Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ЗА 2024 ГОД

Москва
2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение к читателям 2
Состав национальной платежной системы Российской Федерации 3
1. Развитие национальной платежной системы 4
1.1. Основные показатели, тенденции и особенности развития рынка платежных услуг 4
1.2. Ключевые изменения в регулировании в национальной платежной системе 9
2. Результаты наблюдения в национальной платежной системе 12
2.1. Результаты формирования субъектного состава национальной платежной системы 12
2.1.1. Значимые платежные системы 12
2.1.2. Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг 13
2.2. Результаты мониторинга деятельности субъектов национальной платежной системы и оказываемых ими платежных услуг 14
2.2.1. Мониторинг деятельности банковских платежных агентов и операторов по приему платежей 14
2.2.2. Мониторинг платежных услуг, оказываемых организациями федеральной почтовой связи, в том числе в качестве банковского платежного агента и оператора по приему платежей 17
2.2.3. Мониторинг деятельности операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, платежных агрегаторов и иностранных ППУ 26
2.3. Результаты оценки значимых платежных систем 27
3. Развитие международного сотрудничества по вопросам национальной платежной системы 28
3.1. Международное сотрудничество по вопросам наблюдения в национальной платежной системе 28
3.2. Результаты работы в рамках рабочей группы центральных банков стран БРИКС по сотрудничеству в платежной сфере 28
4. Выявленные лучшие международные и отечественные практики 30
4.1. Отечественная практика операторов платежных систем и кредитных организаций по противодействию мискодингу 30
4.2. Отечественная практика кредитных организаций по управлению рисками, возникающими при оказании платежных услуг 31
4.3. Международная практика интеграции национальных платежных инфраструктур для осуществления быстрых трансграничных платежей 32
Приложение 35
Федеральные законы по вопросам НПС, изданные в 2024 году 35
Нормативные и иные акты Банка России по вопросам НПС, изданные в 2024 году 35
Список сокращений 38

Материал подготовлен Департаментом национальной платежной системы.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2025

ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЯМ

Национальная платежная система (НПС) в 2024 году продемонстрировала стабильность и продолжила дальнейшее развитие.

Платежная инфраструктура России остается одной из самых развитых в мире. Весь набор существующих в стране инструментов для оплаты и переводов постоянно развивается и широко востребован со стороны граждан и бизнеса.

Активное развитие национальной платежной инфраструктуры (ПС «Мир», СБП) позволяет предоставлять платежные услуги на качественном уровне и удовлетворить возросшие потребности населения и хозяйствующих субъектов в использовании современных и удобных способов совершения платежей и перевода денежных средств, в том числе в режиме реального времени.

На начало 2025 года к СБП подключились 224 кредитные организации. По сравнению с прошлым годом в 2024 году количество и объем операций через СБП увеличились в 1,9 и 2,2 раза соответственно.

Растет популярность инновационных способов платежей и переводов. Доля альтернативных платежным картам способов оплаты в общем объеме безналичных платежей за 2024 год превысила 9%.

КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ СБП УДВОИЛИСЬ

Платежные инструменты продолжили трансформироваться, подстраиваясь под запросы потребителей и учитывая инновации на финансовом рынке, способствуя дальнейшему росту доли безналичных платежей в розничном обороте, – 85,8% по итогам 2024 года.

В рамках регулирования в НПС приняты и вступили в силу федеральные законы, направленные на введение саморегулирования на рынке услуг по приему платежей физических лиц (ФЛ), с 01.05.2024 законодательно установлен запрет на взимание комиссионного вознаграждения за переводы до 30 млн рублей между счетами одного гражданина в разных кредитных организациях. Продолжается работа по внедрению цифрового рубля и развитию функционала платформы цифрового рубля. Ведется дальнейшая разработка нормативной правовой базы для введения на российском платежном рынке в дополнение к банкам и небанковским кредитным организациям нового института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ).

85,8% ↑
ДОЛЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ОБОРОТЕ

Настоящее издание содержит обзор результатов наблюдения в НПС и раскрывает основные тенденции развития рынка платежных услуг, обобщенные показатели деятельности субъектов НПС, функционирования платежных систем и платежной инфраструктуры, информацию об используемых субъектами НПС инновациях и технологиях при оказании ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, а также изменения в регулировании НПС и направления международного сотрудничества по вопросам наблюдения в НПС, выявленные лучшие международные и отечественные практики.

Первый заместитель Председателя Банка России
Д.В. Тулин

СОСТАВ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

На 01.01.2025* деятельность в качестве субъектов НПС осуществляли:

354 ОПДС
29 ОПС
44 ОУПИ
7 ОФПС
2 794 БПА (субагент)
670 ПА (ОПП)
40 ППП
208 ОУИО
15 ИППУ

↓ **56** ОЭДС

↓ **87** БПА, осуществляющих операции платежных агрегаторов

29 ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

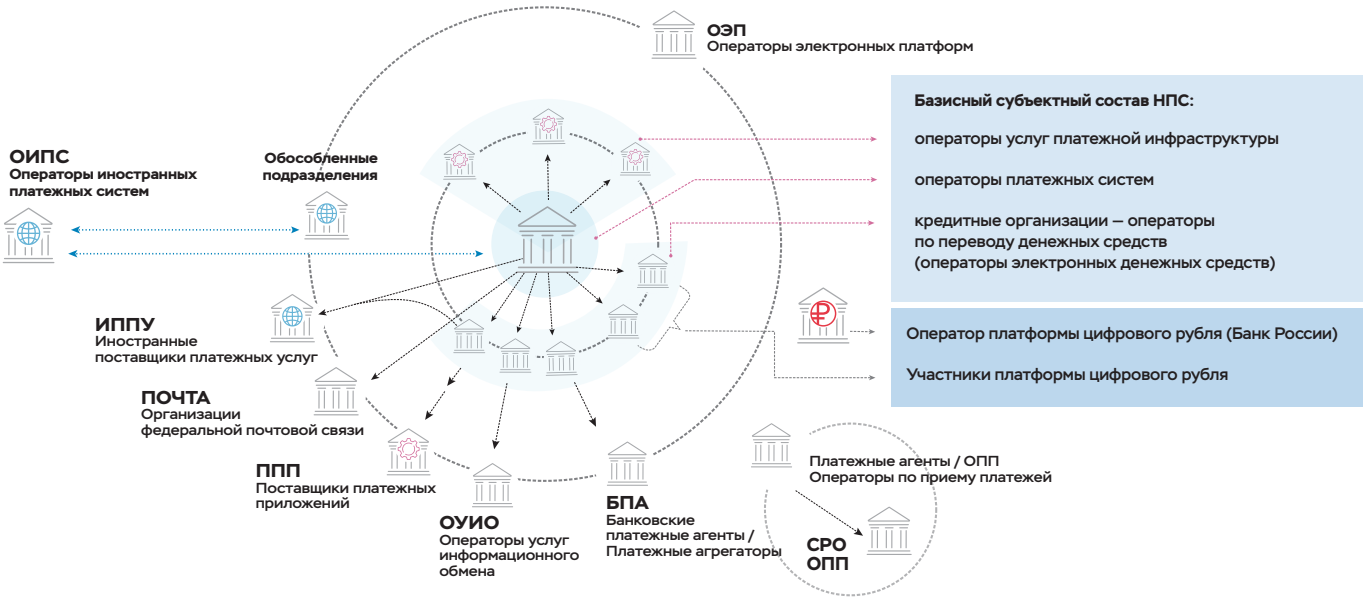
15 УЧАСТНИКОВ ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Деятельность Банка России по наблюдению в НПС распространяется на все организации, оказывающие услуги на платежном рынке в соответствии с российским законодательством, а также на объединения организаций в виде инфраструктурных объектов, например платежные системы. С момента вступления в силу Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Закон о НПС) состав НПС существенно расширился (рис. 1).

По состоянию на 01.01.2025 в состав субъектов НПС вошли ОПДС (включая ОЭДС), БПА (субагенты), ПА, ОФПС при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, ОПС, ОУПИ, платежные системы, ОУИО, ИППУ, ОИПС, ППП, ОЭП, а также участники и оператор платформы цифрового рубля.

Такие изменения связаны с динамичным развитием рынка платежных услуг за последние годы, появлением новых участников и оказываемых ими услуг в платежной сфере, а также отражают развитие и адаптацию платежной сферы к современным условиям в целях удовлетворения новых потребностей клиентов в быстрых, удобных и современных платежных услугах.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (рис. 1)



Инфраструктурный состав НПС (объекты наблюдения): платежные системы, платежная инфраструктура, платформа цифрового рубля

* Для получения актуальной информации о количестве соответствующих субъектов необходимо воспользоваться гиперссылками.

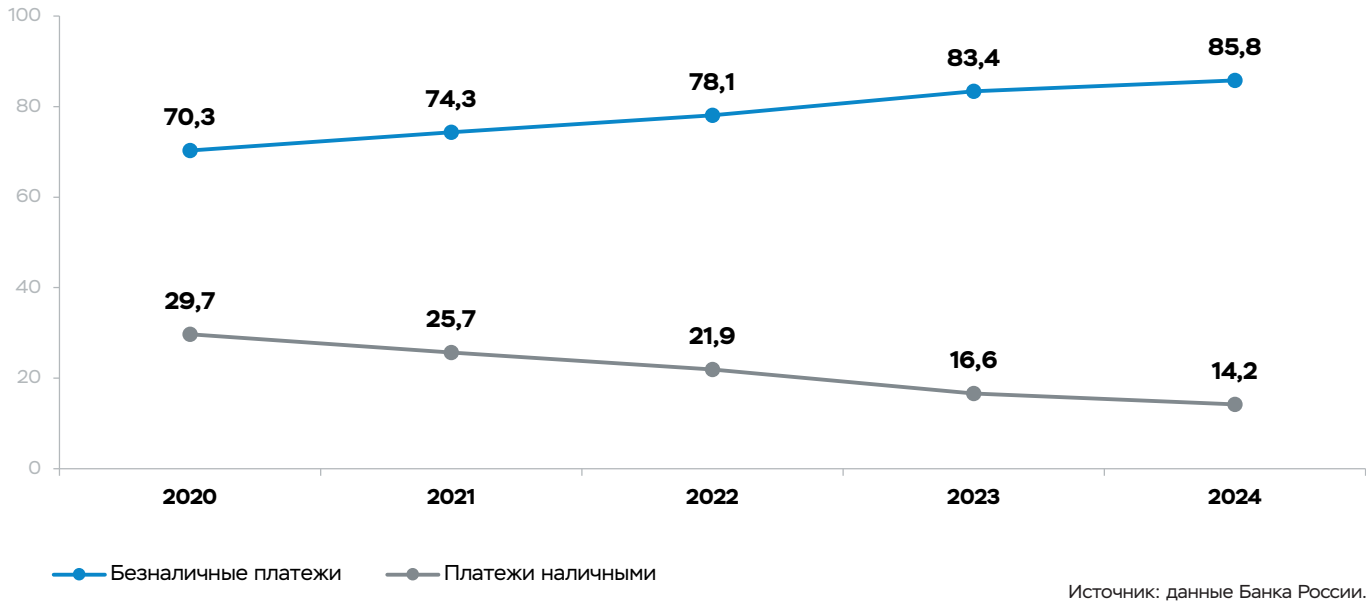
1. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

1.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

83,4% в 2023 году
85,8% в 2024 году
УВЕЛИЧЕНИЕ ДОЛИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ОБОРОТЕ

Платежная инфраструктура России остается одной из самых развитых в мире. Весь набор инструментов для оплаты широко востребован со стороны граждан и бизнеса и постоянно развивается. По итогам 2024 года доля безналичных платежей в розничном обороте[1] достигла 85,8% (рис. 2).

ДОЛЯ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ОБОРОТЕ, % (рис. 2)



Источник: данные Банка России.

Растет популярность инновационных способов платежей и переводов. В 2024 году российские потребители оплатили с использованием биометрии покупки на сумму 21,6 млрд рублей, а по QR-коду – на 4,1 трлн рублей. Доля альтернативных платежным картам способов оплаты в общем объеме безналичных платежей за 2024 год превысила 9%.

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

УВЕЛИЧЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ ПС БР
в 1,7 раза ↑

Платежная система Банка России (ПС БР) является системно значимой платежной системой. В ПС БР обрабатывается основной объем денежных средств в стране.

В 2024 году через ПС БР проведено 15,1 млрд переводов денежных средств на сумму 4573,9 трлн рублей (рост в 1,7 раза по количеству и на 29,5% по объему в сравнении с 2023 годом) (рис. 3).

[1] Совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

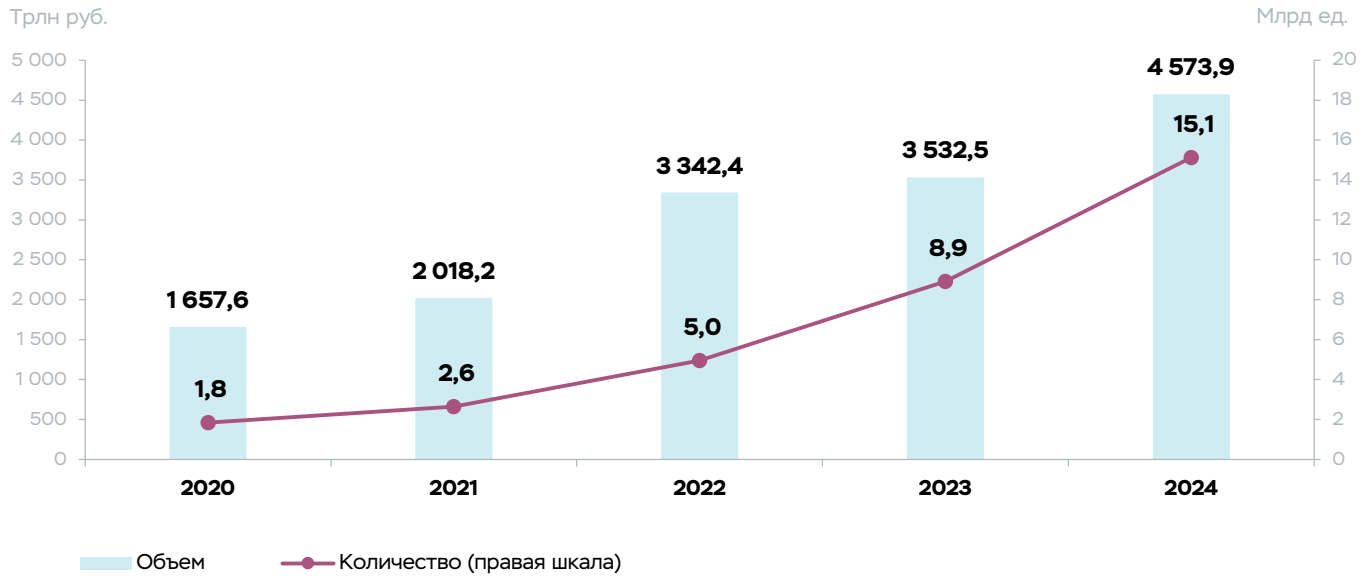
Значительный рост количества переводов через ПС БР обусловлен продолжающимся динамичным ростом числа операций, проведенных через СБП (в 1,9 раза по отношению к 2023 году).

В среднем ежедневно через ПС БР совершалось 42,6 млн переводов на сумму 15,9 трлн рублей. В общем объеме преобладали переводы с использованием сервиса срочного перевода (90,3%), в общем количестве – переводы с использованием сервиса быстрых платежей (88,1%).

