

УДК 336.7

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ

Синиченко О.А.

Таганрогский институт управления и экономики, Таганрог, e-mail: o.sinichenko@tmei.ru

В данной статье автором рассматриваются особенности развития национальной платежной системы России. НПС России представляет собой эффективно функционирующую систему, включающую в себя большое число элементов, таких как поставщики и потребители платежных услуг, которые обеспечиваются инфраструктурой и регулированием Банком России. В работе проводится анализ деятельности системы быстрых платежей (СБП) в общей сфере осуществления расчетных операций. Несмотря на то, что НПС России относительно недавно была сформирована, она в короткие сроки была адаптирована под российский финансовый рынок, обеспечивая потребности в расчетах в режиме 24/7/365. Дополнительным преимуществом НПС является запуск национального платежного инструмента – карты «МИР». Дальнейшее развитие НПС должно строиться на совершенствовании расчетов в сфере клиентского обслуживания, при этом нужно опираться на то, что в настоящее время происходит цифровая трансформация общества. Данная тенденция наблюдается не только в платежной сфере, но и в обществе в целом. Процесс расчетов становится менее заметным, что обеспечивается постоянным развитием новых технологий платежа. Важную роль в развитии НПС начинает играть IT-индустрия, обеспечивая максимальную операционную совместимость среди участников расчетов. На первый план выходят требования безопасности и бесперебойности, что требует от регулятора в лице Банка России поддержания высоких стандартов безопасности безналичных платежей.

Ключевые слова: Национальная платежная система (НПС), система быстрых платежей, безналичные расчеты, Банк России, платежная система «МИР»

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

Sinichenko O.A.

Taganrog Institute of Management and Economics, Taganrog, e-mail: o.sinichenko@tmei.ru

In this article, the author examines the features of the development of the national payment system of Russia. The NPS of Russia is an effectively functioning system that includes a large number of elements, such as suppliers and consumers of payment services, which are provided with infrastructure and regulation by the Bank of Russia. The paper analyzes the activity of the fast payment system (SBP) in the general sphere of settlement operations. Despite the fact that the NPS of Russia was formed relatively recently, it was adapted to the Russian financial market in a short time, ensuring the need for settlements in the 24/7/365 mode. An additional advantage of the NPS is the launch of a national payment instrument—the MIR card. The further development of the NPS should be based on the improvement of calculations in the field of customer service, while it is necessary to rely on the fact that the digital transformation of society is currently taking place. This trend is observed not only in the payment sphere, but also in society as a whole. The settlement process becomes less noticeable, which is ensured by the constant development of new payment technologies. The IT industry is beginning to play an important role in the development of the NPS, ensuring maximum operational compatibility among the settlement participants. Security and continuity requirements come to the fore, which requires the regulator, represented by the Bank of Russia, to maintain high security standards for non-cash payments.

Keywords: National Payment System (NPS), fast payment system, non-cash settlements, Bank of Russia, MIR payment system

Стабильное развитие национальной платежной системы страны является одной из наиболее важных и значимых сфер деятельности с точки зрения эффективного функционирования Банка России в частности и государства в целом. Стратегия развития НПС (национальная платежная система) как отдельного элемента платежного рынка страны начала свою деятельность только в 2013 г., когда был подписан соответствующий документ. Современная НПС России отвечает всем требованиям безопасности, работает централизованно через Банк России, осуществляя не только проведение расчетов между банками, но и передачу финансовых сообщений между участниками по независимым защищенным каналам.

Существующие направления денежно-кредитной политики государства тесно связаны с доступностью и эффективностью банковских услуг и платежей, осуществляемых в безналичном порядке.

Национальная платежная система (НПС) – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов, предоставляющих помощь в обмене ин-

формационных сообщений, зарубежных представителей, предоставляющих услуги по переводу финансовых ресурсов, и т.д. [1].

Цель исследования: рассмотреть эффективность функционирования национальной платежной системы (НПС) России на современном этапе развития. Детально изучить ее основные структурные элементы, выявить их взаимосвязь. Проанализировать статистические данные Банка России в сфере безналичных расчетов, что позволит сформулировать выводы относительно эффективности деятельности и перспектив развития национальной платежной системы (НПС).

Материалы и методы исследования

С точки зрения системного подхода компоненты национальной платежной системы представлены в табл. 1.

