



Банк России



# ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА ПЕРИОД 2025 – 2027 ГОДОВ

Москва  
2024

Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов одобрены Советом директоров Банка России.

Электронная версия документа размещена на сайте Банка России в разделе «Издания Банка России / Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов».

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	<b>2</b>
<b>1. Описание текущего состояния НПС</b> .....	<b>4</b>
1.1. Платежная инфраструктура.....	7
1.1.1. Платежная система Банка России .....	8
1.1.2. Платежная система НРД .....	9
1.1.3. Платформа цифрового рубля.....	9
1.1.4. Национальная система платежных карт и платежная система «Мир» .....	10
1.1.5. Система быстрых платежей.....	11
1.1.6. Система передачи финансовых сообщений.....	13
1.2. Поставщики платежных услуг .....	13
1.3. Потребители платежных услуг .....	17
<b>2. Мировые и российские тренды и практики в платежной сфере</b> .....	<b>19</b>
2.1. Использование биометрии в платежах .....	20
2.2. Развитие цифровых валют центральных банков .....	21
2.3. Рост использования быстрых платежей .....	23
2.4. Расширение состава платежных инструментов.....	24
2.5. Развитие QR-платежей и иных форм эквайринга .....	27
2.6. Трансформация бизнес-моделей участников платежного рынка .....	30
<b>3. Описание задач по развитию НПС</b> .....	<b>32</b>
3.1. Развитие регулирования в НПС .....	32
3.2. Развитие платежной инфраструктуры и сервисов.....	33
3.2.1. Платежная система Банка России .....	33
3.2.2. Система быстрых платежей.....	34
3.2.3. Национальная система платежных карт и платежная система «Мир» .....	34
3.2.4. Развитие цифрового рубля .....	35
3.2.5. Развитие систем обмена финансовой информацией .....	36
3.3. Развитие платежного рынка .....	36
3.4. Развитие инфраструктуры трансграничных платежей .....	38
<b>4. Риски при реализации Основных направлений развития НПС</b> .....	<b>39</b>
<b>5. Индикаторы и наблюдаемые показатели Основных направлений развития НПС</b> .....	<b>41</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Платежи – самая используемая финансовая услуга. Ежедневно в России совершается сотни миллионов платежей и переводов, основную часть которых осуществляют граждане нашей страны. Все банки, платежные системы и иные организации, обеспечивающие проведение платежей в России, образуют национальную платежную систему (НПС). Обеспечение стабильности и развитие НПС относятся к числу основных задач Банка России.

В развитии НПС Банк России стремится обеспечить предоставление потребителям доступных, удобных и безопасных платежных услуг, развитие национальной платежной инфраструктуры, содействовать внедрению инноваций и развитию конкуренции. Эти задачи были закреплены в [Стратегии развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы](#).

В последние годы НПС оказалась под беспрецедентным санкционным давлением: в России прекратили работу некоторые международные платежные системы и популярные платежные приложения глобальных технологических компаний, крупные российские банки<sup>1</sup> были отключены от SWIFT. В этих условиях российский платежный рынок показал устойчивость к внешним негативным воздействиям и оказал поддержку трансформации экономики. Национальная платежная инфраструктура обеспечила доступность и бесперебойность платежей на территории России для граждан и бизнеса. Российские банки выпустили собственные платежные приложения и сервисы, которые успешно замещают продукты зарубежных поставщиков. Развитие российских платежных систем и инструментов позволило ускорить получение социальных выплат, снизить затраты бизнеса на прием платежей, реализовать иные меры поддержки.

Совместные усилия рынка и регулятора помогли сохранить доверие потребителей, содействовать адаптации экономики к новым условиям, обеспечить стабильный рост и лидирующие позиции российского платежного рынка. За 2021–2023 годы количество и объем платежей в НПС увеличились в 1,5–2 раза, доля безналичных платежей в розничном обороте выросла с 70,3% на начало 2021 года до 83,4% на начало 2024 года, а по итогам 9 месяцев 2024 года составила 85,3%. Россия входит в топ-5 стран по общему количеству<sup>2</sup> платежных транзакций и в топ-3 – по доле<sup>3</sup> онлайн-платежей на человека среди стран с развитыми платежными рынками.

В то же время НПС функционирует в условиях широкого спектра вызовов, в первую очередь связанных с внешними ограничениями. Поэтому необходимо обеспечить дальнейший рост российского платежного рынка с опорой на внутренние ресурсы, его бесперебойное функционирование и технологическую независимость, поддержать трансформацию экономики и переориентацию международных взаимоотношений. При этом в центре внимания должны оставаться интересы потребителей платежных услуг, ожидания которых от скорости и удобства платежных услуг постоянно возрастают.

Возможности для экстенсивного роста платежного рынка в значительной мере ограничены: основные платежные продукты и сервисы уже широко представлены на российском рынке. Распространение различных способов оплаты и конкуренция между ними оказывают давление на маржинальность транзакционного бизнеса. В этих условиях новым вектором развития могут

<sup>1</sup> Здесь и далее термин «банк» также включает небанковские кредитные организации. Использование терминов «банк» и «кредитная организация» в рамках настоящего документа является равнозначным.

<sup>2</sup> По статистике Банка международных расчетов, центральных банков стран G20 и данным Банка России.

<sup>3</sup> По количеству онлайн-платежей, приходящихся на единицу экономически активного населения в 2023 году, среди стран и юрисдикций, входящих в G20.

стать комплексные продукты и услуги на основе обработки транзакционной и иной информации с использованием возможностей новых технологий. Для создания таких продуктов также нужны удобные и безопасные механизмы взаимодействия между участниками платежного рынка, бизнесом и государством на основе общих стандартов и моделей данных.

Учитывая эти факторы, Банк России подготовил Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов (ОНР НПС). При их разработке были проанализированы предложения банковских и профессиональных ассоциаций участников платежного рынка, а также международный опыт и тренды в развитии платежной сферы. В июне 2024 года Банк России опубликовал аналитический доклад [«Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке»](#), в котором представил свои предложения по основным направлениям и задачам развития НПС. Комментарии читателей к этому докладу также были использованы при подготовке ОНР НПС.

В ходе работы над ОНР НПС были учтены другие документы стратегического планирования, влияющие на развитие платежной отрасли, в том числе:

- Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203;
- Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208;
- Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 № 7;
- Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.12.2022 № 4355-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 21.12.2023 № 3753-р);
- [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов](#);
- Основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025–2027 годов;
- [Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов](#);
- [Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов](#).

Публикация Основных направлений развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов послужит повышению прозрачности деятельности регулятора и объединению усилий всех заинтересованных сторон для удовлетворения текущих и перспективных потребностей граждан, бизнеса и государства в платежной сфере.

Их реализация будет осуществляться Банком России во взаимодействии с заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации, участниками рынка платежных услуг и их профессиональными объединениями.

## 1. ОПИСАНИЕ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ НПС

В последние годы НПС показала, что может сохранять устойчивость и активно развиваться даже в условиях негативных внешних воздействий. В значительной степени этому способствовала реализация Стратегии развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. Она определила четыре направления развития НПС:

1. Развитие регулирования в НПС.
2. Развитие национальной платежной инфраструктуры.
3. Развитие конкуренции и технологий на платежном рынке.
4. Развитие международного сотрудничества в платежной сфере.

Основные результаты работы по этим направлениям в 2021–2023 году.

- **В части развития регулирования:**
  - Сформирована правовая основа для совершения операций с цифровыми рублями: внесены изменения в федеральное законодательство, Банком России изданы нормативные акты – правила платформы цифрового рубля, в том числе устанавливающие требования к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля.
  - Созданы правовые условия для формирования системы надзора за деятельностью платежных агентов с использованием элементов саморегулирования, для чего были расширены полномочия Банка России по контролю за деятельностью этих субъектов НПС.
  - Подготовлена модель регулирования института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ), соответствующий проект федерального закона № 673197-8 принят в первом чтении в сентябре 2024 года.

Банк России в 2022 году предоставил меры поддержки потребителям платежных услуг и субъектам НПС, в том числе:

- временно<sup>1</sup> ограничил максимальный размер эквайринговой комиссии на уровне 1% за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт при оплате социально значимых товаров (работ, услуг);
- временно<sup>1</sup> установил максимальное значение вознаграждения, определяемого операторами платежных систем и уплачиваемого кредитными организациями в рамках платежных систем, в размере 0,7% за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт при оплате социально значимых товаров (работ, услуг);
- воздерживался от применения мер<sup>2</sup>, предусмотренных Федеральным законом № 86-ФЗ<sup>3</sup> за неисполнение требований о соблюдении срока направления заявления о регистрации в качестве оператора платежной системы (до 1 июля 2023 года);
- воздерживался от принятия решений о признании<sup>4</sup> платежной системы значимой (до 1 января 2023 года).

Некоторые из этих мер носили характер временных регуляторных послаблений и позволили участникам платежного рынка смягчить негативные эффекты от резкого роста санкционного давления и подстроиться к изменившимся условиям работы.

<sup>1</sup> На период с 18 апреля по 31 августа 2022 года.

<sup>2</sup> Информационные письма Банка России от 31.03.2022 № ИН-04-45/48 и от 29.12.2022 № ИН-04-45/147.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>4</sup> Пункты 1 и 2 части 3 статьи 22 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- **В части развития платежной инфраструктуры:**
  - В платежной системе Банка России реализован комплекс мер по расширению доступа к ее сервисам, что, в частности, позволило в короткие сроки обеспечить интеграцию банков новых регионов России в национальную платежную систему.
  - Национальная система платежных карт (НСПК) обеспечивает бесперебойную обработку операций с банковскими картами на территории России и предоставляет технологические сервисы для банков и торгово-сервисных предприятий (ТСП). Большое внимание уделено развитию нефинансового функционала – в частности, реализован механизм прямых социальных выплат на карты «Мир», запущено более 30 проектов социальных и транспортных приложений, обеспечена возможность предоставления гражданам целевых субсидий (электронных сертификатов для приобретения средств реабилитации и тому подобное).
  - Через Систему быстрых платежей (СБП) в 2023 году осуществляли платежи и переводы более 80 млн граждан и свыше 1,5 млн ТСП. Доля СБП в общем объеме розничных безналичных платежей в IV квартале 2023 года составила 18,9%. В значительной степени это связано с запуском программы лояльности СБП, реализацией технологии оплаты по QR-коду, маркетинговой поддержкой в виде акций в различных категориях платежей, а также развитием оплаты через NFC и приложение СБПэй. Также в СБП реализована возможность осуществления трансграничных переводов.
  - Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) обеспечивает надежный канал передачи информации для российских банков и бизнеса.
- **В части развития конкуренции и технологий на платежном рынке:**
  - Создана платформа цифрового рубля, осуществляются операции с цифровыми рублями ограниченным кругом пользователей указанной платформы.
  - Размещена для публичного обсуждения [Концепция внедрения Открытых API на финансовом рынке](#), в которой в том числе предусматривается возможность получения информации о счете клиента и инициирования перевода денежных средств клиента на основе стандартов Открытых API.
  - Обеспечена возможность бесплатных переводов между счетами одного клиента в разных банках на сумму до 30 млн рублей в месяц (изменения внесены<sup>1</sup> в 2023 году, вступили в силу с 1 мая 2024 года).
  - Принят комплекс стандартов Банка России об использовании ISO 20022 в НПС, согласован<sup>2</sup> с уполномоченными органами государственной власти и опубликован на сайте Банка России [план перехода на ISO 20022 в НПС](#).
  - Выпущены рекомендации Банка России с формой раскрытия информации об условиях обслуживания платежных карт.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<sup>2</sup> Согласован с участниками рынка в рамках работы Технического комитета по стандартизации «Стандарты финансовых операций» (ТК122), с Минфином России, Федеральным казначейством и Центральной избирательной комиссией.

- **В части международного сотрудничества в платежной сфере:**

- Организован прием карт платежной системы «Мир» (ПС «Мир») в инфраструктуре ряда банков государств – членов ЕАЭС.
- Заключено многостороннее соглашение о сотрудничестве в области надзора и наблюдения в платежной сфере с центральными (национальными) банками ряда стран, в рамках его реализации осуществляется регулярный обмен информацией с регуляторами других стран.
- Подготовлен и в 2024 году одобрен Рабочей группой центральных банков стран БРИКС по сотрудничеству в платежной сфере концептуальный документ BRICS Cross-Border Payments Initiative (BCBPI), предполагающий создание наднациональной платформы для проведения трансграничных платежей.
- Продолжается сотрудничество по платежной повестке с заинтересованными странами на двусторонних уровнях. Проведены консультации с регуляторами финансового рынка и кредитными организациями более 30 заинтересованных стран.
- В формате многостороннего взаимодействия продолжается участие в Рабочей группе центральных банков стран БРИКС по сотрудничеству в платежной сфере.

За прошедшие годы российский платежный рынок продемонстрировал свою устойчивость и продолжил развиваться. Санкционное давление не оказало негативного влияния на работу платежной инфраструктуры внутри страны. Гражданам и бизнесу была доступна широкая линейка современных платежных инструментов и технологий. Участники рынка активно внедряли новые, удобные решения, такие как платежные приложения, стикеры, QR-коды, NFC-метки.

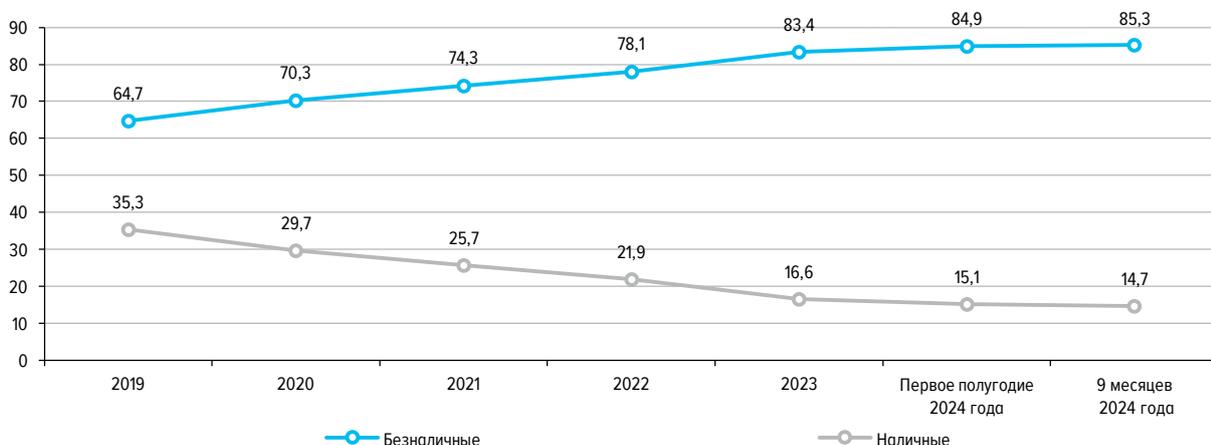
Доля безналичных платежей в розничном обороте<sup>3</sup> продолжила расти, увеличившись с 70,3% в 2020 году до 85,3% за 9 месяцев 2024 года (рис. 1). Общее количество безналичных платежей клиентов выросло более чем на 60%, также активно повышалась доля розничных платежей, совершаемых бесконтактно (рис. 2).

Структура национальной платежной системы с 2021 года в целом не изменилась и может быть представлена как несколько взаимодействующих уровней:

- **платежная инфраструктура**, обеспечивающая платежный клиринг и межбанковские расчеты;
- **поставщики** платежных услуг, предоставляющие клиентам различные платежные продукты и инструменты;
- **потребители** платежных услуг, использующие их для перевода денежных средств или оплаты товаров (работ, услуг).

ДОЛЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ОБОРОТЕ (%)

Рис. 1

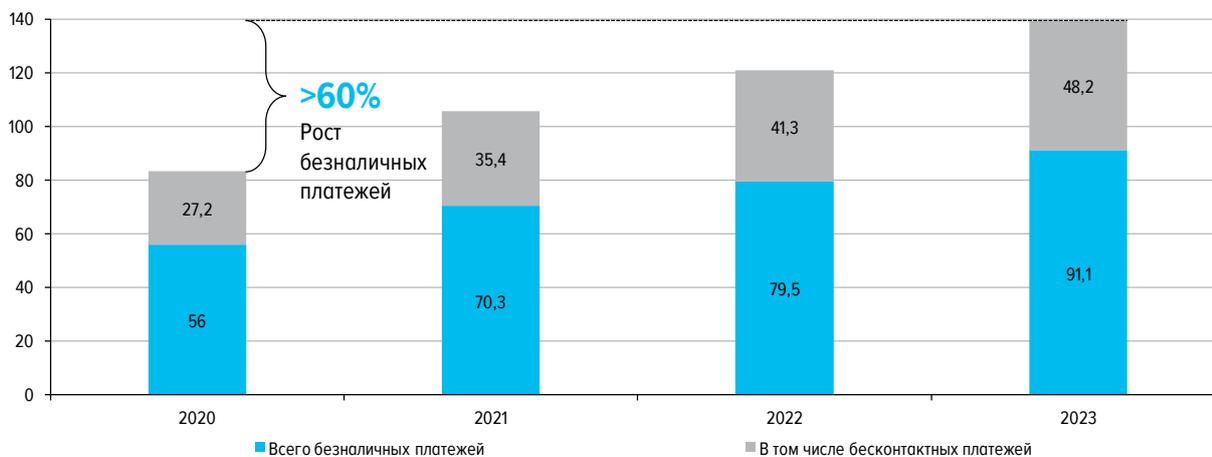


Источник: данные Банка России.

<sup>3</sup> Совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

КОЛИЧЕСТВО БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ КЛИЕНТОВ И БЕСКОНТАКТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ  
(МЛРД ЕД.)

Рис. 2



Источник: данные Банка России.

## 1.1. Платежная инфраструктура

Платежная инфраструктура обеспечивает банкам и иным поставщикам платежных услуг проведение межбанковских расчетов, а также предоставляет информационные и иные сервисы. Межбанковские расчеты могут осуществляться по корсчетам или через платежные системы. По состоянию на 1 января 2024 года в России в одной кредитной организации в среднем открыто два-три корсчета других банков, для крупнейших банков это количество значительно выше. Поддерживать корреспондентские отношения со всеми банками-получателями практически невозможно – как минимум из-за высоких затрат на управление такой сетью. Поэтому зачастую оптимальным способом межбанковского перевода является использование **платежных систем**, в расчетных центрах которых открыты корсчета десятков или сотен участников этих платежных систем.

Об этом свидетельствует и структура использования банками различных способов исполнения распоряжений<sup>4</sup> клиентов о переводах денежных средств:

- через платежные системы исполняется более 45% по количеству и около 45% по сумме от всех распоряжений клиентов о переводах денежных средств;
- как внутрибанковские переводы исполняется около 40% от общего количества и примерно 25% от общей суммы распоряжений клиентов о переводах денежных средств;
- по корсчетам<sup>5</sup> и счетам межфилиальных расчетов (между филиалами одного и того же банка) исполняется менее 15% по количеству и менее 30% по сумме от всех распоряжений клиентов о переводах денежных средств.

Высокая доля внутрибанковских переводов в значительной мере объясняется очень большой концентрацией активных счетов клиентов – физических лиц в нескольких крупнейших банках, для которых переводы между счетами таких клиентов являются внутрибанковскими.

Помимо более простого способа проведения межбанковских расчетов, платежные системы с отложенным расчетом способствуют экономии ликвидности своих участников за счет проведения многостороннего неттинга платежей – определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе. Так, в системах платежных карт эффективность неттинга составляет около 25%

<sup>4</sup> На основе годовых оборотов за 2023 год, исключены межбанковские операции с платежными картами и по СБП.

<sup>5</sup> За исключением корсчетов, открытых в расчетных центрах платежных систем, зарегистрированных Банком России.

(0,25). Это означает, например, что для проведения расчетов по операциям клиентов с картами общей суммой в 1 млн рублей участникам платежной системы достаточно разместить на своих корсчетах в расчетном центре около 250 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2024 года основу инфраструктуры НПС составляют 27 платежных систем, в том числе:

- **две системно значимые платежные системы**, обрабатывающие основной объем платежей:
  - платежная система Банка России, в которой в том числе осуществляются денежные расчеты по операциям на открытом рынке и при рефинансировании кредитных организаций;
  - платежная система НРД<sup>6</sup>, в которой осуществляются денежные расчеты по сделкам, совершенным на организованных торгах;
- **три социально значимые платежные системы**, в том числе платежная система «Мир», в рамках которой банками осуществляется выпуск и расчеты по операциям с национальными платежными инструментами – картами «Мир».

Стабильная работа системно и социально значимых платежных систем имеет большое значение для всей экономики и общества. Например, через системно значимые платежные системы проходит около 95% от всего объема переводов через платежные системы. Поэтому к системе управления рисками и к обеспечению бесперебойности функционирования значимых платежных систем предъявляются более высокие требования. Критерии признания платежной системы системно или социально значимой установлены в законодательстве<sup>7</sup> о НПС.

В состав инфраструктуры НПС также входят системы передачи финансовых сообщений, включая СПФС, и платформа цифрового рубля.

### 1.1.1. Платежная система Банка России

Платежная система Банка России (ПС БР) является системно значимой платежной системой. Через нее проводятся операции денежно-кредитной и бюджетной политики Российской Федерации, она обеспечивает проведение расчетов через СБП, а также предоставляет возможность завершения расчетов по операциям других платежных систем и инфраструктур финансового рынка, в том числе обеспечивает проведение расчетов по операциям с платежными картами. Все кредитные организации, а также Федеральное казначейство являются участниками ПС БР.

В ПС БР обрабатывается основной объем денежных средств в стране. За три квартала 2024 года через нее прошло более 90% от всего объема платежей, осуществляемых в платежных системах. Высокая доля платежной системы центрального банка в общем объеме платежей характерна для большинства развитых стран мира. Например, в странах Евросоюза она колеблется<sup>8</sup> в пределах 85–95%.

За 9 месяцев 2024 года объем переводов через ПС БР вырос более чем в 1,3 раза по сравнению с 9 месяцами 2023 года, превысив 3180 трлн рублей. Роль системы в экономике страны также увеличилась: если в 2020 году ежемесячный объем переводов через ПС БР превышал годовой ВВП России (рассчитанный в текущих ценах) на 28%, то в 2023 году – на 70%.

ПС БР предлагает участникам различные инструменты управления ликвидностью: систему лимитов, возможность формирования пулов ликвидности и так далее. Также она обладает одним из самых продолжительных регламентов среди всех платежных систем центральных

<sup>6</sup> Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).

<sup>7</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой».

<sup>8</sup> По данным статистики Банка международных расчетов за 2022 год, данные за 2023 год пока не опубликованы.

банков, что в значительной мере связано с большим количеством часовых поясов, проходящих по территории России.

Функционал и сервисы ПС БР постоянно совершенствуются. Среди основных изменений:

- поддержка перехода Федерального казначейства на единый казначейский счет (ЕКС): в Банке России открыта система счетов ЕКС и обеспечено проведение операций по этим счетам в пуле ликвидности. Переход на проведение операций через ЕКС позволил существенно сократить сроки зачисления бюджетных средств;
- обеспечение защиты каналов связи между Банком России и участниками обмена на основе криптографических алгоритмов, определенных национальными стандартами Российской Федерации;
- обеспечение технологической и операционной возможности использования сервисов ПС БР косвенными участниками – нерезидентами Российской Федерации;
- предоставление возможности продолжать использовать реквизиты корреспондентских субсчетов при закрытии филиалов. Это позволило банкам улучшить обслуживание – не менять номера счетов клиентов при их переводе на обслуживание из закрываемого филиала в другое подразделение банка.

Как системно значимая платежная система, ПС БР регулярно проходит оценку на соответствие рекомендациям Банка России, которые учитывают в том числе международные стандарты<sup>9</sup> для инфраструктур финансового рынка. Последняя такая оценка была проведена в 2023 году, и ее результаты свидетельствуют о качественной правовой основе ПС БР и надежной системе комплексного управления рисками.

### 1.1.2. Платежная система НРД

Платежная система НРД (ПС НРД) является частью постторговой инфраструктуры Группы «Московская Биржа». Она обеспечивает расчеты по сделкам на организованных торгах и на внебиржевом рынке, а также по отдельным операциям Банка России. ПС НРД имеет статус системно значимой платежной системы.

Расчеты между участниками ПС НРД проводятся как в режиме реального времени, так и на валовой основе. В онлайн-режиме осуществляются мониторинг и анализ рисков. Объем расчетов в системе за 2021–2023 годы существенно не изменился и находился в диапазоне примерно 100–115 трлн рублей в год.

Как системно значимая платежная система, ПС НРД регулярно проходит оценку на соответствие рекомендациям Банка России, которые учитывают в том числе международные стандарты<sup>10</sup> для инфраструктур финансового рынка. Очередная такая оценка была завершена в 2024 году, ее итоги свидетельствуют о качественной правовой основе и надежной системе комплексного управления рисками в ПС НРД.

### 1.1.3. Платформа цифрового рубля

Платформа цифрового рубля – новая платежная инфраструктура, которая предоставляет гражданам возможность осуществлять платежи и переводы без комиссий.

При создании платформы цифрового рубля особое внимание Банк России уделил удобству клиентского пути. Поэтому расчеты в цифровых рублях осуществляются гражданами

<sup>9</sup> Principles for financial markets infrastructures. Банк международных расчетов, 2012.

<sup>10</sup> Там же.

и юридическими лицами с использованием уже привычных им мобильных приложений банков и систем дистанционного банковского обслуживания.

В августе 2023 года Совет директоров Банка России установил тарифы по операциям с цифровыми рублями. Для юридических лиц тариф за прием оплаты цифровыми рублями составит 0,3%<sup>11</sup>, что в несколько раз ниже, чем комиссии при оплате не только картами (средний уровень эквайринговых комиссий при оплате картами составляет 1,2–2,2%), но и через СБП (0,4–0,7%). Комиссия за переводы цифровых рублей между юридическими лицами на платформе составит 15 рублей за одну операцию<sup>12</sup>. До 31 декабря 2025 года на платформе цифрового рубля действует льготный период, в течение которого комиссия за проведение операций с цифровыми рублями с юридических лиц не взимается.

В целях обеспечения информационной безопасности, операционной надежности и киберустойчивости платформы цифрового рубля Банком России совместно с ФСБ России и Роскомнадзором разработаны необходимые технологические решения для обеспечения безопасного доступа пользователей к платформе.

За период с 15 августа 2023 года по 1 декабря 2024 года на платформе цифрового рубля совершено более 38 тыс. переводов цифровых рублей между физическими лицами и более 10 тыс. переводов цифровых рублей в оплату товаров и услуг, также осуществлены первые переводы между юридическими лицами. Более 5 тыс. переводов цифровых рублей осуществлено с использованием смарт-контрактов. За указанный период платформа цифрового рубля подтвердила свою функциональность, доступность и устойчивость к внешним негативным воздействиям, критических барьеров (как технологических, так и законодательных) не выявлено.

С 1 сентября 2024 года произошло расширение круга пользователей платформы цифрового рубля и возможных к осуществлению на платформе цифрового рубля операций. Если ранее операции с цифровыми рублями совершали 600 граждан и 22 юридических лица, то в настоящее время появилась возможность подключить уже до 9 тыс. граждан и 1,2 тыс. юридических лиц. Пока операции с цифровыми рублями доступны клиентам 12 банков, кроме того, заключены договоры еще с рядом кредитных организаций, часть из них уже завершают организационно-технические мероприятия по подключению к платформе цифрового рубля. Таким образом, список банков – участников платформы цифрового рубля будет и дальше дополняться.

Пользователям платформы цифрового рубля с сентября 2024 года стали доступны не только открытие, закрытие и пополнение счетов, переводы между гражданами, оплата товаров и услуг, совершение автоплатежей с использованием смарт-контрактов, но и оплата по динамическому QR-коду, а также переводы цифровых рублей между юридическими лицами.

#### **1.1.4. Национальная система платежных карт и платежная система «Мир»**

Национальная система платежных карт обеспечивает бесперебойную обработку внутрироссийских операций по банковским картам, в том числе международных платежных систем, на всей территории Российской Федерации. НСПК является оператором ПС «Мир», в рамках которой банки осуществляют выпуск национальных платежных инструментов – карт «Мир». По состоянию на 1 октября 2024 года было выпущено 371,2 млн карт «Мир», по эмиссии они занимали 62,2% от всего российского рынка платежных карт. В стоимостном выражении 64,3% внутрироссийских операций по картам осуществлялось с использованием карт «Мир».

<sup>11</sup> Комиссия рассчитывается в процентах от суммы платежа.

<sup>12</sup> Например, тариф для банков за операции в сервисе срочных переводов ПС БР составляет 20 рублей.

ПС «Мир» предоставляет своим участникам дополнительные сервисы, такие как сервис безопасной оплаты в Интернете, платформа токенизации<sup>13</sup> (для мобильных бесконтактных платежей) и ряд других технологических сервисов. Это способствует выпуску банками собственных платежных продуктов и сервисов на основе российских платформ и технологий. Ряд банков уже выпустили платежные продукты с использованием технологических решений ПС «Мир». Также в ПС «Мир» разработано собственное платежное приложение бесконтактной оплаты Mir Pay, которым могут воспользоваться клиенты более чем 170 банков.

В ПС «Мир» организована собственная система сертификации платежного оборудования и компонентов, используемых для выпуска платежных карт и проведения операций с ними. Это позволяет банкам и иным участникам платежного рынка оценивать качество предлагаемой поставщиками продукции на основе независимой российской системы сертификации, что повышает надежность и технологическую совместимость инфраструктуры для операций с платежными картами.

В рамках ПС «Мир» активно разрабатываются решения для создания социальных сервисов. Так, для содействия созданию единой системы оплаты проезда на транспорте в НСПК создана и масштабируется транспортная процессинговая платформа, обеспечивающая операционно-технологическое и расчетное взаимодействие между заказчиками транспортных услуг, организаторами перевозок, перевозчиками, эквайрерами и пассажирами. Возможность оплаты проезда картами «Мир» на наземном транспорте обеспечена почти во всех субъектах Российской Федерации, в метрополитене – в семи регионах. Более чем в 30 субъектах реализованы проекты социальных карт и карт жителя на базе ПС «Мир». Запущен проект «Виртуальная социальная карта» для пользователей Единого портала государственных услуг (ЕПГУ), который позволяет льготным категориям граждан оформить виртуальную социальную карту и использовать ее в общественном транспорте в качестве льготного проездного.