УВЕЛИЧЕНИЕ ОБЪЕМА ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ ПС БР

на 1/3 ↑

ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПС БР (рис. 3)



Источник: данные Банка России.

С 01.04.2024 сервис срочного и несрочного переводов денежных средств функционирует в ПС БР не только ежедневно по рабочим дням, но и по воскресеньям, если они не являются нерабочими праздничными днями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это сделало переводы, совершаемые не через СБП, более доступными для банков, населения и бизнеса, в том числе позволило осуществлять в выходные дни срочные выплаты при проведении операций Федерального казначейства.

С 01.04.2024 СЕРВИС СРОЧНОГО И НЕСРОЧНОГО ПЕРЕВОДОВ ПС БР ФУНКЦИОНИРУЕТ

6 дней в неделю

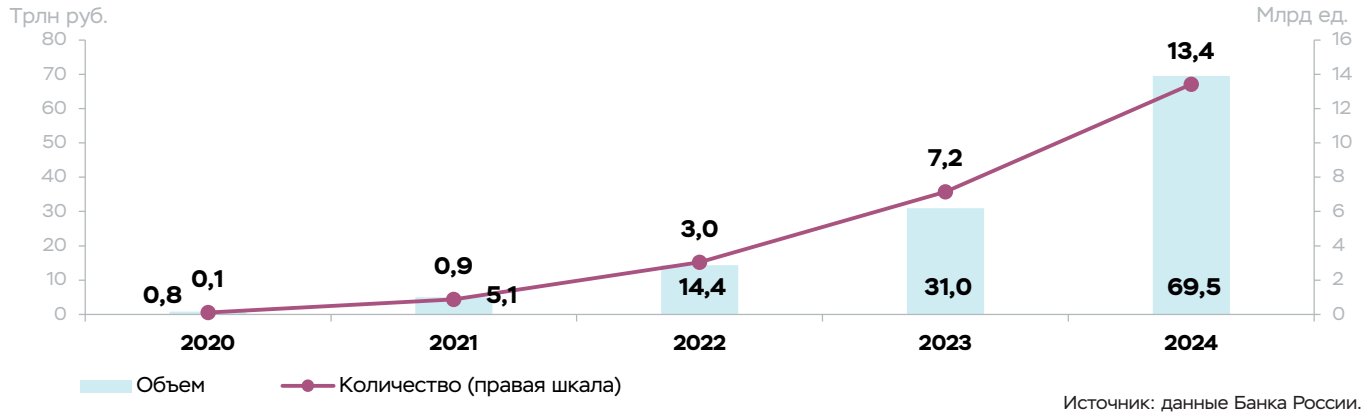
СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Продолжалось развитие и масштабирование СБП как удобного и привычного безналичного платежного сервиса для граждан, бизнеса и государства.

По состоянию на 01.01.2025 к СБП подключены 224 кредитные организации, а также 2,2 млн ТСП, из которых 1,8 млн являются субъектами малого и среднего предпринимательства.

Простота использования привлекает к системе все больше пользователей. Доступ к СБП можно получить через различные каналы дистанционного банковского обслуживания. Крупнейшие кредитные организации обязаны предоставлять его как в мобильных приложениях, так и через веб-интерфейсы. Клиент может по своему усмотрению настроить автоматический платеж с привязкой счета в банке, воспользоваться NFC-меткой или QR-кодом.

КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ В СБП (рис. 4)



Источник: данные Банка России.

К концу 2024 года переводы через СБП совершали 7 из 10 жителей страны (почти 100 млн человек), а оплату покупок – 5 из 10 жителей (около 68 млн).

В 2024 году через СБП было проведено 13,4 млрд операций[2] на сумму 69,5 трлн рублей, что в 1,9 и 2,2 раза превысило аналогичные показатели предыдущего года (рис. 4).

Отменена комиссия

В СБП ЗА ОПЕРАЦИИ ME2ME ДО 30 МЛН РУБЛЕЙ В МЕСЯЦ

В СБП на конец 2024 года реализованы операции C2C[3] (в том числе C2C-pull[4]), C2B[5], B2C[6], B2B[7], C2G[8], а также возможность проведения трансграничных переводов денежных средств между физическими лицами. На конец 2024 года трансграничные переводы через СБП были доступны в 13 российских и 50 иностранных банках.

В 2024 году через СБП было выполнено 9,5 млрд переводов C2C на сумму 61,7 трлн рублей, что в 1,8 и 2,2 раза больше, чем в 2023 году. С мая 2024 года отменены комиссии за переводы физических лиц между своими счетами в разных банках на сумму до 30 млн рублей в месяц. Лимит одного такого перевода через СБП (Me2Me[9]) был также увеличен с 1 млн до 30 млн рублей.

КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ ПОКУПОК И ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ СБП УДВОИЛИСЬ

Оплата покупок через СБП также стала привычной и широко распространенной: в 2024 году количество таких операций достигло 3,7 млрд и составило 6,5 трлн рублей, увеличившись по сравнению с 2023 годом в 2,2 раза как по количеству, так и по объему. Наряду с привлекательными для бизнеса тарифами, удобством и скоростью оплаты с использованием СБП свою роль сыграла программа лояльности, позволяющая при оплате через СБП получать кешбэк в режиме реального времени.

В 2024 году продолжилось развитие функционала СБП:

- с октября для оплаты покупок в СБП внедрен универсальный QR-код;

---

2 Включая все реализованные в СБП операции как физических, так и юридических лиц.

3 C2C (customer-to-customer) – платежи физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика.

4 C2C-pull (customer-to-customer pull) – платежи физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя.

5 C2B (customer-to-business) – платежи физических лиц в пользу юридических лиц.

6 B2C (business-to-customer) – платежи юридических лиц в пользу физических лиц.

7 B2B (business-to-business) – платежи юридических лиц в пользу юридических лиц.

8 C2G (customer-to-government) – платежи физических лиц в пользу государства.

9 Me2Me (me-to-me) – перевод между банковскими счетами (вкладами), открытыми в разных банках – участниках СБП одному физическому лицу, или с банковского счета (вклада) физического лица на специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому выступает указанное физическое лицо.

- успешно протестирована технология биоэквайринга, в частности, в Казани стартовал пилот оплаты проезда в метро по биометрии через СБП.

Также вступили в силу регуляторные требования, способствующие повышению доступности СБП для населения и бизнеса[10]:

- с 01.04.2024[11] банки – участники СБП должны обеспечивать доступность платежей B2B для своих клиентов, предоставляя им возможность электронного удаленного акцепта договорных условий по таким операциям (аналогично тому, как это ранее было реализовано для физических лиц);
- с 01.10.2024 системно значимые кредитные организации должны предоставлять гражданам возможность совершать через СБП платежи в бюджет на основании информации, содержащейся в ГИС ГМП[12];
- с 01.11.2024 не должна взиматься комиссия с физических лиц за перевод денежных средств в бюджет (C2G);
- с 01.11.2024 на переводы Me2Me с использованием электронных кошельков распространяются максимальные значения комиссии, которую банки могут взимать с клиентов по операциям C2C: на сумму до 100 тыс. рублей в месяц – бесплатно, свыше – не более 0,5% от суммы превышения, но не более 1500 рублей за перевод.

При этом с 22.09.2024 Банк России установил единый нулевой тариф для банков по переводам C2C и Me2Me независимо от суммы и количества переводов.

Банк России на регулярной основе осуществляет мониторинг тарифной политики кредитных организаций в сегменте переводов денежных средств клиентов через СБП для оценки ее соответствия решениям Совета директоров Банка России.

РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Платежные карты остаются для населения самым популярным платежным инструментом. Эмиссия платежных карт[13] за 2024 год выросла на 14,8%. На 01.01.2025 было выпущено 515,8 млн карт, или 3,4 карты на одного жителя.

3,4 карты
ПРИХОДИТСЯ НА ОДНОГО ЖИТЕЛЯ

С их использованием на территории страны и за ее пределами в 2024 году было совершено 76,1 млрд операций на сумму 168,2 трлн рублей (по сравнению с предыдущим годом количество практически не изменилось, объем снизился на 2,0%). Из них подавляющее большинство составляли безналичные операции[14] (97,6% по количеству и 77,7% по объему). В структуре безналичных карточных операций основную долю занимали оплата товаров и услуг (84,8% по количеству и 36,2% по объему) и переводы между держателями карт (11,9% по количеству и 38,2% по объему).

---

[10] Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

[11] С 01.01.2024, или по истечении 9 месяцев с даты включения кредитной организации в состав участников платежной системы «Мир», или по истечении 9 месяцев с даты получения кредитной организацией универсальной лицензии на осуществление банковских операций.

[12] Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах, предусмотрена статьей 213 Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

[13] Включаются платежные карты, эмитированные кредитными организациями и Банком России.

[14] Операции по оплате товаров и услуг, таможенные платежи, обязательные платежи в пользу государства, переводы в пользу физических лиц, иные безналичные операции (в том числе переводы на благотворительные цели).

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА «МИР»

Платежная система «Мир» является социально значимой платежной системой. Эмиссия карт «Мир» за год выросла в 1,4 раза и по состоянию на 01.01.2025 достигла 400,6 млн карт.

Две трети всех карточных операций осуществлялись с использованием карт «Мир», их объем составил 105,9 трлн рублей. В основном это были платежи за товары и услуги – 86 из 100 операций. Сумма покупок, оплаченных картами «Мир», превысила 42 трлн рублей.

Карты «Мир» наделены широким функционалом, включая большой спектр нефинансовых сервисов. Активно развивались социальные и транспортные приложения на базе ПС «Мир». Во всех субъектах Российской Федерации обеспечена возможность оплаты проезда картами «Мир» на наземном транспорте, а также в метрополитенах 7 городов. В 61 субъекте Российской Федерации в общественном транспорте запущена собственная платформа АО «НСПК» для безналичной оплаты проезда[15].

Реализован проект прямых выплат страхового возмещения по вкладам на карты «Мир» совместно с АО «НСПК» и ГК «АСВ». Масштабировались механизм прямых социальных выплат на карты «Мир» и схема оплаты социально значимых товаров и услуг с использованием электронного сертификата для льготных категорий граждан.

В 2024 году количество карт, зарегистрированных в программе лояльности (кешбэк-сервисе) ПС «Мир», превысило 200 млн (на 70 млн карт больше, чем годом ранее). Таким образом, примерно каждая вторая карта «Мир» зарегистрирована в программе лояльности.

ИНФРАСТРУКТУРА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ НА 01.01.2025 ВКЛЮЧАЛА:

137,1 ТЫС.
БАНКОМАТОВ

4,9 МЛН
POS-ТЕРМИНАЛОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

326,1 ТЫС.
КАСС И УСТРОЙСТВ БПА ДЛЯ ПРИЕМА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

ПЛАТЕЖНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Наряду с развитием удаленных цифровых каналов предоставления платежных услуг, поставщики обеспечивали их доступность за счет широкой сети устройств на всей территории Российской Федерации.

На 01.01.2025 она включала 137,1 тыс. банкоматов и 4,9 млн POS-терминалов[16] кредитных организаций (по сравнению с 2023 годом количество банкоматов снизилось на 4,7%, а количество POS-терминалов кредитных организаций увеличилось на 9,5%). Инфраструктура банковских платежных агентов (субагентов) насчитывала 326,1 тыс. касс и устройств для приема наличных денег (рост по сравнению с 2023 годом на 0,8%).

Также платежные услуги (включая почтовые переводы) оказывали 41,1 тыс. отделений ОФПС[17] (рост по сравнению с 2023 годом на 2,5%).

---

[15] Транспортная процессинговая платформа АО «НСПК».

[16] POS-терминал (Point of Sale) – автоматическое устройство, посредством которого держатели платежных карт с участием уполномоченного сотрудника организации торговли и услуг могут совершать операции по оплате товаров и услуг, а также терминалы безналичной оплаты (автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно (без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг) может совершать безналичные операции с использованием платежных карт, конструкция которого не предусматривает выдачу (прием) наличных денег).

[17] С учетом данных АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма», ГУП Донецкой Народной Республики «ПОЧТА ДОНБАССА», ГУП Луганской Народной Республики «Почта Луганской Народной Республики», ГУП «Почта Херсон», ГУП «Почта Таврии», ГУП «БайконурСвязьИнформ» за 2024 год (на 01.01.2025).

ПЛАТФОРМА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Банк России продолжил дальнейшее внедрение цифрового рубля и развитие функционала платформы цифрового рубля.

В 2024 году было увеличено число участников пилотирования платформы цифрового рубля. На платформе появилась возможность оплаты по статическому и динамическому QR-кодам, а также возможность осуществления переводов между юридическими лицами (ЮЛ). Совершено более 50 тыс. операций, проведены отдельные бюджетные операции в тестовой среде.

1.2. КЛЮЧЕВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В РЕГУЛИРОВАНИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

В 2024 году вступили в силу изменения[18] в Федеральный закон № 103-ФЗ[19] и отдельные законодательные акты Российской Федерации, направленные на введение саморегулирования на рынке услуг по приему платежей физических лиц.

В рамках регулирования деятельности операторов по приему платежей (ОПП) и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих ОПП, установлены требования к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемыми организациями в отношении своих членов[20], установлен перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими операторов по приему платежей, базовых стандартов и требований к их содержанию[21], а также уточнены основания исключения сведений об ОПП из реестра ОПП[22].

Продолжена разработка правовой базы для введения на российском платежном рынке в дополнение к банкам и небанковским кредитным организациям нового института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). Государственная Дума 24.09.2024 в первом чтении приняла законопроекты о введении института НППУ[23]. Институт НППУ будет предоставлять нефинансовым организациям и некредитным финансовым организациям возможность самостоятельно оказывать платежные услуги в рамках совмещения с профильной деятельностью. Предусматривается, что НППУ будут оказывать услуги по инициированию переводов денежных средств, агрегированию переводов денежных средств и (или) переводу электронных денежных средств.

Для снижения финансовой нагрузки на нуждающиеся в социальной поддержке группы граждан с 01.07.2024 вступили в силу изменения в ряд федеральных законов[24], устанавливающие запрет на взимание с них комиссионного вознаграждения при перечислении платежей за ЖКХ.

---

[18] Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

[19] Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

[20] Указание Банка России от 26.06.2024 № 6772-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, в отношении своих членов».

[21] Указание Банка России от 25.09.2024 № 6861-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими операторов по приему платежей, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о содержании вида деятельности операторов по приему платежей на финансовом рынке, подлежащего стандартизации».

[22] Указание Банка России от 09.09.2024 № 6844-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 января 2024 года № 6654-У» в связи с вступлением в силу Федерального закона от 08.08.2024 № 276-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

[23] Проекты федеральных законов № 673197-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)» и № 673262-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)».

[24] Жилищный кодекс Российской Федерации; Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»; Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Кроме того, изменениями[25] в Закон о НПС синхронизированы полномочия Банка России с полномочиями, определенными статьей 82.3 Федерального закона № 86-ФЗ[26], в том числе закреплены полномочия Банка России устанавливать перечень, форматы, описание структуры и реквизитов электронных сообщений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств, формы которых устанавливаются нормативными актами Банка России или определяются правилами платежной системы, в рамках альбома электронных сообщений, который будет размещаться на официальном сайте Банка России.

Также по вопросам регулирования отношений в НПС в 2024 году приняты следующие федеральные законы:

- Федеральный закон № 223-ФЗ[27], устанавливающий исключения в законодательстве Российской Федерации, применяемые в целях реализации экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, в том числе при осуществлении сделок с цифровой валютой;
- Федеральный закон № 275-ФЗ[28], устанавливающий правовое регулирование осуществления иностранными банками деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.

