

*Афанасьева Оксана Николаевна
Максимова Виктория Андреевна
Байтерякова Арина Ильдаровна*

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР» И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ ПЛАТЕЖНУЮ ИНФРАСТРУКТУРУ РОССИИ

Аннотация: в главе раскрыты особенности развития платежной системы «Мир» и ее влияние на национальную платежную инфраструктуру России. Актуальность определена необходимостью обеспечения финансовой устойчивости российской экономики путем развития системы национальных платежных карт. Авторы раскрывают условия соответствия платежных систем национально значимым, особенности создания и эволюции платежной системы «Мир», а также меры, способствующие увеличению влияния платежной системы «Мир» как элемента финансовой инфраструктуры страны. Проведен анализ работы данной платежной системы в настоящее время, выявлены достоинства и недостатки, определены направления совершенствования. Показано, что НСПК «Мир» трансформировалась из инструмента управления рисками в центральный элемент цифровой экономики России.

Ключевые слова: платежная система, национальная платежная система «Мир», платежная инфраструктура, НСПК, безналичные расчеты, наличные расчеты, платежные карты, национальная экономика, платежная инфраструктура, цифровая экономика.

Abstract: this chapter examines the development of the Mir payment system and its impact on Russia's national payment infrastructure. Its relevance stems from the need to ensure the financial stability of the Russian economy through the development of a national payment card system. The authors discuss the conditions for payment systems to be considered nationally significant, the development and evolution of the Mir payment system, and measures to enhance the Mir payment system's influence as

an element of the country's financial infrastructure. An analysis of the current operation of this payment system is provided, identifying its strengths and weaknesses and identifying areas for improvement. It demonstrates that the Mir NSPK has transformed from a risk management tool into a central element of Russia's digital economy.

Keywords: *payment system, Mir national payment system, payment infrastructure, NSPK, cashless payments, cash payments, payment cards, national economy, payment infrastructure, digital economy.*

Согласно определению Банка международных расчётов, платёжная система представляет собой комплекс учреждений, юридических норм, средств и процедур, включая программно-технические и коммуникационные решения, необходимые для проведения расчётов между участниками. В наше время функционирование платёжных систем критически важно не только для внешнеэкономической деятельности, но и для стабильности социально-экономических отношений внутри страны. В условиях кризиса национальная платёжная система должна не только гарантировать стабильность и бесперебойность платежей, но и обеспечивать их безопасность и независимость от внешних факторов. Эффективные платёжные системы стимулируют экономический рост, создают благоприятные условия для малого и среднего бизнеса и повышают уровень жизни населения [1].

Основываясь на рекомендациях Банка международных расчётов, российское законодательство устанавливает критерии для определения значимости платёжных систем. Система может быть классифицирована как системно, социально или национально важная. Если платёжная система отвечает ряду установленных условий (статья 22 Закона о национальной платёжной системе), Банк России определяет её как национально значимую.

Суть первого условия заключается в том, что оператор платёжной системы и операторы услуг платёжной инфраструктуры прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией, Банком России и гражданами РФ. При этом данное требование не распространяется и не несёт никакого воздействия на расчёт-

ный центр платёжной системы. Согласно второму условию по федеральному закону, требуется соответствие информационных технологий, используемых операторами услуг платёжной инфраструктуры, требованиям, установленным Банком России по с договорённости с Правительством РФ. Эти требования должны предусматривать определённую долю использования отечественного программного обеспечения. Разработка данных обязательств возложена на российские организации. Также учитываются требования к организациям, занимающимся лицензированием, и к самим лицензионным соглашениям, включая интегральные микросхемы [8].

На 1 января 2025 года в национальную платёжную систему входят 28 платёжных систем и 354 оператора, осуществляющих переводы денежных средств.

