

ОСНОВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

А. Г. Гараджаева

*аспирант 1 курса, Белгородский университет кооперации, экономики и права,
г. Белгород, Российская Федерация, e-mail: Vaganova@bsu.edu.ru*

Научный руководитель: И. Н. Гюнтер

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов
и таможенных доходов, Белгородский университет кооперации, экономики и права,
г. Белгород, Российская Федерация, e-mail: Vaganova@bsu.edu.ru*

В данной статье рассматривается состояние платежной системы РФ, ее значение и перспективы развития. Так же проанализировано состояние системы быстрых платежей. В связи с меняющейся обстановкой на финансовом рынке в нашей стране, Банк России создает благоприятные условия для развития конкурентного и технологичного платежного пространства, чтобы обеспечить все категории потребителей доступными, высококачественными и безопасными платежными услугами. Однако при предоставлении данных услуг необходимо учитывать доступность платежных инфраструктур и сервисов в разных регионах.

Ключевые слова: национальная платежная система; система быстрых платежей; платежи; Big Tech-и; технологии; перевод; средства.

SBP AS THE MAIN DIRECTION OF DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM

A. G. Garadzhayeva

*1st year Postgraduate Student, Belgorod University of Cooperation,
Economics and Law, Belgorod, Russian Federation, e-mail: Vaganova@bsu.edu.ru*

Scientific Adviser: I. N. Gyunter

*PhD of Economic, Associate Professor, Associate Professor of the Department of
Finance and Customs Revenues, Belgorod University of Cooperation, Economics and Law,
Belgorod, Russian Federation, e-mail: Vaganova@bsu.edu.ru*

This article examines the state of the payment system of the Russian Federation, its significance and prospects for development. The state of the fast payment system is also analyzed. Due to the changing situation on the financial market in our country, the Bank of Russia creates favorable conditions for the development of a competitive and technological

payment space to provide all categories of consumers with affordable, high-quality and secure payment services. However, when providing these services, it is necessary to take into account the availability of payment infrastructures and services in different regions.

Keywords: national payment system; fast payment system; payments; Big Tech-и; technologies; transfer; funds.

Независимость и безопасность национальной платежной системы (НПС) – одна из актуальных целей ЦБ РФ. Платежная система ЦБ РФ осуществляет расчеты на централизованной платформе. Бесперебойные межбанковские расчеты, проводящиеся внутри системы, проходят по расширенному регламенту. Круглосуточный обмен финансовой информацией между банками, крупными компаниями, а также нерезидентами РФ, проходит с помощью систему передачи денежных сообщений ЦБ РФ, используя независимые защищенные каналы [1].

Для дальнейшего развития НПС была разработана стратегия, в основе которой заложены благоприятные условия, включающие в себя предоставление покупателям комфортных, безопасных и недорогих платежных сервисов, становление конкурентного и инноваторского платежного рынка, улучшение платежной инфраструктуры.

Ключевые задачи Стратегии НПС представлены на рисунке 1 [2].



Рис. 1. Задачи стратегии НПС

Для реализации данных задач необходимо объединение участников платёжного рынка по всем направлениям (рис. 2) [2].

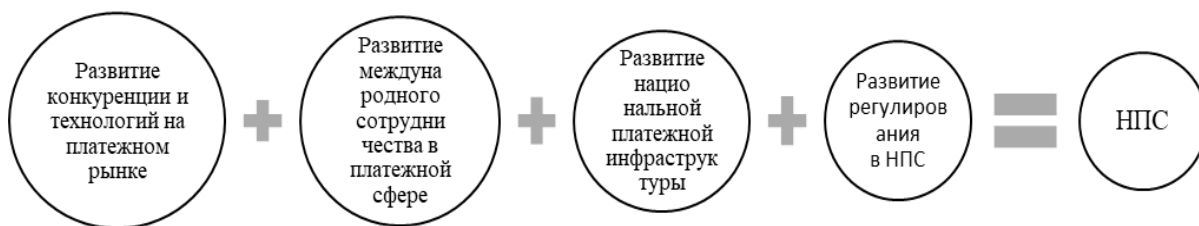


Рис. 2. Направления развития НПС

НПС включает в себя: 28 платежных систем, 371 оператора для перевода денежных средств, 4246 банковских платежных агентов. ЦБ РФ выступает гарантом стабильности и бесперебойного функционирования НПС, которая имеет развитую инфраструктуру, помогающая проводить на территории РФ безналичные расчеты.

