



Банк России



# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА 2021–2023 ГОДЫ

Москва  
2021

# СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	2
<b>1. Текущее состояние НПС.....</b>	<b>4</b>
1.1. Регулирование.....	4
1.2. Инфраструктура НПС.....	5
1.3. Поставщики платежных услуг.....	10
1.4. Потребители платежных услуг.....	10
<b>2. Международные и российские тренды и вызовы платежного рынка.....</b>	<b>14</b>
2.1. Трансформация клиентского опыта и моделей потребления.....	14
2.2. Новые технологии в платежах.....	14
2.3. Новые участники платежного рынка.....	15
2.4. Бесшовное взаимодействие и интероперабельность.....	17
2.5. Конкуренция в платежной сфере.....	17
2.6. Усиление влияния регуляторов.....	18
<b>3. Направления развития НПС на 2021–2023 годы.....</b>	<b>21</b>
3.1. Развитие регулирования в НПС.....	21
3.2. Развитие национальной платежной инфраструктуры.....	23
3.3. Развитие конкуренции и технологий на платежном рынке.....	27
3.4. Развитие международного сотрудничества в платежной сфере.....	30
<b>4. Ожидаемые результаты Стратегии развития НПС на 2021–2023 годы.....</b>	<b>33</b>
<b>5. Риски при реализации Стратегии развития НПС на 2021–2023 годы.....</b>	<b>34</b>
<b>6. Ключевые показатели реализации Стратегии развития НПС на 2021–2023 годы.....</b>	<b>35</b>
<b>Глоссарий.....</b>	<b>36</b>
<b>Список сокращений.....</b>	<b>38</b>

Материал подготовлен Департаментом национальной платежной системы.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## ВВЕДЕНИЕ

Одной из стратегических целей деятельности Банка России является обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы (НПС).

В рамках Стратегии развития НПС<sup>1</sup> от 15.03.2013 Банком России совместно с участниками платежного рынка реализованы ключевые проекты по совершенствованию национальной платежной инфраструктуры, обеспечивающей устойчивость и суверенитет российского платежного пространства.

Так, платежная система Банка России переведена на современную централизованную платформу и обеспечивает бесперебойное проведение межбанковских расчетов по единому расширенному регламенту. Запущена Система передачи финансовых сообщений Банка России, в рамках которой кредитным организациям и крупным компаниям, в том числе нерезидентам Российской Федерации, предоставлена возможность круглосуточно обмениваться финансовой информацией по независимым защищенным каналам.

В беспрецедентно короткие сроки все внутрироссийские операции по банковским картам международных платежных систем переведены на непрерывную круглосуточную обработку на территории Российской Федерации. Создана и занимает значимое место на российском рынке платежная система «Мир». Запущена эмиссия национальных платежных инструментов – карт «Мир». Потребителям предоставлена возможность осуществлять платежи и переводы в режиме 24/7/365 клиенту любого банка – участника Системы быстрых платежей.

Динамичное развитие российского платежного рынка, в том числе за счет активного внедрения инноваций, вывело Россию на первое место в мире по темпам роста безналичных платежей и позволило с 2018 года войти в пятерку мировых лидеров по их количеству<sup>2</sup>.

В то же время сформировались новые вызовы, существенно влияющие на развитие российского платежного рынка. Платежная индустрия, как и общество в целом, проходит цифровую трансформацию. Потребители становятся более требовательны к скорости, стоимости и доступности платежных услуг. Для создания инновационных платежных продуктов и сервисов поставщики платежных услуг широко внедряют новые технологии. Международные биг-тех-компании активно внедряются в новые сферы, в том числе на российский платежный рынок. Регуляторы ведущих стран изучают возможности запуска национальных цифровых валют, Банк России выпустил консультативный доклад о цифровом рубле. Компании и банки с крупной клиентской базой начали построение собственных экосистем, предоставляя широкий перечень различных, в том числе нефинансовых, сервисов. При этом в отдельных сегментах НПС сформировался высокий уровень концентрации, где 1–2 ведущих игрока занимают доминирующее положение.

Также многократно повышаются требования к обеспечению информационной безопасности и формированию доверенной среды в платежной отрасли.

Стратегия развития НПС на 2021–2023 годы направлена на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры.

<sup>1</sup> *Протокол заседания Совета директоров Банка России № 4 // Вестник Банка России. 2013. № 19.*

<sup>2</sup> *По данным Банка международных расчетов и World Payments Report.*

При разработке Стратегии развития НПС на 2021–2023 годы учтены документы стратегического планирования, 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;
- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов;
- Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов;
- Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов;
- Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019–2021 годов.

Реализация Стратегии развития НПС на 2021–2023 годы будет осуществляться Банком России во взаимодействии с участниками рынка платежных услуг и профессиональными объединениями, а также с заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации.

## 1. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ НПС

Доступность и эффективность платежных услуг играет важную роль в развитии экономики, проведении бюджетной и денежно-кредитной политики, создании благоприятных условий для бизнеса и населения.

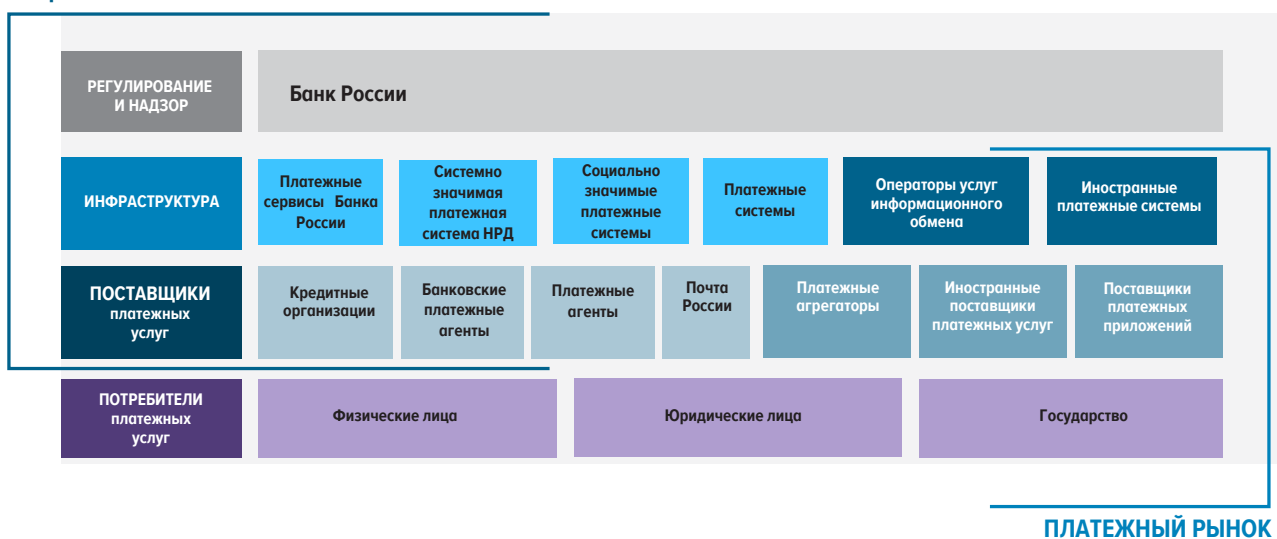
Во многом текущее состояние НПС является результатом реализации Стратегии развития НПС, принятой в 2013 году. В ходе ее выполнения совершенствовалась правовая основа НПС, были заложены условия для развития платежных услуг, сформированы основные элементы национальной платежной инфраструктуры. Кроме того, дополнительно к принятым Стратегией 2013 года целям Банком России были запущены и успешно развиваются в настоящее время платежная система «Мир» и Система быстрых платежей Банка России.

Банки<sup>1</sup> и другие участники платежного рынка активно развивают системы дистанционного банковского обслуживания, расширяют сети приема карт и бесконтактных платежей, обеспечивают поддержку платежных приложений на смартфонах. Все это, а также стимулирующие акции и программы лояльности содействует использованию потребителями безналичных платежей.

ЭЛЕМЕНТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Рис. 1

### НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА



### 1.1. РЕГУЛИРОВАНИЕ

Правовую основу НПС составляют Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Также в нее входят нормативные акты по вопросам НПС, выпускаемые Банком России в рамках предоставленных ему законодательством Российской Федерации полномочий.

Законодательство о НПС определяет ключевые функции основных участников платежного рынка, правила оказания платежных услуг, функционал платежных инструментов, предоставляя поставщикам платежных услуг возможности для создания собственных дополнительных

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

сервисов. Так, кредитные организации могут самостоятельно или по соглашению с клиентами определять формы распоряжений о переводе денежных средств, предоставлять клиентам автоматические платежи или условные переводы, упрощать и ускорять обработку платежной информации за счет кодирования платежных реквизитов и так далее.

Законодательством также установлены правовые аспекты деятельности платежных систем и национальной системы платежных карт, порядок взаимодействия банка и клиента при использовании электронных средств платежа<sup>2</sup>. С учетом международного опыта и стандартов, таких как «Принципы для инфраструктур финансового рынка»<sup>3</sup>, сформирована правовая база надзора и наблюдения в НПС, установлены критерии значимости платежных систем.

В целях защиты прав потребителей установлены требования к раскрытию информации о платежной услуге, информированию клиента об осуществляемых платежах и переводах. Также был введен запрет на повышение комиссии по внутрибанковским переводам при открытии счетов плательщика и получателя в разных отделениях банка (запрет на «банковский роуминг»). Кроме того, на законодательном уровне предусмотрены правила возмещения банками денежных средств, списанных без согласия клиента при соблюдении им установленных правил использования электронных средств платежа.

Важно подчеркнуть, что принципы регулирования платежной сферы в Российской Федерации в целом сопоставимы с принципами, применяемыми в других странах мира. Так, в Евросоюзе, как и в России, определены основные участники платежного рынка, виды платежных услуг и инструментов, требования к раскрытию информации и защите прав потребителей.

При этом имеющиеся особенности регулирования в НПС продиктованы структурой рынка и используемыми бизнес-моделями. Например, в Евросоюзе наряду с банками действует самостоятельный институт независимого небанковского поставщика платежных услуг, европейское регулирование и надзор в значительной степени сфокусированы на деятельности именно этих участников. В России же небанковские организации (например, банковские платежные агенты, платежные агрегаторы) участвуют в оказании платежных услуг на основании договоров с банками. Регулирование и надзор осуществляются в отношении банков и платежных систем, а контроль за деятельностью небанковских посредников обеспечивается через кредитные организации с учетом нормативных актов Банка России.

## 1.2. ИНФРАСТРУКТУРА НПС

На 01.01.2021 инфраструктура НПС включала 28 платежных систем<sup>4</sup>, в том числе системно значимые платежные системы Банка России и НРД, 36 операторов услуг платежной инфраструктуры – операционных, платежных клиринговых и расчетных центров. Всего через российские платежные системы в 2020 году проведено около 22 млрд переводов денежных средств на сумму 1852,3 трлн рублей, или более 1 годового объема ВВП Российской Федерации в месяц.

Особую роль играет национальная платежная инфраструктура, обеспечивающая независимость российского платежного пространства.

### 1.2.1. Платежная система Банка России

Основным элементом национальной платежной инфраструктуры является ПС БР, через которую осуществляются операции бюджетной и денежно-кредитной политики, государственные платежи и межбанковские расчеты всех российских кредитных организаций.

<sup>2</sup> Статья 9 Федерального закона «О национальной платежной системе».

<sup>3</sup> «Принципы для инфраструктур финансового рынка» – международный стандарт, выпущенный совместно Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам.

<sup>4</sup> Включая платежную систему Банка России и ПС «Мир».

Сегодня в ПС БР реализованы возможности самых современных RTGS-систем<sup>5</sup>:

- сервис срочных переводов, в котором в онлайн-режиме обрабатывается более 80% всего объема платежей;
- сервис несрочных переводов с расчетом каждые 30 минут;
- 20-часовой операционный день, один из самых продолжительных в мировой практике RTGS-систем<sup>6</sup>;
- гибкие инструменты управления ликвидностью, включая систему лимитов и пулы ликвидности.

**В ПС БР операционный день один из самых продолжительных в мире – 20 часов**

Показатель доступности ПС БР по итогам 2020 года составил 99,99%<sup>7</sup>.

Ключевую роль ПС БР подтверждает ее высокая доля в НПС – через нее проходит около 93% всего объема платежей всех платежных систем<sup>8</sup>. Каждый день ПС БР обрабатывает в среднем около 7 млн платежей.

В зарубежных странах большинство межбанковских расчетов также осуществляется в RTGS центрального банка, доля которой по объему платежей во Франции составляет 92,2%, в Великобритании – 92,5%, в Германии – свыше 95%.

### 1.2.2. Платежная система НРД

ПС НРД является частью постторговой инфраструктуры Группы «Московская Биржа», обеспечивающей переводы по сделкам на организованных торгах и на внебиржевом рынке, а также по операциям Банка России на открытом рынке и при рефинансировании кредитных организаций.

