

Финансовый сектор

ОБЗОР ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЕ 2023 г.

С. А. ЗУБОВ

В 2023 г. российский рынок платежных систем продолжает развиваться быстрыми темпами. Развитие технологий и обновление регулятивной базы приводят к серьезным изменениям на рынке. Противостояние традиционных банков и новых игроков в сфере финтех, как и усиливающаяся конкуренция между платежными системами, порождают новые технологии и услуги, которые изменяют способ взаимодействия пользователей с финансовыми инструментами. Пользователи все чаще отказываются от традиционных банковских услуг в пользу мобильных приложений и других современных переводов, используя новые возможности и удобства, предоставляемые стартапами и крупными компаниями. В этих условиях регулятор вынужден учитывать эволюцию рынка, предлагать новые правила и стандарты для безопасной и стабильной работы платежных систем.

Ключевые слова: российский банковский сектор, платежные системы, операторы платежных систем, криптовалюты, цифровой рубль, бесконтактный способ оплаты.

JEL: E42, E58, G21.

По итогам первого квартала 2023 г. институциональная структура национальной платежной системы не претерпела серьезных изменений. Количество операторов по переводу денежных средств на 1 июля 2023 г. составило 363 ед. (в том числе Банк России, ВЭБ и кредитные организации). В 2023 г. в реестр операторов платежных систем внесены две организации: АО «КБ "Соколовский"» (платежная система «Астрасенд») и ООО «Банк 131» (платежная система dengi.ru). Исключена одна организация — НКО «ИНКАХРАН» (АО «Платежная система "Астрасенд"»). По состоянию на 1 июля 2023 г. в реестре имелось 56 записей об операторах платежных систем, из которых действующих — 24 системы¹. 13 платежных систем признаны национально значимыми, три — социально значимыми и одна — системно значимой.

Количество операторов услуг платежной инфраструктуры также не изменилось с нача-

ла года: в настоящее время функционируют 24 операционных центра, 25 платежных клиентских центров и 23 расчетных центра.

Количество переводов денежных средств в рамках платежной системы Банка России в первом квартале 2023 г. составило 1648,0 млн ед. — на 90,6% больше, чем годом ранее. Существенный рост зафиксирован по переводам с использованием сервиса быстрых платежей: по сравнению с первым кварталом прошлого года прирост числа транзакций составил здесь 185,4%, а объемов — 124,1%.

В общей структуре денежных переводов² преобладают кредитовые переводы с использованием платежных поручений. За истекший год структура не изменилась, однако можно отметить некоторый рост доли расчетов с использованием платежных карт. (См. рисунок.)

Согласно социологическому исследованию ЦБ РФ³, граждане все чаще отдают пред-

Зубов Сергей Александрович, старший научный сотрудник РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, канд. экон. наук, доцент (Москва), e-mail: zubov@ier.ru

¹ Реестр не содержит записи о платежной системе «Мир» и ее операторе НСПК, так как они созданы в силу законодательства России.

² Переводы денежных средств через кредитные организации с применением платежных инструментов, используемых при совершении платежей их клиентами, не являющимися кредитными организациями, а также при совершении собственных платежей кредитными организациями.

³ URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=16872>

почтение безналичным платежам: с помощью банковских карт расплачиваются 79% респондентов, через мобильный банк — 38%, системе быстрых платежей Банка России предпочитают 18%.

Главными аргументами в пользу выбора карточных расчетов являются простота расчетов (55%), а также возможность совершения дистанционных операций (34%).

Несмотря на рост популярности безналичных расчетов, наличные деньги по-прежнему используются в качестве формы сбережения (36%). Около четверти опрошенных (24%) «по привычке» предпочитает наличные при оплате товаров и услуг, 23% считают, что наличность охотнее принимают в магазинах, а некоторые (11%) уверены, что наличные не подвержены киберрискам.