Основная банковская карта национальной платежной системы – карта «Мир». Данная банковская карта действует и обслуживается в РФ. В настоящее время 38,9 % всех карточных операций на территории РФ выполняет карта «Мир». По итогам 2021 года было выпущено в РФ 32,5 % карт «Мир».

Если Вы являетесь гражданином РФ, Вы имеете право оформить карту «Мир». С самого выпуска данной карты ее выдавали людям пенсионного возраста, муниципальным служащим, сотрудникам бюджетной сферы, а также людям, получающим бюджетные выплаты (например, пособия, стипендии).

ЦБ РФ всегда нацелен на усовершенствование платежных технологий и сервисов. В 2019 г была введена в действие Система быстрых платежей (СБП). Она дала возможность мгновенного перевода средств людям, используя только номер мобильного телефона, а также оплату покупок, оплату за услуги ЖКХ.

В 2022 г СБП получила наибольшее использование среди средств перевода денег, так как она не попадает в санкционный список, тем более для ее использования не нужно специальное оборудование, а комиссия за операции меньше, чем при эквайринге.

ЦБ РФ увеличил максимальный размер одной операции в СБП с 1 мая 2022 г с 600 тыс. до 1 млн рублей. Это коснулось как переводов, так и платежей через СБП [3].

В III квартале 2022 года с помощью СБП провели 839 млн. операций на сумму 3,9 трлн. рублей (рисунок 3). Данные показатели превысили статистику 2021 г в 3,6 и 2,8 раза соответственно. В настоящий момент к системе подключено 212 банков [4].

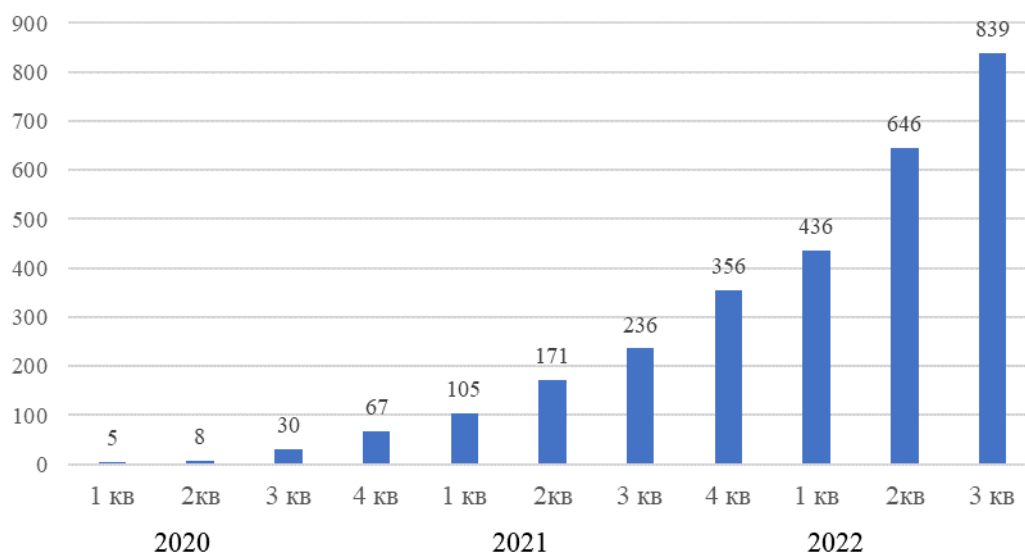


Рис. 3. Суммарные данные операций СБП за 2020–2022 гг., трлн руб.

