

**Бондаренко Наталья Васильевна**

канд. экон. наук, доцент

**Онуфриева Елизавета Сергеевна**

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **АНАЛИЗ РЕГИОНАЛЬНОГО АСПЕКТА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются вопросы обеспеченности России и её регионов финансовой инфраструктурой. Представлены и проанализированы актуальные статистические показатели функционирования платёжных систем, а также их социальная значимость. Приведён анализ надёжности платёжных систем банковского и небанковского секторов. Изучены результаты стратегического развития финансовой инфраструктуры Российской Федерации.*

***Ключевые слова:** платёжные системы, финансовая система, инфраструктура финансовой деятельности, платёжная платформа, государственное регулирование.*

Платёжные системы, представленные на мировых рынках, оказывают важнейшее влияние на все уровни и секторы экономики и социального развития. От того в какой мере они будут обеспечены на организационном, ресурсном и законодательном уровне будут зависеть перспективы роста государства и отдельных его регионов. Значимость надёжности финансовой сферы также является приоритетной в рамках социального государства [3]. Именно государственный контроль над формированием платёжных систем обеспечивает стабильность развития.

Страны, в которых государство заинтересовано в создании надёжной совокупности платёжных систем, формируют соответствующую нормативно-правовую базу. Так же неременным условием эффективности развития является

встроенность национальных платёжных систем в мировую финансовую инфраструктуру.



Рис. 1. Региональные платёжные платформы [1]

В мире уже сформированы или находятся на стадии формирования платёжные платформы, объединенные по региональному или мультивалютному признакам: Региональная платформа Ближнего Востока Buna, Панафриканская платёжная платформа PAPSS. Общее платёжное пространство АСЕАН, Европейская платёжная платформа TIPS, Платформа быстрых платежей Скандинавии P27, Единое платёжное пространство ЕАЭС. Это является своеобразной попыткой решить проблему независимости национальных валют и продвижения их во внешнеэкономическую деятельность.

В России обеспеченность платёжной инфраструктурой можно назвать удовлетворительной. На уровне национальной экономики она обеспечена и собственной Системой передачи финансовых сообщений (СПФС), и Национальной системой платёжных карт (НСПК), и сетью конкурирующих между собой учреждений банковской и небанковской сферы, что обеспечивает устойчивость её функционирования. Региональный аспект формирования финансовой инфраструктуры совершенствуется вместе с национальным уровнем. Однако, в данном случае большую роль играют такие факторы как численность населения территории, заинтересованность финансовых структур в размещении своих учреждений банковской системы, наличие необходимого количества бизнес-структур, готовых пользоваться предоставляемыми финансовыми услугами [3]. По пред-

ставленной на рисунке 2 выборке статистики можно сделать выводы о распределении учреждений банковской системы в регионах России. С учётом того, что их общее количество составляет 24939, обеспеченность Чувашской Республики является средней.

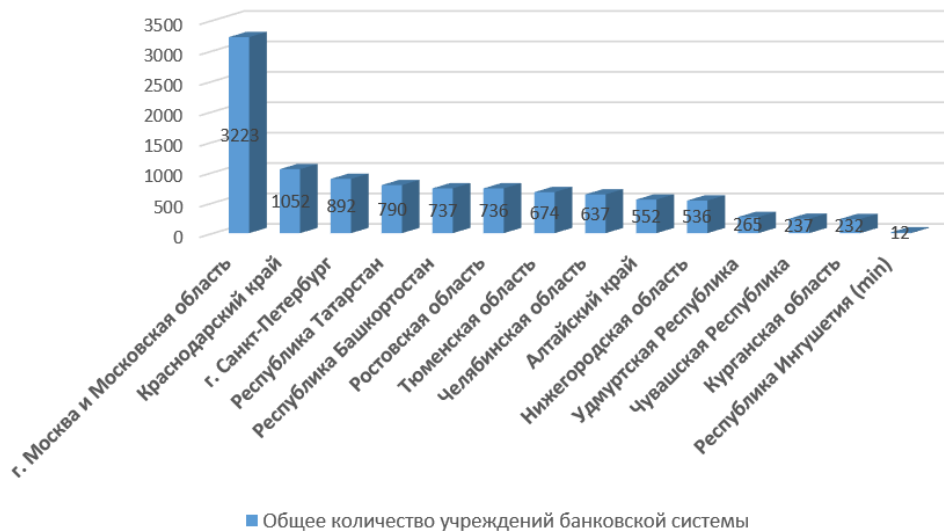


Рис. 2. Обеспеченность учреждениями банковской системы в регионах России (на 01.07.2023 г.)

