

Рябущенко Оксана Анатольевна
кандидат экономических наук, доцент,
Иркутский государственный университет путей сообщения г. Иркутск,
г. Иркутск, Россия
ryabuschenko-oksana@yandex.ru

Серопян Моника Врежовна
Студент, Иркутский государственный университет путей сообщения
Факультет «Экономики и Управления»
г. Иркутск, Россия
ryabuschenko-oksana@yandex.ru

СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ

MODERN DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION'S NATIONAL PAYMENT SYSTEM

Аннотация. В статье рассматривается институциональная инфраструктура национальной платежной системы, проведен анализ по основным составным элементам. Рассмотрены показатели деятельности платежной системы «Мир». Для более детального анализа отдельно выделена система сервиса быстрых платежей и представлена за период 2021-2023гг.

Ключевые слова: национальная платежная система, платежная система «Мир», система быстрых платежей.

Abstract. The article examines the institutional infrastructure of the national payment system and analyzes its main components. It also examines the performance indicators of the Mir payment system. For a more detailed analysis, the system of fast payment services is highlighted and presented for the period 2021-2023.

Key words: national payment system, Mir payment system, and fast payment system.

Введение

В современном мире, где онлайн-торговля и безналичные расчеты становятся все более распространенными, платежная система играет критически важную роль. Она является инфраструктурой, обеспечивающей передачу денежных средств между плательщиком и получателем, делая возможным совершение покупок, оплату услуг и осуществление финансовых операций.

Российская национальная платежная система (НПС), пройдя путь становления и законодательного закрепления, стала ключевым элементом отечественной экономики и финансовой системы. Создание Национальной системы платежей, развитие собственной инфраструктуры для обмена финансовыми сообщениями и расширение сотрудничества с международными платежными системами – все это этапы ее становления и развития.

Целью данной работы является исследование современного состояния национальной платежной системы в Российской Федерации.

Материалы и методы

В силу своей значимости НПС нуждается в постоянном анализе и мониторинге, который позволит не только выявлять потенциальные проблемы и отслеживать текущее функционирование, но и определять направления для дальнейшего развития.

Для достижения этой цели необходима надежная теоретическая база, позволяющая объективно оценивать функционирование НПС в современных экономических условиях. Это обеспечит четкое понимание работы платежной инфраструктуры и ее влияния на финансовую систему в целом.

Институциональная инфраструктура национальной платежной системы - это совокупность организаций, участвующих в осуществлении переводов денежных средств [1].

Национальная платежная система (НПС) – это сложный комплекс взаимосвязанных элементов, обеспечивающих бесперебойное и эффективное осуществление платежей внутри страны. Ее стабильность и развитие напрямую влияют на экономическую безопасность, финансовую устойчивость и конкурентоспособность государства.

Таблица 1 - Институциональная инфраструктура национальной платежной системы за период 2021-2023 гг. [6]

В единицах

Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год	Темп прироста 2022/2021	Темп прироста 2023/2022
Количество операторов по переводу денежных средств					
Из них:	371	362	362	-2,4	0
– Банк России	1	1	1	0	0
– ВЭБ.РФ	1	1	1	0	0
– кредитные организации	369	360	360	-2,4	0
Количество операторов платежных систем					
Из них:	28	25	27	-10,7	8
– Банк России	1	1	1	0	0
– кредитные организации	12	11	12	-8,3	9,1
– организации, не являющиеся кредитными	15	13	14	-13,3	7,7
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры					
Из них:	70	73	82	4,3	12,3
– операционные центры	23	24	26	4,3	8,3
– платежные клиринговые центры	24	25	27	4,2	8
– расчетные центры	23	24	29	4,3	20,8
Количество банковских платежных агентов	1372	3089	2782	125,1	-9,9
Количество платежных агентов	992	812	734	-18,1	-9,6
Количество операторов электронных денежных средств	69	67	60	-2,9	-10,4
Организации федеральной почтовой связи (ОФПС)	2	2	7	0	250

Ключевую роль в функционировании НПС играет ее институциональная основа, которая представляет собой совокупность законов, нормативных актов, организаций и правил, регулирующих и обеспечивающих ее деятельность. Рассмотрим развитие и проведем анализ основных элементов институциональной инфраструктуры национальной платежной системы (см. табл 1).

В 2022 году наблюдается сокращение числа операторов по переводу денежных средств и платежных систем. Это может быть вызвано консолидацией рынка, конкуренцией и ужесточением регулирования. В 2023 году ситуация стабилизировалась или даже улучшилась по некоторым направлениям. Количество операторов по переводу денежных средств стабилизировалась, а число операторов платежных систем немного выросло. Это может быть связано с адаптацией к новым условиям, государственной поддержкой, ростом интереса к платежным системам и появлением новых игроков.

Наиболее заметный рост наблюдается в сегменте операторов услуг платежной инфраструктуры. Это указывает на развитие новых платежных технологий, увеличение объема электронных платежей и аутсорсинг.

Количество банковских платежных агентов значительно выросло в период с 2021 по 2022 год, но в 2023 году наблюдается снижение. Это может быть связано с расширением банковских услуг и оптимизацией рынка. Число платежных агентов, напротив, уменьшалось, что может быть вызвано усилением конкуренции с банковскими агентами и развитием цифровых каналов оплаты.

Количество операторов электронных денежных средств продолжает снижаться, возможно, из-за санкций. В то же время, число ОФПС, предоставляющих платежные услуги, значительно увеличилось, что может быть связано с государственной поддержкой и увеличением спроса на наличные платежи.

Платежная система Банка России – это составная часть национальной платежной системы, через которую реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика Российской Федерации. В рамках платежной системы Банка России по поручению ее участников осуществляются переводы денежных средств по счетам, открытым в Банке России; обеспечивается завершение расчетов по осуществляемым на территории РФ переводам денежных средств с использованием платежных карт; реализуется механизм завершения расчетов по сделкам, совершенным на финансовых рынках. [1,2]

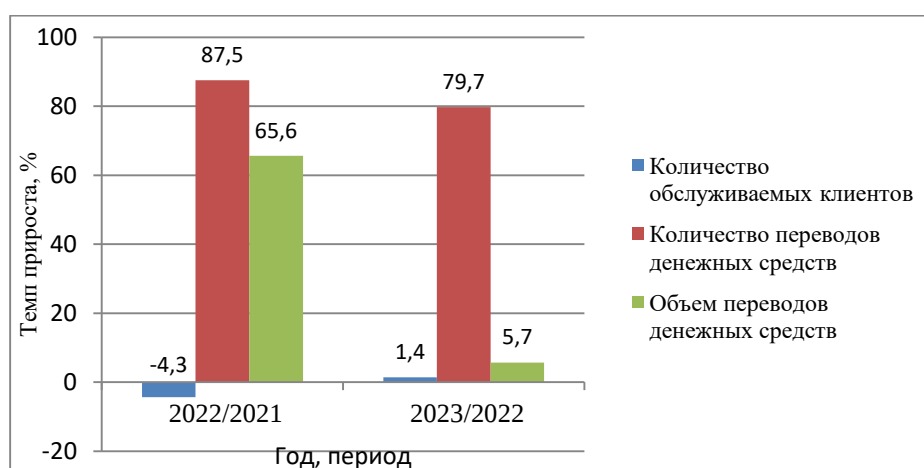


Рисунок 1 – Показатель темпа прироста деятельности платежной системы Банка России за период 2021-2023 гг. [2]

Количество обслуживаемых клиентов показывает небольшое снижение в 2022 году, что может быть связано с уходом с рынка или консолидацией некоторых кредитных организаций, с последующим частичным восстановлением в 2023 году, что может быть связано с расширением спектра предоставляемых услуг. Наблюдается общий рост количества и объема переводов денежных средств через платежную систему Банка России (см. рис 1). Это может быть связано с развитием цифровых технологий, увеличением популярности безналичных расчетов и расширением спектра платежных услуг, что стимулирует активность как кредитных организаций, так и прочих клиентов.

На основании выше изложенного, можно сделать следующий вывод. Изменения в институциональной инфраструктуре национальной платежной системы являются результатом сложного взаимодействия экономических, регуляторных и технологических факторов.

Показатели деятельности платежных агентов свидетельствуют о постепенном снижении их роли в структуре платежной системы. Банковские сервисы, цифровые технологии и, возможно, регуляторные меры оказывают влияние на перераспределение объемов операций и сокращение числа агентов. Изменения в количестве платежных систем, функционирующих на территории РФ, являются результатом сложного взаимодействия регуляторных, экономических и конкурентных факторов. Деятельность платежной системы Банка России характеризуется активным ростом количества и объема переводов, что свидетельствует о ее востребованности и эффективности.

Развитие СБП оказывает значительное влияние на структуру рынка платежных услуг, вытесняя традиционные способы перевода денежных средств. Платежная система Банка России играет важную роль в обеспечении стабильности и эффективности финансовой системы страны.

Все платежные системы, которые действуют в России, указаны в реестре Центробанка. Так официально называют организации, которые помогают проводить финансовые операции, то есть переводить деньги с одного счета на другой.

