

УДК 336.7

*О.Д. Жилан, А.В. Полякова, С.Г. Танганова*

Байкальский государственный университет, Иркутск, email: GilanOD@bgu.ru

## ТРАНСФОРМАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

**Ключевые слова:** услуга, банковская услуга, платежная услуга, цифровая платежная услуга.

Создание условий для устойчивого функционирования отечественного финансового рынка является ключевым стратегическим направлением экономического развития нашей страны. Ведущим и наиболее подготовленным для внедрения новейших технологий сектором финансового рынка на данном этапе является банковский рынок, задающий динамику роста иным его сегментам. Экономические условия на текущий момент определяются наличием значительного многообразия инновационных продуктов в банковском деле, которые преобразуют как поведение субъектов экономики, так и способы их взаимодействия. В условиях недавней пандемии коронавирусной инфекции, с которой человечество столкнулось несколько лет назад, вопрос уменьшения налично-денежных расчетов и ориентация, а в дальнейшем переход на цифровые способы платежей за товары и услуги, развитие платежных услуг посредством дистанционного обслуживания, становится крайне значимым. Основной целью статьи является нахождение направлений преобразования платежных услуг и их значение в условиях формирования цифровой экономики. Для достижения поставленной цели, следует решить ряд задач: выявить отличительные черты платежных услуг в условиях формирования цифровой экономики и уточнить понятие цифровой банковской услуги и цифровой платежной услуги; выделить направления цифровой трансформации инфраструктуры платежной системы; определить тенденцию трансформации платежных услуг.

*O.D. Zhilan, A.V. Polyakova, S.G. Tanganova*

Baikal State University, Irkutsk, email: GilanOD@bgu.ru

## TRANSFORMATION OF PAYMENT SERVICES IN MODERN CONDITIONS

**Keywords:** service, banking service, payment service, digital payment service.

Creating conditions for the sustainable functioning of the domestic financial market is a key strategic direction of the economic development of our country. The leading and most prepared sector of the financial market at this stage for the implementation of new technologies is the banking market, which sets the growth dynamics for its other segments. Current economic conditions are determined by the presence of a significant variety of innovative products in banking, which transform both the behavior of economic entities and the methods of their interaction. In the context of the recent coronavirus pandemic, which humanity faced several years ago, the issue of reducing cash payments and orientation, and subsequently the transition to digital methods of payments for goods and services, the development of payment services through remote services, becomes extremely important. The main goal of the article is to find directions for the transformation of payment services and their importance in the conditions of the formation of the digital economy. To achieve this goal, a number of tasks should be solved: to identify the distinctive features of payment services in the context of the formation of a digital economy and to clarify the concept of digital banking services and digital payment services; highlight areas of digital transformation of the payment system infrastructure; determine the trend of transformation of payment services.

Услуги предоставляются во всех сферах жизнедеятельности человека, причем структура услуг в разных сферах неодинакова.

В современной экономике спектр услуг чрезвычайно разнообразен: они разделяются как по виду, субъекту потребления, так и по функциональной ориентации, и по отраслевой принадлежности. Помимо этого, все услуги имеют свои особенности. Именно поэтому какого-то однозначного, построенного по единому критерию определения нет.

Подходы к понятию «банковская услуга».

Исходя из многообразия сфер и видов предоставляемых услуг, в рамках рассматриваемой темы, также для лучшего понимания платежной услуги, можно дать отдельное определение банковской услуги.

Современные авторы, исследующие понятие банковской услуги, основываются на четырех подходах, каждый из которых вносит свой вклад в понимание термина «банковская услуга» с по-

зиции потребителя (клиентский подход), сущностного понимания (денежный подход), рыночного обоснования (маркетинговый подход), правового обеспечения [1, 2, 3].

Таким образом, под термином «банковская услуга» следует понимать определенный алгоритм действий банковской организации и приемлемый результат от осуществляемой деятельности для обеих сторон по удовлетворению потребностей клиента в ходе его обслуживания.

Реализация банковских услуг – важнейший вид деятельности любого коммерческого банка. Банковские услуги разнообразны, и они включают широкий спектр продуктов и сервисов, предоставляемых банками для удовлетворения финансовых потребностей клиентов. К наиболее распространенным видам банковских услуг относятся: консультационные услуги, открытие и ведение банковских счетов и вкладов, выдача кредитов, услуги иностранного обмена, управление личными финансами, платежные услуги.