ПС НРД имеет статус системно и национально значимой платежной системы. Оператором платежной системы и услуг платежной инфраструктуры (операционным, платежным клиринговым и расчетным центрами) является НКО АО НРД.

ПС НРД обеспечивает бесперебойные расчеты между участниками в режиме реального времени. Также в онлайн-режиме осуществляются мониторинг и анализ рисков. Проведенная Банком России в 2017–2018 годах оценка ПС НРД показала высокий уровень соответствия этой платежной системы международному стандарту «Принципы для инфраструктур финансового рынка».

В 2020 году общий объем переводов в этой платежной системе составил около 120 трлн рублей, более 65% из которых приходилось на переводы денежных средств по сделкам, заключенным на организованных торгах.

### 1.2.3. Система быстрых платежей

Система быстрых платежей (СБП) запущена в январе 2019 года и предоставляет потребителям возможность быстро, безопасно и удобно в режиме 24/7/365 осуществлять

<sup>5</sup> RTGS – платежная система, осуществляющая расчет на валовой основе в режиме реального времени. Как правило, в каждой развитой стране есть RTGS-система, созданная или управляемая центральным банком.

<sup>6</sup> Прием документов текущим днем в ПС БР осуществляется 20 часов в день. Для сравнения: RTGS-система Сингапура – 10 часов, Великобритании, Индии и Китая – 12 часов, Японии – 13 часов, Австралии – 14 часов.

<sup>7</sup> По информации на официальных сайтах регуляторов, целевой уровень доступности их RTGS-систем установлен: TARGET2 (Европейский центральный банк) – 99,7%, FedWire (Федеральный резерв, США) – 99,9%, CHAPS (Банк Англии) – 99,95%.

<sup>8</sup> Отношение оборотов в ПС БР к оборотам, проходящим через все платежные системы в НПС (ПС БР и 28 платежных систем, зарегистрированных Банком России).

КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ В СБП  
(МЛН ШТ.)

Рис. 1

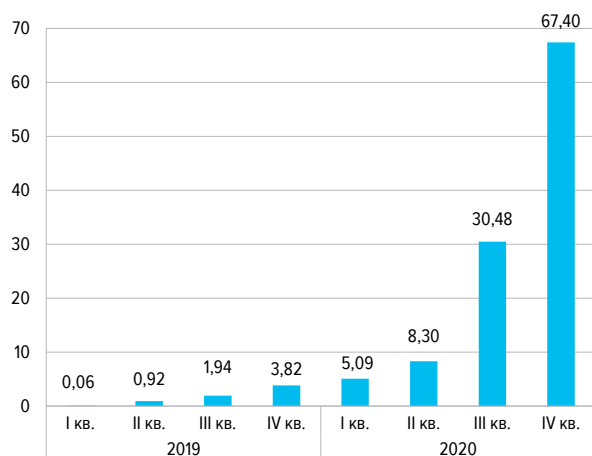
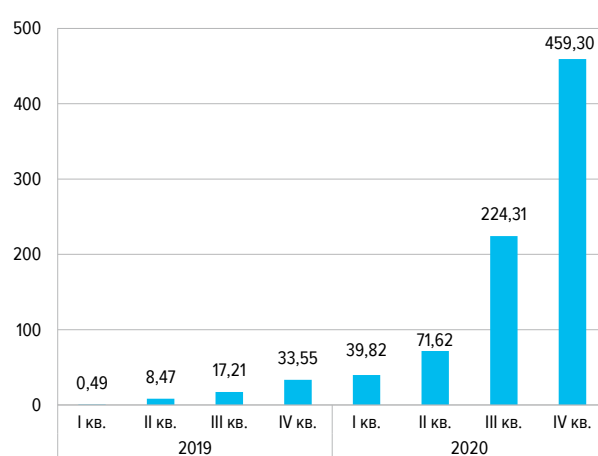
ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ В СБП  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



онлайн-переводы по номеру мобильного телефона себе и другим людям независимо от того, в каком банке – участнике СБП у них открыты счета.

В СБП банки предоставляют физическим лицам единые тарифы на моментальные переводы в пользу других физических лиц:

- до 100 тыс. рублей в месяц – бесплатно;
- свыше 100 тыс. рублей в месяц – не более 0,5% от суммы перевода, максимум 1,5 тыс. рублей за перевод.

Наряду с переводами между потребителями, в СБП реализована возможность оплаты товаров, работ и услуг в том числе с использованием QR-кода, а также получения выплат от компаний. С начала 2019 года через СБП переведено более 1 трлн рублей.

Количество операций в СБП с начала 2020 года выросло в 16 раз, а объем – в 13 раз

За 2020 год число банков – участников СБП выросло почти в 6 раз (с 36 до 210). При этом количество и объем операций за 2020 год увеличились более чем в 10 раз.

Развитие систем быстрых платежей является международным трендом. За последние 6 лет количество стран, в которых запущены системы быстрых платежей, выросло в 4 раза – на начало 2021 года они действуют в более 50 странах. Только в 2019 году новые системы быстрых платежей были запущены в 6 странах<sup>9</sup>, в 4 странах<sup>10</sup> объем платежей в действующих системах вырос в два раза и более. В большинстве стран создание системы быстрых платежей инициируется центральным банком.

Системы быстрых платежей не только ускоряют поступление средств конечным получателям, но и создают возможности для поставщиков платежных услуг по реализации новых онлайн-сервисов, стимулируя развитие других сегментов экономики. Так, по материалам компании FIS<sup>11</sup>, 85% фрилансеров, курьеров и работников по гражданско-правовым договорам согласны работать больше времени, если они будут оперативно (онлайн) получать заработанные средства.

<sup>9</sup> Бразилия, Венгрия, Малайзия, Румыния, Саудовская Аравия, Хорватия (по данным компании FIS).

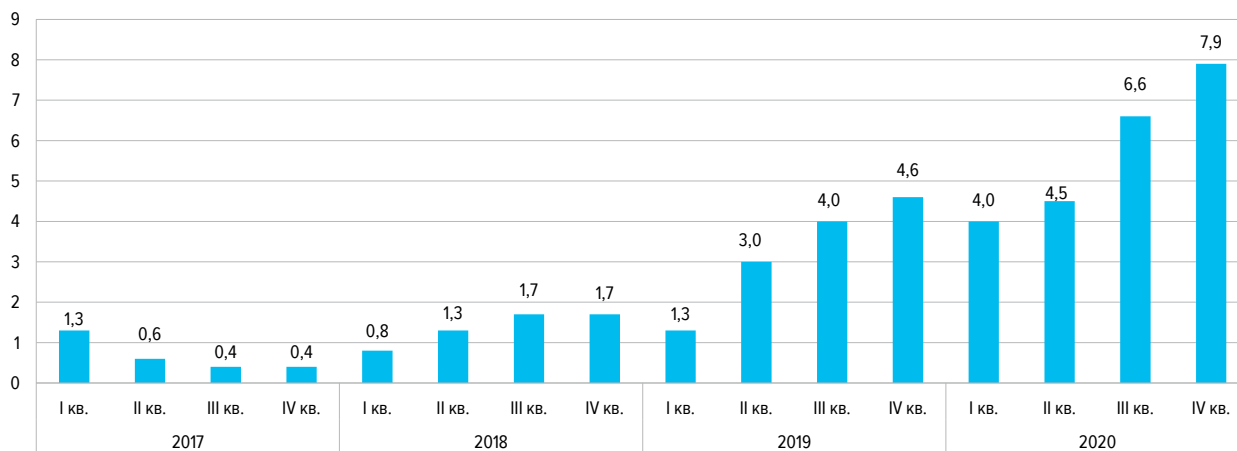
<sup>10</sup> Австралия, Бахрейн, Индия, Таиланд (по данным компании FIS).

<sup>11</sup> Fidelity National Information Service – американская компания, поставщик IT-решений и платежных услуг. По данным Bloomberg, после покупки европейской компании WorldPay компания FIS стала крупнейшим в мире поставщиком платежных услуг.



ДИНАМИКА КВАРТАЛЬНОГО ТРАФИКА В СПФС  
(МЛН СООБЩЕНИЙ)

Рис. 3



#### 1.2.4. Система передачи финансовых сообщений

Система передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России запущена в 2014 году и предоставляет банкам и иным юридическим лицам безопасную и защищенную среду обмена финансовой информацией. СПФС работает в режиме 24/7/365 и обеспечивает передачу сообщений в форматах SWIFT и в собственных форматах пользователей. Также в СПФС реализованы сервисы для передачи финансовых сообщений Федерального казначейства.

За 2020 год трафик в СПФС вырос почти в 2 раза и превысил 20% внутри-российского трафика SWIFT

К сервисам СПФС обеспечен доступ нерезидентов Российской Федерации. С 21 зарубежной организацией заключены договоры о предоставлении услуг СПФС, 12 из которых подключены к системе. Около 400 кредитных организаций и иных пользователей подключены к СПФС, ежедневно через систему передается более 70 тыс. сообщений.

В 2020 году ежемесячный трафик в СПФС составил около 2 млн сообщений, превысив 20% трафика внутрироссийских сообщений через SWIFT.

#### 1.2.5. Национальная система платежных карт

Национальная система платежных карт (НСПК) обеспечивает обработку всех внутрироссийских операций с банковскими картами. При этом НСПК является оператором и операционным платежным клиринговым центром платежной системы «Мир».

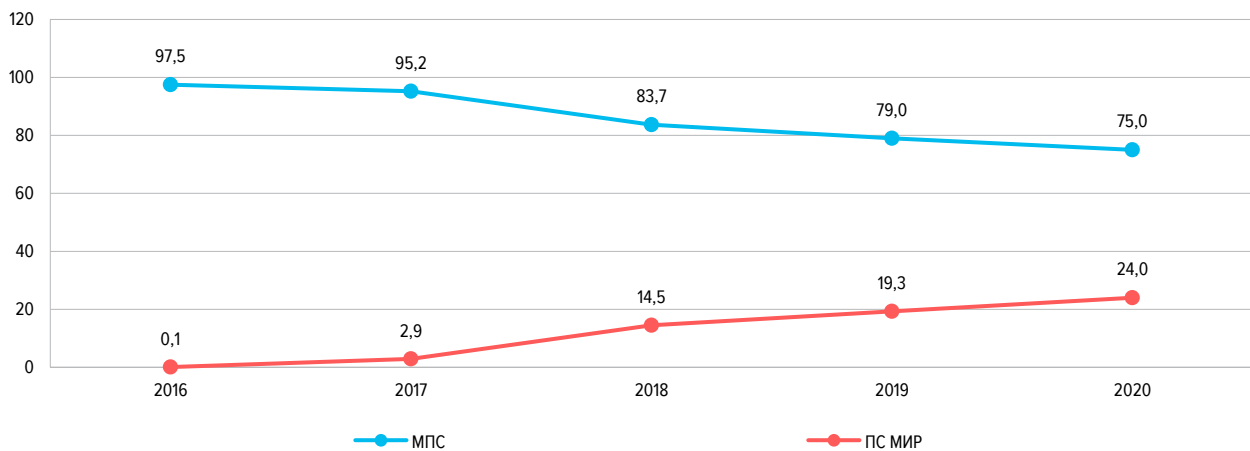
В рамках ПС «Мир» организован выпуск национальных платежных инструментов – карт «Мир», обеспечен их прием во всей сети на территории Российской Федерации, включая интернет-эквайринг.

По состоянию на начало 2021 года было выпущено примерно 95 млн карт «Мир», что составило более 30% всех выпущенных в Российской Федерации платежных карт. При этом доля операций по картам «Мир» в общем объеме внутрироссийских операций платежными картами на 01.01.2021 возросла до 24%<sup>12</sup>.

<sup>12</sup> Также около 1% от общего объема внутрироссийских операций совершается с картами других российских платежных систем.

ДОЛЯ ПС ПО ОБЪЕМУ ОПЕРАЦИЙ С КАРТАМИ В РФ  
(%)

Рис. 4



Карты «Мир» выходят на международное пространство. Сегодня они принимаются во всех государствах ЕАЭС и в других странах<sup>13</sup> популярных у российских граждан туристических направлений.

### 1.2.6. Надежность платежной инфраструктуры

Надежное функционирование платежных систем важно для граждан, общества и государства. При большом объеме переводов в платежной системе серьезные нарушения в ее функционировании могут создать риски для стабильности всей финансовой системы страны. Особое значение имеет бесперебойное функционирование платежных систем, обеспечивающих расчеты с использованием розничных платежных инструментов, особенно банковских карт.

Применяя риск-ориентированный подход Банк России устанавливает более высокие требования к платежным системам, имеющим особое значение для финансовой стабильности или доверия потребителей к безналичным платежам. Такие платежные системы признаются системно значимыми (ПС БР и ПС НРД) или социально значимыми (4 платежные системы).