С нормативно-правовой точки зрения деятельность НПС регулируется в том числе Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [2] и Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [3]. Банк России также периодически выпускает нормативные акты, которые также в той или иной степени регулируют деятельность НПС в рамках полномочий, отведенных ЦБ РФ.

Деятельность Банка России в роли регулятора НПС направлена на определение основных участников рынка безналичных расчетов, нормы и правила предоставления услуг по переводу финансовых ресурсов, а также перечень самих инструментов расчетов, порядок обслуживания национальных платежных карт, оставляя при этом для кредитных организаций частичное право выбора дополнительных инструмен-

тов платежа. Стоит подчеркнуть, что регулирование НПС со стороны Банка России базируется на тех же общепринятых нормах и принципах, действующих, например, в Евросоюзе и других странах мира [4].

Говоря об инфраструктуре НПС, необходимо привести вначале актуальные статистические данные. На начало 2021 г. НПС РФ включала в себя 28 систем, осуществляющих расчетные платежи, и 36 операторов, обслуживающих инфраструктуру платежной системы.

Основной компонент табл. 1 – это платежная система Банка России. Данная система позволяет осуществлять все виды переводов внутри страны, а также за рубеж.

Платежная система Банка России была построена на базе RTGS-систем, которые успешно функционируют в других странах мира [5]. На сегодняшний день ее использование позволяет осуществлять следующие виды расчетов:

1. Срочные переводы, в том числе в онлайн-режиме (по данным 2020 г. процент переводов в онлайн-режиме достиг почти 80%).

2. Несрочные переводы (расчет каждые 30 мин).

Существенными преимуществами платежной системы Банка России являются 20-часовой операционный день, разработанная система лимитов и пулов ликвидности [6].

Платежная система НРД относится к тем компонентам НПС, которые являются значимыми в рамках самой системы и государства. НРД входит в систему Группы «Московская Биржа». Она позволяет осуществлять переводы по сделкам на организованных торгах и на внебиржевом рынке, сделкам ЦБ РФ на открытом рынке и т.д.

Таблица 1

Компоненты национальной платежной системы

Компоненты НПС	Поставщики платежных услуг	Потребители платежных услуг	Инфраструктура	Регулирование и надзор
	Кредитные организации	Государство	Платежные сервисы ЦБ РФ	ЦБ РФ
	Банковские платежные агенты	Физические лица	Системно значимая платежная система НРД	
	Платежные агенты	Юридические лица	Социально значимые платежные системы	
	Почта РФ		Платежные системы	
	Платежные интернет-сообщества		Операторы, предоставляющие помощь в обмене информационных сообщений	
	Зарубежные поставщики платежных услуг		Зарубежные платежные системы	

Источники: составлено автором по материалам исследования.

Таблица 2

Данные о количестве и объеме операций через системы быстрых платежей (СБП)

Период / Показатель	1 кв. 2019	2 кв. 2019	3 кв. 2019	4 кв. 2019	1 кв. 2020	2 кв. 2020	3 кв. 2020	4 кв. 2020
Количество операций (млн шт.)	0,06	0,92	1,94	3,82	5,09	8,3	30,48	67,4
Объем операций (млрд руб.)	0,49	8,47	17,21	33,55	39,82	71,62	224,31	459,30

И с т о ч н и к : составлено автором по материалам официального сайта Банка России.

Расчеты платежной системы НРД осуществляются в режиме реального времени, что позволяет также оперативно в онлайн-режиме проводить мониторинг состояния системы и анализировать вероятности возникновения ошибок. В 2020 г. общий объем безналичных переводов через данную систему был около 120 трлн руб., из них более 60 % были осуществлены по итогам торгов.

СБП (система быстрых платежей) была разработана как новый формат расчетов, который заменил систему БЭСП (банковские электронные срочные платежи). Она начала свою работу в начале 2019 г. и очень быстро стала набирать популярность среди потенциальных потребителей, так как предоставила возможность в формате 24/7/365 осуществлять онлайн-переводы по номеру сотового телефона себе и третьим лицам, независимо от того, в каком коммерческом банке – участнике СБП у них открыты текущие банковские счета.

Физические лица могут без дополнительных комиссий отправить в течение 1 месяца до 100 тыс. руб., если указанная сумма будет превышена, комиссия составит не более 0,5 % от суммы перевода, максимум 1,5 тыс. руб. за перевод.

