



УДК 336.7

Маркова Наталия Андреевна, доцент, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов

«Волжский государственный университет водного транспорта» (ФГБОУ ВО «ВГУВТ»)
603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5.

Прозоровский Константин Андреевич, магистрант 2 курса заочной формы обучения направления 38.04.01 "Экономика"

«Волжский государственный университет водного транспорта» (ФГБОУ ВО «ВГУВТ»)
603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В данной статье рассматривается национальная платежная система России и ее участники. Оценивается динамика основных показателей национальной платежной системы России за последнее десятилетие. Производится анализ тенденций развития и выявление причин их состояния, а также пути совершенствования национальной платежной системы России.

Ключевые слова: национальная платежная система, Банк России, частные платежные системы, участники платежной системы, банковский сектор, электронный перевод, система быстрых платежей, банковские карты.

Национальная платежная система представляет собой совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, иностранных поставщиков платежных услуг, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы), операторов иностранных платежных систем[1].

Структура национальной платёжной системы (НПС) России в настоящее время включает в себя:

- системно значимую платёжную систему Банка России;
- другие специализированные платежные системы (частные платёжные системы и розничные платежные системы).

НПС в России на 01.01.2020 года представлена 443 операторами по переводу денежных средств (ОПДС) [2]. В сравнении с 01.01.2019 года количество ОПДС сократилось на 42 единицы. Это связано с сокращением количества кредитных организаций в стране.

Платежная система Банка России является системно значимой в платежной системе Российской Федерации. Это важный компонент обеспечения финансовой стабильности страны. Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией

Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, одной из основных функций Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля; денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии с 4 статьей ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции: устанавливает правила осуществления расчетов на территории Российской Федерации; осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе; устанавливает правила проведения банковских операций и другие [3].

Участниками платежной системы Банка России являются Банк России в лице своих подразделений, кредитные организации (КО) и их филиалы, а также, в соответствии с законодательством, Федеральное казначейство и его территориальные органы и другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (органы государственной власти, органы местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды, воинские части и т.д.).

По состоянию на начало 2020 года в платежной системе Банка России принимают участие 1770 клиентов, из них филиалов кредитных организаций - 996, других клиентов – 774 [2].

На рисунке (рис.1) представлена динамика количества участников за 2010-2019 года.



Рис.1. Участники платежной системы Банка России за 2010-2019гг.

Как видно из данных рисунка 1, количество участников платежной системы Банка России с каждым годом уменьшается. По сравнению с 2010 годом клиентов Банка России стало меньше в 8,6 раз; кредитных организаций и их филиалов в 3,1 раза; клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 15,6 раз. Уменьшение клиентов Банка России связано как с собственной оптимизацией структуры организаций, так и с проводимой Банком России политикой “оздоровления” банковского сектора для обеспечения стабильности национальной платежной системы и ее развития [1].

Политика “оздоровления” банковского сектора, проводимая Центральным Банком Российской Федерации, и связанный с этим отзыв лицензий в связи с невыполнением кредитными организациями требований Федерального закона № 115 от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 20 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990

«О банках и банковской деятельности», направлена на обеспечение стабильности и развития НПС и имеет спорную оценку. Рост конкуренции и снижение уязвимости банковского сектора в целом, с одной стороны, и монополизация государственных банков, диктование заемщикам и вкладчикам своих условий, а также переток вкладчиков в крупные банки и банки с государственным участием с другой стороны. Как итог - страдают небольшие региональные банки.

Для проведения участниками платежной системы Банка России переводов денежных средств в учреждениях Центрального Банка России открываются корреспондентские (банковские) счета (субсчета).

Банк России осуществляет перевод денежных средств участников платежной системы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП), сервиса несрочного перевода и сервиса срочного перевода.