Банк России проводит регулярную оценку их соответствия требованиям законодательства о НПС и международных стандартов. Результаты проведенных оценок опубликованы на сайте Банка России и показывают высокий уровень соответствия<sup>14</sup>.

Также оценку регулирования и функционирования значимых платежных систем в российской юрисдикции проводят международные организации. По результатам<sup>15</sup> первого этапа мониторинга (самооценки) имплементации «Принципов для инфраструктур финансового рынка» регулирование платежных систем в России оценивается по 4-му (высшему) уровню соответствия требованиям международных стандартов.

<sup>13</sup> По состоянию на начало 2021 года карты ПС «Мир» принимаются в Абхазии, Армении, Беларуси, Вьетнаме, Казахстане, Киргизии, Турции, Узбекистане, Таджикистане, Южной Осетии и Кипре, проведены первые операции в Великобритании и Южной Корее. Актуальный список стран, в которых принимаются карты «Мир», размещен на сайте НСПК.

<sup>14</sup> Результаты доступны на сайте Банка России в разделе «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе».

<sup>15</sup> Результаты оценки размещены на сайте Банка международных расчетов в разделе [Committees and associations/Committee on Payments and Market Infrastructures/Monitoring implementation of the PFMI](#).

### 1.3. ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Банки и иные поставщики платежных услуг 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 01.01.2021 в России насчитывалось 406 кредитных организаций, в том числе 274 эмитента банковских карт, 251 эквайер, 80 операторов электронных денежных средств.

К оказанию платежных услуг банки также привлекают небанковские организации, большинство из которых составляют платежные агенты и банковские платежные агенты (в совокупности около 5 тыс. организаций). Небанковские организации играют важнейшую роль в обеспечении финансовой доступности, предоставляя более 350 тыс. касс и офисов для оказания платежных услуг. Совместно банки, банковские платежные агенты и платежные агенты обеспечивают работу более 500 тыс. банкоматов и платежных терминалов, более 3,5 млн POS-терминалов.

Эти показатели в целом соответствуют общеевропейскому уровню доступности платежных услуг для населения. Так, на 1 млн взрослого населения в Российской Федерации приходится около 260 офисов банков, в Германии – около 340 офисов, в Нидерландах – более 110 офисов.

### 1.4. ПОТРЕБИТЕЛИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

На 01.01.2021 в России насчитывалось около 75 млн экономически активного населения<sup>16</sup>, 3,7 млн индивидуальных предпринимателей и 3,5 млн юридических лиц<sup>17</sup>. Каждую секунду они осуществляют более 1,5 тыс. платежных операций, используя различные инструменты для совершения платежей и переводов денежных средств. При этом 87% клиентов банков в России пользуются цифровыми каналами (мобильные приложения, интернет-банк, сайты банков)<sup>18</sup>.

#### 1.4.1. Уровень доверия потребителей к безналичным инструментам

Безналичные платежи прочно вошли в повседневную жизнь российских потребителей. Доля безналичных платежей в розничном платежном обороте с 2013 по 2020 год выросла почти в 5 раз и на 01.01.2021 превысила 70%, что свидетельствует о высоком уровне доверия потребителей к предлагаемым платежным инструментам и услугам. Постепенно расширяется использование безналичных инструментов (например, аккредитивов вместо сейфовых ячеек) при расчетах по сделкам купли-продажи недвижимости.

Доверие потребителей создает благоприятные условия для внедрения новых технологий в платежной сфере. Почти 70% безналичных платежей за товары и услуги в 2020 году осуществлялось с использованием технологии бесконтактных платежей, из них каждый четвертый платеж совершен с использованием смартфонов и иных устройств для бесконтактной оплаты<sup>19</sup>. Российские потребители привыкают к использованию новых платежных сервисов быстрее жителей большинства других стран. Например, в США при сопоставимой инфраструктуре<sup>20</sup> лишь каждый девятый использовал смартфон или иное устройство для бесконтактной оплаты. Пандемия COVID-19 в 2020 году придала дополнительное ускорение развитию цифровых сервисов, дистанционных каналов и бесконтактных платежей.

<sup>16</sup> По данным Росстата за 2020 год.

<sup>17</sup> По данным Федеральной налоговой службы на 01.01.2021.

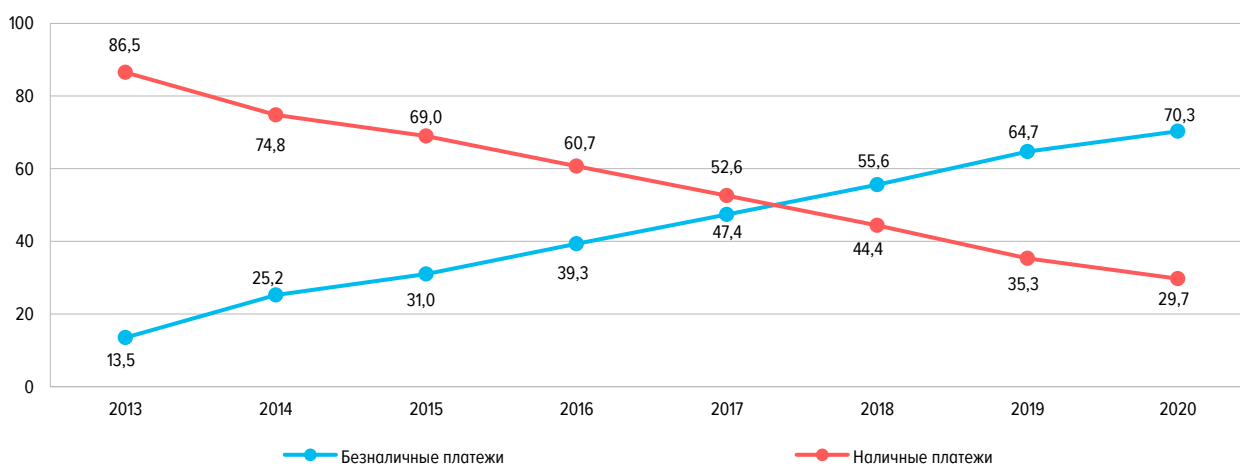
<sup>18</sup> По оценке Ernst & Young, 2019.

<sup>19</sup> По данным отчетности кредитных организаций и информации НСПК.

<sup>20</sup> В России бесконтактную оплату поддерживают более 80% POS-терминалов, в США – около 75%.

ДОЛЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ПЛАТЕЖНОМ ОБОРОТЕ РФ  
(%)

Рис. 5



Доля безналичных платежей в розничном обороте по итогам 2020 года составила 70,3%

Вместе с тем потенциал для дальнейшего роста количества безналичных платежей сохраняется. Так, на 1 жителя в год в Российской Федерации в среднем совершается 318 безналичных платежей, в то время как в Великобритании – 450, в США – 500, в Южной Корее – 550, а в странах-лидерах (например, в Сингапуре) – более 750.

#### 1.4.2. Платежные услуги для населения

Наиболее востребованными платежными услугами для населения являются платежи и переводы, в том числе с использованием банковских карт, а также автоматические платежи, настраиваемые клиентами через системы ДБО. Физические лица активно используют каналы ДБО при взаимодействии с банками. Так, в 2020 году 98,9% всех распоряжений физических лиц о переводе денежных средств поступило в кредитные организации в электронном виде. Также, по данным исследования BCG<sup>21</sup>, в 2020 году 30% граждан России стали чаще пользоваться мобильным банкингом по сравнению с 2019 годом.

В платежном обороте картами оплачивается 67,6% от всего объема платежей, наличными деньгами – 29,7%, электронными деньгами – около 1,5%, на долю прочих инструментов безналичной оплаты приходится 1,2%.

На сегодняшний день примерно 70% россиян считают банковскую карту привычным инструментом для повседневной оплаты, держатели дебетовых карт – самые лояльные клиенты банков<sup>22</sup>.

98,9% распоряжений физических лиц направлено в банки в электронном виде

Банковские карты являются ведущим инструментом безналичных розничных платежей и в других странах. Например, доля банковских карт в розничных платежах во Франции и Нидерландах составляет около 55%, в Швеции и Великобритании – около 66%, в Южной Корее

<sup>21</sup> Согласно исследованию Boston Consulting Group «Полностью цифровой розничный банк» за 2020 год.

<sup>22</sup> Согласно исследованию НАФИ «NPS-2020: лояльность пользователей розничных банковских услуг».

и США – почти 75%. В Сингапуре на карты приходится более 94% платежей, а на 1 жителя выпущено в среднем 11 карт. В то же время в Индии платежи картами составляют около 44% от объема розничных платежей, в Германии – менее 25%.

С запуском СБП Банка России все более популярными становятся переводы по номеру мобильного телефона: в 2020 году через СБП было проведено 111 млн операций на сумму 795 млрд рублей, при этом за год количество операций в СБП выросло в 16 раз, а объем переводов – в 13 раз.

### 1.4.3. Платежные услуги для бизнеса

Услуги по ведению расчетных счетов, приему безналичных платежей и осуществлению переводов денежных средств (расчетно-кассовое обслуживание, РКО) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предлагают более 250 банков в десятках тысяч отделений. Также многие банки предоставляют возможность дистанционного заключения договора на РКО с использованием государственных информационных систем. В 2020 году юридическим лицам было открыто более 1,5 млн новых банковских счетов, общее количество которых по состоянию на 01.01.2021 превысило 13 млн счетов. Юридические лица активно используют каналы ДБО при взаимодействии с банками – в 2020 году около 96% всех распоряжений юридических лиц о переводе денежных средств поступило в кредитные организации в электронном виде.

Развитая платежная инфраструктура позволяет банкам предоставлять бизнесу дополнительные платежные сервисы, в том числе по управлению ликвидностью за счет формирования пулов, зачета входящих платежей, исполнения периодических платежей и другие.

Кроме того, в целях повышения доступности услуги по приему платежных карт, электронных кошельков и других платежных инструментов банки привлекают небанковские организации, такие как платежные агрегаторы. На начало 2021 года в реестр Банка России внесено более 30 платежных агрегаторов. По экспертным оценкам, до трети интернет-магазинов в Российской Федерации используют посредников при обеспечении приема безналичной оплаты.

Около 96% распоряжений юридических лиц направлено в банки в электронном виде

В целях снижения издержек ТСП, а также развития конкурентной среды на платежном рынке в СБП реализован сервис оплаты за товары, работы и услуги по QR-коду (сервис С2В). Комиссии банков для ТСП в СБП не могут превышать 0,7%, что в 2–3 раза ниже по сравнению со средним уровнем эквайринговых комиссий. В более чем 40 банках уже существует этот сервис, а количество подключенных к С2В-сервису торговых точек превысило 47 тысяч.

### 1.4.4. Безопасность и защита прав потребителей

Внедрение комплекса стандартов Банка России по обеспечению информационной безопасности, введение требования оснащать все выпускаемые в Российской Федерации платежные карты чипом для защиты информации и ряд других мер по обеспечению информационной безопасности позволили в 2015–2019 годах снизить долю несанкционированных операций с электронными средствами платежа более чем на 30%. Однако с развитием технологий совершенствуются и методы хищений денежных средств. Общий объем операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций в 2019 году, составил 6426,5 млн рублей. Основным способом хищения средств граждан являлась социальная инженерия. За три квартала 2020 года с ее использованием было совершено 65,6% операций без согласия клиентов.

Обеспечение на законодательном уровне защиты прав потребителей платежных услуг в том числе предусматривает механизмы возмещения понесенных убытков. Так, в законодательстве о НПС предусмотрена обязанность банка возмещать денежные средства, списанные без согласия клиента при своевременном уведомлении банка и отсутствии нарушений клиентом правил использования банковских карт и иных электронных платежных инструментов.

Количество случаев или попыток несанкционированного списания денежных средств со счетов юридических лиц в результате мошеннических действий и кибератак остается достаточно высоким. Так, в 2019 году юридические лица сообщили в банки о 4609 операциях без согласия клиента на общую сумму 701 млн рублей.

С целью сокращения потерь бизнеса от мошенничества в 2019 году законодательством о НПС расширены возможности юридических лиц и обслуживающих их банков по противодействию несанкционированным переводам. Вместе с тем вопросы повышения безопасности средств клиентов остаются в фокусе внимания банков и регулятора.

Создание безопасной доверенной среды, применение современных технологий для своевременного выявления и устранения возможных уязвимостей являются важными элементами при управлении рисками информационной безопасности.

#### Заключение по разделу 1:

- Успешно реализованы основные направления **Стратегии развития НПС 2013 года**.
- Сформирована **национальная платежная инфраструктура**, обеспечивающая **суверенитет** российского платежного пространства и содействующая надежности и развитию финансового сектора.
- Достигнут высокий уровень **доверия потребителей** к безналичным расчетам и новым платежным инструментам на основе инновационных технологий.