Мир – это российская национальная платежная система, которая предоставляет услуги проведения платежных операций и выпускает банковские карты. Она обрабатывает транзакции между банками-эквайерами и банками-эмитентами, проводимые с использованием дебетовых и кредитных карт бренда. Оператором платежной системы – АО «НСПК». Она разрабатывает и внедряет правила работы, развивает процессинговый центр, обновляет программное обеспечение, безопасно хранит информацию. К слову, «Мир» отсутствует в реестре Центробанка. Причина в том, что «Мир» находится под управлением компании «НСПК», которая напрямую подчиняется ЦБ РФ. Поэтому «Мир» – это не отдельный оператор, а часть НПС, которая включает еще Систему быстрых платежей. [8,9]

В условиях санкционного давления возросла значимость национальных платежных инструментов. В 2022 году половина всех карточных операций в стране осуществлялась с использованием карт «Мир». В 2022 году было совершено 29,4 млрд. таких операций на сумму 52,9 трлн. рублей, что превышает показатели 2021 года в 1,5 раза по количеству и в 1,6 раза по объему. В 2022 году было совершено 29,4 млрд. таких операций на сумму 52,9 трлн. рублей, что превышает показатели 2021 года в 1,5 раза по количеству и в 1,6 раза по объему (см. рис 1). Доля национальных платежных инструментов в общем стоимостном объеме внутрироссийских операций с картами в 2022 году достигла 41,3%. В 2023 году было совершено 45,7 млрд. карточных операций на сумму 87,6 трлн. рублей, что превышает показатели 2022 года в 1,6 раза по количеству и в 1,7 раза по объему (см. рис.2).

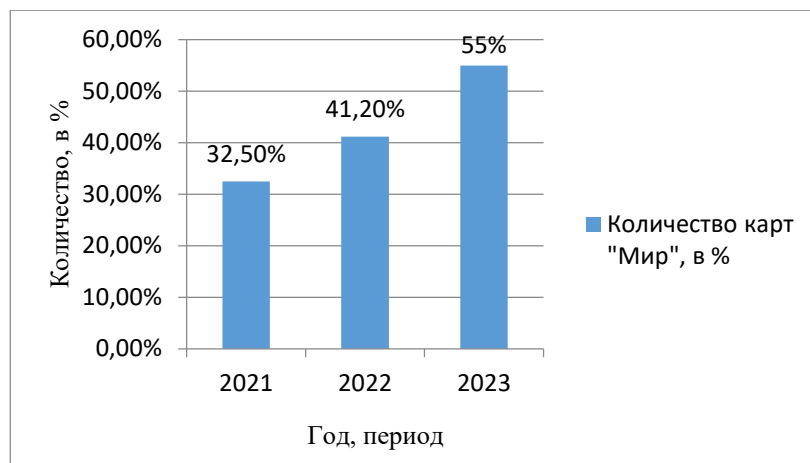


Рисунок 2 - Доля карт «Мир» в общей эмиссии платежных карт за период 2021-2023 гг. [4,5]

В общем стоимостном объеме внутрироссийских операций с картами доля национальных платежных инструментов увеличилась до 56%. Увеличение количества выпущенных карт может быть связано с импортозамещением, переводом на карты «Мир» обязательных выплат, появлением новых возможностей использования карт. Рост количества и объема операций может быть связан с расширением инфраструктуры, ростом онлайн-торговли и инфляцией.

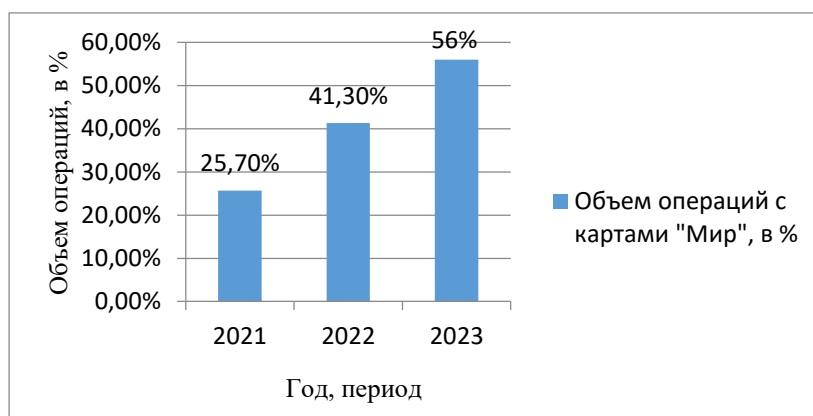


Рисунок 4 – Доля в общем объеме внутрироссийских операций с картами «Мир» за период 2021-2023 гг. [4,5]

Карта «Мир» кроме России действует в 13 странах. Без каких либо ограничений данная система действует в Белоруссии, Абхазии и Южной Осетии, на Кубе.