Через платежную систему Банка России платежи производятся платно или бесплатно без каких-либо ограничений к их размеру и назначению, за исключением платежей проводимых через сервис быстрых платежей для которых установлено ограничение в 600 тысяч рублей (с 2021 года ЦБ планирует увеличить лимит по переводам для физических лиц до 2 млн. рублей).

В таблице 1 представлены тарифы платежей, проводимых на платной основе, которые устанавливаются Советом директоров Банка России в зависимости от способов, видов платежей и времени передачи платежных документов.

Таблица 1

Тарифы на услуги Банка России в платежной системе Банка России, действующие с 2 июля 2018 года (без учета СБП)

Перечень тарифов			Тарифы , руб.
А. Услуги по переводу денежных средств			
1. Сервис срочного перевода			
1.1. Тариф за исполнение распоряжения в электронном виде			20
2. Сервис несрочного перевода			
2.1. Тариф за исполнение распоряжения в электронном виде	поступившего в Банк России по каналам связи	с начала операционного дня до 16:00 по местному времени	8
		с 16:00 по местному времени до окончания операционного дня	18
		с условием исполнения	5
		с признаком исполнения «на следующий день»	
	поступившего в Банк России на отчуждаемом машинном носителе информации	16	
	составленного Банком России	20	
2.2. Тариф за исполнение распоряжения, поступившего в Банк России на бумажном носителе			350
			20
2.3. Тариф за исполнение распоряжения с применением телеграфной/почтовой технологии			18

Б. Информационные услуги	
3.1. Тариф за направление через Банк России запросов, информации, связанной с переводом денежных средств, другой информации с использованием электронных сообщений (ЭС), за направление Банком России информации клиенту	9
3.2. Тариф за направление клиентом в банк плательщика (за исключением Банка России) инкассового поручения, платежного требования в электронном виде	9
3.3. Тариф за составление Банком России по поручению клиента инкассового поручения, платежного требования и направление в банк плательщика (за исключением Банка России) в электронном виде	350
В. Услуги по изготовлению экземпляра распоряжения на бумажном носителе	
4.1. Тариф за изготовление по запросу клиента экземпляра распоряжения на бумажном носителе	6

На бесплатной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляются операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средствами государственных внебюджетных фондов [6].

Несмотря на изменения технологий, субъекты и правила современных платежных систем в большинстве своем остались такими же, как и до использования электронных систем безналичных расчетов.

По данным таблицы 2 можем увидеть, как изменилось за последнее десятилетие количество платежей на бумажном носителе с использованием платежной системы Банка России.

Таблица 2

Платежи, проведенные через платежную систему Банка России

Год:	Всего:	в том числе с использованием			
		электронной технологии		бумажной технологии	
	количество платежей, млн. ед.	количество платежей, млн. ед.	% от общего количества, %	количество платежей, млн. ед.	% от общего количества, %
2010	1 059,00	1 058,09	99,913801	0,912851	0,086199
2011	1 187,60	1 186,89	99,940033	0,712172	0,059967
2012	1 259,00	1 258,49	99,959575	0,508950	0,040425
2013	1 341,20	1 341,07	99,990404	0,128705	0,009596
2014	1 370,60	1 370,59	99,999529	0,006451	0,000471
2015	1 398,50	1 398,50	99,999702	0,004163	0,000298
2016	1 435,90	1 435,90	99,999857	0,002056	0,000143
2017	1 529,20	1 529,20	100,000000	0,000007	0,000000
2018	1 591,30	1 591,30	100,000000	0,000000	0,000000
2019	1 715,70	1 715,70	100,000000	0,000000	0,000000

Участники и клиенты национальной платежной системы отказались от бумажных технологий осуществления платежей в пользу электронного файлового обмена как элемента платежной системы. Он позволяет ускорить и упростить процедуру осуществления денежных переводов. Для проведения платежа в электронном виде необходимо наличие специального банковского программного обеспечения на персональном компьютере клиента. Электронный перевод производится банком в срок, определенный законодательством или договором банковского счета.