## 2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ И РОССИЙСКИЕ ТРЕНДЫ И ВЫЗОВЫ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА

В минувшее десятилетие большинство инноваций в платежной сфере были сосредоточены на совершенствовании клиентских интерфейсов без фундаментальных изменений самих платежных инструментов. Но в последнее время наметился ряд важнейших тенденций:

- во всем мире, включая Россию, платежная индустрия, государство и общество в целом проходят **цифровую трансформацию**;
- процесс платежа в целом стал более незаметным, встраиваясь в другие услуги и сервисы с использованием **новых технологий**;
- **новые игроки, крупнейшие финтех- и ИТ-компании**, начали играть все более активную роль в платежной отрасли, бросая вызов традиционным платежным институтам;
- **потребность в бесшовном взаимодействии и операционной совместимости (интероперабельности)** всех участников платежного рынка усиливается;
- риски **доминирования крупнейших игроков** возрастают, требуя создания условий для поддержания конкуренции в платежной сфере;
- усиливается **роль регуляторов** в сохранении бесперебойности оказания платежных услуг, создании условий, стимулирующих переход на цифровые платежи с высокими стандартами безопасности, поддержании доверия потребителей к безналичным платежам.

### 2.1. ТРАНСФОРМАЦИЯ КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА И МОДЕЛЕЙ ПОТРЕБЛЕНИЯ

Уровень проникновения новых технологий в финансовый сектор в период 2015–2019 годов вырос в 4 раза и достиг 64% на глобальном уровне и более 80% для России. При этом платежи являются самой популярной сферой применения финтех-инструментов – 96% клиентов в мире знают о финтех-решениях в области платежей и переводов. Россия по этому показателю занимает первое место в мире (99,5%)<sup>1</sup>.

Это приводит к трансформации клиентского опыта:

- возможность получения информации в онлайн-режиме формирует потребность совершать все больший набор операций также моментально;
- время, затрачиваемое клиентом на совершение операций, становится сегодня основной ценностью.

Поэтому спрос на быстрые, безопасные, доступные и удобные платежи с использованием упрощенных идентификаторов (мобильный телефон, адрес электронной почты, социальный ID и т.п.) увеличивается. При этом потребители становятся более требовательны к прозрачности и простоте условий оказания платежных услуг. Потребителю сегодня крайне важно иметь возможность сравнить предложения разных поставщиков «здесь и сейчас» и мгновенно выбрать лучшее для себя предложение.

### 2.2. НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ПЛАТЕЖАХ

Инновации и цифровизация все активнее меняют традиционные принципы совершения платежей. Поставщики платежных услуг для повышения лояльности клиентской базы начали отказываться от традиционных каналов и платежных инструментов, внедряя как новые продукты и услуги, так и способы инициирования платежей с использованием цифровых технологий.

<sup>1</sup> По оценке Ernst & Young, 2019.

Активно развивается применение цифровых способов инициирования и осуществления платежа, в том числе с использованием биометрии и голосовых помощников, платежных браслетов и иных носимых устройств, мессенджеров и чат-ботов.

### 2.2.1. Биометрия в платежной сфере

Все более широко применяется технология использования биометрии для идентификации и аутентификации пользователей, инициирования и приема платежей. Сегодня технологию биоэквайринга пилотируют многие торговые точки, включая крупные российские розничные сети и рестораны быстрого обслуживания. По оценкам экспертов<sup>2</sup>, к 2024 году объем мирового рынка биометрических платежей достигнет 2,5 трлн долларов США, при этом прогнозируемые ежегодные темпы роста использования биометрических технологий в России превысят среднемировой показатель более чем в 1,5 раза<sup>3</sup>.

### 2.2.2. Платежи с использованием носимых устройств

Активно внедряются платежи через смарт-устройства: платежные браслеты, кольца, иные гаджеты. По экспертным оценкам<sup>4</sup>, с их использованием уже совершается более 1,2% всех бесконтактных платежей в мире. Этот сегмент будет расти опережающими темпами, поскольку сочетает в себе удобство и безопасность, а ущерб при утере или хищении платежного браслета оценивается существенно ниже, чем при утере или хищении смартфона.

### 2.2.3. Платежи через мессенджеры и чат-боты

Прогнозируется значительный рост объема платежей через мессенджеры и чат-боты, которые к 2025 году, по некоторым оценкам, превысят 8 трлн долларов США. В значительной степени это связано с огромной клиентской базой мессенджеров. Так, на октябрь 2020 года WhatsApp используют около 2 млрд клиентов, Facebook Messenger – почти 1,3 млрд пользователей, WeChat (Weixin) – более 1,2 млрд. В КНР, где платежный функционал мессенджеров широко доступен уже 4–5 лет, его используют более 30% населения. Платежные сервисы WhatsApp и Facebook Messenger сегодня доступны в ряде стран, включая Индию (второй по количеству потенциальных пользователей рынок после КНР). Уже в 2021 году ожидается выход платежного функционала этих систем на новые рынки.

## 2.3. НОВЫЕ УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА

Динамичное внедрение возможностей новых технологий в платежной сфере усиливает роль технологических компаний и иных небанковских организаций, способных быстро запустить инновационные решения и реализовать новые эффективные бизнес-модели. В то же время такие компании зачастую не являются субъектами законодательства о ПОД/ФТ, их деятельность не всегда является регулируемой и поднадзорной центральным банком или иным финансовым регулятором.

### 2.3.1. Глобальные IT-компании (бигтехи)

С новыми высокотехнологичными продуктами и сервисами выходят на платежный рынок глобальные IT-компании (бигтехи).

7 из 10 крупнейших компаний мира по рыночной капитализации составляют бигтехи: Microsoft, Apple, Amazon, Alphabet (Google), Facebook, Alibaba, Tencent. Обладая существенными

<sup>2</sup> Juniper Research, 2019–2020.

<sup>3</sup> J'son & Partners Consulting, 2018.

<sup>4</sup> Reports And Data: Wearable Payments Devices Market Report, 2019.



финансовыми ресурсами, высокими компетенциями, инфраструктурой для использования новых технологий, а также большой и лояльной клиентской базой, они претендуют на ведущие роли в цифровизации розничных платежных услуг. В зарубежной практике бигтехи реализовывали проекты, связанные с электронными деньгами, денежными переводами, интернет-эквайрингом, стейблкоинами<sup>5</sup>. В Российской Федерации более 20% всех бесконтактных платежей совершается с использованием платежных приложений бигтехов, причем эта доля растет.

Предлагая потребителям платежные сервисы, бигтехи накапливают финансовые (транзакционные) и социальные (маркетинговые и поведенческие) данные клиентов, которые затем успешно применяют при продвижении собственных продуктов. Тем самым роль крупнейших игроков только усиливается, стимулируя олигополию или монополизацию на платежном рынке.

### 2.3.2. Платформы и экосистемы

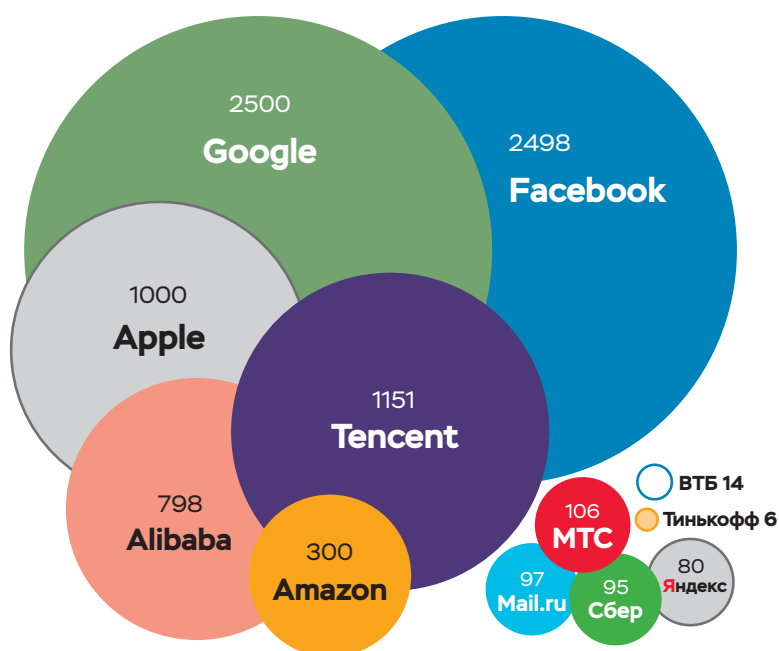
Крупнейшие компании, обладая большим объемом информации о своих клиентах, способны предложить им единую среду для получения самого широкого спектра услуг в ответ на основные повседневные потребности на **единой технологической платформе**.

Кроме того, ведущие игроки формируют целые **экосистемы**, расширяя не только собственную продуктовую линейку, но и взаимодействуя с поставщиками сервисов из других сфер экономики. При этом возникает синергетический эффект за счет более эффективной обработки клиентской информации и предложения общих сервисов, доступных участникам такой экосистемы.

В рамках экосистемы ее участники также накапливают клиентские данные, что позволяет приобретать им неконкурентные преимущества по сравнению с другими игроками на финансовом рынке.

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА КОМПАНИЙ  
(МЛН ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ\*)

Рис. 6



\* По данным Reuters на февраль 2020 года.  
Источники: сайты компаний.

<sup>5</sup> В данном документе под стейблкоинами понимается разновидность криптовалют с встроенными механизмами стабилизации их курсов по отношению к другим активам или криптовалютам, обеспеченные другими активами.

В международной практике экосистемы, как правило, образуются на базе бигтехов в силу размера их клиентской базы и наличия достаточных финансовых ресурсов. В России построение экосистем часто осуществляется на основе крупных финансовых организаций, обладающих ресурсами и технологической базой.

Платформы и экосистемы способны улучшать клиентский опыт, предоставлять больший выбор продуктов и сервисов на более выгодных условиях. В то же время участие в экосистемах приводит к трансформации рисков финансовых организаций, которые зачастую являются основой экосистем. Формирование экосистем потенциально способно усилить позиции крупнейших компаний, что приведет к росту концентрации на платежном рынке. Кроме того, развитие экосистем влечет за собой ограничение доступа независимых поставщиков услуг к клиентской базе и информации, что негативно влияет на конкуренцию.

### 2.3.3. Небанковские поставщики платежных услуг

Усиление роли небанковских поставщиков платежных услуг характерно для многих стран. По итогам 2019 года небанковские компании FIS и First Data стали крупнейшими поставщиками платежных услуг в мире. Эти компании оказывают широкий спектр услуг: эквайринг ТСП и обслуживание POS-терминалов, процессинг электронных платежей, передача финансовых сообщений, поддержка банкоматных сетей и т.п.

В США небанковские организации обеспечивают подключение 80% всех торговых точек к эквайрингу, в Евросоюзе более половины всех эмитентов электронных денег являются небанковскими организациями. В Китае небанковские поставщики платежных услуг Alipay и WeChat (Weixin) контролируют более 70% рынка розничных платежей. При этом платежный бизнес выделяется в отдельное направление деятельности небанковских организаций, в связи с чем регуляторы многих стран активно формируют подходы к регулированию этой деятельности.

В России, по экспертным оценкам, более трети интернет-сайтов, принимающих оплату банковскими картами, взаимодействуют с платежными агрегаторами. Почти 20% всех бесконтактных платежей совершаются с использованием платежных приложений, разработанных небанковскими вендорами.

## 2.4. БЕСШОВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И ИНТЕРОПЕРАБЕЛЬНОСТЬ

Рост ожиданий клиентов по скорости и удобству обслуживания, внедрение на рынке инновационных платежных решений, расширение состава участников платежного рынка требуют обеспечить технологичный бесшовный обмен и обработку платежной информации в онлайн-режиме.

Для обеспечения операционной совместимости, структуризации и расширения состава передаваемой платежной информации в зарубежной практике применяются единые схемы и форматы электронных финансовых сообщений на основе международного стандарта ISO 20022. Так, более 60 стран уже внедрили или внедряют ISO 20022 в финансовой сфере.

Кроме того, для технологичного бесшовного взаимодействия информационных систем расширяется применение технологии прикладных программных интерфейсов (API), которую уже внедрили или планируют внедрить в течение года более 75% глобальных банков.

## 2.5. КОНКУРЕНЦИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СФЕРЕ

Создание условий для поддержания конкуренции в платежной сфере является важнейшим фактором для появления новых продуктов и услуг, снижения издержек потребителей и обще-

ства в целом. При этом на российском платежном рынке, несмотря на большое количество поставщиков платежных услуг, основную долю занимают лишь 1–2 крупнейших участника. Так, более 65% всех банковских счетов и платежей граждан, а также более 70% рынка<sup>6</sup> по выпуску и обслуживанию платежных карт (доля клиентов и переводов с использованием этих карт) приходится на одного игрока.

