

*Соложенкина Елизавета Евгеньевна*

магистрант

*Половинкин Валерий Валерьевич*

магистрант

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский

университет ИТМО»

г. Санкт-Петербург

DOI 10.31483/r-167361

## **СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ КАК КОНКУРЕНТНЫЙ ФАКТОР СНИЖЕНИЯ ТРАНЗАКЦИОННЫХ ИЗДЕЖЕК МАЛОГО БИЗНЕСА**

***Аннотация:** в статье рассматривается влияние системы быстрых платежей (СБП) на конкурентную среду российского рынка эквайринга. На основе сравнения тарифов СБП и карточного эквайринга показано, что внедрение СБП снизило расходы предприятий на обработку платежей как при регулярных безналичных расчетах, так и при операциях с высоким средним чеком. Проанализировано массовое распространение СБП в 2023–2025 гг. Выделены ключевые механизмы влияния: появление ценовой альтернативы эквайрингу и усиление переговорной позиции бизнеса. Сделан вывод, что СБП формирует более конкурентную и эффективную платежную среду.*

***Ключевые слова:** система быстрых платежей, транзакционные издержки, малый бизнес, эквайринг, конкуренция, безналичные платежи.*

Система быстрых платежей (СБП) – сервис Банка России для мгновенных переводов и оплаты товаров и услуг [1]. Для малого бизнеса ее значение связано прежде всего со снижением расходов на прием безналичных платежей. Высокие комиссии эквайринга особенно чувствительны для компаний с низкой маржей в торговле, услугах и общественном питании. Поэтому СБП можно рассматривать не только как платежный инструмент, но и как фактор усиления конкуренции на рынке эквайринга. Еще в 2019 году Банк России рассматривал развитие СБП как

один из инструментов усиления конкуренции на финансовом рынке, в том числе в сфере эквайринга [2].

Совет директоров Банка России в 2019 году установил максимальный уровень комиссий, которые банки могут взимать с торгово-сервисных предприятий при оплате товаров и услуг через СБП, в диапазоне от 0 до 0,7% от суммы платежа в зависимости от вида деятельности предприятия [3]. При этом для самых массовых платежей, включая товары повседневного спроса, медицинские и образовательные услуги, был установлен тариф 0,4%. В 2021 году Банк России дополнительно ограничил максимальный размер комиссий, взимаемых с торгово-сервисных предприятий за операции в СБП, на уровне не более 1,5 тыс. руб. за одну операцию. Регулятор отметил, что такое решение должно «сократить издержки компаний при продаже товаров на крупные суммы» [4].

Сравнение комиссий СБП с комиссиями традиционного эквайринга показывает экономическую значимость СБП для малого бизнеса. Так, в 2022 году Банк России указывал, что в среднем эквайринговые комиссии составляют 1,2–2,2% [5]. Даже без учета дополнительных условий конкретных банков заметно, что верхняя граница комиссии в СБП ниже стандартного диапазона карточного эквайринга. Таким образом, у малого бизнеса появилась реальная альтернатива традиционному способу приема безналичной оплаты.

Для оценки экономического эффекта использования СБП рассмотрим пример малого предприятия с месячным объемом безналичной выручки около 500 тыс. руб. (табл. 1).

Таблица 1

Сравнение комиссионных расходов при использовании различных способов безналичной оплаты

Способ оплаты	Ставка комиссии	Комиссия в месяц, руб.	Экономия в месяц, руб.	Экономия в год, руб.
Классический эквайринг	1,7%	8500	-	-
СБП (стандартная ставка)	0,7%	3500	5000	60000
СБП (льготная ставка)	0,4%	2000	6500	78000

Экономия в десятки тысяч рублей в год формирует для малого бизнеса дополнительный ресурс, который может быть направлен на текущие операционные расходы. При крупной операции на сумму 300 тыс. руб. эффект СБП также заметен: при карточном эквайринге со ставкой 1,7% комиссия составит 5100 руб., тогда как в СБП из-за установленного ограничения она не превысит 1500 руб.