Создание национальной платёжной системы «МИР» (НПС) было пристимулировано геополитическими событиями 2014 года, когда VISA и MasterCard временно прекратили обслуживание ряда российских банков. Эти обстоятельства потребовали принятия стратегических мер для обеспечения бесперебойности и независимости внутренних платежей, а также для защиты финансовой системы Российской Федерации. Благодаря совместным усилиям государства, Банка России и кредитных организаций в мае 2014 года Президентом Российской Федерации Владимиром Путиным был подписан Федеральный закон № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и иные законодательные акты России». Далее, в июле 2014 года регистрируется Акционерное общество «Национальная система платёжных карт» (АО «НСПК»), задачей которой стала нейтрализация рисков отключения от международных платёжных сервисов и поддержание стабильности внутренних расчётов [3].

2015 год оказался насыщенным на ключевые события для НСПК «Мир», что в значительной степени предопределило её дальнейшую институционализацию на российском финансовом рынке и платёжную инфраструктуру в целом. По результатам всероссийского творческого конкурса, объявленного в апреле 2015 года, национальная платёжная система была названа «Мир», а её товарным зна-

ком стало изображение глобуса. В мае завершился процесс перехода всех российских банков на НСПК «Мир». В конце года Банк России и НСПК анонсировали начало выпуска платёжных карт «Мир». Среди первых банков-эмитентов были Газпромбанк, МДМ Банк, Московский индустриальный банк, РНКБ, Банк «Россия», Связь-Банк и СМП Банк. Газпромбанк выпустил первую банковскую карту «Мир»-Maestro в декабре 2015 года, которая позволяет осуществлять платежи как в России, так и за её пределами. С весны 2016 года Национальная система платёжных карт начала обработку внутрироссийских операций по картам платёжных систем JCB, American Express и UnionPay [13].

В конце 2016 года глава комитета по финансовым рынкам внёс на обсуждение в Государственную Думу поправки к Федеральному закону № 161-ФЗ «О Национальной платёжной системе». Их принятие в 2017 году оказало существенное влияние на развитие отечественной платёжной инфраструктуры. Установленная новыми поправками к закону норма о зачислении всех государственных выплат исключительно на карты «Мир» создала гарантированный спрос на национальные платёжные инструменты. Это не только ускорило их распространение среди населения, но и стимулировало банки и торговые точки к активному развитию соответствующей инфраструктуры, укрепляя технологический суверитет финансового сектора. Помимо Федерального закона № 161-ФЗ, развитие системы «Мир» регулируется Стратегией развития национальной платёжной системы, утверждаемой Банком России. Особое внимание уделяется соответствуя требованиям по кибербезопасности и защите персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных».

В марте 2019 года была запущена система Mir Pay, которая позволяет проводить бесконтактные платежи со смартфонов. Эта платёжная система совместима с любыми терминалами, принимающими карты «Мир» [5]. В июле 2021 года Apple предоставила возможность использования карт «Мир» в своём сервисе Apple Pay. Однако в связи с геополитическими изменениями были введены санкции, которые временно ограничили эту возможность. В 2022 году Правительство

РФ сделало более широким перечень социальных выплат, которые будут отправляться только на карты «Мир». Национальная система платёжных карт также сделала обязательным для всех кредитных организаций, работающих с платёжной системой «Мир», внедрить сервис Mir Pay для осуществления онлайн-оплат.

Совокупность указанных мер обеспечила прочное внедрение платёжной системы «Мир» в финансовую инфраструктуру страны и укоренила её влияние. В 2023 году доля транзакций по картам «Мир» достигла 52,5% от общего объёма операций в России и составила 51,6% от общего числа выпущенных карт. По информации Банка России, общее количество карт «Мир», эмитированных в 2023 году, составило 287 миллионов. Среди крупнейших эмитентов карт платёжной системы «Мир» выделяются Сбербанк, ВТБ, Т-Банк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Промсвязьбанк, Совкомбанк, Газпромбанк и другие [6].

