



DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2022.4.10>

UDC 336.717.1(470+571)  
LBC 65.9(2Рос)262.3

Submitted: 25.10.2022  
Accepted: 22.11.2022

## TRENDS IN DEVELOPMENT OF RUSSIAN NATIONAL PAYMENT SYSTEM UNDER GROWING FOREIGN POLITICAL PRESSURE

**Elena V. Krasova**

Vladivostok State University, Vladivostok, Russian Federation

**Roman I. Grivanov**

Vladivostok State University, Vladivostok, Russian Federation

**Abstract.** The article deals with Russian national payment system (NPS) development and considers it through the factor of growing geopolitical pressure. The main scientific and practical problem of the article is increasing risk of political, financial, economic and social damage for Russia as a result of Western countries' sanctions. The purpose of the research is to identify key trends in Russian NPS development under intensified foreign political pressure. The methodological and conceptual basis of the article includes theories of sustainable socio-economic development, financial markets and public finances, the National Security Strategy of Russia, the Strategy for the National Payment System Development for 2021–2023. The article notes significant achievements in the Russian NPS development in recent years. The authors highlight key trends in the NPS development, namely: increasing in number and volume of non-cash payments inside the country, expanding use of bank cards as a payment instrument, developing tools of bank card service, restructuring operations on bank cards, developing independent national payment instruments (Financial messaging system and “Mir” payment system). The main risks and threats for the NPS associated with negative for Russia foreign policy factors are also outlined.

**Key words:** Russian national payment system, non-cash payments, payment instruments, bank cards, “Mir” payment system, sanctions, foreign political pressure.

**Citation.** Krasova E.V., Grivanov R.I. Trends in Development of Russian National Payment System Under Growing Foreign Political Pressure. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika* [Journal of Volgograd State University. Economics], 2022, vol. 24, no. 4, pp. 119-131. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2022.4.10>

© Красова Е.В., Гриванов Р.И., 2022  
УДК 336.717.1(470+571)  
ББК 65.9(2Рос)262.3

Дата поступления статьи: 25.10.2022

Дата принятия статьи: 22.11.2022

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ ВНЕШНЕПОЛИТИЧЕСКОГО ДАВЛЕНИЯ

**Елена Викторовна Красова**

Владивостокский государственный университет, г. Владивосток, Российская Федерация

**Роман Игоревич Гриванов**

Владивостокский государственный университет, г. Владивосток, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья исследует вопросы развития национальной платежной системы (НПС) России с учетом фактора усиливающейся геополитической напряженности. Главной научно-практической проблемой статьи является возрастание рисков причинения политического, финансово-экономического и социального ущерба для России в результате санкционной политики западных стран. Целью исследования является выявление ключевых тенденций развития НПС России в условиях усиления внешнеполитического давления. Методологической основой исследования являются теории устойчивого социально-экономического развития, финансовых рынков и государственных финансов, концептуальной базой – Стратегия национальной безопасности России, Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. В статье отмечен ряд существенных достижений страны в сфере развития НПС. Выделены ключевые тенденции в развитии НПС за последние годы, а именно: рост количества и объемов безналичных платежей в стране; расширение использования банковских карт как платежного средства, рост числа инструментов по их обслуживанию; реструктуризация операций по банковским картам; развитие независимых национальных платежных инструментов (Система передачи финансовых сообщений и платежная система «Мир»). Обозначены основные риски и угрозы для НПС, связанные с негативными для России внешнеполитическими факторами.

**Ключевые слова:** национальная платежная система России, безналичные платежи, платежные инструменты, банковские карты, платежная система «Мир», санкции, внешнеполитическое давление.

**Цитирование.** Красова Е. В., Гриванов Р. И. Тенденции развития национальной платежной системы России в условиях усиления внешнеполитического давления // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2022. – Т. 24, № 4. – С. 119–131. – DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2022.4.10>

### **Введение**

Национальная платежная система (далее – НПС) – важнейшее звено в осуществлении внутренней политики страны посредством регулирования расчетов и движения денежных средств хозяйствующих субъектов. По нормативному определению, платежная система – это совокупность операторов по переводу денежных средств, платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи, 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) [Федеральный закон ...]. Основной функцией НПС является обеспечение осуществления безналичных расчетов и платежей, которые выступают неотъемлемой частью современного рыночного механизма. НПС можно сравнить с сердечнососудистой системой человека – совокупностью органов (систем, операторов и платежных агентов), обеспечивающих циркуляцию крови (денег) в организме (экономике).

В течение последних десятилетий во многих странах наблюдается динамичное развитие национальных платежных систем, что проявляется не только в росте количества платежных операций и числа хозяйствующих

субъектов, вовлеченных в платежную инфраструктуру, но и в принципиальном изменении механизма расчетов и платежей. Такая трансформация стала возможной благодаря двум факторам: научно-техническому прогрессу, создавшему технологическую основу современной платежной системы посредством компьютеризации и информатизации, а также глобализации мировой экономики, расширению страновой специализации, развитию международного сотрудничества в сфере финансов и банкинга. В рамках мировой платежной системы осуществляются межстрановые переводы денежных средств, обеспечиваются расчеты внешнеторговых агентов по сделкам, совершенным на товарных и финансовых рынках различного уровня.

Россия так же, как и другие страны, интегрированные в мировую экономику, строит свою НПС и наращивает опыт ее эффективного функционирования как внутри страны, так и за рубежом. Однако в 2010-х гг. развитие российской НПС было форсировано усилившимся внешнеполитическим давлением, сопровождающимся рисками частичного либо полного отрыва от международных платежных систем, блокирования системы обслуживания международных расчетов, что свидетельствует о наличии непосредственной угрозы национальной финансовой и экономической безопасности России. Насколько Россия как государство и как целостное социально-эко-

номическое пространство готова выдержать указанные риски и противостоять санкционным угрозам, во многом зависит от текущего состояния ее платежной системы, способности последней к эффективному выполнению своих функций в условиях потенциальной технической, правовой и экономической изоляции. Целью исследования является выявление тенденций развития национальной платежной системы России в условиях усиления внешнеполитического давления. Конкретной научно-практической задачей, на решение которой направлено исследование, является разработка методов и инструментов управления, позволяющих НПС эффективно осуществлять свои функции в условиях высокорискованной и неопределенной внешней среды.