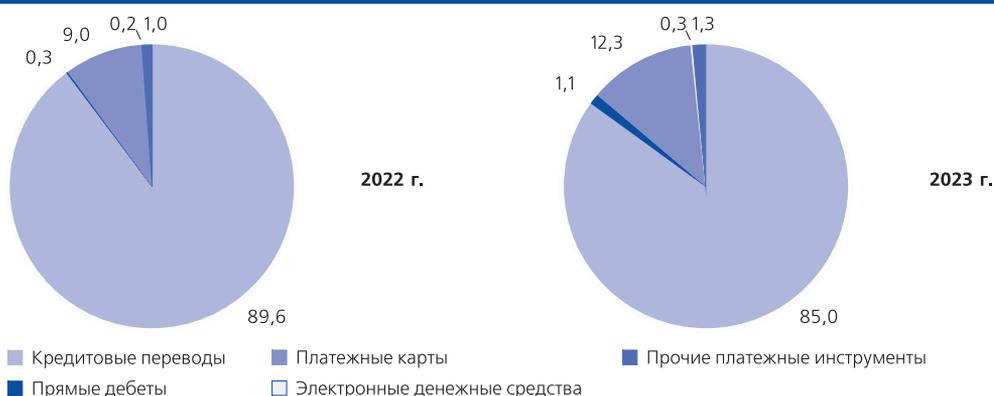
11 июля 2023 г. Госдума РФ приняла во втором и третьем чтениях закон, создающий основу для внедрения цифрового рубля и осуществления расчетов с его помощью⁴. Закон определяет понятия «платформа цифрового рубля», «правила платформы цифрового рубля», «участник платформы цифрового рубля», «пользователь платформы цифрового рубля», «цифровой счет (кошелек)». Перечень субъ-

ектов национальной платежной системы дополняется новым субъектом — оператором платформы цифрового рубля. Устанавливаются требования к организации функционирования платформы цифрового рубля, порядок открытия, ведения и закрытия цифрового счета и доступа к платформе цифрового рубля.

В законе дифференцируются понятия «электронные денежные средства» и «безналичные расчеты в форме перевода цифровых рублей», понятия «электронные денежные средства» и «цифровые рубли». Уточняется понятие «иностранная валюта» — к ней будет относиться и национальная цифровая валюта, выпущенная иностранными центральными банками. Прописывается возможность совершения валютных операций между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами с использованием цифровых рублей без ограничений.

Доступ к платформе цифрового рубля нерезидентам предоставляют участники платформы цифрового рубля, являющиеся уполномоченными банками, или иностранные банки, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, а в ряде случаев — оператор платформы цифрового рубля. До 31 декабря

Структура денежных переводов в первом квартале 2022 и 2023 г., в %



Источник: рассчитано автором по данным Статистики национальной платежной системы / Банк России. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

⁴ URL: <https://tass.ru/ekonomika/18247131>

2024 г. круг пользователей платформы цифрового рубля, перечень видов операций и их пороговые значения будут согласовываться Банком России с Росфинмониторингом.

За ЦБ РФ закреплены статус оператора платформы цифрового рубля, а также выполнение функций по организации и обеспечению функционирования платформы. Кроме того, устанавливается ответственность Банка России за сохранность цифровых рублей, а также за правильность учета информации об операциях с ними.

Закон вступил в силу 1 августа 2023 г., за исключением положений, для которых устанавливается иная дата вступления в силу.

Продолжает развиваться ситуация вокруг изменения правового режима криптовалют. В настоящее время речь не идет о полной их легализации, однако в рамках эксперимента планируется создание специального комитета, выдающего разрешения отдельным операторам на использование криптовалюты во внешнеэкономических расчетах⁵. Учреждение спецкомитета, в который войдут представители ряда министерств, Банка России и нескольких правоохранительных органов, предусмотрено законопроектом, который находится на рассмотрении комитета по финансовому рынку Госдумы. Документ предполагает, что если бизнес сможет продемонстрировать построение надежных схем по расчетам в криптовалютах, то в дальнейшем комитет поддержит предложенные проекты в целях их реализации.

В текущем году ожидается внедрение новейших технологий в платежных системах России, предполагающих использование биометрических данных клиентов, технологий распознавания лица и виртуальных карт. Использование таких технологий даст возможность совершать быстрое и безопасное онлайн-приобретение товаров и услуг, а также максимально снизить риски мошенничества.

Продолжается совершенствование и расширение интернет-банкинга — он стано-

вится более удобным и доступным для клиентов. До конца текущего года следует ожидать увеличения количества онлайн-сервисов, таких как переводы с карты на карту, оплата коммунальных услуг, а также расширение возможностей мобильного банкинга. Это поможет клиентам быстрее и проще осуществлять финансовые операции и экономить время на посещение банковского офиса.

В 2023 г. ожидается развитие системы электронных платежей, включая ее адаптацию к современным технологиям и усовершенствование функционала. В дальнейшем это даст возможность клиентам быстрее и удобнее переводить деньги с помощью мобильных приложений и интернет-сервисов, а также использовать новые методы оплаты, такие как цифровой рубль и криптовалюты.

