

К ВОПРОСУ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ON THE QUESTION OF ORGANIZING THE FUNCTIONING OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN THE RUSSIAN FEDERATION

L. Chernova

Summary. The article is devoted to the issue of the conceptual framework and institutional aspects of the organization of the functioning of the national payment system. Various approaches to the definition of the «national payment system» are described. The necessity of forming a national payment system in the Russian Federation is explained. The current state of the national payment system is described.

Keywords: payment system, national payment system, infrastructure of the national payment system.

Чернова Лариса Геннадьевна

Старший преподаватель, ФГБОУ ВО «Петрозаводский
государственный университет»
l_shobey@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена вопросу понятийного аппарата и институциональным аспектам организации функционирования национальной платежной системы. Описываются различные подходы к определению понятия «национальная платежная система». Объясняется необходимость формирования национальной платежной системы в Российской Федерации. Описывается текущее состояние национальной платежной системы.

Ключевые слова: платежная система, национальная платежная система, инфраструктура национальной платежной системы.

Национальная платежная система (далее — НПС) оказывает значительное влияние на экономику, снижая транзакционные издержки, обеспечивая эффективное распределение капитала и способствуя экономическому росту. НПС помогает стабилизировать финансовый сектор и поддерживает цели денежно-кредитной политики центрального банка. Устойчивая национальная платежная система имеет важное значение в обеспечении национальной безопасности России, в связи с чем государству в лице Банка России необходимо осуществлять регулирование национальной платежной системы, оценивая текущее её состояние и учитывая внешние и внутренние риски, влияющие на бесперебойное функционирование национальной платежной системы.

Термин «национальная платежная система» относится к набору институтов и базовой инфраструктуре технологических процедур, которые работают совместно, чтобы оптимизировать движение денег и товаров между покупателями и продавцами. Эволюция национальной коммуникационной и технологической инфраструктуры, а также ее банковской и финансовой инфраструктуры отражается в ее платежной системе.

В докладе Банка международных расчетов любая национальная платежная система (далее — НПС) определяется как «конфигурация различных видов институционального взаимодействия и инфраструктуры,

способствующая переводу денежной стоимости между сторонами»¹.

Исследователь Суродеев Ю.В. сформулировал следующее определение национальной платежной системы — «исторически сложившаяся и законодательно установленная система организации наличных и безналичных платежей и расчетов между субъектами договорных отношений, включающая совокупность правил и процедур, финансовых и кредитных институтов, на основе использования современных платежных комплексов и технических механизмов для проведения безопасных и эффективных расчетов на территории данной страны и за ее пределами»².

Кудряшова Е.В. рассматривает любую национальную платежную систему как механизм, который позволяет обеспечить беспрепятственный переход товара в деньги и вновь в товар (включая кредит, где деньги

¹ Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов// М.: Центральный банк РФ. 2008. URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/90>

² Суродеев Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе Российской Федерации [Электрон. ресурс]// Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. Электрон. ст. 2017. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platzhnaya-sistema-v-finansovoy-sisteme-rossiyskoy-federatsii>

сами являются товаром), а также исполнение денежных обязательств без встречного удовлетворения (налоги, обязательные платежи, штрафы). Соответственно, здесь реализуются две функции денег: функция средства обращения и функция средства платежа³.

Формирование национальной платежной системы в Российской Федерации обусловлено сложившейся экономической и политической ситуацией в мире. Попытка отключения российских банков от международных платежных систем, мировой кризис, а с ним и отток иностранного капитала с российского рынка, угроза кризиса ликвидности в российской банковской системе, а также снижение цен на минеральное сырье побудило государство создать и развивать российскую национальную платежную систему.

27 марта 2014 года Президент Российской Федерации В.В. Путин заявил о создании национальной платежной системы⁴. Данное заявление было сделано после введения санкций США: VISA и Mastercard перестали обслуживать клиентов ряда российских банков. Несмотря на то, что первые попытки создания платежной системы были предприняты в 1990-х годах, активное ее развитие началось в 2014 году.

Положениями п. 1 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» национальная платежная система определяется как совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы). Вместе с тем, данный федеральный закон не содержит перечня структурных элементов национальной платежной системы, а сводит лишь структуру НПС к перечислению субъектов в определении НПС без деления их на уровни.