### **Материалы и методы исследования**

Исследования по обозначенной тематике ведутся комплексно, и среди их основных направлений можно выделить следующие.

1. Анализ закономерностей и особенностей развития НПС России как с точки зрения осмысления ценного международного опыта, так и с позиции формирования ее национальной специфики [Национальная платежная система ..., 2011; Криворучко и др., 2013; Тамаров, 2015]. Ученые говорят о быстрых темпах развития безналичных операций, о формировании конкурентной среды с упором на национальные платежные системы и инструменты, о различных мерах по повышению социальной и коммерческой привлекательности безналичных платежей. В то же время фиксируются такие проблемы, как рост недоверия граждан к безналичным платежам в условиях внешнеполитических стрессов, недостаточная вовлеченность в систему безналичной оплаты малого и среднего бизнеса, невысокая финансовая грамотность населения, неразвитость платежной инфраструктуры в ряде регионов и некоторые другие [Алексахин, 2022; Камбердиева, 2022; Максимова, 2022].

2. Изучение места и роли НПС в общем социально-экономическом развитии страны, оценка влияния НПС на эффективность функционирования национальной экономики [Сайфиева, 2019; Столбова, 2020; Денисов, 2021;

Корень, 2022]. Специалисты обосновывают значимое положительное влияние развития НПС на скорость и надежность осуществления товарно-денежных операций, ускорение оборачиваемости хозяйственной деятельности, особенно в потребительских секторах – туризме, торговле, недвижимости и т. п. Наиболее понятным, рациональным и распространенным платежным инструментом на сегодняшний день признаются банковские карты. Любое торможение или сворачивание проведения операций по картам способно больно ударить по финансовым интересам граждан и по экономике в целом, поэтому обосновывается важность развития независимой национальной системы банковских карт [Харламова и др., 2015; Комаров и др., 2017; Кочергин и др., 2018; Кулумбегова и др., 2021].

3. Совершенствование теоретико-методологических и правовых аспектов функционирования НПС. Среди ученых наблюдается относительное единодушие в части понятийно-категориального аппарата, связанного с НПС, однако, методологические проблемы исследований НПС сохраняют высокую актуальность [Семенюта, 2014; Кучеров, 2016; Грицишен, 2022]. Острыми также остаются вопросы правового регулирования межбанковских расчетов, правовой природы и правового статуса платежных систем, обеспечения информационной и экономической безопасности в сфере расчетов [Казарян и др., 2017; Лафер и др., 2018; Аминова, 2020; Бугаев, 2021].

4. Исследование развития НПС в контексте цифровизации. Большое внимание уделяется развитию финансовых и платежных технологий (финтех), повышению скорости, безопасности, прозрачности и удобства платежей, возможностям коммерциализации различных сервисов и приложений [Никонов, 2018; Ковязина, 2021; Акимов, 2023].

Настоящее исследование методологически базируется на теориях устойчивого развития, финансовых рынков и государственных финансов. Концептуальной основой являются Стратегия национальной безопасности России [Стратегия национальной безопасности ...] и Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 гг. [Стратегия развития ...]. Информационной базой выступают данные Банка России, Росстата, а также ре-

зультаты исследований ученых и практиков по заявленной теме. В методическом плане исследование базируется на общих методах научного анализа, включая систематизацию, обобщение, аналогию, статистический анализ. Статья опирается на понятийный аппарат, используемый современной наукой в контексте таких категорий, как платежная система, национальная политика, национальная экономика, платежные (банковские) карты, платежная инфраструктура, платежные услуги и другие.

### Результаты и обсуждение

Национальная платежная система России развивается в соответствии со стратегическими целями российского государства, реализуемыми Банком России и под его контролем. Реализация стратегических замыслов в финансовой сфере позволила сформировать в стране НПС, отвечающую всем международным требованиям. Несмотря на продолжающийся процесс ее развития и необходимость преодоления новых внешнеполитических вызовов, можно отметить ряд ее существенных достижений к настоящему моменту [Результаты наблюдения ...]:

- создание высокотехнологичной централизованной платформы для бесперебойного проведения межбанковских расчетов;
- создание относительно независимой российской инфраструктуры НПС, включающей круг платежных систем и операторов;
- обеспечение высокой скорости прохождения платежей и доступности онлайн-сервисов по всей территории России за счет 20-часового операционного дня (одного из самых продолжительных в мировой практике): в онлайн-режиме проходит порядка 80 % всего объема платежей в стране;
- создание независимой от SWIFT и в то же время сочетающейся с ней собственной Системы передачи финансовых сообщений (далее – СПФС), дающей возможность разным типам пользователей круглосуточно обмениваться финансовой информацией в безопасном формате;
- создание Национальной системы платежных карт, которая, с одной стороны, обслуживает внутри страны операции с банковскими картами всех платежных систем, с дру-

гой стороны, выступает оператором платежной системы «Мир», выпускающей главное национальное платежное средство – банковскую карту «Мир».

Рассмотрим ключевые тенденции развития российской НПС.

1. *Рост количества и объемов безналичных платежей в стране.* Развитие НПС привело к существенной трансформации платежного пространства в России. В 2021 г. Россия заняла первое место в мире по темпам роста безналичных платежей и вошла в пятерку мировых лидеров по их количеству. За 2014–2021 гг. доля безналичных платежей в розничном платежном обороте страны возросла с 25 % до 73 %, причем рост имел не случайный, а постоянный и поступательный характер. Указанная доля в 73 % близка к важному психологическому уровню в 75 %, обозначенному в Стратегии развития НПС, и опережает ожидавшийся на конец 2022 г. уровень в 72 %. Доля безналичных платежей в обороте розничной торговли потребительскими товарами составила порядка 65 %, при этом для 70 % жителей страны банковская карта является обычным инструментом безналичной оплаты [Результаты наблюдения ...; Стратегия развития ...].

