

Маляренко Ольга Ивановна

канд. экон. наук, доцент

Семенова Анжелика Вениаминовна

студентка

Костанайский филиал ФГБОУ ВО «Челябинский

государственный университет»

г. Костанай, Республика Казахстан

DOI 10.31483/r-109166

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ КАК КЛЮЧ К ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ И СУВЕРЕННОСТИ ГОСУДАРСТВА

***Аннотация:** в статье рассматривается функционирование Национальной Платежной Системы (НПС) России, ее основные участники, структура, цели и функции, а также ее роль в развитии финансовой инфраструктуры страны. Статья также касается технологических инноваций, внедренных в НПС, и их влияния на обеспечение безопасности и доступности финансовых операций. Авторами подчеркивается ключевая роль Национальной Платежной Системы в развитии финансовой стабильности и финансовой инклюзии в России.*

***Ключевые слова:** национальная платежная система, система быстрых платежей, финансовая стабильность, инфраструктура НПС, технологические инновации, мобильные платежи, платежная карта «Мир», внутренние платежи.*

В последние годы Российская Федерация активно разрабатывает свою собственную государственную платежную систему с целью обеспечить стабильность и независимость финансово-экономической системы страны. Данный процесс становится все более важным в свете мировых экономических и геополитических изменений, а также ужесточения регулирования во всемирном банковском секторе и санкционного давления.

Платежная система, контролируемая государством, появилась в России относительно недавно – в 2011 году под официальным названием «национальная платежная система». Концепция создания такой системы возникла в контексте стремления обеспечить финансовую независимость страны и ответить на внешние вызовы. Также она рассматривалась как стратегический шаг в направлении достижения независимости финансовой и банковской системы государства [1].

Основной целью Национальной платежной системы является обеспечение надежности и эффективности внутренних платежей. Это достигается через следующие ключевые функции:

1 Обеспечение безопасности:

– НПС внедряет современные технологии шифрования и защиты данных, чтобы гарантировать безопасность всех проводимых операций.

2 Повышение эффективности:

– система стремится сделать процессы платежей более эффективными и быстрыми, поддерживая высокую пропускную способность и надежность.

3 Обеспечение доступности:

– НПС стремится быть легкодоступной для всех участников финансового рынка, включая банки, предприятия и граждан.

В соответствии с функциональным критерием, элементы национальной платежной системы могут быть организованы в три блока, представляющие соответствующие уровни данной системы.

Первый блок включает Банк России как центральное звено национальной платежной системы. Центральный банк Российской Федерации занимает верхний уровень национальной платежной системы России.

Второй блок НПС составляет совокупность элементов, объединяемых по критерию оказания ими платежных услуг.

К ним относятся:

– операторы по переводу денежных средств включая операторов электронных денежных средств;

– банковские платежные агенты субагенты, платежные агенты;

– организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг;

– платежные системы разных видов. Элементы, действующие в рамках национальной платежной системы России, включают в себя платежную систему Банка России, а также национальную систему платежных карт (далее НСПК). Кроме того, к этому блоку следует отнести другие организации, предоставляющие платежные услуги, но по различным причинам не входящие в перечисленные категории субъектов и институтов.

Третий блок национальной платежной системы включает элементы, объединенные по критерию участия в организации взаимодействия при предоставлении платежных услуг между всеми заинтересованными сторонами. Этот уровень национальной платежной системы формируется инфраструктурой, которая является связующим элементом между организациями, предоставляющими платежные услуги, и конечными потребителями. Организации, входящие в эту группу элементов, не предоставляют прямых платежных услуг, но их роль в организации системы существенна, поскольку без них была бы невозможна реализация указанных услуг [2, с. 295].

Сегодня в национальную платежную систему включены:

- 28 платежных систем;
- 371 оператор по переводу денежных средств;
- 4 246 банковских платежных агентов.

