

УДК 336

СОВРЕМЕННЫЕ ТRENДЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

М.Е. Горчакова

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

Аннотация. Рассматривается такой институт рыночной экономики, как Национальная платежная система. Актуальность исследования темы заключается в исключительной роли платежной системы в экономике всего мира, включая Российскую Федерацию. В современной рыночной экономике платежные системы играют важную роль в обеспечении эффективности функционирования как финансовой, так и денежно-кредитной системы. Институт платежной системы развивается в зависимости от различных социальных явлений, политических условий и технических инноваций. Тем самым, платежная система является неотъемлемой частью финансовых отношений между участниками экономики. Национальная платежная система (НПС) как институт выполняет большой ряд функций для бесперебойного, своевременного и точного функционирования всех ее составляющих. В статье рассмотрены тенденции развития национальной платежной системы. Выявлены проблемы функционирования платежной системы России и сформулированы перспективы ее дальнейшего развития.

Ключевые слова: платежная система; национальная платежная система; платежи; банковский сектор.

CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM

M.E. Gorchakova

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

Abstract. The article considers such an institution of market economy as the National Payment System. The relevance of the topic study lies in the exceptional role of the payment system in the economy of the whole world, including the Russian Federation. In the modern market economy, payment systems play an important role in ensuring the efficiency of both financial and monetary system functioning. The institution of the payment system evolves in response to various social phenomena, political conditions and technical innovations. Thus, the payment system is an integral part of financial relations between the participants of the economy. The national payment system (NPS) as an institution performs a large number of functions for the smooth, timely and accurate functioning of all its components. The article considers the trends in the development of the national payment system. The problems of functioning of the payment system of Russia are identified and the prospects for its further development are formulated.

Keywords: payment system; national payment system; payments; banking sector.

Дата поступления статьи в редакцию: 11.05.2025

Дата принятия статьи в печать: 10.06.2025

Введение

В отечественной литературе платежную систему принято рассматривать как «совокупность институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных трансфертов и погашению долговых обязательств». Платежную систему можно определить, как «совокупность финансовых инструментов и коммуникационных систем, обеспечивающих перевод денег между экономическими агентами». Еще один вариант определения платежной системы — рассматривать ее как «совокупность контрактных соглашений, регулирующих обмен информацией между плательщиком и получателем денег, а также финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств» [1].

Законодательно платежная система определяется как «совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. Платежная система включает в себя оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств» [2, ст. 3].

На развитие Национальной платежной системы оказывает влияние множество причин, а в последнее время усилилось влияние геополитических, а тем самым экономических и социальных факторов.

Цель исследования

Выявление проблем в функционировании Национальной платежной системы России в современных условиях для того, чтобы определить пути их решения и выявить перспективы развития.

Объект и методы исследования

Объектом исследования выступает Национальная платежная система России. В процессе исследования применялись методы группировки, анализа, обобщения, сравнения, и другие.

Результаты исследования

Составной частью Национальной платежной системы является Платежная система Банка России. По закону она признана системно значимой, с помощью которой реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика Российской Федерации. На рисунке 1 представлены данные по количеству переводов через платежную систему Банка России за 2020-2024 годы.

За анализируемый период количество переводов денежных средств через платежную систему увеличилось более чем в 8 раз. Такое явление объясняется тем, что переводы растут в пределах страны, а именно, за счет развития системы быстрых платежей (СБП). Такая система является специальным сервисом, который позволяет совершать переводы денежных средств по номеру телефона из одного банка в другой круглосуточно и независимо от праздничных и выходных дней. Комиссия за межбанковские переводы в данном случае минимальная либо вовсе отсутствует, что очень удобно, поскольку пользование этим сервисом доступно большому количеству кредитных организаций.

Одной из причин роста количества переводов является миграция граждан. Этот фактор способствует увеличению числа переводов в страны СНГ и ближнего зарубежья: Казахстан, Грузию, Узбекистан, Армению и Киргизию. Движение денежных средств между Россией и указанными странами происходит в следующих случаях:

- осуществление различного рода покупок (оплата выставленных зарубежной организацией счетов на покупку товаров или услуг);
- учеба и лечение (оплата обучения, лечения и отдыха за границей);
- бронирование и проживание (возможность забронировать или купить недвижимость за рубежом);
- иные платежи (любые другие платежи для иностранных организаций и физических лиц).

На рисунке 2 представлены данные по объему переводов через платежную систему Банка России за 2020-2024 годы.

