

УДК 336.717.11

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ  
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***Давтян М. С.*

Донской государственный технический университет, Ростов-на-Дону, Российская Федерация

[marinadavtyan161@gmail.com](mailto:marinadavtyan161@gmail.com)

Рассмотрены основные задачи развития системы безналичных расчетов в условиях интеграции экономических систем и обеспечения конкурентоспособности в Российской Федерации. Проанализированы перспективы развития национальной платежной системы, а также систематизированы инновационные технологии. Названы возможные направления трансформации в технологической, нормативно-правовой базах, а также преобразования в инфраструктуре.

**Ключевые слова:** национальная платежная система, безналичные расчеты, регулятивная песочница, инфраструктура, финансовые технологии блокчейн, ЕСИА.

**Введение.** В условиях ускорения интеграционных процессов в экономических системах и перехода к международной стандартизации основных бизнес-процессов развитие эффективной системы безналичных расчетов как основы взаимодействия субъектов является приоритетной задачей. В Российской Федерации данный процесс имеет ряд особенностей, связанных с организацией национальной платежной системы как инструмента обеспечения экономической безопасности, устойчивости и конкурентоспособности, а также с присутствием зарубежных технологий. Цель данной статьи — проанализировать состояние национальной платежной системы РФ, выявив пути ее дальнейшего развития и совершенствования.

**Основная часть.** Национальная платежная система имеет догоняющие темпы развития, в связи с этим для Российской Федерации актуально параллельное решение нескольких задач:

- развитие национальной платежной системы, полностью замещающей зарубежные технологии на территории Российской Федерации;
- развитие национальной платежной системы в странах-партнерах;
- разработка и внедрение инновационных технологий, повышающих конкурентоспособность системы [1].

Развитие в данных направлениях подразумевает принятие мер в следующих ключевых сферах [2]:

- технологической;
- нормативно-правовой;
- инфраструктурной.

UDC 336.717.11

**PROSPECTS OF NON-CASH PAYMENT  
DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN  
FEDERATION***Davtyan M.S.*

Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russian Federation

[marinadavtyan161@gmail.com](mailto:marinadavtyan161@gmail.com)

The article deals with the main problems of development of the system of non-cash payments of the Russian Federation in terms of integration of economic systems and competitiveness. The author presents the prospects of development of the national payment system, as well as systematized innovative technologies. As a result, the possible directions of transformation in the technological, regulatory and legal framework, as well as transformation in the infrastructure are described.

**Keywords:** national payment system, non-cash payments, regulatory sandbox, infrastructure, blockchain financial technology, USIA.

В технологическом аспекте в первую очередь необходимо расширение функционала инструментов национальной платежной системы, затем — внедрение инновационных и передовых финансовых технологий.

Ключевой технологией национальной платежной системы является НСПК «МИР», карты российской системы в настоящее время еще ограничены с функциональной точки зрения. Для повышения их возможностей требуется решение следующих задач:

— расширение возможностей оплаты с помощью смартфонов ApplePay, SamsungPay, AndroidPay и т. д.;

— увеличение территории использования карт: развитие программ кобейджинга с европейскими и азиатскими платежными системами, проникновение системы МИР в страны-партнеры;

— развитие линейки продуктов на основе отечественной карты МИР;

— расширение бонусных программ, систем лояльности;

— снижение тарифов за пользование путем сокращения транзакционных издержек [3].

Кроме того, в перспективе для повышения конкурентоспособности системы безналичных платежей Российской Федерации необходимо

— повышать безопасность при совершении операций и передачи данных;

— развивать технологии оперативной и бесперебойной обработки платежей;

— увеличивать экономическую эффективность.

В условиях цифровизации для решения данных задач могут быть предложены развивающиеся финансовые технологии (табл. 1).

Таблица 1

Развивающиеся финансовые технологии в сфере безналичных платежей

|                                 | Финансовые инструменты   | Способ идентификации лица и операции  | Способ коммуникации и обслуживания  |
|---------------------------------|--|---|---|
| Безопасность операций           | Платежные инструменты с элементами страховых продуктов (InsurTech) | Технология блокчейн для децентрализованного хранения и обработки данных                   | Регулятивная «песочница», развитие FinReg и SupReg в целях ПОД/ФТ   |
| Бесперебойность и оперативность | Бесконтактные платежи (Host Card Emulation), QR                    | Биометрическая аутентификация, идентификация по особенностям поведения, распознавание лжи | Самообслуживание с элементами поддержки (видеоконференцсвязь, чат-боты, виртуальный помощник)   |
| Экономическая эффективность     | Криптовалюта, ICO  | Система быстрых платежей, механизмы удаленной идентификации — распознавание голоса        | Маркетплейсы и электронные системы лояльности на основе умных алгоритмов, «Интернет-вещей» (Commerce Network), покупки через SmartTV, геймификация сервисов |

Внедрение и развитие данных технологий предполагает трансформацию в нормативно-правовой сфере и инфраструктуре. В настоящее время преобразования происходят уже достаточно быстрыми темпами. Так, для стимулирования разработки инновационных идей, выращивания,

апробации, внедрения в Российской Федерации сформирована регулятивная площадка — «песочница» на базе Центрального банка. Однако необходимы и другие изменения, связанные с внедрением инноваций.

Технология блокчейн — наиболее перспективное направление развития системы безналичных расчетов как на национальном, так и международном уровне. В России ее основная цель — замещение SWIFT в связи с потенциальной угрозой отключения. Ее внедрение требует формирования регулятивных мер, институтов обслуживания и поддержки, подконтрольных Центральному банку, а также взаимодействующих с международными финансовыми организациями. При активном развитии блокчейна в России перспективой может быть подключение участников Евразийского союза и формирование эффективного и устойчивого экономического пространства вокруг России.

Смежной с данной технологией является технология биометрической аутентификация и распознавания по голосу на базе методов Big Data. В настоящее время с целью ее реализации в ряде российских банков и отдельных структур уже организованы пункты сбора данных для помещения в ЕСИА — единую систему идентификации и аутентификации [4]. В то же время для глобального применения требуется еще проработка нормативно-правовой базы, интегрирующейся с международными стандартами, и формирование механизмов обеспечения безопасности и контроля.

Сфера альтернативных денежных средств — криптовалюты — в Российской Федерации в настоящее время вообще не развита: не созданы надежные и эффективные механизмы нормативно-правового регулирования и защиты интересов агентов, а также нет технологической базы.

Развитие данных технологий влияет на инфраструктуру платежной системы с двух сторон: с одной стороны, требует формирования структур для обеспечения и контроля основных процессов, с другой — стимулирует естественные тенденции интеграции участников для разработки и внедрения инноваций. В связи с этим другим важным стратегическим изменением становится партнерство банков для разработки и реализации форсайт-проектов, а также увеличение сделок слияний и поглощений с целью усиления конкурентных преимуществ.

**Заключение.** Таким образом, развитие системы безналичных платежей в Российской Федерации связано как с совершенствованием национальной платежной системы, внедрением инновационных технологий, так и с повышением ее роли на международном уровне. Для этого важным являются модернизация технологической, нормативно-правовой базы и соответствующая перестройка инфраструктуры финансовой системы.

#### **Библиографический список**

1. Стратегия развития национальной платежной системы (одобрена Советом директоров банка России (протокол № 4 от 15 марта 2013 года) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_143984/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_143984/) (дата обращения : 16.11.2019).
2. О национальной платежной системе : федер. закон : [принят Государственной Думой 14 июня 2011 года, одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года] / Гарант. — Режим доступа : <https://base.garant.ru/12187279/> (дата обращения : 16.11.2019).
3. Попова, Е. И. Развитие национальной платежной системы в информационной экономике России: проблемы и перспективы / Е. И. Попова, В. В. Морковкина // Оригинальные исследования. — 2018. — Т. 8, № 6. — С. 47–51.
4. Хачатуров, Г. Р. Развитие безналичных расчетов в России и за рубежом / Г. Р. Хачатуров // Аллея науки. — 2018. — № 5(21). — С. 597–606.