В настоящее время количество и объем платежей через национальную платежную систему Банка России и частные платежные системы значительно выросло по сравнению

с 2010 годом. Об этом свидетельствуют значения таблицы 3, где за базовый период взят 2010 год.

Таблица 3¹

Динамика темпов роста количества и объемов платежей через платежные системы России

Год	Количество платежей, млн. ед.	Темп роста по количеству платежей, %	Объем платежей через частные платежные, млрд.руб.	Объем платежей через платежную систему Банка России, млрд.руб.	Объем платежей, млрд.руб.	Темп роста по сумме платежей, %
2010	3 648,5		313 258,9	653 352,9	966 611,8	
2011	3 807,5	104	358 789,4	916 153,5	1274942,9	132
2012	3 840,1	101	394 458,3	1 150 497,4	1544955,7	121
2013	4 065,9	106	451 602,0	1 224 893,5	1676495,5	109
2014	4 102,6	101	526 205,0	1 205 179,9	1731384,9	103
2015	4 041,6	99	523 436,4	1 356 543,2	1879979,6	109
2016	4 057,9	100	515 261,8	1 340 034,2	1855296,0	99
2017	4 098,2	101	538 086,0	1 440 878,1	1978964,1	107
2018	4 289,7	105	606 413,5	1 715 133,0	2321546,5	117
2019	4 567,9	106	661 965,3	1 566 461,4	2228426,7	96

По данным таблицы 3 построена диаграмма (рис. 2), отражающая динамику темпов роста объемов платежей через платежные системы России в 2011-2019 годах. В целом значения по количеству и объему платежей каждого года превышают предыдущее. Максимальными значениями темпа роста были 106 % по количеству платежей в 2013 и 2019 годах и 132% по сумме платежей в 2011 году. В последующие годы (2014-2016 годы) наблюдался небольшой спад темпов роста количества платежей. Валютный кризис в России 2014-2016 годов связанный с ослаблением российской валюты по отношению к мировым валютам, а также введением экономических санкций в отношении Российской Федерации, не оказал существенного влияния на объем и количество платежей, проводимых через национальную платежную систему.

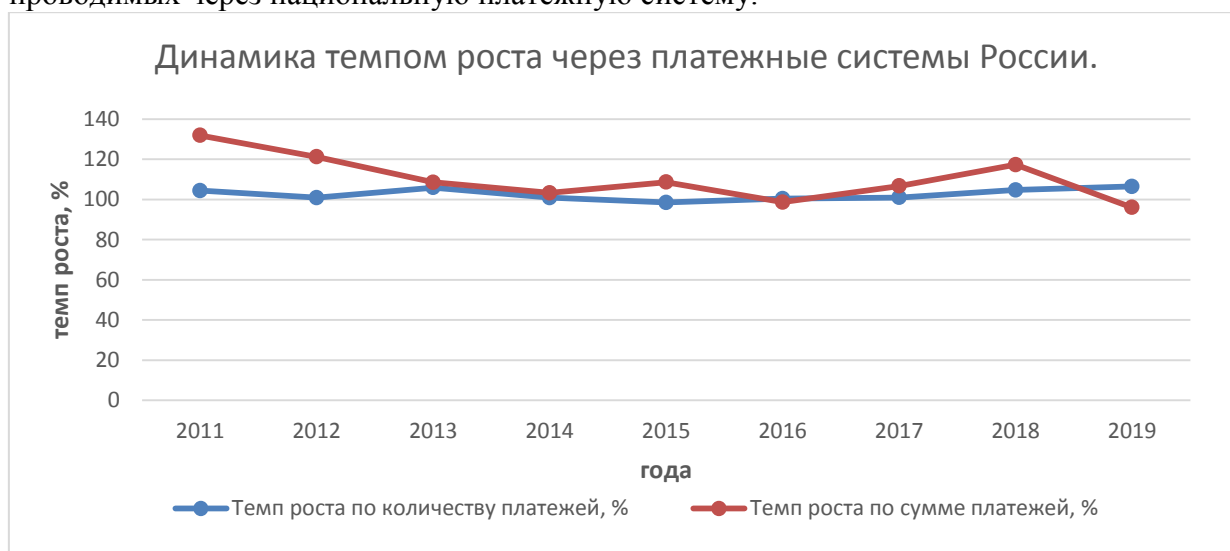


Рис.2. Динамика темпов роста объемов платежей через платежные системы России за 2011-2019гг.

