



Международный журнал информационных технологий и энергоэффективности

Сайт журнала:

<http://www.openaccessscience.ru/index.php/ijcse/>



УДК 004.9

## ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКУЮ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ

**Сальный А.М.**

*ФГБОУ ВО "ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (ФИЛИАЛ В Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ), Санкт-Петербург, Россия (197198, г. Санкт-Петербург, ул. Съезжинская, д. 15-17), e-mail: alexander5115@yandex.ru*

В данной работе рассматривается проблематика функционирования нового механизма перевода денежных средств в российской банковской системе – это система быстрых платежей (СБП). Особое внимание уделено выделению достоинств и недостатков для коммерческих банков, для физических лиц и для представителей бизнеса. Кроме того, определены и обоснованы причинно-следственные связи появления СБП и карты «Мир». Для полноты исследования проведен анализ внедрения Системы быстрых платежей в российском банковском секторе.

Ключевые слова: Система быстрых платежей, платёжная система, QR-код, карта «Мир», НСПК.

## FEATURES OF IMPLEMENTING A FAST PAYMENT SYSTEM INTO THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

**Salny A.M.**

*FINANCIAL UNIVERSITY UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION (BRANCH IN ST. PETERSBURG), St. Petersburg, Russia (197198, St. Petersburg, Syezhinskaya str., 15-17), e-mail: alexander5115@yandex.ru*

This paper discusses the problems of the functioning of a new mechanism for transferring funds in the Russian banking system – a system of fast payments (SBP). Special attention is paid to highlighting the advantages and disadvantages for commercial banks, for individuals and for business representatives. In addition, the cause-and-effect relationships of the appearance of the SBP and the Mir map have been determined and substantiated. To complete the study, an analysis of the introduction of a System of fast payments in the Russian banking sector was carried out.

Keywords: Fast payment system, payment system, QR code, Mir card, NSPK.

### Введение.

Последние годы в нашей стране всё большее количество людей отдают своё предпочтение в пользу безналичных расчётов. Но для проведения тысяч транзакций в секунду необходима как инфраструктура, так и подходящие для этого сервисы и инструменты. Помимо всего прочего, потребности людей безграничны, и у них возникает желание пользоваться инновационными способами платежей: сначала появились простейшие банковские карты с магнитной полосой, далее к ним добавился чип, затем карты стали бесконтактными, потом люди придумали сделать их виртуальными и добавить в собственные гаджеты. В продаже

появились кольца и брелки, с помощью которых можно оплачивать повседневные покупки. На фоне всего вышеперечисленного возникла необходимость упростить денежные переводы между физическими лицами, в том числе между клиентами разных банков. Раньше при переводе денежных средств из одного банка в другой, как правило, всегда взималась комиссия, что усложняло процесс переводов. Новая система должна была решить эту проблему и упростить взаиморасчёты между физическими лицами. Раньше возникала необходимость ввода данных счёта клиента. Например, номер счёта или банковской карты. Но гораздо удобнее и безопаснее было бы при переводе денежных средств использовать лишь единственный самый простой идентификатор – номер телефона. Впоследствии всё это нашло своё отражение в проекте Банка России – системе быстрых платежей.

Актуальность данной темы заключается в том, в 2022 году граждане России столкнулись со сложностями при оплате покупок смартфоном через сервисы ApplePay и GooglePay. Система быстрых платежей выступила как альтернатива зарубежным технологиям.

Целью исследования является анализ особенностей внедрения системы быстрых платежей в российскую банковскую систему.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- описание первых платёжных систем в России
- -исследование развития российских платёжных систем
- изучение становления системы быстрых платежей и её характеристики
- анализ особенностей системы быстрых платежей
- выявление достоинств и недостатков системы быстрых платежей.

Объектом исследования является система быстрых платежей (СБП).

Предметом исследования являются особенности системы быстрых платежей.

В качестве теоретической основы выступает сайт Банка России (СБП: основные показатели) и сайт системы быстрых платежей.

Значимость полученных результатов состоит в выделении достоинств и недостатков инновационного способа перевода денежных средств через Систему быстрых платежей.