Расширяется использование механизма прямых бюджетных выплат на карты «Мир», обеспечена возможность зачисления страховых выплат от АСВ на карты «Мир». На основе ПС «Мир» реализована возможность выпуска государством электронных сертификатов для приобретения социально значимых товаров, определенных индивидуально в составе сертификата, например средств реабилитации для лиц с инвалидностью. Это призвано повысить целевое использование выделяемых средств, упростить гражданам приобретение таких товаров и получение компенсаций от государства.

Продолжается диалог с партнерами по сохранению и расширению инфраструктуры приема карт «Мир» за рубежом, поиску альтернативных решений для совершения операций российскими гражданами за рубежом.

### 1.1.5. Система быстрых платежей

Система быстрых платежей<sup>14</sup> была создана Банком России для удобства потребителей и снижения их издержек. Система обеспечивает возможность круглосуточно совершать переводы по простому реквизиту получателя – номеру его мобильного телефона – практически в любой российский банк (сервис С2С). СБП была запущена в 2019 году, в 2021–2023 годах ее использование активно расширялось, и по состоянию на 1 октября 2024 года 2/3 населения России применяют ее для переводов денежных средств.

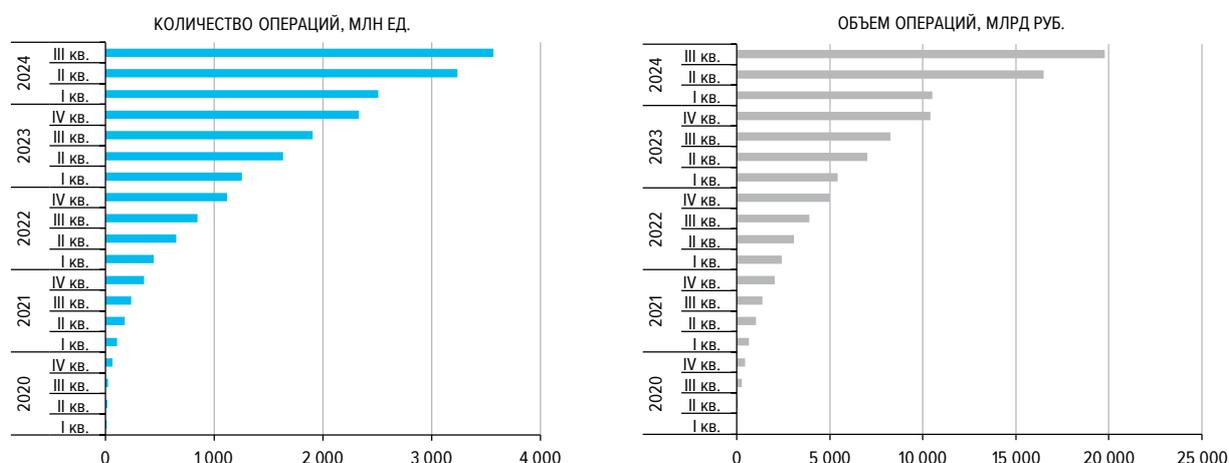
Также в СБП реализован сервис оплаты товаров и услуг (сервис С2В). Он позволяет проводить оплату товаров как в обычных магазинах, так и при интернет-торговле, с использованием

<sup>13</sup> Токенизация здесь – процесс преобразования (замены) данных платежной карты (PAN, срок действия карты и тому подобное) их обезличенными эквивалентами (токенами).

<sup>14</sup> СБП является одним из сервисов ПС БР.

## ДИНАМИКА ОПЕРАЦИЙ В СБП

Рис. 3



Источник: данные Банка России.

различных технологий бесконтактной оплаты – QR-кодов, NFC и других. Бизнесу этот сервис позволяет значительно сократить издержки на прием безналичной оплаты за счет более низких затрат на подключение и банковских комиссий по сравнению с карточным эквайрингом. Для удобства оплаты в ТСП по СБП реализована возможность привязки счета (подписки) на стороне банка плательщика для оплаты без перехода в приложение банка. Внедрена агентская схема подключения ТСП с участием компаний-партнеров, что упрощает этот процесс для бизнеса. С2В – один из наиболее активно развивающихся сервисов СБП.

По состоянию на 1 октября 2024 года более 2 млн ТСП реализовали возможность приема оплаты по СБП, каждый третий гражданин России использовал ее для оплаты покупок. За 9 месяцев 2024 года количество и сумма С2В-операций возросли в 2,5 и 2,4 раза соответственно относительно аналогичного периода 2023 года (рис. 3).

Активный рост оплаты покупок по СБП привел к формированию нового сегмента платежного рынка – компаний, специализирующихся на оказании содействия в подключении ТСП к СБП и созданию дополнительных сервисов для приема платежей с учетом сервиса С2В. В этом сегменте работают как ранее существовавшие игроки платежного рынка, так и новые компании. Типичные услуги включают упрощение подключения к СБП, обеспечение взаимодействия с используемым кассовым решением и (или) собственной ИТ-системой компании, настраиваемый и персонализируемый экран оплаты, а также интеграцию с существующим функционалом, таким как программы лояльности или электронные чаевые. Предлагаются решения, направленные на унификацию приема различных способов безналичной оплаты. Ряд компаний выпускают готовые коробочные решения для максимально бесшовного встраивания приема оплаты по СБП в ТСП. Расширение использования СБП в ТСП стало катализатором для развития российского производства NFC-меток для бесконтактной оплаты, носителей (наклеек, табличек) и иного оборудования, востребованного для СБП.

Кроме того, в СБП реализованы сервисы платежей между юридическими лицами (B2B), выплат юридическим лицам в пользу физических (B2C) и платежей населения в бюджет (С2G). Внедрена программа лояльности, позволяющая гражданам получать кешбэк в онлайн-режиме за совершение переводов в пользу бизнеса в целях оплаты товаров (работ, услуг). Обеспечена возможность использования СБП для совершения платежей в бюджет в том числе на государственных и муниципальных порталах.

Также в системе реализована возможность осуществления трансграничных переводов физических лиц в другие страны, для чего создано несколько форм подключения иностранных банков и межсистемное взаимодействие с аналогичной системой одной из дружественных стран. Большое внимание уделяется вопросам информационной безопасности, как внутри страны, так и при трансграничном взаимодействии.

Развитие СБП делает переводы денежных средств более удобными и доступными для граждан, упрощает бизнесу прием безналичной оплаты и позволяет сократить свои издержки, способствует развитию конкуренции и инноваций на рынке банковских услуг.

### 1.1.6. Система передачи финансовых сообщений

В условиях внешнего санкционного давления российский платежный рынок оперативно и практически бесшовно перешел на использование отечественных решений для обмена финансовой информацией. Российские банки развивают свою инфраструктуру для такого обмена и используют ее как для операций внутри страны, так и при трансграничном взаимодействии с зарубежными партнерами.

Система передачи финансовых сообщений Банка России также стала важным каналом обмена финансовой информацией при проведении внутрироссийских операций между банками. Она работает в режиме 24/7 и обеспечивает гарантированное и бесперебойное оказание услуг по передаче финансовых сообщений. Шифрование каналов связи в СПФС реализуется с использованием криптографических алгоритмов, определенных национальными стандартами Российской Федерации.

Основные возможности СПФС:

- передача и контроль финансовых сообщений в форматах SWIFT;
- передача финансовых сообщений в формате ISO 20022;
- передача сообщений в собственных форматах клиента.

При этом обеспечивается настройка клиентом списка своих контрагентов и типов принимаемых от них финансовых сообщений.

Для упрощения подключения к СПФС реализована поддержка сервис-бюро системы<sup>15</sup>. Ряд таких организаций-посредников предоставляют другим компаниям, в том числе нерезидентам, услуги по обеспечению доступа к СПФС.

По состоянию на 1 декабря 2024 года пользователями СПФС являлось более 580 организаций, более четверти из которых составляли нерезиденты. В целом трафик СПФС стабильно растет, количество переданных в 2023 году сообщений удвоилось по сравнению с 2022 годом и продолжает расти.

## 1.2. Поставщики платежных услуг

Основными поставщиками платежных услуг в НПС являются банки, которые предоставляют своим клиентам доступ к банковским счетам, предлагают широкую линейку платежных инструментов и обеспечивают возможность совершать платежи и переводы денежных средств, в том числе через дистанционные каналы.

На 1 октября 2024 года в России насчитывалось более 350 кредитных организаций, которые предоставляли платежные услуги в более чем 25 тыс. офисов и подразделений, а также

<sup>15</sup> Пользователи СПФС, которые обеспечивают передачу финансовых сообщений третьих лиц – своих клиентов.

## УЧАСТИЕ АГЕНТОВ В ОКАЗАНИИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Табл. 1

Статус	Кто привлекает	Деятельность
Платежный агент	Поставщик (лицо, которое получает средства за товары, работы, услуги, включая ЖКУ)	Прием платежей от физических лиц
Банковский платежный агент	Банк	1. Прием и (или) выдача физическим лицам наличных денежных средств. 2. Обеспечение предоставления ЭСП* и (или) возможности использования ЭСП. 3. Идентификация физических лиц в целях осуществления перевода без открытия банковского счета. 4. Принятие от юридических лиц или ИП наличных денежных средств с применением банкоматов в целях зачисления принятых средств на банковские счета этих клиентов
Банковский платежный агент – платежный агрегатор	Банк	1. Обеспечение приема ЭСП юридическими лицами и ИП. 2. Участие в переводе денежных средств в пользу этих юридических лиц, ИП по операциям с использованием ЭСП

\* Электронные средства платежа, как они определены в статье 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

около 11 тыс. точек доступа к отдельным видам платежных услуг в облегченных форматах. Большую роль в обеспечении доступности платежных услуг играет Почта России: около 40 тыс. отделений предоставляют доступ к услуге почтового перевода денежных средств, а многие отделения – и к другим платежным услугам<sup>16</sup>. Всего в России на конец 2023 года насчитывалось около 4,7 млн точек оказания платежных услуг в различных форматах, включая точки доступа к сервису «наличные на кассе» в магазинах.

В статусе агентов к оказанию платежных услуг привлекаются небанковские организации, которые могут являться платежными агентами или банковскими платежными агентами, в том числе платежными агрегаторами (табл. 1).

Платежные агенты (ПА) и банковские платежные агенты (БПА) играют важную роль в обеспечении финансовой доступности, совместно предоставляя более 500 тыс. точек доступа к платежным услугам. Их устройства<sup>17</sup> – 332,8 тыс. касс и устройств для приема наличных денег БПА, а также 158,4 тыс. касс и платежных терминалов ПА (субагентов) – дополняют банковскую платежную инфраструктуру, включающую 136,3 тыс. банкоматов<sup>18</sup>, 4,3 млн POS-терминалов, 582,7 тыс. терминалов безналичной оплаты.

Через ПА и БПА совершается значительный объем операций, причем зачастую в местности, где нет иных доступных способов провести платежные операции. В 2023 году через ПА и БПА прошло около 600 млрд рублей, что примерно на 6% меньше уровня 2022 года. Это обусловлено сокращением переводов денежных средств через БПА в пользу физических лиц за пределы Российской Федерации, а также развитием дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций. При уменьшении количества принятых ПА платежей их объем и средняя сумма демонстрируют рост, что в большей степени объясняется востребованностью у населения и повышением средней суммы платежей за коммунальные услуги и сотовую связь, которые преобладают в структуре совершаемых через ПА платежей (рис. 4).

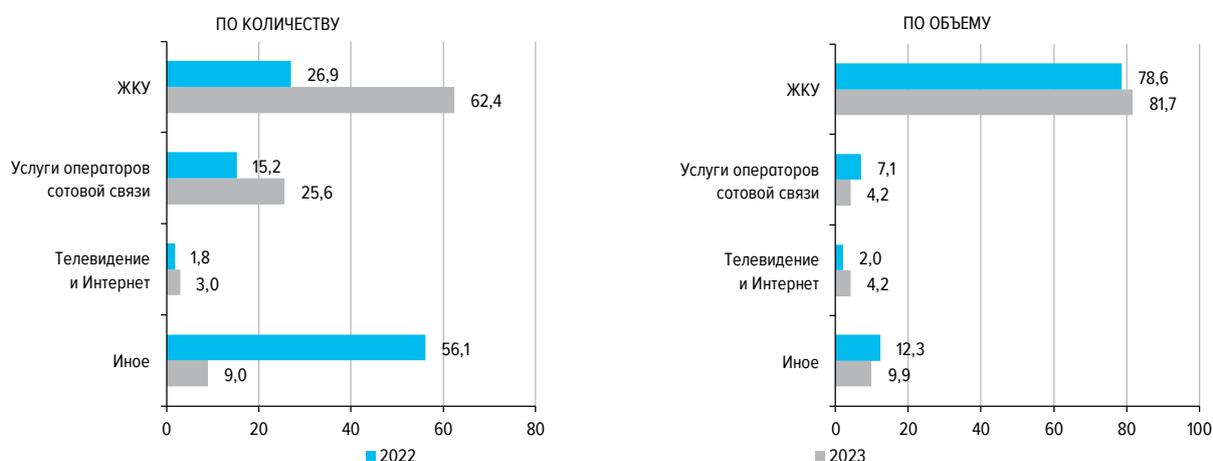
<sup>16</sup> В том числе услуги, оказываемые отделениями Почты России, являющимися платежными агентами и (или) банковскими платежными агентами.

<sup>17</sup> Годовой отчет Банка России за 2023 год; [Инфраструктура точек доступа к финансовым услугам на территории России в условиях перехода к облегченным форматам и дистанционным каналам](#): Аналитическая справка. Банк России, 2024.

<sup>18</sup> Банкоматы кредитных организаций с использованием платежных карт, с функцией приема/выдачи наличных денег.

## СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИНЯТЫХ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ (%)

Рис. 4



Источник: данные Банка России.

Учитывая социальную значимость совершаемых через ПА платежей населения, Банк России внес свои предложения по изменению законодательства в части контроля за деятельностью ПА при одновременном использовании элементов саморегулирования. Эти предложения были поддержаны и реализованы в Федеральном законе от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Совместно банки и БПА предоставляют клиентам платежные инструменты и активно развивают инфраструктуру для их приема. Так, общее количество устройств для приема платежных карт, используемых для совершения безналичных операций, за период с 2021 года выросло более чем на 16% и по состоянию на 1 октября 2024 года составило около 5,0 млн устройств, в том числе 4,3 млн POS-терминалов, или примерно 35 POS-терминалов на 1 тыс. человек. Это соответствует среднему уровню оснащенности платежными терминалами в развитых странах, который в основном составляет<sup>19</sup> 20–55 терминалов на 1 тыс. человек. При этом важно отметить, что в России продолжается рост терминальной сети, в то время как мировой объем поставок POS-терминалов сократился<sup>20</sup> примерно на 2%. Также в России активно развивается сегмент альтернативных форм эквайринга, таких как оплата по QR-коду, прием платежей на смартфоне (SoftPOS) и оплата по биометрическим данным. Российские банки занимают значимые позиции на мировом рынке эквайринга: по итогам 2022 года они обработали<sup>21</sup> более 25% всех платежей по картам в Европе. В топ-150 крупнейших эквайреров мира входит 7 российских банков, причем по итогам 2023 года один из них вышел на второе место в этом рейтинге.

Также в число поставщиков платежных услуг входят поставщики платежных приложений, которые по договору с банком могут предоставлять клиентам платежные приложения, операторы услуг информационного обмена и ряд иных участников платежного рынка.

<sup>19</sup> По данным Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов за 2022 год.

<sup>20</sup> По данным Nilson Report за 2022 год, сводные данные об объеме поставок POS-терминалов за 2023 год на момент подготовки данного материала не опубликованы.