За период 2016–2021 гг. годовой объем безналичных платежей через НПС увеличился на 78,2 %, а количество проводимых платежей – на 35,6 % (см. табл. 1).

Активная положительная динамика обусловлена развитием комплекса технологических, социально-экономических и инфраструктурных процессов, в том числе улучшением финансовой дисциплины хозяйствующих субъектов, повышением экономической культуры и финансовой грамотности населения. Немаловажным фактором здесь является рост доверия к российской банковской системе и отечественным платежным инструментам. Можно фиксировать качественное совершенствование денежного обращения, когда рост объемов операций сопровождается повышением их скорости и прозрачности.

Ожидается, что по итогу 2022 г. объем безналичных платежей в экономике России увеличится минимум в 1,5 раза по сравнению с 2021 г.: этому способствуют как меры по развитию самой финансовой инфраструктуры,

так и инструменты государственной поддержки субъектов предпринимательства, социальной поддержки населения. В частности, выплаты по жилищно-коммунальным, ипотечным и другим социальным программам предполагают использование безналичных расчетов в рамках НПС.

Вместе с тем рост международной напряженности вызывает опасения нарушений в банковском обслуживании, что неоднократно в течение 2022 г. провоцировало ажиотажный рост спроса на наличные деньги у граждан, пытавшихся срочно снять средства, находящиеся на счетах. Согласно экспертам, сегодня 73 % россиян не готовы полностью отказаться от наличности [3 из 4 россиян ...]. Неопределенность ситуации, возрастание рисков потерь, ужесточение мер со стороны Банка России по регулированию денежного обращения – все это заставляет граждан искать альтернативные, обходные и не всегда рациональные пути совершения финансовых операций.

*2. Расширение использования банковских карт как платежного средства.* За период 2016–2022 гг. наблюдается устойчивый рост числа используемых банковских карт на 30 %, повышение их активности с 55 % до 66 %, а также увеличение количества операций по картам в 3,5 раза и стоимостного объема операций в 2,6 раза (табл. 2).

На данные тенденции оказывают влияние те же факторы, что и на развитие безналичных платежей в целом. Однако следует особо отметить воздействие современных моделей потребительского поведения, развитие электронной торговли, расширение сфер использования карт, проникновение современных платежных технологий в удаленные районы, то есть территориальное расширение НПС. Увеличиваются не только объемы карточных операций, но и круг инструментов по их обслуживанию. В частности, фиксируется устойчивый рост использования различного рода интернет (онлайн) банкингов и мо-

**Таблица 1. Динамика количества и объема осуществляемых через НПС России платежей за 2016–2022 годы**

**Table 1. Dynamics of the number and volume of payments through Russian NPS in 2016–2022**

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. к 2016 г.	2022 (1-е полу- годие)
Количество, млн ед.	4 369,0	4 044,3	4 305,1	4 674,7	4 865,1	5 924,7	135,6 %	3 739,8
Объем, млрд руб.	523 110,1	547 210,6	613 958,1	673 623,6	712 581,8	932 172,6	178,2 %	797 510,2

*Примечание.* Составлено по: [Статистика Банка России ...].

**Таблица 2. Динамика количества банковских карт населения РФ и объема операций по ним за 2016–2022 годы**

**Table 2. Dynamics of the number of the Russian population bank cards and their transactions volume for 2016–2022**

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. к 2016 г.	2022 г. (1-е полу- годие)
Количество карт всего, млн ед.	253,2	269,2	269,6	281,8	301,1	329,1	130,0 %	368,0
Количество активных карт, млн ед.	139,3	157,8	179,2	196,9	209,5	231,5	166,2 %	241,7
Количество операций по картам, млн ед.	17 818,7	23 915,4	32 173,2	42 052,3	50 231,9	62 906,0	353,0 %	32 947,7
Объем операций по картам, млрд руб.	48 997,6	60 844,2	74 955,0	89 107,4	102792,5	129 133,8	263,6 %	70 890,8

*Примечание.* Составлено по: [Статистика Банка России ...].

бильных приложений: смарт-технологии повышают удобство, доступность, контролируемость и безопасность банковских операций для каждого держателя карт. Многие банки имеют свои сайты и мобильные приложения, при этом наиболее популярными по скачиванию являются приложения Сбербанка, ВТБ, Банка Открытие, Газпромбанка, Альфа-банка, Тинькофф Банка. Для коммерческих банков развитие сайтов и мобильных приложений – это способ экономить издержки на создание очной инфраструктуры банковского обслуживания, повышать прозрачность операций, облегчать сбор и обработку данных о клиентах и т. д.

На протяжении последних лет и Центральный банк, и коммерческие банки, и рядовые пользователи карт из числа физических и юридических лиц отмечают явные преимущества современных платежных технологий, хотя параллельно с этим возникли реальные угрозы блокировки карт и приложений вследствие целенаправленных ограничений использования платежных сервисов со стороны западных стран. В частности, достаточно болезненным для россиян весной 2022 г. стало прекращение работы сервисов Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay, поскольку значительная часть банковских операций на территории России осуществлялась через карты Mastercard и Visa. Однако последовавший за этим переход на отечественные приложения Mir Pay и

СБПЭй продемонстрировал достаточно высокую функциональность и надежность отечественных платежных сервисов, что расширяет возможности использования российской системы банковских карт.

3. *Реструктуризация операций по банковским картам.* Во второй половине 2010-х гг. произошло значительное изменение структуры операций по банковским картам, а именно: сокращение операций по выдаче наличных денег и расширение безналичной оплаты товаров и услуг. Если в 2013 г. 40,7 % всех операций по картам были нацелены на получение наличных денег путем снятия через банкомат, то в 2016 г. доля таких операций уже составляла 19,2 %, а в 2021 г. – лишь 3,8 %. За 2016–2021 гг. количество обналичиваний сократилось на 32,6 %. Одновременно с этим в 3,8 раза увеличилось количество операций по оплате товаров и услуг, которые сегодня составляют 78 % всех карточных операций, и в 8,3 раза возросло количество переводов и других безналичных операций [Статистика Банка России ...].

