

**Бондаренко Наталья Васильевна**

канд. экон. наук, доцент

**Онуфриева Елизавета Сергеевна**

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ**

*Аннотация:* в статье рассматриваются вопросы изменения позиций платёжных систем на уровне Российской Федерации и мирового сообщества в целом. Изучена проблема санкционного отключения российской финансовой системы от мирового рынка финансовых услуг с целью снижения доли торговых операций. Приведён анализ динамики статистических показателей функционирования платёжных систем. Представлены перспективы развития инфраструктуры мирового финансового рынка.

*Ключевые слова:* платёжные системы, финансовая система, инфраструктура финансовой деятельности, трансграничные переводы.

Решение санкционных проблем для современной России является одним из приоритетных направлений. С учётом того, что определяющим фактором торгово-экономических отношений является кругооборот финансов, нашему государству предстоит полномасштабное обновление системы финансовых отношений как на внутреннем рынке, так и с иностранными контрагентами. Для этого необходимы надёжные системы быстрого и точного перевода финансовых ресурсов для участников сделок. И если на внутригосударственном уровне они присутствуют, то в системе внешнеэкономической деятельности не всё однозначно.

Конкурентная борьба за лидирующие позиции в финансовой сфере приводит к постоянным изменениям её структуры как крупномасштабным, так и по отдельным направлениям. Ключевую позицию в регулировании этих процессов

должно занимать государство. Однако, в некоторых странах в силу положений законодательной базы, условия формирования и функционирования финансового сектора диктуют крупные корпорации.

Необходимо отметить, что трансформация финансовой системы России происходит на постоянной основе. Для современной экономики точкой отсчёта крупномасштабных реформ в финансовой сфере явился распад Советского Союза и изменение экономики из состояния командно-административной в рыночную. В переходный период включиться в международные экономические отношения нам помогали страны, ставшие с недавних пор нам «недружественными» [3].

С учётом того, что санкции, применённые к российской экономике, исходят от наших бывших «помощников», появилась ситуация, когда пользоваться информационным продуктом этих стран – значит поставить под угрозу собственную финансовую систему. В связи с этим возникла необходимость в создании собственной инфраструктуры финансовой деятельности.

Платёжные системы и передаваемая через них информация являются стратегически важными элементами финансовой инфраструктуры. Наиболее крупными международными платёжными системами, представленными на рынке России, до недавнего времени были Visa и Mastercard. Они стали наиболее востребованными в период активного перемещения населения между странами с туристскими, деловыми и прочими целями.

Однако пандемия и усиление санкций внесли свои коррективы в оборот финансовых ресурсов в России и в мире в целом. Снижение доли транзакций в Visa и Mastercard привело к тому, что на рынок платёжных систем вышли и стали набирать вес другие компании. Одной из наиболее значимых становится китайская UnionPay. Эту платёжную систему также всё чаще выбирают российские граждане при поездках за рубеж.

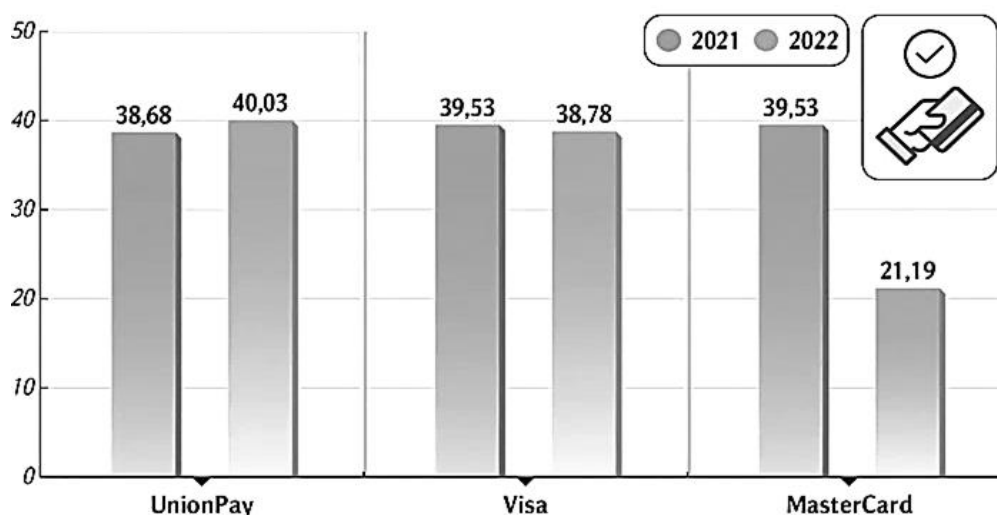


Рис. 1. Доля транзакций по дебетовым картам в мире, %

*Источник:* Отчет Nilson Report – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finance.yahoo.com/news/payment-card-volume-topped-40-200000663.html>

Российская финансовая система начала активную фазу трансформации для защиты суверенных данных с 2014 г., когда против неё был введён первый пакет экономических санкций. В целом, все изменения в системе осуществляются в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция от 24.07.2023 N 340-ФЗ) [4].

Отключение Российской Федерации от международной системы передачи финансовых сообщений SWIFT привело к необходимости создания аналогичной собственной системы. В результате с 1 октября 2023 г. Все российские банки должны для передачи данных внутри страны пользоваться Системой передачи финансовых сообщений (СПФС), созданной ещё в 2014 г. В том же году была создана Национальная система платежных карт (НСПК), которая работает как с картами «Мир», так и с международными картами, которые больше не работают за рубежом. При этом количество участников СПФС имеет активную положительную динамику как в виде резидентов, так и нерезидентов.



Рис. 2. Динамика количества участников российской Системы передачи финансовых сообщений (СПФС), 2019–2022 гг.

Трансграничные переводы также продолжают осуществляться, обеспечивая внешнеэкономическую деятельность российских компаний. Однако международные платёжные системы обладают рядом недостатков: санкционный прессинг, высокая стоимость услуг (до 10% от суммы перевода), низкая скорость. В связи с этим на уровне G20 в 2020 г. была принята Дорожная карта по повышению эффективности трансграничных платежей. Контроль за её выполнением был возложен на Совет по финансовой стабильности (СФС) и Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов (КПРИ БМР). Были определены стандарты формирования обновлённой системы трансграничных платежей. В частности, предполагается использовать ISO 15022 и ISO 20022, снизить стоимость переводов до 1%, определить скорость перевода до 1 часа в не менее, чем 75% переводов, иметь возможность осуществлять переводы не только через банковские платёжные системы. По исследованиям Банка международных расчетов, 20% регуляторов могут запустить в обращение розничные цифровые валюты центральных банков до 2026 г. [1].

Приведённые данные позволяют сделать выводы о том, что трансформация российской финансовой системы и, особенно, её инфраструктуры в предлагаемых мировым сообществом обстоятельствах вполне справляется с

возложенными на неё функциями и совершенствуется, встраиваясь в общую систему координат.

### *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/transgranichnyye-platezhi-na-treh-kitah/>
2. Архипова В.А. Международное экономическое сотрудничество / В.А. Архипова, Т.В. Иванова, Н.В. Бондаренко [и др.]. – Чебоксары, 2015. EDN WLILNT
3. Бондаренко Н.В. Санкции как фактор геополитики / Н.В. Бондаренко, Н.В. Морозова // Природные и социальные экосистемы: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием / Чувашский государственный педагогический университет им. И.Я. Яковлева, Факультет естественнонаучного образования; отв. ред. В.В. Алексеев. – 2015. – С. 23–29. – EDN ULCQFF
4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ (последняя редакция от 24.07.2023 №340-ФЗ).