Для обеспечения актуализации правового регулирования цифрового рубля, в том числе в связи с вступлением в силу 01.01.2025 положений федеральных законов[29], Банк России издал нормативные акты[30], которые позволили расширить функционал на платформе цифрового рубля.

В 2024 году были внесены изменения в порядок признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг[31]:

- введены новые критерии признания кредитной организации значимой на рынке платежных услуг: доля объема переводов денежных средств, осуществленных кредитной организацией с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, и отнесение кредитной организации к системно значимым;
- уточнены формы отчетности, на основании которых Банк России принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг;
- определены действия Банка России в случае необходимости пересмотра соответствия кредитных организаций критериям значимости на рынке платежных услуг.

---

[25] Федеральный закон от 23.11.2024 № 412-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 20 Федерального закона «О национальной платежной системе».

[26] Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

[27] Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

[28] Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации.

[29] Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»; Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; Федеральный закон от 19.12.2023 № 610-ФЗ «О внесении изменений в части 1 и 2 Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах».

[30] Указание Банка России от 12.07.2024 № 6804-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 августа 2023 года № 820-П «О платформе цифрового рубля»; Указание Банка России от 31.07.2024 № 6814-У «О порядке направления таможенным органом оператору платформы цифрового рубля отдельных документов таможенного органа в виде электронных документов, направления оператором платформы цифрового рубля в таможенный орган сообщения, содержащего сведения об остатке цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), а также об установлении даты получения оператором платформы цифрового рубля отдельных решений таможенного органа»; Указание Банка России от 07.10.2024 № 6898-У «О порядке управления рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля»; Указание Банка России от 22.10.2024 № 6907-У «О порядке направления налоговым органом оператору платформы цифрового рубля в электронной форме отдельных документов налогового органа, порядке направления оператором платформы цифрового рубля в налоговый орган в электронной форме сообщения, содержащего сведения об остатках цифровых рублей на счете цифрового рубля, операции по которому приостановлены, а также о порядке определения даты и времени получения оператором платформы цифрового рубля решения о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счету цифрового рубля в электронной форме».

[31] Указание Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг» с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 14.05.2024 № 6726-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У» и Указанием Банка России от 16.08.2024 № 6825-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У».

В рамках совершенствования наблюдения в НПС издан нормативный акт[32], который уточняет порядок осуществления Банком России:

- мониторинга деятельности субъектов НПС и (или) функционирования объектов наблюдения;
- оценки и инициирования изменений деятельности субъектов НПС и (или) функционирования объектов наблюдения.

[32] Указание Банка России от 22.11.2024 № 6950-У «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» взамен Положения Банка России от 25.06.2021 № 760-П.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

2.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СУБЪЕКТНОГО СОСТАВА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

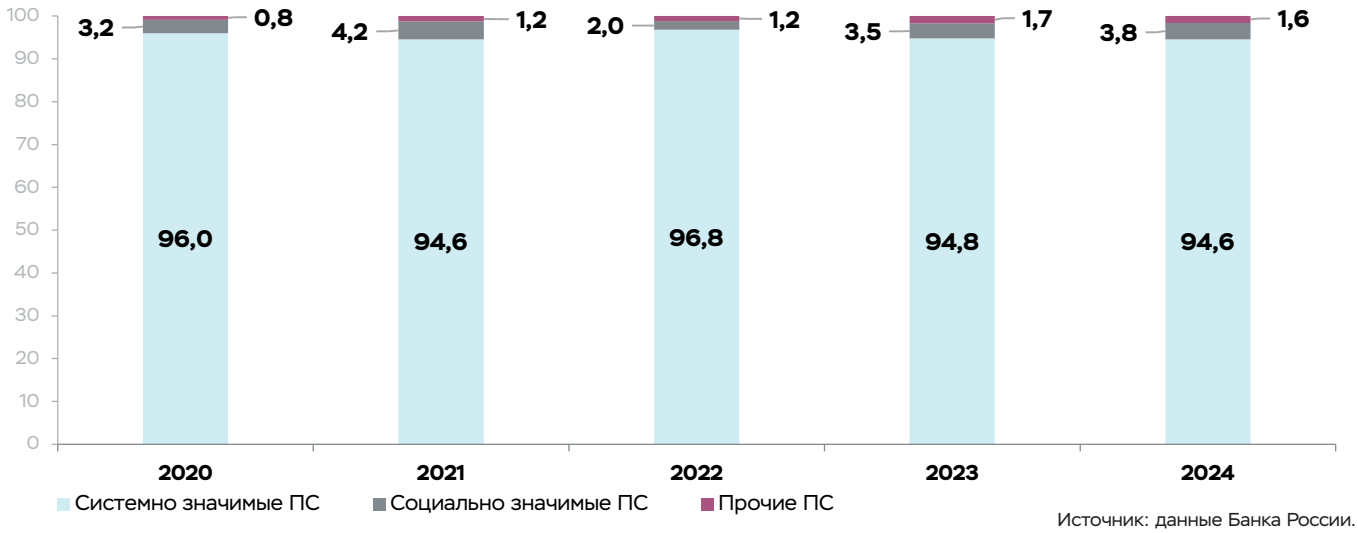
2.1.1. ЗНАЧИМЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

>98% **ОТ ВСЕГО ОБЪЕМА ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ПРОХОДИТ ЧЕРЕЗ ЗНАЧИМЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

СИСТЕМНАЯ И СОЦИАЛЬНАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Стабильная работа системно и социально значимых платежных систем имеет большое значение для всей экономики и общества. Через значимые платежные системы проходит более 98% от всего объема переводов через платежные системы (рис. 5), поэтому к системе управления рисками и обеспечению бесперебойности функционирования таких платежных систем предъявляются более высокие требования.

СТРУКТУРА ОБЪЕМА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ ПС, В РАЗРЕЗЕ ЗНАЧИМОСТИ ПС, % (рис. 5)



Источник: данные Банка России.

Анализ результатов осуществляемого на ежеквартальной и ежегодной основе мониторинга[33] соответствия платежных систем критериям системной и социальной значимости, определенным в статье 22 Закона о НПС, и их значениям, установленным Указанием Банка России № 4443-У[34], показал отсутствие необходимости в изменении в 2024 году состава значимых платежных систем.

В 2024 году на территории Российской Федерации функционировали 2 системно значимые платежные системы (ПС БР, ПС НРД), а также 3 социально значимые платежные системы (ПС «Сбербанк», ПС «Золотая Корона», ПС CONTACT[35]).

[33] На основании данных отчетности ОПС и кредитных организаций, характеризующих различные типы переводов денежных средств (с использованием платежных карт, без открытия банковского счета (в том числе с использованием электронных денежных средств), по банковским счетам физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями).

[34] Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой».

[35] ПС CONTACT исключена из реестра ОПС 22.02.2024.

Критерии системной и социальной значимости ПС и их значения Банк России признал актуальными, не требующими изменения.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Критериями национальной значимости платежной системы являются наличие установленного Российской Федерацией, Банком России, гражданами Российской Федерации прямого или косвенного контроля в отношении оператора платежной системы (ОПС) и оператора услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы, а также информационные технологии, отвечающие требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации[36].

По состоянию на 01.01.2025 из 14 национально значимых платежных систем 11 платежных систем признаны Банком России национально значимыми и 3 платежные системы являются национально значимыми согласно части 14 статьи 22 Закона о НПС.

2.1.2. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИЗНАННЫЕ БАНКОМ РОССИИ ЗНАЧИМЫМИ НА РЫНКЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Определение соответствия кредитных организаций установленным Банком России критериям[37] значимости на рынке платежных услуг осуществляется регулятором ежегодно[38] на основании данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России, и перечня системно значимых кредитных организаций, который публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России в разделе «Банковский сектор».

Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, включаются в соответствующий реестр (Реестр ЗКО), который публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России в разделе «Национальная платежная система».

По результатам проведенного анализа данных отчетности за 2024 год и перечня системно значимых кредитных организаций в Реестр ЗКО, опубликованный 28.03.2025, включены 18 кредитных организаций. По сравнению с предыдущим Реестром ЗКО, опубликованным 09.09.2024, в него включена 1 новая кредитная организация и не включены 6 кредитных организаций, ранее признанных значимыми на рынке платежных услуг, 2 из которых реорганизованы в форме присоединения к другим кредитным организациям.

В Реестре ЗКО преобладают кредитные организации с развитой филиальной сетью и платежной инфраструктурой в федеральных округах Российской Федерации.

В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Закона о НПС все кредитные организации, включенные в Реестр ЗКО, являются участниками ПС «Мир».

18 **КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИЗНАНЫ БАНКОМ РОССИИ ЗНАЧИМЫМИ НА РЫНКЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ**

---

[36] Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой».

[37] Установлены Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг» (с изменениями).

[38] В срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным календарным годом, и в случае внесения исправлений в данные отчетности КО, влияющих на состав кредитных организаций, включенных в Реестр ЗКО.

2.2. РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ОКАЗЫВАЕМЫХ ИМИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

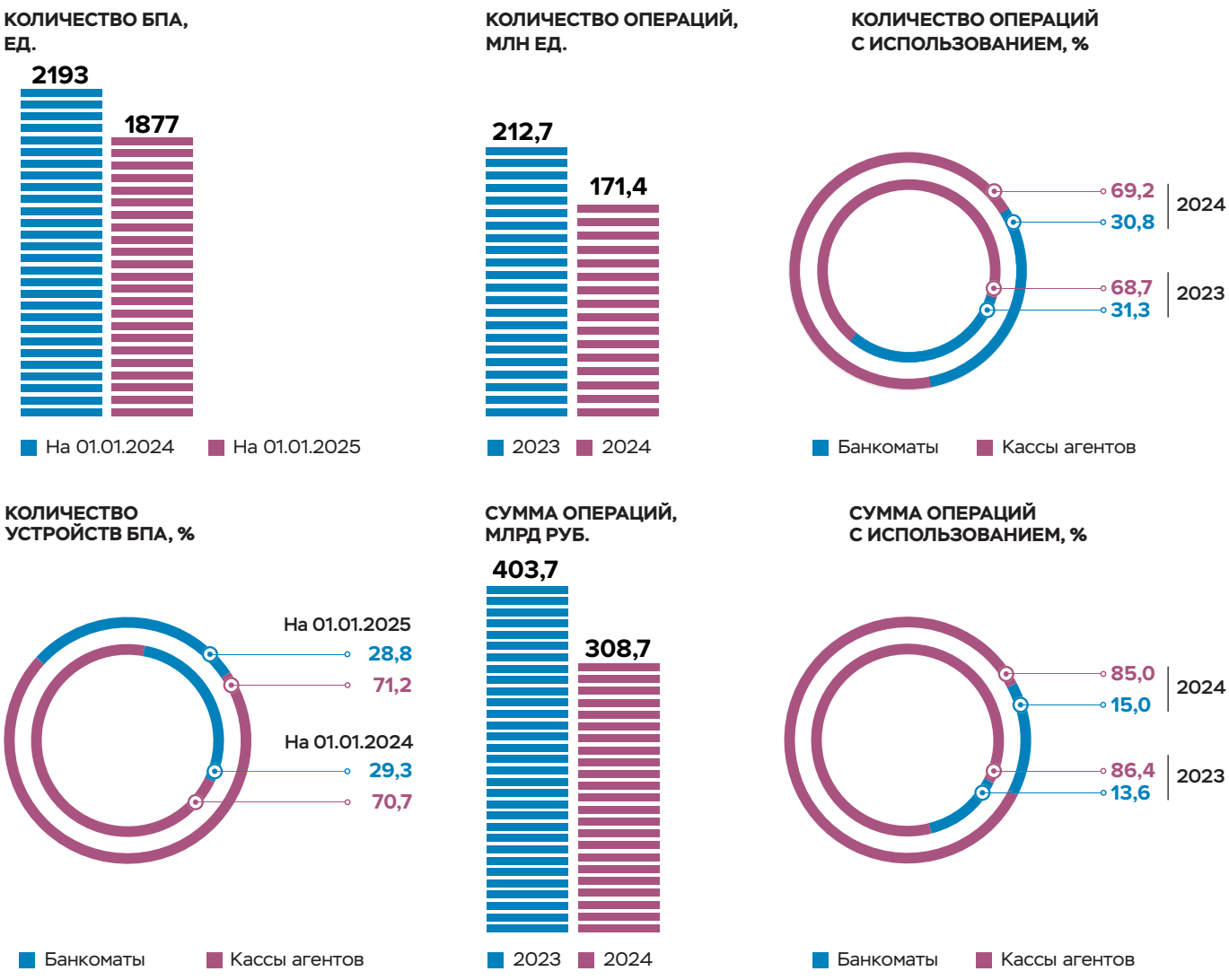
2.2.1. МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ И ОПЕРАТОРОВ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

Банк России ежегодно проводит мониторинг деятельности банковских платежных агентов (БПА), привлекаемых операторами по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14 Закона о НПС, а также операторов по приему платежей (ОПП), оказывающих услуги по приему платежей в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ.

БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ

Количество БПА[39] по состоянию на 01.01.2025 составило 1 877 единиц (на 01.01.2024 – 2193 БПА). В 2024 году БПА совершили 171,4 млн операций на общую сумму 308,7 млрд рублей[40] (рис. 6).

ОПЕРАЦИИ БПА (рис. 6)



Источник: данные Банка России.

[39] На основе данных отчетности по форме 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)».

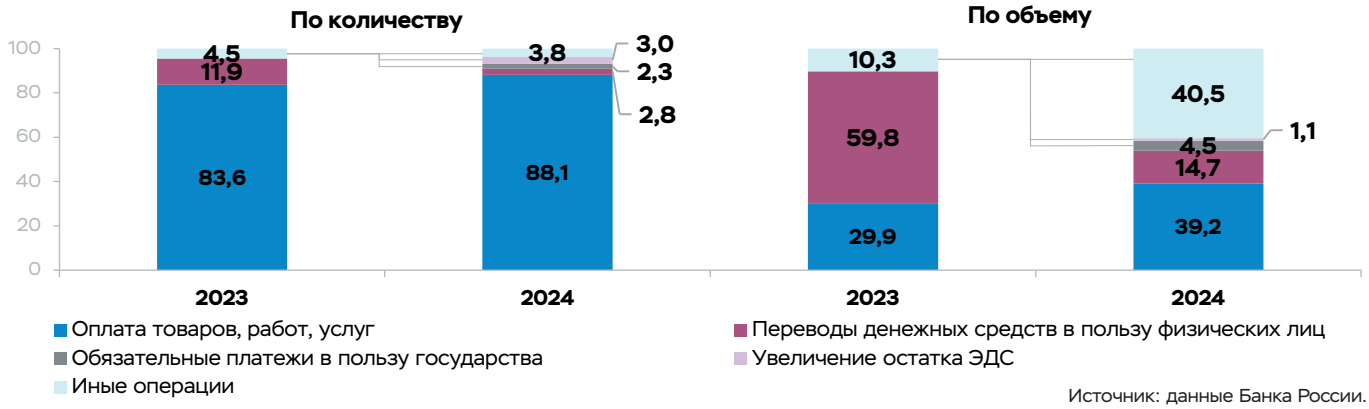
[40] Включая операции субагентов, на основе данных отчетности по форме 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» (до 2024 года – по форме 0409256 «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)»).

По сравнению с 2023 годом снижение количества операций на 19,4% и суммы операций на 23,5% обусловлено развитием дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций. Средняя сумма операции практически не изменилась – уменьшилась на 97 рублей (с 1898 рублей в 2023 году до 1801 рубля в 2024 году).