Что касается структуры операций по их стоимостному объему, то здесь лидируют переводы денежных средств: их суммарный объем в 2021 г. составил почти 60 трлн руб., или 46,3 % всего объема операций по картам (рис. 1). За 2016–2021 гг. данный показатель увеличился в 5,6 раза, а объем покупок по картам возрос в 3,4 раза.



Рис. 1. Структура стоимостного объема операций по банковским картам населения в РФ, 2016 и 2021 годы  
 Fig. 1. The structure of the value of transactions with the Russian population bank cards, 2016 vs 2021

*Примечание.* Составлено по: [Статистика Банка России ...].

Особо показательным является динамичное развитие операций, проходящих через Систему быстрых платежей (далее – СБП) – мобильный банковский сервис, позволяющий осуществлять межбанковские переводы по номеру мобильного телефона, а также оплачивать покупки по QR-коду (рис. 2).

Показатели операций растут вместе с числом пользователей: за 2021 г. 104,6 млн чел. воспользовались СБП, за первое полугодие 2022 г. – уже 94,8 млн чел. В 2021 г. 5,6 млн клиентов оплатили через СБП товаров и услуг на сумму 21,5 млрд руб., а в первом полугодии 2022 г. данные показатели составили уже 61,5 млн чел. и 191,8 млрд руб. соответственно. На 01.07.2022 362 тыс. предприятий, включая субъекты малого предпринимательства, используют СБП для приема платежей за свои товары и услуги.

СБП была разработана Банком России совместно с АО «Национальная система платежных карт» и запущена в январе 2019 года. Быстрый рост количества и стоимостного объема операций по СБП говорит о значительном спросе на дешевые, удобные, технологичные и безопасные банковские продукты со стороны всех типов клиентов – и населения, и субъектов предпринимательства. СБП как вид банковских операций отличает многоуровневая система информационной безопасности, низкие комиссии (вплоть до нулевых) и широкий охват банками: на 01.10.2022 к системе подключено 212 бан-

ков, что составляет 64 % общего числа банков в стране [СБП ...].

4. *Развитие независимых национальных платежных инструментов.* В рамках создания российской НПС, независимой от международных платежных систем и обеспечивающей финансовую безопасность страны, в 2014 г. в тестовом режиме была запущена Система передачи финансовых сообщений, которая может передавать данные по финансовым операциям в формате SWIFT, не завися от его каналов. За период с 2017 г. – с момента начала активной работы СПФС – по 2020 г. ежеквартальное количество сообщений, передаваемых через СПФС, возросло более чем в 5 раз. В 2021–2022 гг. рост числа сообщений продолжился: по состоянию на конец 1-го квартала 2022 г. СПФС использовали 389 компаний и банков в 12 странах [СПФС ...]. К началу 2022 г. на СПФС приходилось порядка 27 % внутривосского трафика финансовых сообщений, и сегодня существует настоятельная потребность технического совершенствования и активного расширения СПФС внутри страны в связи с включением в санкционные пакеты все большего количества российских банков, часть из которых еще с начала текущего года отключены от системы SWIFT.

Наряду с СПФС еще одним ключевым проектом развития российской НПС является платежная система «Мир», созданная в 2014 г. по указу президента России. На базе

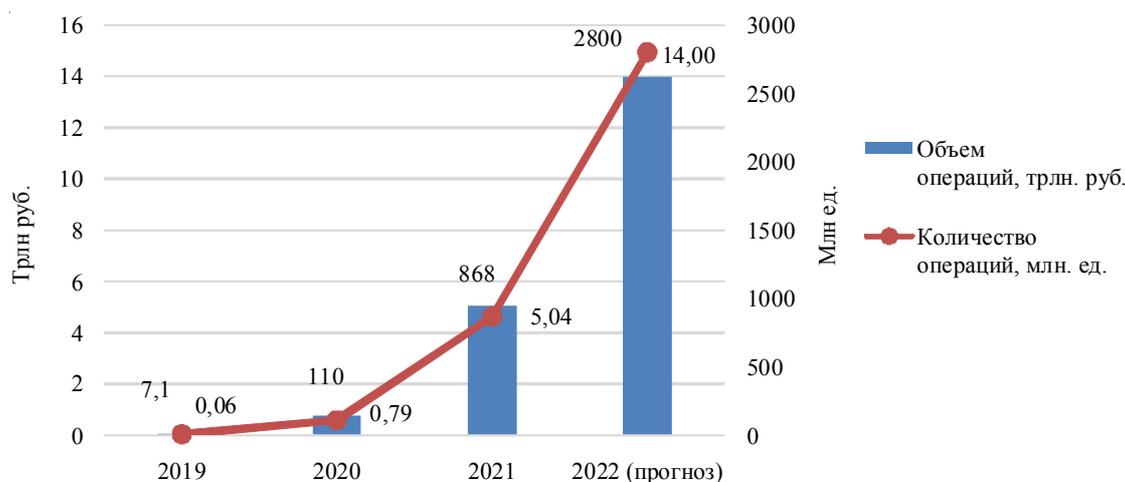


Рис. 2. Динамика показателей развития операций по СБП, 2019–2022 годы

Fig. 2. Dynamics of the Fast Payment System development indicators, 2019–2022

Примечание. Составлено по: [СБП ...].

данной системы с 2015 г. выпускаются банковские карты «Мир», которые за прошедшие годы стали признанным платежным инструментом не только внутри страны, но и за рубежом (рис. 3).

В настоящее время на карты «Мир» приходится 27 % объема всех операций по картам в России и 34,3 % количества выпущенных карт [Платежная система Банка России ...]. С одной стороны, это связано с уходом из России в марте 2022 г. платежных систем Visa и Mastercard и освобождением рыночного пространства от этих значимых конкурентов. С другой стороны, играют большую роль меры по техническому совершенствованию обслуживания системы «Мир», улучшению функциональности и потребительских качеств предоставляемых услуг, внедрению программ лояльности и, что немаловажно, усилению социальной ориентированности деятельности «Мира».

