

Ольга Сергеевна Мирошниченко

*доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и финансов
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, o.s.miroshnichenko@utmn.ru*

Валерия Евгеньевна Ушарова

*ведущий экономист Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, v.e.usharova@utmn.ru*

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Аннотация. Статья посвящена исследованию направлений развития национальной платежной системы. В качестве основных факторов развития выделены использование цифровых технологий, а также изменение геополитической ситуации. Охарактеризованы возможности, предоставляемые использованием открытых интерфейсов, а также встроенных финансов на базе технологии блокчейн. Предложен и апробирован подход к определению экономии общественных затрат, связанных с налично-денежным обращением, обусловленной введением цифрового рубля.

Ключевые слова: встроенные финансы, открытые API, цифровой рубль, блокчейн.

Olga Sergeevna Miroshnichenko

*Doctor of Science (Economics), Professor of the Department of Economics
and Finance, University of Tyumen, Tyumen, o.s.miroshnichenko@utmn.ru*

Valeria Evgenievna Usharova

Leading economist of University of Tyumen, Tyumen, v.e.usharova@utmn.ru

DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF RUSSIA

Abstract. The article is devoted to the study of the directions of development of the national payment system. The use of digital technologies, as well as changes in the geopolitical situation, are identified as the main development factors. The opportunities provided by the use of open interfaces, as well as built-in finance based on blockchain technology, are characterized. An approach to determining savings in public costs associated with cash circulation due to the introduction of a digital ruble has been proposed and tested.

Keywords: embedded finance, open API, digital ruble, blockchain.

В современном мире как платежный сектор, так и общество в целом, переходит к цифровизации. Интеграция электронных платежей в различные сервисы и их упрощение с помощью новых технологий делают процесс платежа более незаметным. Важную роль в этих процессах играют Финтех и IT-компании [1, с. 925].

Начиная с 2014 года Россию регулярно ограничивают экономическими санкциями, подчеркивающими необходимость в собственной надежной и независимой платежной системе. Это требуется не только для минимизации последствий санкций, но и для обеспечения потребностей общества и экономического развития страны, ведь устойчивая НПС демонстрирует готовность государства и его экономики к ответу на новые вызовы и угрозы. В связи с этим Правительство РФ и Банк России ставят перед собой задачу создания эффективного многоуровневого механизма для осуществления денежных переводов.

Использование национальной платежной системы может в определенной мере смягчить негативные последствия описанных рисков, а также способствовать

дальнейшему экономическому развитию страны за счет беспрепятственного проведения расчетов и платежей.

Стратегия развития НПС, предложенная ЦБ РФ в 2021 году, устанавливает ряд ключевых задач. Основная из них — сделать платежные услуги удобными и доступными для всех граждан страны. Для достижения этой цели ЦБ РФ предложил создать институт небанковских поставщиков платежных услуг (далее — НППУ). Это даст возможность не только банкам, но и финтех-компаниям, нефинансовым организациям и небанковским финансовым организациям (страховым, брокерским и микрофинансовым компаниям) предоставлять платежные услуги.

Включение создания НППУ в стратегию развития НПС и последующее обсуждение этой инициативы привели к осознанию банками и маркетплейсами потенциальных рисков, сопряженных с появлением на платежном рынке новых участников. По мнению начальника правового управления АБР Сергея Клименко, риск, связанный с принятием законопроекта, заключается в возможности обналаживания средств без участия банков. По предложенному законопроекту, физическим и юридическим лицам будет разрешено переводить средства на счета юридических лиц на платформе НППУ, затем перемещать эти средства между счетами и, в конечном итоге, обналаживать их, обходя антиотмывочные меры, принимаемые банками. Банковская ассоциация не поддерживает такие планы, объясняя, что это может представлять угрозу и создавать риски в сфере финансов.

Однако на данный момент НППУ не обладают статусом участников в системах, задействованных в борьбе против отмывания денег и финансирования террористической деятельности (ПОД/ФТ). Это связано с тем, что категория НППУ не была введена во время принятия соответствующего Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г., относящегося к противодействию легализации преступных доходов и террористическому финансированию.

Таким образом, основная цель стратегии развития НПС РФ оказалась под ударом, и Банку России предстоит провести не менее масштабную, чем ранее, работу по усовершенствованию законопроекта по введению института НППУ. В свете масштабности ранее проверенной работы такое количество негативных высказываний в адрес идеи введения НППУ конечно же является одной из наиболее актуальных проблем развития НПС РФ.