К 1 октября 2024 года российская национальная платёжная система «Мир» существенно укрепила свои позиции на платёжном рынке. Общее количество выпущенных карт этой системы достигло 371,2 миллиона, что эквивалентно 62,2% от общего числа выпущенных в России платёжных карт. Важно отметить, что карты «Мир» обеспечили проведение 64,3% от общего объёма транзакций, совершенных с использованием платёжных карт на территории страны. Это демонстрирует высокую популярность и востребованность национальной платёжной системы среди российских пользователей [9].

Эмиссия карт «Мир» за год возросла в 1,4 раза, и на начало 2025 года достигла 400,6 миллиона карт. Две трети всех карточных операций осуществилось с помощью карт «Мир», их объём составил 105,9 триллиона рублей. Сумма покупок, которые были оплачены картами «Мир», составила чуть более 42 триллионов рублей. При этом разница между общим объёмом операций (105,9 триллиона рублей) и суммой покупок (42 триллиона рублей) указывает на активное использование карт не только для розничных платежей, но и для других крупных финансовых операций, таких как переводы, выплаты и расчёты между юридическими лицами. Это говорит о глубокой интеграции карты «Мир» во все сегменты финансового рынка.

Рассмотрим увеличение выпуска карт «Мир» в период с 2016 по 2024 год (рис. 1).

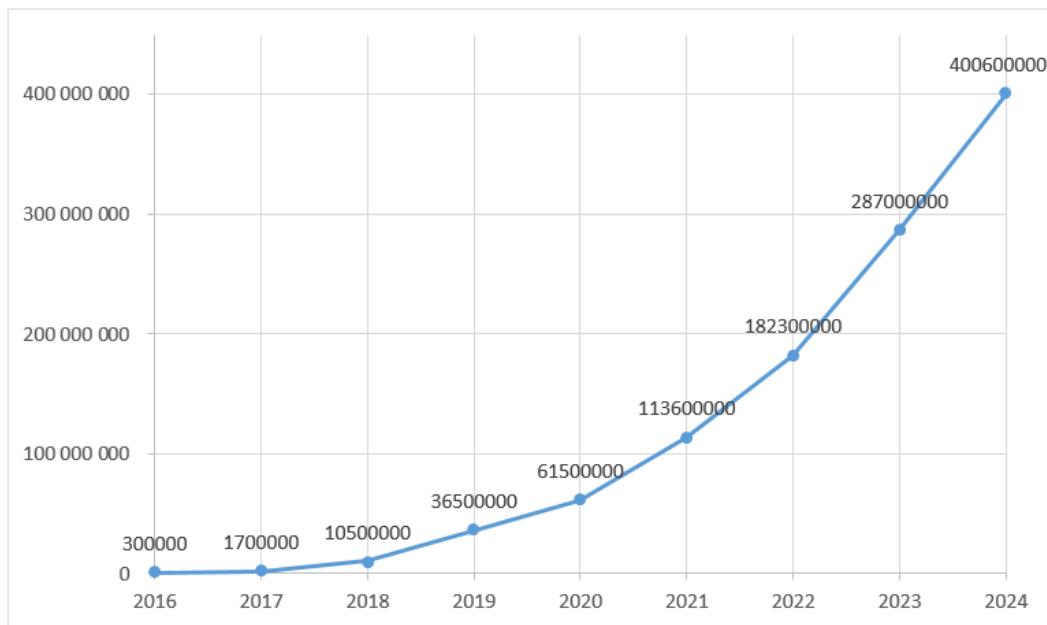


Рис. 1. Эмиссия карт «Мир»

Источник: данные годовых отчетов Банка России.

Отмечается устойчивая тенденция увеличения доли безналичных платежей (рис. 2). В период с 2020 по 2024 год число таких финансовых операций выросло с 70,3% до 85,5%, что указывает на становление безналичных платежей устойчивой основой платежной инфраструктуры. Ожидается, что в ближайшей перспективе эта доля превысит 90%, особенно с внедрением новых платежных сервисов, таких как мгновенные платежи через СБП (Система быстрых платежей), а также развитием технологий, позволяющих совершать покупки благодаря носимым устройствам, таким как телефон и часы.