Итак, можно определить, что платежная система – это совокупность правил, технологических процедур и технической инфраструктуры, позволяющих осуществлять перевод денежных средств между экономическими субъектами.

В развитии национальной платежной системы играют важное значение современные технологии. Мобильные платежи, Интернет-банкинг и другие инновации позволяют гарантировать удобность использования, соответствие современному требованию.

Доверие клиентов также создает условия для того, чтобы внедрять новые технологии в сфере платежей. В 2022 году безналичная оплата товаров и услуг

осуществлялась с использованием бесконтактной платежной технологии, в том числе каждый четвёртый платеж осуществлялся с использованием мобильных телефонов и других устройств для бесконтактной оплаты.

В 2019 году была внедрена Система быстрых платежей (далее СБП) в рамках Стратегии развития национальной платежной системы. Эта система предоставляет возможность мгновенного перевода денежных средств между гражданами с использованием номера мобильного телефона. Кроме того, она позволяет осуществлять оплату покупок и услуг ЖКХ с помощью QR-кода, а также выполнять другие операции. Эти меры направлены на улучшение удобства и эффективности финансовых транзакций, обеспечивая быстроту и доступность платежных операций (рисунок 1) [3].

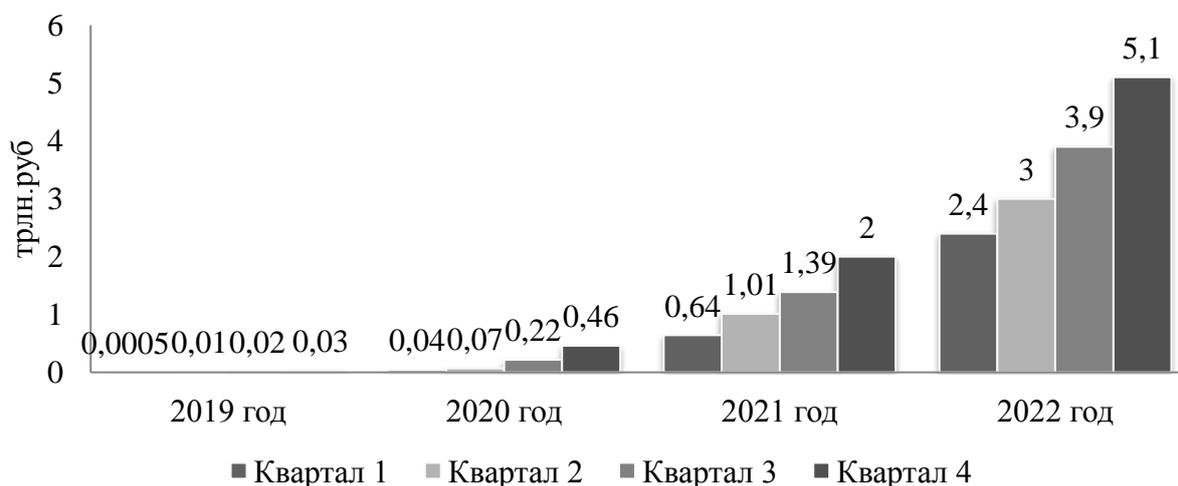


Рис. 1. Объем операций в СБП с начала запуска

В четвертом квартале 2022 года граждане осуществили более 1,1 миллиарда операций через Систему быстрых платежей (СБП), что составило общую сумму в 5,1 трлн рублей. За весь 2022 год в рамках СБП было проведено более 3 миллиардов операций на общую сумму 14,4 трлн рублей. Эти показатели превышают аналогичные результаты за 2019–2021 годы в 3,1 и 2,4 раза соответственно. Это свидетельствует о значительном росте использования СБП и популярности данной системы среди граждан для проведения различных финансовых операций.

В настоящее время в системе принято участие 213 банков, и общий объем операций в СБП с момента ее запуска превысил 20 трлн рублей. Эти данные

свидетельствуют о динамичном росте активности граждан и широком принятии СБП в банковской сфере, подчеркивая значимость этой системы в финансовой инфраструктуре [4].