<sup>21</sup> По данным Nilson Report за 2023 год.

В то же время в ряде сегментов платежного рынка наблюдается высокий уровень концентрации. По состоянию на 1 октября 2024 года доля крупнейшего участника составляла<sup>22</sup>:

- по количеству выпущенных карт – около 40%;
- по количеству счетов физических лиц – более 50%;
- по количеству POS-терминалов – около 60%;
- по объему операций по картам – более 70%.

Столь высокий уровень концентрации в этих сегментах наблюдается уже несколько лет, и, вероятно, формирование более конкурентной среды не может быть обеспечено только рыночными методами. Схожая ситуация наблюдается и в ряде других стран, что позволяет сделать вывод о склонности платежных рынков к концентрации. Так, в ряде стран мира на рынке карт доминируют две крупнейшие международные платежные системы, рынок мобильных платежей и эквайринга в Китае более чем на 80% контролируется двумя компаниями, а в Индии – тремя. В связи с этим регуляторы других стран применяют различные меры, в том числе вводят для крупнейших участников более высокие требования по раскрытию информации, обеспечению бесперебойности и интероперабельности, в том числе с использованием Открытых API.

Банк России также работает над внедрением Открытых API, позволяющих обеспечить стандартизированный обмен финансовыми данными клиента (с его согласия). Определен гибридный подход к внедрению Открытых API: рекомендательное, а затем и обязательное использование стандартов Открытых API участниками финансового рынка (по модели Открытых финансов) и рекомендательное использование стандартов Открытых API организациями других отраслей экономики (по модели Открытых данных). Более подробно гибридный подход описан в документе [«Основные принципы и этапы внедрения Открытых API на финансовом рынке»](#). Для обеспечения безопасности и создания доверенной среды при обмене клиентскими данными между поставщиками услуг, в том числе с целью инициирования переводов денежных средств, при предоставлении услуг клиенту, Банк России разработал стандарты безопасности финансовых (банковских) операций для Открытых API.

Возможность<sup>23</sup> бесплатных переводов до 30 млн рублей между счетами одного клиента в разных банках упрощает смену обслуживающего банка, что способствует усилению конкуренции. Также поддержит конкурентную среду внедрение цифрового рубля, в том числе за счет расширения предложения удобных инновационных продуктов, и повышение финансовой доступности платежных услуг для граждан и бизнеса. Одновременно для содействия внедрению инноваций и развития конкуренции на платежном рынке Банк России разработал модель регулирования небанковской (не являющейся банком или НКО) организации (НППУ) как самостоятельного поставщика платежных услуг и прорабатывает введение такого субъекта НПС.

<sup>22</sup> По данным банковской отчетности, показатели в течение года могли колебаться около приведенных значений.

<sup>23</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», изменения о бесплатности переводов между счетами одного клиента в разных банках вступили в силу с 1 мая 2024 года.

### 1.3. Потребители платежных услуг

По состоянию на 1 января 2024 года в России насчитывалось<sup>24</sup> около 90 млн человек экономически активного населения, 4,3 млн индивидуальных предпринимателей и более 3,2 млн юридических лиц. Каждую секунду все эти потребители совершают более 2,5 тыс. платежных операций, используя различные инструменты для совершения платежей и переводов денежных средств. В 2023 году дистанционным способом было совершено более 98% от общего количества и свыше 91% от общей суммы безналичных операций<sup>25</sup>.

Россияне продолжают активно пользоваться современными цифровыми инструментами и услугами. На одного человека в среднем приходится два смартфона<sup>26</sup>, более 80% граждан получают услуги онлайн<sup>27</sup>. В среднем граждане проводят в Интернете почти 5 часов в день, при этом более 60% этого времени они используют для доступа в сеть мобильные устройства. Стабильное и бесперебойное оказание платежных услуг способствует устойчивому росту доверия потребителей к современным платежным инструментам и безналичным расчетам. Доля безналичных платежей в розничном обороте<sup>28</sup> в России продолжила уверенно расти и по итогам III квартала 2024 года достигла 85,3%.

**В сегменте переводов** СБП стала основным способом осуществления межбанковских переводов денежных средств физических лиц, обогнав переводы с карты на карту, которые ранее были основным инструментом для таких операций. Две трети населения России используют СБП для платежей и переводов. Растет использование платежей и переводов в режиме реального времени в целом, по количеству таких переводов на душу населения Россия входит в число мировых лидеров.

**В сегменте платежей при оплате** за товары, работы и услуги основным платежным средством остаются карты, однако их доля снижается. Также существенно сократилось использование наличных денег для оплаты покупок, при этом растет доля платежей через СБП.

Важной тенденцией представляется популярность платежных приложений (рау-сервисов), в которых могут применяться как карты, так и иные платежные инструменты. При этом если до 2022 года около 90% всех бесконтактных платежей смартфонами совершалось в платежных приложениях двух зарубежных поставщиков, то сейчас все такие платежи осуществляются через российские платежные приложения. Общее число платежей через рау-сервисы за III квартал 2024 года превысило их количество за аналогичный период 2021 года, при этом доля платежей через самое используемое платежное приложение постепенно сокращается за счет более активного роста платежей через приложения других банков.

Это свидетельствует как об активном импортозамещении, так и о формировании конкурентной среды в использовании платежных приложений для оплаты товаров, работ, услуг.

<sup>24</sup> По данным Росстата.

<sup>25</sup> Операции, осуществленные по распоряжению клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая индивидуальных предпринимателей), а также собственные операции кредитных организаций.

<sup>26</sup> Российский статистический ежегодник. Росстат, 2022.

<sup>27</sup> Белая книга цифровой экономики. Проектный офис по реализации национальной программы «Цифровая экономика», 2023.

<sup>28</sup> Розничный оборот включает оборот розничной торговли и общественного питания, а также объем платных услуг населению.

### Заключение по разделу 1

- Основные элементы национальной платежной инфраструктуры сформированы и обеспечивают бесперебойное оказание платежных услуг. Санкции не оказали существенного негативного воздействия на внутренний платежный рынок России.
- Достигнут высокий уровень доверия потребителей к безналичным расчетам и новым платежным инструментам на основе инновационных технологий. Клиентам доступен широкий набор современных платежных сервисов и инструментов.
- Платежные предпочтения потребителей трансформируются, расширяется использование новых платежных инструментов. Карты являются основным способом оплаты товаров, работ и услуг, но их доля сокращается, при этом растет использование СБП, а также платежных приложений российских банков.
- Актуальными задачами остаются расширение инфраструктуры для трансграничных операций и содействие развитию конкуренции на платежном рынке.

## 2. МИРОВЫЕ И РОССИЙСКИЕ ТРЕНДЫ И ПРАКТИКИ В ПЛАТЕЖНОЙ СФЕРЕ

Основным глобальным процессом, влияющим на развитие платежной отрасли, является постоянное расширение использования современных цифровых технологий во всех сферах жизни. Цифровизация вызывает изменения в моделях поведения и ожиданиях потребителей и одновременно предоставляет банкам и иным поставщикам платежных услуг новые технологические возможности для развития своих продуктов.

Со стороны потребителей **розничные клиенты** ожидают быстрых, удобных и безопасных платежей с минимальными затратами, в то же время восприятие таких свойств меняется вместе с изменением потребительского поведения. Так, если 5–7 лет назад осуществление платежа тем же днем считалось уже достаточно быстрым, то сейчас клиенты хотят моментального совершения операции и зачисления средств получателю в режиме реального времени. По данным ряда опросов<sup>1</sup>, более 50% потребителей ожидают, что уже в 2025 году почти все платежи будут осуществляться онлайн, в режиме реального времени.

В платежной сфере это привело к активному развитию быстрых платежей, различных форм мобильной бесконтактной оплаты, реализации встраиваемых, или «невидимых», платежей – когда платеж перестает быть отдельным действием клиента и встраивается в другие операции или совершается автоматически. Примерами таких подходов являются сценарии оплаты по подписке, когда клиенту достаточно однократно подтвердить платеж, после чего последующие списания происходят автоматически, без явного действия клиента.

**Корпоративные клиенты** заинтересованы в ускорении обработки транзакций, а также в расширении информации, сопровождающей платеж. Исследование<sup>2</sup>, проведенное компаниями Finastra и Volante в 2022–2023 годах, выявило следующие основные ожидания корпоративных клиентов от платежных сервисов:

- 87% нужны новые механизмы оперативного управления ликвидностью (предпочтительно в режиме онлайн);
- 79% – улучшение условий трансграничных платежей;
- 64% – интеграция собственных ИТ-систем с сервисами банков по API;
- 52% – внедрение стандарта ISO 20022 для расширения сопровождающей платеж информации.

При этом все категории клиентов заинтересованы в снижении затрат и повышении безопасности платежей.

**В технологическом развитии** на горизонте ближайших 3–5 лет эксперты<sup>3</sup> выделяют несколько основных направлений, значимых для развития финансовой сферы:

- новая цифровая инфраструктура: платформы цифровых валют, цифровой идентификации и управления доверием (в том числе согласиями);
- Интернет 3.0, в том числе распределенные реестры, токенизация и децентрализованные компании;

<sup>1</sup> В США – более 53% граждан, по данным опроса US Faster Payment Council, 2023. По всему миру – около 55% респондентов – физических лиц, по данным Accenture Global Payment Survey, 2022.

<sup>2</sup> Payments Modernisation: The Big Survey 2023. Finastra & Volante, 2023.

<sup>3</sup> Global Technology Outlook. McKinsey, 2023.

- новые технологии обработки данных: облачные и периферийные вычисления, квантовые технологии, пространственные данные;
- машинное обучение и искусственный интеллект (ИИ): распознавание образов и биометрических данных, генеративный ИИ, цифровые модели и интеллектуальные агенты.

Актуальные тренды развития цифровых технологий и их влияние на российский финансовый рынок рассмотрены в [Основных направлениях развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов](#).

На развитие российского платежного рынка также влияет ряд специфических факторов, в том числе:

- санкционные ограничения;
- развитая национальная цифровая инфраструктура;
- высокий уровень концентрации в НПС;
- активный рост электронной коммерции и платформенного бизнеса;
- неравномерное развитие инфраструктуры в регионах.

Как приоритетная рассматривается задача развития трансграничных платежей и переводов, при этом ее решение возможно только при готовности к сотрудничеству иностранных партнеров. При участии Банка России сформирована правовая база для использования цифровых финансовых активов и иных цифровых прав для трансграничных расчетов, а также обеспечена возможность использования цифровых валют для осуществления расчетов по внешнеторговой деятельности в рамках экспериментального правового режима. Банк России и участники платежного рынка работают над обеспечением возможностей осуществления трансграничных платежей и обмена финансовой информацией через независимые от глобальной инфраструктуры решения. Также активно развиваются расчеты в национальных валютах с дружественными странами.

С учетом всех этих факторов рассмотрим ряд трендов, значимых для развития НПС.

## 2.1. Использование биометрии в платежах

Биометрия в платежных услугах имеет ряд преимуществ, в том числе:

- возможность совершения оплаты без использования карты или иного материального носителя платежного инструмента;
- возможность подтверждения сведений о покупателе при совершении им оплаты определенных товаров (например, при проверке возраста покупателя).

Согласно оценкам экспертов<sup>4</sup>, основными сферами применения биометрии в платежах будут **бесконтактная оплата, биометрический эквайринг и онлайн-платежи**. Ожидается, что к 2026 году общий объем платежей с использованием биометрии превысит 5,5 трлн долларов США, а число пользователей достигнет 3 млрд<sup>5</sup>.

Многие платежные компании работают над услугами с использованием биометрии. Например, международная платежная система MasterCard совместно с партнерами запустила в Бразилии пилотный проект по биометрическому эквайрингу, Biometric Checkout Program, и планирует расширить его на другие страны. Также компания объявила о планах обеспечить возможность подтверждения интернет-платежей по биометрии вместо одноразовых кодов/паролей и уже тестирует ряд решений для этого в отдельных странах.

<sup>4</sup> Biometric Payment Market Overview for 2023–2029. Maximize Market Research, 2023.

<sup>5</sup> [JP Morgan](#), 2023.

JP Morgan провел апробацию собственной технологии платежей по биометрии и в августе 2024 года объявил о проведении ее более широкого пилотирования. Сервис биометрической оплаты платежей Amazon One уже свыше 2 лет доступен в магазинах сети Amazon Go, в более 200 магазинах сети Whole Foods и ряде иных торговых точек. При его использовании, помимо оплаты, осуществляется взаимодействие с программой лояльности торговой точки и проводится контроль возраста покупателя при продаже определенных категорий товаров.

В ряде стран, например в Индии, Бразилии, Сингапуре, в платежных решениях используются государственные биометрические системы. Одной из крупнейших в мире является индийская система Aadhaar, содержащая более 1 млрд записей. На ее базе запущен ряд сервисов, в том числе выплаты субсидий и пенсий, оплата по биометрии в торговых точках и переводы между гражданами.

По данным опросов<sup>6</sup>, более 50% потребителей в возрасте до 40 лет уже оплачивали или готовы оплачивать покупки по биометрии. В то же время по мере увеличения возраста опрошиваемых готовность использовать биометрические платежи снижается – вплоть до 10% для людей старше 55 лет. Помимо доверия потребителей, на использование биометрии в платежах сильно влияет доступность инфраструктурных решений и необходимого аппаратного обеспечения.

В России создана единая биометрическая система (ЕБС), которая содержит биометрические персональные данные физических лиц, векторы единой биометрической системы и иные размещаемые в единой биометрической системе сведения и которая используется в целях осуществления идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием их биометрических персональных данных. Ряд участников рынка в качестве пилотного проекта уже предоставляют платежные сервисы с использованием ЕБС. В некоторых регионах России реализована возможность оплаты проезда на транспорте с использованием биометрических данных. Банк России, НСПК и заинтересованные участники платежного рынка работают над **запуском сервиса биоэквайринга**, который позволит совершать оплату с использованием биометрических данных плательщика. Некоторые банки уже начали применять биоэквайринг при приеме оплаты по СБП. Это может придать дополнительный импульс расширению использования биометрии в НПС.

## 2.2. Развитие цифровых валют центральных банков

По данным МВФ<sup>7</sup>, в 2023 году около 130 стран, на которые приходится порядка 98% мирового ВВП, проводили работы над цифровыми валютами центральных банков (ЦВЦБ) – за период с 2020 по 2023 год их количество увеличилось почти в 4 раза. При этом ряд стран, которые ранее занимали более сдержанную позицию в отношении национальных цифровых валют, сейчас склоняются к запуску таких проектов. Так, представители Банка Англии в 2023–2024 годах стали более уверенно говорить о вероятном запуске цифрового фунта и уже представили результаты работы и экспериментов по выбору технической архитектуры. Европейский центральный банк (ЕЦБ) разместил [ряд материалов](#), согласно которым работа над цифровым евро уже активно идет. В то же время большинство центральных банков подчеркивают, что решение о выпуске ЦВЦБ еще не принято.

<sup>6</sup> По данным серии опросов, проведенных компанией NMI в США, 2022.

<sup>7</sup> [Central Bank Digital Currency – Initial Considerations](#). IMF Policy Paper 2023/048.

Выделяют два основных варианта национальной цифровой валюты:

- **розничный**, при котором ЦВЦБ используется в первую очередь гражданами и бизнесом как инструмент для повседневных платежей;
- **межбанковский** (или оптовый), когда ЦВЦБ ориентирована на использование банками и иными участниками рынка для расчетов по операциям на финансовых рынках.

Центральные банки многих стран анализируют возможности ЦВЦБ или проводят пилотные проекты. Наибольший опыт в этом направлении накоплен Народным банком Китая, который свыше 8 лет занимается проектом цифрового юаня и уже более 3 лет проводит его пилотирование.

По данным опроса<sup>8</sup> центральных банков 86 стран, проведенного в 2023 году Банком международных расчетов, в ближайшие 5 лет ожидается появление шести розничных и девяти межбанковских ЦВЦБ.

Также ряд стран начали работу над правовым регулированием оборота ЦВЦБ. Как правило, регуляторы используют технологически нейтральный подход, а специфику, зависящую от конкретного архитектурного решения, устанавливают в операционных документах системы ЦВЦБ. Для розничных ЦВЦБ в правовой базе часто закрепляется их использование в качестве платежного средства, отказ от начисления процентов и кредитования в ЦВЦБ, возможность установления лимитов на объем операций и (или) максимальный остаток.

Еврокомиссия в конце июня 2023 года также внесла проект Директивы о цифровом евро<sup>9</sup>, создающий правовую базу для общеевропейской ЦВЦБ.

#### Основные нормы проекта Директивы о цифровом евро

Директива о цифровом евро, в частности, предусматривает:

- Цифровой евро будет выпускаться ЕЦБ и центральными банками стран зоны евро.
- Все банки Евросоюза будут обязаны предоставлять базовые платежные сервисы в цифровом евро без взимания комиссий с физических лиц. Комиссии для ТСП по платежам цифровым евро будут регулироваться. ЕЦБ должен проводить их мониторинг, регулярно публиковать результаты и при необходимости пересматривать комиссии по операциям с цифровым евро.
- Цифровой евро будет новым платежным средством, обязательным к приему в еврозоне (за исключением ряда случаев: микропредприятия и тому подобное).
- Цифровой евро не предназначен для инвестиций и накопления средств, по нему не начисляются проценты.
- ЕЦБ должен осуществлять мониторинг объема средств, переведенных в цифровой евро, и вправе установить лимиты на максимальную сумму цифровых евро у одного держателя.
- Цифровой евро не будет программируемым, то есть не будет содержать встроенных ограничений его возможного использования, при этом он будет поддерживать условные платежи, в том числе автоматически исполняемые.
- В цифровом евро будут возможны офлайн-операции и мультивалютные платежи (трансграничные платежи с конвертацией).

Аналогичного подхода придерживается и Народный банк Китая, который для цифрового юаня также изначально выбрал вариант розничной ЦВЦБ. По мере расширения функционала цифрового юаня при его пилотировании выпускаются дополнительные отдельные инструкции и руководства – например, об особенностях использования цифрового юаня нерезидентами (при проведении в КНР Олимпийских игр). ЦВЦБ как выпускаемый государством платежный инструмент розничных платежей рассматривают регуляторы Великобритании, Швеции и ряда других стран.

<sup>8</sup> Embracing diversity, advancing together – results of the 2023 BIS survey on central bank digital currencies and crypto. Банк Международных расчетов, 2024.

<sup>9</sup> Regulation of the European Parliament and of the Council on the establishment of the digital euro. COM, 2023.

Следует отметить, что этот подход был использован и при разработке законодательного регулирования цифрового рубля. С 1 августа 2023 года вступили в силу федеральные законы, определяющие основы правового регулирования операций с цифровыми рублями<sup>10</sup>. На законодательном уровне определен правовой режим цифрового рубля и операций с ним, порядок взаимодействия оператора платформы цифрового рубля, ее участников и пользователей, а также заложена основа для дальнейшего развития платформы цифрового рубля, в том числе в области трансграничных расчетов. С 15 августа 2023 года началось проведение операций с цифровыми рублями среди ограниченного круга участников (банков) и пользователей (физических и юридических лиц) платформы цифрового рубля. За это время платформа цифрового рубля показала свою функциональность и устойчивость к внешним негативным воздействиям. Пользователи платформы цифрового рубля подтверждают удобство и скорость проведения операций.

Россия входит в лидирующую группу стран, развивающих проекты в области ЦВЦБ, и уже перешла к пилотированию национальной цифровой валюты на реальных деньгах, опередив другие страны группы G20 (за исключением Китая, где работы над цифровым юанем шли с 2015 года). Более подробная информация о платформе цифрового рубля и ее функционировании приведена в подразделе 1.1.3.

Широкое использование цифрового рубля как нового платежного инструмента будет содействовать внедрению инноваций, развитию конкуренции и снижению издержек граждан и бизнеса. Суммарный экономический эффект для бизнеса и банков при полной реализации потенциала внедрения цифрового рубля в России составит, по экспертным оценкам<sup>11</sup>, до 328 млрд рублей ежегодно.

### 2.3. Рост использования быстрых платежей

Быстрые платежи, или платежи в режиме реального времени, являются удобными и привычными для потребителей. Бизнесу они помогают сокращать издержки и повышать эффективность управления ликвидностью. **Количество и доля платежей, совершаемых в режиме реального времени, с каждым годом возрастают.** По данным компании ACI WorldWide, в 2023 году в мире было совершено более 260 млрд платежей в реальном времени, что на 42% больше, чем в 2022 году.

Существенными драйверами роста доли таких платежей стали действия регуляторов, такие как запуск системы быстрых платежей FedNow в США, введение обязанности банков предоставлять клиентам сервис быстрых платежей в Евросоюзе, заключение соглашений о трансграничных платежах по QR-кодам в Азии.

По экспертным оценкам<sup>12</sup>, доля платежей, осуществляемых в реальном времени, в мире вырастет с 19,1% в 2022 году до 27% в 2026 году. Лидером роста здесь является Индия, где проходит около 40% всех таких платежей. Это связано с высокой численностью населения, развитой национальной системой быстрых платежей (UPI), активной работой правительства и рынка по развитию безналичных платежей, а также с нормативными требованиями по обязательной передаче транзакций всех крупных платежных приложений в UPI.

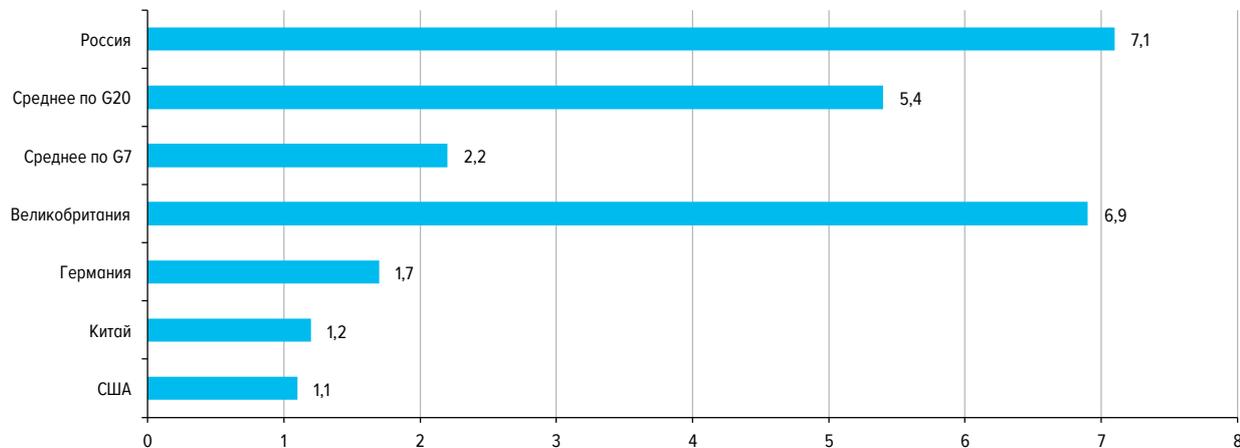
<sup>10</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации», Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>11</sup> Кому достанутся цифровые рубли? Яков и партнеры, 2024.

<sup>12</sup> It's prime time for the Real-Time. ACI Worldwide, 2024.

КОЛИЧЕСТВО ПЕРЕВОДОВ В РЕЖИМЕ РЕАЛЬНОГО ВРЕМЕНИ НА ОДНОГО ЧЕЛОВЕКА В МЕСЯЦ В 2023 ГОДУ (ЕД.)

Рис. 5



Источники: *It's prime time for the Real-Time*. ACI Worldwide, 2024; данные Банка России.

В целом уровень использования быстрых платежей в разных странах существенно различается. Для сопоставления используется относительный показатель – количество розничных транзакций в режиме реального времени на одного человека (на единицу экономически активного населения) (рис. 5).

Относительно невысокое значение этого показателя для Китая связано с тем, что ведущие в стране системы оплаты со смартфонов Alipay и WeChat обязаны передавать все свои транзакции на обработку в централизованную систему NETS, расчеты в которой проходят в сеансовом режиме (от 3 до 12 сеансов в день).

**Россия входит в число мировых лидеров по количеству платежей в режиме реального времени на одного человека, в основном благодаря росту популярности СБП.** В СБП реализованы все основные сценарии платежей и переводов, к ней подключены практически все банки, предоставляющие платежные услуги. СБП<sup>13</sup> обладает одним из наиболее широких функционалов среди аналогичных платежных систем других стран. Ее активное использование населением и бизнесом позволило России занять<sup>14</sup> лидирующие позиции в мире по количеству онлайн-платежей на единицу населения.

**Распространение онлайн-платежей может стать основой для более комплексных продуктов, основанных на доступности переводов денежных средств в режиме реального времени.**

## 2.4. Расширение состава платежных инструментов

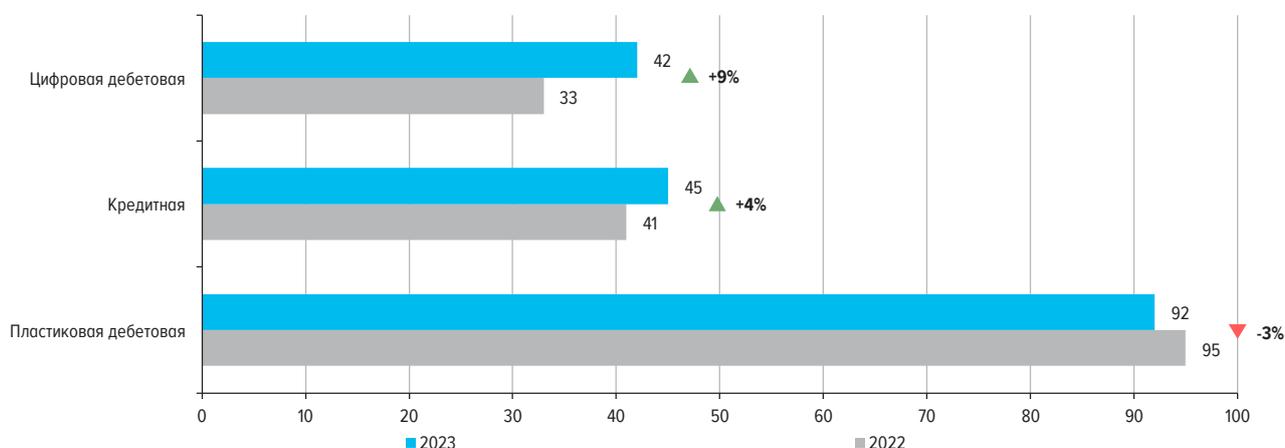
Еще 5–10 лет назад платежные карты были практически единственным инструментом розничных безналичных платежей. Чеки и электронные денежные средства использовались ограниченно, другие способы безналичной оплаты не получили заметного распространения. Сейчас состав платежных инструментов расширился: активно применяются различные платежные приложения на смартфонах и системы быстрых платежей, развиваются другие инструменты оплаты напрямую с банковского счета, растет популярность сервисов рассрочки (BNPL). При этом как в России,

<sup>13</sup> Сравнение функционала СБП с основными зарубежными аналогами представлено, в частности, в документе «Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке». Банк России, 2024. С. 30.

<sup>14</sup> Источники: *The Global Real-Time Payments Report*, ACI Worldwide and GlobalData, 2024; *Global Findex Database*, World Bank, 2022; Банк России.

ДОЛЯ ОПРОШЕННЫХ, ВЛАДЕЮЩИХ РАЗЛИЧНЫМИ ВИДАМИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ (% ОТ ОБЩЕГО ЧИСЛА ОПРОШЕННЫХ)

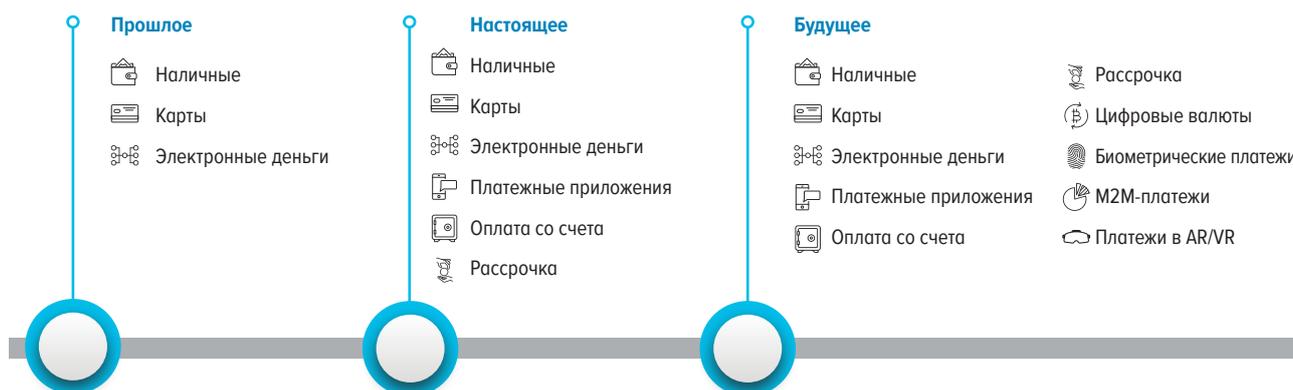
Рис. 6



Источник: данные Банка России.

РАСШИРЕНИЕ СОСТАВА ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Рис. 7



Источник: данные Банка России.

так и в мире в последние годы **все больше карт выпускается в виртуальной (цифровой) форме**, без использования материального носителя (рис. 6).

Развитие ЦВЦБ, иных цифровых валют (в юрисдикциях, в которых они принимаются в качестве средства платежа), а также платежей с использованием биометрии, распространение персональных цифровых помощников и применение в коммерции технологии дополненной реальности может еще больше расширить состав платежных инструментов (рис. 7).

На выбор клиентами платежного инструмента влияет ряд факторов. Проникновение цифровых технологий существенно изменяет модели поведения потребителей. Это проявляется, например, в тренде на **рост доли оплаты через платежные приложения** при одновременном снижении доли платежей картами в общем объеме безналичных платежей. Платежные приложения среди всех платежных инструментов имеют самый высокий уровень удовлетворенности потребителей – более 80%<sup>15</sup>.