На рисунке 2 видно, что резкий скачок данного показателя наблюдался в период 2021–2022 гг., обусловлено развитием платежных систем, увеличением доходов мигрантов на фоне дефицита кадров и восстановлением отраслей экономики. Помимо этого, быстрое развитие получили новые способы перевода денежных средств.

За последние годы функционирование Национальной платежной системы России сталкивается с определенными вызовами. Главными из них являются коммерческие (торговые) и финансовые санкции, влияние которых на экономику страны рассмотрено в работах многих авторов [3-5]. Иностранные партнеры российских организаций ввели ограничения как на платежные операции, так и на отечественные товары, услуги и сырье. После событий 2022 года, которыми является проведение специальной военной операции на Украине, Россия стала мировым лидером по числу наложенных на нее санкций.

Антироссийские санкции носят обширный характер и диверсифицированы по степени, характеристикам и срокам влияния на внешнюю торговлю. Однако в совокупности они нацелены на осложнение ведения внешнеэкономической деятельности российских организаций, сокращение объемов экспорта и импорта.

Что касается Национальной платежной системы России, в данном контексте санкции выражены в отключении российских банков от системы SWIFT. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – это система договоренностей и правил, позволяющая быстро и безопасно переводить денежные средства клиентов на счета в другие страны. В рамках этих действий осуществляется также перевод валюты, конвертация валюты, подтверждение сделки и выдача гарантий банками за своих клиентов.

В связи с отключением от системы SWIFT российские банки лишились возможности отправлять деньги за границу и получать их оттуда. В список таких банков попали: ВТБ, Совкомбанк, Промсвязьбанк, Россия, Новикобанк и ВЭБ.РФ. Отключение этих банков от системы SWIFT делает невозможным в полной мере выполнять свои функции по обеспечению международных банковских операций. Исходя из этого, процесс глобализации и расширения международных связей для России был приостановлен. Наибольшему риску подверглись организации, которые вели свою деятельность за рубежом и осуществляли деятельность на импортном оборудовании [5].

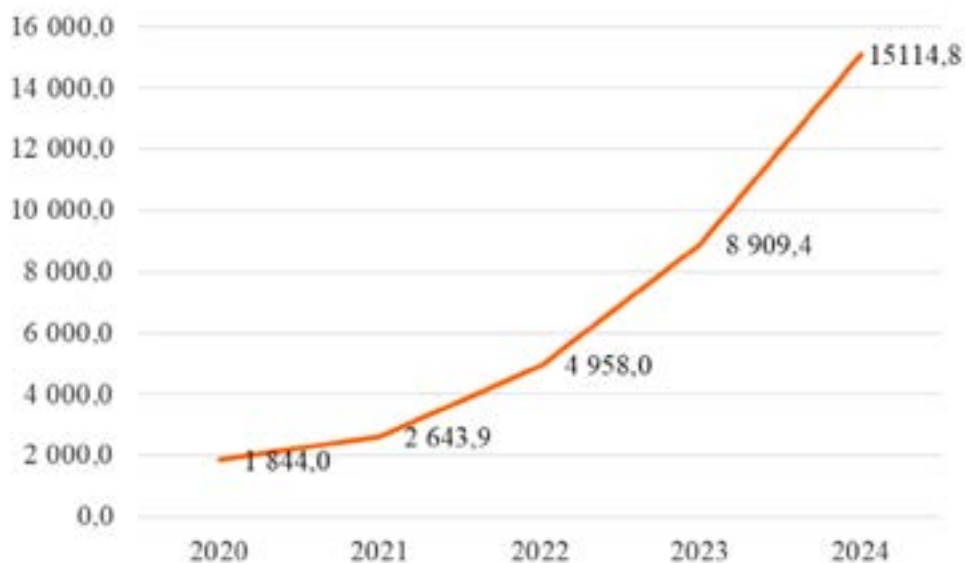


Рис. 1. Количество переводов денежных средств, осуществляемых через платежную систему Банка России, за 2020–2024 гг., млн единиц

Источник: составлено по: [<https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>].