Основными признаками НПС являются взаимосвязанность и взаимообусловленность. Элементы национальной платежной системы находятся в постоянном взаимодействии. Природа НПС связана с организацией

платежного оборота и кредитных отношений в государстве, а также с обеспечением функционирования различных подсистем, таких, как рынок ценных бумаг, валютный рынок и др.

В научной доктрине экономисты определяют НПС как совокупность всех специализированных платежных систем, функционирующих в стране. Кроме того, в состав НПС входят также другие элементы. Так, в число основных элементов входят платежные инструменты для переводов денежных средств, процедуры по обработке и клирингу платежных инструментов, обработке и доведению платежной информации, а также переводу денежных средств, финансовые организации, предоставляющие расчетные счета, инструменты и услуги частным клиентам и предприятиям, а также организации, осуществляющие в интересах указанных учреждений управление платежными операциями, клирингом и расчетными сетями, рыночные правила и нормы, а также законодательство, определяющие механизмы проведения платежных операций, а также в целом правила поведения на рынках платежных услуг⁵. Основными платежными инструментами являются платежные карты, электронные деньги, платежные сервисы, онлайн-банкинг, система быстрых платежей (СБП), мобильные платежи.

В 2014 году в качестве меры защиты российского рынка банковских услуг в сложившихся внешнеполитических и экономических условиях в короткие сроки был запущен проект по созданию российской национальной платежной системы для обработки транзакций платежных карт — «Национальная система платежных карт» (НСПК), оператор платежной системы «Мир». В течение года внутрироссийские транзакции международных платежных систем стали проходить через операционный процессинговый и клиринговый центр НСПК, была создана, протестирована и внедрена собственная операционно-технологическая платформа и состоялся первый выпуск карт платежной системы «Мир».

Значимость национальных платежных инструментов растет особо быстро в условиях санкций. По итогам 2024 года доля безналичных платежей в розничном обороте составила 85,8 %. На 1 января 2025 года выпущено 400,6 млн карт «Мир». За пределами России карты «Мир» принимают в 11 странах, включая страны Евразийского экономического союза.

По данным Банка России, транслируемым в рамках образовательного модуля «Финансовые технологии и инновации в платежах», российский платежный рынок занимает 5 место в мире по количеству безналичных

³ Кудряшова Е.В. Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования // Финансовое право. 2020. № 8. С. 12–15.

⁴ Путин объявил о создании российской платежной системы [Электронный ресурс]//Интерфакс. 2014. URL: <https://www.interfax.ru/business/367743>

⁵ Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика// М.: КНОРУС: ЦИПСИР. 2013. 456 с.

операций⁶. Более 2200 платежей в секунду совершается в среднем на территории РФ. Примерно 490 безналичных платежей приходится на человека в год. Более 81 % составляет доля безналичной оплаты в рознице. Кроме того, количество банкоматов и POS-терминалов составляет 4,2 млн.

Одним из наиболее популярных инструментов в последнее время стала система быстрых платежей (далее — СБП). СБП позволяет осуществлять переводы между физическими и юридическими лицами, оплату товаров и услуг, включая платежи в адрес индивидуальных предпринимателей, платежи в бюджетную систему и международные платежи. СБП обеспечивает повышение доступности платежных услуг и снижение их стоимости для граждан и бизнеса. По данным Банка России, на 1 марта 2025 года в СБП 227 банков-участников. В системе было совершено 27,2 млрд операций на 135,2 трлн рублей⁷.

Система подразумевает иерархию, то есть возможность выделения в системе уровней элементов системы, выстроенных от низшего к высшему⁸, в связи с чем следует определить уровни национальной платежной системы в России.

Центральным звеном национальной платежной системы РФ является Центральный Банк РФ. Центральный банк России является оператором и владельцем НПС РФ, а также всей связанной с этим платежной инфраструктуры. Контрольные полномочия Банка России направлены на обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы, а также на достижение одной из ключевых целей деятельности, установленной ст. 75 Конституции РФ, а именно на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Второй уровень национальной платежной системы составляет совокупность элементов, объединяемых по критерию оказания ими платежных услуг. К субъектам, оказывающим платежные услуги, 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. Так, оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на ос-

новании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств. Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств. Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций. Платежный агент осуществляет деятельность по приему платежей физических лиц.