¹ Не включаются операции, совершенные с использованием карт, с использованием электронных средств платежа(ЭСП).

Данные таблицы 4 свидетельствуют о росте количества платежей, проводимых через платежную систему Банка России, тогда как количество платежей, проводимых через частные платежные системы, изменяется не существенно.

Таблица 4²

Динамика темпов роста количества платежей через платежную систему Банка России и частные платежные системы

Год	Количество платежей всего, млн. ед.	Количество платежей через платежную систему Банка России, млн. ед.	Удельный вес платежей через платежную систему Банка России, %	Количество платежей через частные платежные системы, тыс. ед.	Удельный вес платежей через частные платежные системы, %
2010	3 648,5	1 059,0	29	2 589,5	71
2011	3 807,5	1 187,6	31	2 619,9	69
2012	3 840,1	1 259,0	33	2 581,1	67
2013	4 065,9	1 341,2	33	2 724,7	67
2014	4 102,6	1 370,6	33	2 732,0	67
2015	4 041,6	1 398,5	35	2 643,1	65
2016	4 057,9	1 435,9	35	2 622,0	65
2017	4 098,2	1 529,2	37	2 569,0	63
2018	4 289,7	1 591,3	37	2 698,4	63
2019	4 567,9	1 715,7	38	2 852,2	62

По данным таблицы 4 построена диаграмма (рис.3), отражающая динамику количества платежей через частные платежные системы и платежную систему Банка России в 2010-2019 годах.



Рис. 3. Динамика количества платежей через частные платежные системы и систему Банка России за 2011-2019 гг.

² Не включаются операции, совершенные с использованием карт, с использованием электронных средств платежа (ЭСП).

В 2019 году количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось по сравнению с 2010 годом в 1,6 раза и составило 1715,7 млн. платежей, а объем платежей вырос в 2,4 раза - до 1566,4 трлн. руб.

Через частные платежные системы в 2019 году объем платежей увеличился по сравнению с 2010 годом в 2,1 раза и составил 662 трлн. руб.

Рост ВВП (с 60114 млрд. рублей в 2011 году до 110046,1 млрд. рублей в 2019 году), увеличение объема средств в денежном агрегате М2 (с 20011,9 млрд. рублей в 2011 году до 47109,3 млрд. рублей в 2019 году) [7] способствовали росту количества и объема платежей, проводимых через национальную платежную систему.

Динамика объема и количества переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, демонстрирует устойчивую тенденцию роста платежного оборота и использования предоставляемых Центральным Банком России услуг для удовлетворения транзакционного спроса.

В соответствии с законом о национальной платежной системе, если платежные системы соответствуют определенным критериям, то они могут быть признаны системно значимыми, социально значимыми, а также национально значимыми. По состоянию на 27.02.2020г. НПС представлена двумя системно значимыми платежными системами, четырьмя социально значимыми платежными системами и четырнадцатью национально значимыми платежными системами. В таблице 5 представлены наиболее значимые платежные системы, функционирующие на территории Российской Федерации.

На системно значимые и социально значимые платежные системы приходится большая часть транзакционных переводов денежных средств, проводимых в рамках национальной платежной системы России.

В отличие от системно значимых платежных систем в социально значимых платежных системах основная часть переводов приходится на небольшие суммы. Социально значимые платежные системы чаще всего специализируются на предоставлении платежных услуг одного типа. С использованием ПС "МИР", ПС Виза и ПС "МастерКард" транзакционные переводы денежных средств производятся пластиковыми картами.