Данное положение не только позволяет таким участникам платежного рынка достигать значительного эффекта масштаба в своей деятельности, но и способно привести к ограничению их клиентов в использовании продуктов и услуг других поставщиков, поскольку они становятся экономически невыгодны по сравнению с продуктами и услугами основного поставщика.

Также доминирующее положение отдельных игроков на платежном рынке может оказать негативное воздействие на доступность платежных услуг. И доминирующий игрок, и игроки с малой долей на рынке не заинтересованы в оказании услуг в отдаленных или малонаселенных пунктах. Это особенно важно для России с учетом ее географического масштаба и неравномерного развития региональной инфраструктуры.

В других странах уровень концентрации в платежной сфере значительно ниже. Например, хотя в США около 50% активов банковской системы приходится на четыре крупнейших банка, доля любого из них на платежном рынке не превышает 15% и они активно конкурируют между собой.

## 2.6. УСИЛЕНИЕ ВЛИЯНИЯ РЕГУЛЯТОРОВ

Указанные тренды детально изучаются регуляторами ведущих стран мира. Зарубежные регуляторы в ряде случаев оказывают активное влияние на рынок, предоставляя равноудаленную и доступную инфраструктуру, стимулируя развитие конкуренции и поддерживая внедрение инноваций в платежной сфере.

Действуя как операторы платежной инфраструктуры, в ряде стран регуляторы стремятся обеспечить граждан и бизнес современными платежными сервисами и инструментами. Так, в 56 странах<sup>7</sup> работают **системы быстрых платежей**. Европейский центральный банк в конце 2018 года запустил общеевропейский сервис моментальных платежей (TIPS). Федеральная резервная система США объявила о решении создать аналогичный сервис (FedNow) в 2023–2024 годах. Народный банк Китая создал специальный расчетный сервис для интернет-торговли (IBPS), а также специальную инфраструктуру для взаимодействия банков и небанковских поставщиков платежных услуг (Nets). Резервный банк Индии совместно с индийскими банками развивает общую инфраструктуру для мобильных и биометрических платежей.

Также многие регуляторы поддерживают и координируют деятельность участников по развитию платежных продуктов и услуг на основе новых технологий, предоставляют **поддержку новым, перспективным инициативам**, одновременно стремясь обеспечить вывод на рынок надежных и безопасных продуктов. Например, монетарное агентство Сингапура (MAS) как инициатор изменений в поддержку инноваций обеспечивает деятельность «регулятивной песочницы», ведение каталога финансовых API, разработку платежных стандартов, выделяет гранты для перспективных стартапов. Кроме того, MAS инициировано создание участниками рынка профессионального объединения – платежного совета, выпущены рекомендации по кибербезопасности и использованию современных технологий. Аналогичные меры реализованы в Великобритании, Нидерландах и ряде других стран.

При существенном росте уровня концентрации и отсутствии рыночных механизмов для поддержания конкурентной среды на платежном рынке регуляторы вынуждены прибегать к мерам воздействия структурного характера. Так, когда в Великобритании доля семи крупнейших

<sup>6</sup> По количеству клиентов и объему переводов с использованием карт.

<sup>7</sup> FIS, «Flavors of Fast», 2020.

банков в сегменте массовых платежей и розничного кредитования превысила 66%, регуляторы установили для них обязанность открыть свободный доступ сторонним поставщикам услуг к счетам клиентов банков. Это стало отправной точкой для развития **открытого банкинга** в Великобритании и активного вовлечения небанковских организаций в платежную сферу.

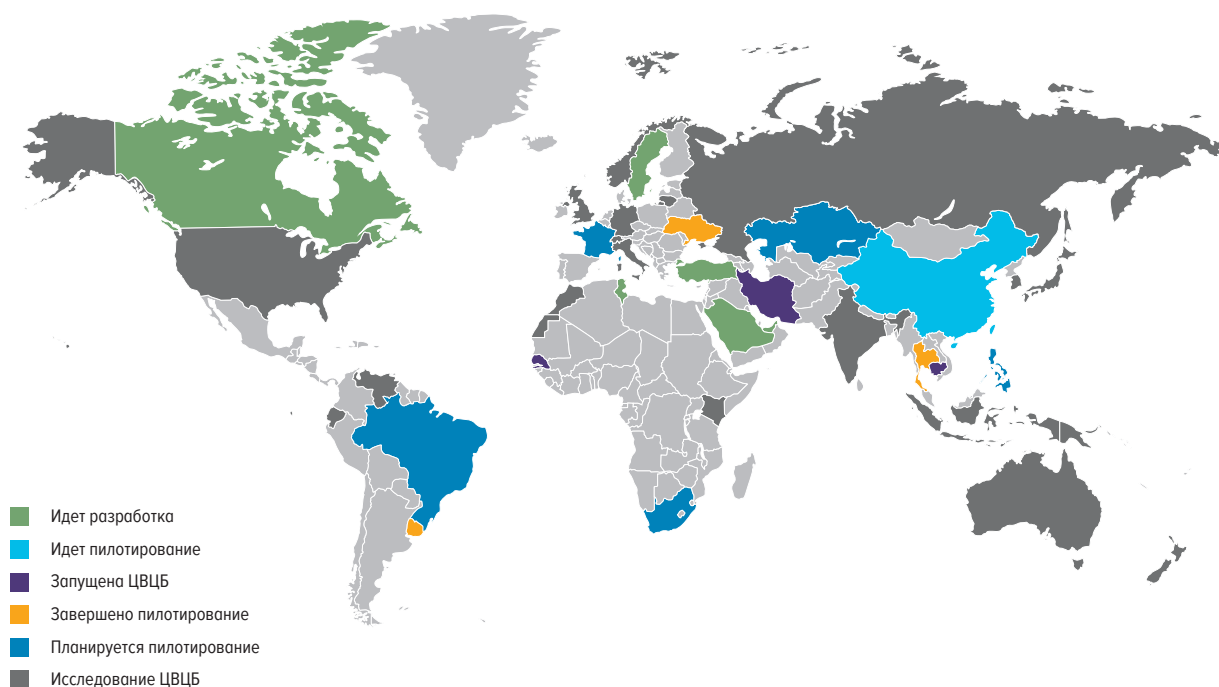
Требования к банкам предоставлять доступ к сведениям о счетах клиентов и возможности проведения при согласии клиента платежных операций любому участнику платежного рынка установили органы государственного регулирования Австралии, Великобритании, Евросоюза и ряда других стран. Эти нормы стали основным стимулом для **внедрения Open API для платежей** или реализации банками открытых программных интерфейсов. Для развития конкуренции на платежном рынке регуляторы Китая, США, Евросоюза и других стран ввели институт **независимого небанковского поставщика платежных услуг**.

Учитывая существенные отличия небанковских организаций от традиционных финансовых институтов, регуляторами разработаны специальные процедуры допуска на рынок, регулирования и надзора за небанковскими поставщиками. Так, в Китае и США введены специальные требования к таким организациям, при соблюдении которых выдается специальное разрешение по видам услуг, оказываемых небанковскими поставщиками. В Евросоюзе<sup>8</sup> и Великобритании<sup>9</sup> применяется механизм регистрации небанковских поставщиков. При этом осуществляется проверка небанковского поставщика на соответствие законодательным требованиям и указание при регистрации разрешенных видов деятельности на платежном рынке – например, выпуск электронных денег, инициация платежных транзакций, прием электронных платежей и т.п.

Кроме того, важнейшей инициативой регуляторов многих стран стал анализ возможности ввести **цифровые валюты центральных банков** как новый государственный платежный инструмент.

#### ПРОЕКТЫ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ В СТРАНАХ МИРА

Рис. 7



<sup>8</sup> Вторая платежная директива Евросоюза (PSD2).

<sup>9</sup> Свод правил FCA (FCA Rulebook).

**Заключение по разделу 2:**

- Платежная индустрия проходит **цифровую трансформацию**.
- Для России цифровая трансформация открывает новые возможности для **развития конкурентного и инновационного платежного рынка**.

**Основные вызовы для Банка России:**

- усиливается рыночная власть крупнейших компаний – лидеров цифровой трансформации;
- возрастает роль экосистем;
- неравномерность регионального развития инфраструктуры влияет на доступность платежных услуг для потребителей;
- повышается значение обеспечения бесперебойности и кибербезопасности;
- отмечается слабая конкуренция в отдельных сегментах платежного рынка;
- появляются и развиваются национальные цифровые валюты.

## 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НПС НА 2021–2023 ГОДЫ

Цель Стратегии развития НПС на 2021–2023 годы – предоставление удобных и доступных<sup>1</sup> платежных услуг населению, бизнесу, государству.

При этом ключевыми задачами Стратегии являются:

- обеспечение стабильности функционирования НПС и платежного суверенитета Российской Федерации;
- создание условий для внедрения инноваций в платежной сфере;
- развитие конкуренции на платежном рынке и снижение издержек потребителей;
- содействие международному сотрудничеству в платежной сфере и экспорту платежных услуг.

Достижение поставленной стратегической цели и реализация указанных задач будут осуществляться во взаимодействии с участниками платежного рынка по следующим взаимосвязанным направлениям:

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.

### 3.1. РАЗВИТИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ В НПС

Развитие конкурентного и технологичного платежного рынка, на котором представлены современные платежные решения, требует создания безопасной среды, стимулирующей внедрение инноваций.

#### 3.1.1. Совершенствование регуляторной среды

##### **Расширение пропорционального регулирования**

Принципы пропорционального регулирования, применяемые в настоящее время в отношении значимых платежных систем, планируется распространить и на иных значимых участников рынка платежных услуг. При этом для участников рынка, деятельность которых не имеет значимого масштаба и не несет существенных рисков для потребителей и общества в целом, ряд регуляторных требований целесообразно исключить.

Банк России также рассмотрит возможность создания саморегулируемых организаций в тех сегментах рынка, где контроль за соблюдением нормативных требований целесообразно и эффективно передать СРО.

##### **Регулирование платежных сервисов в экосистемах**

Учитывая глобальный тренд в развитии платежной индустрии создания и расширения экосистем, Банк России продолжит анализ и оценку практики предоставления платежных услуг, а также использования транзакционной информации в рамках глобальных и российских экосистем. Особое внимание планируется уделить обеспечению свободы выбора поставщика платежных услуг и легкости его смены для потребителя, в том числе за счет доступа поставщиков платежных услуг к клиентской базе, общим данным и сервисам экосистем.

<sup>1</sup> В данном контексте под доступностью понимается ментальная готовность и техническая возможность получения платежной услуги потребителем, а также приемлемость ее финансовых условий.

Принимая во внимание риски для конкурентной среды, возможность возникновения барьеров для развития инноваций и необходимость поддержания доверия потребителей к безналичным расчетам, Банк России планирует разработать методы регулирования предоставления платежных сервисов в рамках экосистем, в том числе в отношении защиты информации и обеспечения банковской тайны.

### **Регулирование института небанковских поставщиков платежных услуг**

В целях развития конкурентной среды Банк России планирует сформировать правовую базу для введения института небанковской (не являющейся банком или НКО) организации как самостоятельного поставщика платежных услуг, включая определение критериев и процедуры выхода таких организаций на рынок, формирование правовой базы их деятельности.

При этом введение нового субъекта НПС не должно приводить к возникновению регулятивного арбитража с иными участниками рынка.

### **Определение порядка контроля за деятельностью платежных агентов**

Деятельность платежных агентов сконцентрирована в социально значимых сегментах рынка платежных услуг. На законодательном уровне планируется определить механизмы их допуска на рынок, сбора отчетности и проведения надзора за оказанием услуг по приему платежей. Кроме того, учитывая значительное количество действующих платежных агентов (более 5 тыс.), целесообразно предусмотреть создание СРО в сфере приема платежей.

Планируется наделить Банк России полномочиями по надзору за деятельностью платежных агентов, которые будут реализовываться во взаимодействии с СРО.

Для повышения прозрачности информации об участниках рынка платежных агентов целесообразно закрепить за Банком России ведение реестра операторов по приему платежей.

## **3.1.2. Создание правовой основы для внедрения платежных стандартов и технологий**

В целях создания условий для перехода к внедрению национальных и международных стандартов в платежной отрасли Банк России планирует продолжить развитие правовой базы по стандартизации.

### **Правовое обеспечение использования платежных стандартов**

Для расширения возможности формирования универсальных платежных реквизитов Банк России оценит целесообразность и при необходимости создаст правовые условия использования международных платежных стандартов, таких как IBAN<sup>2</sup> и иные. Регулятор также обсудит совместно с рынком подходы к введению универсального стандарта платежных QR-кодов.

Переход к применению Open API потребует формирования правовой базы использования этого механизма, определения ролей, прав и обязанностей субъектов НПС при работе с Open API. Банк России планирует обсудить подходы к регулированию открытых банковских интерфейсов с участниками платежного рынка и при необходимости инициировать изменение законодательства о НПС.

### **Правовая база применения новых технологий для платежей**

В целях содействия широкому применению новых способов инициирования и подтверждения платежей Банк России обеспечит необходимую регуляторную базу применения цифровых технологий инициирования и приема платежей.

<sup>2</sup> IBAN, ISO 13616 – международный стандарт представления банковского счета, включающий также идентификаторы страны и банка, в котором открыт счет.

При востребованности участниками платежного рынка планируется урегулировать вопросы формирования и передачи платежных распоряжений с использованием носимых и иных смарт-устройств (в том числе голосовых помощников, чат-ботов и иных автоматических посредников).

### **Создание условий для внедрения электронных платежных счетов**

Для обеспечения развития платежных сервисов в B2B-среде планируется подготовка правовой основы для внедрения инструмента электронного платежного счета (e-invoice), обеспечивающего возможность для передачи электронных счетов и их преобразования в платежное распоряжение. Внедрение такого инструмента создаст условия для реализации участниками рынка новых решений в сфере интеграции электронного документооборота и расчетного обслуживания, обеспечивая бесшовность процессов выставления счетов, их оплаты и сверки платежей в B2B-сегменте.

### **Совершенствование стандартов информационной безопасности**

Формирование условий для внедрения инновационных продуктов и сервисов будет осуществляться с учетом поддержания среды доверия между участниками платежной отрасли за счет определения стандартов информационной безопасности, обеспечивающих снижение потерь участников финансового рынка от действий мошенников, включая социальную инженерию.

### **3.1.3. Правовое обеспечение доступа новых участников к национальной платежной инфраструктуре**

Планируется сформировать правовые основы для предоставления доступа к сервисам ПС БР и СБП не только банкам, но и небанковским поставщикам платежных услуг. Будут проработаны возможности расширения форм участия в ПС БР, а также условия доступа и использования небанковскими организациями сервисов национальной платежной инфраструктуры.

## **3.2. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

Стабильно функционирующая и открытая к взаимодействию национальная платежная инфраструктура с широкой доступностью и востребованными инновационными сервисами является основой для обеспечения платежного суверенитета и развития российского платежного рынка. Банк России создает и развивает равноудаленную платежную инфраструктуру, обеспечивая подключение банков по единым правилам и стандартам, на равных тарифных условиях. Это предоставляет банкам возможность реализации новых сервисов для своих клиентов и содействует развитию конкуренции на финансовом рынке.

В национальной платежной инфраструктуре используется прикладное программное обеспечение российских производителей, включая системы обеспечения информационной безопасности. В рамках работ по импортозамещению и снижению технологической зависимости от внешних поставщиков Банк России совместно с участниками рынка будет осуществлять мероприятия по реализации требований Федерального закона от 26.07.2017 №187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации».



### 3.2.1. Платежная система Банка России

#### **Организация технологического доступа небанковских организаций к ПС БР**

Планируется сформировать технологические основы для предоставления доступа к сервисам ПС БР не только банкам, но и небанковским поставщикам платежных услуг. Это позволит поддерживать конкуренцию на платежном рынке и содействовать снижению рисков, связанных с расширением роли таких организаций в оказании платежных услуг.

#### **Организация технологического доступа нерезидентов к ПС БР**

В целях развития трансграничных платежей в национальной валюте, повышения роли российского рубля и его продвижения за рубеж, а также поддержки экспорта платежных услуг в другие страны Банк России планирует обеспечить возможность организации доступа к сервисам ПС БР банкам стран ЕАЭС и иным организациям – нерезидентам Российской Федерации. Помимо технологической возможности, крайне важно определить критерии и правовые основы предоставления нерезидентам сервисов ПС БР с учетом норм законодательства о противодействии отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения.

Также это потребует совершенствования способов обеспечения информационной безопасности, которые будут реализовываться в соответствии с Основными направлениями развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы.

#### **Расширение взаимодействия ПС БР с другими инфраструктурами финансового рынка**

Для обеспечения высокого уровня бесперебойности оказания платежных услуг на российском платежном пространстве планируется развивать взаимодействие ПС БР с инфраструктурными организациями финансового рынка. Также будет рассмотрена возможность реализации в ПС БР сервиса завершения межбанковских расчетов для иных платежных систем, в первую очередь значимых.

Показатель доступности ПС БР планируется обеспечить на уровне 99,99%.

### 3.2.2. Система быстрых платежей

#### **Развитие сервисов СБП**

В целях содействия конкуренции, повышения качества и доступности платежных услуг в рамках СБП отдельное внимание будет уделено активному масштабированию сервисов С2В и В2С, в том числе для сегмента малого и среднего бизнеса. Это позволит торговым предприятиям значительно сократить свои транзакционные издержки.

Кроме того, для упрощения подключения к СБП компаний, особенно малого и среднего предпринимательства, предполагается разработать новые технологические схемы взаимодействия между ТСП, банками и ОПКЦ СБП.

Также в целях развития СБП и поддержания конкуренции на платежном рынке предполагается определить подходы к участию небанковских организаций в СБП.

#### **Мобильное приложение СБПэй**

Для упрощения интеграции с СБП планируется выпуск мобильного приложения СБПэй, в котором будут реализованы различные платежные сценарии – денежные переводы, платежи за товары и услуги, выставление и оплата электронных счетов и другие. Это предоставит клиентам возможность использования СБП как самостоятельного платежного инструмента, что сделает оплату более простой и удобной, а также позволит увеличить долю безналичных платежей в розничном торговом обороте.

При этом осуществление операций через СБП также будет доступно в иных приложениях – например, в мобильных приложениях банков.

### **Запуск сервисов C2G и G2C**

В 2022–2023 годах планируется предоставить гражданам возможность совершения в СБП платежей в пользу государственных органов (сервис C2G), в том числе оплаты налогов, штрафов, сборов и пошлин на основе информации ГИС ГМП, а также реализовать сервис для осуществления гражданам выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (сервис G2C), что повысит оперативность поступления средств и доступность платежных услуг, в том числе в географически удаленных районах страны.

### **Реализация возможности пополнения счетов наличными через СБП и иных сервисов**

В целях повышения удобства и доступности платежных услуг для граждан в СБП планируется обеспечить поддержку возможности пополнения наличными банковских счетов, открытых в любом банке – участнике СБП, используя широкую банковскую инфраструктуру по приему наличных денег.

Банк России готов совместно с рынком оценить целесообразность реализации в СБП иных сервисов – например, выплаты зарплат.

## **3.2.3. НСПК и платежная система «Мир»**

### **Развитие платформенных платежных сервисов**

В рамках НСПК и платежной системы «Мир» продолжится дальнейшее развитие финансово-технологических продуктов и сервисов с использованием инновационных цифровых решений, направленных на предоставление клиентам возможности совершать удобные и безопасные платежи, содействие адресности и прозрачности платежей для государства и эффективного решения бизнес-задач партнеров. Развитие будет осуществляться на базе системы платформенных сервисов НСПК, доступной всем участникам платежного рынка как в Российской Федерации, так и в рамках направлений международного продвижения карт «Мир».

В целях развития программы лояльности ПС «Мир» предполагается расширить перечень акционных механик и список ТСП – участников программы, реализовать таргетированные кампании, направленные на активацию и удержание транзакционного поведения потребителей. Также планируется расширить функционал личного кабинета ТСП и внедрить личный кабинет банка для улучшения клиентского опыта партнеров программы – банков и ТСП.

Оператор ПС «Мир» продолжит развитие универсальной платформы и собственного приложения мобильных бесконтактных платежей по картам «Мир» с использованием мобильных устройств Mir Pay.

Разработка продуктов и сервисов ПС «Мир» будет осуществляться на базе передовых средств и технологий, обеспечивающих поддержку, безопасность и защиту держателей карт и пользователей сервисов системы в режиме 24/7/365.

### **Цифровые платежные и нефинансовые сервисы для взаимодействия государства и населения**

Содействуя реализуемым государством процессам, обеспечивающим адресную и прозрачную поддержку различных слоев населения, планируется на базе технологической платформы НСПК и карт ПС «Мир» расширить географию и список выплат через Федеральное казначейство Российской Федерации, а также обеспечить необходимую технологическую поддержку аналогичным инициативам и решениям на уровне региональных и муниципальных органов власти.

Планируется продолжить работу по развитию технологической платформы, обеспечивающей нефинансовый функционал при выпуске кампусных, студенческих и прочих карт, а также возможность получения широкого спектра услуг на едином носителе – «Единой карте жителя».

Кроме того, предполагается активное участие НСПК в развитии механизмов предоставления государственных, муниципальных, социальных и иных услуг для упрощения взаимодействия населения с государством, в том числе в содействии созданию единой системы оплаты проезда на транспорте в Российской Федерации.

### **Международное продвижение национальных платежных инструментов**

Продвижение карт «Мир» за рубежом планируется обеспечивать в первую очередь за счет расширения и развития партнерства с платежными системами, действующими в странах ЕАЭС/СНГ. Это предоставит держателям карт «Мир» возможности не только снятия денежных средств в банкоматах и оплаты покупок и услуг в ТСП, но и совершения P2P-переводов родственникам и знакомым в странах ЕАЭС/СНГ.

Также будет продолжено развитие отношений с ведущими банками популярных у граждан России туристических направлений, среди которых Турция, ОАЭ, Вьетнам, Болгария, Таиланд, Корея и другие. Расширение географии и сети приема карт «Мир» позволит совершать операции по картам национальной платежной системы в популярных странах дальнего зарубежья.

Кроме того, привлечение ПС «Мир» партнеров – зарубежных банков и крупных агрегаторов платежей должно обеспечить возможность оплаты картами «Мир» на популярных у россиян иностранных ресурсах в сети Интернет<sup>3</sup>.

## **3.2.4. Система передачи финансовых сообщений**

### **Развитие института сервис-бюро**

Для увеличения количества пользователей СПФС Банк России планирует продолжить развитие механизма сервис-бюро СПФС, а также обеспечить снижение издержек новых пользователей на подключение к СПФС, в том числе за счет внедрения возможностей технологии прикладных программных интерфейсов (API).

Это также позволит упростить обработку пользователями передаваемой финансовой информации, расширить возможности взаимодействия СПФС с другими системами обмена финансовой информацией, обеспечив их интероперабельность.

### **Расширение участия нерезидентов**

Продвижение сервисов СПФС за рубеж продолжает оставаться важнейшей задачей развития системы. Для расширения иностранного участия в СПФС планируется оптимизировать процедуру подключения и использования СПФС для нерезидентов за счет внедрения «коробочного» решения.

### **Реализация интернет-доступа к СПФС**

Одним из направлений оптимизации доступа к СПФС является предоставление возможности подключения к системе через сеть Интернет, а также реализация новых интерфейсов для пользователей, в том числе внедрение веб-технологий и программных интерфейсов (API).

При этом потребуется дополнительная реализация протоколов информационной безопасности в сервисах СПФС.

<sup>3</sup> В настоящее время обеспечен прием карт «Мир» на трех иностранных ресурсах в сети Интернет: *asos.com.*, *netflix.com*, *victoriasssecret.com*.

### 3.3. РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ И ТЕХНОЛОГИЙ НА ПЛАТЕЖНОМ РЫНКЕ

В целях развития конкурентного и технологичного платежного пространства Банк России будет создавать условия для обеспечения всех категорий потребителей широким спектром доступных, высококачественных и безопасных платежных услуг.

При этом будут также учитываться результаты анализа региональных различий в доступности платежной инфраструктуры и сервисов. При необходимости будут определены и реализованы дополнительные мероприятия по повышению финансовой доступности и доли безналичных расчетов на региональном уровне.

Деятельность регулятора будет нацелена на содействие развитию конкуренции и расширению возможностей использования гражданами, бизнесом и государством современных технологических решений для безналичных расчетов.

#### 3.3.1. Платформа цифрового рубля

Учитывая интерес общества к цифровым инструментам, расширение применения цифровых технологий бизнесом и государством, а также высокий запрос потребителей на повышение доступности, скорости, удобства и безопасности расчетов при снижении издержек, рассматривается возможность построения новой платежной инфраструктуры и введения третьей формы денег – цифрового рубля.

Цифровой рубль должен совместить в себе преимущества и наличных, и безналичных денег. Как и при использовании безналичных платежей, цифровые рубли не надо носить с собой, ими также просто и удобно будет платить в торговой точке, принимающей к оплате инструменты безналичных платежей. Так же как и при использовании наличных денег, оплата цифровым рублем может осуществляться даже при отсутствии доступа к Интернету или мобильной связи. В отличие от инструментов безналичных платежей, которые предоставляются коммерческими организациями на устанавливаемых и изменяемых ими условиях, цифровой рубль будет предоставляться государством (Центральным банком) на единых условиях и может быть доступен в режиме 24/7 на всей территории страны в приложениях любых банков, подключенных к платформе цифрового рубля.

