

УДК 336.7

М. В. Бузина
M. V. Buzina

**РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT
SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

Научный руководитель:

Ахмадуллина Алия Альбертовна

Старший преподаватель Института
управления, экономики и финансов, Казанский
(Приволжский) федеральный университет

Аннотация. Современной системе мирохозяйственных связей, сформировавшейся в период глобализации, присуща глубокая взаимозависимость национальных экономик. Ни одно государство не может сегодня существовать в изоляции, без экономического и политического взаимодействия с другими странами. Поэтому столь важно в нынешних условиях обеспечить автономное, самодостаточное функционирование национальной платежной системы несмотря на всевозможные санкции и финансовые кризисы.

Цели статьи – анализ основных тенденций развития национальной платежной системы России и определение возможных путей повышения ее эффективности. Методической базой исследования послужили метод наблюдения, анализ, синтез, системный подход и логический метод. Обозначенные в работе направления развития национальной платежной системы могут быть учтены работниками финансово-кредитных учреждений при разработке программ стратегического развития.

Abstract. The modern system of world economic relations, formed during the period of globalization, is characterized by the interdependence of national economies. No State can today exist in isolation, without economic and political interaction with other countries. Therefore, it is so important in the current conditions to ensure the autonomous, self-sufficient functioning of the national payment system, despite all kinds of sanctions and financial crises.

The purpose of the article is to analyze the main trends in the development of the Russian national payment system and to identify possible ways to improve its efficiency. The methodological basis of the study was the method of observation, analysis, synthesis, a systematic approach and a logical method. The directions of development of the national payment system outlined in the work can be taken into account by employees of financial and credit institutions when developing strategic development programs.

Ключевые слова: национальная платежная система, бесконтактные технологии, платежная карта, безналичные операции, кредитные организации, система быстрых платежей.

Keywords: national payment system, contactless technologies, payment card, cashless transactions, credit organizations, fast payment system.

Формирование национальной платежной системы в ее нынешнем виде началось в России с конца 2000-х годов. В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года, национальная платежная система представляет собой совокупность кредитных и иных организаций (операторы и платежные агенты), осуществляющих перевод денежных средств и оказывающих другие платежные услуги [1]. Ее основными задачами являются обеспечение бесперебойного и устойчивого функционирования финансовой системы страны, поддержание необходимой инфраструктуры для безналичных переводов, снижение расчетных, операционных и других рисков [6]. Общий контроль за работой системы осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Таблица 1

**Количество и типы платежных карт,
эмитированных кредитными организациями России
за период 2015 – 2021 гг., тыс. ед.**

Дата	Всего банковских карт	В том числе		Удельный вес, %		Темп прироста к предыдущему периоду, %		
		Расчетные карты	Кредитные карты	Расчетные карты	Кредитные карты	Всего банковских карт	Расчетные карты	Кредитные карты
01.01.21	285 832	248 648	37 184	86,99	13,01	4,85	4,68	5,99
01.01.20	272 604	237 521	35 082	87,13	12,87	0,34	-0,84	9,10
01.01.19	271 677	239 522	32 155	88,16	11,84	6,64	6,63	6,67
01.01.18	254 763	224 619	30 144	88,17	11,83	4,44	4,74	2,31
01.01.17	243 925	214 461	29 464	87,92	12,08	7,14	9,47	-7,23
01.01.16	227 666	195 904	31 761	86,05	13,95	4,69	4,05	8,81
01.01.15	217 463	188 275	29 189	86,58	13,42	-	-	-

Источник: [3]

К настоящему времени национальная платежная система включает 28 платежных систем, 371 оператора по переводу денежных средств и 4 246 банковских платежных агентов [2].

Одна из важнейших задач, которую призвана решить национальная платежная система, – это продвижение отечественных банковских карт [7]. За 2020 год российские кредитные организации выпустили их на 4,85% больше, чем в 2019 году (таблица 1). Больше всего было эмитировано расчетных карт (248 648 тыс.). Затем следуют кредитные карты (37 184 тыс.), прирост которых по сравнению с 2018 годом составил 13,1%.

Таблица 2

**Операции физических лиц, совершенные
на территории России и за ее пределами, с использованием карт,
эмитированных российскими кредитными организациями**

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Общее количество карт на конец отчетного периода, млн. ед.	227,0	242,9	253,2	269,2	269,6	281,8
Количество карт, с которыми совершались операции в течение отчетного периода, млн. ед.	122,2	129,9	139,3	157,8	179,2	196,9
Доля карт, с которыми совершались операции в течение отчетного периода, %	53,9	53,5	55,0	58,6	66,5	69,87

Источник: [3]

С ростом количества карт растет и число операций с ними. Если в 2015 году на руках у граждан было 227 млн. карт, из которых лишь 53,9% использовались для совершения операций, то в 2020 году ситуация была уже иная – из 281,8 млн. карт для денежных операций использовались почти 70% (таблица 2). По итогам первого квартала 2022 года доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли составила 75,5% [2]. Данные факты свидетельствуют о росте доверия к безналичному денежному обороту, а также о повышении уровня обеспеченности населения платежной инфраструктурой [5].