*Источник:* Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

В настоящее время Департамент национальной платежной системы Банка России зарегистрировал 25 платёжных систем. Все они осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС). Одни из них принадлежат банковским структурам: Банк России, «Россельхозбанк», ВТБ, Сбербанк, АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА», ГАЗПРОМБАНК. Другие являются небанковскими коммерческими организациями: Страховая платежная система, Национальный расчетный депозитарий (НРД), PLUSPAY, МОМЕНТОМ, ХЕЛЛО, HandyBank, ТАМОЖЕННАЯ КАРТА, Астрасенд, dengi.ru, Kwikpay и т. д. Их надёжность проверяется указанным выше Департаментом. Однако, с учётом того, что уставный капитал большинства небанковских структур составляет 10000 рублей, выбор данных платёжных систем должен быть очень взвешенным.

По результатам анализа надёжности российских платёжных систем в 2022 г. национально значимыми были признаны: платежная система Банка России, платежная система «Мир», платежная система НРД, платежная система PLUSPAY, платежная система АО «Россельхозбанк» [4]. Данные структуры представлены практически во всех регионах Российской Федерации, в том числе и в Чувашской Республике, что позволяет осуществлять пользование данными платёжными системами вполне безопасно и у населения и представителей бизнес-структур есть варианты выбора.

И ещё необходимо отметить параметры значимости платёжных систем. Одним из них является социальная значимость, определяемая не только показателями Банка, но и отношением граждан. В характеристику направлений социальной значимости (см. Закон о НПС) включены объёмы переводов без открытия банковского счёта, осуществление перевода с помощью платёжных карт платёжной системы и др. По показателям, приведённым на рисунке 3 можно сделать выводы о том, что население при выборе платёжной системы пока предпочитает организации, которые уже имеют определённый вес на рынке финансовых услуг, и те, которые так или иначе контролируются государством.



Рис. 3. Структура переводов денежных средств, осуществляемых в рамках значимости платёжных систем, (%) [4]

2023 год является завершающим в реализации Стратегии развития национальной платёжной системы на 2021–2023 годы, которую осуществлял Банк России. В качестве ключевых направлений были выдвинуты: дальнейшая активизация развития платёжных систем НРД и СБП, совершенствование платёжной си-

стемы Банка России на базе RTGS, введение российской цифровой валюты, обеспечение надежности платежной инфраструктуры, запуск сервисов С2G и G2C, создание возможности для конкуренции платёжных систем (включая небанковский сектор) [5]. По предварительным итогам можно сделать выводы о том, что стратегические направления развития финансовой сферы России в достаточной степени успешно реализованы.

### *Список литературы*

1. Абдуллаева Е. Трансграничные платежи в условиях санкций: кризис или возможность? / Е. Абдуллаева // ПЛАС. – 2022. – №3 (289) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://plusworld.ru/journal/2022/plus-3-2022/transgranichnye-platezhi-na-treh-kitah/>
2. Бондаренко Н.В. Региональные стратегии развития в системе государственного социально-экономического регулирования / Н.В. Бондаренко // *Oeconomia et Jus.* – 2021. – №1. – С. 13–20. – DOI 10.47026/2499-9636-2021-1-13-20. – EDN HBBSID
3. Бондаренко Н.В. Стратегические приоритеты социального развития территорий / Н.В. Бондаренко, Н.В. Морозова, И.В. Васильева // *Инновационное развитие экономики.* – 2020. – №6 (60). – С. 113–120. – EDN GRUXUD
4. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2021–2022 годы. Департамент национальной платежной системы. Москва. 2023 г [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/149497/Results\\_2021-2022.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/149497/Results_2021-2022.pdf)
5. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. Департамент национальной платежной системы. Москва. 2021 г [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/content/document/file/120210/strategy\\_nps\\_2021-2023.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf)