



Роль национальной платёжной системы в обеспечении финансовой безопасности Российской Федерации

Богатырев С.И., к.э.н., доцент кафедры экономической экспертизы и финансового мониторинга

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Янушкина Ю.И., старший преподаватель кафедры экономической экспертизы и финансового мониторинга

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Аннотация. В данной статье авторами рассматривается важность и роль национальной платежной системы в контексте обеспечения финансовой устойчивости, защиты данных и суверенитета страны. Будут рассмотрены основные аспекты влияния национальной платежной системы на экономическую безопасность России, а также ее вклад в развитие финансовой инфраструктуры и повышение конкурентоспособности российской экономики.

Ключевые слова: финансовая безопасность, безналичный расчет, платежная инфраструктура, цифровизация, НПС

The role of the national payment system in ensuring financial security of the Russian Federation

Bogatyrev S.I., Candidate of Economic Sciences, associate professor at the department of economic expertise and financial monitoring

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Yanushkina Yu.I., Senior Lecturer at the department of economic expertise and financial monitoring, MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. This article discusses the importance and role of the national

payment system in the context of ensuring financial stability, data protection, and national sovereignty. The main aspects of the influence of the national payment system on the economic security of Russia will be examined, as well as its contribution to the development of financial infrastructure and the enhancement of the competitiveness of the Russian economy.

Key words: financial security, cashless payment, payment infrastructure, digitalization, NPS

В условиях современной экономической нестабильности и угроз безопасности национальная платежная система (НПС) выступает важнейшим элементом обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации. Обеспечение финансовой безопасности государства является одной из приоритетных задач. Эта концепция предполагает возможность государства вести независимую финансово-экономическую политику, соответствующую его национальным интересам. Основная цель — обеспечить стабильность и развитие экономики страны в условиях глобальных кризисов, транснациональной глобализации и санкционных ограничений.

Денежно-кредитное направление

предполагает осуществление платежей в рамках управления объемом находящейся в обращении денежной массы.

Бюджетное направление

- связано с осуществлением бюджетных платежей в рамках исполнением бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета

Налоговое направление

- связано с исполнением обязательств по уплате налогов и сборов.

Валютное направление

- предполагает осуществление платежей на валютном рынке в рамках управления курсом национальной валюты

Рис. 1 – Взаимосвязь финансовой безопасности государства с эффективным функционированием НПС

НПС является ключевым элементом экономики страны. Ее основной

функцией является обеспечение безопасного и эффективного проведения платежных операций между различными участниками экономических процессов. Она выступает связующим звеном между физическими и юридическими лицами, предприятиями, государственными структурами и другими субъектами экономической системы [1].

Одной из главных задач национальной платежной системы является гарантия безопасности и надежности финансовых транзакций. Благодаря внедрению современных технологий и механизмов она способствует ускорению и автоматизации платежных процессов, что способствует общему развитию экономики страны.

НПС играет важную роль в повышении эффективности и прозрачности платежных операций. Используя передовые технологии и современную инфраструктуру, она обеспечивает быстрое выполнение платежей с минимальными затратами.

Прозрачность платежей является важным элементом в финансовой сфере, так как предполагает наличие у всех участников доступа к информации о совершённых операциях, что повышает эффективность контроля и помогает предотвращать финансовые мошенничества.

Развитие финансовой инфраструктуры страны играет ключевую роль в обеспечении функционирования национальной платежной системы. Она способствует интеграции различных платежных сервисов и систем, что снижает издержки на проведение транзакций и способствует повышению эффективности финансовых процессов.

НПС является неотъемлемой частью экономической инфраструктуры государства. Она способствует укреплению финансового сектора, повышению безопасности платежных операций и созданию условий для развития экономической деятельности и обеспечения безопасности всех финансовых транзакций.

Иванов И.И. считает, что «НПС представляет собой сложную интегрированную инфраструктуру, включающую технические средства,

информационные технологии, организационные механизмы и правовую базу, обеспечивающие проведение внутренних и международных платежных операций. Ее основная функция — обеспечить безопасность, надежность и эффективность расчетов в рамках национальной экономики, а также способствовать развитию финансового сектора и интеграции с международными платежными системами.»

Согласно трактовке, Петрова А.А.: «НПС — это совокупность технических средств, программных решений, нормативных актов и организационных процедур, предназначенных для проведения расчетных операций между субъектами экономики внутри страны и с зарубежными партнерами. Она обеспечивает не только выполнение платежных транзакций, но и контроль их исполнения, а также защищает участников от мошенничества и ошибок, способствуя стабильности и развитию финансовой инфраструктуры государства.»

Смирнов В.В. считает, что это совокупность каналов передачи информации, платежных инструментов, процедур и нормативных требований, которые позволяют осуществлять расчетные операции в национальной валюте и за ее пределами. Важной характеристикой системы является ее способность обеспечивать высокую скорость проведения платежей, минимальные издержки и высокий уровень безопасности, что способствует укреплению доверия участников финансового рынка и развитию экономической активности.»

Кузнецова Е.Н. раскрывает, НПС — это инфраструктурная основа, включающая в себя платежные системы, институты, нормативные документы и технологические решения, обеспечивающие своевременное, безопасное и надежное выполнение расчетных операций внутри страны и с международными партнерами. Ее развитие является важнейшим условием повышения эффективности национальной экономики, укрепления финансовой стабильности и формирования условий для инновационного развития финансового сектора.»

Несмотря на разнообразие определений, НПС продолжает оставаться важнейшим элементом экономической инфраструктуры любой страны. Быстрый

рост внедрения финансово-технологических инноваций, таких как цифровые платформы, криптовалюты и мобильные платежи, существенно влияет на развитие платежных систем и их окружающую среду. Эти изменения требуют пересмотра существующих теоретических моделей и разработки новых методов анализа эффективности и устойчивости платежных систем.

Одним из ключевых требований, выделяемых в авторских определениях, является возможность повышения экономической и социальной эффективности участников платежных систем. Ускорение и автоматизация платежных процессов способствуют снижению транзакционных расходов и повышению общей эффективности, что в свою очередь способствует ускорению экономического развития и росту бизнеса. Важным аспектом, подчеркнутым в авторских терминах, является оптимизация денежного оборота за счет сокращения затрат и повышения оборачиваемости денежных средств. Финансово-технологические инновации помогают участникам платежных систем более эффективно использовать свои финансовые ресурсы. Еще одним важным моментом, который выделяют авторы, является влияние платежных систем на окружающую среду. Новые технологии предоставляют возможности для уменьшения использования бумажных документов и снижения экологического следа финансовых операций.

Переосмысление теоретических подходов и разработка новых концепций позволяют осуществлять эффективное внедрение финансово-технологических инноваций и создавать устойчивые и эффективные платежные системы.

История и эволюция национальной платежной системы России являются результатом продолжительного периода прогрессивного развития экономики страны. Развитие платежной системы не останавливается на достигнутом - внедрение новых технологий, таких как блокчейн и цифровые валюты, которые могут привести к еще более значимым изменениям в сфере платежей в России[3].

Эволюция национальной платежной системы России прошла через несколько ключевых этапов, отражающих развитие финансового сектора, технологические инновации и изменения в нормативной базе.

1. Ранние этапы формирования (до 1990-х годов). До распада Советского Союза платежная система России была централизованной и ограниченной внутри государственных структур. Основным инструментом расчетов были наличные деньги и расчетные операции внутри государственных учреждений. В этот период развитие платежных технологий было минимальным.

2. Постсоветский период и либерализация (1990-е годы). После распада СССР началась либерализация финансового сектора. В 1993 году была создана Центральная банка Российской Федерации (ЦБ РФ), которая взяла на себя функции регулирования и развития национальной платежной системы. Появились первые системы безналичных расчетов, такие как системы платежных карт и электронные деньги, а также развитие банковских карт и терминалов.