Это лишь некоторые из многочисленных видов банковских услуг, предоставляемых банками. Выбор определенных услуг зависит от потребностей и целей каждого клиента.

## Результаты исследования

### Содержание платежных услуг

Несмотря на многочисленные виды услуг, в настоящее время, особенно при появлении пандемии COVID-19, наибольшей популярностью среди клиентов пользуются платежные услуги. Платежные услуги крайне значимы в рамках банковских услуг. Они позволяют клиентам осуществлять переводы средств, проводить платежи и получать средства на свои счета.

Понятие «платежная услуга» также имеет несколько подходов и может рассматриваться с разных точек зрения (табл. 1).

В целом, подходы к понятию «платежная услуга» объединяются в том, что они отражают значимость и необходимость осуществления платежей в современных платежных системах, а также обеспечивают удобство, надежность

и безопасность при проведении финансовых транзакций.

Несмотря на различные подходы к трактовке понятия «платежные услуги», данное определение закреплено в Федеральном законе. Так, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», платежная услуга – услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода, услуга по приему платежей, услуга расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы.

Субъектами оказания платежных услуг являются, соответственно, операторы по переводу денежных средств (Банк России, кредитные организации, ВЭБ.РФ), включая операторов электронных денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), организации федеральной почтовой связи и платежные агенты. Институциональная обеспеченность платежными услугами представлена в таблице 2.

Исходя из данных можно сделать вывод о заметном уменьшении учреждений банковской системы на 6,6% с 2021 на 2022 гг. Стоит отметить, что с 1 апреля 2022 года операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (филиалов) значатся дополнительными офисами, согласно Указания Банка России № 5775-У «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис».

Закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», включает в ряд платежных услуг:

- услуги по переводу денежных средств;
- услуги почтового перевода;
- услуги по приему платежей.

Платежные услуги как часть банковских услуг, указывает на то, что банки предоставляют различные способы платежей, включая банковские переводы, платежные карты, электронные кошельки и мобильные платформы.

**Таблица 1**

Подходы к понятию «платежная услуга»

| Наименование подхода   | Определение понятия и особенности  |
|------------------------|--|
| Юридический подход     | Платежная услуга – это услуга, оказываемая организацией, которая имеет право на предоставление платежных услуг.  |
| Экономический подход   | Платежная услуга – это механизм, который облегчает переход денежных средств от одного участника платежной системы к другому. Такой перевод средств может быть инициирован физическим и юридическим лицом, с целью оплаты финансовых обязательств.  |
| Технологический подход | С развитием технологий, платежные услуги также часто ассоциируются с современными электронными и цифровыми способами осуществления платежей.   |
| Потребительский подход | Для конечных пользователей платежная услуга представляет собой возможность осуществлять удобные и надежные платежи в соответствии с их потребностями и предпочтениями. Это может включать использование определенного метода платежа, выбор определенного поставщика услуги или приложения для осуществления платежей. |

Примечание: составлено по данным [4; 5].

**Таблица 2**

Институциональная обеспеченность платежными услугами в РФ

| Общее количество учреждений банковской системы | Учреждения Банка России | Кредитные организации | Филиалы кредитных организаций | Внутренние структурные подразделения кредитных организаций |       |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|--|-------|
|  |                         |                       |                               | Дополнительные офисы                                       | иные  |
| 2018   |                         |                       |                               |  |       |
| 30 850   | 157                     | 484                   | 709                           | 20 499   | 9 001 |
| 2019   |                         |                       |                               |  |       |
| 30 150   | 135                     | 441                   | 641                           | 20 057   | 8 876 |
| 2020   |                         |                       |                               |  |       |
| 28 682   | 135                     | 406                   | 545                           | 19 461   | 8 135 |
| 2021   |                         |                       |                               |  |       |
| 27 016   | 135                     | 369                   | 479                           | 18 643   | 7 390 |
| 2022   |                         |                       |                               |  |       |
| 25 216   | 139                     | 360                   | 464                           | 24 253   | -     |
| 2023 (9 месяцев)                               |                         |                       |                               |  |       |
| 24 782   | 135                     | 359                   | 437                           | 23 851   | -     |

Примечание: составлено по данным [6].