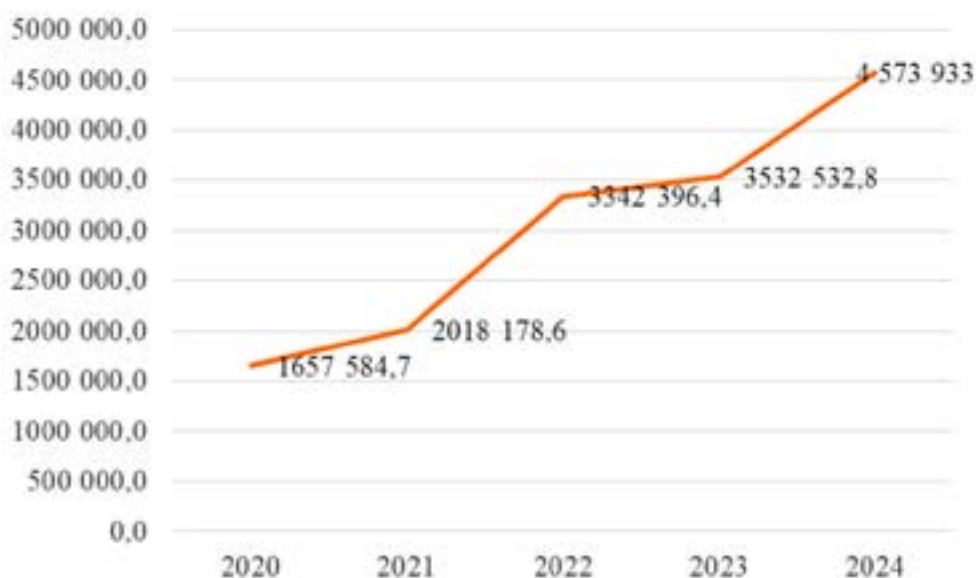


Рис. 2. Объем переводов денежных средств, осуществляемых через платежную систему Банка России, за 2020–2024 гг., млрд рублей

Источник: составлено по: [<https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>].

Помимо внешнеэкономических факторов, в работе платежных систем России существует ряд проблем, связанных с уровнем финансовой грамотности и активизацией финансового мошенничества.

Недостаточно высокий уровень финансовой грамотности населения является актуальной проблемой и в настоящее время [6]. Как правило, низкий уровень финансовой грамотности выражен в неумении населения планировать свои финансы, эффективно распоряжаться своими денежными средствами, правильно оценивать риски, пользоваться инновационными финансовыми продуктами и современными технологиями.

Нежелание населения пользоваться банковскими услугами зависит также от комиссий, взимаемых за использование банковского продукта или перевода денежных средств на карты других банков или за другие операции. Причиной недоверия населения является и психологический фактор. Хранение денег на счете или во вкладе банка вызывает у людей беспокойство, поскольку деньги находятся не на руках владельца и неосязаемы.

Из предыдущей проблемы в работе платежных систем вытекает другая: высокий уровень мошенничества. Уголовный кодекс РФ определяет мошенничество, как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [7]. Под мошенничеством в банковской сфере понимается мошенничество, совершаемое с привлеченными во вклады денежными средствами клиентов, размещения этих средств от своего имени и за свой счет, а также с самими открытыми счетами клиентов.

В Уголовном кодексе РФ есть статья 159.1, в которой описаны наказания за мошенничество в сфере кредитования, которые зависят от количества лиц, совершающих мошеннические действия, и размера суммы, с которой совершены данные действия [7]. За другие виды мошенничества в банковской сфере наказания пока не предусмотрены, и это является одной из проблем функционирования платежных систем России.

Еще одной проблемой в деятельности платежных систем страны является проблема со связью в некоторых регионах страны. Данная проблема выражена в особенностях географического положения регионов, тем самым в суровых климатических условиях. К таким регионам относят Крайний Север России, Арктику (Арктическая зона РФ), Камчатку, Чукотку (Дальневосточный федеральный округ), тайгу. В силу погодных условий и особенности деятельности людей в данных регионах работа волоконно-оптических линий связи (ВОЛС) является нестабильной. В ближайшие годы планируется развитие высокоскоростного спутникового интернета, на что выделено 11 млрд руб.

Важной задачей властей является устранение цифрового неравенства в указанных регионах. Сложность в осуществлении данных планов выражена в удаленности регионов от операторов сотовой связи, экономическими проблемами и отсутствии достаточной энергетики. Проблема заключается в вечной мерзлоте. Помимо этого, проведение специальных кабелей может быть неэффективно и невыгодно из-за низкой плотности населения, сложности поддерживать исправность Сети и дорогое восстановление в случае поломок.