Развитие инфраструктуры национальной платежной системы характеризуется множественными тенденциями. Ее значение для экономики и общества крайне велико, поэтому российские государственные структуры и участники рынка активно работают над ее улучшением, стараясь придать системе стабильности в условиях санкционного давления и других воздействий извне и изнутри. НПС постоянно совершенствуется и служит опорой для экономики страны.

На текущий момент представляется целесообразным развитие НПС РФ по направлениям, отраженным на рис. 1.

Институт НППУ является инновационной практикой в области финансовых услуг и платежей. ЦБ РФ стремится создать благоприятную конкурентную среду через интеграцию НППУ в НПС. Задачи, которые стоят перед ЦБ РФ,

включают разработку правовых основ для регулирования операций поставщиков платежных услуг, выработку критериев и процессов для их входа на рынок, установление норм их работы, а также организацию сбора информации и осуществление контроля. В планах также предусматривается внесение поправок в законодательство, которые закрепят процедуры предоставления платежных услуг организациями, не являющимися банками.



Рис. 1. Пути совершенствования национальной платежной системы РФ

Источник: составлено авторами.

Под НППУ предполагается юридическое лицо, не относящееся к категории кредитных учреждений, но имеющее право выполнять определенные банковские транзакции, такие как переводы денежных средств.

По предложению Банка России есть два типа НППУ, каждый из которых имеет свои операционные особенности. На рынке уже отмечены положительные аспекты применения этих моделей. Первый тип НППУ, напоминающий PISP, обладает свойствами, понятными потенциальным клиентам, в то время как второй тип, аналогичный AISP, вызывает определенные опасения среди кредитных учреждений и граждан.

Для работы НППУ предусмотрено открытие счета в платежной системе ЦБ РФ. Осуществление операций НППУ второго типа возможно только при условии полного резервирования средств на соответствующем счете, что исключает необходимость предоставления доступа к инструментам управления ликвидностью ЦБ РФ. В противном случае деятельность НППУ будет классифицироваться как банковская и потребует соответствующего регулирования [2, с. 112].

Целесообразно сместить акцент на внедрение первой модели НППУ. Такая схема сотрудничества с кредитными учреждениями приведет к синергии с целями развития НПС в части расширения участников рынка, ускорения развития бизнес-моделей типа «банк как сервис» и создания условий для новых подходов к ценообразованию платежных слуг. Это позволит эффективно регулировать риски для кредитных учреждений, в то время как НППУ смогут разрабатывать и предлагать свою продукцию конечным пользователям.

В данный момент специалисты активно обсуждают возможности внедрения нового института НППУ, основанной на инновационных решениях в банковской сфере, которые применяются на Западе. Тема дебатов сосредоточена вокруг вопросов об эффективности и целесообразности запуска института НППУ с учетом особенностей экономической ситуации, коммерческих интересов и специфики российского законодательства. Хотя Министерство экономического развития выразило недовольство предложенными законодательными инициативами по введению НППУ, существует возможность для их дальнейшего совершенствования.

Прозрачность платежной системы, а также удобство и доступность для пользователей повышается в результате использования открытых интерфейсов.

Реализация проекта цифрового рубля, который способствует:

- улучшению эффективности платежей и банковского обслуживания: цифровой рубль позволит совершать мгновенные платежи и операции без посредников, таких как банки. Это улучшит удобство и скорость платежей для отдельных лиц и предприятий, а также поможет снизить затраты на проведение финансовых операций;

- борьбе с мошенничеством и нелегальными операциями: цифровой рубль будет работать на основе технологии блокчейн, что позволит создать прозрачный и безопасный механизм для проведения финансовых операций. Это поможет снизить риск мошенничества, отмывания денег и других нелегальных операций, так как все транзакции будут фиксироваться и доступны для проверки;

- укреплению суверенитета и защиты национальной экономики: введение цифрового рубля позволит государству укрепить контроль над национальной валютой и уменьшить зависимость от иностранных валютных систем. Это особенно актуально в условиях геополитической нестабильности и санкций, ограничений при использовании иностранных валют;

- расширению возможностей цифровой экономики и инновационных решений;

- улучшению финансовой доступности в регионах с низким уровнем банковской инфраструктуры и финансовой образованности использование цифрового рубля.

Это лишь некоторые причины, подчеркивающие актуальность внедрения проекта цифрового рубля в настоящих экономических и геополитических условиях.

Однако следует отметить, что успешная реализация проекта цифрового рубля требует внимания к множеству факторов, таких как кибербезопасность, регулирование и защита данных.

В условиях цифровизации экономики все чаще стали упоминаться такие понятия как «встроенные финансы» и «DeFi-финансы». В рамках данной работы рассмотрим кратко суть данных понятий, возможные перспективы и риски для НПС РФ.