Структура совершенных операций БПА в 2024 году имела следующие характеристики:

- по объему – наибольшие доли в структуре совершенных БПА операций стали занимать оплата товаров (работ, услуг) (39,2%) и иные операции (40,5%), переводы денежных средств в пользу физических лиц снизились до 14,7%;
- по количеству – по-прежнему наибольшее число операций (88,1%) было проведено БПА в целях оплаты товаров (работ, услуг) (рис. 7).

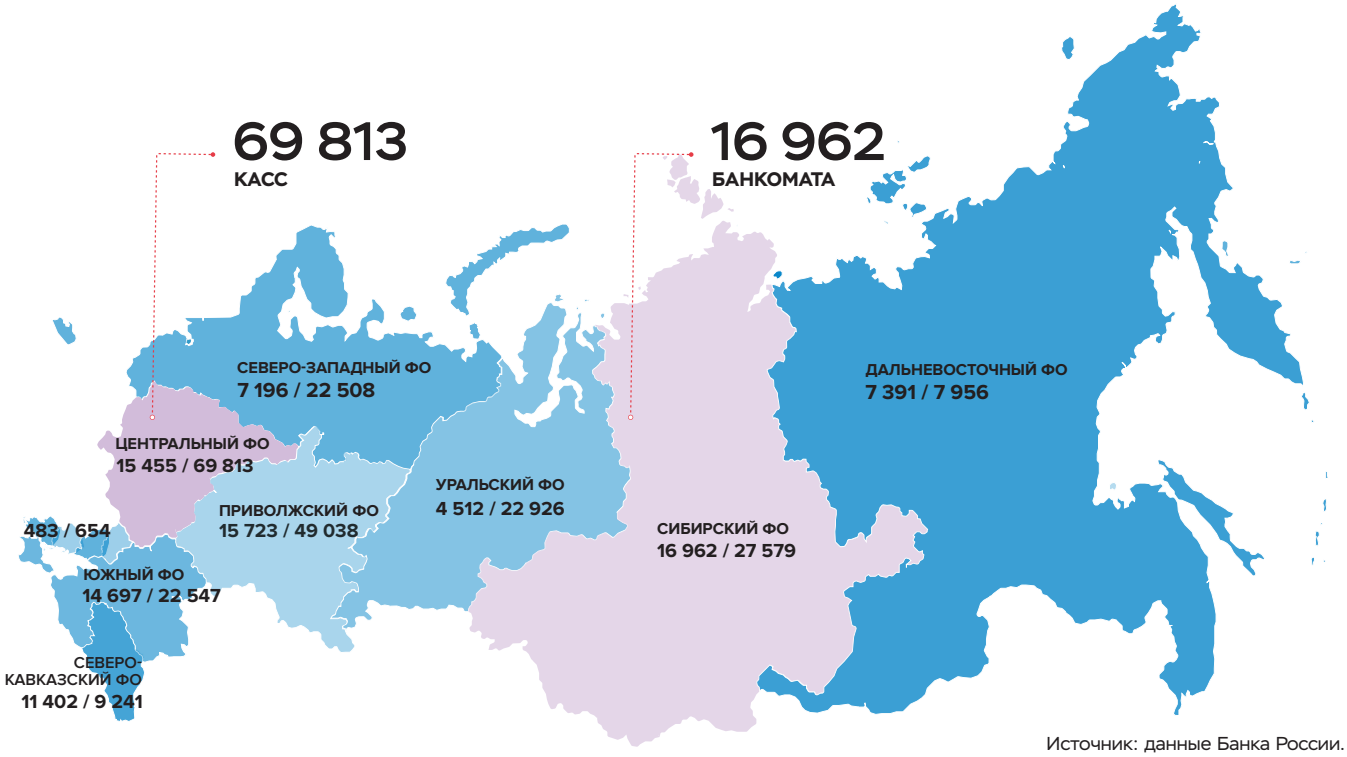
СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ БПА, % (рис. 7)



Источник: данные Банка России.

БПА осуществляют деятельность во всех федеральных округах Российской Федерации и на территории Российской Федерации вне федеральных округов, при этом наибольшее количество устройств БПА приходится на Центральный федеральный округ, наименьшее – на Дальневосточный федеральный округ и территории Российской Федерации вне федеральных округов (рис. 8). В инфраструктуре БПА преобладают кассы.

ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСТРОЙСТВАМИ БПА (БАНКОМАТЫ / КАССЫ), ЕД. (рис. 8)



Источник: данные Банка России.

ПЛАТЕЖНЫЕ АГРЕГАТОРЫ

В 2024 году Банк России провел мониторинг кредитных организаций о сложившейся практике по осуществлению контроля за деятельностью привлеченных БПА, осуществляющих функции платежных агрегаторов.

Кредитные организации ведут досье, в составе которых в том числе накапливается и анализируется информация о выявляемых в деятельности платежных агрегаторов нарушениях требований законодательства и нормативных актов Банка России о НПС и их устранении, в целях предупреждения рисков их реализации в дальнейшем.

В договорах о привлечении кредитные организации предусматривают положения, обязывающие платежных агрегаторов своевременно направлять по запросу кредитной организации информацию и первичные документы, содействовать проведению проверок, своевременно устранять выявленные нарушения. Также договоры предусматривают условия, при которых кредитная организация вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора о привлечении платежного агрегатора.

Внутренние документы кредитных организаций определяют порядок осуществления контроля за платежными агрегаторами с использованием его различных форм (текущего/планового/внепланового), организационную структуру в кредитной организации по осуществлению проверок платежного агрегатора и принятию решений по результатам проверок.

ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ – ОПЕРАТОРЫ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

Введенные Федеральным законом от 10.07.2023 № 298-ФЗ[41] изменения в Федеральный закон № 103-ФЗ с 01.10.2024 предоставляют возможность осуществления ОПП своей деятельности при условии включения Банком России сведений о них в реестр ОПП[42].

Количество ОПП по состоянию на 01.01.2025 составило 670 единиц.

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИНЯТЫХ ОПП, % (рис. 9)

Источник: данные Банка России.

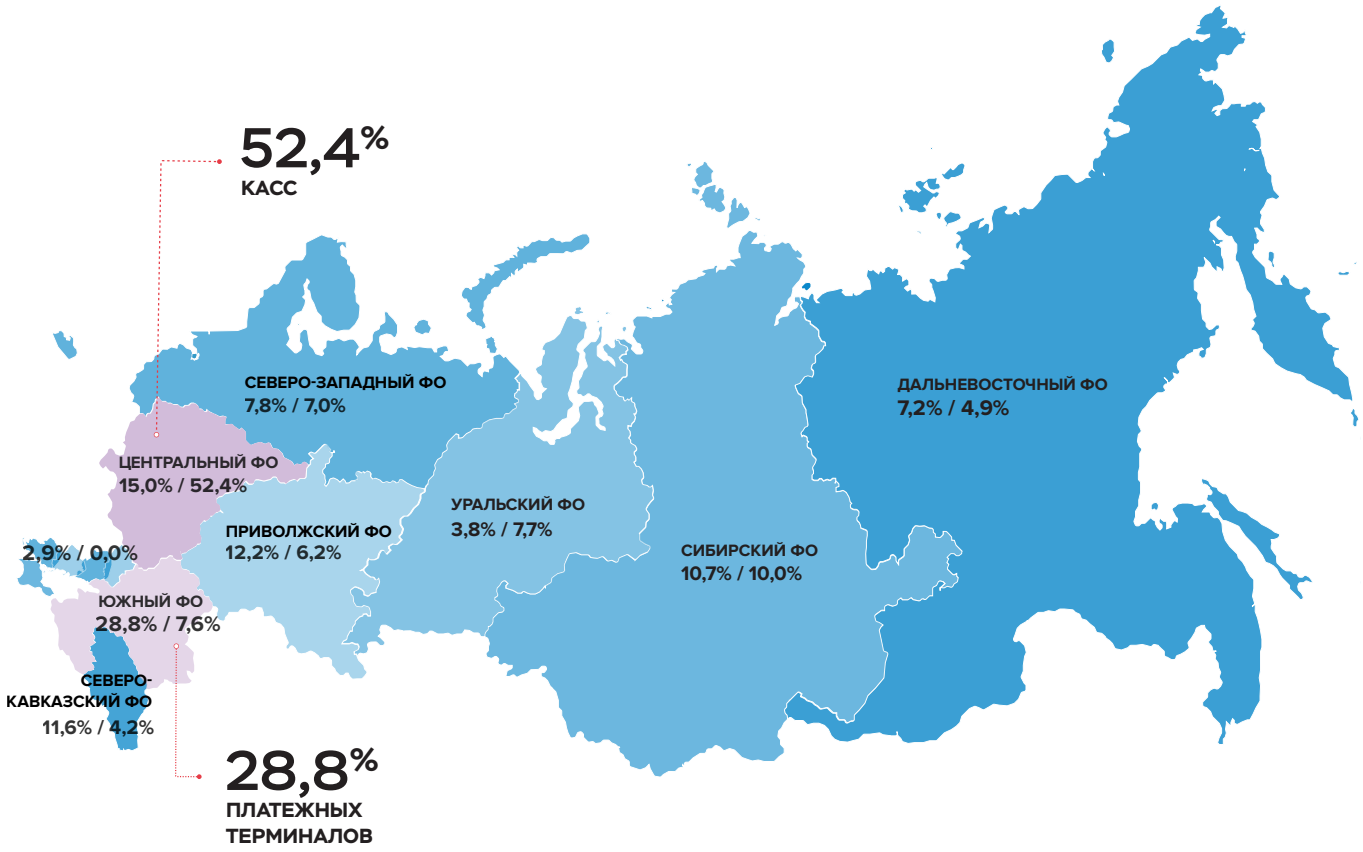
[41] Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (от 03.06.2009 № 103-ФЗ).

[42] Ведется Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 26.09.2024 № 6864-У «О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3.2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1.1 статьи 3.3 указанного Федерального закона».

В анкетировании о количественных и качественных показателях своей деятельности за 2024 год приняли участие 174 субъекта, которые завершили регистрацию своей деятельности в статусе ОПП и направили соответствующие анкеты. В структуре принятых ОПП платежей в 2024 году по-прежнему превалируют платежи в оплату коммунальных услуг (46,7% по количеству и 74,6% по объему) (рис. 9).

Инфраструктура ОПП присутствует во всех федеральных округах Российской Федерации. Наибольшее количество устройств ОПП приходится на Центральный и Южный федеральные округа, наименьшее – на Уральский федеральный округ и территории Российской Федерации вне федеральных округов (рис. 10). Платежная инфраструктура ОПП на территории Российской Федерации вне федеральных округов представлена только платежными терминалами.

ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСТРОЙСТВАМИ ОПП (ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕРМИНАЛЫ / КАССЫ), % (рис. 10)



Источник: данные Банка России.

В целом в 2024 году услуги БПА и ОПП оставались востребованными у населения для совершения регулярных обязательных платежей, таких как оплата коммунальных услуг и услуг связи, что позволяет этим субъектам сохранять позиции на рынке платежных услуг. Развитие своей деятельности БПА и ОПП связывают с увеличением количества точек продаж и сервисов оплаты, внедрением инновационных решений.

2.2.2. МОНИТОРИНГ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ, В ТОМ ЧИСЛЕ В КАЧЕСТВЕ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА И ОПЕРАТОРА ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

Мониторинг в НПС в части показателей деятельности организаций федеральной почтовой связи (ОФПС) за 2024 год охватил новые ОФПС. В анкетировании, наряду с АО «Почта России» и ФГУП «Почта Крыма», приняли участие 5 новых ОФПС: ГУП ДНР «ПОЧТА ДОНБАССА», ГУП ЛНР «Почта Луганской Народной Республики», ГУП «Почта Херсон», ГУП «Почта Таврии», ГУП «БайконурСвязьИнформ».

Оказанные ОФПС платежные услуги (почтовые переводы, прием платежей в качестве БПА и ОПП) в совокупности составили 282 млн операций на сумму 332 млрд рублей. Лидерство среди ОФПС сохраняет АО «Почта России» (более 90% по количеству и 93% по сумме всех операций по оказанию платежных услуг), с ФГУП «Почта Крыма» по количеству и сумме оказанных услуг сопоставимы ГУП ДНР «ПОЧТА ДОНБАССА» и ГУП ЛНР «Почта Луганской Народной Республики».

Развитие своей деятельности ОФПС связывают с внедрением современных технологий, повышающих доступность и качество оказываемых услуг в сельской местности и на труднодоступных территориях, где у населения ограничены возможности по выбору финансовых организаций для получения услуг.

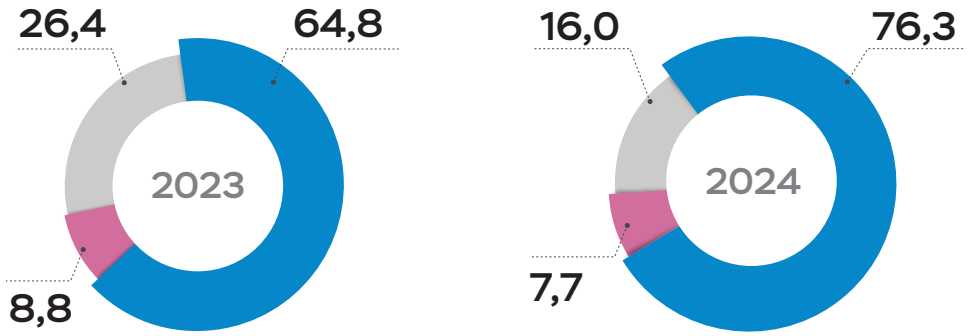
АО «ПОЧТА РОССИИ»

В 2024 году более 97% почтовых переводов по количеству и сумме по-прежнему было совершено в пределах Российской Федерации (19,5 млн переводов на сумму 83,1 млрд рублей, снижение по сравнению с 2023 годом более чем на 18% по обоим показателям), из них более 6 млн переводов на сумму более 24 млрд рублей – с использованием платежных карт (рост по сравнению с 2023 годом более чем на 40%).

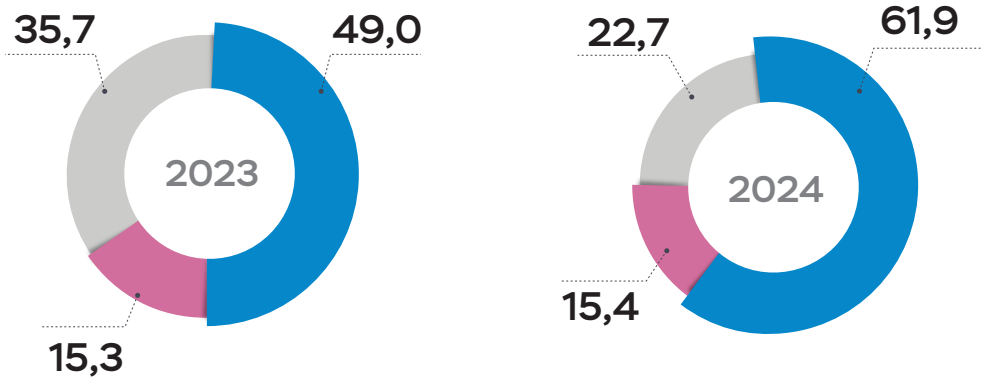
В структуре внутрироссийских почтовых переводов по-прежнему преобладают переводы физических лиц в адрес юридических лиц, их доли по количеству и сумме увеличились более чем на 10 процентных пунктов (рис. 11).

