пакетов услуг и программ лояльности для клиентов вступили в силу уже с 01.08.2019, например: ранее Банк выплачивал cash-back за проведенные операции в виде рублей, сейчас, этот же cash-back будет поступать в виде бонусов, которые клиент может потратить путём приобретения товара у партнеров Банка. Так же, Банк ввел срок действия бонусов/миль, отменил начисление вознаграждений за покупки за границей, снизил размер выплаты вознаграждений по архивным продуктам и в целом поменял логику начисления бонусов не в пользу клиента [6].

Из новостей Банка видим, что в последние несколько месяцев Банк активно тестирует, внедряет и представляет вниманию клиентов сервисы для оплаты через Систему быстрых платежей. В начале сентября 2019 года, Банк ВТБ и ge:Store запустили тестирование Системы быстрых платежей. Решение было реализовано на мобильном устройстве касса на базе Операционной Системы Android. Механика работы следующая: при оформлении покупки сумма к оплате вводится на кассовом аппарате, банк передаёт эти данные в Национальную систему платёжных карт, которая, формирует уникальный QR-код. Клиент через мобильное приложение своего банка, подключённого к Системе быстрых платежей, сканирует этот код с экрана на кассе и подтверждает оплату, после этого денежные средства моментально поступают на счёт торговой точки [6].

Уже в октябре 2019 года, Банк ВТБ запустил в пилотном режиме мобильное приложение «ВТБ Бизнес QR». Приложение для бизнеса доступно для клиентов ВТБ, являющихся индивидуальными предпринимателями. Механика работы так же очень проста: пользователь «ВТБ Бизнес QR» может самостоятельно сформировать QR-код, который включает сумму оплаты и назначение платежа, либо выбрать необходимый из шаблонов в приложении. Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

После этого формируется QR-код с реквизитами торговой точки и суммой платежа на экране мобильного устройства. Покупатель сканирует QR-код приложением и совершает оплату. Денежные средства на счет торговой точки зачисляются моментально, а покупатель получает подтверждение покупки. Кроме того, в приложении доступна функция выставления чека для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных как самозанятые и применяющих налоговый режим «Налог на профессиональный доход» [3].

Помимо прочего, Банк ВТБ представил функционал оплаты по QR-коду с помощью Системы быстрых платежей в мобильном приложении ВТБ-Онлайн и для физических лиц. Протестировать систему оплаты с помощью QR-кода можно на площадках Ростелекома. Для покупки просмотра фильма более не потребуется вводить номер карты с пульта, достаточно просто навести QR-reader на телевизор и сканировать QR-код.

Таким образом, видим, что Банк ВТБ комплексно работает над реализацией стратегических задач, направленных на цифровизацию продуктов для всех клиентов. Мобильное приложение «ВТБ Бизнес QR» упрощает прием платежей за товары и услуги, ускоряет оборот денежных средств, а с помощью ВТБ-Онлайн для физических лиц и Системы быстрых платежей оплачивать покупки станет значительно проще и быстрее. Все нововведенные технологии и сервисы будут продемонстрированы на форуме инновационных финансовых технологий FINOPOLIS 2019 в Сочи [10].

Таким образом, с введением новой системы оплаты по QR-коду, со стороны торговых точек будут предприняты максимальные меры для того, чтобы покупатель выбирал технологию оплаты QR-кодом, а Банкам придется разрабатывать новые программы лояльности для клиентов, чтобы сохранить экономику за проведение безналичных платежей и окупить затраты на внедрение технологии оплаты по QR-коду.

### Библиографический список:

1. Кононов О.И. Бесконтактные технологии в банковской системе / О.И. Кононов // Банковские услуги. – 2016. – № 5-6. – С. 7-13.
2. Литова Е., Еремина А. / ЦБ определился с комиссией за оплату товаров по QR-коду // сетевой журнал 2019 [Электронный ресурс]. - Режим доступа -URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/07/25/807295-tsb-opredelil-komissiyu> (Дата обращения 10.10.2019)
3. Мобильный сервис для предпринимателей с оплатой по QR-коду от Банка ВТБ [Электронный ресурс]. - Режим доступа -URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2019/10/2019-10-08-vtb-predstavil-mobilnyu-servis-dlya-predprinimateley-s-oplatoy-po-qr-kodu-cherez-sbp/> (Дата обращения 03.10.2019)
4. Обзор международного опыта использования qr-кодов в финансовом секторе (Москва, 2018) [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: [https://www.cbr.ru/content/document/file/36011/rev\\_qr.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/36011/rev_qr.pdf) (Дата обращения 10.10.2019)
5. Сборник тарифов и вознаграждений за услуги, оказываемые Банком ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <file:///C:/Users/Admin/Downloads/457c302385eb3868de25d2c741c6ded3.pdf> (Дата обращения 06.10.2019)
6. Сборник тарифов и процентных ставок для физических лиц по пакетам банковских услуг Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: [https://www.vtb.ru/tarify/#tab\\_0\\_1#](https://www.vtb.ru/tarify/#tab_0_1#) (Дата обращения 10.10.2019)
7. Стратегия Банка ВТБ до 2022 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2019/04/2019-04-23-vtb-utverdil-novuyu-strategiyu-do-2022-goda/> (Дата обращения 10.10.2019)
8. Тарифы при оплате товаров и услуг через Систему быстрых платежей [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=2830> (Дата обращения 10.10.2019)

9. Тестирование ВТБ и re:Store оплаты по QR-кодам в рамках системы быстрых платежей [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2019/09/2019-09-04-vtb-i-restore-v-ramkakh-sistemy-bystrykh-platezhey-testiruyut-priem-oplaty-po-qr-kodam/> (Дата обращения 11.10.2019)
10. Форум инновационных финансовых технологий [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://finopolis.ru/> (Дата обращения 10.10.2019)
11. Чернышова Е., Дубравицкая О. Аналитика по теме "Банки" // Сетевой журнал 2019 [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://www.rbc.ru/finances/05/07/2019/5d1e29409a79477824d24ace> (Дата обращения 11.10.2019)

*Оригинальность 84%*