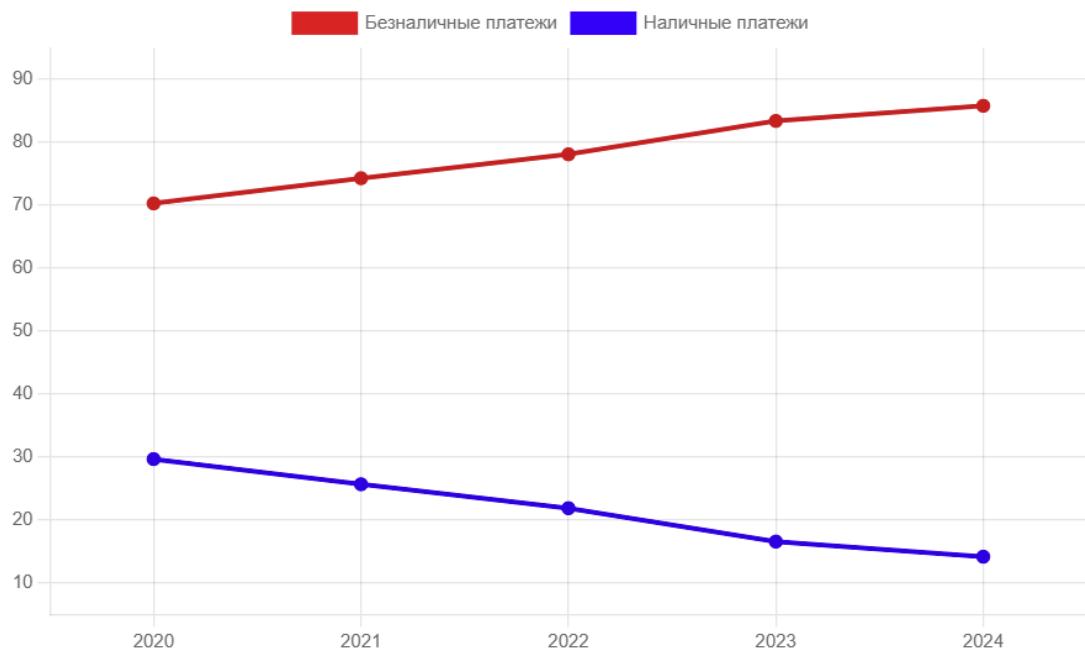


Рис. 2. Доля безналичных и наличных платежей в розничном обороте, %

Источник: данные Банка России [7].

В целях повышения технологической самостоятельности и стимулирования роста экосистемы национальная платёжная система «Мир» предоставляет банкам-партнёрам разнообразные услуги. В их числе – инструменты для проведения защищённых интернет-транзакций и платформа, обеспечивающая токенизацию для осуществления оплат с мобильных устройств. Используя данные технологические возможности, значительное количество банков разработали свои собственные платёжные сервисы. Дополнительную надёжность инфраструктуре придаёт собственная система сертификации платёжного оборудования, позволяющая оценивать качество и совместимость оборудования на основе единых российских стандартов. Особое внимание уделяется интеграции с социальной и транспортной сферами. Для этого создана и развивается специальная транспортная процессинговая платформа. Благодаря ей оплачивать проезд картой «Мир» можно на наземном транспорте почти по всей России, а в метрополитене – уже в семи регионах. Более чем в 30 субъектах РФ действуют проекты социальных карт и карт жителя на базе «Мира». Для льготных категорий населения был запущен проект «Виртуальная социальная карта» на Портале государственных

услуг, который действует как льготный проездной. Система «Мир» активно используется для государственных выплат: на эти карты зачисляются бюджетные средства, страховые выплаты от АСВ, а также реализована возможность выпуска целевых электронных сертификатов, например, на приобретение средств реабилитации. Это повышает адресность и удобство получения социальной помощи. Параллельно ведётся работа по поддержанию и развитию международной инфраструктуры приёма карт для российских граждан за рубежом [9].