Так же отметим, что в III квартале 2022 г более 22 млн человек использовали СБП для 112 млн покупок на сумму 214 млрд рублей (рис. 4).

Так же с мая 2022 года Банк России внедрил в СБП технологию NFC, с помощью которой клиент может оплачивать покупку с использованием своего смартфона, приложив его к платежному терминалу. Для этого продавцу необходима обычная QR-наклейка с NFC-антенной без использования дополнительных устройств, т. е. операция проводится одним касанием.

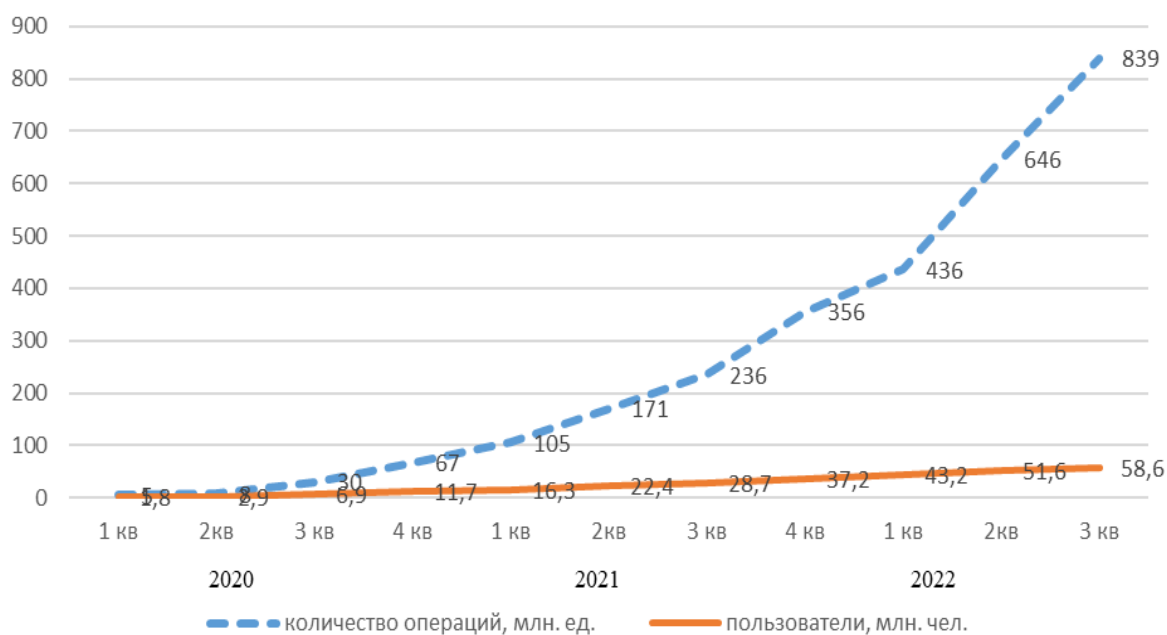


Рис. 4. Количество операций и пользователей СБП в 2020–2022 гг.

По версии ЦБ РФ – это самый развитый способ оплаты в мире, и на ближайшее будущее в России. Так как Apple Pay и Google Pay ушли из РФ, следовательно, их ниша оказалась свободной. С конца октября 2022 г. российские банки предприняли попытку внедрения аналогов данных платежных систем. Первопроходцами в оплате покупок с помощью QR-кодов будут клиенты МТС Банка. Внедрение новой технологии требует очень больших вложений, так как ушедшие платежные системы были инструментами Big Tech-ов. Однако, также планируется использование QR-кодов в Почта Банке и ПСБ. А дальнейшее внедрение в свои способы оплаты предполагает и банк «Зенит», в 2023 г планирует и УБРиР.

Инновационные подходы к проведению платежных операций в условиях цифровой экономики все активнее используют новые технологии отказываясь от традиционных методов и платежных инструментов для удовлетворения спроса клиентов и увеличения их количества.