О потенциале развития системы «Мир» внутри страны могут дать представление следующие данные: в 2021 г. розничный платежный оборот по картам Visa составил более 10 трлн руб., по картам Mastercard – 8 трлн руб., по картам «Мир» – чуть более 2,5 трлн руб. [Платежная система Банка России...; Кривошапова и др., 2021]. При поддержании потребительской активности на уровне 2020 г. среднегодовой платежный оборот «Мира» может достичь в 2022–2024 гг. порядка 20–25 трлн

рублей. В обозримом будущем не исключено, что круг систем платежных карт будет расширяться, но в настоящее время есть все основания полагать, что лидирующие позиции сосредоточиваются именно у системы «Мир».

Несмотря на политические сложности, сохраняется потенциал расширения использования карт «Мир» и за рубежом, в частности, в зоне ЕврАзЭС и других относительно дружественных России странах. На текущий момент обслуживание «Мира» приостановил целый ряд банков Турции, Вьетнама, Казахстана, Узбекистана, Таджикистана и Киргизии. Основная причина – страх данных стран перед санкционным давлением западных стран в ответ на сотрудничество с Россией. Возобновление и расширение работы зарубежных банков с картами «Мир» возможны при условии сокращения зависимости мировой экономики от США, упразднения их гегемонии.

### Заключение

Развитие национальной платежной системы России находится на своем восходящем тренде. Активная санкционная политика западных стран заставляет более основательно полагаться на технологические и экономические ресурсы отечественной платежной системы. Несмотря на объективные трудности и проблемы, стоящие перед страной, именно внешнеполитическое давление служит глав-

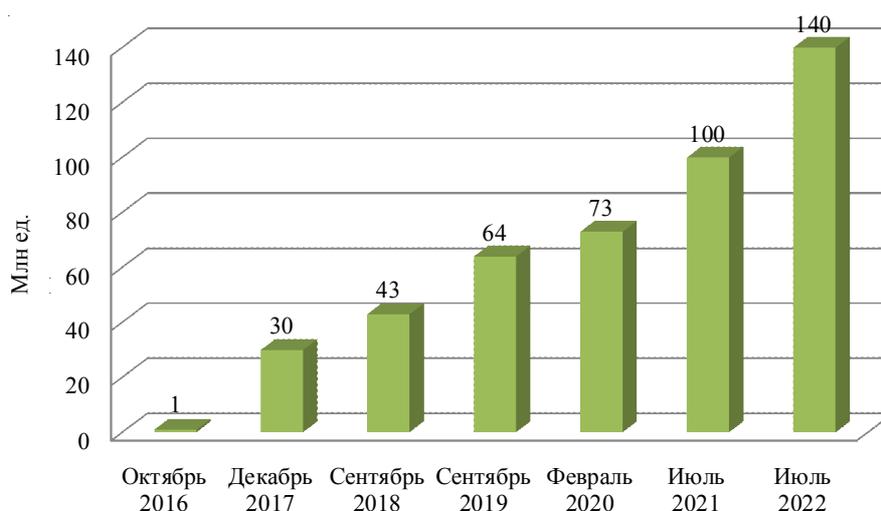


Рис. 3. Динамика количества выпущенных карт «Мир», 2016–2022 годы

Fig. 3. Dynamics of the number of Mir cards issued, 2016–2022

Примечание. Составлено по: [Платежная система «Мир»].

ным фактором ускоренного развития собственных платежных инструментов.

Ключевыми тенденциями развития НПС России являются следующие:

- рост количества и объемов безналичных платежей в стране;
- расширение использования банковских карт как платежного средства, рост числа инструментов по их обслуживанию;
- реструктуризация операций по банковским картам, в первую очередь за счет сокращения количества обналичиваний средств и росту операций по оплате товаров и переводам;
- развитие независимых национальных платежных инструментов, таких как Система передачи финансовых сообщений и платежная система «Мир».

Наряду с этим существуют риски и угрозы для российской НПС:

- риск полного отключения от системы международных расчетов и международных платежных инструментов;
- угрозы провокаций и диверсий западных стран, которые могут привести к нарушениям работы НПС внутри страны;
- усиление политического давления США и Европы на третьи страны в ответ на сотрудничество с Россией;
- снижение доверия хозяйствующих субъектов к платежно-финансовой системе как таковой из-за односторонних нарушений западными странами неотъемлемых для демократического общества прав собственности (например, ареста имущества, блокировки счетов и т. д.).

Опора на национальную платежную систему способна в какой-то степени нейтрализовать последствия обозначенных рисков, а также способствовать дальнейшему развитию экономики страны за счет продолжения нормального осуществления расчетов и платежей. Для науки и практики целесообразно активизировать и теоретические, и прикладные исследования по вопросам углубления протекционизма в сфере платежей, который сегодня является важным геополитическим и экономическим преимуществом России.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

3 из 4 россиян не хотят отказываться от наличных денег. – Электрон. текстовые дан. – Режим

доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 24.09.22). – Загл. с экрана.