Какие же перспективы ожидают Национальную платежную систему? При сохранении текущей экономической ситуации в стране первое время возможна стагнация, как в общей экономике, так и в отношениях между экономическими субъектами. Постепенно Россия способна восстанавливать экономику путем создания новых идей, расчетно-платежных инструментов. Планируется повысить роль финансового рынка в трансформации отечественной экономики.

Примером такого восстановления может быть создание бесперебойно работающей, независимой национальной системы платежных карт (НСПК). Данная задача оценивается как сложно выполнимая. Однако, в связи с уходом из России таких платежных систем, как Visa и MasterCard, потребность клиентов российских банков в создании новых платформ является крайне актуальной [8].

Российская национальная платежная система «Мир» не осталась в стороне, она также попала под мировые санкции после событий 2022 года. И, поскольку из России ушли некоторые платежные системы, «Мир» является объектом совершенствования. На данный момент карты «Мир» принимают без ограничений в Абхазии, Южной Осетии и Беларуси. С ограничениями эти карты принимают в Армении, Казахстане, Таджикистане, на Кубе, в Венесуэле и Вьетнаме. В перспективных планах Банка России стоит задача по увеличению количества стран, принимающих карты «Мир», до 35 к 2030 году. В ближайших планах достичь количества таких стран до 20. Перечень союзных в данном вопросе стран может пополниться из Азиатско-Тихоокеанского региона, Латинской Америки и Ближнего Востока. Такие планы имеют право на воплощение, поскольку интерес приема карт «Мир» объясняется желанием восстановить, а вместе с этим и увеличить приток туристов из России [9].

В ближайшие годы будет меняться соотношение роли доллара и евро к региональным валютам. Ожидается, что роль таких валют, как китайский юань, индийская рупия и прочих, будет повышаться. Тем самым будет увеличиваться число дружественных к России стран, принимающих карты «Мир».

Вторым направлением в развитии Национальной платежной системы России является поддержка цифрового рубля и ЦФА. К достоинством цифрового рубля можно отнести:

- выпуск в оборот только Банком России (что показывает надежность и законность выпуска);
- независимость от спроса и предложения (обеспечение цифрового рубля золотовалютными резервами и другими активами государства).

Ожидается, что использование цифрового рубля при осуществлении финансовых операций благотворно повлияет на качество и доступность финансовых услуг для компаний и отдельных клиентов [10]. Также Центральный банк РФ прогнозирует, что использование цифрового рубля повысит уровень конкуренции на финансовом рынке.

Помимо этого, допускается, что осуществление операций с использованием данного инструмента поможет лучше следить за расходованием бюджета. Что говорит о высоком контроле над финансовыми операциями, который выражен в ограничении использовании денежных средств, которые можно будет потратить только на определенные цели.

Возможность пользоваться цифровым рублем представится населению с 2025 года, как ожидает Банк России. Каждому клиенту будет доступен один кошелек в приложении банка, при условии, что этот банк подключен к платформе Центрального банка РФ. Каждый цифровой рубль будет иметь уникальный идентификатор, что подобно номеру на бумажной купюре. Эта технология позволит упростить борьбу с мошенничеством и кражей денежных средств.

По мнению председателя Центрального банка РФ Э. Набиуллиной, следует делать упор на создании не альтернативы платежной системе «Мир», а новых способов платежей. Поскольку в настоящее время растет конкуренция среди платежных сервисов, создание новых может повлечь за собой еще больший всплеск конкурентной борьбы на финансовом рынке, что, в свою очередь, росту экономики.

Однако глава Банка России не отрицает положительное влияние создания альтернативных платежных инструментов. В этом ее мнение схоже с позицией главы «Сбера» Г. Грефа. По его словам, конкуренция нужна для неустанного развития платежных инструментов. Однако участие Сбербанка в этом под вопросом, поскольку для этого нужно согласие участников рынка и государства.

Введение санкций на Россию и уход с российского рынка иностранных партнеров послужили развитию отечественных современных сервисов и платежной индустрии в целом. Российская экономика развивает оплату по QR-коду с помощью системы быстрых платежей (СБП). В будущем, уже к 2026 году, доля оплат через этот способ возрастет до 50 %.