Важно учитывать не только комиссии, но и масштаб распространения сервиса. По данным Банка России, на конец 2024 года к СБП было подключено 224 банка и 2,2 млн предприятий, из которых 1,8 млн составляли малые и средние предприятия. Кроме того, в 2024 году российские потребители оплатили по QR-коду покупки на сумму 4,1 трлн руб., а доля альтернативных платежным картам способов оплаты в общем объеме безналичных платежей превысила 9% [6]. Можно сделать вывод, что СБП уже вышла из стадии эксперимента и стала заметным элементом национальной платежной инфраструктуры.

В 2025 году тенденция усилилась. По итогам IV квартала 2025 года количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП, достигло 3 млн единиц, а число МСП в СБП выросло до 2,3 млн, что составляет 34% от общего числа МСП [7].

Банк России отдельно подчеркивает, что порядка 80% торгово-сервисных предприятий, принимающих оплату через СБП – это малые и средние предприятия [7]. В IV квартале 2025 года через СБП было оплачено 1,4 млрд покупок на сумму 2,5 трлн руб. [7]. Следовательно, система быстрых платежей стала массовым каналом оплаты, способным влиять на структуру рынка эквайринга.

На этом фоне можно выделить несколько механизмов влияния СБП на конкуренцию на рынке эквайринга. Во-первых, у бизнеса появляется ценовая альтернатива карточному эквайрингу, поскольку банк-эквайер больше не является единственным каналом приема безналичной оплаты для торговой точки. Во-вторых, наличие СБП усиливает переговорную позицию малого бизнеса при обсуждении условий банковского обслуживания: даже если предприятие не отказывается от карточного эквайринга полностью, оно получает возможность комбини-

ровать инструменты и перераспределять поток платежей. В-третьих, распространение оплаты по QR-коду и других альтернативных сценариев уменьшает зависимость рынка от одной технологической модели обслуживания платежей.

Однако было бы неверно утверждать, что СБП полностью вытесняет карточный эквайринг. По данным Банка России, карты по-прежнему остаются самым популярным средством безналичной оплаты [6]. Причиной можно считать привычку покупателей оплачивать покупки картой, а также для части торговых точек важно сохранять широкий спектр способов оплаты. Поэтому на практике наиболее вероятной становится гибридная модель, при которой предприятие использует и карточный эквайринг, и СБП.

Тем не менее, даже в условиях такого сосуществования конкурентный эффект СБП остается значимым. Если раньше издержки по приему безналичной оплаты определялись преимущественно тарифной политикой эквайера, то на сегодняшний день рынок имеет альтернативный канал оплаты с низкой комиссией, и конкуренция подталкивает участников рынка к более гибкой ценовой политике и технологическим доработкам.

Таким образом, СБП снижает транзакционные издержки малого бизнеса за счет более низких тарифов и ограничения максимальной комиссии по операциям. Массовое подключение предприятий в 2023–2025 гг. показывает, что данный инструмент стал востребованным элементом безналичных расчетов. СБП не вытесняет карточный эквайринг, но формирует для бизнеса альтернативный канал приема платежей и усиливает конкуренцию на рынке эквайринговых услуг.

### *Список литературы*

1. Система быстрых платежей // Банк России. – URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> (дата обращения: 24.02.2026).

2. Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке: доклад для общественных консультаций. – М.: Банк России, 2019. – URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/90556/Consultation\\_Paper\\_191125.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/90556/Consultation_Paper_191125.pdf) (дата обращения: 24.02.2026).

3. Определены тарифы при оплате товаров и услуг через Систему быстрых платежей // Банк России. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2830> (дата обращения: 25.02.2026).

4. Торговые компании будут меньше платить банкам за операции в СБП // Банк России. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=9693> (дата обращения: 26.02.2026).

5. Банк России ограничит эквайринговые комиссии до 31 августа // Банк России. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12769> (дата обращения: 01.03.2026).

6. Итоги работы Банка России 2024: кратко о главном. Развитие системы платежей и расчетов // Банк России. – URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2024/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2024/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/) (дата обращения: 01.03.2026).

7. СБП: основные показатели // Банк России. – URL: [https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/4\\_2025/](https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/4_2025/) (дата обращения: 01.03.2026).