Банковские переводы являются одним из наиболее распространенных способов перевода денежных средств между счетами в различных банках. Клиенты могут осуществлять переводы как внутри страны, так и за рубежом. Банки обеспечивают безопасность таких переводов и поддерживают системы обработки платежей.

Платежные карты позволяют клиентам осуществлять покупки в магазинах, ресторанах и онлайн-платформах. Карты обеспечивают удобство и безопасность при оплате товаров и услуг, а также предлагают различные привилегии для владельцев.

Рассмотрим направления использования платежных карт в ретроспективе (рис. 1).



Рис. 1. Количество и объем совершенных операций с использованием платежных карт

Источник: составлено по данным [6].

**Таблица 3**

**Средства для получения платежных услуг**

|  | Посредством операций через счет в банке                        | Посредством операций без счета в банке                           |
|--|--|--|
| Цифровые устройства (компьютер, мобильный телефон, иной гаджет)                        | Платежная банковская карта                                     | ЭДС; платежи через мобильного оператора                          |
| Терминалы для приема платежей (банкоматы, POS-терминалы в организациях торговли/услуг) | Платежная банковская карта                                     | Налично-денежные расчеты через терминал для приема платежей; ЭДС |
| Оператор по переводу денежных средств (банк, небанковская кредитная организация)       | Операционная касса кредитной организации (с банковского счета) | Операционная касса кредитной организации (наличными)             |

Примечание: составлено по данным [7].

Таблица 4

Сравнительная таблица средств платежа

| Платежные средства  | Преимущества   | Недостатки   |
|---|--|--|
| Платежная банковская карта                                  | Высокая скорость; незначительные комиссии; страхования средств на банковских счетах (АСВ)          | Риски краж и мошенничества в интернете и при пользовании банкоматом                        |
| Электронные денежные средства                               | Высокая скорость; надежность платежей; возможно без идентификации плательщика (для небольших сумм) | Более высокие комиссии; Отсутствие страховой защиты; риски утраты и мошеннических действий |
| Платежи через мобильного оператора                          | Высокая скорость, простота   | Более высокие комиссии; Комплаенс-риски  |
| Налично-денежные расчеты через терминал для приема платежей | Скорость, «традиционность»   | Высокие комиссии; Технические сбои, неудобное месторасположение; риск утраты               |
| Операционная касса кредитной организации                    | Универсальность, традиционность, надежность  | Режим работы офиса банка; ожидание; неудобное месторасположение и график работы            |

Примечание: составлено по данным [7].

На сегодняшний день использование платежных карт прочно вошло в наш обиход. Они оформляются для детей и взрослых, обеспечивая удобство расчетов. Каждый год количество и объем операций фиксируются на большей отметке. Также платежные карты в последнее время больше используются для оплаты товаров и услуг, перевешивая снятие наличных денег.

ЭДС (электронные денежные средства) – это инструменты цифрового формата, которые дают возможность клиентам хранить деньги и совершать платежи через интернет. Кошельки обеспечивают быструю и удобную передачу средств, а также предлагают функции управления финансами, такие как отслеживание расходов и установление бюджетов.

Мобильные платформы становятся все более популярными в сфере банковских услуг. Они позволяют клиентам осуществлять платежи и контролировать свои счета с помощью мобильных приложений. Мобильные платформы также предлагают удобные функции, такие как сканирование чеков и управление личными финансами.

Для получения платежных услуг можно воспользоваться определенными средствами/способами (табл. 3).

Отсюда видно, что вышеперечисленные средства можно использовать с открытием счета либо без открытия счета в кредитной организации. Если сравнивать средства платежей при получении платежных услуг потребителями, то можно выделить преимущества и недостатки (табл. 4)

Таким образом, у каждого средства платежа есть свои преимущества и недостатки. Потребители выбирают для себя самое удобное средство при получении платежной услуги.

Если говорить про платежные услуги в целом, то их основными особенностями/преимуществами в целом являются:

- Быстрота: платежные услуги позволяют осуществлять платежи в режиме реального времени, что значительно ускоряет процесс передачи денежных средств.