Ещё одним важным шагом для укрепления национальной платёжной инфраструктуры стало сотрудничество платёжной системы «Мир» и КП Ритейл. Вместе они предложили проект – создание таможенной карты, с которой компании могут оплачивать таможенные платежи онлайн, без задержек и заморозки средств. Это первая в России карта, созданная специально для внешнеэкономической деятельности (ВЭД) в партнёрстве с НСПК и интегрированная в систему Федеральной таможенной службы (ФТС). Платформа не только обеспечивает перевод средств, но и полностью цифровизирует весь таможенный процесс, начиная с момента декларирования и заканчивая пересечением товаром границы. Схема работы заключается в следующем:

- 1) формируется счет на оплату таможенных платежей в СЭД (систему электронного декларирования);
- 2) выбирается способ оплаты – КП Ритейл;
- 3) деньги списываются с карты, данные об оплате передаются в ФТС;
- 4) компания-участник ВЭД получает уведомление.

Среди планов на будущее – внедрение поддержки карт «Мир» в системах биоэквайринга и развитие технологии универсального QR-кода. Этот стандарт, оператором которого выступит НСПК, упростит жизнь как покупателям, представив единый интерфейс для оплаты разными способами (СБП, карты, цифровой рубль и др.), так и бизнесу, избавив его от необходимости отдельно интегрировать каждый новый платёжный инструмент. Таким образом, ключевыми векторами развития НСПК остаются расширение нефинансовых сервисов, таких как транспортные и социальные проекты (карты жителя, виртуальные социальные

карты, электронные сертификаты), и усиление технологической платформы для обеспечения конкуренции и удобства всех участников рынка.

Для комплексной оценки роли платёжной системы «Мир» и выявления факторов, влияющих на её восприятие пользователями, необходим сбалансированный анализ её ключевых характеристик. С целью систематизации этой информации далее представлен сравнительный анализ основных преимуществ и выявленных проблемных зон национальной платёжной карты (табл. 1). Данная структура позволяет наглядно оценить, как сильные стороны «Мира» способствуют укреплению финансового суверенитета, а существующие ограничения формируют повестку для её дальнейшего непрерывного развития и совершенствования.

Таблица 1

Анализ ключевых характеристик карт «Мир»

+	-
<i>Суверенность и стабильность платежной инфраструктуры.</i> Все данные о транзакциях, совершаемых на территории России, обрабатываются и хранятся внутри национальной платежной системы	<i>Локальный характер использования карты.</i> Стандартные карты «МИР» изначально не были рассчитаны на использование за пределами России. Для преодоления этого был запущен выпуск кобейджинговых карт
<i>Надежная система защиты.</i> Безопасность использования соответствует мировым стандартам, включающим элементы дизайна и чип-технологию	<i>Обязательность использования для отдельных категорий граждан.</i> Законодательное требование о переводе государственных выплат (пенсии, стипендии, зарплаты) исключительно на карту «Мир» вызвало негативную реакцию среди части населения, воспринявшей это как отсутствие выбора
<i>Конкурентоспособность.</i> Активно продвигается собственный мобильный сервис для бесконтактных платежей Mir Pay, который становится альтернативой Apple Pay и Google Pay. Увеличивается количество банков-партнеров, поддерживающих эту технологию	<i>Ограниченнная совместимость с международными мобильными сервисами.</i> На начальном этапе карта не поддерживала оплату через популярные платформы, такие как Android Pay и Apple Pay, что ограничило использование многих платных зарубежных сервисов и приложений
<i>Система быстрых платежей.</i> Тесная интеграция с Системой быстрых платежей (СБП) позволяет легко переводить деньги, пополнять карты и оплачивать покупки по QR-коду	

<p><i>Передовые методы аутентификации.</i> Благодаря поддержке «MirAccept 2.0» подтверждение операций происходит при помощи SMS-паролей, биоэквайринга, графических ключей и код-паролей</p>	
--	--