### **Появление первых платёжных систем в России**

«Российская национальная система межбанковских расчетов» - именно так называлась первая платежная система в России. Она была создана еще при Б.Н. Ельцине в 1993 году. [3] Это стоило огромных усилий и трудов огромного количества людей. И ведь действительно это был большой шаг. Первые пластиковые карты назывались СТБ Card, а карты, на которые впервые стали переводить заработную плату - Union Card. Все первые платежные системы были разработаны экспериментально коммерческими банками, но, поскольку они имели огромный успех, люди стали задумываться о единой платежной системе, но кризис 1998 года внёс свои корректировки и отсрочил этот этап на 2005 год. Центральный банк стал инициатором запуска идеи введения единой системы платежей. Но в 2012 году Сберегательный банк закрыл проект и запустил новую систему «ПРО100». Стоит отметить, что вплоть до 2014 года в России преимущественно пользовались американскими платежными системами Visa и MasterCard. В 2014 году из-за санкций многие коммерческие банки перестали обслуживаться американскими платежными системами. Окончательно проект по созданию единой платежной системы был реализован лишь в 2015 году. Именно в этот год

был разработан дизайн наших карт, и выпущены новые российские карты под названием «Мир».

### **Развитие российских платёжных систем**

Как уже говорилось ранее, первые российские платёжные системы были запущены коммерческими банками ещё в 1993 году, но более устойчивая единая платёжная система была разработана в 2015 году, речь идёт о создании НСПК – национальной системе платёжных карт. Создание НСПК было сложной задачей для российского финансового рынка, но на тот момент во всем мире люди уже пользовались банковскими услугами 24/7, и российское общество было не исключением. [9]

Развитие НСПК в России происходило в несколько этапов. Первый этап был завершён до 31 марта 2015 года. «В рамках первого этапа создана национальная операционно независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платёжных карт». [4] Так как самыми ходовыми картами были Visa и MasterCard, НСПК подписал соглашение с этими платёжными системами для дальнейшего сотрудничества. (в 2022 году это сотрудничество прекратилось). На втором этапе был совершён комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платёжных инструментов. Третий этап направлен на развитие и расширение продуктовой линейки НСПК современными платёжными системами и сервисами, на продвижение на территории России и за ее пределами. На четвёртом этапе АО «НСПК» поставило перед собой следующие задачи: стать частью повседневной жизни пользователей, стать выгодным партнером для финансовых и других компаний и предприятий, запустить новые сервисы для поддержания безопасности и независимости платёжных услуг.

Конечно, 2022 год внёс свои коррективы, но он стал толчком для ещё большего развития национальной платёжной системы. В настоящее время в российских банках выпускаются преимущественно карты «Мир». На данный момент активно развивается и совершенствуется СБП, что дает толчок для развития инновационных платежей на территории России.

### **Становление системы быстрых платежей и ее характеристика**

Система быстрых платежей появилась в России по инициативе Центробанка в начале 2019 года. Банк России является оператором и расчетным центром Системы, а НСПК — операционным и платёжным клиринговым центром. [2] Изначально к ней было подключено лишь 12 банков, но со временем список расширялся. [8] Максим Яныгин отмечает, что это первый в стране централизованный сервис в сфере финансов. [11] По его мнению, систему решили запустить, потому что для банковских клиентов это:

1. Свобода в выборе банка. До появления Системы быстрых платежей клиенты могли переводить деньги по номеру телефона лишь клиентам одного и того же банка. В настоящее время такое ограничение отсутствует. Отправитель денежных средств имеет возможность выбрать любой банк из предложенных. Главные условия – это подключение банка к СБП и наличие согласия получателя на приём денег через СБП.

2. Экономия денег. Раньше банки взимали комиссию за осуществление переводов денежных средств в другие банки. С внедрением Системы быстрых платежей у клиентов появилась возможность переводить до 100.000 рублей в месяц без комиссии. Обычному

пользователю такой суммы предостаточно, что подтверждает финансовую выгоду для клиентов.

3. Экономия времени. Несколько лет назад при переводе денежных средств люди были вынуждены вручную вводить все реквизиты банковского счёта получателя. А сама операция могла занимать несколько рабочих дней. Теперь же для осуществления перевода достаточно знать номер телефона получателя.

