

УДК 336.711 (470+571)

Г.В. Морозова, Ю.Ю. Филичкина

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева, Саранск, email: morozovagalina@mail.ru, julfil70@yandex.ru

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: АКТУАЛЬНОСТЬ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Ключевые слова: безналичные платежи, Национальная платежная система, Платежная система «Мир», Система быстрых платежей, цифровизация.

В статье выделены основные этапы формирования российских платежных систем, исследовано развитие российских платежных систем в условиях глобальных вызовов, аргументировано дальнейшее развитие платежных систем РФ, связанное с цифровизацией и мобилизацией всех существующих в мире приложений.

G.V. Morozova, Yu.Yu. Filichkina

National Research Mordovian State University named after N.P. Ogarev, Saransk, email: morozovagalina@mail.ru, julfil70@yandex.ru

THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF RUSSIA: RELEVANCE, PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Keywords: non-cash payments, National payment system, Mir payment system, Fast payment system, digitalization.

The article highlights the main stages of the formation of Russian payment systems, examines the development of Russian payment systems in the context of global challenges, argues for the further development of payment systems of the Russian Federation associated with digitalization and mobilization of all existing applications in the world.

В условиях развития цифровых технологий и экосистем происходят значительные изменения всей финансовой системы страны [1]. Платежные услуги активно предоставляются в цифровом виде, что обеспечивает их доступность, дешевизну, прозрачность, удобство. Отмечается активное применение цифровых способов инициирования и осуществления платежа, таких как: биометрия, голосовые помощники, мессенджеры, чат-боты. На платежный рынок выходят с новыми более технологичными продуктами бигтехи. В этих условиях особенно важным становится вопрос безопасности и скорости переводов денежных средств [2].

В сегодняшних условиях неотъемлемым элементом экономики выступает Национальная платежная система (НПС), функционирование которой направлено на то, чтобы обеспечить проведение операций и сделок в экономике, финансовую стабильность, бесперебойность и эффективность функционирования финансового сектора и сохранить

финансовую безопасность государства. НПС Российской Федерации формировалась в короткие сроки в условиях санкционных ограничений и растущей потребности экономики с учетом международного опыта.

Цель исследования

Целью исследования выступает изучение основных тенденций развития национальной платежной системы, выявление и систематизация факторов, определяющих перспективные направления ее развития.

Материалы и методы исследования

Теоретическая основа базируется на положениях, обоснованных отечественными учеными, посвященных выявлению основных тенденций, закономерностей в развитии национальной платежной системы. Методологической основой исследования являются общенаучные методы познания, такие как синтез, сравнительно-аналитический и логический анализ.

Результаты исследования и их обсуждение

До принятия ФЗ «О национальной платежной системе» понятие «национальной платежной системы» долгое время было предметом дискуссий и споров. Так, О.М. Коробейникова понимает под национальной платежной системой «совокупность финансовых и нефинансовых институтов, деятельность которых связана с оптимизацией денежного оборота и удовлетворением расчетных и платежных потребностей государства с учетом принятых параметров денежно-кредитной политики, целей социально-экономического развития страны» [3]. Автор определяет национальную платежную систему с институциональной точки зрения.

Тем не менее, было бы правильнее оперировать совокупностью финансовых и нефинансовых организаций, участвующих в функционировании платежной системы, нежели совокупностью финансовых и нефинансовых институтов.

В. М. Усоскин и В. Ю. Белоусова определяют национальную платежную систему как «совокупность связанных между собой элементов платежных систем, деятельность которых направлена на достижение эффективного функционирования финансового рынка и экономики страны» [4]. В данном определении не в полной мере отражены цель и задачи функционирования НПС, как структуры обеспечивающей обработку операций по **банковским картам внутри страны**.

На наш взгляд, в определении Е. А. Журавлевой достаточно четко отражаются суть и цель функционирования НПС, а именно автор отмечает, что НПС – это законодательно установленная система наличных и безналичных платежей и расчетов между субъектами рыночного хозяйства на основе использования современных платежных средств и инструментов, а также совокупность организаторов и участников, обслуживающих платежный оборот» [5].

Однако, принятие ФЗ «О национальной платежной системе» внесло некоторую ясность в данном вопросе [6]. Указанный закон определяет только участников, которые занимаются переводами и платежами, но не уточняет цели функционирования НПС и не ука-

зывает степень государственного участия в ее функционировании.