Проведем анализ статистической информации о количестве и объеме операций через СБП (табл. 2).

Данные табл. 2 свидетельствуют о значительном приросте как общего числа операций, так и, соответственно, их объемов. Так, например, количество операций в 2020 г. по сравнению с 2019 увеличилось на 104,53 млн шт., а их объем вырос на 735,33 млрд руб. Такому росту способствовало, прежде всего, увеличение числа банков (участников СБП) с 36 до 210. Стоит сказать, что РФ не является передовиком в развитии СБП. В последнее время число стран, внедривших у себя быстрые платежи, значительно выросло.

Еще одним компонентом НПС является система передачи финансовых сообщений (СПФС). Данная система была также разработана и внедрена в работу ЦБ РФ в начале 2014 г., и ее деятельность заключается в распространении финансовой информации между участниками системы (кредитными организациями и другими юридическими лицами) в формате SWIFT или собственном

формате пользователя [7]. СПФС функционирует в режиме 24/7/365. Статистика свидетельствует о том, что в среднем ежедневно СПФС обрабатывает порядка 70 тыс. сообщений, в том числе и нерезидентов РФ.

Национальная система платежных карт (НСПК) отвечает за безопасную и качественную обработку операций с пластиковыми картами внутри страны. К ее деятельности также относится функция оператора и клирингового центра платежной системы «МИР». Участниками НПС «МИР» являются более 270 банков. Более 150 банков занимаются эмиссией карт «Мир» [8].

Карты «Мир» сегодня принимаются в 11 странах, также есть возможность международных переводов с карт «МИР» на карты НПС стран СНГ. НПСК также отвечает за выпуск пластиковых карт «МИР».

На начало 2021 г. было уже выпущено более 95 млн таких карт, что составило более 30% от всего объема выпущенных карт в РФ. Такому динамичному росту числа карт во многом способствовало само государство, которое само стимулировало определенные слои населения пользоваться именно картами «МИР». Вначале было принято решение о переводе всех сотрудников бюджетной сферы на карты данной платежной системы, затем аналогичная ситуация возникла с пенсиями и другими социальными выплатами. Все это в конечном итоге привело к тому, что доля рынка платежных расчетов по картам «МИР» в начале 2021 г. составила около четверти объемов от всего рынка платежей.

Динамика доли платежных систем по объему операций с картами в России представлена в табл. 3.

Таблица 3

Динамика доли платежных систем по объему операций с картами с 2016 по 2020 г., %

Год/ Доля (%)	2016	2017	2018	2019	2020
Международные платежные системы (VISA, MasterGard и др.)	97,5	95,2	83,7	79	75
Платежная система МИР	0,1	2,9	14,5	19,3	24

И с т о ч н и к : составлено автором по материалам официального сайта Банка России.

Данные табл. 3 подтверждают все сказанное выше. В дальнейшем статистика, вероятнее всего, также будет увеличиваться в сторону роста доли ПС МИР. Как сообщают многие клиенты банков, одна из причин отсутствия у них карты МИР – наличие действующей карты другой платежной системы, а это значит, что в случае если законодательные основы НСПК не изменятся, то рост числа выпущенных карт «МИР» продолжится.

Вся платежная система страны не смогла бы в принципе функционировать без своих основных участников: поставщиков и потребителей платежных услуг. Рассмотрим их более подробно.

Основными поставщиками платежных услуг являются банки, которые предоставляют своим клиентам возможность осуществлять всевозможные расчетные операции и платежи через свои банковские счета (непосредственно в самом банке или дистанционно (ДБО – дистанционное банковское обслуживание)). Ключевые характеристики банковской системы страны по состоянию на 01.01.2021 представлены на рисунке. Число кредитных организаций с каждым годом уменьшается, что связано, прежде всего, с надзорной деятельностью Банка России и значительными нарушения-

ми со стороны банков при выполнении своей деятельности.