- Безопасность: платежные услуги должны гарантировать защиту конфиденциальности и целостности финансовых транзакций, предотвращая возможность мошенничества и несанкционированного доступа к финансовым данным.

- Удобство: современные платежные услуги предлагают различные способы оплаты, позволяющие выбрать

наиболее удобный для клиента способ осуществления платежа.

- Интеграция: платежные услуги легко интегрируются с другими системами и платформами. Например, они могут быть интегрированы с онлайн-магазинами или операционными системами, что позволяет автоматизировать процесс оплаты и повысить эффективность бизнеса.

В целом, платежные услуги являются неотъемлемой частью банковского сектора и способствуют удобству, безопасности и эффективности финансовых операций для клиентов. Организации, предоставляющие платежные услуги продолжают развивать инфраструктуру платежей в рамках нашей страны: на 01.01.2023 г. она включала 179,7 тыс. банкоматов, более 3,8 млн POS-терминалов и 272,4 тыс. терминалов безналичной оплаты кредитных организаций, а также 175,1 тыс. касс и платежных терминалов платежных агентов (субагентов) и 351,9 тыс. касс и банкоматов банковских платежных агентов (субагентов).

Одним из факторов, влияющих на доступность безналичных платежей на территории всей страны, является широкое развитие инфраструктуры рынка платежных услуг.

### **Трансформация традиционных платежных услуг в цифровые инструменты/услуги**

Платежные услуги являются неотъемлемой частью платежной системы и представляют собой процесс передачи денежных средств от одного лица или организации к другому. Они играют важную роль в повседневной жизни людей и предприятий, обеспечивая быстрое и безопасное осуществление платежей.

Базовые требования, выдвигаемые потребителями к платежным услугам в цифровой экономике: надежность и безопасность; удобство и вариативность; быстрота проведения операций; доступность.

Превращение платежных услуг в цифровые инструменты/платежные услуги – это процесс перехода от традиционных способов оплаты, основанных на наличных деньгах или бумажных документах, к электронным формам опла-

ты и цифровым транзакциям [8, 9, 10, 11]. Оно является главной тенденцией в современной финансовой сфере. Цифровые платежные услуги основаны на использовании информационных технологий, благодаря чему клиентам становится доступна более широкая и гибкая система платежей.

Цифровые платежные услуги позволяют осуществлять платежи через интернет, с использованием мобильных устройств, а также с применением специальных приложений и электронных кошельков. Они обеспечивают высокую скорость и удобство платежей, а также позволяют осуществлять международные транзакции и операции в различных валютах, из-за чего платить становится в разы проще.

Важное преимущество цифровых платежных услуг – повышение безопасности. Электронные платежи могут быть защищены с помощью различных методов аутентификации, таких как двухфакторная аутентификация, отпечатки пальцев или сканирование лица. Такие меры защиты помогают предотвратить мошенничество и несанкционированный доступ к финансовым средствам.

Кроме того, переход к цифровым платежным услугам способствует улучшению эффективности и автоматизации процессов. Обработка электронных платежей происходит быстрее и точнее, чем в случае с традиционными методами оплаты. Также цифровые платежи могут быть интегрированы с другими системами, такими как учетные программы, что позволяет автоматически записывать и отслеживать транзакции.

Однако, важно учитывать, что в процессе превращения платежных услуг в цифровые инструменты/платежные услуги следует обеспечить надежную защиту данных пользователей и гарантировать их конфиденциальность. Также необходимо предоставить возможность для всех пользователей, включая тех, кто не имеет доступа к современным технологиям, продолжать пользоваться традиционными методами оплаты. Это поможет создать более инклюзивную и справедливую денежную систему.

Чаще всего, в качестве наиболее влиятельных факторов трансформации традиционных платежных услуг называют

такие цифровые технологии, как: big data, artificial intelligence (искусственный интеллект), биометрия, QRкоды, распределенные реестры, интерфейсы прикладного программирования, мобильные технологии, облачные технологии.

Цифровые платежные услуги станут базой для обмена стоимостями для всех участников рынка, важнейшим структурным элементом национальной платежной системы, позволят государственным органам рационализировать затраты на контроль за денежными потоками и их адресностью.

В рамках концепции трансформации инфраструктуры платежной отрасли, определены принципы, которые указывают на особенности этого процесса:

- Усложнение базовых элементов: цифровых денег, цифровых платежных инструментов и процессов; взаимодействия между субъектами платежной системы.