3. Развитие инфраструктуры и создание национальной системы (2000-е годы). В начале 2000-х годов началось активное развитие инфраструктуры платежных систем. В 2002 году была создана Национальная система платежных карт (НСПК), которая стала оператором национальной платежной карты «Мир». Параллельно развивались системы межбанковских расчетов и автоматизированных систем обработки платежей. В этот период особое внимание уделялось безопасности и надежности платежных операций.

4. Инновационные технологии и цифровизация (2010-е годы). В 2010-х годах Россия активно внедряет современные технологии: мобильные платежи, интернет-банкинг, бесконтактные карты и платежные приложения. В рамках программы цифровой экономики началось развитие финтех-сектора, внедрение технологии чипов и бесконтактных платежей. В этот период укрепляется роль Центробанка как регулятора и инициатора инноваций.

5. Современный этап и пандемия COVID-19 (2020-е годы). Пандемия ускорила переход к безналичным платежам, рост популярности мобильных и онлайн-платежей. В 2020 году был запущен масштабный проект по развитию цифровых финансовых технологий, а также расширена инфраструктура для приема бесконтактных платежей. Параллельно продолжается развитие системы

цифровых валют, в том числе обсуждение внедрения цифрового рубля — национальной цифровой валюты ЦБ РФ.

6. Настоящее и будущее. Современная национальная платежная система России — это многоуровневая, инновационная и гибкая инфраструктура, активно использующая технологии блокчейн, финтех и искусственный интеллект. В будущем ожидается дальнейшее развитие цифровых валют, расширение использования платежных платформ и усиление роли системы в обеспечении финансовой безопасности и устойчивости экономики.

Уникальность российских платежных систем обусловлена объединением советских банковских наработок и заимствованием из международной практики современных организационных, технологических и технических достижений. Однако системная целостность, региональное равенство и пропорциональное развитие элементов национальной платежной системы еще не достигнуты.

Термин «национальная платежная система» определен в Федеральном законе «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ. Согласно этому определению, «национальная платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств» и «НПС 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 Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)».

Классификация существующих трактовок НПС представляет собой различные подходы и определения к платежной системе. В данном контексте можно выделить несколько основных концепций представленных на рис. 2.