- Акимов, О. М. Современные финансовые технологии и индустрия платежей / О. М. Акимов, О. И. Ларина. – М. : КноРус, 2023. – 206 с.
- Аминова, Э. М. Влияние внешних рисков на обеспечение финансовой и экономической безопасности Российской Федерации / Э. М. Аминова // Право и управление. XXI век. – 2020. – Т. 16, № 2 (55). – С. 68–75.
- Бугаев, Д. П. Определение готовности национальной платежной системы в обеспечении безопасности с учетом мировых тенденций / Д. П. Бугаев // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 1. – С. 80–84.
- Гришишен, К. В. Правовое регулирование деятельности электронных платежных систем: опыт зарубежных юрисдикций / К. В. Гришишен, Н. В. Оганова // Legal Bulletin. – 2022. – Т. 7, № 2. – С. 66–78.
- Денисов, И. С. Становление национальной платежной системы как инструмента экономического суверенитета России / И. С. Денисов // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2021. – № 4. – С. 18–21.
- Казарян, А. Р. Национальная система платежных карт как гарант экономической безопасности России: правовой аспект / А. Р. Казарян, Г. Ю. Атаян // НаукаПарк. – 2017. – № 2 (53). – С. 38–43.
- Камбердиева, С. С. Тенденции развития российского рынка платежных карт на современном этапе / С. С. Камбердиева, Г. В. Хетагуров // Дайджест-финансы. – 2022. – Т. 27, № 1 (261). – С. 27–45.
- Ковязина, Е. Э. Туристический кэшбэк: сущность и влияние на экономику РФ / Е. Э. Ковязина, В. В. Колчина // Наука и бизнес: пути развития. – 2021. – № 6 (120). – С. 156–159.
- Комаров, А. В. Государственный проект – национальная система платежных карт «Мир» как элемент финансового суверенитета России / А. В. Комаров, А. А. Зинатова // Экономика. Бизнес. Банки. – 2017. – № 3 (20). – С. 69–77.
- Корень, А. В. Проблемы и перспективы развития посреднической деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг / А. В. Корень, А. И. Корнейчук // Финансовая жизнь. – 2022. – № 2. – С. 70–73.
- Кочергин, Д. А. Развитие национальной системы платежных карт в России в условиях экономических санкций / Д. А. Кочергин, А. И. Янгирова // ЭКО. – 2018. – № 6 (528). – С. 136–152.
- Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика

- / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. – М. : КноРус, 2013. – 456 с.
- Кривошапова, С. В. Прогнозы развития международных платежных систем / С. В. Кривошапова, Д. А. Федукина // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 8 (133). – С. 284–288.
- Кулумбегова, Л. В. Национальная платежная система России, система регулирования и надзора / Л. В. Кулумбегова, Т. Е. Кулумбекова. – Владикавказ : Изд-во Северо-Осетин. гос. ун-та, 2021. – 138 с.
- Кучеров, И. И. Законные платежные средства: теоретико-правовое исследование / И. И. Кучеров, Н. М. Артемов, Н. М. Казанцев. – М. : Юриспруденция, 2016. – 392 с.
- Лафер, В. В. Национальная платежная система России, ее правовые особенности и анализ ее развития / В. В. Лафер, О. Е. Пирогова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2018. – № 2 (28). – С. 59–66.
- Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / под ред. Н. А. Савинской, Г. Н. Белоглазовой. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2011. – 210 с.
- Никонов, А. А. Анализ внедрения современных цифровых технологий в финансовой сфере / А. А. Никонов, Е. В. Стельмашонок // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2018. – Т. 11, № 4. – С. 111–119.
- Платежная система Банка России. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/PSystem/payment\\_system/](https://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/) (дата обращения: 24.09.22). – Загл. с экрана.
- Платежная система «Мир». Наша история // Мир : [официальный сайт платеж. системы]. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://mironline.ru/payment-system/history> (дата обращения: 24.09.2022). – Загл. с экрана.
- Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2018–2020 годы. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/content/document/file/116450/results\\_2018-2020.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/116450/results_2018-2020.pdf) (дата обращения: 24.09.2022). – Загл. с экрана.
- Сайфиева, С. Н. Возможности расширения российских финансовых операций на глобальных рынках и развитие международного финансового центра России / С. Н. Сайфиева, С. В. Соловьева // Проблемы рыночной экономики. – 2019. – № 4. – С. 5–14.
- СБП: основные показатели. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1\\_2022/](https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/) (дата обращения: 24.09.2022). – Загл. с экрана.
- Семенюта, О. Г. К вопросу об экономической сущности и содержании понятия «платежная система» / О. Г. Семенюта, И. В. Репкина // Финансовые исследования. – 2014. – № 3 (44). – С. 29–34.
- СПФС в 2022 году расширилась на 64 участника. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/15007375> (дата обращения: 24.09.2022). – Загл. с экрана.
- Статистика Банка России. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 24.09.2022). – Загл. с экрана.
- Столбова, Е. Д. 2.10 НПС «Мир» как локомотив для развития новейших цифровых банковских технологий / Е. Д. Столбова // Влияние цифровой экономики на финансовые рынки и банки / под ред. В. Е. Косарева. – М. : КноРус, 2020. – С. 250–256.
- Стратегия национальной безопасности Российской Федерации. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://static.kremlin.ru> (дата обращения: 22.09.2022). – Загл. с экрана.
- Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statichtml/file/41186/presentation\\_20210414.pdf](http://www.cbr.ru/statichtml/file/41186/presentation_20210414.pdf) (дата обращения: 22.09.2022). – Загл. с экрана.
- Тамаров, П. А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография / П. А. Тамаров. – М. : ЦИПСИР, 2015. – 280 с.
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021). – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/) (дата обращения: 22.09.2022). – Загл. с экрана.
- Формирование конкурентной среды на рынке электронных платежных систем / А. Н. Алексахин [и др.] // Современная конкуренция. – 2022. – Т. 16, № 2 (86). – С. 20–33.
- Харламова, О. В. Создание национальной платежной системы «Мир» в России как мера по преодолению ограничений расчетов по картам Visa и Mastercard / О. В. Харламова, А. Е. Похабова // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2015. – № 1. – С. 57–61.
- Эволюция платежных систем в цифровой экономике / С. Ю. Максимова [и др.] // Региональная экономика. Юг России. – 2022. – Т. 10,

№ 2. – С. 29–39. – DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2022.2.3>