СТРУКТУРА ВНУТРИРОССИЙСКИХ ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ, % (рис. 11)

ПО КОЛИЧЕСТВУ



ПО ОБЪЕМУ



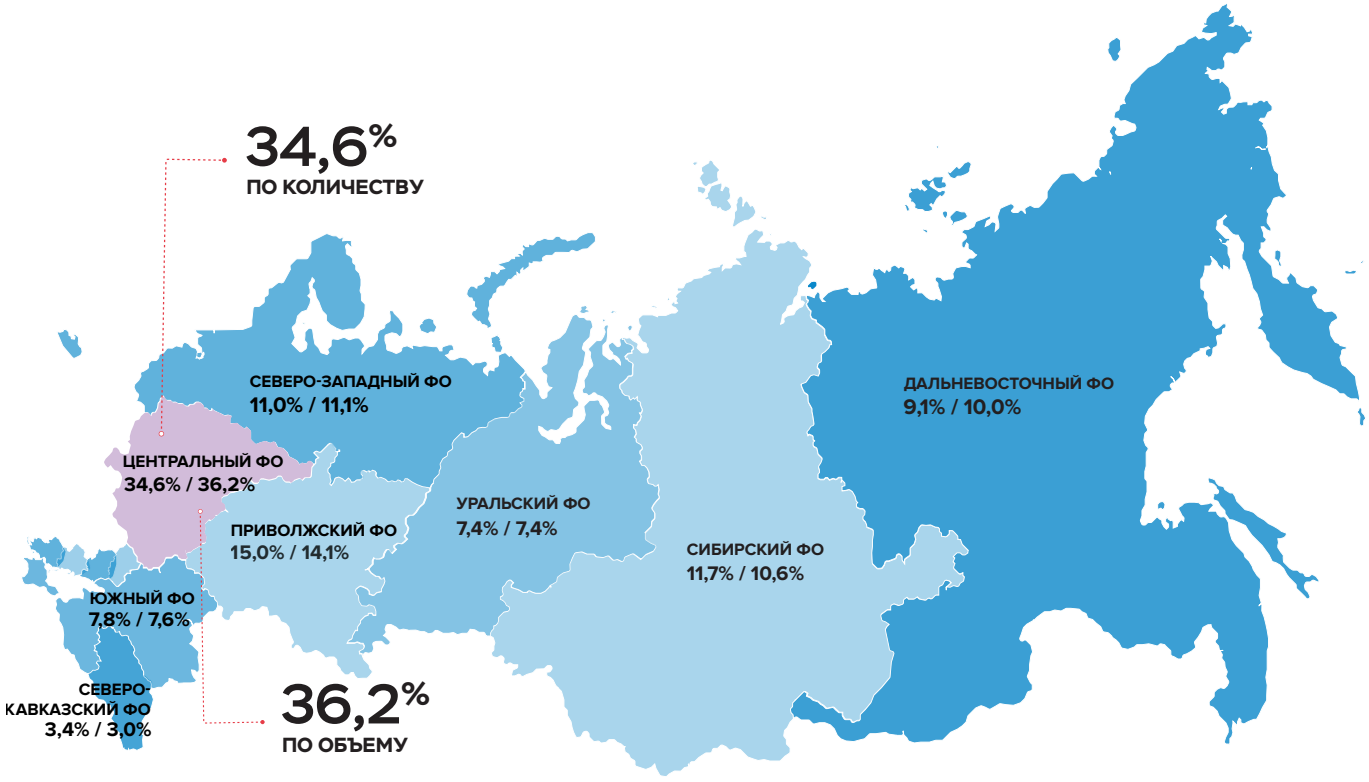
ЮЛ–ФЛ ФЛ–ФЛ ФЛ–ЮЛ

Источник: данные Банка России.

Региональное распределение совершенных почтовых переводов в 2024 году по сравнению с 2023 годом не изменилось (рис. 12):

- наибольшие количество (34,6%) и объем (36,2%) операций пришлись на Центральный федеральный округ (в 2023 году соответствующие показатели составили 35,4 и 27,2%);
- наименьшие количество (3,4%) и объем (3,0%) операций совершены в Северо-Кавказском федеральном округе (в 2023 году соответствующие показатели составили 2,7 и 2,5%).

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СОВЕРШЕННЫХ ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ (ПО КОЛИЧЕСТВУ / ПО ОБЪЕМУ), % (рис. 12)



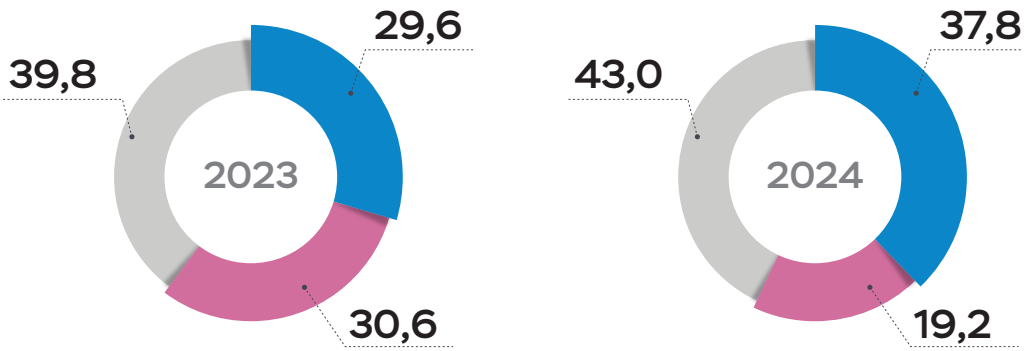
Источник: данные Банка России.

ФГУП «ПОЧТА КРЫМА», ГУП ДНР «ПОЧТА ДОНБАССА», ГУП ЛНР «ПОЧТА ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

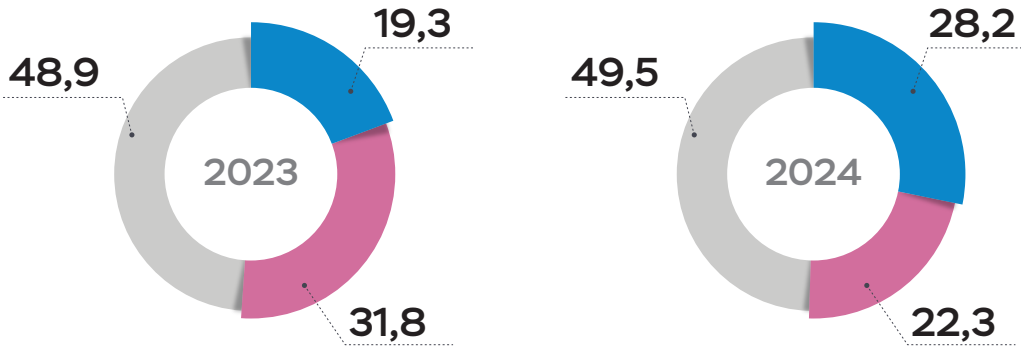
В 2024 году было совершено 0,6 млн почтовых переводов на сумму 4,4 млрд рублей (по сравнению с 2023 годом снижение на 12,3% по количеству, рост на 1,2% по сумме), большая часть из которых (более 98%) – в пределах Российской Федерации. В структуре внутрироссийских почтовых переводов по-прежнему преобладают переводы юридических лиц в адрес физических, их доли по количеству и сумме увеличились на 3,2 и 0,6 процентного пункта соответственно (рис. 13).

СТРУКТУРА ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ, % (рис. 13)

ПО КОЛИЧЕСТВУ



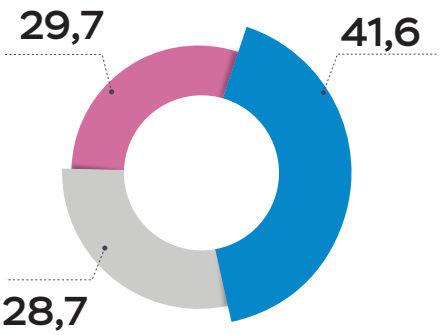
ПО ОБЪЕМУ



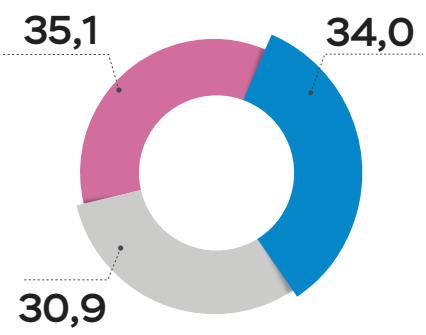
ЮЛ–ФЛ ФЛ–ФЛ ФЛ–ЮЛ

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ В 2024 ГОДУ В РАЗРЕЗЕ ТЕРРИТОРИЙ

ПО КОЛИЧЕСТВУ



ПО ОБЪЕМУ



ФГУП «Почта Крыма» ГУП ДНР ГУП ЛНР

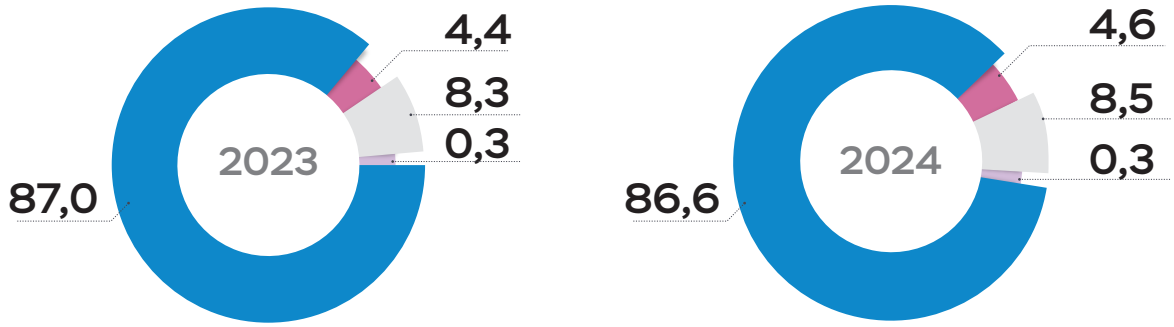
Источник: данные Банка России.

ПРИЕМ ПЛАТЕЖЕЙ В КАЧЕСТВЕ ОПП

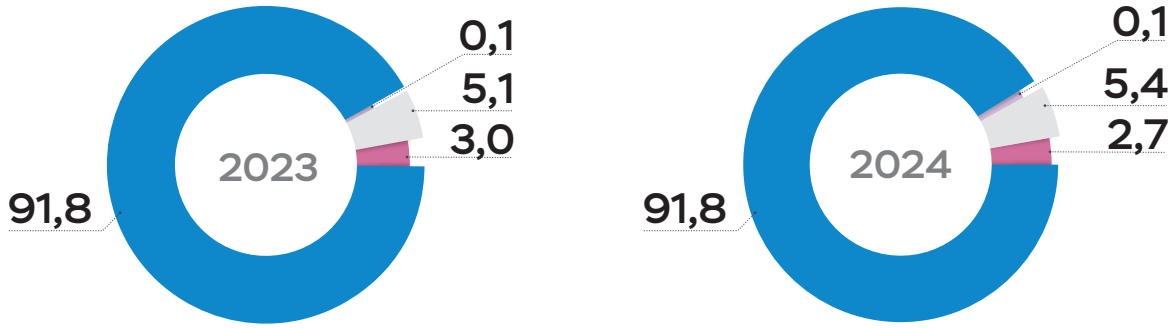
АО «Почта России» в 2024 году приняло 213,4 млн платежей на сумму 189,9 млрд рублей (по сравнению с 2023 годом снижение на 18,8% по количеству, на 14,8% по сумме). Средняя сумма платежа возросла с 848 до 890 рублей. Структура принятых АО «Почта России» платежей не изменилась: наибольшая доля по количеству (86,6%) и сумме (91,8%) принята в качестве оплаты коммунальных услуг (рис. 14).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ОПП, % (рис. 14)

ПО КОЛИЧЕСТВУ



ПО ОБЪЕМУ



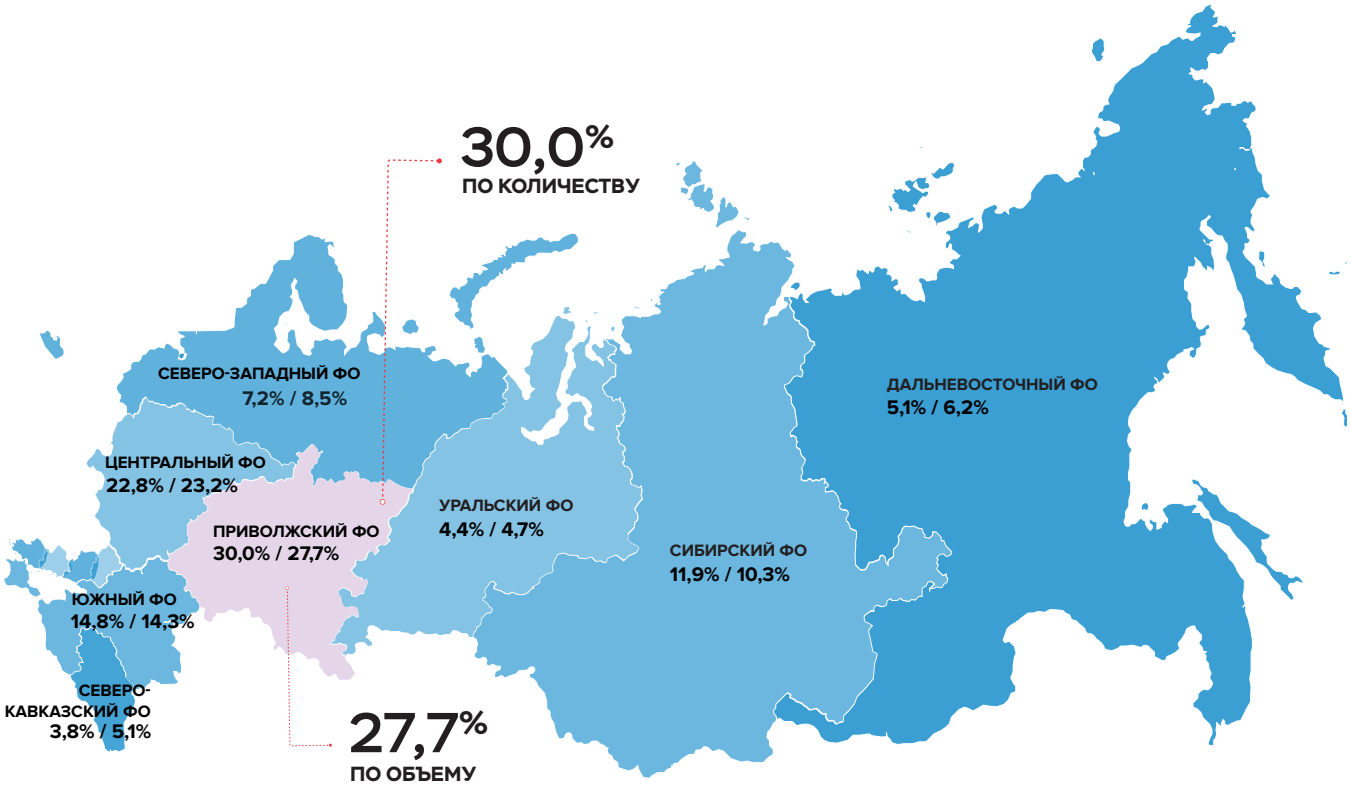
- Оплата коммунальных услуг
- Оплата услуг операторов сотовой связи
- Оплата услуг операторов фиксированной связи
- Прочие платежи

Источник: данные Банка России.