4. Удобство перевода и безопасность. Для перевода денежных средств отсутствует необходимость сообщать номер банковской карты и иную информацию о банковском счёте, что предотвращает несанкционированные списания с карты.

Сервисы системы быстрых платежей ориентированы:

- На физических лиц – пользователей мобильных устройств
- На компании в сфере электронной и мобильной коммерции (e-commerce и m-commerce)
- На компании, предоставляющие розничные продукты и услуги

У физических лиц появилась возможность переводить денежные средства родственникам и знакомым, зная лишь номер мобильного телефона, оплачивать покупки в Интернете по одной кнопке «СБП», а также через QR-код как в Интернете, так и в обычных магазинах.

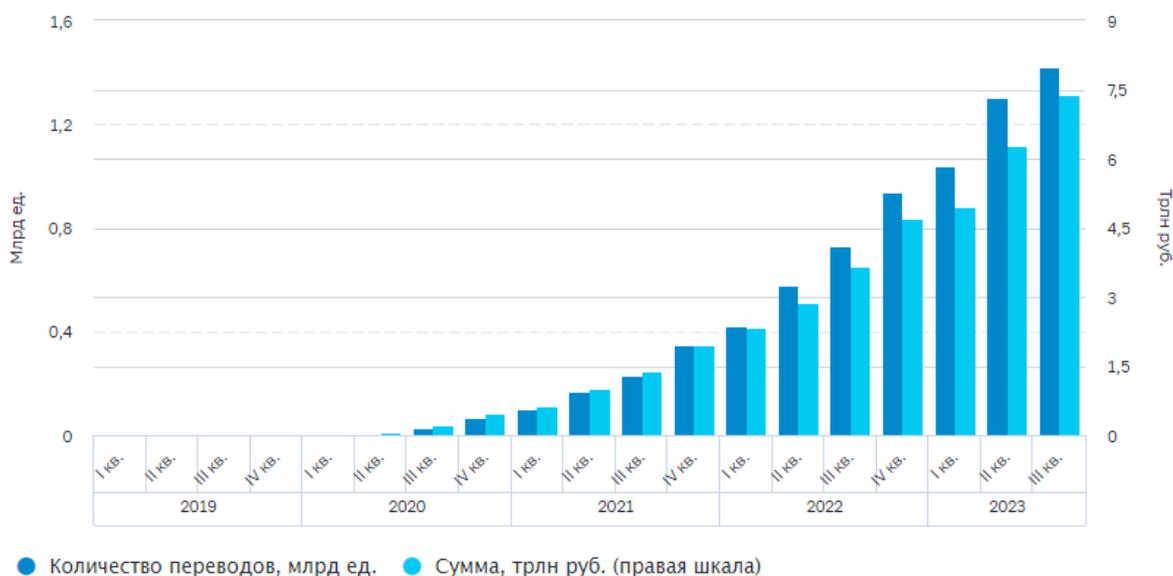


Рисунок 1 – Количество переводов, совершенных через СБП [1]

Клиенты банков положительно восприняли появление Системы быстрых платежей. У них появилась возможность без комиссии переводить денежные средства как между своими счетами в разных банках, так и другим людям. До этого же банки самостоятельно определяли размер комиссии за одну такую операцию.

С 2022 по 2023 год количество переводов в III квартале возросло с 730 млн до 1,42 млрд или в 1,95 раза, а сумма переводов возросла с 3,66 трлн рублей до 7,38 трлн рублей или в 2,02 раза.

В I квартале 2019 года системой быстрых платежей пользовалось лишь 100.000 человек, количество переводов составляло всего 100.000 ед., а сумма переводов – 500 млн рублей.

Юридические лица предоставили клиентам простой и способ совершения платежей по одной кнопке или через QR-код. Кроме того, увеличилась оборачиваемость денежных средств за счёт их более быстрого зачисления и моментального возврата клиенту при необходимости.

Кредитные организации получили рост транзакционных оборотов и повышение доходности; сокращение затрат на работу с наличностью; расчеты в режиме реального времени.