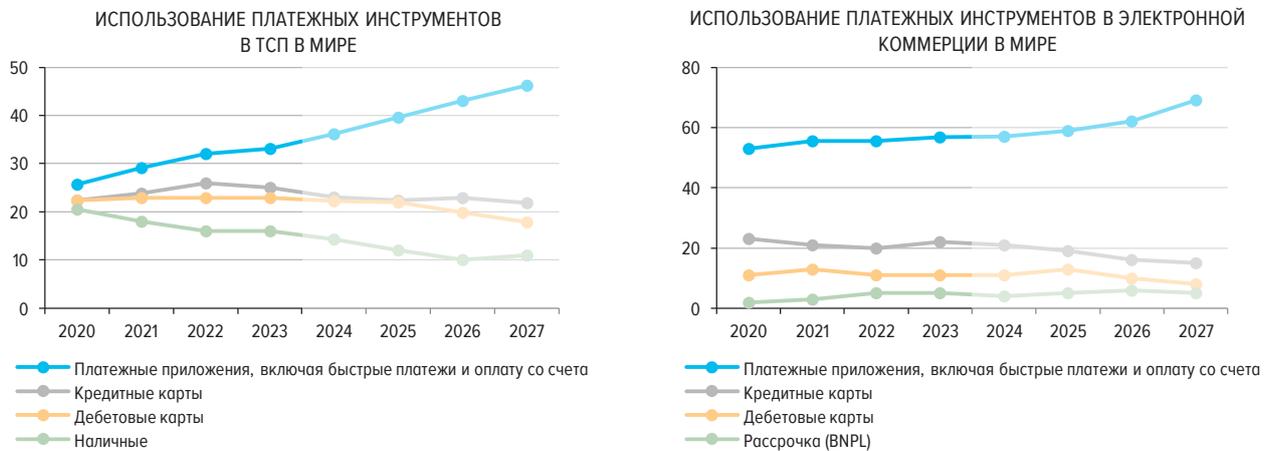
По оценкам аналитиков<sup>16</sup>, в мировом масштабе к 2027 году использование платежных приложений для оплаты вырастет еще на 5–10% при постепенном снижении доли платежей, совершаемых непосредственно платежными картами (рис. 8).

<sup>15</sup> Future of payments. Gov. UK, 2023.

<sup>16</sup> По данным Global Payment Report. Worldpay, 2024.

## ПОПУЛЯРНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ТСП И В ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ (ПО ОБЪЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ) (%)

Рис. 8



Источники: по данным *It's a prime time for Real-Time. ACI Worldwide, 2024; Global Payment Report. Worldpay, 2024*. Данные за 2024–2027 годы – прогноз экспертов Worldpay.

Современные платежные приложения позволяют клиентам проводить оплату с карты, банковского счета, с использованием электронных денежных средств или иных источников, одновременно предлагая бонусные программы, промокоды и иные услуги в рамках программ лояльности. По данным глобального опроса<sup>17</sup> потребителей, проведенного консалтинговой компанией Accenture в 13 странах мира, 60% потребителей хотели бы использовать одно приложение для анализа и управления всеми своими картами, счетами и электронными кошельками. Учитывая, что в России в среднем на одного человека приходится более трех банковских карт и более пяти счетов в разных банках, можно ожидать активного применения рекомендательных технологий для выбора оптимального способа оплаты с учетом всей доступной в приложении информации.

**Различные поставщики платежных приложений активно конкурируют** между собой за клиентскую базу, причем в России эта конкуренция заметно усилилась после замещения российскими банками зарубежных решений. Так, на начало 2021 года около 90% всех платежей с использованием платежных приложений осуществлялось через решения двух зарубежных компаний, причем эта доля фактически не менялась в течение предыдущего года. В октябре 2024 года весь объем платежей, совершенных с использованием платежных приложений, проходил через российские решения, пять из которых занимают значительную долю на рынке (>2%) (рис. 9).

При этом доли основных игроков достаточно активно меняются, что говорит об активной конкурентной борьбе. Кроме того, у этого сегмента есть достаточно большое пространство для роста как по объему обрабатываемых транзакций, так и по функционалу платежных приложений.

Конкуренция между различными платежными инструментами идет на благо потребителей, так как именно их выбор является определяющим.

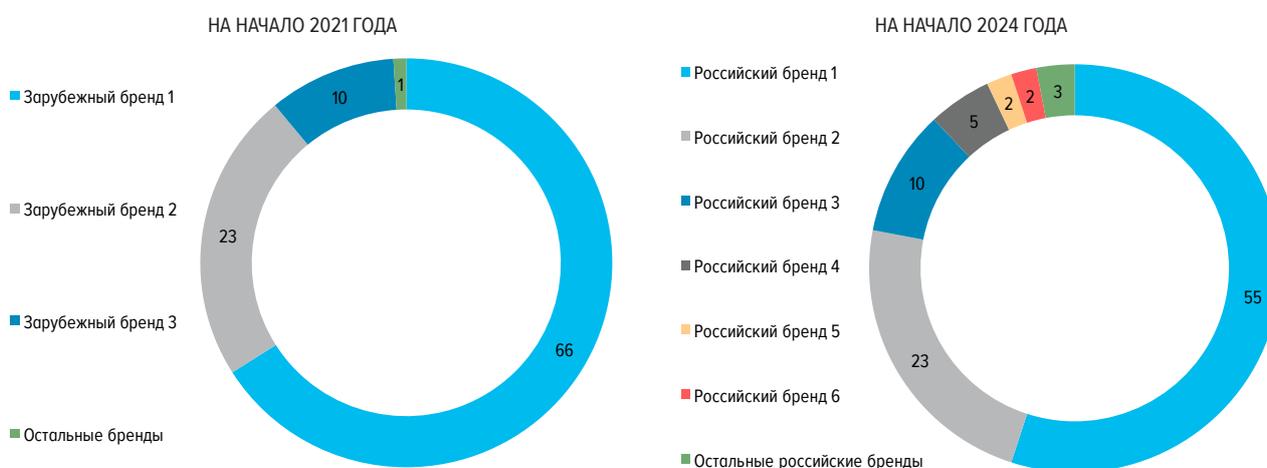
Опросы, проведенные<sup>18</sup> по заказу Банка России, показывают, что наиболее важными характеристиками платежных инструментов россияне считают **простоту и удобство использования, скорость платежа, возможность дистанционной и бесконтактной оплаты**. Аналогичные данные приводятся в международных исследованиях причин перехода потребителей от одного платежного инструмента к другому (рис. 10).

<sup>17</sup> Global Consumer Payments Study. Accenture, 2022.

<sup>18</sup> Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа: Серия социологических исследований. Банк России, 2018–2023.

ДОЛИ ОСНОВНЫХ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ ПО ОБЪЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ (%)

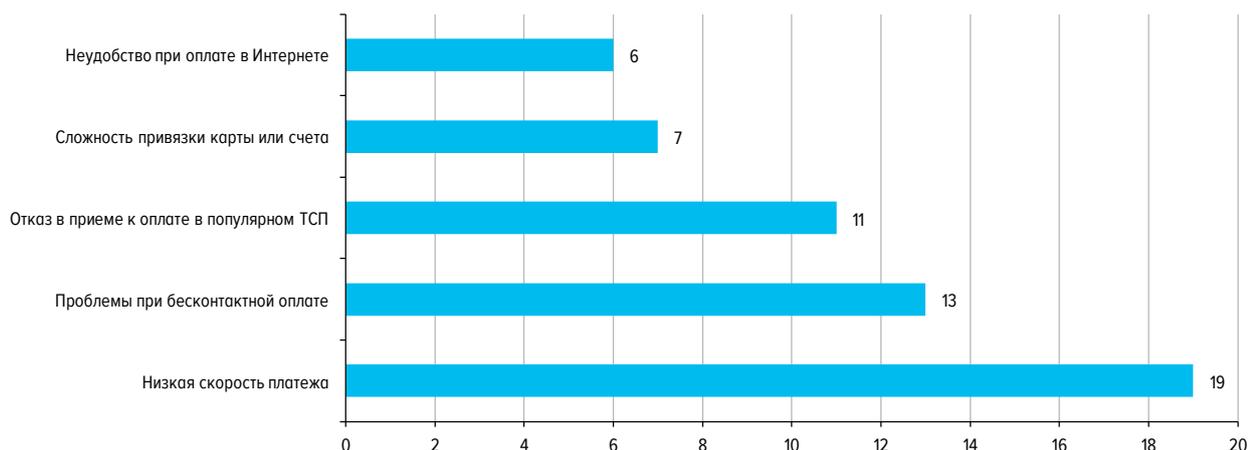
Рис. 9



Источник: данные Банка России.

ПРИЧИНЫ ЗАМЕНЫ ПЛАТЕЖНОГО ИНСТРУМЕНТА ПОТРЕБИТЕЛЯМИ (% ОТ ДОЛИ ОПРОШЕННЫХ)

Рис. 10



Источник: Global Consumer Payments Study. Accenture, 2022.

## 2.5. Развитие QR-платежей и иных форм эквайринга

Распространение новых платежных инструментов, стремление бизнеса ускорить прием оплаты и сократить издержки привело к развитию новых форм эквайринга, таких как:

- платежные QR-коды – прием платежей посредством сканирования смартфоном специального кода с реквизитами для оплаты с возможным последующим подтверждением в платежном приложении (чаще используется вариант с генерацией кода в ТСП и его сканирования покупателем, но возможны и иные сценарии, например оплата QR-кодом покупателя);
- mPOS – компактный и упрощенный считыватель карт, который подключается к смартфону или планшету продавца для приема безналичных платежей;
- SoftPOS – специальное программное обеспечение, которое устанавливается на смартфон или планшет продавца для приема безналичных платежей (без использования дополнительных устройств).

**Платежные QR-коды** являются основным средством, обеспечивающим совершение платежей в Китае и ряде стран Юго-Восточной Азии. Последние 5–10 лет их использование все

более активно распространяются и в других регионах, а в ряде стран получили развитие одновременно сразу несколько систем и стандартов QR-кодов. Это может создавать неудобство для потребителей, а также лишние издержки для бизнеса. Для решения этой проблемы страны внедряют универсальный QR-код, что избавляет бизнес и банки от необходимости поддерживать множество QR-кодов в зоне оплаты. Кроме того, такой подход предоставляет покупателям удобный и понятный клиентский путь, независимый от обслуживающего банка и выбранного способа оплаты. Необходимо отметить, что использование универсального QR-кода от независимого, равноудаленного от всех участников платежного рынка оператора содействует развитию конкуренции на банковском рынке на равных и справедливых условиях, исключая зависимость от одного или нескольких крупнейших игроков.

В России участники рынка активно предлагают различные решения для оплаты по QR-кодам. Помимо платежного функционала, на основе QR-кодов реализуются дополнительные сервисы, такие как поддержка дополнительных функций (чаевые и так далее), программы лояльности или маркетинговые акции – например, стилизация платежных QR-кодов под общий стиль торговой точки или бренда (арт-куаринг).

Для обеспечения удобного клиентского пути при оплате по QR-кодам и исключения случаев введения граждан в заблуждение при оплате в ТСП участники платежного рынка выдвинули инициативу по введению универсального QR-кода для платежей. Потребителям такой QR-код обеспечит возможность самостоятельно выбирать платежный инструмент для оплаты: СБП, платежный сервис любого банка и другие. Бизнесу универсальный QR-код позволит принимать оплату различными способами, в том числе с низкой комиссией, и исключить затраты на работу с различными QR-кодами. Также универсальный QR-код с независимым, равноудаленным от всех участников платежного рынка оператором даст возможность исключить зависимость участников рынка от крупнейших игроков и тем самым содействовать поддержанию конкурентной среды. НСПК совместно с заинтересованными участниками рынка проводит масштабирование оплаты по универсальному QR-коду.

Сводная информация об использовании платежных QR-кодов в различных странах приведена в табл. 2.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ QR-КОДОВ ДЛЯ ПЛАТЕЖЕЙ\*

Табл. 2

Страна	Стандарт или основная система платежных QR-кодов	Год введения	Обязательность использования стандарта QR
Сингапур	SGQR	2018	–
	SGQR+ (пилот)	2023	–
Китай	QR-коды Alipay и Tencent	2006	–
Индия	BharatQR Иные системы QR-кодов	2016	–
Таиланд	ThaiQR	2017	–
Малайзия	DuitNow	2019	С 2022
Индонезия	QRIS	2019	С 2021–2022**
Бразилия	BRCODE	2020	С 2020
Филиппины	QR PH	2019 (C2C) 2021 (C2B)	С 2023
Турция	TR QR	2019–2020	С 2020
ЕС, США	EMV QR	2017	–
Беларусь	СПР 8.01–2021	2021	С 2022 (обязательно в рамках ЕРИП***)
Казахстан	СТ РК 3712–2021	2021	С 2025 (планируется)
Киргизия	KMC 1348:2019	2019 (действует с 2022)	С 2023
Таджикистан	Стандарт Национального банка Таджикистана	2022–2023	С 2022–2023
Узбекистан	Online-QR Иные системы QR-кодов	2020	–

\* Составлена по информации центральных банков указанных стран и систем, поддерживающих оплату по QR-кодам.

\*\* Поэтапное вступление в силу в зависимости от финансовых показателей и платежного сценария.

\*\*\* Система «Единое расчетное и информационное пространство», созданная в Республике Беларусь для унификации приема платежей в бюджет, а также оплаты товаров, работ и услуг.

В части POS-терминалов в 2021–2023 годах наметился<sup>19</sup> рост поставок **mPOS-устройств и SoftPOS-решений**. При этом доля традиционных POS-терминалов в общем объеме глобальных поставок устройств для приема платежей сократилась. В ответ на эту тенденцию вендоры классических POS-терминалов стараются расширить функционал этих устройств – например, предлагают сторонним поставщикам встраивать сервисы и услуги (эквайринг новых платежных инструментов, программы лояльности, BNPL-сервисы и другие) в свою платформу и предоставлять их с POS-терминалами.

В то же время все больше платежных компаний выходят в сегмент mPOS- и SoftPOS-решений: так, в 2023 году такие решения представил PayPal, а в 2024 году – Revolut. Эта технология впервые была внедрена только в 2019 году и пока занимает небольшую долю рынка, но ожидается рост ее использования ТСП и потребителями. SoftPOS активно используют сервисы доставки, для которых важна мобильность, и ТСП малого бизнеса, заинтересованные в приеме бесконтактной оплаты на смартфонах без дополнительных специальных устройств. В 2020–2021 годах SoftPOS был поддержан большинством международных платежных систем, и к 2022 году ряд банков и платежных компаний выпустили SoftPOS-решения на платформе Android. Также в 2022 году компания Apple объявила о выпуске технологии Tap to Pay, которая станет основой для SoftPOS-решений на платформе iOS. В отличие от Apple Pay, который является платежным инструментом для потребителя, Tap to Pay представляет собой набор инструментов (SDK) для разработки платежных решений. Ряд провайдеров уже начали представлять SoftPOS-решения на платформе iOS.

Аналитики<sup>20</sup> предсказывают опережающий рост сегмента SoftPOS. Так, по оценкам E&Y, к 2027 году общее число точек приема карт к оплате в мире увеличится в 2–2,5 раза, при этом число точек, где прием карт будет реализован через SoftPOS, вырастет почти в 6 раз.

В России технология SoftPOS поддерживается платежной системой «Мир», при этом ее использование зачастую требует применения специальных мер обеспечения информационной безопасности, а также интеграции с кассовыми системами для выполнения требований законодательства. В то же время в рамках национального проекта<sup>21</sup> по поддержке предпринимательской инициативы Федеральная налоговая служба в 2023 году [реализовала](#) возможность взаимодействия SoftPOS-решений со своими сервисами для самозанятых, например с приложением «Мой налог».

**Внедрение новых форм эквайринга**, таких как прием платежей по QR-кодам или SoftPOS, позволяет упростить бизнесу работу с безналичными платежами и снизить издержки, а также содействует появлению новых платежных решений, ориентированных на актуальные бизнес-тренды в экономике: рост платформ электронной коммерции, активное использование курьерской доставки, развитие средств индивидуальной мобильности и экономики совместного использования и тому подобное.