С учетом результатов публичных обсуждений консультативного доклада «Цифровой рубль» Банком России опубликована Концепция цифрового рубля, на базе которой предполагается разработать описание технологического решения. После проведения его анализа совместно с участниками финансового рынка планируется построение прототипа платформы цифрового рубля и ее апробация на ограниченном круге участников. По результатам пилотного тестирования будет принято решение о запуске цифрового рубля и этапах масштабирования.

При этом платформа цифрового рубля может быть интегрирована с существующей платежной инфраструктурой для бесшовного и прозрачного встраивания цифрового рубля в систему безналичных расчетов. Кроме того, предполагается, что платформа цифрового рубля может быть открытой для подключения и взаимодействия с использованием современных технологических решений, в том числе для межсистемного взаимодействия с инфраструктурой других стран при осуществлении трансграничных платежей в цифровых рублях.

#### 3.3.2. Внедрение стандарта ISO 20022

##### **Поддержка ISO 20022 в ПС БР**

В целях снижения издержек участников платежного рынка за счет бесшовной и структурированной обработки платежной информации, расширения состава информации о платеже планируется обеспечить переход к глобальному международному стандарту ISO 20022.

На трехлетнем горизонте в качестве базового этапа Банк России реализует поддержку платежных сообщений на основе международного стандарта ISO 20022 в ПС БР.

Это позволит в значительной степени унифицировать обработку как внутрироссийских, так и трансграничных платежей кредитных организаций и их клиентов – участников внешнеэкономической деятельности и создаст условия для широкой имплементации ISO 20022 в НПС. Внедрение ISO 20022 повысит точность передаваемой информации и снизит издержки при ее обработке за счет единой детализированной метамодели платежных процессов. Одновременно это создаст условия для более широкого применения участниками платежного рынка технологий Big Data с использованием транзакционных данных.

Использование ISO 20022 также должно улучшить расчетное обслуживание глобальных компаний, поскольку данный стандарт уже используется или внедряется в более чем 60 странах.

#### **Поддержка форматов ISO 20022 в СПФС**

Для обеспечения условий построения как банками, так и бизнесом интероперабельных процессов взаимодействия возможность передачи финансовых сообщений в форматах ISO 20022 будет реализована в СПФС.

#### **Расширение использования ISO 20022 в НПС**

Одновременно с внедрением в ПС БР стандарта ISO 20022 Банк России в тесном взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти будет стимулировать участников рынка к поддержке этого стандарта в НПС. В целях унификации взаимодействия, общего снижения издержек и операционных рисков при использовании разных форматов платежных сообщений Банк России планирует подготовить дорожную карту перехода российской юрисдикции на стандарт ISO 20022 с учетом сроков его внедрения на международном пространстве.

#### **Гармонизация применения ISO 20022 в ЕАЭС**

В целях гармонизации подходов к применению ISO 20022 в странах ЕАЭС будет разработан межстрановой классификатор реквизитов финансовых сообщений ISO 20022. На основе этого классификатора будет разработан альбом электронных сообщений ISO 20022 при осуществлении трансграничных операций на пространстве ЕАЭС.

Также планируется разработка общих для ЕАЭС стандартов и рекомендаций по применению модели данных ISO 20022.

### **3.3.3. Переход к широкому применению Open API**

Существенную поддержку развитию инноваций и конкуренции на российском платежном рынке может оказать внедрение технологии открытых программных интерфейсов (Open API). Использование Open API позволит обеспечить эффективное взаимодействие платежной инфраструктуры, банков, небанковских поставщиков и потребителей платежных услуг.

Банк России в тесном взаимодействии с участниками рынка продолжит разработку и внедрение в НПС обязательных и рекомендательных стандартов платежных API. При этом будут созданы необходимые регуляторные и технологические условия для широкого применения этих стандартов, в первую очередь самим Банком России и значимыми участниками рынка платежных услуг.

#### **Создание технической инфраструктуры Open API**

Использование Open API потребует создания технической инфраструктуры, обеспечивающей надежную и безопасную доверенную среду взаимодействия субъектов НПС, а также предоставляющую удобные механизмы управления жизненным циклом применяемых стандартов

Open API и сертификации программных средств поставщиков платежных услуг, использующих эти стандарты.

Создание такой инфраструктуры будет важным этапом подготовки к широкому применению Open API в НПС.

#### ***Внедрение стандартов Open API в НПС***

Готовность необходимой технической инфраструктуры обеспечит условия для широкого внедрения стандартов Open API в НПС, которое будет проводиться поэтапно с учетом определения обязательных и рекомендательных стандартов.

### **3.3.4. Поддержка конкуренции на платежном рынке**

#### ***Содействие развитию института небанковских поставщиков платежных услуг***

Одним из важнейших направлений стимулирования конкуренции на российском платежном рынке видится повышение роли небанковских организаций, которые способны быстрее адаптироваться к изменениям, активно внедрять инновационные технологии и новые бизнес-модели.

В целях развития конкурентной среды Банк России планирует содействовать выходу на рынок небанковских организаций как самостоятельных поставщиков платежных услуг, включая определение критериев и процедуры допуска таких организаций на рынок, порядка их деятельности, системы сбора информации и проведения риск-ориентированного надзора за их функционированием.

#### ***Установление стандартов раскрытия информации о платежных услугах***

Для повышения прозрачности и упрощения выбора потребителям оптимальных платежных услуг и сервисов, предоставляемых поставщиками, Банк России планирует ввести стандарт раскрытия информации об условиях оказания основных платежных услуг. Ключевым критерием такого стандарта станет простая и понятная форма, позволяющая быстро определить основные параметры предлагаемой услуги и легко сравнить предложения различных поставщиков.

Предоставление недискриминационного доступа к условиям оказания и параметрам основных платежных услуг будет стимулировать развитие информационных систем, обеспечивающих поиск оптимального поставщика платежной услуги.

#### ***Упрощение смены клиентом обслуживающего банка***

Развитию конкуренции на платежном рынке будет способствовать упрощение перехода клиента на обслуживание в другой банк.

Банк России в случае востребованности на рынке планирует проработать механизм «переносимого банковского счета», обеспечивающего зачисление средств получателю даже при изменении его банковских реквизитов при переходе на обслуживание в другой банк.

### **3.3.5. Создание условий для использования технологий RegTech и SupTech**

#### ***Определение подходов для использования SupTech в надзоре в НПС***

В рамках совершенствования надзорного инструментария Банка России будут создаваться условия применения технологий SupTech. Это будет способствовать повышению оперативности и точности получения информации для оценки уровня бесперебойности функционирования значимой платежной инфраструктуры и оказания платежных услуг.

### **Создание условий для применения технологий RegTech для снижения нагрузки на участников рынка**

В целях снижения регулятивной нагрузки и связанных с ней затрат участников платежного рынка Банк России будет создавать условия для применения технологий RegTech для автоматизации соблюдения нормативных требований.

В рамках применения Банком России принципов датацентричного подхода к сбору и обработке отчетности совместно с участниками платежного рынка будет проработан вопрос о возможности перехода от регулярного (календарного) получения форм отчетности субъектов НПС к событийно ориентированному предоставлению информации на основе машиночитаемых описаний.

Такой подход позволит регулятору проводить оперативный мониторинг при существенных изменениях в характере или показателях деятельности участника НПС и создаст условия для применения субъектами НПС новых технологий подготовки и передачи отчетной информации.

Кроме того, в целях снижения нагрузки на участников платежного рынка Банк России планирует провести работу по оптимизации форм отчетности и исключению дублирующих показателей, в том числе путем объединения отдельных форм отчетности.

## **3.4. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В ПЛАТЕЖНОЙ СФЕРЕ**

В целях укрепления торгово-экономического сотрудничества Российской Федерации с зарубежными государствами, устранения барьеров в международной деятельности субъектов НПС и гармонизации подходов регуляторов различных стран к глобальным вызовам для развития платежной отрасли Банк России продолжит развивать международное сотрудничество в платежной сфере.

### **3.4.1. Развитие сотрудничества на пространстве ЕАЭС**

Основная деятельность по содействию формированию общего платежного пространства ЕАЭС будет осуществляться в рамках Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем (РГ ЕАЭС), сформированной центральными (национальными) банками стран ЕАЭС.

#### **Развитие взаимодействия систем платежных карт**

Для расширения использования национальных платежных инструментов стран ЕАЭС при технической поддержке НСПК планируется переход от двустороннего сотрудничества к общему межсистемному взаимодействию национальных систем платежных карт стран – участников ЕАЭС. Это позволит обеспечить прием национальных платежных карт в платежной инфраструктуре любой из стран – участников ЕАЭС.

При этом планируется достичь полного раскрытия платежной инфраструктуры стран – участников РГ ЕАЭС для приема карт «Мир», а также расширить возможности осуществления трансграничных переводов в ЕАЭС с использованием платежных карт.

#### **Интеграция национальных систем быстрых платежей**

В целях расширения доступности платежных услуг для граждан и содействия развитию трансграничной торговли будет расширяться сотрудничество стран ЕАЭС в сегменте быстрых платежей.

Одним из ключевых шагов для интеграции действующих систем быстрых платежей (при наличии) станет описание ролевой модели и бизнес-процессов трансграничных быстрых переводов, расчетного механизма, а также согласование принципов тарификации.

В рамках РГ ЕАЭС будут определены подходы к организации трансграничного обмена информацией и обеспечения информационной безопасности при осуществлении трансграничных платежей в ЕАЭС.

### **3.4.2. Развитие направлений в платежной сфере в рамках интеграционных объединений**

Банк России будет продолжать работу по формированию подходов к построению трансграничной платежной инфраструктуры, в том числе с использованием современных финансовых технологий, в рамках интеграционных объединений (таких как БРИКС, ШОС и другие).

### **3.4.3. Расширение работы Банка России с международными организациями в области платежей и платежных технологий**

#### ***Взаимодействие с Комитетом по платежам и рыночной инфраструктуре при Банке международных расчетов***

Банк России продолжит активное участие в деятельности КПРИ БМР, учитывая его лидирующую роль как органа, устанавливающего международные стандарты в области платежей и одновременно являющегося площадкой для обмена опытом и лучшими практиками в деятельности центральных банков.

Банк России примет участие в выработке методологии и общих подходов стран – участников КПРИ по вопросам доступа небанковских поставщиков платежных услуг к RTGS-системам, регулирования стейблкоинов, изучения целесообразности и вопросов организации эмиссии и оборота цифровых валют центральных банков, реализации стратегии безопасности крупностоимостных платежей и иных работ КПРИ в платежной сфере.

Банк России будет активно участвовать в реализации дорожной карты по повышению эффективности трансграничных переводов денежных средств, разработанной и утвержденной «Группой 20» и реализуемой под эгидой КПРИ и Совета по финансовой стабильности.

Также планируется обеспечить проведение КПРИ совместно с МОКЦБ второго этапа оценки имплементации «Принципов для инфраструктур финансового рынка»<sup>4</sup> в Российской Федерации.

#### ***Сотрудничество с Альянсом за финансовую доступность***

В рамках деятельности Альянса за финансовую доступность (АФИ), в том числе по инициативе ЕСАПИ<sup>5</sup>, в платежной сфере Банк России планирует активное участие в мероприятиях по расширению доступности и обеспечению защиты прав потребителей платежных услуг, а также по повышению интероперабельности платежных систем стран Восточной Европы и Центральной Азии.

### **3.4.4. Взаимодействие с отдельными странами в платежной сфере**

Одним из приоритетных направлений международного сотрудничества является взаимодействие в сфере надзора и наблюдения за участниками платежного рынка со странами, с которыми совершается значительный объем трансграничных переводов.

Банк России продолжит взаимодействие и обмен информацией в рамках ранее заключенных соглашений по надзору и наблюдению с национальными (центральными) банками республик Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, а также стран СНГ.

<sup>4</sup> Принципы для инфраструктур финансового рынка – международный стандарт для финансовых инфраструктур, разработанный КПРИ и МОКЦБ.

<sup>5</sup> ЕСАПИ – инициатива по развитию финансовой грамотности, доступности и защите прав потребителей в странах Восточной Европы и Центральной Азии, принятая на Глобальном форуме АФИ в Сочи в 2018 году.



Взаимодействие в платежной сфере будет развиваться с регуляторами и других стран, в которых осуществляют или планируют осуществлять свою деятельность российские субъекты НПС (например, с Вьетнамом).

Другим важнейшим направлением двустороннего взаимодействия станет сотрудничество с регуляторами финансового рынка стран – основных торговых партнеров России.

Под эгидой межправительственных комиссий Банк России будет принимать активное участие в работе по сближению подходов для обеспечения бесперебойности, безопасности, повышения скорости и надежности трансграничных переводов.