На наш взгляд, НПС выступает неотъемлемым элементом финансового рынка и экономики в целом, обеспечивающий расчетно-платежные потребности экономических субъектов на основе безналичных расчетов в соответствии с законодательно установленными правилами и нормами.

В составе национальной платежной системы выделяют инфраструктуру и поставщиков услуг (рис.1). Банк России как регулятор НПС обеспечивает необходимый уровень ее функционирования, осуществляет контактный и дистанционный надзор и наблюдение за ней, предоставляет инфраструктуру для проведения расчетов в безналичной форме, оказывает услуги по передаче электронных сообщений по финансовым операциям [7].

Российские платежные системы, «МИР», СПФС, СБП были построены как альтернатива и как конкуренты международным платежным системам, но после резкого ухода западных аналогов они взяли на себя всю нагрузку по обработке платежей в РФ. При этом российские платежные системы не только справились с возросшей нагрузкой, но и смогли нарастить свою инфраструктуру.

В 2019 году была запущена Система быстрых платежей (СБП). С помощью данной системы население мгновенно может переводить деньги по номеру мобильного телефона, расплачиваться за покупки и услуги ЖКХ и совершать иные операции.

На начало 2022 года к данной системе подключились более 200 банков. В этом году по сравнению с 2020 годом количество пользователей выросло в три раза, объем же операций возрос в шесть раз. Данная система предоставляет возможность гражданам бесплатно переводить до 100 тысяч руб. в месяц.

Обеспечение экономической безопасности России невозможно без развития национальной платежной системы «Мир». В 2015 году было положено начало развитию инфраструктуры, нацеленной на прием платежных карт «Мир». Эволюция развития «НСПК» и платежной системы «Мир» в России представлено на рисунке 2.



Рис. 1. Национальная платежная система России

На начало 2017 года к ПС «Мир» присоединились 169 российских кредитных организаций, российскими эмитентами было выпущено около 2 млн карт «Мир», количество которых постоянно растет.

В 2022 году произошел значительный рост эмиссии карт НПС «Мир» отечественными банками на 60 %. Их количество составило по итогам 2022 года 182 млн штук.

В дальнейшем их рост будет увеличиваться, что связано с постепенной заменой карт платежных систем Visa и Mastercard, которые с введением экономических санкций осуществили приостановку работы в Российской Федерации.

О росте популярности данной системы свидетельствует увеличение удельного веса карт «Мир» в общем объеме операций с банковскими картами в России за 2016-2021 гг. (рис.3).

Данные рисунка демонстрируют, что по итогам 2021 года практически каждая четвертая операция по банковской карте осуществлялась посредством платежной системы «Мир». Необходимо отметить, что данная динамика обусловлена активным переходом пользователей к дистанционным каналам осуществления переводов, что привело к минимизации использования наличных платежей.

Преимущество платежной системы «Мир» для населения состоит в удобстве, возможности удаленного перевода денег, быстрого процесса совершения покупок и услуг в Интернете; для бизнеса – в увеличении объемов продаж и сокращении расходов на индексацию наличных денег; для банков и организаций, осуществляющих деятельность в сфере эквайринга – это приток денежных средств на счета клиентов, комиссионный доход и снижение расходов на банкоматы; для государства – возможность контроля денежных потоков и налоговых платежей, а также сокращение затрат на эмиссию наличных денег. В настоящее время государство, используя законодательные и организационные инструменты управления, оказывает поддержку развитию платежной системы банковских карт. Банковский сектор, используя кобрендинг и кешбэк, активно продвигает на рынок банковские карты. Например, ПС «Мир» поддерживается на государственном уровне, поскольку социальные пособия и стипендии переводятся на карту «Мир» и предоставляются дополнительные бонусы, то есть кешбэк на поездки в детские оздоровительные лагеря для пользователей, имеющих детей [8].