В июле 2014 года Банк России учредил акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК), которое занялось созданием национальной платежной карты, получившей название «Мир». Первый ее выпуск состоялся в декабре 2015 года. А сейчас на карту «Мир» приходится 27% всех операций по банковским картам в России и 34,3% от общего числа эмитированных карт. По данным на январь 2021 года, держатели карт «Мир» совершили 13,6 млрд. операций на общую сумму 24,2 трлн. рублей! На данный момент выпущено более 125,5 млн. карт «Мир» [2]. На карту успешно внедряются дополнительные сервисы, например, «Карта жителя» (проект реализован как минимум в 15 субъектах Российской Федерации), возможность оплаты городского общественного транспорта, включая метрополитен, перевод страховых выплат от Фонда социального страхования и т. д.

28 января 2019 года начал действовать еще один важный инструмент национальной платежной системы – Система быстрых платежей (СБП). Это платежный сервис, позволяющий совершать мгновенные денежные переводы. Система была совместно разработана Банком России и АО «Национальная система платежных карт». Банк России выступает в качестве оператора и расчетного центра системы, а НСПК – как платежный и клиринговый центр.

СБП позволяет осуществлять следующие виды платежей:

- 1) Перевод денег на свой счет в другом банке;
- 2) Перевод денег на счета физических лиц, в том числе, по номеру телефона;
- 3) Оплата товаров и услуг по QR-коду;
- 4) Перевод денег с использованием различных идентификаторов (электронная почта, профиль в социальных сетях и т. д.);
- 5) Платежи физических лиц фирмам и индивидуальным предпринимателям (С2В – Consumer-to-Business);
- 6) Оплата государственных услуг, налогов, пошлин и штрафов (С2G – Consumer-to-Government);

- 7) Выплаты физическим лицам со стороны государства (G2C – Government-to-Consumer);
- 8) Коммунальные и транспортные платежи;
- 9) Возврат денег физическим лицам со счетов компаний (B2C – Business-to-Consumer);
- 10) Денежные переводы между юридическими лицами (B2B – Business-to-Business).

Количество операций в СБП возрастает с каждым годом. Так, по сравнению с 2019 годом число транзакций в 2020 году выросло в 16 раз по количеству и в 13 раз – по объему. На 1 сентября 2022 года было совершено 2,6 млрд. операций на сумму 13,8 трлн. рублей. На сегодняшний день участниками СБП являются более 200 банков [2].

Национальная платежная система в целом демонстрирует хорошую динамику, особенно это касается количественных показателей. По прогнозам специалистов, к 2024 году объем безналичных операций в розничной торговле будет составлять порядка 80 – 82%, а доля операций с картой «Мир» в общем количестве операций с банковскими картами достигнет 30 – 35% [4, с. 50].

Национальная платежная система, созданная за последние годы, характеризуется высокой эффективностью и устойчивостью. Она в состоянии обеспечить российским пользователям, будь то физические или юридические лица, необходимые гарантии в случае полного отключения от международных платежных систем. Необходимо дальше развивать и совершенствовать национальную платежную систему и ее инструменты, поскольку в нынешних условиях она является гарантом финансовой независимости нашей страны.

Список источников и литературы

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г., № 161-ФЗ (редакция от 14 июля 2022 г.) «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями от 03 сентября 2022 г.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 07.09.2022).
2. Национальная платежная система. Банк России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/PSystem/> (дата обращения: 07.09.2022).
3. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. Банк России. Статистика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/ (дата обращения: 27.05.2022).
4. *Ахмадуллина А.А., Тухбатуллин А.М.* Оценка эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» на основе показателей ликвидности и их прогнозирование // Казанский экономический вестник. – 2018. – № 1 (33). – С. 47-53.
5. *Ахмадуллина А.А., Абдуллаева А.С.* Проблемы современного электронного банковского обслуживания в России и пути их решения // Инновационные технологии, экономика и менеджмент в промышленности. Сборник научных статей XI Международной научной конференции / Отв. ред. В.Б. Соловьев. Часть 2. – Волгоград: «Конверт», 2021. – С. 37-38.
6. *Исаева П.Г., Таги заде З.Т.* Платежная система России: структура, цели и задачи // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2012. – № 5. – С. 149-153.
7. *Щербаков М.А.* Функции и задачи национальной платежной системы // Наука, техника и образование. – 2014. – № 4 (4). – С. 97-98.

© Бузина М.В., 2022