Еще одним приоритетным направлением развития станет повышение безопасности и улучшение защиты данных клиентов — одна из важнейших задач совершенствования платежных систем в России. В 2023 г. планируется продолжить улучшение системы защиты данных и повышение качества их обработки для предотвращения мошенничества и кражи личных данных.

В современных условиях обеспечение безопасности является одной из главных задач в сфере платежных систем. Здесь существуют многочисленные угрозы, такие как фишинг, вирусы, мошенничество и кража личной информации. Поэтому для обеспечения безопасности в платежных системах необходимо соблюдать ряд требований, в частности требование к конфиденциальности персональных данных пользователей. Это подразумевает защиту от несанкционированного доступа и использования, а также от утечек данных.

Еще одной важной проблемой является требование к аутентификации. Для защиты от злоумышленников необходимо убедиться в подлинности пользователей. Для этого наряду с традиционными методами аутентификации

⁵ URL: <https://tass.ru/ekonomika/17542637>

(пароли) будут распространяться новые, современные методы, такие как биометрические данные и токены.

Также важно обеспечить целостность информации, передаваемой в рамках платежных систем. Это означает, что данные не должны быть изменены или повреждены во время передачи.

Надежность и доступность платежных систем являются важными факторами обеспечения безопасности. Системы должны быть доступны для пользователей в любое время и не должны прерываться из-за технических проблем или кибератак, что, в свою очередь, предполагает совершенствование систем обнаружения вторжений (COV) или атак (COA), позволяющих проводить обнаружения различных аномалий, которые могут быть признаками действий злоумышленника.

Продолжится совершенствование и технологий контактной и бесконтактной оплаты в России.

Контактная оплата – это способ оплаты, при котором покупатель расплачивается за товар и услугу, используя карту и пин-код. Данный способ применяется уже многие годы и остается популярным, но в течение последнего года он постепенно вытесняется бесконтактной оплатой.

Бесконтактные платежные системы кредитных и дебетовых карт, брелоки, смарт-карты или различные устройства, включая смартфоны и другие мобильные устройства, используют метод радиочастотной идентификации (RFID) или ближней радиосвязи малого радиуса действия (NFC, например Samsung Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay) для совершения безопасных платежей. Встроенный чип с интегральной схемой и антенна позволяют потребителям расплачиваться за товары и ус-

луги, не прикасаясь своей картой, брелоком или портативным устройством к считывателю в терминале торговой точки. Бесконтактные платежи осуществляются в непосредственной физической близости от терминала, в отличие от других видов мобильных платежей, которые используют широкополосные сети сотовой связи или WiFi и не предполагают близкого расположения считывающего устройства. Эти технологии имеют два основных преимущества: скорость расчетов (в силу сокращения действий кассира и плательщика) и безопасность (за счет снижения риска получения конфиденциальной информации сторонним лицом).

Развитие технологий позволяет использовать бесконтактную оплату также через мобильные устройства. Например, после ухода из России популярных систем электронных платежей Google Pay и Apple Pay многие банки приступили к разработке аналогичных сервисов. Тинькофф Банк и Альфа-банк запустили сервисы Tinkoff Pay и Alfa Pay. Они будут доступны для смартфонов на базе Android и держателей карт «Мир» – таким образом, клиенты смогут расплачиваться телефоном везде, где принимается бесконтактная оплата.

Экономическая нестабильность в значительной степени стимулировала внедрение технологий в сфере расчетов. И банки, и их клиенты заинтересованы в простоте, доступности и невысокой стоимости платежных сервисов. В 2023 г. накопленный опыт и гибкое регулирование со стороны ЦБ РФ помогут российскому банковскому сектору и финтеху осваивать новые технологии. Главными трендами года и ближайших лет станут внедрение искусственного интеллекта, распространение OpenAPI, развитие биллинговых технологий и совершенствование методов кибербезопасности. ■

Survey of Payment Systems in H1 2023

Sergey A. Zubov – Senior Researcher of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor (Moscow, Russia). E-mail: zubov@iep.ru

In 2023, the Russian market of payment systems keeps evolving at a rapid pace. Improvements in technology and updates of the regulatory framework result in major market changes. The confrontation between traditional banks and new fintech actors, as well as increasing competition between payment systems, are generating new technologies and services that are changing the way users interact with financial instruments. Users abandon traditional banking services more often in favor of mobile applications and other modern transfers, taking advantage of new opportunities and comfort provided by startups and large companies. In these conditions, the regulator has to take into account the evolution of the market and propose new rules and standards for safe and stable operation of payment systems.

Key words: Russian banking sector, payment systems, operators of payment systems, cryptocurrency, digital ruble, contactless payment.

JEL-codes: E42, E58, G21.