Таблица 5

Платежные системы, функционирующие на территории Российской Федерации (по состоянию на 27.02.2020 признанные системно и социально значимыми, а также национально значимыми)

п/п	Наименование ПС	Оператор ПС	Значимость ПС
1	Платежная система Банка России	Банк России	Системно значимая Национально значимая
2	Платежная система НРД	НКО АО НРД	Системно значимая, Национально значимая
3	Платежная система Виза	ООО "Платежная система "Виза"	Социально значимая
4	Платежная система "Золотая Корона"	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	Социально значимая
5	Платежная система "МастерКард"	ООО "МастерКард"	Социально значимая

п/п	Наименование ПС	Оператор ПС	Значимость ПС
6	Платежная система "Сбербанк"	ПАО Сбербанк	Социально значимая Национально значимая
7	Платежная система "Мир"	АО "НСПК"	Национально значимая
8	Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ"	АО КБ "ЮНИСТРИМ"	Национально значимая
9	Платежная система HandyBank	ООО "ХэндиСоллошенс"	Национально значимая
10	Платежная система BLIZKO	ПАО АКБ "Связь-Банк"	Национально значимая
11	Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА"	ООО "Таможенная карта"	Национально значимая
12	"Мультисервисная платежная система"	ООО "Мультисервисная платежная система"	Национально значимая
13	Платежная Система ВТБ	Банк ВТБ (ПАО)	Национально значимая
14	Платежная система "БЭСТ"	ООО "БЭСТ"	Национально значимая
15	Платежная система "Sendy"	ООО "Цифровой Платеж"	Национально значимая
16	Платежная система "ГАЗПРОМБАНК"	Банк ГПБ (АО)	Национально значимая
17	Платежная система CONTACT	КИВИ Банк (АО)	Национально значимая

Банковские карты получили наибольшее распространение из всех платежных систем, обслуживающих розничные платежи. Банковская карта позволяет осуществить доступ к счету клиента в КО удаленно и произвести операции с безналичными средствами, хранящимися на счете.

Платежные системы, основанные на банковских картах состоят из следующих участников: держатели карт (клиенты), банки-эмитенты (выпускающие карты своим клиентам), банки-эквайеры (осуществляющие прием и обслуживание карт), процессинговые компании (отвечают за транзакционное проведение платежей), расчетные центры платежных систем (осуществляют авторизацию платежей и их клиринг).

Увеличение рынка банковских карт в 2010-2019 годах во многом было обусловлено ростом финансовой грамотности населения, расширением возможностей предоставляемых банками продуктов, предполагающих использование платежных карт, а также развитием инфраструктуры по их обслуживанию в торговых предприятиях. О складывающейся ситуации свидетельствует не спадающая динамика темпов роста объемов и количества операций с использованием платежных пластиковых карт из данных, представленных в таблице 6.

Объем операций с использованием банковских платежных карт.

Год	Количество операций, млн единиц	Объем, млрд руб.	Темпы роста по количеству операций, %	Темпы роста по объему платежей, %
2010	24 827,8	6 227,1		
2011	33 281,0	8 260,8	134	132
2012	44 606,3	11 533,3	134	139
2013	54 630,1	15 049,0	122	130
2014	65 012,6	19 508,4	119	129
2015	46 385,1	25 094,0	71	128
2016	87 137,2	33 569,3	187	133
2017	102 794,7	44 284,0	117	131
2018	122 738,3	59 381,8	119	134
2019	142 857,1	77 486,4	116	130

Высокий уровень вовлеченности населения в развитие современных цифровых технологий, активное развитие онлайн-торговли, появление новых способов оплаты товаров и услуг способствуют изменению и переходу рынка платежных услуг России на новую ступень развития.