- Уменьшение значимости (удаление в дальнейшем) субъектов платежной системы, не применяющих цифровые инструменты и процессы.

- Повышение разнообразия инфраструктурных элементов, позволяющее добиться вариативности в способах оказания платежных услуг.

- Разделение оборота цифровых денег и цифровых активов. Придание централизованности и четкости регулированию цифровых денег и создание возможности для использования цифровых активов (инвестиционных токенов) в целях получения доходов.

Банк России планирует формирование сквозного идентификатора клиента на основе СНИЛС, номера свидетельства о рождении, номера пенсионного удостоверения, номера паспорта [12].

Таким образом, трансформация платежных услуг в цифровые платежные услуги представляет собой важный этап развития финансовой сферы, который способствует улучшению эффективности и комфорта процесса платежей, обеспечивает быстроту и безопасность транзакций, а также способствует инновационному развитию экономики.

### Выводы

Платежные услуги являются неотъемлемой частью банковского сервиса и способствуют удобству, безопасности и эффективности финансовых операций для клиентов. В условиях цифровизации экономики платежные услуги станут важнейшим трендом в современной финансовой сфере, способствуют переходу от традиционных способов оплаты, основанных на наличных деньгах или бумажных документах, к электронным формам оплаты и цифровым транзакциям, тем самым развиваясь в различных направлениях и приобретая большое количество преимуществ. Цифровые платежные услуги станут основой обмена стоимостью для всех участников рынка, являясь важным элементом национальной платежной системы и финансовой инфраструктуры. Именно поэтому трансформация платежных услуг играет важную роль в цифровой экономике.

### Библиографический список

1. Юсуфова М.А. Банковские услуги: понятие, подходы и виды // Экономика и социум. 2020. № 12-2 (79). С. 581-584.
2. Рябова Е.Н. Теоретические подходы к содержанию понятия «Услуга» // Сервис+. 2010. № 3. С. 14-19.
3. Даниленко С.А. Банковские услуги: правовые аспекты // Законность и правопорядок в современном обществе. 2012. № 9. С. 27-32.
4. Небера А.С. Сущность и роль платежных услуг в условиях цифровой экономики // Экономика и предпринимательство. 2019. № 5. С. 11811185.
5. Смагина Е.С. Понятие и сущность платежных услуг // Инновационные аспекты развития науки и техники: сборник статей XI Международной научно-практической конференции, 2021. 441 с.
6. Банки и экономика в цифрах и графика: стат. сб. / под ред. Ассоциации Банков России - 2023. [Электронный ресурс]. URL: [https://asros.ru/upload/iblock/79e/xg4ab2o2d3pkont0as9us3bvipgiuym1/Banki-i-ekonomika\\_III-kv.-2023.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/79e/xg4ab2o2d3pkont0as9us3bvipgiuym1/Banki-i-ekonomika_III-kv.-2023.pdf) (дата обращения: 05.02.2024).

7. Онлайн-консультация по видам платежных услуг. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.fa.ru/fil/perm/proekty\\_pffu/Shared%20Documents/Fingram\\_VplUsl-J.pdf](http://www.fa.ru/fil/perm/proekty_pffu/Shared%20Documents/Fingram_VplUsl-J.pdf) (дата обращения: 05.02.2024).
8. Криворучко С.В., Небера А. С. Трансформация платежных услуг под влиянием цифровых технологий: роль пользовательского опыта // Банковское дело. 2021. № 8. С. 5762.
9. Жигас М.Г., Кузьмина С.Н. Движущие силы развития цифровых валют центральных банков в системе денежных отношений // Baikal Research Journal. 2022. Т. 13, № 1. DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(1).2.
10. Бубнов В.А. Финансовая безопасность домашних хозяйств через призму цифрового рубля // Известия Байкальского государственного университета. 2023. Т. 33, № 2. С. 209-219. DOI: 10.17150/2500-2759.2023.33(2).209-219.
11. Тагаров Б.Ж. Цифровой рубль: новые возможности для государства // Baikal Research Journal. 2023. Т. 13, № 1. С. 813-821. DOI: 10.17150/2411-6262.2023.14(3).813-821.
12. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 11.02.2024).