## 4. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ НПС НА 2021–2023 ГОДЫ

Банк России способствует созданию условий, которые направлены на развитие устойчивого, конкурентного и инновационного российского платежного рынка и обеспечение потребителей удобными, безопасными и доступными платежными сервисами. При этом важной составляющей при реализации стратегии является обеспечение баланса интересов граждан, бизнеса и государства.

В результате реализации стратегии **гражданам** будут предоставлены быстрые, удобные, безопасные и доступные платежные инструменты на прозрачных сопоставимых условиях.

У **бизнеса** появится возможность для запуска новых бизнес-моделей, внедрения бесшовных и инновационных платежных инструментов, которые будут способствовать повышению качественных и количественных показателей компаний. Кроме того, планируется развивать платежные решения, позволяющие снизить транзакционные издержки, в том числе в сегменте малого и среднего предпринимательства.

Повышение прозрачности экономики за счет увеличения доли безналичных платежей и цифровизация платежного рынка будут играть важную роль **для государства** и общества в целом.

Сейчас	Будет
<b>Граждане</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Платежные услуги доступны <b>24/7/365</b> только клиентам <b>некоторых банков</b></li> <li>Условия и тарифы на платежные услуги разных поставщиков <b>непрозрачны, их сложно сравнить</b></li> <li>Безналичные платежи осуществляются преимущественно с использованием банковской карты</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Платежные услуги доступны <b>24/7/365</b> клиентам <b>всех банков</b></li> <li>Условия и тарифы на платежные услуги разных поставщиков <b>доступны, их легко сравнить</b></li> <li>Увеличение доли безналичных платежей, осуществляемых с использованием иных платежных инструментов</li> </ul>
Сейчас	Будет
<b>Бизнес</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ТСП несут издержки при приеме оплаты <b>банковскими картами</b> за товары, работы, услуги (средняя эквайринговая <b>комиссия – 2,2–2,5%</b>)</li> <li>Юридические лица используют множество форм и каналов выставления <b>счетов контрагентам</b>, оплата счета требует отдельных действий</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ТСП имеют возможность получать оплату за товары, работы, услуги <b>с использованием СБП (комиссия не превышает 0,7%)</b></li> <li>Юридические лица имеют возможность <b>выставления и оплаты счетов контрагентам по единым стандартам и в единой среде</b></li> </ul>
Сейчас	Будет
<b>Государство</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>На базе ключевых элементов национальной инфраструктуры (ПС БР, СБП, СПФС, НСПК) участникам платежного рынка предоставляются современные продукты и сервисы</li> <li>Банк России обслуживает <b>примерно 46 тыс. счетов</b> Федерального казначейства и его территориальных органов в ПС БР</li> <li>Сроки перечисления <b>обязательных платежей</b> в бюджет составляют <b>от 1 рабочего дня</b> и более</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>На базе ключевых элементов национальной инфраструктуры (ПС БР, СБП, СПФС, НСПК) участникам платежного рынка предоставляется дополнительно не менее <b>10 новых</b> продуктов и сервисов</li> <li>Банк России обслуживает <b>единый казначейский счет</b> Федерального казначейства и его территориальных органов в ПС БР</li> <li>Обеспечена возможность осуществления обязательных <b>платежей</b> с использованием <b>СБП</b> с перечислением средств в бюджет <b>в режиме реального времени</b></li> </ul>

## 5. РИСКИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ НПС НА 2021–2023 ГОДЫ

При подготовке Стратегии развития НПС на 2021–2023 годы Банк России принял во внимание возможные риски, способные помешать ее реализации.

Реализация Стратегии осуществляется Банком России 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***

Стратегия развития НПС на 2021–2023 годы носит комплексный характер, и максимальный эффект от ее выполнения может быть достигнут только при 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 Стратегии.

В целях минимизации данного риска важно обеспечить координацию межведомственного взаимодействия, а также применять проектные подходы при реализации мероприятий Стратегии.

### ***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 Стратегии.

Для минимизации данного риска Банк России совместно с Минфином России проводит взвешенную денежно-кредитную и бюджетную политику.

### ***Геополитические факторы***

На международные отношения 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 тесное международное сотрудничество.

## 6. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ НПС НА 2021–2023 ГОДЫ

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	ЗНАЧЕНИЕ			
	Сегодня	2021	2022	2023
<b>Общий показатель</b>				
Доля объема безналичных операций в розничной торговле, %	70,3	72	73	75
<b>ПС МИР</b>				
Доля операций с использованием карт «Мир» в общем объеме операций банковскими картами в России, %	24	27–30		
<b>СБП</b>				
Количество С2С-операций через СБП к общему количеству межбанковских С2С-операций с использованием банковских карт, обрабатываемых в НСПК, %	15	18	22	25
Количество ТСП сегмента МСП, подключенных для получения оплаты за товары, работы и услуги к СБП, в том числе использующих QR-код, тыс. шт.	–	40	70	100
<b>СПФС</b>				
Доля трафика СПФС в трафике внутривнутрироссийских операций в SWIFT, %	20,6	23	26	30
КАЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	ЗНАЧЕНИЕ			
	Сегодня	2021	2022	2023
Внедрение ISO 20022 в ПС БР	Опубликован проект Альбома ISO 20022 для ПС БР	Приняты стандарты Банка России на основе ISO 20022	Опубликован Альбом сообщений ISO 20022 для ПС БР	Разработана правовая база внедрения Альбома ISO 20022 в Банке России*
Оценка российской юрисдикции на соответствие международным стандартам для ИФР**	Проведена самооценка российской юрисдикции	Оценка международных экспертов КПРИ не ниже уровня самооценки***	Выполнение рекомендаций по итогам оценки международными экспертами КПРИ****	
Регулирование небанковских поставщиков платежных услуг	–		Разработано регулирование деятельности небанковских поставщиков платежных услуг	
Регулирование платежных сервисов в экосистемах	–		Разработано регулирование платежных сервисов в экосистемах	

\* Внедрение ISO 20022 – по отдельному плану с учетом готовности государственных органов и банков.

\*\* Второй этап оценки в части платежных систем.

\*\*\* Сроки могут быть сдвинуты при изменении периода оценки российской юрисдикции экспертами КПРИ.

\*\*\*\* При наличии замечаний или рекомендаций экспертов КПРИ.

## ГЛОССАРИЙ<sup>1</sup>

**Банковский платежный агент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Биометрия** – система распознавания людей по физическим или поведенческим чертам (одной или более). В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 «О персональных данных», к биометрическим персональным данным относятся сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека и на основе которых можно установить его личность.

**Глобальные ИТ-компании (бигтех-компании)** – технологические гиганты в сфере Big Data, которые оказывают огромное влияние на свой рынок, экономику в целом и вектор развития потребительского опыта в своих странах, а иногда и по всему миру.

**Кешбэк** – возврат небольшой части стоимости покупки, сделанной на определенных условиях. Средства возвращаются в денежном эквиваленте или других формах (бонусы, мили и т.д.).

**Национальная платежная инфраструктура** – часть инфраструктуры национальной платежной системы, созданной Банком России в целях сохранения платежного суверенитета страны, обеспечения доступности ключевых платежных услуг, предоставляемых участникам финансового рынка и потребителям. Включает платежную систему Банка России, в том числе Систему быстрых платежей, Систему передачи финансовых сообщений и Национальную систему платежных карт.

**Национальная платежная система** – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъектов национальной платежной системы).

**Национальные платежные инструменты** – платежные карты и иные электронные средства платежа, предоставляемые клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК для осуществления переводов денежных средств в рамках НСПК.

**Небанковский поставщик платежных услуг** – организация, не являющаяся банком или иной кредитной организацией, предоставляющая торгово-сервисным предприятиям, банкам и другим участникам платежного рынка сервисы по переводам и платежам.

**Оператор по приему платежей** – платежный агент, осуществляющий деятельность по приему наличных денежных средств у физических лиц на основании договоров, заключенных с поставщиками услуг.

**Открытый банкинг** – концепция, которая предполагает объединение продуктов разных поставщиков, а также предоставление третьим сторонам доступа к данным банков без заключения специальных договоров на основе общего регулирования и технологии API.

**Панъевропейский сервис моментальных платежей (TIPS)** – услуга рыночной инфраструктуры, запущенная Евросистемой в ноябре 2018 года. Позволяет поставщикам платежных услуг

<sup>1</sup> Применяемые в рамках данного документа термины используются в приведенных ниже значениях.

осуществлять денежные переводы своим клиентам в режиме реального времени, круглосуточно, круглогодично.

**Платежный агент** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

**Платежный агрегатор** – юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в целях обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и участия в переводе денежных средств в пользу указанных лиц по операциям с использованием электронных средств платежа.

**Саморегулируемые организации (СРО)** – некоммерческие организации, основанные на членстве, объединяющие субъектов предпринимательской деятельности, исходя из единства отрасли производства товаров (работ, услуг) или рынка произведенных товаров (работ, услуг), либо субъектов профессиональной деятельности определенного вида.

**Технология программных интерфейсов (API)** – технология автоматического взаимодействия информационных систем.

**Эквайринговая комиссия** – тариф, который взимается банком-эквайнером с торгово-сервисных предприятий по операциям оплаты товаров (работ, услуг) в рамках договора на эквайринговое обслуживание.

**Экосистема** – совокупность сервисов, в том числе платформенных, одной группы компаний или компании и партнеров, позволяющих пользователям получать широкий круг продуктов и услуг, удовлетворяющих подавляющее большинство ежедневных потребностей клиента, в рамках единого бесшовного интегрированного процесса; при этом производители продуктов и услуг получают возможность прямого или опосредованного использования имеющихся в экосистеме совокупных данных о клиентах и их потребительском поведении.

**Электронные денежные средства (электронные деньги)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами.

**Электронные средства платежа (ЭСП)** – средство или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**Big Data («большие данные»)** – совокупность определенных способов и систем обработки гигантских массивов информации. Этот анализ позволяет сделать предложение клиентам товаров или услуг максимально точным и персонализированным. Банки также используют анализ «больших данных» для автоматического выявления мошеннических операций, оценки кредитоспособности клиентов, лучшего управления рисками.

**QR-код** (сокращение от *Quick Response*, «быстрый отклик») – графическое изображение, способное вместить большое количество данных. Сканируя QR-код, можно мгновенно получить доступ к таким данным.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

- БМР** – Банк международных расчетов
- БРИКС** – группа из пяти стран: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика
- ВВП** – внутренний валовый продукт
- ГИС ГМП** – Государственная информационная система государственных и муниципальных платежей
- ДБО** – дистанционное банковское обслуживание
- ЕАЭС** – Евразийский экономический союз
- ИП** – индивидуальный предприниматель
- КПРИ** – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов
- МВФ** – Международный валютный фонд
- МОКЦБ** – Международная организация комиссий по ценным бумагам
- НПС** – национальная платежная система
- НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
- НСПК** – Национальная система платежных карт
- НЦБ** – национальные (центральные) банки других стран
- ОПКЦ** – Операционный платежный клиринговый центр
- Принципы для ИФР** – международный стандарт для финансовых инфраструктур и их регуляторов, разработанный совместно комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам
- ПС** – платежная система
- ПС БР** – платежная система Банка России
- ПС «Мир»** – платежная система «Мир»
- РГ ЕАЭС** – Рабочая группа по координации развития национальных платежных систем, сформированная центральными (национальными) банками стран ЕАЭС
- СБП** – Система быстрых платежей Банка России
- СПФС** – Система передачи финансовых сообщений Банка России
- Стратегия развития НПС 2013 года** – Стратегия развития НПС, одобренная Советом директоров Банка России 15 марта 2013 года
- ТСП** – торгово-сервисное предприятие
- ШОС** – Шанхайская организация сотрудничества
- API** – программный интерфейс, способ взаимодействия информационных систем
- В2В** – платежи и переводы между юридическими лицами
- В2С** – выплаты юридических лиц в пользу физических лиц
- С2В** – платежи физических лиц в пользу юридических лиц
- С2С** – переводы денежных средств между потребителями – физическими лицами
- С2G** – платежи в пользу государственных органов
- FCA (Financial Conduct Authority)** – Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании
- FedNow** – проект сервиса быстрых платежей Федеральной резервной системы США
- G2C** – выплаты государственных органов в пользу потребителей
- ISO 20022** – международный стандарт обмена электронными сообщениями в финансовой сфере
- IT** – информационные технологии

**ISO** – Международная организация по стандартизации

**JCB** – международная платежная система платежных карт

**Open API** – технология открытых интерфейсов

**P2P** – переводы денежных средств между потребителями – физическими лицами, синоним C2C

**PSD2** (Payment Service Directive (EU) 2015/2366) – вторая директива Евросоюза о платежных услугах

**SWIFT** – международная система передачи финансовых сообщений

**TIPS** – общеевропейский сервис моментальных платежей

**UnionPay** – международная платежная система