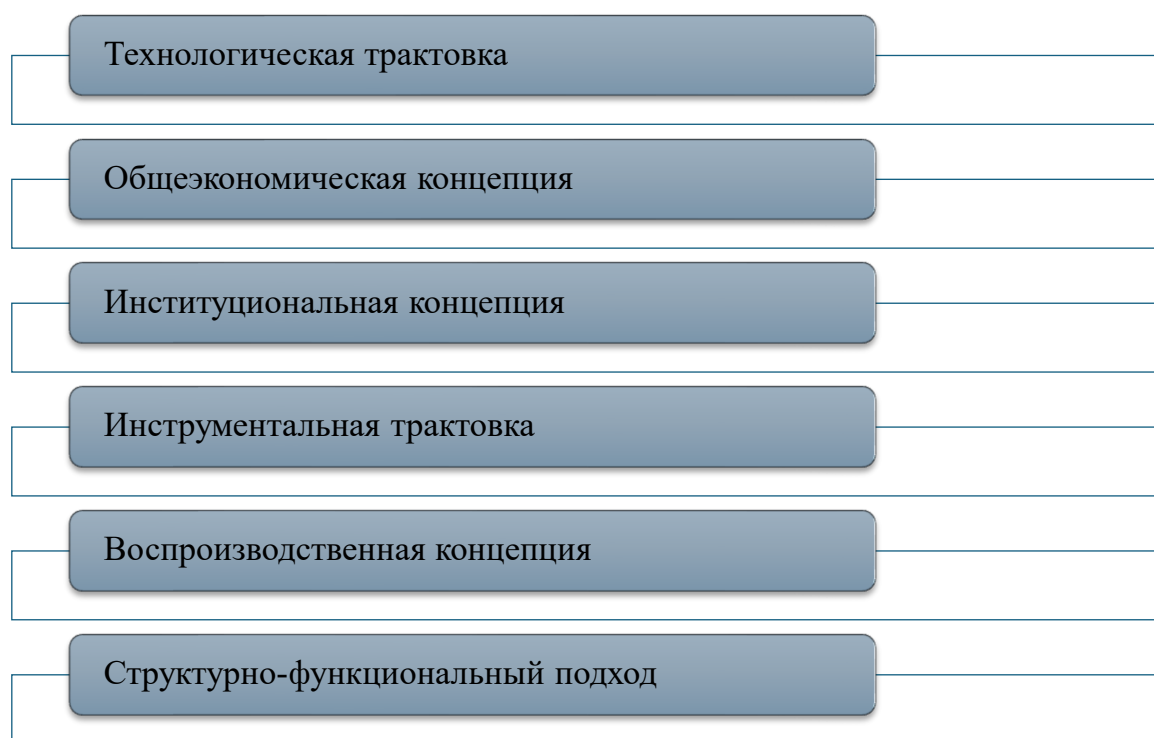


Рис. 2 – Классификация НПС [4]

На сегодняшний день структура национальной платежной системы России представляет собой сложную и многоуровневую систему, во главе которой стоит орган надзора и наблюдения – Банк России. В структуре национальной платежной системы присутствуют различные операторы по переводу денежных средств и операторы электронных денежных средств. Кроме операторов по переводу денежных средств и операторов электронных денежных средств, также присутствуют банковские платежные агенты. Для удобства и доступности услуг платежей в структуре национальной платежной системы также предусмотрены платежные агенты, которые не являются кредитными организациями. Операторы по приему платежей и операторы связи тоже входят в структуру национальной платежной системы.

В условиях активного внедрения в деятельность российских банков современных информационных и коммуникационных технологий наблюдается значительное развитие рынка платежных услуг. Сейчас клиенты все больше проявляют интерес к услугам по дистанционному управлению своими финансами.

В 2024 году российский рынок платежных систем продолжает активно

развиваться, предлагая все более удобные и эффективные услуги. Это свидетельствует о стабильности и устойчивости отрасли. В декабре 2024 года общее количество операторов по переводу денежных средств составляло 362 единицы, включая Банк России, ВЭБ и кредитные организации. На 1 декабря 2024 года в СБП 224 банка участника, в системе совершено 23,1 млрд операций на 111,4 трлн. рублей. Эти данные свидетельствуют о растущей популярности и спросе на сервис быстрых платежей в России.

Согласно общей структуре денежных переводов, кредитовые переводы с использованием платежных поручений являются наиболее распространенным видом транзакций.

За последние пару лет структура денежных переводов остается довольно стабильной, с небольшими изменениями в доле использования различных способов проведения транзакций. Однако, в условиях быстрого развития технологий и появления новых финансовых инструментов, возможно увидеть дальнейшее изменение, что подтверждается на рис. 3. [5].