Встроенные финансы (англ. *embedded finance*) — это новое течение в современных финансовых технологиях, которое интегрирует платежи по кредитам, страховкам, дебетовым картам и инвестиционным инструментам практически с любыми нефинансовыми продуктами.

Плюсы встроенных финансов:

1. Удобство и легкость использования: финансовые услуги и инструменты, встроенные в уже существующие платформы и приложения, позволяют пользователям получать доступ к ним без необходимости переключаться между различными приложениями.

2. Персонализированный опыт: технология встроенных финансов позволяет адаптировать предложения финансовых услуг и инструментов под конкретные потребности пользователей.

3. Расширение аудитории: встроенные финансовые услуги позволяют достичь новых клиентов, которые ранее не имели доступа к традиционным финансовым институтам. Это может быть особенно полезно в развивающихся странах, где доступ к финансовым услугам может быть ограничен.

Минусы встроенных финансов:

1. Ограниченная выборность: используя встроенные финансовые сервисы, пользователи ограничены выбором предложений только от тех партнеров, с которыми у платформы есть партнерство. Это может ограничить конкуренцию и возможности пользователя выбрать наиболее выгод.

2. Зависимость от платформы: встроенные финансовые услуги тесно связаны с платформой, которая их предоставляет. Если платформа перестает существовать или меняет свою бизнес-модель, пользователи могут потерять доступ к финансовым услугам или инструментам.

3. Приватность и безопасность: встроенные финансовые сервисы могут требовать доступа к личным данным пользователя, что вызывает вопросы о его приватности и безопасности.

Однако, несмотря на ограничения и риски, технология встроенных финансов имеет большой потенциал для улучшения доступности и удобства финансовых услуг. Успех зависит от правильного баланса между удобством использования и защитой интересов пользователей. DeFi, или децентрализованные финансы, являются новым направлением в финансовой индустрии, которое основано на использовании технологии блокчейн для создания и предоставления финансовых услуг без привлечения посредников, таких как банки.

Все вышеперечисленные пути развития НПС РФ несомненно имеют место, необходимы в целях формирования эффективной НПС РФ. Однако с учетом текущей геополитической обстановки и необходимости в обеспечении укрепления суверенитета и защиты национальной экономики страны первоочередным направлением совершенствования НПС РФ является введение цифрового рубля.

Общепризнанной методики оценки влияния цифрового рубля на макроэкономические показатели на сегодняшний день не существует. Однако, если учитывать потенциальную роль цифрового рубля в обеспечении укрепления суверенитета и защиты национальной экономики страны, необходимость проведения такой оценки очевидна.

Допустим, в результате внедрения цифрового рубля, количество наличных денег в обращении снизится на 1% за год. Общий объем наличных денег в обращении по состоянию на 01.01.2023 г. составляет 16 391,8 миллиардов рублей (на основании статистических данных ЦБ РФ).

Снижение наличных денег в обращении ведет к сокращению затрат на их печать и обращение. Так, снижение наличных денег в обращении составит:

$16\,391,8$ миллиардов рублей * 1% = $163,9$ миллиарда рублей.

По данным, опубликованным в исследовании ПАО «Совкомбанк», показатель затрат на печать и обращение наличных денег «...по оценкам ряда экспертов... может достигать 1,5% годового ВВП» [3].

Следовательно, экономия общественных затрат, связанных с налично-денежным обращением, составит: $163,9$ миллиарда рублей * 1,5% = $2,5$ миллиарда рублей.

Таким образом, направления развития национальной платежной системы многоплановые. Важная роль принадлежит использованию возможностей, предоставляемых цифровыми технологиями.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Manuylenko V.V., Ermakova G.A., Gryzunova N.V., Koniagina M.N., Milenkov A.V., Setchenkova L.A., Ochkolda I.I. Generation and assessment of intellectual and informational capital as a foundation for corporations' digital innovations in the "OPEN INNOVATION" system // International Journal of Advanced Computer Science and Applications. — 2022. — Т. 13, № 9. — Р. 922-932.
2. Косарев В.Е. Обсуждаем ландшафт национальной платежной системы: новые тенденции ее развития. Каким будет институт небанковских поставщиков платежных услуг? / В.Е. Косарев, А.Ю. Починчик // Бизнес. Образование. Право. — 2022. — № 4 (61). — С. 109-113.
3. Какие перспективы у наличных денег. За и против // Совкомблог. — URL: <https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/kakie-perspektivi-u-nalichnih-deneg-za-i-protiv> (дата обращения: 01.03.2024).