Региональное распределение приема платежей в 2024 году по сравнению с 2023 годом изменилось незначительно (рис. 15):

- наибольшее количество (30,0%) и сумма (27,7%) платежей приняты в Приволжском федеральном округе (годом ранее соответствующие показатели составили 31,2 и 28,2%);
- наименьшее количество (3,8%) платежей принято в Северо-Кавказском федеральном округе, наименьшая сумма (4,7%) – в Уральском федеральном округе (в 2023 году наименьшее количество (3,5%) и сумма (4,7%) платежей были приняты в Северо-Кавказском федеральном округе).

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ОПП (ПО КОЛИЧЕСТВУ / ПО ОБЪЕМУ), % (рис. 15)



Источник: данные Банка России.

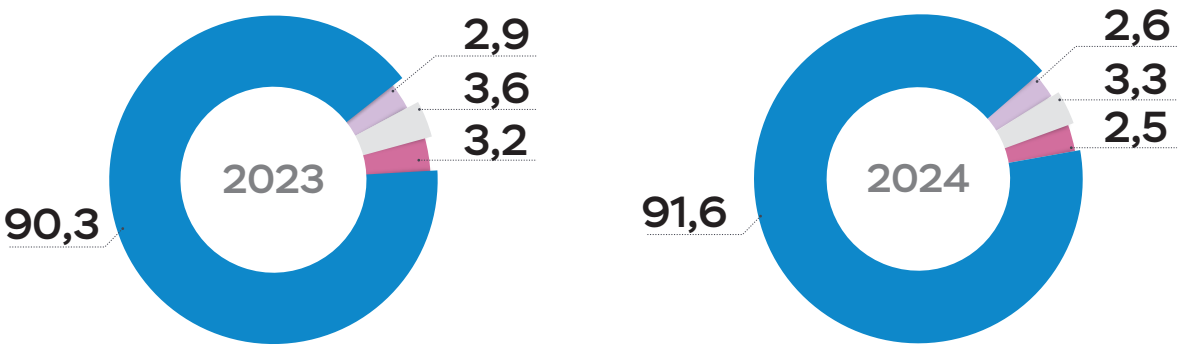
ФГУП «Почта Крыма», ГУП ДНР «ПОЧТА ДОНБАССА» и ГУП ЛНР «Почта Луганской Народной Республики» в 2024 году приняли 22,3 млн платежей на сумму 14,4 млрд рублей (по сравнению с 2023 годом снижение по количеству и сумме на 22 и 9,3% соответственно). Средняя сумма платежа возросла с 555 до 646 рублей.

Структура операций в 2024 году по отношению к прошлому году не изменилась: более 90% операций по количеству и сумме совершено в оплату коммунальных услуг (рис. 16).

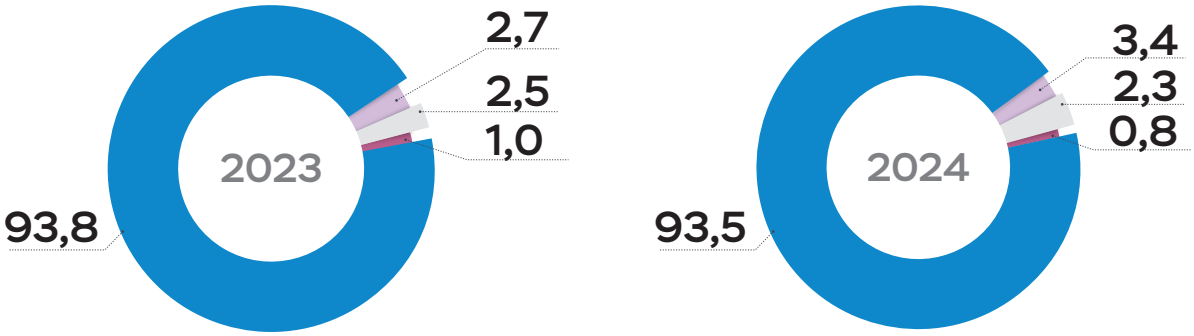
Больше всего платежей в 2024 году было принято ФГУП «Почта Крыма» – по количеству (35,0%) и по сумме (44,9%) (рис. 17).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ОПП, % (рис. 16)

ПО КОЛИЧЕСТВУ



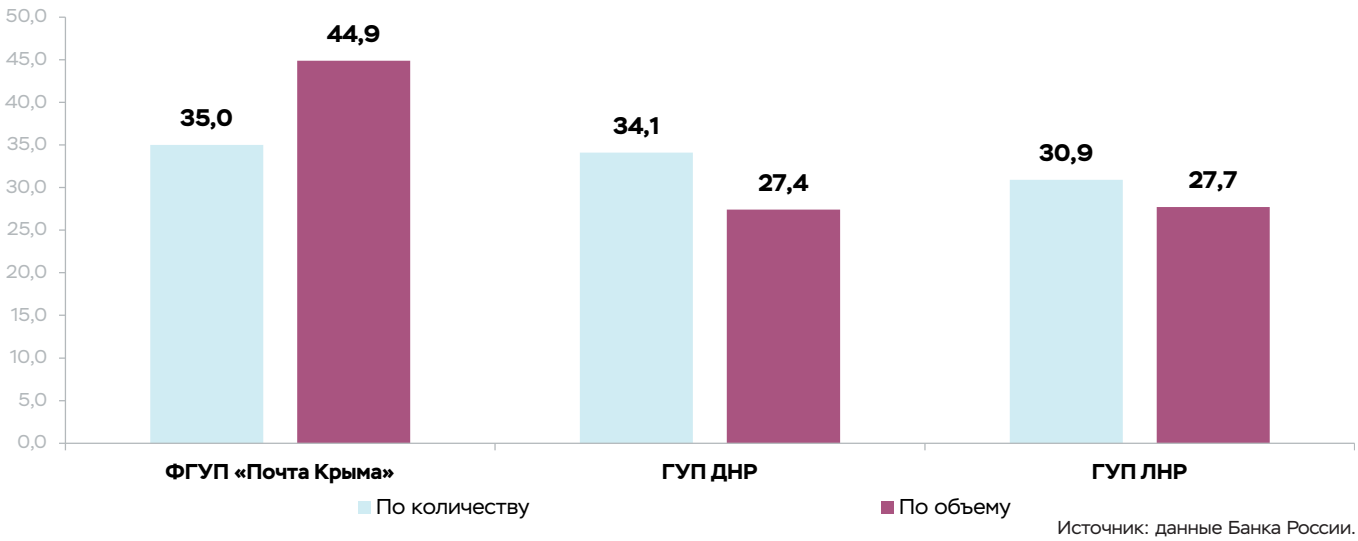
ПО ОБЪЕМУ



- Оплата коммунальных услуг
- Оплата услуг операторов сотовой связи
- Оплата услуг операторов фиксированной связи
- Прочие платежи

Источник: данные Банка России.

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ОПП, % (рис. 17)



Источник: данные Банка России.

ОПЕРАЦИИ В КАЧЕСТВЕ БПА

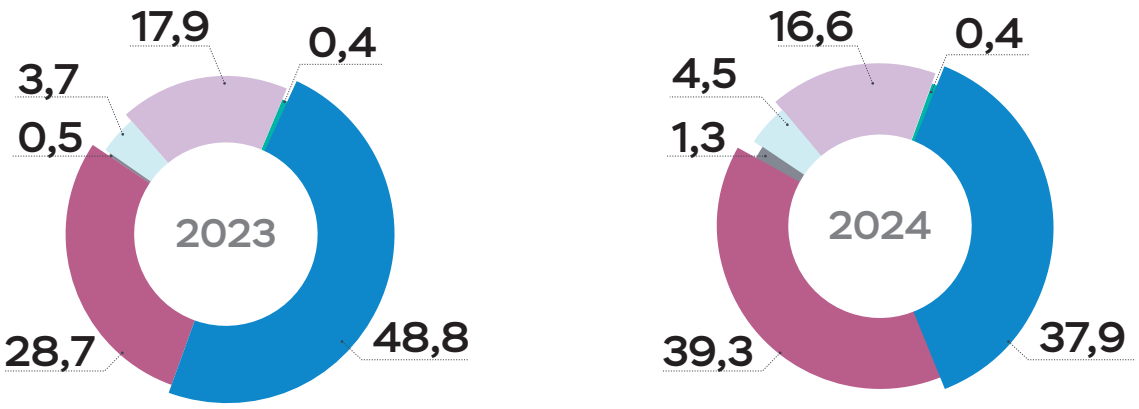
Операции в качестве БПА осуществлялись АО «Почта России» и ФГУП «Почта Крыма».

В 2024 году совершено 23,1 млн операций на сумму 36,3 млрд рублей (по сравнению с 2023 годом снижение на 27,3% по количеству, рост на 9,3% по сумме). Средняя сумма операции возросла с 1044 до 1569 рублей.

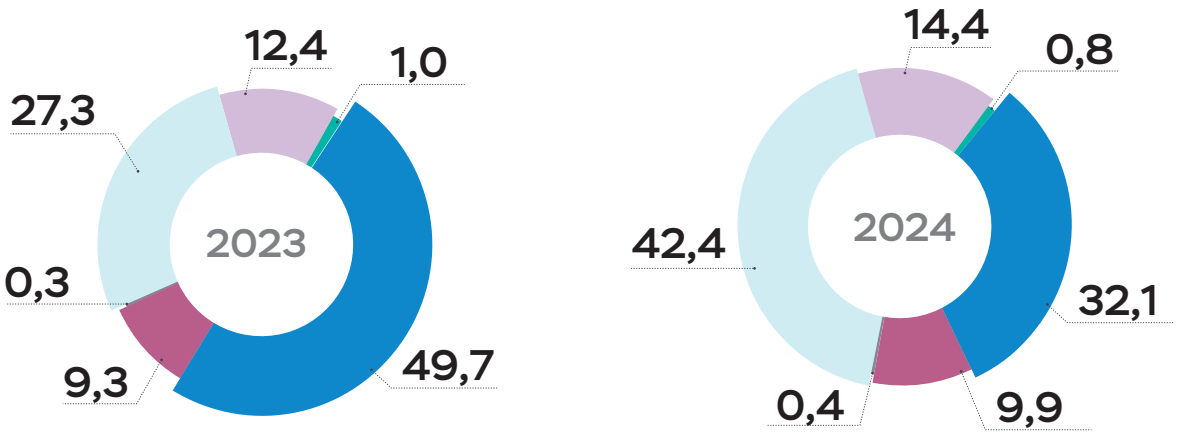
Структура операций ФГУП «Почта Крыма» в 2024 году по сравнению с 2023 годом не изменилась: все операции осуществлялись в целях перевода денежных средств в пользу физических лиц через отделение ОСП Севастопольский почтамт.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ ОФПС В ЦЕЛЯХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАЧЕСТВЕ БПА, % (рис. 18)

ПО КОЛИЧЕСТВУ



ПО ОБЪЕМУ



- Оплата коммунальных услуг
- Оплата услуг операторов сотовой связи
- Оплата услуг операторов фиксированной связи
- Погашение кредита
- Прочие платежи
- В пользу физических лиц (за исключением почтовых переводов)

Источник: данные Банка России.

Структура операций АО «Почта России» по сравнению с 2023 годом изменилась (рис. 18):

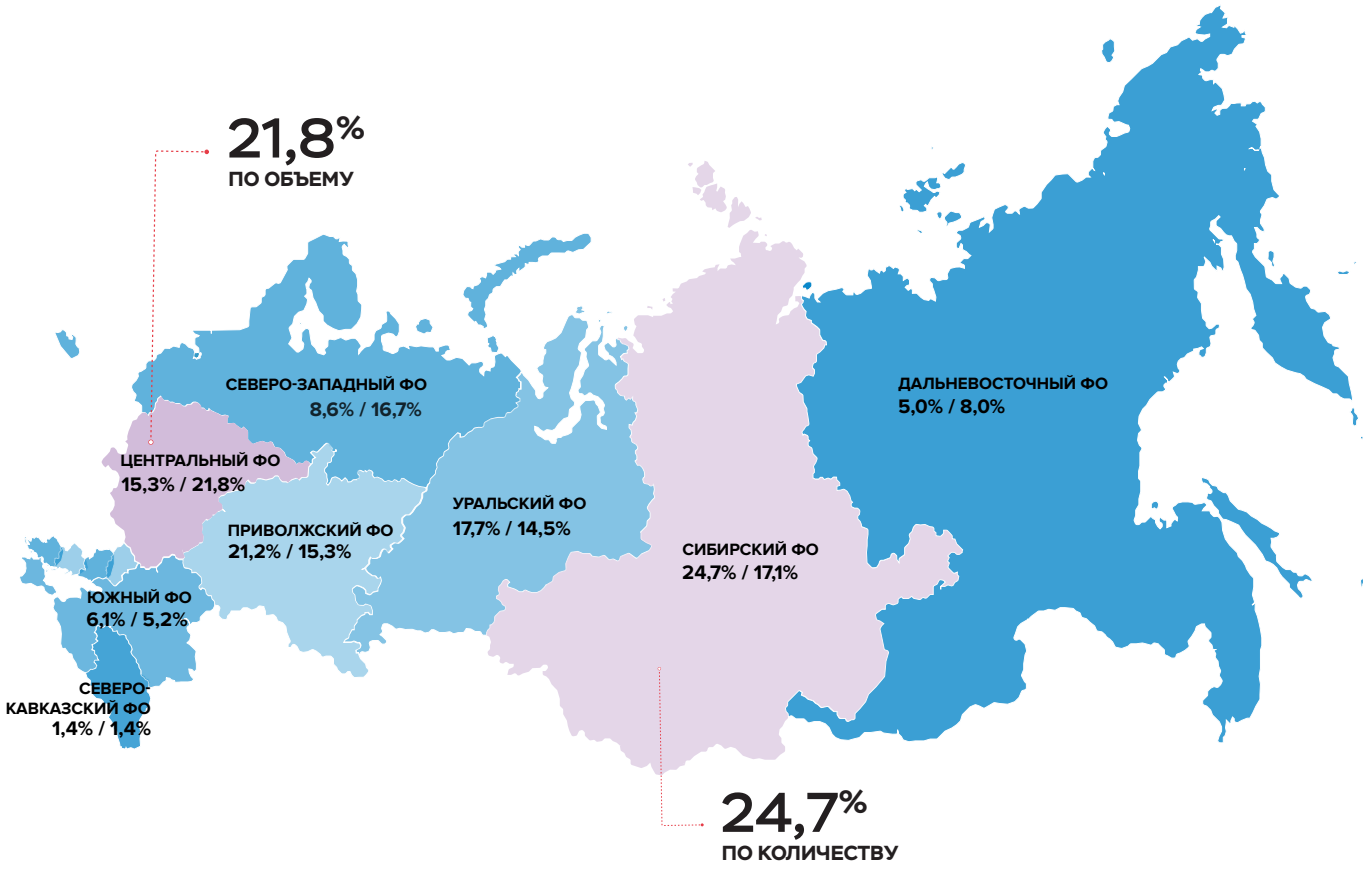
- по количеству больше всего платежей было принято в качестве оплаты услуг операторов сотовой связи – 39,3% (от общего числа);
- по сумме больше всего платежей было принято в целях погашения кредита – 42,4% (от общего числа).

В 2023 году наибольшее количество (48,8%) и сумма операций (49,7%) были зафиксированы в сегменте оплаты коммунальных услуг.