В Армении, Венесуэле, Вьетнаме, Казахстане, Лаосе, Молдавии, Мьянме, Таджикистане и Никарагуа платежная система работает с ограничениями: либо только в туристических регионах, либо в связке с определенными банками.. Внедрить систему «Мир» планируют Египет, Иран и Маврикий. Также зарегистрированы во внедрении карты «Мир» шесть стран: Индонезия, Малайзия, Непал, Пакистан, Таиланд и Шри-Ланка. Диалог о внедрении платежной системы «Мир» готовы вести еще шесть стран. Ранее карта перестала работать в Турции, Узбекистане и Киргизии. [4,5]

Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК) – оператор платежной системы «Мир», операционный платежный и клиринговый центр Системы быстрых платежей (СБП).

Система быстрых платежей (СБП) – разработанный Банком России на базе Национальной системы платежных карт (НСПК) сервис, с помощью которого можно мгновенно переводить денежные средства между счетами в разных банках по номеру телефона, оплачивать товары, услуги и налоги, а также совершать другие операции. [69]

Перевод денежных средств через СБП доступен в банковском мобильном приложении и в интернет-банке. Чтобы совершить перевод по номеру мобильного телефона себе или другому человеку, необходимо чтобы и банк отправителя, и банк получателя были подключены к системе.

С помощью системы быстрых платежей можно оплатить покупки и услуги онлайн по QR-коду, платежной кнопке или платежной ссылке. Также через СБП возможна оплата в физических магазинах, ресторанах, кафе и прочее через мобильное приложение банка или специальное мобильное приложение «СБПэй» (доступно только для смартфонов на базе Android) по QR-коду или с помощью технологии NFC (позволяет оплачивать покупки, прикладывая смартфон к терминалу). Количество и сумма переводов, совершенных гражданами через СБП, по итогам 2023 года увеличились по сравнению с предыдущими годами на 20 и 23% соответственно. За период с 2022 по 2023 года данные показатели увеличились в 2 раза. Средняя сумма перевода составила 5,3 тыс. рублей (см. рис 3,4).

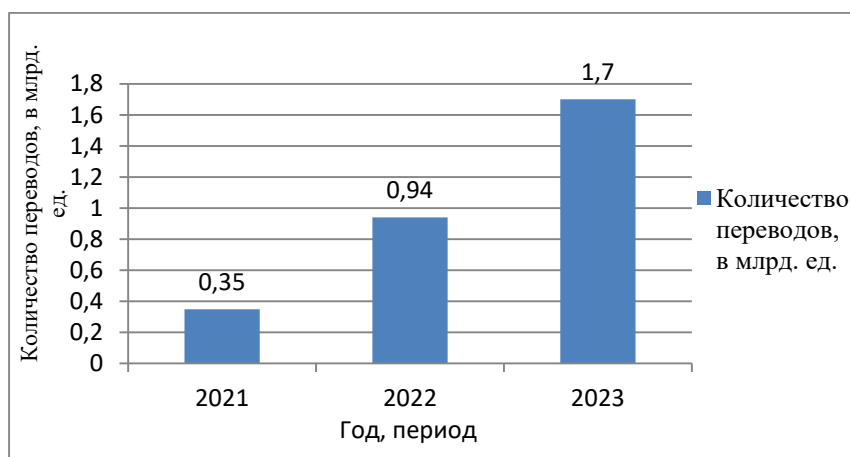


Рисунок 3 – Количество переводов, совершенных через СБП за период 2021-2023 гг. [6]