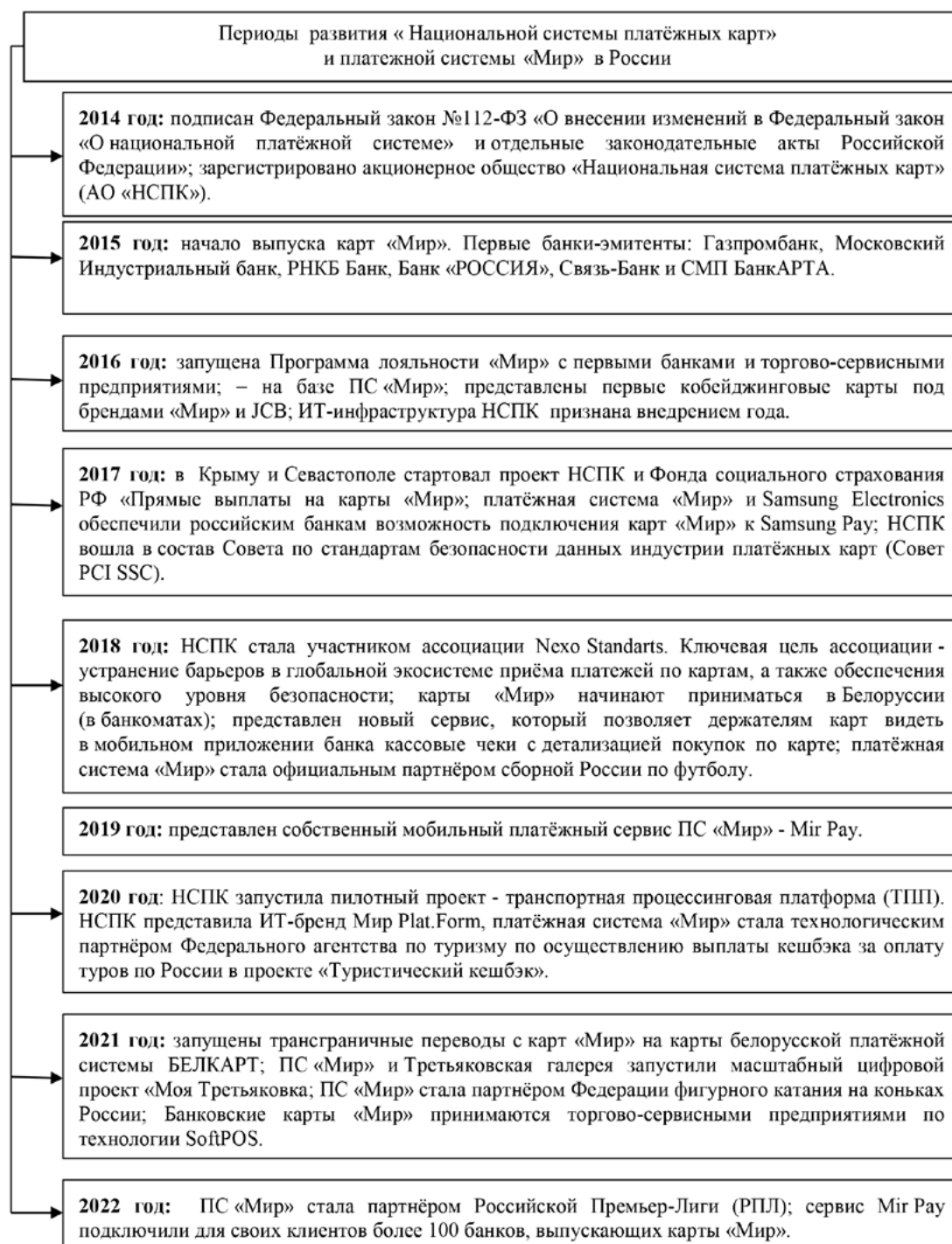


Рис. 2. Развитие «Национальной системы платёжных карт» и платежной системы «Мир» в России

Еще одним фактором, способствующим продвижению ПС «Мир», стало изменение структуры интерчейнджа, выступающая как межбанковская комиссия за расчетные операции по картам.

Так, в январе 2023 года НСПК унифицировала ставки интерчейнджа для торговых точек бизнеса. Это, в частности, оказало влияние на снижение риска ошибок при начислении кэшбэка и увеличению его объема по картам «Мир».