СБП поспособствовала повышению доступности финансовых услуг в удалённых регионах страны, что позволило снизить издержки при переводах денежных средств.

Платежи через систему быстрых платежей на территории Российской Федерации осуществляются в российских рублях. Через несколько мгновений после отправки платежа получатель уже может воспользоваться денежными средствами, зачисленными на его счёт.

### **Особенности системы быстрых платежей**

Основные свойства систем быстрых платежей:

- круглосуточная работа: перевод можно осуществить в любой день, в любое время суток;
- мгновенность: денежные средства практически моментально зачисляются на счёт получателя;
- безотзывность: отправленный платёж не может быть отозван или аннулирован;
- безопасность: низкие риски мошеннических действий во время осуществления перевода;
- разнообразие способов оплаты: перевод по номеру телефона, оплата через кнопку в интернете, оплата по QR-коду;
- гибкость: адаптация как к складывающимся условиям на фоне санкций, так и к нуждам потребителей;
- стабильность: надлежащая обработка ошибок и процедуры урегулирования;
- простота: минимальное число действий пользователя при осуществлении перевода или платежа.

Система быстрых платежей предоставляет своим пользователям возможность выполнять следующие типы платежей: [7]

C2C (customer to customer): платежи, осуществляемые между физическими лицами с использованием номера телефона получателя;

B2C (business to customer): платежи физическим лицам со стороны бизнеса. Обычно это возврат средств за совершённые покупки;

Me2Me (me to me): платежи между счетами одного физического лица, которые открыты в разных банках;

C2B (customer to business) и C2G (customer to government): платежи физических лиц в пользу Бизнеса или государства. Обычно это совершение покупки в магазине, оплата штрафа или госпошлины.

Система быстрых платежей не хранит данные пользователей, но при этом знает, какие карты привязаны к его номеру телефона. Когда человеку собираются перевести деньги по номеру, система предлагает выбрать банк.

После введения против России санкций многие пользователи столкнулись с трудностями при оплате покупок с помощью смартфонов. Система быстрых платежей совершила попытку решить эту проблему: было выпущено приложение СБПэй, позволяющее совершать платежи, минуя заблокированные ApplePay и GooglePay. [5] Особенностью данного сервиса является то, что он использует не данные банковской карты клиента, а номер его счёта.

В 2022 и 2023 годах неоднократно была запущена акция, стимулирующая людей оплачивать покупки в магазинах через СБП. [6] Регулярно проводится розыгрыш призов среди покупателей: 35000 победителей каждую неделю получают приз 1.000 рублей, а 5 победителей каждый месяц получают приз в размере 1.000.000 рублей. Подобные стимулирующие мероприятия, во-первых, привлекают людей использовать инновационные методы платежей, во-вторых, информируют людей об альтернативах иностранным сервисам NFC, в-третьих, увеличивают объёмы покупок, оплаченных через систему быстрых платежей.