НСПК «Мир» продолжает своё активное усовершенствование. В настоящее время осуществляется множество программ, направленных на устойчивое развитие платёжной инфраструктуры и модернизацию платформ, создавая комфортную среду для клиентов, пользующихся данной платёжной системой. На данном этапе реализуется большое количество проектов для таких категорий граждан, как пенсионеры, многодетные семьи, любители футбола и хоккея, а также жители городов. НСПК «Мир» предоставляет следующие скидки:

- 1) при оплате проезда токенизированной картой «Мир» с телефона или смарт-часов проезд становится дешевле, но акция действует в только 13 регионах России;
- 2) при первом заказе в сервисе Яндекс Лавка оплата осуществляется на 51% меньше первоначальной стоимости;
- 3) при оформлении полиса страхования ипотеки клиенты получают дополнительную выгоду;
- 4) при покупке товаров в аптеке «Ormatek» и магазине детских товаров «Motherbear» действует скидка от 5 до 10% и многие другие акции.

Такой адресный подход позволяет НСПК не просто увеличивать клиентскую базу, но и целенаправленно стимулировать использование карты в конкретных сферах жизни и потребительских привычках. В результате «Мир» превращается из просто платёжного инструмента в персонализированный сервис, который повышает лояльность пользователей и интегрируется в их повседневные рутинны, от поездок на транспорте до покупок в аптеке. Это формирует устойчивую экосистему, где выгода ощущается сразу в нескольких сегментах расходов.

В конце 2024 года оператор карт «Мир» представил технологию бесконтактной оплаты через iPhone, названную «Волна». Она была создана как ответ на санкционные запреты в сфере пользования Apple Pay. Новая система использует

Bluetooth для осуществления платежей. На данный момент более 20 банков внедрили эту функцию в работу. Планируется, что к концу 2025 года данная технология будет поддерживаться всеми крупными банками-партнёрами.

«Мир» не планирует останавливаться на достигнутом. В планах стоит реализация программ, которые также будут содействовать гражданам, пользующимся данным видом услуг. Национальная система платёжных карт совместно с Министерством цифрового развития намерена запустить в 2026 году проект «Моя карта Мир». Данная разработка предоставит льготникам возможность получать скидки при оплате товаров и услуг в реальном времени и без привязки к конкретному региону. Основным способом идентификации станет карта «Мир», которая будет привязана к «профилю льготника» на Портале государственных услуг. Она будет использоваться не только для получения социальных выплат, но и как средство подтверждения статуса льготника для приобретения и оплаты товаров и услуг определённой категории. Система сможет автоматически определять статус клиента (например, пенсионер, многодетный родитель, ветеран) прямо на кассе и мгновенно применять положенную скидку или предоставлять товар бесплатно.

Таким образом, платёжная система «Мир» прошла быстрый путь развития, начиная с создания ответов на внешние вызовы и санкционные риски. Первоначально она служила для обеспечения финансовой безопасности и поддержания экономического суверенитета в сфере платёжных услуг. Однако в перспективе НСПК «Мир» превратилась в полноценный цифровой сервис с расширенной функциональностью и интеграцией в экосистему национальной экономики.

Статистические данные за последние годы демонстрируют устойчивый рост числа пользователей, объёмов операций и расширение регионального присутствия системы «Мир». Система стала не просто альтернативой международным платёжным инструментам, она стала независимой цифровой национальной экосистемой с собственной динамикой развития. Модернизация национальной платёжной системы может существенно улучшить качество жизни граждан Российской Федерации, обеспечивая внедрение универсальной электронной карты. Эта

карта будет выполнять функции удостоверения личности, а также объединять в себе функции идентификатора для Фонда обязательного медицинского страхования, пенсионного обеспечения, кредитных операций, расчётов за жилищно-коммунальные услуги, услуги связи и другие виды покупок.