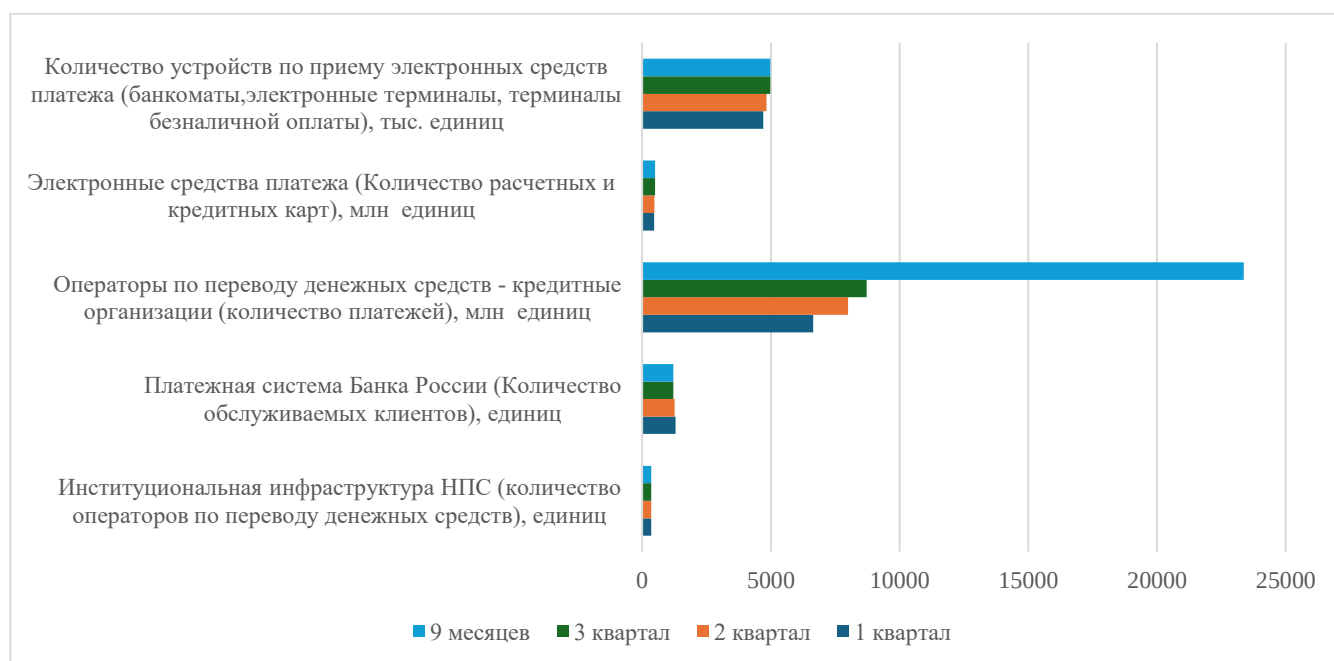


Рис. 3 – Основные показатели развития национальной платежной системы в 2024 году

Согласно проведенному социологическому исследованию Центрального банка Российской Федерации, граждане страны все чаще выбирают безналичные платежи в качестве предпочтительной формы оплаты. Из всех опрошенных

респондентов, 79% отметили, что предпочитают расплачиваться с помощью банковских карт, 38% опрошенных указали, что предпочитают мобильный банкинг для проведения своих безналичных платежей. Мобильный банкинг позволяет проводить платежи в любое время и в любом месте.

Система быстрых платежей, предоставляемая Банком России, становится все более популярной среди граждан, привыкших пользоваться безналичными платежами. Около 18% респондентов предпочитают этот способ оплаты, что говорит о его растущей значимости и удобстве в использовании.

Экономическая безопасность платежной системы является одной из важнейших составляющих стабильного функционирования финансовой сферы Российской Федерации. Платежная система, включающая механизмы, инструменты и законодательную базу, обеспечивает реализацию безналичных денежных операций в экономике, а значит, ее роль невозможно переоценить.

Экономическая безопасность платежной системы означает обеспечение защищенности национальной платежной системы от различных внешних и внутренних угроз. Этот подход способствует сохранению экономического суверенитета государства и целостности его экономического пространства.

Угроза экономической безопасности национальной платежной системы представляет собой совокупность условий и факторов, способных нанести ущерб национальным интересам Российской Федерации в сфере экономики, как непосредственно, так и косвенно.