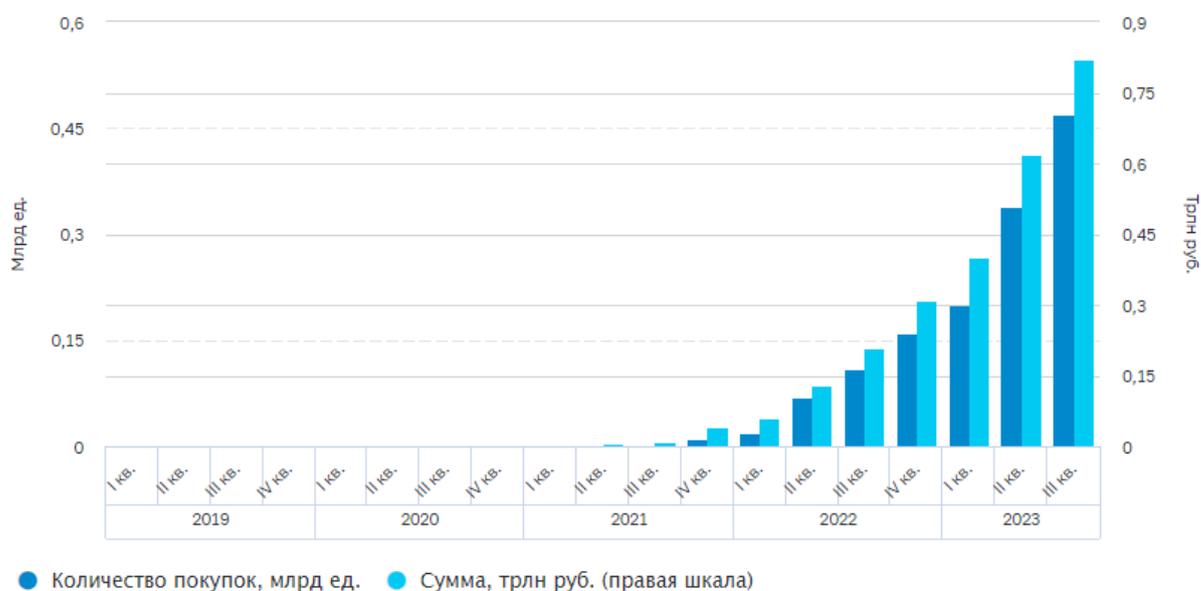


Рисунок 2 – Объём покупок, оплаченных через СБП [1]

Как можно заметить, за 2023 год произошёл кратный рост как количества покупок, оплаченных через СБП, так и суммы транзакций. Количество покупок за III квартал года возросло со 110 млн до 470 млн или в 4,23 раза.

### Достоинства и недостатки системы быстрых платежей

Главные достоинства системы быстрых платежей:

- она бесплатная для физических лиц при переводах другим физическим лицам до 100000 рублей в месяц;
- работает круглосуточно;
- отправляет деньги мгновенно;
- чтобы перевести, нужно знать только номер телефона.

- при возврате товара в магазин денежные средства возвращаются клиенту моментально, в отличие от возврата денег на банковскую карту.
- у ТСП нет необходимости устанавливать дополнительное оборудование. Достаточно либо разместить статический QR-код в зоне покупателя, либо предъявлять динамический QR-код на мониторе или чеке. При наличии банковского терминала есть возможность отображать динамический QR-код на его дисплее.

Но есть некоторые нюансы:

- если банк не подключен к СБП, перевод сделать не получится;
- переводить деньги по СБП можно только тем, кто подключился к системе через мобильное приложение своего банка.
- торгово-сервисные предприятия самостоятельно принимают решение о приёме СБП. Данный способ оплаты, в отличие от карты «Мир», является добровольным решением магазина;
- для оплаты покупки через СБП необходим смартфон, подключенный к Интернету и имеющий загруженное приложение банка или СБПэй, что, во-первых, требует дополнительного времени для оплаты и увеличивает очередь на кассе, во-вторых, затрудняет доступ для людей старшего поколения, которые недостаточно уверенно пользуются современной техникой.