Активно развивается использование цифровых методик инициирования и проведения платежа, в том числе с внедрением биометрии и голосовых помощников, мессенджеров и чат-ботов. Так же внедряются платежи через смарт-устройства: платежные браслеты, кольца, другие девайсы. По экспертным оценкам, с их внедрением уже совершается больше 1,2 % всех бесконтактных платежей в мире. Данный сектор растет опережающими темпами, потому что, сочетает в себе комфорт и безопасность, а вред при утрате или хищении платежного браслета оценивается значительно ниже, чем при утрате или же хищении телефона. Прогнозируется рост объема платежей через мессенджеры и чат-боты, которые к 2025 г, по некоторым оценкам экономистов, превысят 8 трлн долларов США. В значимой степени это связано с большой клиентской базой мессенджеров.

В зарубежной практике Big Tech-и (гигантские IT-компании) начали реализовывать планы, связанные с электронными средствами, денежными переводами, интернет-эквайрингом, стейблкоинами. В России 20 % абсолютно всех бесконтактных платежей происходит на основе использования платежных приложений Big Tech-ов, причем эта доля увеличивается ежедневно. Предлагая покупателям платежные сервисы, Big Tech-и используют общественные (транзакционные) и социальные (рекламные и поведенческие) данные клиентов для успешного продвижения собственных товаров, тем самым увеличивая свое значение для проведения расчетов и монополизации на платежном рынке.

Big Tech-и, владея данными о покупателях, готовы представить им услуги наиболее обширного диапазона, помимо ежедневных платежных потребностей, используя для этого свои научно-технические платформы. Помимо этого, Big Tech-и формируют единые экосистемы, тем самым

повышая спрос не только на свою продуктовую линейку, но и на сервисы других поставщиков в различных областях экономики. Данный синергетический результат услуг формируется с помощью наиболее точной обработки абонентских сведений, а также слиянии сервисов, общедоступных участникам такой экосистемы. Наличие сведений об абонентах – главное достоинство при конкурентоспособной борьбе в условиях цифровой экономики на финансовом рынке.

Библиографические ссылки

1. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон от 27.06.2017 г. № 161-ФЗ (ред. от 14.07.2022 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140579/2778d397856dd4ee841bebc109aa154d3278e5f1 (дата обращения: 20.11.2022).
2. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps-2021-2023.pdf (дата обращения: 20.11.2022).
3. СБП: основные показатели [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2022/ (дата обращения: 20.11.2022).
4. Что изменилось в СБП в 2022 году. NFC, новые лимиты, возврат комиссий [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/akbars/529613/> (дата обращения: 20.11.2022).
5. *Vaganova O., Bykanova N., Gordya D., Evdokimov D.* Growth Points of Fintech Industry in The Perception of Financial Market Transformation // *European Proceedings of Social and Behavioural Sciences (EpSBS)*. 2021. Vol. 103. P. 435–441.
6. *Сизьунго Муненге, Московкин В. М., Ваганова О. В.* Пространственно-временной анализ процессов цифровизации российских регионов // *Научный результат. Экономические исследования*. 2022. Т. 8, № 3. С. 48–62. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-3-0-4
7. *Ваганова О. В., Сидибе Махамату, Прядко Е. А.* Исследование и анализ цифровых валют центральных банков (CBDC) // *Экономика. Информатика*. № 49(3). С. 536–545. DOI 10.52575/2687-0932-2022-49-3-536-545
8. *Ваганова О. В., Флигинских Т. Н., Коньшина Л. А.* Современный подход к исследованию цифровой трансформации финансового сектора РФ // *Экономические и гуманитарные науки*. 2021. № 6(353). С. 37–49.
9. *Fliginskih T. N., Vaganova O. V., Solovjeva N. E., Bykanova N. I., Ragheed Y., Usatova L. V.* The impact of e-banking on performance of banks: evidence from Russia // *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*. 2020. Т. 12, № S4. С. 231–239.