Изменилось региональное распределение осуществленных в 2024 году АО «Почта России» операций по сравнению с 2023 годом (рис. 19):

- по количеству больше всего платежей было принято в Сибирском федеральном округе (24,7%), по сумме больше всего платежей было принято в Центральном федеральном округе (21,8%). В 2023 году по количеству и по сумме больше всего платежей было принято в Сибирском федеральном округе;
- меньше всего операций по количеству и сумме (1,4% по обоим показателям) по-прежнему было совершено в Северо-Кавказском федеральном округе.

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ОФПС В КАЧЕСТВЕ БПА (ПО КОЛИЧЕСТВУ / ПО ОБЪЕМУ), % (рис. 19)



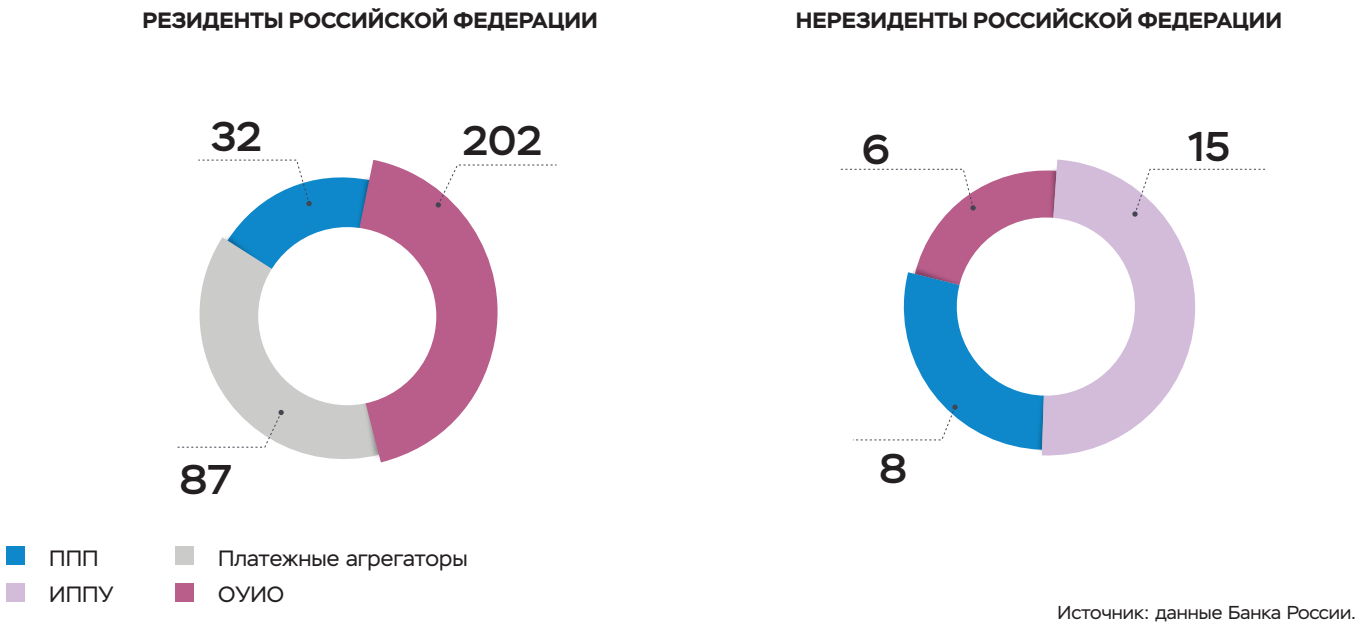
Источник: данные Банка России.

2.2.3. МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА, ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ, ПЛАТЕЖНЫХ АГРЕГАТОРОВ И ИНОСТРАННЫХ ППУ

В соответствии с Законом о НПС Банк России ведет перечни операторов услуг информационного обмена (ОУИО), поставщиков платежных приложений (ППП), платежных агрегаторов и иностранных ППУ (ИППУ) (далее – Перечни). С 2020 года Банк России проводит мониторинг деятельности организаций, осуществляющих функции указанных субъектов НПС, и при участии кредитных организаций и ОПС выявляет риски в их деятельности, реализация которых способна негативно воздействовать на предоставление платежных услуг, а также вырабатывает подходы к снижению рисков.

Указанные субъекты НПС представлены организациями, в том числе кредитными, зарегистрированными на территории Российской Федерации, а также организациями-нерезидентами (рис. 20).

СОСТАВ СУБЪЕКТОВ НПС НА 01.01.2025, ЕД. (рис. 20)



Источник: данные Банка России.

Перечни актуализируются в установленном Банком России порядке.

Также Банк России с учетом сведений по формам 0403230–0403233[43] и информации из открытых источников в сети Интернет, включая Единый государственный реестр юридических лиц и официальные сайты субъектов НПС, анализирует информацию о деятельности указанных субъектов НПС: о функционале субъектов НПС, наличии лицензий (иных разрешений), в том числе иностранных государств, используемом программном обеспечении, применяемых национальных и международных стандартах и процедурах оказания услуг, об условиях прекращения (приостановления) оказания услуг в соответствии с заключенными с ОПДС договорами, а также о рисках, выявленных ОПДС при взаимодействии с субъектами НПС.

[43] Формы 0403230 «Сведения о поставщиках платежных приложений», 0403231 «Сведения об иностранных поставщиках платежных услуг», 0403232 «Сведения об операторах услуг информационного обмена», 0403233 «Сведения о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов» установлены Указанием Банка России от 06.04.2020 № 5429-У «О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней».

2.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ЗНАЧИМЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Банк России с установленной периодичностью оценивает системно и социально значимые платежные системы на соответствие рекомендациям Банка России по управлению рисками в платежных системах[44].

В 2024 году завершены очередные оценки ПС НРД и ПС «Сбербанк». Итоги проведенных оценок свидетельствуют о том, что ПС НРД и ПС «Сбербанк» соответствуют рекомендациям Банка России по управлению рисками в платежных системах.

Обобщенные результаты проведенных оценок значимых платежных систем размещены в виде пресс-релизов на официальном сайте Банка России в разделе «Национальная платежная система».

ОЦЕНЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ В 2024 ГОДУ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ СООТВЕТСТВУЮТ РЕКОМЕНДАЦИЯМ БАНКА РОССИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

[44] С учетом писем Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» и от 02.12.2019 № ИН-04-45/89 «О Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка».

3. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА ПО ВОПРОСАМ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Банк России в 2024 году продолжил взаимодействие с зарубежными регуляторами и участниками финансового рынка для увеличения доли расчетов в национальных валютах, содействия развитию инновационных технологий, а также повышения доступности финансовых услуг для граждан и юридических лиц.

При планировании и реализации мер в области международного взаимодействия Банк России учитывал актуальные тенденции и особенности развития интеграционных процессов, в том числе в рамках Евразийского экономического союза.

Банк России продолжает сотрудничество с национальными (центральными) банками государств – членов ЕАЭС по вопросам развития национальных платежных систем и расширения общего платежного пространства в соответствии с Концепцией формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза.

3.1. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО ПО ВОПРОСАМ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

В 2024 году в рамках международного сотрудничества в области надзора и наблюдения (оверсайта) в НПС между Банком России и иностранными центральными (национальными) банками продолжился обмен информацией о подходах в области регулирования, надзора и наблюдения в НПС в соответствии с заключенными соглашениями в целях сближения таких подходов и повышения качества оказываемых платежных услуг.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

ОБМЕН ОПЫТОМ И ИНФОРМАЦИЕЙ

ЕЖЕГОДНОЕ ПРОВЕДЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СЕМИНАРА

Кроме того, в ноябре 2024 года Банк России провел ежегодный международный семинар (в онлайн-формате) по теме «Особенности национальной платежной системы Российской Федерации. Основные подходы и практические аспекты надзора и наблюдения (оверсайта) в национальной платежной системе». В вебинаре приняли участие представители Банка России, центральных (национальных) банков 12 иностранных государств и российского рынка платежных услуг.

В рамках вебинара участники поделились опытом работы по основным проектам и направлениям развития НПС, обменялись мнениями и рассказали о практических подходах к осуществлению надзора и наблюдения в национальных платежных системах в разных странах, обсудили вопросы защиты прав потребителей, информационной безопасности и развития цифровых технологий.

3.2. РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ В РАМКАХ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ СТРАН БРИКС ПО СОТРУДНИЧЕСТВУ В ПЛАТЕЖНОЙ СФЕРЕ

В рамках российского председательства в БРИКС в 2024 году Банк России обеспечил продвижение российской платежной повестки на площадке Рабочей группы (РГ) центральных банков стран БРИКС по сотрудничеству в платежной сфере. Ключевым результатом этой работы стало принятие концептуального документа – Трансграничной платежной инициативы БРИКС. Этот проект предполагает создание многосторонней расчетной платформы с использованием цифровых валют центральных банков, безналичных денежных средств и цифровых финансовых активов. Другими темами, вынесенными на обсуждение членами Рабочей группы, стали вопросы расчетов в национальных валютах стран БРИКС, надзора и наблюдения в национальных платежных системах, а также внедрения стандарта финансовых сообщений ISO 20022.

Рабочая группа центральных банков стран БРИКС по сотрудничеству в платежной сфере была создана Банком России в 2020 году в период российского председательства в БРИКС. Ее деятельность неоднократно получала высокую оценку в декларациях саммитов БРИКС. В 2024 году состав участников РГ расширился[45]: в него вошли представители Центрального банка Египта, Национального банка Эфиопии, Центрального банка Исламской Республики Иран и Центрального банка ОАЭ (рис. 21).

РАСШИРЕНИЕ СОСТАВА РГ БРИКС 2024 (рис. 21)

В феврале 2024 года в ходе онлайн-встречи с заместителями управляющих центральными банками стран БРИКС одобрена предложенная Банком России повестка РГ, в том числе тема об организации надзора и наблюдения в национальных платежных системах стран БРИКС.

В рамках проработки указанной тематики Банк России в 2024 году реализовал следующие мероприятия:

- подготовил и направил членам РГ позиционный материал «Надзор и наблюдение в НПС» и вопросник о подходах стран – членов БРИКС к осуществлению надзора и наблюдения в НПС;
- провел онлайн-семинар для представителей центральных банков стран БРИКС по теме «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Сотрудничество с центральными банками по вопросам наблюдения в НПС»;
- согласовал с членами РГ доклад об организации надзора и наблюдения в национальных платежных системах стран БРИКС, подготовленный по итогам анализа ответов на вопросник Банка России.

В октябре 2024 года на встрече министров финансов и управляющих центральными банками стран БРИКС был одобрен ряд итоговых документов по результатам деятельности РГ в 2024 году, в том числе подготовленный Банком России аналитический доклад «Платежный рынок и подходы к надзору и наблюдению в странах – членах БРИКС».

Бразильское председательство в БРИКС в 2025 году обеспечило преемственность ключевых тем повестки финансового трека БРИКС 2024 года, предложенной Банком России.

[45] Состав многостороннего объединения БРИКС до расширения в 2024 году: Бразилия, Россия, Индия, Китай, ЮАР.

4. ВЫЯВЛЕННЫЕ ЛУЧШИЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ ПРАКТИКИ

4.1. ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ПРАКТИКА ОПЕРАТОРОВ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МИСКОДИНГУ

С ростом доли безналичных платежей в розничном обороте возрастает потребность в эквайринге – обеспечении оператором по переводу денежных средств (ОПДС-эквайрером) приема платежных карт ТСП и осуществлении с ними расчетов в соответствии с договорами эквайринга (договоры о приеме платежных карт).

При заключении договора эквайринга ОПДС-эквайрер присваивает ТСП код деятельности или MCC[46]. Порядок присвоения, изменения и контроля корректности MCC разрабатывает ОПДС-эквайрер, в том числе используя документы ОПС (правила, стандарты, руководства).

Мискодинг
ПРИСВОЕНИЕ НЕКОРРЕКТНОГО MCC, НЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ФАКТИЧЕСКОМУ ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТСП

MCC используется субъектами НПС для определения размера межбанковского вознаграждения, премии (кешбэка), а также в целях мониторинга и контроля деятельности ТСП, занимающихся высокорисковыми видами деятельности.

Причинами мискодинга являются как непреднамеренные ошибки при определении MCC (например, для пограничных, схожих видов деятельности ТСП), так и недобросовестные практики на платежном рынке по сокрытию реальной деятельности ТСП или незаконной предпринимательской деятельности ТСП.

В 2024 году Банк России провел обследование ряда ОПС и ОПДС по теме мискодинга, результаты которого продемонстрировали осведомленность субъектов НПС о проблеме мискодинга и эффективность управления рисками мискодинга в целях минимизации его негативных последствий, для снижения количества непрозрачных, сомнительных и неправомерных операций с использованием платежных карт и корректного расчета размеров межбанковского вознаграждения (интерчейндж) и торговой уступки, а также премии (кешбэка) по программам лояльности.

В течение всего срока действия договора эквайринга ОПДС-эквайреры следят, чтобы MCC соответствовал фактической деятельности ТСП, осуществляя в том числе:

- проверку соответствия сайта в сети Интернет, с использованием которого ТСП фактически осуществляет продажу товаров (реализацию услуг), и сайта в сети Интернет, заявленного ТСП при заключении договора эквайринга (при интернет-эквайринге);
- сопоставление заявленных ТСП видов деятельности его транзакционному профилю (например, количество транзакций в течение часа/дня/месяца, распределение транзакций в течение суток, суммы операций, количество транзакций от одного плательщика за короткий промежуток времени и другие) в течение всего срока действия договора эквайринга;
- проверку с использованием процедуры тайного покупателя;
- выездные проверки ТСП представителями ОПДС-эквайрера.

[46] MCC (Merchant Category Code) – четырехзначный цифровой код, отражающий основной вид деятельности ТСП.

ОПДС-эквайреры и ОПС уделяют внимание проблеме мискодинга: анализируют случаи мискодинга, выявляют причины его возникновения и проводят профилактику. ОПС осуществляет выборочные проверки и анализирует жалобы и обращения по мискодингу.

При выявлении мискодинга в ТСП ОПС может применить меры к обслуживающему его ОПДС-эквайреру: потребовать изменения МСС, наложить штрафы, приостановить операции по платежным картам в сети устройств ОПДС-эквайрера, приостановить или прекратить его участие в ПС. В свою очередь, ОПДС-эквайреры в отношении ТСП, в которых выявлен мискодинг, могут потребовать корректировки МСС и повысить тариф, если изменение МСС повлечет изменение ставки межбанковского вознаграждения, применить штрафные санкции, приостановить услуги эквайринга или расторгнуть с ТСП договор эквайринга.

В целях профилактики мискодинга ОПС проводят разъяснительную работу с ОПДС-эквайрерами по вопросам корректного присвоения МСС, информируют участников ПС о рекомендуемых к рассмотрению МСС на этапе заключения договора эквайринга, унифицируют ставки межбанковского вознаграждения для смежных МСС (пограничные, схожие виды деятельности), пересчитывают величину межбанковского вознаграждения и взимают штраф в случае мискодинга, учитывают и анализируют случаи мискодинга.

Мероприятия по противодействию мискодингу способствуют развитию платежных услуг, повышению прозрачности и безопасности безналичных платежей и росту активности использования платежных карт в целях оплаты товаров и услуг.

4.2. ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ВОЗНИКАЮЩИМИ ПРИ ОКАЗАНИИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

В рамках мониторинга деятельности операторов по переводу денежных средств в 2023–2024 годах обобщена отечественная практика кредитных организаций по управлению рисками, возникающими при оказании ими платежных услуг в случае привлечения организаций для оказания платежных услуг и взаимодействия с иностранными партнерами (осуществления трансграничной деятельности).