<sup>19</sup> По данным The Nilson Report, 2023.

<sup>20</sup> По данным E&Y Parthenon Research, 2022; Juniper Research, 2022.

<sup>21</sup> Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

## 2.6. Трансформация бизнес-моделей участников платежного рынка

Цифровизация платежной сферы, появление более технологичных платежных сервисов и инструментов позволяют потребителям не только получить более качественные и удобные услуги, но и снизить свои издержки. Для поставщиков платежных услуг это зачастую означает снижение дохода от процессинга платежных транзакций. С другой стороны, количество и объем безналичных платежей стабильно растут, что обеспечивает сохранение общей доходности платежного бизнеса.

Так, по данным Boston Consulting Group, годовые темпы роста доходов платежного бизнеса за 2023–2027 годы сократятся<sup>22</sup> с 8,3 до 7,6%, при этом количество безналичных платежей в этот период будет расти<sup>23</sup> в среднем на 15% в годовом выражении. В России количество и объем безналичных платежей за 2021–2023 годы выросли в 1,5–2 раза, в то же время доходы от их обработки распределяются неравномерно в силу высокой концентрации на платежном рынке. Кроме того, на маржинальность платежного бизнеса оказывает давление распространение новых способов оплаты.

В этих условиях **возрастает роль нетранзакционных доходов от дополнительных сервисов**, основанных на обработке платежей, но предоставляющих дополнительную ценность для клиентов (рис. 11). Существенное содействие их развитию оказывают возможности новых технологий, таких как ИИ или распределенные реестры. К таким сервисам относятся различные цифровые финансовые помощники и персональные рекомендательные системы, решения для управления регулярными платежами, выставления и оплаты счетов, управления ликвидностью и так далее.

Кроме того, среди поставщиков платежных услуг усиливается роль специализации и аутсорсинга. Возрастает роль систем передачи финансовой информации, процессинговых центров, иных компаний, оказывающих банкам и иным поставщикам услуги обмена и обработки информации при исполнении платежных транзакций. Также значимое место на платежном рынке занимают небанковские финтех-компании, предоставляющие платежные услуги. Так, по данным компании Plaid, в 2023 году 55% потребителей чаще использовали для платежей и иных повседневных финансовых операций приложения финтех-компаний, а не классических банков. И хотя такая доля во многом достигнута за счет рынков Китая (Alipay, WeChat) и Индии (Paytm), но и в США, Евросоюзе и других юрисдикциях доля пользователей приложений финтех-компаний с каждым годом возрастает.

Одной из самых значимых инициатив, оказывающих трансформирующее влияние как на платежную отрасль, так и на всю финансовую сферу, является **переход к открытым моделям передачи данных**. В его основе лежит широкое применение технологии Открытых API. Подход Банка России к внедрению Открытых API в финансовой сфере представлен в документе [«Основные принципы и этапы внедрения Открытых API на финансовом рынке»](#).

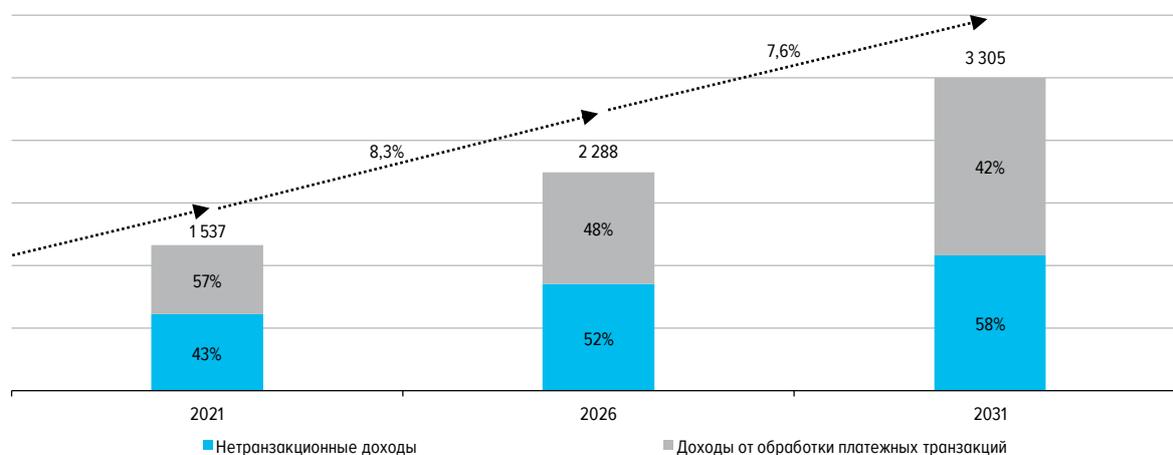
**Распространение платформ и экосистем** также оказывает значительное влияние на бизнес-модели участников платежного рынка, особенно в случаях, когда предоставление платежных услуг становится частью экосистемного бизнеса. Например, компания Amazon проводит активную политику по продвижению собственного платежного сервиса Amazon Pay. Если первоначально он рассматривался как решение для экономии на эквайринге для маркетплейса Amazon, то сейчас этот сервис позиционируется как отдельный продукт

<sup>22</sup> Global Payments Model 2023. Boston Consulting Group, 2023.

<sup>23</sup> World Payment Report 2023. Capgemini, 2023.

ОЦЕНКА ОБЪЕМА И СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ МИРОВОГО ПЛАТЕЖНОГО БИЗНЕСА (ТРЛН ДОЛЛ. США)

Рис. 11



Источник: Global Payments Report 2023. Boston Consulting Group, 2023.

экосистемы, который компания выводит на новые рынки. Так, недавно компания учредила в Индии дочернее юридическое лицо и в 2023 году получила для него лицензию на оказание в стране платежных услуг. По статистике Национальной платежной корпорации Индии, на 1 июля 2024 года Amazon Pay занимал 6-е место в стране по количеству обработанных через него транзакций.

В России также ряд изначально небанковских экосистем стал включать в себя поставщиков платежных услуг. По состоянию на 1 июля 2024 года три такие крупнейшие<sup>24</sup> экосистемы заняли в сегменте операций с электронными денежными средствами в совокупности более 40% как по объему обработанных переводов, так и по остаткам средств в кошельках клиентов. При этом на 1 января 2022 года их доля в этом сегменте не превышала 2%.

## Заключение по разделу 2

- Платежная сфера развивается под влиянием изменений в предпочтениях потребителей и возможностей новых технологий.
- **Активно развиваются платежные продукты с использованием биометрии**, например биоэквайринг и подтверждение переводов денежных средств.
- На розничном платежном рынке идет переход от расчетов платежными картами к использованию платежных приложений. Одновременно расширяется ландшафт платежных решений для бизнеса, **растет использование QR-кодов для платежей** и решений для мобильного эквайринга, ожидается расширение возможностей осуществления расчетов **цифровыми рублями**.
- Идет трансформация бизнес-моделей поставщиков платежных услуг с ростом значимости доходов от **дополнительных сервисов**, основанных на обработке платежей и несущих новую ценность для клиентов.
- **Внедрение Открытых API**, а также развитие платформ и экосистем оказывает дополнительное влияние на стратегии участников платежного рынка и может стать новыми точками роста платежного бизнеса.

<sup>24</sup> По количеству платежных транзакций, обработанных входящими в эти экосистемы кредитными организациями.

### 3. ОПИСАНИЕ ЗАДАЧ ПО РАЗВИТИЮ НПС

Ключевым ориентиром в развитии НПС остаются **интересы потребителей платежных услуг**. Их доверие к современным цифровым платежным инструментам способствует развитию платежного рынка, стабильному росту доли безналичных платежей, а также является основой для внедрения и развития новых платежных продуктов и сервисов. Для обеспечения интересов потребителей в НПС важны справедливая конкуренция и прозрачные условия оказания платежных услуг.

Поэтому Банк России будет стремиться обеспечить разнообразие платежных инструментов, расширение состава участников платежного рынка, установление равного и открытого доступа к инфраструктурным сервисам на единых условиях. Перспективные планы регулятора – переход к широкому обороту цифрового рубля, содействие масштабированию использования биометрии и универсального QR-кода, подготовка и внедрение в НПС Открытых API и другие – направлены на учет интересов потребителей, поддержку конкурентной среды и содействие участникам платежного рынка в создании новых продуктов.

Также остается приоритетной задача расширения инфраструктуры для трансграничных платежей.

Данные задачи будут реализовываться во взаимодействии с участниками платежного рынка по следующим взаимосвязанным направлениям:

1. Развитие регулирования в НПС.
2. Развитие платежной инфраструктуры и сервисов.
3. Развитие платежного рынка.
4. Развитие инфраструктуры трансграничных платежей.

#### 3.1. Развитие регулирования в НПС

В целях **повышения стабильности и устойчивости НПС** планируется продолжить совершенствование регулирования деятельности операторов услуг информационного обмена, а также требований к бесперебойности функционирования платежных систем. Также планируется обеспечить внедрение института саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, включая определение требований и рекомендаций к содержанию базовых и внутренних стандартов, оценить возможности его применения к другим участникам платежного рынка, а также сформировать систему сбора отчетности в этом сегменте.

**В рамках развития конкуренции и содействия инновациям в НПС** планируется сформировать правовые условия для внедрения Открытых API. Для этого предполагается внести изменения в законодательство, касающиеся установления функции Банка России как регулятора информационного обмена на финансовом рынке с использованием Открытых API.

Также в связи с широким распространением новых платежных инструментов и способов для инициирования переводов будет реализован комплексный подход к регулированию предоставления карт и иных электронных средств платежа (ЭСП) и осуществления операций с ними. Это повысит для потребителей удобство управления подписками на регулярную оплату, создаст более прозрачное регулирование для различных сценариев операций с ЭСП, в том числе с участием дополнительных банков-посредников, и будет содействовать повышению прозрачности и снижению рисков для таких операций.

Планируется завершить работы по **реализации модели регулирования небанковских поставщиков платежных услуг**. Отдельное внимание будет уделено поддержке новых проектов в платежной сфере – платежных стартапов.

Инструментарий **надзора и наблюдения** в НПС будет распространен на новые субъекты НПС и платежную инфраструктуру (в частности, на платформу цифрового рубля). Для операторов электронных платформ будет введена новая форма отчетности, включающая сведения о расчетах на платформах. Предполагается включение операторов услуг информационного обмена в контур прямого надзора Банка России с формированием соответствующей нормативной базы. Будет организована система надзора за операторами по приему платежей с учетом введения института саморегулирования для организаций, осуществляющих этот вид деятельности. Также планируется разработать подходы к наблюдению и надзору за НППУ с учетом итоговой модели регулирования этих субъектов. Кроме того, будет проработана инициатива по созданию системы каталогизации, визуализации и анализа взаимосвязей субъектов НПС и определения рисков нарушения стабильности платежного пространства.

В целях **защиты интересов потребителей платежных услуг** планируется расширить использование рекомендаций по раскрытию в стандартной форме информации об условиях и тарифах для банковских карт, а также распространить эти рекомендации на другие платежные продукты. Будет продолжен мониторинг использования рекомендаций значимыми участниками рынка платежных услуг и при необходимости приняты дополнительные меры для их более широкого применения. При широком внедрении смарт-контрактов в деловой обиход будет уделено внимание вопросам защиты прав потребителей платежных продуктов и сервисов, использующих смарт-контракты. Также будет проанализирована возможность проведения общей оценки удовлетворенности потребителей основными платежными услугами и инструментами.

## 3.2. Развитие платежной инфраструктуры и сервисов

### 3.2.1. Платежная система Банка России

В **ПС БР** планируется расширять регламент работы и доступность ее сервисов для клиентов в направлении целевого режима работы 24/7, что будет содействовать повышению доступности платежных услуг для населения и бизнеса, увеличению оборачиваемости денежных средств в экономике, а также содействовать переходу к более широкому использованию цифрового рубля.

С учетом принятой модели регулирования НППУ планируется закрепить возможность их участия в **ПС БР** или проработать иные формы предоставления им доступа к сервисам этой платежной системы.

Дополнительно планируется расширять взаимодействие **ПС БР** с другими инфраструктурами финансового рынка – в частности, реализовать возможность проведения расчетов в **ПС БР** по итогам клиринга в клиринговой организации по сделкам репо, заключенным между Федеральным казначейством и кредитными организациями.

В соответствии с изменениями законодательства планируется обеспечить участие в **ПС БР** филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации. По обращению иностранного банка такому филиалу будет предоставлена возможность подключения к Системе быстрых платежей, в том числе с возможностью осуществления через него трансграничных переводов.

Также будет определено технологическое решение для перехода на ISO 20022 в **ПС БР**.

### 3.2.2. Система быстрых платежей

В ходе развития текущего функционала СБП в сервисе С2В планируется расширить набор сценариев оплаты покупок по СБП – в частности, обеспечить поддержку биоэквайринга: реализовать возможность платежей в ТСП по СБП с использованием биометрических данных покупателя. Кроме того, будет проработана целесообразность внедрения технологии оплаты товаров и услуг путем предъявления клиентом уникального QR-кода (customer-presented QR) для инициализации платежа в ТСП. В сервисе С2G в дополнение к оплате налогов, штрафов и иных обязательных платежей планируется реализовать возможность оплаты образовательных, медицинских и иных услуг бюджетных учреждений, в том числе посредством встраивания СБП в порталы государственных и муниципальных услуг. В целях повышения удобства и снижения издержек будет масштабироваться использование сервиса В2В-платежей, что позволит бизнесу проводить онлайн-расчеты со своими контрагентами. Также планируется продолжить развитие программы лояльности, в том числе подключение к ней стимулирующих программ бизнес-партнеров.

В целях реализации новых функций СБП совместно с участниками рынка и Росфинмониторингом планируется продолжить работы по созданию сервиса внесения клиентом наличных денег через банкомат на свой счет в любом банке – участнике сервиса. Такой сервис повысит удобство для пользователей и доступность финансовых услуг, в том числе на отдаленных и малонаселенных территориях. Его внедрение создаст возможности для дальнейшего наращивания функционала банкоматов благодаря возможностям онлайн-взаимодействия через СБП. В перспективе будет рассмотрена возможность расширения каналов и сценариев использования этого сервиса.

Также планируется поэтапное масштабирование сервиса выставления и передачи электронных платежных счетов (RtP). Используя этот сервис, банки смогут предоставить бизнесу возможность выставления и оплаты счетов контрагентам по единым правилам и в единой информационной среде.

Кроме того, будет обеспечена поддержка возможности осуществления АСВ страховых выплат через СБП.

В целях повышения удовлетворенности граждан и бизнеса качеством предоставляемых банками услуг по переводу денежных средств Банк России проработает вопрос об установлении минимального уровня доступности услуг банков по переводу денежных средств с использованием СБП и обеспечению его соблюдения банками – участниками СБП.

### 3.2.3. Национальная система платежных карт и платежная система «Мир»

НСПК продолжит развивать карточные продукты ПС «Мир», в том числе для корпоративного и премиального сегмента. Это будет содействовать более быстрому и бесшовному переходу клиентов с карт международных платежных систем на национальные платежные инструменты. Также в НСПК планируется совершенствование существующих платежных сценариев в соответствии с запросами потребителей и участников платежного рынка, например развитие платежного приложения Mir Pay и реализация сервисов управления подписками на регулярные платежи. Это позволит банкам – участникам ПС «Мир» предлагать такой функционал своим клиентам.