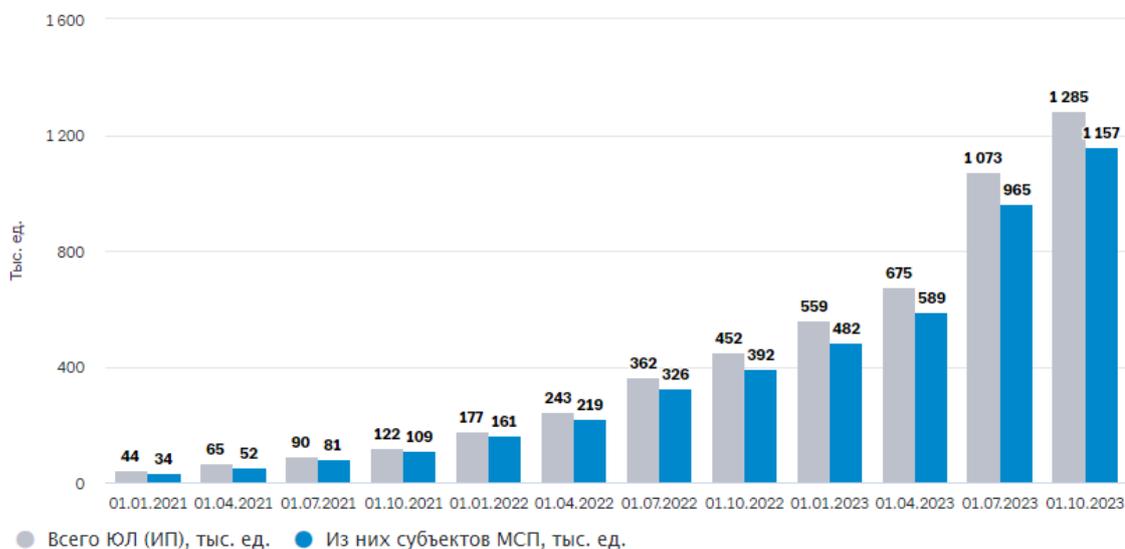


Рисунок 3 – Количество ТСП, принимающих оплату через СБП [1]

Несмотря на добровольность приёма решения о приёме СБП, многие торгово-сервисные предприятия всё же сделали свой выбор в пользу данного способа приёма платежей. За 2023 год число юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, принимающих СБП, возрос с 559 тысяч до 1 миллиона 285 тысяч или в 2,3 раза. Такой рост можно объяснить сниженными комиссиями по сравнению с традиционным эквайрингом. Комиссия для магазина при приёме платежей через СБП составляет от 0,4% до 0,7% в зависимости от вида деятельности. [10] Можно заметить высокую долю малого бизнеса, принимающего платежи через СБП. Для них это особенно важно, поскольку пониженные комиссии позволяют направить дополнительные денежные средства на развитие своего дела.

Однако низкие комиссии для бизнеса компенсируются тем, что банки при оплате покупок через СБП, как правило, не предлагают клиентам привилегии в виде кешбэка, который при оплате обычной банковской картой может достигать 20%.

### **Заключение**

Подытоживая всё вышесказанное, можно сделать вывод о том, что Банк России успешно создал национальную систему платёжных карт (НСПК), которая является операционным центром национальной платёжной системы «Мир» и недавно разработанной системы быстрых платежей (СБП). СБП была создана для упрощения переводов денежных средств из одного банка в другой. Отпала необходимость уплаты комиссии при переводах до 100 000 рублей в месяц, а для совершения операции стал необходим лишь номер мобильного телефона получателя. Впоследствии клиентам предоставили возможность оплаты покупок в торговых точках через QR-код и NFC. Как и внедрение карты «Мир», это позволило смягчить санкционное давление Западных стран и создать отечественные аналоги иностранных сервисов «ApplePay» и «GooglePay». Даже после ухода зарубежных платёжных сервисов люди могут продолжать оплачивать товары и услуги привычным им образом, будь то любая пластиковая карта или смартфон. Как показала практика, люди активно начали использовать переводы и оплату покупок через Систему быстрых платежей и QR-коды. Это связано, во-первых, со схожестью СБП с зарубежными платёжными сервисами NFC, во-вторых, с отсутствием комиссии за межбанковские переводы денежных средств, в-третьих, с проведением различного рода стимулирующих мероприятий и виде розыгрыша призов и начисления кешбэка от НСПК.

### **Список литературы**

1. СБП: основные показатели // Банк России : сайт. – URL: [cbr.ru/analytics/nps/sbp/3\\_2023/](https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2023/) (дата обращения: 28.11.2023).
2. Система быстрых платежей // Банк России : сайт. – URL: [cbr.ru/PSystem/sfp/](https://cbr.ru/PSystem/sfp/) (дата обращения: 20.11.2023).
3. Варфоломеева, В.А. Становление национальной платёжной системы российской федерации / В.А. Варфоломеева, Н.А. Иванова // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stanovlenie-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 25.11.2023).
4. Этапы создания // НСПК : сайт. – URL: [www.nspk.ru/about/steps/](https://www.nspk.ru/about/steps/) (дата обращения: 27.11.2023).
5. Приложение СБПэй : сайт. – URL: [sbp.nspk.ru/sbpay/](https://sbp.nspk.ru/sbpay/) (дата обращения: 27.11.2023).
6. Розыгрыш призов за оплату через СБП : сайт. – URL: [sbp.nspk.ru/promo/](https://sbp.nspk.ru/promo/) (дата обращения: 12.11.2023).
7. Мейер, Р.С. Система быстрых платежей: причины появления и описание основных видов финансовых услуг / Р.С. Мейер // Вестник экономической безопасности. – 2021. – № 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-bystryh-platezhey-prichiny-poyavleniya-i-opisanie-osnovnyh-vidov-finansovyh-uslug> (дата обращения: 17.11.2023).