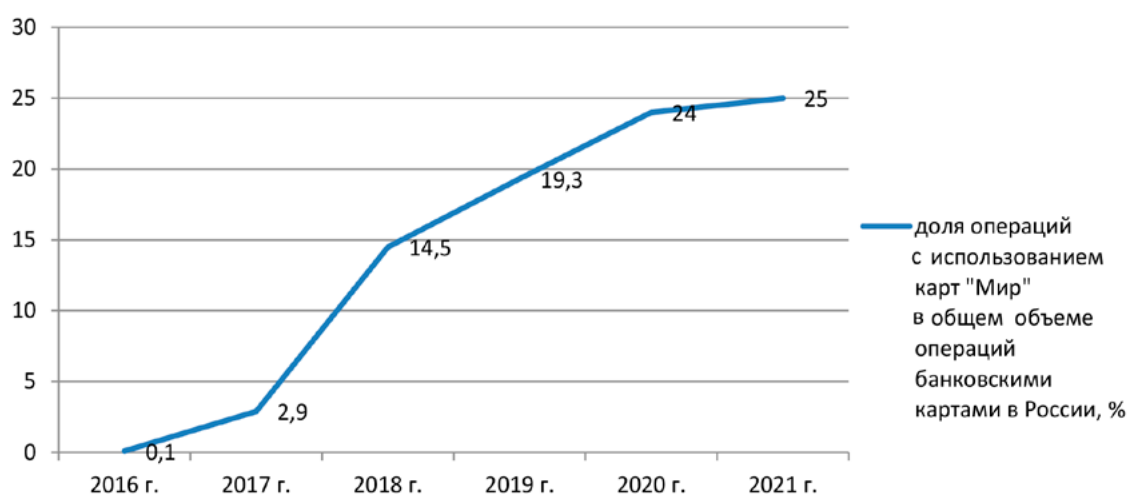


Рис. 3. Удельный вес карт «Мир» в общем объеме операций с банковскими картами в РФ за 2016–2021 гг., %

В настоящее время важна мгновенность платежей, подразумевающая мгновенность зачисления средств, удобство обслуживания для клиентов, высокую скорость обслуживания для покупателя, торгово-сервисного предприятия, увеличение скорости оборачиваемости средств в экономике за счет моментального поступления средств. Все эти аспекты важны как для системы быстрых платежей, так и для дальнейшего развития платежной системы «Мир».

Однако несмотря на положительную тенденцию, актуальной проблемой в развитии российской платежной системы является реализация международных расчетов в условиях санкций.

Серьезной проблемой, сдерживающей развитие платежной системы, является низкий уровень финансовой грамотности и как следствие, недоверие отдельных групп населения банковским картам, а также рост мошеннических операций с банковскими картами, таких как: скиминг, хищение данных с помощью вирусов, смс-мошенничество. Так, согласно статистике Банка России, за 2021 год мошенники, используя денежные переводы, украли у банковских клиентов 13,5 млрд рублей. При этом кредитным организациям удалось вернуть только около 7 процентов от всей похищенной суммы.

Причем объем возвращенных средств снижается второй год подряд на фоне увеличения суммы хищений. Так, в 2020 году банкам удалось вернуть клиентам 11,3 %, а в 2019-м – 14,6 % от объема похищенных средств.

После блокировок популярных платежных систем пользователи из России активно в своих расчетах стали переходить на китайскую платежную систему UnionPay. В то же время расплатиться такой картой можно не везде, для нее характерна высокая стоимость выпуска, отсутствие возможности расплачиваться за сервисы Netflix и Spotify и отсутствие возможности привязки к платежам Apple и Google.

Выводы

Таким образом, с уходом с российского рынка VISA и Master card конкуренция в развитии платежных систем сменила свои акценты. Если раньше для национальной платежной карты «Мир» большим стимулом было завоевание доли рынка, то сегодня аспект сместился в сторону конкуренции между безналичными платежными системами и наличного денежного обращения, серых схем. Эта конкуренция должна показать, как воспринимают платежные системы бизнес, государство, физические лица. Именно пользователи должны задать

темпы и направления развития современных платежных систем России. С одной стороны, должны создаваться собственные продукты на российском платежном рынке. С другой стороны, важно учитывать развитие платежных систем других стран, чтобы в перспективе произошла безболезненная совместимость российских инструментов, продуктов, сервисов с зарубежными.

С уходом глобальных игроков Google Pay и Apple Pay, необходимо чтобы Mir Pay был удобен для коммерческих банков, которые начинают встраивать бесконтактную оплату в свои мобильные приложения и предоставлять другие сервисы.

В частности, Национальная система платежных карт разработала новый вариант расчета. У держателя карты в приложении будет формироваться QR-код, который будет сканироваться для списания денег. Такой вариант платежа картой «Мир» с помощью телефонов будет пользоваться спросом у пользователей при реализации программы лояльности сервисом по QR-кодам.

Проведение процесса автоматизации указанного продукта также предполагает построение общей инфраструктуры для ее участников: эквайера, Национальной системы платежных карт, мерчанта и налоговой службы для осуществления онлайн-фискализации с целью установления между ними связи для проведения оплаты клиентом.