Планируется обеспечить поддержку использования карт ПС «Мир» при биоэквайринге.

Также планируется продолжить работу над технологией оплаты по универсальному QR-коду на базе АО «НСПК». Универсальный QR-код – это стандарт, который позволит всем

банкам-эквайерам использовать общие технологические решения для предоставления в обслуживаемых этими банками ТСП единого интерфейса («одного окна») для оплаты покупок различными платежными инструментами (СБП, карты, платежные сервисы банков, электронные денежные средства и другие).

Для клиентов такой QR-код должен обеспечить простой и удобный сценарий использования различных способов оплаты. Для бизнеса универсальный QR-код упростит поддержку новых платежных инструментов, например цифрового рубля. На платежном рынке универсальный QR-код призван поддержать справедливую конкуренцию благодаря независимому, равноудаленному оператору в лице АО «НСПК».

Одна из ключевых задач развития НСПК – **поддержка и расширение нефинансовых сервисов карт ПС «Мир»**. В этих целях планируется дальнейшее развитие транспортной процессинговой платформы, что упростит банкам реализацию дополнительных сервисов карт «Мир», связанных с оплатой проезда в различных регионах. Совместно с органами государственной власти будет продолжено развитие проектов карт жителя, виртуальной социальной карты на портале ЕПГУ и электронных сертификатов для целевых мер социальной поддержки, в том числе с использованием электронного сертификата на базе карты «Мир».

Также планируется проанализировать опыт применения новых технологий приема платежей, включая SoftPOS, и обсудить с заинтересованными участниками рынка возможные меры их поддержки.

#### **3.2.4. Развитие цифрового рубля**

Банк России планирует **в июле 2025 года осуществить переход к массовому использованию цифрового рубля**. Этот процесс будет постепенным, чтобы обеспечить плавный переход, дать банкам и их клиентам возможность адаптироваться к изменениям.

В 2024 году участникам и пользователям платформы цифрового рубля стали доступны новые операции: оплата по динамическому QR-коду и переводы между юридическими лицами.

На следующих этапах развития платформы цифрового рубля планируется в том числе реализовать e-com-платежи по инициативе торговых точек, платежи юридических лиц в пользу физических лиц. Кроме того, запланировано дальнейшее развитие автоплатежей с использованием смарт-контрактов, предоставление возможности подключения индивидуальных предпринимателей к платформе цифрового рубля, а также возможность для финансовых посредников осуществлять платежи в цифровых рублях в рамках ведения ими собственной хозяйственной деятельности.

Вместе с тем ведется работа, направленная на использование универсального QR-кода при оплате цифровыми рублями товаров (работ, услуг) в ТСП.

Одним из важнейших направлений развития платформы цифрового рубля должно стать внедрение мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия пользователя платформы цифрового рубля.

Кроме того, планируется проводить работу по обеспечению возможности осуществления процедур исполнительного производства в части обращения взыскания на цифровые рубли. Также Банк России совместно с Минфином России и Федеральным казначейством проводит подготовку к осуществлению расчетов цифровыми рублями субъектами бюджетных правоотношений.

Банк России, Минфин России и Федеральное казначейство планируют реализовать выплаты из бюджета в пользу граждан и бизнеса, а также платежи физических и юридических лиц в бюджет. До конца 2024 года предполагается провести отдельные бюджетные операции в тестовой среде, а в 2025 году начать поэтапное осуществление отдельных видов бюджетных операций в цифровых рублях с последующим масштабированием.

Кроме того, запланирована **выработка общих подходов к реализации офлайн-режима цифрового рубля**. Внедрение данной функции потребует масштабной проработки технологических и правовых вопросов, а также вопросов противодействия мошенничеству.

Для **развития применения смарт-контрактов Банк России** совместно с заинтересованными участниками рынка планирует продолжить изучение наиболее востребованных сценариев их использования.

### *3.2.5. Развитие систем обмена финансовой информацией*

Банк России совместно с профессиональными объединениями участников рынка в целях развития независимого платежного пространства планирует поддерживать инициативы участников рынка как по созданию новых сервисов обмена финансовыми сообщениями, так и по расширению применения существующих решений с учетом возможности стандартизации.

Кроме того, будет продолжено развитие Системы передачи финансовых сообщений Банка России. Для упрощения подключения к СПФС иностранных организаций, а также для обеспечения российских пользователей резервным способом подключения будет продолжена работа по обеспечению подключения к СПФС через сеть Интернет. Помимо этого, планируется расширить состав сервисов СПФС посредством реализации сервиса мониторинга доставки платежей (трекинга), сообщения по которым передаются через систему.

## **3.3. Развитие платежного рынка**

Будет продолжена работа по разработке, обновлению и публикации **стандартов Открытых API** для платежных операций. Банк России будет содействовать подготовке участников платежного рынка к внедрению Открытых API в НПС, в том числе посредством содействия в проведении пилотных проектов по Открытым API.

В рамках выполнения плана перехода на ISO 20022 в НПС в правилах осуществления переводов денежных средств на нормативном уровне будут уточнены особенности использования платежных распоряжений на основе этого стандарта. Планируется продолжить работу по гармонизации стандартов Банка России по использованию ISO 20022 в НПС с международной практикой и рекомендациями по применению этого стандарта. Также предполагается организовать систему сопровождения альбомов сообщений на основе ISO 20022, поддерживаемых СПФС и платежной системой Банка России. Отдельное внимание будет уделено вопросам обучения и методологической поддержке для содействия готовности банков и клиентов к использованию стандарта ISO 20022 в НПС.

Для **содействия формированию инклюзивной финансовой среды** Банк России продолжит взаимодействие с участниками финансового рынка, организациями и объединениями инвалидов, а также другими заинтересованными лицами и организациями с целью обеспечения доступности платежной инфраструктуры и приложений, а также платежной информации, представленной в электронно-цифровой форме, для людей с инвалидностью и пожилого населения.

С целью повышения осведомленности потребителей о новых цифровых платежных инструментах и сервисах и укрепления доверия к ним большое внимание будет уделено мероприятиям по повышению финансовой грамотности.

Также планируется совместно с участниками финансового рынка проработать методiku и процесс **проведения оценки удовлетворенности** потребителей платежных услуг.

Банк России продолжит мониторинг и анализ уровня концентрации в сегментах НПС и готов участвовать в обсуждении обоснованных инициатив ассоциаций участников платежного рынка по дополнению подходов к **развитию конкуренции** в условиях цифровизации и платформенных решений.

Кроме того, Банк России продолжит мониторинг российской и зарубежной практики использования передовых технологий в платежной сфере. С учетом обсуждения доклада<sup>1</sup> о применении ИИ на финансовом рынке планируется проанализировать текущие практики субъектов НПС по использованию ИИ, определить барьеры в применении этой технологии и наличие областей с повышенными рисками, связанными с ИИ. По результатам этого анализа будет оценена необходимость и возможные подходы к регулированию использования ИИ в НПС.

В целях снижения нагрузки на субъекты НПС и повышения технологичности реализации регулятивных норм участниками рынка будет продолжена работа по **оптимизации сбора отчетности**, в том числе на основе датацентричного подхода. Будет актуализирован состав аналитических данных о НПС, публикуемых для внешних пользователей. Также планируется провести оценку возможности использования в НПС элементов машиночитаемого регулирования.

В части информационной безопасности и **киберустойчивости цифровых и платежных технологий** Банк России планирует проводить мониторинг фактического уровня защищенности реализуемых проектов с учетом актуальных киберугроз и рисков. Требования, методология и практические инструменты информационной безопасности и киберустойчивости цифровых и платежных технологий будут разрабатываться во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, организациями кредитно-финансовой сферы с учетом принципов разумной централизации и максимальной автоматизации процессов обмена информацией.

Совместно с ведущими высшими учебными заведениями будет продолжена работа по **наращиванию интеллектуального и кадрового потенциала НПС**, актуализированы учебные и практические материалы по платежным технологиям и инновациям для подготовки молодых специалистов, а также для заинтересованных представителей финансовых и ИТ-компаний, бизнес-сообщества. Помимо этого, Банк России продолжит активное взаимодействие с профессиональными объединениями участников рынка и бизнес-ассоциациями. Будет поддерживаться совместная работа по мониторингу развития НПС, выявлению, анализу и возможному устранению барьеров внедрения инноваций на платежном рынке, в том числе с возможным применением механизмов регулятивной «песочницы» и экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке.

<sup>1</sup> Доклад для общественных консультаций [«Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»](#). Банк России, ноябрь 2023.

### 3.4. Развитие инфраструктуры трансграничных платежей

Планируется продолжить **развитие СПФС**, направленное на расширение ее использования при трансграничном взаимодействии, включая активное сотрудничество с центральными (национальными) банками дружественных государств. Также Банк России продолжит оказывать содействие действующим и новым сервис-бюро СПФС в целях увеличения количества иностранных пользователей и роста их трафика в системе, а также реализовывать интеграционные проекты по мере достижения договоренности с иностранными регуляторами. Кроме того, будет продолжена оптимизация процесса подключения нерезидентов к СПФС.

В **СБП** предполагается развивать функционал для трансграничных операций, в том числе за счет расширения межсистемных интеграций и использования QR-технологии.

В **ПС БР** планируется расширять регламент работы, что, в частности, будет содействовать операционной совместимости с платежной инфраструктурой стран, находящихся в других часовых поясах.

На **платформе цифрового рубля** планируется продолжить проработку возможности использования цифрового рубля в трансграничных расчетах. При этом важно подчеркнуть, что для реализации трансграничных расчетов с использованием ЦВЦБ необходимо наличие аналогичных платформ у зарубежных партнеров, а также их готовность к такому сотрудничеству.

Также Банк России при необходимости будет содействовать расширению практики использования цифровых прав в качестве встречного предоставления за товары (работы, услуги) во внешнеторговых сделках.

Будет поддерживаться **международное сотрудничество в платежной сфере**. Банк России продолжит участвовать в Рабочей группе центральных банков стран БРИКС по сотрудничеству в платежной сфере и планирует продвигать российскую платежную повестку, в том числе инициативы BRICS Cross-Border Payments Initiative (BCBPI) (при заинтересованности других участников этой группы). Двустороннее сотрудничество с другими странами будет включать обсуждение актуальных трендов и инноваций в платежной сфере и возможности реализации совместных платежных проектов. Продолжится развитие сотрудничества в рамках надзора и наблюдения в платежной сфере, в том числе в рамках ранее заключенных соглашений.

## 4. РИСКИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ НПС

При подготовке ОНР НПС Банк России принял во внимание риски, способные помешать их реализации. Реализация ОНР НПС осуществляется во взаимодействии с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти, участниками рынка платежных услуг и регуляторами финансовых рынков других стран, поэтому многие мероприятия не могут быть проведены исключительно силами Банка России.

Банк России выделяет следующие наиболее значимые факторы риска.

### **Межведомственное взаимодействие**

ОНР НПС носят комплексный характер, и максимальный эффект от их выполнения может быть достигнут только при своевременной реализации мероприятий всеми задействованными сторонами. Увеличение фактических сроков принятия законодательных изменений и иных инициатив относительно плановых, а также возможные задержки в обеспечении технической готовности на стороне иных государственных органов могут повлиять на эффективность реализации ОНР НПС.

В целях минимизации данного риска при реализации ОНР НПС будут применяться проектные подходы, а также предусматриваться дополнительные сроки для координации межведомственного взаимодействия и согласования.

### **Ресурсные риски в условиях санкций**

В условиях нарастающего санкционного давления существуют ресурсные риски для Банка России и участников рынка в связи с возможной недоступностью или крайне высокой стоимостью необходимого программного и (или) аппаратного обеспечения.

Для управления этими рисками планируется ориентироваться на сопоставимые по надежности и функциональности российские технологические решения (при их доступности). Также продолжится развитие платежной инфраструктуры Банка России, доступной для всех кредитных организаций на единых условиях, что позволит им избежать или снизить затраты на инфраструктурные решения.

### **Монополизация технологий**

Учитывая высокую концентрацию на платежном рынке, принимаем во внимание риски усиления зависимости средних и небольших участников рынка от инфраструктуры и решений крупнейших игроков.

Для управления этими рисками будет продолжено развитие равноудаленной и открытой платежной инфраструктуры. Также на регулярной основе будет осуществляться мониторинг состояния конкурентной среды в НПС и при необходимости совместно с иными органами государственной власти будут прорабатываться меры поддержки справедливой конкуренции. Также в кооперации с заинтересованными участниками рынка будут проработаны дополнительные меры поддержки новых проектов в платежной сфере (платежные стартапы).

### **Макроэкономическая ситуация**

Риски ухудшения финансового положения значительной доли субъектов НПС, приводящего к значимым изменениям на платежном рынке, а также риски принятия уполномоченными органами макроэкономических и стратегических решений, существенно изменяющих условия деятельности субъектов НПС и их клиентов, затрудняют или делают невозможным достижение целей ОНР НПС.

Для минимизации данного риска Банк России совместно с Правительством России обеспечивает реализацию основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

### **Геополитические факторы**

На развитие НПС все большее воздействие оказывают геополитические факторы, находящиеся вне сферы влияния Банка России. Усиливается тенденция использования экономических методов для достижения политических целей. Указанное обстоятельство может усложнить реализацию ряда мероприятий, предполагающих международное сотрудничество.

## 5. ИНДИКАТОРЫ И НАБЛЮДАЕМЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ НПС

Для оценки реализации ОНР НПС будут использоваться следующие индикаторы:

ИНДИКАТОРЫ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ НПС

Табл. 3

Индикаторы	Значения	
	Текущее	Ожидаемое
Количество банков – участников платформы цифрового рубля	12 ед.	Все СЗКО, банки с универсальной лицензией и иные банки согласно требованиям законодательства
Доля альтернативных способов оплаты в общем объеме безналичных платежей	9,47%	15–16%
Выполнение мероприятий Единого плана миграции на ISO 20022 в НПС (на период действия ОНР НПС)	Принят Единый план миграции на ISO 20022 в НПС	Выполнено >80% мероприятий Единого плана миграции на ISO 20022 в НПС
Применение стандартов Открытых API для инициирования переводов денежных средств участниками платежного рынка	Разработаны стандарты Открытых API для инициирования переводов денежных средств	Стандарты Открытых API для инициирования переводов денежных средств реализованы и применяются участниками платежного рынка
Реализация возможности проведения расчетов в ПС БР по итогам клиринга в клиринговой организации сделок репо, заключенных между Федеральным казначейством и банками	Отсутствует возможность расчетов в ПС БР по итогам клиринга в клиринговой организации сделок репо, заключенных между Федеральным казначейством и банками	Реализована возможность расчетов в ПС БР по итогам клиринга в клиринговой организации сделок репо, заключенных между Федеральным казначейством и банками

Также в целях мониторинга основных процессов развития НПС используются дополнительные наблюдаемые показатели, для которых анализируется тенденция их изменения (рост, снижение, отсутствие изменений).

НАБЛЮДАЕМЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ НПС

Табл. 4

Наблюдаемые показатели	Периодичность расчета	Ожидаемый результат
Доля объема безналичных операций в розничной торговле, %	Расчет ежеквартально	Рост показателя
Индекс цифровизации НПС	Разработка методики – 2025 год. Расчет – ежеквартально с 2026 года	Рост показателя
Индекс удовлетворенности потребителей платежных услуг	Разработка методики – 2025 год. Расчет – ежегодно с 2026 года	Рост показателя