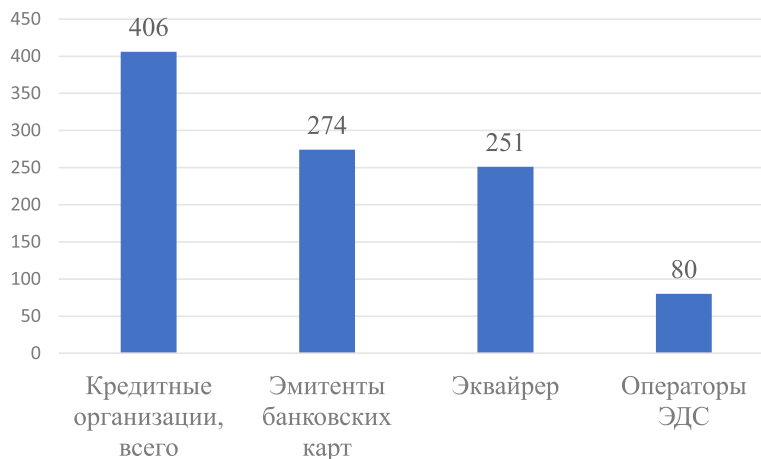
Поставщиками услуг также являются многочисленные НО (небанковские организации), чаще всего это платежные агенты, в настоящее время общее число таких организаций более 5000. На сегодняшний день в России осуществляют свою работу около полумиллиона банкоматов и три с половиной миллиона POS-терминалов.

По данным Росстата на 1 млн взрослого населения в Российской Федерации приходится около 260 офисов банков, данный показатель соответствует общепринятым европейским значениям.

Потребителями платежных услуг выступают физические и юридические лица. На начало 2021 г. согласно данным Росстата в РФ численность экономически активного населения составляла около 75 млн чел., 3,7 млн были зарегистрированы как ИП и 3,5 млн как предприятия или организации.

Результаты исследования и их обсуждение

Национальная платежная система выполняет множество функций, одной из основных является осуществление безналичных расчетов. Проанализируем долю безналичных расчетов в табл. 4.



Ключевые характеристики банковской системы РФ на 01.01.2021, штук [составлено автором по материалам официального сайта Банка России]

Таблица 4

Доля безналичных платежей в розничном платежном обороте РФ

Год/ Доля (%)	2016	2017	2018	2019	2020
Наличный денежный оборот	60,7	52,6	44,4	35,3	29,7
Безналичный денежный оборот	39,3	47,4	55,6	64,7	70,3

Источники: составлено автором по материалам официального сайта Банка России.

Доля безналичных расчетов в начале 2021 г. превысила 70%, что, с одной стороны, свидетельствует о доверии потребителей к безналичным инструментам платежа, а с другой стороны, о необходимости, возникшей в результате пандемии. Росту популярности безналичных платежей также способствует активное внедрение инноваций в инструменты расчетов.

Около двух третей всех переводов, осуществляемых в безналичном порядке, в прошлом году были проведены с помощью бесконтактной технологии, при этом 25% из них были сделаны при использовании смартфонов.

На сегодняшний день на одного жителя РФ в год в среднем совершается 318 безналичных платежей, и многие специалисты утверждают, что данный показатель в следующем году может быть увеличен минимум на 50%.

Заключение

В результате развития НПС страны были успешно реализованы следующие направления:

- постоянно разрабатывается и совершенствуется Стратегия развития НПС;
- действующая НПС соответствует всем требованиям безопасности и надежности;
- постоянно увеличивается число участников НПС;
- растет уровень доверия среди потребителей платежных услуг;

– регулярно внедряются инновационные платежные инструменты.

Список литературы

1. 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: 13.09.2021).
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 13.09.2021).
3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О национальной платежной системе». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 13.09.2021).
4. Бобровникова М.К., Ногачевский Н.А. Становление и развитие Национальной Платежной системы РФ // Риск-ориентированное управление в государственном и корпоративном секторе экономики города Москвы: сборник статей. Под ред. А.А. Шестемирова, М.В. Ефимовой. М., 2020. С. 198–203.
5. Воскресенская Л.Н., Ломакин Д.С. Национальная Платежная система РФ: состояние и развитие // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 21–23.
6. Кучакова М.С. Российская Национальная Платежная система // Аспирант. 2020. № 6 (57). С. 111–112.
7. Каменкова Д.В. Национальная Платежная система и перспективы ее развития // Научные исследования и инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции. Научная общественная организация «Цифровая наука», ИП Емельянов Н.В. М., 2020. С. 82–88.
8. Шамраев А.В., Понаморенко В.Е. Об актуальных направлениях правового регулирования Национальной платежной системы // Юридическая наука. 2019. № 2. С. 30–34.