При привлечении таких субъектов НПС, как операторы услуг информационного обмена, банковские платежные агенты (в том числе платежные агрегаторы), поставщики платежных приложений (далее – привлекаемые организации), кредитные организации определяют во внутренних документах:

- подходы к оценке рисков привлечения организации для деятельности кредитной организации при оказании платежных услуг с учетом масштаба деятельности привлекаемой организации, который определяется по таким критериям, как количество и объем операций (либо их доля от общего количества и объема операций), в обработке которых задействована привлекаемая организация, масштаб ее платежной инфраструктуры (количество терминалов, подключенных ТСП, включая интернет-магазины, устройств, на которых установлено платежное приложение);
- мероприятия по обеспечению упорядоченного перехода с объектов информационной инфраструктуры[47] привлекаемой организации и полного переноса данных при расторжении договора с ней;
- перечень неблагоприятных воздействий со стороны привлекаемой организации на деятельность кредитной организации при оказании платежных услуг.

Неблагоприятные воздействия могут быть связаны:

- с технологическими сбоями в функционировании информационных систем привлекаемой организации;
- нарушением бесперебойности функционирования платежных систем;
- нарушением привлекаемой организацией условий заключенного договора, произошедшим по причинам, отличным от технологических сбоев в функционировании их информационных

[47] Автоматизированные системы управления организации, информационные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, информационно-телекоммуникационные сети.

систем (недобросовестные действия привлекаемой организации, ошибки во внутренних процессах и регламентах, реализация рисков физической или информационной безопасности и другие);
- возникновением репутационного риска кредитной организации в результате недобросовестных действий привлекаемой организации;
- нарушением привлекаемой организацией требований законодательства о национальной платежной системе;
- концентрацией оказываемых услуг у одной или нескольких привлекаемых организаций, которая может привести к серьезным неблагоприятным последствиям, например, в случае длительного операционного сбоя в ее/их функционировании или при невыполнении ей/ими условий заключенного договора.

Кредитные организации реализуют комплекс мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию негативного воздействия привлекаемой организацией на свою деятельность, включая:
- мониторинг деятельности и деловой репутации привлекаемой организации в информационно-аналитических системах для проверки контрагентов;
- поддержание взаимодействия с привлекаемой организацией, оператором ПС для оперативного информирования со стороны привлекаемой организации, оператора ПС о реализованных событиях операционного риска и задействовании мер реагирования, например, в случае операционного сбоя у привлеченного оператора услуг информационного обмена;
- заключение договора с альтернативной привлекаемой организацией и (или) перевод платежного трафика на альтернативную привлекаемую организацию в рамках уже действующего договора, выполнение переданных привлекаемой организации функций самостоятельно;
- пересмотр договорных отношений в части усиления регламентации деятельности привлекаемой организации и контроля за ее соблюдением со стороны кредитной организации или уточнение случаев наступления ответственности за несоблюдение условий договора (например, посредством заключения соглашения об уровне услуг);
- определение требований к привлекаемой организации в части управления рисками в ее деятельности, соблюдения режима обработки и хранения информации, получаемой в связи с оказанием услуг для кредитной организации, требований к представлению на регулярной основе привлекаемой организацией информации о своей деятельности, необходимой для оценки и управления рисками ее привлечения, уведомлению привлекаемой организацией о планируемых изменениях в отношении объектов информационной инфраструктуры, которые могут оказать влияние на выполнение ею установленных договором функций;
- определение условий расторжения либо непролонгации действия договора с привлекаемой организацией, определение срока уведомления привлекаемой организации о наличии планов по расторжению договора.

Кроме того, при привлечении иностранных партнеров кредитные организации разрабатывают комплекс мероприятий, направленных на предупреждение последствий реализации риск-событий при осуществлении трансграничной деятельности.

4.3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА ИНТЕГРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНФРАСТРУКТУР ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЫСТРЫХ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В настоящее время продолжается активное развитие платежных рынков в разных странах ввиду востребованности внутринациональных и трансграничных переводов как финансовой услуги. При этом появление современных технологий для совершения платежей, интерес новых участников финансового рынка к платежной индустрии, а также объединение их усилий для реализации своих проектов по совершенствованию трансграничных переводов привело к необходимости активного взаимодействия национальных платежных инфраструктур разных стран друг с другом.

Основными приоритетами в этом взаимодействии выступают удобство, скорость, стоимость и безопасность совершения платежа. Именно поэтому международные организации уделяют большое внимание активно развивающимся проектам по выстраиванию связей между национальными системами мгновенных платежей разных стран для осуществления трансграничных переводов (например, в Юго-Восточной Азии, в Европе, в Арабском регионе) и публикуют результаты проведенных исследований по этой теме.

ПРИОРИТЕТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНФРАСТРУКТУР ПРИ СОВЕРШЕНИИ ПЛАТЕЖА:

УДОБСТВО

СКОРОСТЬ

СТОИМОСТЬ

БЕЗОПАСНОСТЬ

Согласно проведенным международным исследованиям[48] среди преимуществ интеграции систем мгновенных платежей можно отметить:

- увеличение эффективности обработки платежей, снижение количества ошибок за счет стандартизации обмена данными (например, в Европе в течение следующих 5 лет 81% всех систем мгновенных платежей планирует осуществлять трансграничные платежи по стандарту обмена сообщениями ISO 20022);
- сокращение числа посредников при обработке платежей, что повлияет на скорость их проведения;
- увеличение прозрачности платежей за счет более эффективного контроля соблюдения требований на базе общих правил;
- сокращение расходов на проведение платежей;
- снижение валютных рисков;
- рост конкуренции среди поставщиков платежных услуг.

Для интеграции систем мгновенных платежей могут применяться разные модели, такие как «единая точка доступа» (связь через посредника-участника), «двусторонняя связь» (непосредственная связь участников), модель хаба (связь систем через общего посредника), а также модель «общей платформы».[49]

При внедрении таких моделей рекомендуется учитывать в том числе характер рынка трансграничных платежей, тенденции к повышению уровня стандартизации при обработке данных о платежах, разработку инновационных технологических решений.

Отдельное внимание в приведенных исследованиях уделено вопросу гармонизации прикладных программных интерфейсов (API) для обмена информацией, которые могут способствовать повышению эффективности и скорости трансграничных платежей за счет сокращения ручного вмешательства и более своевременного обмена данными в рамках всей платежной цепочки. Гармонизация API определена как приоритетная мера для более дешевых, быстрых, прозрачных и доступных трансграничных платежей.

Межстрановая интеграция платежных инфраструктур, в том числе систем мгновенных платежей, предполагает не только техническую связь систем, их общую операционную структуру для осуществления транзакций, клиринга, расчетов, но и надежные системы управления и оверсайта, которые обеспечивали бы высокие стандарты безопасности платежей.

---

[48] Доклады Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов «Региональная интеграция платежных инфраструктур: выводы о взаимосвязи систем быстрых платежей» (№ 4, май 2024 года); «Стабилизация: результаты проведенного Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов мониторинга трансграничных платежей за 2023 год» (№ 5, июнь 2024 года); «Трансграничные взаимосвязи систем быстрых платежей: управление и оверсайт» (финальный доклад, октябрь 2024 года).

[49] Подробное описание и иллюстрированные схемы названных моделей представлены в докладе Банка международных расчетов «Региональная интеграция платежных инфраструктур: выводы о взаимосвязи систем быстрых платежей» (№ 4, май 2024 года), стр. 3–4.

ЦЕНТРАЛЬНЫЕ (НАЦИОНАЛЬНЫЕ) БАНКИ:

МОГУТ БЫТЬ УЧАСТНИКАМИ ПРОЕКТА МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНТЕГРАЦИИ ПЛАТЕЖЕЙ

ОСУЩЕСТВЛЯЮТ СОВМЕСТНЫЙ ОВЕРСАЙТ ЗА ПРОЕКТОМ

Как показывает практика, центральные (национальные) банки играют роль катализатора в создании механизма осуществления трансграничных платежей между системами мгновенных платежей, нередко сами являясь участниками проектов. Кроме того, центральные (национальные) банки определяют порядок совместного оверсайта (наблюдения) за созданным механизмом в рамках реализуемых международных проектов и осуществляют его регулирование, а также мониторинг проведения трансграничных платежей с целью обеспечения условий для осуществления безопасных, эффективных и быстрых трансграничных платежей.

Примерами таких проектов являются:

- проект Nexus, в рамках которого в 2024 году успешно завершилось тестирование модели взаимосвязи систем мгновенных платежей стран Юго-Восточной Азии;
- запущенный в 2018 году сервис TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) в Европе;
- мультивалютная трансграничная система платежей Buna, созданная для Арабского региона.

Усилия государств по интеграции национальных платежных инфраструктур являются частью их более широкой региональной экономической стратегии, и работа в этом направлении с большой вероятностью потребует внимательного изучения особенностей осуществления бизнес-процессов в конкретной юрисдикции, спроса на платежные услуги, внедрения новых платежных технологий и цифровых валют.

Результаты международных исследований доступны по данным QR-кодам:

	Regional payment infrastructure integration: insights for interlinking fast payment systems, May 2024	Региональная интеграция платежных инфраструктур: выводы о взаимосвязи систем быстрых платежей, май 2024 года
	Steady as we go: results of the 2023 CPMI cross-border payments monitoring survey, June 2024	Стабилизация: результаты проведенного Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов мониторинга трансграничных платежей за 2023 год, июнь 2024 года
	Linking fast payment systems across borders: governance and oversight, October 2024	Трансграничные взаимосвязи систем быстрых платежей: управление и оверсайт, октябрь 2024 года

ПРИЛОЖЕНИЕ

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ ПО ВОПРОСАМ НПС, ИЗДАННЫЕ В 2024 ГОДУ

1. Федеральный закон от 29.05.2024 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части увеличения допустимого максимального размера остатка ЭДС в целях использования неперсонифицированного ЭСП с упрощенной идентификацией клиента – физического лица, с 30.05.2025).
2. Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
4. Федеральный закон от 08.08.2024 № 276-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
5. Федеральный закон от 23.11.2024 № 412-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 20 Федерального закона «О национальной платежной системе».
6. Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части учета изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ).

НОРМАТИВНЫЕ И ИНЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ ПО ВОПРОСАМ НПС, ИЗДАННЫЕ В 2024 ГОДУ

1. Указание Банка России от 09.01.2024 № 6653-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2020 года № 738-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России».
2. Указание Банка России от 09.01.2024 № 6654-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, а также о форме заявления об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, перечне прилагаемых к нему документов и порядке их направления в Банк России».
3. Указание Банка России от 09.01.2024 № 6656-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России».
4. Указание Банка России от 14.05.2024 № 6726-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У».
5. Указание Банка России от 13.06.2024 № 6747-У «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 9 декабря 2019 года № 5348-У «О правилах наличных расчетов».
6. Указание Банка России от 17.06.2024 № 6753-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России».
7. Указание Банка России от 26.06.2024 № 6772-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, в отношении своих членов».
8. Указание Банка России от 12.07.2024 № 6804-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 августа 2023 года № 820-П «О платформе цифрового рубля».

9. Указание Банка России от 31.07.2024 № 6814-У «О порядке направления таможенным органом оператору платформы цифрового рубля отдельных документов таможенного органа в виде электронных документов, направления оператором платформы цифрового рубля в таможенный орган сообщения, содержащего сведения об остатке цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), а также об установлении даты получения оператором платформы цифрового рубля отдельных решений таможенного органа».
10. Указание Банка России от 16.08.2024 № 6825-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У».
11. Указание Банка России от 09.09.2024 № 6844-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 января 2024 года № 6654-У».
12. Указание Банка России от 25.09.2024 № 6861-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими операторов по приему платежей, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о содержании вида деятельности операторов по приему платежей на финансовом рынке, подлежащего стандартизации».
13. Указание Банка России от 07.10.2024 № 6898-У «О порядке управления рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля».
14. Указание Банка России от 22.10.2024 № 6907-У «О порядке направления налоговым органом оператору платформы цифрового рубля в электронной форме отдельных документов налогового органа, порядке направления оператором платформы цифрового рубля в налоговый орган в электронной форме сообщения, содержащего сведения об остатках цифровых рублей на счете цифрового рубля, операции по которому приостановлены, а также о порядке определения даты и времени получения оператором платформы цифрового рубля решения о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счету цифрового рубля в электронной форме».
15. Указание Банка России от 22.11.2024 № 6950-У «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».
16. Указание Банка России от 09.12.2024 № 6957-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России».
17. Стандарт Банка России от 09.01.2024 № СТО БР НПС-14.0-2024 «Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей».
18. Стандарт Банка России от 09.01.2024 № СТО БР НПС-15.0-2024 «Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Альбом схем».
19. Стандарт Банка России от 12.03.2024 № ПМ-04-45-1-3/45 «Единый план миграции к применению финансовых сообщений международного стандарта ISO 20022 в национальной платежной системе».
20. Приказ Банка России от 06.09.2024 № ОД-1434 «Об осуществлении Банком России надзора за соблюдением саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими операторов по приему платежей, требований Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также базовых и внутренних стандартов».
21. Информационное письмо Банка России от 01.02.2024 № ИН-04-45/8 «О неприменении мер к кредитным организациям».

22. Информационное письмо Банка России от 16.02.2024 № ИН-04-45/14 «Об отмене отдельных писем Банка России».
23. Информационное письмо Банка России от 15.04.2024 № ИН-012-56/26 «О разъяснении положений части 12 статьи 16 Федерального закона № 572-ФЗ».
24. Информационное письмо Банка России от 22.05.2024 № ИН-04-45/32 «О недопустимости ограничения бесплатных переводов физических лиц».
25. Информационное письмо Банка России от 18.07.2024 № ИН-04-45/40 «Об оказании поддержки клиентам кредитных организаций, осуществляющим предпринимательскую деятельность на отдельных территориях».
26. Письмо Банка России от 11.01.2024 № 04-45/107 «Об отмене Методических рекомендаций Банка России по усилению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов от 14.04.2016 № 11-МР».

Правовые акты национальной платежной системы размещены на официальном сайте Банка России в разделе «Национальная платежная система».

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АО «НСПК»	Акционерное общество «Национальная система платежных карт»
БПА	банковский платежный агент
ГК «АСВ»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЖКХ	жилищно-коммунальное хозяйство
Закон о НПС	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
ИППУ	иностранный поставщик платежных услуг
НПС	национальная платежная система
НСПК	национальная система платежных карт
ОИПС	оператор иностранной платежной системы
ОПДС	оператор по переводу денежных средств
ОПП	оператор по приему платежей
ОПС	оператор платежной системы
ОСП	обособленное структурное подразделение
ОУИО	оператор услуг информационного обмена
ОУПИ	оператор услуг платежной инфраструктуры
ОФПС	организации федеральной почтовой связи
ОЭДС	оператор электронных денежных средств
ОЭП	оператор электронной платформы
ПА	платежный агент
ППП	поставщик платежных приложений
ППУ	поставщик платежных услуг
ПС	платежная система
ПС БР	платежная система Банка России
ПС НРД	платежная система НРД
Реестр ЗКО	реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг
СБП	система быстрых платежей (сервис платежной системы Банка России, разработанный Банком России и АО «НСПК»)
СРО	саморегулируемая организация
ТСП	торгово-сервисное предприятие
ФЛ	физические лица
ФО	федеральный округ
ЭДС	электронные денежные средства
ЭСП	электронное средство платежа
ЮЛ	юридические лица