Третий уровень национальной платежной системы образуют элементы, составляющие инфраструктуру НПС. Под инфраструктурой НПС понимается совокупность организаций, обеспечивающих бесперебойное многоуровневое функционирование и взаимодействие всех элементов национальной платежной системы. К таковым относятся операторы услуг платежной инфраструктуры — операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр, а также операторы платежных систем. В соответствии с п. 8 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ операционным центром является организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями. Платежный клиринговый центр — организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств. Расчетный центр представляет собой организацию, обеспечивающую в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

К инфраструктуре НПС относятся также операторы платежных систем — организации, которые в целях достижения эффективного функционирования национальной платежной системы обеспечивают организацию и жизнеспособность конкретных платежных систем, а также операторы услуг платежной инфраструктуры — организации, которые обеспечивают условия для эффективного и качественного оказания платежных услуг в рамках национальной платежной системы. Деятельность данных субъектов направлена на исполнение поручений участников платежных систем в рамках оказываемых ими платежных услуг⁹.

⁶ Финансовые технологии и инновации в платежах [Электронный ресурс]. URL: <https://ftip.fintechhub.ru/>.

⁷ Национальная платежная система. Текст: электронный. Доступ: cbr.ru: официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «Деятельность». Подраздел сайта: «Национальная платежная система». URL: <https://www.cbr.ru/PSsystem/>

⁸ Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография. Москва: Проспект. 2017. 176 с.

⁹ Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография. Москва: Проспект. 2017. 176 с.

«Фундаментом» НПС являются потребители платежных услуг и сервисов. Таковыми являются государственные органы, а также физические и юридические лица.

По данным Банка России, за последние 10 лет количество операторов по переводу денежных средств снизилось более, чем в два раза, к концу 2023 составило 362 ед., на начало 2025 года — 354 ед.

Кроме того, общее количество операторов платежных систем за последние 10 лет снизилось. При этом в 2018 году наблюдалось увеличение количества операторов до 36 ед., далее — их стабильное снижение. По состоянию на 01.04.2025 Банком России насчитывалось 28 операторов платежных систем.

Количество операторов услуг платежной инфраструктуры за исследуемый период 10 лет менялось незначительно. Так, число расчетных центров к октябрю 2024 года составило 26 ед., число операционных центров — 27 ед., платежных клиринговых центров — 26 ед.

По мнению автора, данное состояние институциональной инфраструктуры объясняется усилением кон-

куренции на платежном рынке и политикой Банка России, связанной с борьбой Банка с недобросовестными участниками платежных и расчетных операций.

Таким образом, национальную платежную систему стоит рассматривать как совокупность различных элементов. Элементами национальной платежной системы являются не только организации, обозначенные в законе о национальной платежной системе в определении национальной платежной системы в качестве ее субъектов, но и иные лица и институциональные образования, оказывающие платежные услуги и обеспечивающие процесс их оказания. Предпосылками становления современной платежной системы Российской Федерации стали экономические, политические и социальные факторы. Развитие информационных технологий побудило банковский сектор адаптироваться к новым возникшим условиям. В связи с этим, необходимо заключить, что создание отечественной платежной системы является планомерным этапом экономического и технологического развития государства. Качественное регулирование НПС и грамотный учет ее изменений обеспечит защиту российской экономики от давления западных государств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов // М.: Центральный банк РФ. — 2008. — URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/90>
2. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика // М.: КНОРУС, ЦИПСИР. — 2013. — 456 с.
3. Кудряшова Е.В. Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования // Е.В. Кудряшова // Финансовое право. — 2020. — N 8. — С. 12–15.
4. Суродеев Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе Российской Федерации [Электрон. ресурс] / Ю.В. Суродеев // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. — Электрон. ст. — 2017. — №4. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-v-finansovoy-sisteme-rossiyskoy-federatsii>
5. Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография. — Москва: Проспект. — 2017. — 176 с.
6. Национальная платежная система. — Текст: электронный. — Доступ: [cbr.ru](https://www.cbr.ru/PSsystem/): официальный сайт Банка России. Раздел сайта: «Деятельность». Подраздел сайта: «Национальная платежная система». — URL: <https://www.cbr.ru/PSsystem/> (дата обращения: 06.04.2025)
7. Путин объявил о создании российской платежной системы [Электронный ресурс] // Интерфакс. — 2014. — URL: <https://www.interfax.ru/business/367743>
8. Финансовые технологии и инновации в платежах [Электронный ресурс]. — URL: <https://ftip.fintechhub.ru/>.

© Чернова Лариса Геннадьевна (l_shobey@mail.ru)

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»