С появлением новых технологий – NFC- чипов, которые позволяют бесконтактным способом расплачиваться за товары и услуги не только с помощью карты, но также при помощи смартфона и умных smart-часов, всё большая часть населения пользуется именно данным способом оплаты. Внедрение подобных способов оплаты является одной из главных тенденций в период с 2016 по 2019 год.

Помимо технологии NFC существуют и другие способы осуществления платежей, в частности, основанные на биометрической идентификации человека. Такие способы оплаты имеют большую перспективу, так как не требуют наличия с собой какого-либо гаджета.

Банк России поддерживает развитие финансовых технологий в России. Системы быстрых платежей Банка России в частности позволяет расплачиваться в магазинах розничной сети с помощью QR-кодов, это еще один из передовых способов осуществления платежей.

Система быстрых платежей заработала в России 28 января 2019 года. Систему быстрых платежей разработали Центральный Банк России и «Национальная система платёжных карт». СБП позволяет сделать мгновенный перевод в режиме 24/7 между картами разных банков по номеру телефона или по QR-коду. В соответствии с тарифной политикой установленной ЦБ РФ осуществление перевода денежных средств физическими лицами в пользу физических лиц с 01.04.2020г. до 30.06.2022г. будет бесплатным при переводе денежных средств между физическими и юридическими лицами. Максимальное значение тарифа будет составлять 3 рубля. При этом максимальное значение комиссии банков, установленной ЦБ для кредитной организации плательщика, составляет 0,5% от суммы платежа, а для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 0,7% от суммы платежа [2], что значительно меньше комиссии при приеме пластиковых карт (в среднем 2% от суммы платежа). Кроме того, чтобы начать принимать оплату через СБП, в отличие от банковских карт, не нужно дополнительное оборудование.

В соответствии с поправками № 5209-У от 16 июля 2019 г., внесенными в Положение Банка России от 6 июля 2017 г. № 595-П, установлена обязанность использовать СБП для осуществления перевода денежных средств по распоряжениям

клиентов для кредитных организаций, являющихся системно значимыми и для иных кредитных организаций, имеющих универсальную лицензию на осуществление банковских операций. Причем системно значимые КО должны обеспечить возможность для своих клиентов делать переводы через СБП уже с 1 октября 2019 года, а КО, имеющие универсальную лицензию – с 1 октября 2020 года. При предоставлении такой возможности кредитные организации и их филиалы обязаны будут использовать логотип СБП в своих приложениях, что повысит узнаваемость бренда у пользователей, а также поможет им лучше идентифицировать систему при выполнении перевода в СБП. Также поправками установлена возможность использования банками с 1 января 2020 года внутрисдневного кредита (ВДК) Банка России для работы в СБП в выходные и праздничные дни [8].

Система быстрых платежей – это важнейший инфраструктурный проект национального значения, направленный на повышение качества платежных услуг, содействие конкуренции, снижение стоимости платежей для населения и расширение финансовой доступности.

Таким образом, можно сказать, что увеличение объема и количества платежей в России за последние годы стало возможно благодаря развитию национальной платежной системы, совершенствованию платежных инструментов, улучшению качества предоставляемых услуг при осуществлении денежных переводов.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе»
2. Официальный сайт Банка России. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
3. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10. 07. 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»
5. Федеральный закон № 115 от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон № 459 от 29.11.2018 «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов».
7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru>
8. Указание Банка России от 16.07.2019 № 5209-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России»

TENDENCIES OF DEVELOPMENT AND IMPROVEMENT OF NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Natalia A. Markova, Konstantin A. Prozorovskiy

In this article, the national payment system of Russia and its participants is considered. Dynamics of the main indicators of national payment system of Russia for the last decade is estimated. The analysis of tendencies of development and identification of the reasons of their state, and also way of improvement of national payment system of Russia is made.

Keywords: national payment system, Bank of Russia, private payment systems, participants of payment system, banking sector, wire transfer, system of fast payments, cash cards.