Для обеспечения экономической безопасности национальной платежной системы необходимо учесть и противостоять следующим угрозам:

- стремление развитых европейских государств и США использовать свое преимущество в развитии национальной экономики и инновационных технологий в качестве средства международной борьбы за мировое господство;
- растущий дисбаланс в мировой экономике и международной финансовой системе, а также увеличение задолженности как частной, так и суверенной. Это может привести к значительному расхождению в оценке стоимости реальных активов и производных финансовых инструментов;

- применение разного рода дискриминационных мер в отношении ключевых отраслей российской экономики, а также с ограничением доступа к зарубежным ресурсам и инновациям;

- расширение конфликтного потенциала в зонах экономических интересов России;

- значительные колебания на международных рынках товаров и финансов;

- изменение структуры спроса со стороны других стран на энергоресурсы и топливо, а также с развитием «зеленых технологий» и энергосберегающих инноваций;

- деятельности формируемой без участия РФ международных экономических ассоциаций и союзов в области регулирования транснациональных отношений в экономике. Такое влияние может нанести значительный ущерб национальным интересам России.

Актуальность проблемы обеспечения экономической безопасности платежной системы РФ стала очевидной в результате введения санкций против страны и ограничения доступа российских субъектов к мировым платежным системам. События в марте 2014 года показали уязвимость отечественной национальной экономики и подчеркнули необходимость оперативного формирования и внедрения национальной системы платежных карт (НСПК). Один из наиболее важных аспектов экономической безопасности – обеспечение экономического суверенитета РФ – необходимость создания НСПК с самых ранних этапов её развития.

В то время ситуацию на отечественном рынке можно описать следующим образом:

- были популярны розничные платежные услуги мировых платежных систем;

- отсутствовал единый расчетный центр на уровне государства, предоставляющий услуги по переводам денежных средств через платежные карты и электронные системы платежей;

- существовала потребность в улучшении прозрачности ценообразования

на рынке розничных платежных услуг, а также в повышении доверия граждан к использованию платежных карт и электронных платежных систем.

Одной из серьезных проблем, которые сопровождаются недостаточно развитой национальной системой денежных платежей, является постоянное отсутствие потенциальных поступлений в государственный бюджет.

Национальная Система платежных карт

В июле 2014 года был создан оператор НПС – Национальная Система платежных карт (НСПК МИР), основная цель – выполнение задач по внедрению и сопровождению НСП, а также популяризация российской карты МИР.

Мир является отечественной платёжной системой, которая успешно функционирует на территории России. Она является внутренней системой и не находится в изоляции от мировых финансовых процессов.

Сегодня Мир осуществляет внутрироссийские транзакции по картам, принадлежащим международным системам Visa и Mastercard. Эти системы организовали процессинговые центры на территории России, что позволяет Миру успешно проводить транзакции между национальной и международными платёжными системами.

Обеспечение экономической безопасности платежной системы РФ требует постоянного обновления и совершенствования. С учетом динамики технологического прогресса и появления новых угроз, необходимо активное взаимодействие регуляторов, банков и других институциональных участников для обеспечения надежности, защищенности и эффективности функционирования платежной системы. Только таким образом можно обеспечить стабильное и безопасное развитие финансовой системы России.

BRICS Pay

Авторы предлагают рассмотреть взаимосвязь национальной платежной системы и озвученной на последнем саммите Брикс BRICS Pay, что может быть важным фактором для развития обеих систем и обеспечения более удобных и безопасных финансовых услуг для пользователей в рамках стран-участников БРИКС.

Платежная система BRICS Pay была создана в 2019 году с целью обеспечения современных и безопасных платежных услуг для стран участниц, и партнеров БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика). BRICS Pay представляет собой мобильное приложение, которое позволяет пользователям совершать различные финансовые операции, такие как платежи, переводы, пополнение счетов и многое другое.

Основные преимущества платежной системы BRICS Pay включают в себя:

1. Международные платежи: BRICS Pay обеспечивает возможность совершения международных платежей между пользователями из разных стран-участниц БРИКС.

2. Быстрые и удобные транзакции: благодаря современным технологиям и инфраструктуре платежной системы, операции в BRICS Pay проходят быстро и без лишних задержек.