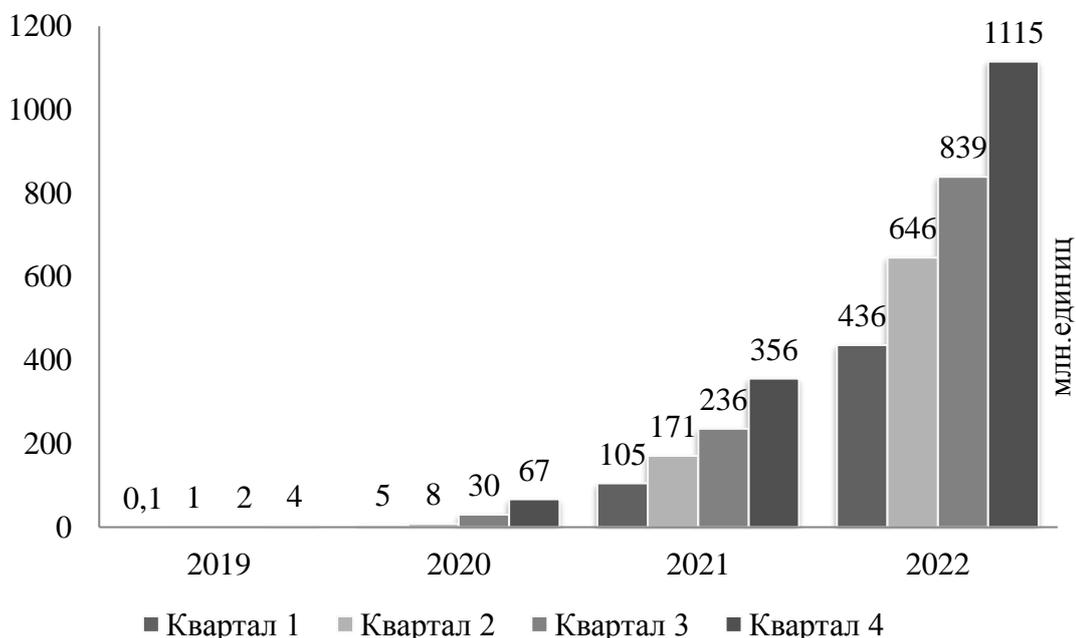


Рис. 2. Количество операций граждан с начала запуска СБП

Количество операций граждан с начала запуска СБП продолжает увеличиваться. В среднем, один пользователь в IV квартале 2022 года совершил 17 операций в СБП, что представляет увеличение по сравнению с III кварталом 2022 года, где этот показатель был равен 14. Весьма значительный рост отмечается и по сравнению с последним кварталом 2021 года, когда количество операций увеличилось на 759 млн единиц. Эти данные свидетельствуют о популярности и активном использовании гражданами СБП для проведения различных финансовых операций.

НПС Российской Федерации имеет немаловажное значение для развития финансовой системы государства. Именно она помогает укрепить национальную валюту, гарантировать стабильность финансовых показателей и повышать финансовое инклюзивное обслуживание, предоставляя широкой аудитории доступ к современной финансовой помощи.

Одним из ключевых достижений НПС является создание и функционирование системы бесконтактных карт «Мир». Эта система обеспечивает удобный

и безопасный способ для граждан и предпринимателей осуществлять платежи на территории страны. «Мир» стал примером успеха реализации национальной инициативы, которая способна конкурировать с международными платежными системами.

Из предоставленной информации видно, что важность карт «Мир» за последние два года значительно возросла. Эмиссия этих карт за год увеличилась в 1,6 раза, достигнув 182,3 млн. карт на 1 января 2023 года. Также можно наблюдать увеличение доли карт «Мир» в общем объеме операций с использованием платежных карт в России по итогам 2022 года (рисунок 3). Это свидетельствует о росте популярности и распространенности карт «Мир» среди пользователей в стране [5].