## REFERENCES

- 3 iz 4 rossiyan ne khotyat otkazyvatsya ot nalichnykh deneg [3 out of 4 Russians Do Not Want to Give Up Cash]. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (accessed 24 September 2022).
- Akimov O.M., Larina O.I. *Sovremennyye finansovyye tekhnologii i industriya platezhey* [Modern Financial Technologies and Payments Industry], Moscow, KnoRus Publ., 2023. 206 p.
- Aminova E.M. Vliyaniye vneshnikh riskov na obespecheniye finansovoy i ekonomicheskoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii [The Impact of External Risks on Ensuring the Financial and Economic Security of the Russian Federation]. *Pravo i upravleniye. XXI vek* [Journal of Law and Administration], 2020, vol. 16, no. 2 (55), pp. 68-75.
- Bugayev D.P. Opredeleniye gotovnosti natsionalnoy platemnoy sistemy v obespechenii bezopasnosti s uchetom mirovykh tendentsiy [Determining of the Readiness of the National Payment System to Ensure Security Considering Global Trends]. *Innovatsii i investitsii* [Innovations and Investments], 2021, no. 1, pp. 80-84.
- Grishchishen K.V., Oganova N.V. Pravovoye regulirovaniye deyatel'nosti elektronnykh platemnykh sistem: opyt zarubezhnykh yurisdiksiy [Legal Regulation of Activities of Electronic Payment Systems: Experience of Foreign Jurisdictions]. *Legal Bulletin*, 2022, vol. 7, no. 2, pp. 66-78.
- Denisov I.S. Stanovleniye natsionalnoy platemnoy sistemy kak instrumenta ekonomicheskogo suvereniteta Rossii [Formation of the National Payment System as a Tool of Economic Sovereignty of Russia]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika* [Laws of Russia: Experience, Analysis, Practice], 2021, no. 4, pp. 18-21.
- Kazaryan A.R., Atayan G.Yu. Natsionalnaya sistema platemnykh kart kak garant ekonomicheskoy bezopasnosti Rossii: pravovoy aspekt [National System of Payment Cards as a Guarantor of Russian Economic Security: Law Aspect]. *NaukaPark*, 2017, no. 2 (53), pp. 38-43.
- Kamberdiyeva S.S., Khetagurov G.V. Tendentsii razvitiya rossiyskogo rynka platemnykh kart na sovremennom etape [The Russian Market of Payment Cards: Development Trends at the Present Stage]. *Daydzhest-finansy* [Digest Finance], 2022, vol. 27, no. 1 (261), pp. 27-45.
- Kovyazina Ye.E., Kolchina V.V. Turisticheskiy keshbek: sushchnost i vliyaniye na ekonomiku RF [Tourist Cashback: Essence and Impact on the Economy of the Russian Federation]. *Nauka i biznes: puti razvitiya* [The Journal Science and Business: Ways of Development], 2021, no. 6 (120), pp. 156-159.
- Komarov A.V., Zinatova A.A. Gosudarstvennyy projekt – natsionalnaya sistema platemnykh kart «Mir» kak element finansovogo suvereniteta Rossii [State Project – National System of Payment Cards “Mir” as a Part of Financial Sovereignty of Russia]. *Ekonomika. Biznes. Banki* [Economics. Business. Banks], 2017, no. 3 (20), pp. 69-77.
- Koren A.V., Korneychuk A.I. Problemy i perspektivy razvitiya posrednicheskoy deyatel'nosti kommercheskikh bankov na rynke tsennykh bumag [Problems and Prospects for the Development of Intermediary Activities of Commercial Banks in the Securities Market]. *Finansovaya zhizn* [Financial Life], 2022, no. 2, pp. 70-73.
- Kochergin D.A., Yangirova A.I. Razvitiye natsionalnoy sistemy platemnykh kart v Rossii v usloviyakh ekonomicheskikh sanktsiy [Development of the National Payment Card System in Russia in the Conditions of Economic Sanctions]. *EKO*, 2018, no. 6 (528), pp. 136-152.
- Krivoruchko S.V., Lopatin V.A. *Natsionalnaya platemnaya sistema: struktura, tekhnologii, regulirovaniye. Mezhdunarodnyy opyt, rossiyskaya praktika* [National Payment System: Structure, Technology, Regulation. International Experience, Russian Practice]. Moscow, KnoRus Publ., 2013. 456 p.
- Krivoshapova S.V., Fedukina D.A. Prognozy razvitiya mezhdunarodnykh platemnykh sistem [Forecasts of Development of International Payment Systems]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 2021, no. 8 (133), pp. 284-288.
- Kulumbegova L.V., Kulumbekova T.E. *Natsionalnaya platemnaya sistema Rossii, sistema regulirovaniya i nadzora* [National Payment System of Russia, System of Regulation and Supervision]. Vladikavkaz, Izd-vo Severo-Osetin. gos. un-ta, 2021. 138 p.
- Kucherov I.I., Artomov N.M., Kazantsev N.M. *Zakonnyye platemnyye sredstva: teoretiko-pravovoye issledovaniye* [Legitimate Means of Payment: Theoretical and Legal Research], Moscow, Yurisprudentsiya Publ., 2016. 392 p.
- Lafer V.V., Pirogova O.E. Natsionalnaya platemnaya sistema Rossii, yeyo pravovyye osobennosti i analiz yeye razvitiya [National Payment System of Russia, Its Legal Features and Analysis of Its