3. Безопасность и конфиденциальность: BRICS Pay обеспечивает высокий уровень защиты данных пользователей и транзакций, что делает использование системы безопасным и надежным.

4. Инновационные функции: платежная система BRICS Pay постоянно развивается и внедряет новые функции и возможности, чтобы обеспечить удобство и эффективность пользовательского опыта.

Платежная система BRICS Pay является важным шагом в развитии цифровой экономики и финансовой инфраструктуры среди стран-участниц БРИКС, обеспечивая удобные и безопасные финансовые операции для пользователей. Дальнейшее развитие платежной системы BRICS Pay может быть связано с расширением функциональности и увеличением партнеров и стран-участниц. Например, возможное внедрение новых сервисов, таких как кредитные продукты, инвестиционные возможности или страхование, может привлечь больше пользователей и укрепить позицию BRICS Pay на рынке финансовых услуг.

Также, улучшение технологической базы и инфраструктуры платежной системы может повысить ее эффективность, быстродействие и безопасность.

Внедрение современных технологий, таких как блокчейн или искусственный интеллект, может усилить защиту данных и обеспечить более удобный пользовательский опыт.

Кроме того, сотрудничество с другими международными платежными системами и финансовыми учреждениями может способствовать расширению географии обслуживания и увеличению международных платежей через BRICS Pay.

В целом, дальнейшее развитие платежной системы BRICS Pay будет направлено на улучшение сервисов, увеличение удобства и безопасности для пользователей, а также на расширение географии обслуживания и партнерства с другими финансовыми учреждениями.

Вывод: НПС играет ключевую роль в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации. Её развитие способствует снижению финансовой зависимости от зарубежных институтов, укреплению национальной валюты и обеспечению устойчивости финансовой системы. В условиях современных вызовов, таких как санкции и киберугрозы, инвестиции в создание и совершенствование национальных платёжных инфраструктур являются стратегически важными для стабильного и независимого развития экономики страны. Поддержка государства, внедрение инновационных технологий и адаптация к глобальным изменениям будут определять успешность российской платёжной системы в будущем.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161 – ФЗ (ред. от 24.07.2023) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2023).

2. Криворучко С.В. НПС. Структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко. - М.: КноРус, 2018. – 433 с.

3. Синиченко О.А. Особенности развития национальной платежной системы РФ // Научное обозрение. Экономические науки. – 2021. – № 3. – 23-27 с.

4. Жариков М.В. Концептуальные подходы к формированию платежной системы // Теоретическая и прикладная экономика. – 2019. – №3. – 98 – 110 с.

5. Национальная платежная система | Банк России: официальный сайт. – Москва – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 05.05.2025)

References:

1. Federal Law of 27.06.2011 № 161-FZ (as amended on 24.07.2023) «On the National Payment System» (with amendments and additions, effective from 21.10.2023).

2. Krivoruchko S.V. NPS. Structure, Technology, Regulation. International Experience, Russian Practice / S.V. Krivoruchko. – Moscow: KnoRus, 2018. – 433p.

3. Sinichenko O.A. Features of the Development of the National Payment System of the Russian Federation // Scientific Review. Economic Sciences. – 2021. – № 3. – pp. 23-27.

4. Zharikov M.V. Conceptual Approaches to the Formation of the Payment System // Theoretical and Applied Economics. – 2019. – № 3. – pp. 98-110.

5. National Payment System | Bank of Russia: official website. – Moscow – URL: <https://cbr.ru/> (date of access: 05.05.2025)

Для цитирования: Богатырев С.И., Янушкина Ю.И., Роль национальной платёжной системы в обеспечении финансовой безопасности Российской Федерации / Российский экономический интернет-журнал. – 2024. – № 2. URL:

© Богатырев С.И., Янушкина Ю.И., Российский экономический интернет-журнал 2025, № 2