Предполагается, что такая система обеспечит унифицированный учёт и мониторинг взаимодействия между государственными структурами, организациями, гражданами и предпринимателями. Это поспособствует уменьшению оборота наличных денежных средств, а также снизит вероятность финансовых махинаций и коррупционных схем. В конечном итоге это приведёт к повышению прозрачности и эффективности в различных сферах общественной жизни [12].

Таким образом, НСПК «Мир» успешно трансформировалась из инструмента управления рисками в полноценный инфраструктурный элемент цифровой экономики России.

В условиях постоянной смены вызовов и быстро меняющихся технологических тенденций платёжная система «Мир» обеспечивает высокий уровень безопасности, доступности и инновационности платёжных услуг, что делает её стратегическим ресурсом для развития цифровой экономики. В будущем система «Мир» имеет потенциал для расширения функционала, усиления межсекторных связей и отечественной поддержки инноваций, что позволит сохранить лидерство в области цифровых платёжных решений и быть драйвером цифровых преобразований на национальном уровне.

Список литературы

1. Афанасьева О.Н. Тенденции развития национальной платежной системы / О.Н. Афанасьева, С.О. Либинштейн // Тенденции развития науки и образования. – 2025. – №117–3. – С. 16–21. DOI 10.18411/trnio-01-2025-108. EDN RMSOLS
2. Департамент национальной платежной системы. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2024 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/57103/Results_2024.pdf (дата обращения: 15.10.2025).

3. Захарова А.А. Платежная система «Мир»: история и перспективы развития / А.А. Захарова // Форум молодых учёных. – 2018. – №7(23). – С. 411–414. EDN YNRNID

4. Краснова Е.В. Тенденции развития национальной платежной системы в условиях усиления внешнеполитического давления / Е.В. Краснова, Р.И. Грибанов // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2022. – Т. 2. №25. – С. 119–131.

5. Николаева Т.Н. Обзор стратегии развития национальной системы платежных карт в 2019–2021 гг. / Т.Н. Николаева, В.А. Ключко // Экономика и управление: вызовы, проблемы, перспективы: сборник научных статей по материалам научно-практической конференции преподавателей и студентов. – 2020. – С. 488–493. EDN BFCWFA

6. Официальный сайт Министерства транспорта Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mintrans.gov.ru/> (дата обращения: 15.10.2025).

7. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 15.10.2025).

8. Хоменко Е.Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация / Е.Г. Хоменко // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2017. – №1. – С. 122–134. DOI 10.17803/2311-5998.2017.29.1.122-134. EDN WHFWSG

9. Центральный банк Российской Федерации. Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/170680/onrnps_2025–27.pdf (дата обращения: 15.10.2025).

10. Центральный Банк Российской Федерации. Годовой отчет за 2024 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/collection/collection/file/55239/ar_2024.pdf (дата обращения: 15.10.2025).

11. Чеклаукова Е.Л. Анализ перспектив развития платежных систем в России / Е.Л. Чеклаукова, В.С. Ермолина // Сборник научных трудов ангарского государственного технического университета. – 2021. – Т. 1. №18. – С. 329–335. EDN QOQZPZ

12. Черникова Н.В. Перспективы развития платёжной системы «Мир» в России / Н.В. Черникова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – №12–1(51). – С. 224–227. DOI 10.24411/2500-1000-2020-11644. EDN FAZQQO

13. Шахина А.С. Становление и развитие отечественной платежной системы «Мир» / А.С. Шахина // Научные революции: сущность и роль в развитии науки и техники: сборник научных статей Международной научно-практической конференции (Уфа, 20 января 2018 г.). – Уфа, 2018. – С. 286–288. EDN YOZNDG

Афанасьева Оксана Николаевна – д-р экон. наук, профессор, преподаватель кафедры финансов и валютно-кредитных отношений ФГБОУ ВО «Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития РФ», Москва, Россия.

Максимова Виктория Андреевна – студентка факультета международных финансов ФГБОУ ВО «Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития РФ», Москва, Россия.

Байтерякова Арина Ильдаровна – студентка факультета международных финансов ФГБОУ ВО «Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития РФ», Москва, Россия.