- Development]. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya* [Innovative Economy: Prospects for Development and Improvement], 2018, no. 2 (28), pp. 59-66.
- Savinskaya N.A., Beloglazova G.N., eds. *Natsionalnaya platezhnaya sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitiya* [National Payment System of Russia: Problems and Development Prospects], St. Petersburg, Izd-vo SPbGUEF, 2011. 210 p.
- Nikonov A.A., Stelmashonok Ye.V. Analiz vnedreniya sovremennykh tsifrovyykh tekhnologiy v finansovoy sfere [Analysis of Modern Digital Technologies' Implementation in the Financial Sphere]. *Nauchno-tekhnicheskiye vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskkiye nauki* [St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics], 2018, vol. 11, no. 4, pp. 111-119.
- Platezhnaya sistema Banka Rossii* [Payment System of Bank of Russia]. URL: [https://www.cbr.ru/PSystem/payment\\_system/](https://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/) (accessed 24 September 2022).
- Platezhnaya sistema «Mir». Istoriya* [Mir Payment System. History]. URL: <https://mironline.ru/payment-system/history> (accessed 24 September 2022).
- Rezultaty nablyudeniya v natsionalnoy platezhnoy sisteme za 2018-2020 gody* [Results of the National Payment System Monitoring in 2018-2020]. URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/116450/results\\_2018-2020.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/116450/results_2018-2020.pdf) (accessed 24 September 2022).
- Sayfiyeva S.N., Solovyeva S.V. Vozmozhnosti rasshireniya rossiyskikh finansovykh operatsiy na globalnykh ryunkakh i razvitiye mezhdunarodnogo finansovogo tsentra Rossii [Opportunities for Expanding Russian Financial Operations in Global Markets and Developing the International Financial Center of Russia]. *Problemy rynochnoy ekonomiki* [Market Economy Problems], 2019, no. 4, pp. 5-14.
- SBP: osnovnyye pokazateli* [FPS: Key Indicators]. URL: [https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1\\_2022/](https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/) (accessed 24 September 2022).
- Semenyuta O.G., Repkina I.V. K voprosu ob ekonomicheskoy sushchnosti i sodержanii ponyatiya «platezhnaya sistema» [On the Issue of Economic Essence and "Payment System" Concept Content]. *Finansovyye issledovaniya* [Financial Research], 2014, no. 3 (44), pp. 29-34.
- SPFS v 2022 godu rasshirilas na 64 uchastnika* [FMS Expanded by 64 Participants in 2022]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/15007375> (accessed 24 September 2022).
- Statistika Banka Rossii* [Statistics of the Bank of Russia]. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> (accessed 24 September 2022).
- Stolbova Ye.D. 2.10 NPS «Mir» kak lokomotiv dlya razvitiya noveyshikh tsifrovyykh bankovskikh tekhnologiy [2.10 NPS "Mir" as a Locomotive for the Latest Digital Banking Technologies Development]. Kosarev V.Ye., ed. *Vliyaniye tsifrovoy ekonomiki na finansovyye rynki i banki* [The Impact of the Digital Economy on Financial Markets and Banks]. Moscow, KnoRus Publ., 2020, pp. 250-256.
- Strategiya natsionalnoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii* [National Security Strategy of the Russian Federation]. URL: <http://static.kremlin.ru> (accessed 22 September 2022).
- Strategiya razvitiya natsionalnoy platezhnoy sistemy na 2021–2023 gody* [Strategy for the National Payment System Development for 2021–2023]. URL: [http://www.cbr.ru/statichml/file/41186/presentation\\_20210414.pdf](http://www.cbr.ru/statichml/file/41186/presentation_20210414.pdf) (accessed 22 September 2022).
- Tamarov P.A. *Platezhnyye sistemy v rakurse rossiyskogo zakonodatelstva i mezhdunarodnoy praktiki* [Payment Systems in Perspective of Russian Legislation and International Practice]. Moscow, TsIPSiR Publ., 2015. 280 p.
- Federalnyy zakon ot 27.06.2011 N 161-FZ (red. ot 02.07.2021) «Onatsionalnoy platezhnoy sisteme» (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.12.2021)* [Federal Law No. 161-FZ of June 27, 2011 "On the National Payment System"]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/4f41fe599ce34175\\_1e4e34dc50a4b676674c1416](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce34175_1e4e34dc50a4b676674c1416) (accessed 22 September 2022).
- Aleksakhin A.N., Dorofeyev O.V., Zubanova A.Ye., Ryabinina N.I., Trubin A.Ye. Formirovaniye konkurentnoy sredy na rynke elektronnykh platezhnykh sistem [Formation of a Competitive Environment in the Market of Electronic Payment Systems]. *Sovremennaya konkurentsia* [Journal of Modern Competition], 2022, vol. 16, no. 2 (86), pp. 20-33.
- Kharlamova O.V., Pokhabova A.E. *Sozdaniye natsionalnoy platezhnoy sistemy «Mir» v Rossii kak mera po preodoleniyu ogranicheniy raschetov po kartam Visa i Mastercard* [Creation of the National Payment System "Mir" in Russia as a Measure to Overcome the Limitations of Payments with Visa and Mastercard Cards]. *Aktualnyye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossiyskiy i zarubezhnyy opyt* [Actual Problems and Prospects for the Economy Development: Russian and Foreign Experience], 2015, no. 1, pp. 57-61.

Maksimova S.Yu., Murzageldiyeva E.B., Solodova S.V., Chub M.V. Evolyutsiya platezhnykh sistem v tsifrovoy ekonomike [Evolution of Payment Systems in Digital Economy].

*Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii* [Regional Economy. South of Russia], 2022, vol. 10, no. 2, pp. 29-39. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2022.2.3>

### Information About the Authors

**Elena V. Krasova**, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Economics and Management, Department of International Relations and Law, Vladivostok State University, Gogolya St, 41, 690014 Vladivostok, Russian Federation, [elena\\_krasova@rambler.ru](mailto:elena_krasova@rambler.ru), <https://orcid.org/0000-0001-7847-0385>

**Roman I. Grivanov**, Candidate of Sciences (Politics), Head of the Department of International Relations and Law, Vladivostok State University, Gogolya St, 41, 690014 Vladivostok, Russian Federation, [grivanov@inbox.ru](mailto:grivanov@inbox.ru), <https://orcid.org/0000-0002-2284-7398>

### Информация об авторах

**Елена Викторовна Красова**, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента, доцент кафедры международных отношений и права, Владивостокский государственный университет, ул. Гоголя, 41, 690014 г. Владивосток, Российская Федерация, [elena\\_krasova@rambler.ru](mailto:elena_krasova@rambler.ru), <https://orcid.org/0000-0001-7847-0385>

**Роман Игоревич Гриванов**, кандидат политических наук, заведующий кафедрой международных отношений и права, Владивостокский государственный университет, ул. Гоголя, 41, 690014 г. Владивосток, Российская Федерация, [grivanov@inbox.ru](mailto:grivanov@inbox.ru), <https://orcid.org/0000-0002-2284-7398>