8. В России запустили систему быстрых платежей // Российская газета : сайт. – URL: [rg.ru/2019/01/28/v-rossii-zapustili-sistemu-bystryh-platezhej.html](http://rg.ru/2019/01/28/v-rossii-zapustili-sistemu-bystryh-platezhej.html) (дата обращения: 17.11.2023).
9. Сергеева, И.А. Изменения на российских финансовых рынках и внедрение НСПК / И.А. Сергеева, Н.Н. Губернаторова, К.Н. Мирошина // Символ науки. – 2015. – № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/izmeneniya-na-rossiyskih-finansovyh-rynkah-i-vnedrenie-nspk> (дата обращения: 17.11.2023).
10. Бизнесу // Система быстрых платежей : сайт. – URL: [sbp.nspk.ru/business/](http://sbp.nspk.ru/business/) (дата обращения: 28.11.2023).
11. Система быстрых платежей: как она развивается в России : сайт. – URL: [www.gpbSPACE.ru/blog/2550/](http://www.gpbSPACE.ru/blog/2550/) (дата обращения: 10.11.2023).

## References

1. SBP: key indicators // Bank of Russia : website. – URL: [cbr.ru/analytics/nps/sbp/3\\_2023/](http://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2023/) (date of access: 11/28/2023).
  2. Fast payment system // Bank of Russia: website. – URL: [cbr.ru/PSystem/sfp/](http://cbr.ru/PSystem/sfp/) (date of reference: 11/20/2023).
  3. Varfolomeeva, V.A. The formation of the national payment system of the Russian Federation / V.A. Varfolomeeva, N.A. Ivanova // Journal of Applied Research. – 2021. – No. 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stanovlenie-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (date of access: 11/25/2023).
  4. Stages of creation // NSPK : website. – URL: [www.nspk.ru/about/steps/](http://www.nspk.ru/about/steps/) (date of access: 11/27/2023).
  5. SBPei application: website. – URL: [sbp.nspk.ru/sbpay/](http://sbp.nspk.ru/sbpay/) (date of access: 11/27/2023).
  6. Prize draw for payment via SBP : website. – URL: [sbp.nspk.ru/promo/](http://sbp.nspk.ru/promo/) (date of request: 12.11.2023).
  7. Meyer, R.S. The system of fast payments: the reasons for the appearance and description of the main types of financial services / R.S. Meyer // Bulletin of economic security. – 2021. – No. 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-bystryh-platezhey-prichiny-poyavleniya-i-opisanie-osnovnyh-vidov-finansovyh-uslug> (date of application: 11/17/2023).
  8. A fast payment system has been launched in Russia // Rossiyskaya Gazeta : website. – URL: [rg.ru/2019/01/28/v-rossii-zapustili-sistemu-bystryh-platezhej.html](http://rg.ru/2019/01/28/v-rossii-zapustili-sistemu-bystryh-platezhej.html) (date of request: 17.11.2023).
  9. Sergeeva, I.A. Changes in Russian financial markets and the introduction of NSPK / I.A. Sergeeva, N.N. Gubernatorova, K.N. Miroshina // Symbol of Science. – 2015. – No. 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/izmeneniya-na-rossiyskih-finansovyh-rynkah-i-vnedrenie-nspk> (date of application: 11/17/2023).
  10. Business // Fast payment system : website. – URL: [sbp.nspk.ru/business/](http://sbp.nspk.ru/business/) (date of application: 11/28/2023).
  11. Fast payment system: how it is developing in Russia : website. – URL: [www.gpbSPACE.ru/blog/2550/](http://www.gpbSPACE.ru/blog/2550/) (date of request: 10.11.2023).
-