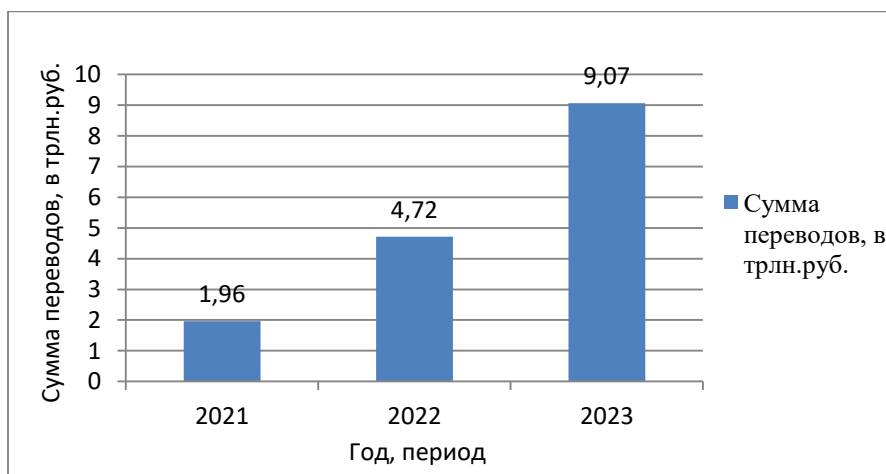


Рисунок 4 – Сумма переводов, совершенных через СБП за период 2021-2023 гг. [6]

Популярность СБП вызвана отсутствием комиссии при переводах до 100 тыс. руб. и комфортом в использовании системы – достаточно лишь номера телефона. Также СБП предлагает современные технологические решения для граждан, бизнеса и государства. Привлекательные для бизнеса тарифы, а также удобство и скорость сервиса оплаты с использованием СБП обусловили многократный рост операций.

Обсуждение результатов

Платежная система «Мир» демонстрирует рост и укрепляет свои позиции на российском рынке, во многом благодаря импортозамещению, повышению удобства и расширению инфраструктуры. Доля карт «Мир» в общей эмиссии платежных карт и внутрироссийских операций с их использованием значительно увеличилась, что является результатом сочетания внешних факторов и целенаправленной политики государства по развитию национальной платежной системы. Показатели СБП также демонстрируют устойчивый рост, что является результатом сочетания удобства, доступности, государственной поддержки и технологического прогресса. СБП становится все более популярным инструментом для осуществления платежей и переводов в России, постепенно вытесняя традиционные способы оплаты.

Платежи – это, пожалуй, самая востребованная финансовая услуга в нашей жизни. Каждый день в России совершаются сотни миллионов платежей и переводов, и львиная доля этих операций приходится на обычных граждан. Все банки, платежные системы и другие организации, которые обеспечивают возможность проводить платежи в России, вместе образуют национальную платежную систему. Именно обеспечение стабильной работы и дальнейшее развитие этой системы является одной из ключевых задач Банка России.

Несмотря на серьезные ограничения, введенные в отношении российской Национальной платежной системы (НПС), она продемонстрировала впечатляющую устойчивость и стала опорой для адаптации экономики. Уход международных платежных систем и отключение крупных банков от SWIFT не привели к коллапсу. Напротив, отечественная платежная инфраструктура гарантировала непрерывность и доступность финансовых операций для населения и предприятий [1].

Российские банки оперативно разработали собственные платежные решения, успешно заменившие зарубежные аналоги. Развитие национальных платежных инструментов позволило ускорить выплаты социальных пособий, снизить издержки бизнеса на прием платежей и реализовать другие меры поддержки.

Благодаря совместным усилиям участников рынка и мегарегулятора удалось сохранить доверие потребителей, помочь экономике адаптироваться к новым реалиям и обеспечить стабильный рост. Россия входит в число лидеров по общему количеству платежных транзакций и по доле онлайн-платежей на душу населения среди стран с развитыми платежными рынками.

Библиографический список

1. Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/68611/methodics_2025.pdf (дата обращения: 19.03.2025).

2. Официальный сайт Банка России, [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/PSystem/payment_system/ (дата обращения: 03.05.2025).

3. Официальный сайт Консультант Плюс, [Электронный ресурс] – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/373ee330758c2c5369484b83fa46aaf50f72efd9/?ysclid=ma7zrbk3f9979826808 (дата обращения: 03.05.2025).

4. Результаты наблюдения в НПС за 2021-2022 годы, [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/149497/Results_2021-2022.pdf (дата обращения: 04.05.2025).

5. Результаты наблюдения в НПС за 2023 год, [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/162142/Results_2023.pdf (дата обращения: 04.04.2025).

6. Статистика национальной платежной системы, [Электронный ресурс] – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 01.04.2025).

7. Статистические показатели банковского сектора РФ 2 [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 10.03.2025) 35.

8. Статья «Visa, MasterCard, Мир - какие есть платежные системы», А. В. Копырина, [Электронный ресурс] – URL: <https://fpa.ru/info/visa-mastercard-mir-kakie-est-platezhnye-sistemy/?ysclid=mahty4w71a278193276> (дата обращения: 15.03.2025).

9. Статья «Платежная система Мир», Н. Силкин, [Электронный ресурс] – URL: <https://finance.mail.ru/guide/platezhnaya-sistema-mir-355/> (дата обращения: 04.03.2025).