Для того, чтобы обеспечить новым продуктом рынок операторам необходимо проводить тестирование запросов пользователей, отработку ошибок и подбор оптимальных сценариев для клиентов. И здесь актуальным является повышение клиентского опыта и создание всевозможных функций вокруг мобильных приложений. Это важно, во-первых, для того, чтобы пользователи высоко оценивали предлагаемые продукты, сервисы платежных систем и, во-вторых, данное направление будет доминировать в мире достаточно длительное время.

Важным инфраструктурным проектом Банка России выступает цифровой рубль. С 1 апреля 2023 года в Российской Федерации в расчетах начнется использование указанной формы национальной валюты, но пока среди огра-

ниченного круга клиентов пилотных российских банков. Цифровым рублем можно будет оплатить госуслуги, осуществлять покупки в маркетплейсах, переводы между физлицами, оплачивать ЖКХ, и т.д. После того как пройдет отработка всех технических сторон эмиссии и обращения цифрового рубля он будет использоваться повсеместно и корпоративным сектором, и частными лицами.

Цифровой рубль – новая форма национальной валюты, эмиссией которой в виде цифрового кода будет заниматься Банк России. Хранение данной валюты будет осуществляться в так называемых электронных кошельках в Центробанке и применяться она будет только в безналичных расчетах.

Эмиссией цифрового рубля будет заниматься ЦБ России. Использование данной формы расчетов позволит:

- сократить долю наличных денег в экономике;
- контролировать расходование бюджетных средств;
- создавать новые финансовые продукты;
- упрощать трансграничные переводы;
- расширять линейку инновационных продуктов и сервисов;
- улучшить условия клиентского обслуживания.

Использование цифрового рубля планируется при осуществлении переводов, оплате товаров, сохранении денежных средств.

Несомненные преимущества новой формы национальной валюты заключаются в том, что доступ клиенту к кошельку будут предоставлять любые коммерческие банки, операции с таким рублем будут проводиться по единым тарифам. Все это приведет к снижению расходов на проведение таких операций.

Потенциальные проекты для России в условиях цифровизации должны лежать в плоскости разработки надежных расчетно-платежных механизмов для международных расчетов с зарубежными контрагентами, в том числе используя цифровые токены.

Жизненно важным в функционировании национальной платежной системы является обеспечение ее суверенитета в технологическом плане, поиск как на-

дежных партнеров, так и инструментов регулирования финансовых требований и обязательств, в том числе альтернативного характера.

Международное сотрудничество является одним из ключевых направлений, поскольку невозможно развивать внутреннее платежное пространство и создавать новые, современные средства и способы в платежной сфере, не учитывая ситуацию на международной арене.

К основным мероприятиям в этом направлении можно отнести:

- развитие взаимодействия национальных платежных карт на пространстве ЕАЭС и других стран;
- развитие взаимодействия системы быстрых платежей ЕАЭС и других стран;
- развитие сотрудничества в области финтех и информационной безопасности;
- сотрудничество в области национальных цифровых валют;
- создание условий для внедрения ISO 20022 в ПС БР;

– синхронизация с другими странами и регуляторами, которые переходят на новый стандарт ISO 20022.

Данные мероприятия направлены на развитие общего платежного пространства, содействие повышению доли расчетов в национальных валютах, поддержку экспорта российских платежных услуг.

Следующим направлением является совершенствование единой биометрической системы, в частности, развитие новых сервисов: дополнительный фактор при аутентификации на Портале Госуслуг, выпуск электронной подписи в приложении Госключ и ФНС России, получение Fan ID, биоэквайрин.

Таким образом, дальнейшее развитие НПС должно учитывать интересы как пользователей и операторов, так и государства. Эффективная НПС позволит не только повысить качество и скорость платежей в стране, но и развивать экономику, привлекательную для инвесторов.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства России от 28 июля 2017 года № 1632р «Цифровая экономика Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71634878/> (дата обращения: 11.03.2023).
2. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 11.03.2023).
3. Коробейникова О.М. Модернизация и интеграция платежных систем в современной России: дис. ... докт. экон. наук. Волгоград, 2015. 385 с.
4. Белоусова В.Ю., Усокин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. М.: Издательский дом НИУ ВШЭ. 2012. С. 192.
5. Журавлева Е.А. Совершенствование национальной платежной системы России в современных экономических условиях: дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2009. 157 с.
6. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 11.03.2023).
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 11.03.2023).
8. Балашев Н.Б., Костылева А.Д. Антироссийские экономические санкции как стимул развития отечественных платежных систем // Социально-экономическое развитие региона: теория и практика. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2022. № 1. С. 51-54.