Данные за 2020–2022 годы показывают явную тенденцию роста в 2022 году доли карт «Мир» в общем объеме внутрироссийских операций с платежными картами. Сравнивая период с 2020 года по 2022 год, можно отметить, что доля карт «Мир» увеличилась на 17,3 процента. Этот показатель свидетельствует о заметном укреплении позиций карт «Мир» на рынке внутри России и о их все более значимой роли в платежных операциях.

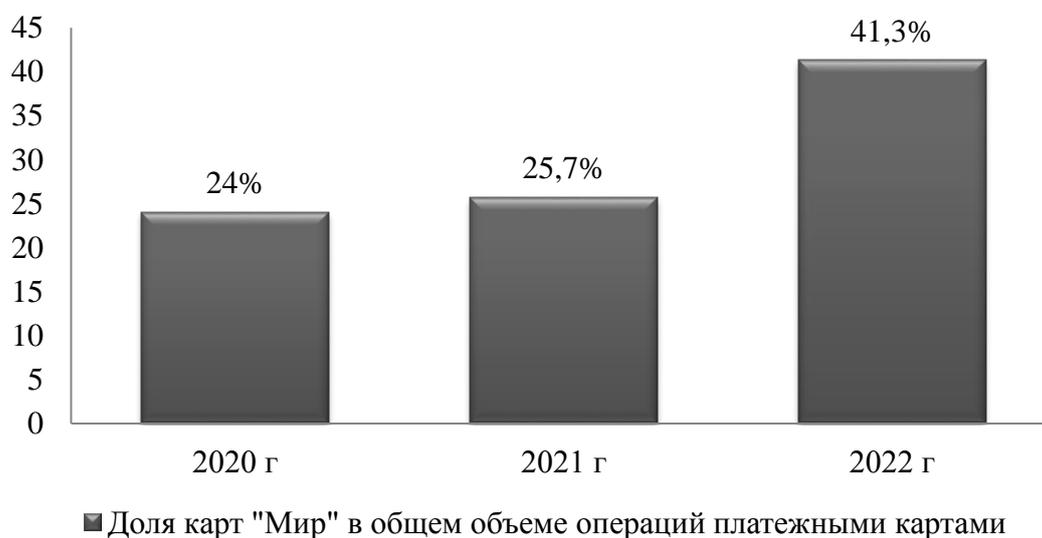


Рис. 3. Доля карт «Мир» в общем объеме внутрироссийских операций платежными картами в 2022 году, (%)

Другой важный элемент НПС – развитие систем мгновенного платежа. Внедрение технологий, позволяющих совершать переводы в реальном времени,

является важным шагом в направлении повышения доступности финансовых ресурсов и их эффективности [4].

Однако, хотя успехи достигнуты, НПС России ставит ряд вопросов. Это необходимость сохранения технологической актуализации, защиты от кибератак, расширения географии применения национального финансового инструмента.

Национальная платежная система РФ продолжает развитие, адаптируя себя к изменениям в технологии и рынке. Ее значение в обеспечении стабильности финансов и развития страны является существенным, и она продолжит играть важную роль в современных финансовых инфраструктурах.

Список литературы

1. Шумихина А.С. Национальная платежная система Российской Федерации: понятие, особенности функционирования / А.С. Шумихина // Молодой ученый. – 2020. – №48 (338). – С. 383–386 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/338/75619/> (дата обращения: 30.11.2023). – EDN IMZBWU
2. Иванов В.В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов, Б.И. Соколов; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Юрайт, 2022. – 371 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489558> (дата обращения: 30.11.2023).
3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/PSystem/payment_system/ (дата обращения: 30.11.2023)
4. Официальный сайт НСПК – Национальная система платежных карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: nsrk.ru (дата обращения: 30.11.2023).
5. Официальный сайт Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: usclid=li35ufmuhk840149765 (дата обращения: 30.11.2023).