Существующая помимо карт система быстрых платежей имеет дополнение в виде сервисов бесконтактных платежей, то есть по биометрии и с помощью NFC (near field communication), что в переводе означает «связь на ближнем расстоянии». Данная система позволяет оплатить покупку, приложив мобильный телефон к платежному терминалу. Этот способ имеет ряд преимуществ:

- средства перечисляются с мгновенной скоростью, что позволяет торгово-сервисному предприятию снизить кассовые разрывы и экономить на обороте средств;
- комиссия с фиксированной ставкой (0,4 % или 0,7 % в зависимости от бизнеса), которая заметно ниже, чем за прием карточных платежей. А также годовая экономия на эквайринге для крупных торговых сетей.
- при необходимости в возврате средств покупателю ритейлеры осуществляют это через смартфон, что также повышает лояльность потребителей.

С 2023 года по российским ритейлерам и другим организациям стали распространяться специальные устройства вместо привычных терминалов, которые считывают оплату товаров с помощью улыбки. Такой способ позволяет оплачивать покупки намного быстрее, поскольку не нужно тратить время на поиски мобильного устройства или банковской карты. Устройство считывает биометрические данные, которые заранее загружены в базу. Биометрическая система шифрует платежные данные и определяет уникальные черты лица человека, исключая способ использования фотографии.

В дополнение к вышесказанному ввели еще один платежный инструмент, как платежные стикеры, которые являются мини-версией банковской карты в формате наклейки. Такой инструмент может пойти на замену Apple Pay и Google Pay. Платежный стикер — это карточка с NFC маленького размера, которая может приклеиваться на любую поверхность. Его можно привязать к любому из существующих у клиента банка счетов, либо специально открытому новому счету. Например, для счета, на который начисляется заработная плата.

На этом развитие платежных инструментов не останавливается. В обращение начали выпускаться виртуальные и цифровые карты. Виртуальная карта — это аналог классической банковской карты без физического носителя. Данные такой карты находятся в мобильном приложении ее держателя. Цифровая карта — это виртуальная карта, добавленная в мобильное устройство с поддержкой протокола NFC. Рассмотрим преимущества электронных карт:

- моментальный выпуск онлайн;
- отсутствие ежемесячной платы за оформление и обслуживание;

- бесконтактная оплата;
- безопасность;
- экологичность.

Выводы

Ситуация на финансовом рынке, геополитические перестановки, влияющие на экономику в целом, повлияли с разным эффектом на платежную систему. С одной стороны, влияние санкций привело к ограничению финансовых операций, с другой стороны, это побудило российскую экономику сделать упор на развитие отечественных разработок, что способствовало ее более устойчивому функционированию.

В настоящее время данный институт претерпевает определенные изменения, к которым можно отнести риски в виде сокращения количества финансовых институтов, ограничения территориальной протяженности переводов в связи с экономическими и политическими отношениями с рядом государств. Однако, это подталкивает российскую экономику к созданию и модернизации новых финансовых инструментов, поддерживая отечественное производство и упрощая операции, связанные с платежами между экономическими субъектами.

Литература

1. Латышева Н.В. Современная платежная система России: условия функционирования и направления развития: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2009. 22 с.
2. О национальной платежной системе: Федер. закон РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/12187279/> (дата обращения: 04.04.2025).
3. Бубнов В.А. Влияние санкционной политики недружественных стран на российскую финансовую систему // Известия Байкальского государственного университета. 2022. Т. 32, № 2. С. 283-289. DOI: 10.17150/2500–2759.2022.32(2).283-289.
4. Ушкалова Д.И. Антироссийские санкции и экспорт России в 2022 г.: риски и перспективы // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2022. № 6. С. 34-51.
5. Шапиро И.Е., Пасечник Д.Е. Влияние международных санкций на развитие банковской системы Российской Федерации // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2022. № 2 (78). С. 230-236.
6. Сорокина Т.В., Шукина Т.В., Кулижская Ж.С. К вопросу реализации стратегического перехода от финансовой грамотности к финансовой культуре населения // Известия Байкальского государственного университета. 2024. Т. 34, № 2. С. 290-298. DOI: 10.17150/2500–2759.2024.34(2).290-298.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федер. закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/10108000/> (дата обращения: 04.04.2025).
8. Какое будущее у национальной платежной системы? [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ucmsgroup.ru/blog/what-is-the-future-of-the-national-payment-system-but-more-importantly-is-there-a-market/?ysclid=lw37bca5qy493420741> (дата обращения: 25.04.2025).
9. Банк России хочет увеличить число принимающих карты «Мир» стран до 35 к 2030 году. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/09/16/941087-uvlichit-chislo-prinimayushih-mir> (дата обращения: 16.04.2025).
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.