

УДК 336

DOI: 10.26456/2219-1453/2022.3.183–193

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ**

**С.А. Захаров, Д.С. Вахрушев, Л.Б. Парфенова**

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет  
им. П.Г. Демидова», г. Ярославль

Статья посвящена рассмотрению вопросов внедрения в отечественную практику нового платежного сервиса – Системы быстрых платежей (СБП). Актуальность исследования данной проблематики обусловлена необходимостью теоретического осмысления развития СБП, а также значимостью анализа современных тенденций и проблемных аспектов внедрения альтернативы эквайрингу, в том числе в контексте санкционного давления на российский финансовый сектор. Научная новизна статьи заключается в идентификации и оценке современных тенденций развития СБП, а также конкретизации факторов, детерминирующих развитие данного платежного сервиса в изменившихся экономических условиях.

***Ключевые слова:** цифровые технологии, безналичные платежи, платежная система, Система быстрых платежей (СБП), Центральный Банк Российской Федерации.*

Развитая платежная инфраструктура является одним из необходимых элементов современной экономики. Удобство и быстрота транзакций позволяют экономическим агентам эффективно взаимодействовать между собой, что способствует росту товарооборота и повышению уровня жизни. При этом в условиях активного проникновения цифровых технологий во все сферы функционирования финансовых рынков к платежным инструментам предъявляются новые требования, связанные в первую очередь с обеспечением безопасности расчетов.

В этой связи Банк России, будучи мегарегулятором финансового рынка, на системной основе ставит перед собой задачи по содействию цифровизации, повышению защищенности потребителей финансовых услуг, содействию конкуренции на финансовом рынке, повышению доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса [1, 2]. В том числе в рамках реализации данных направлений в 2019 г. был запущен новый сервис Банка России – «Система быстрых платежей» (СБП), что позволило значительно снизить барьеры перехода граждан между поставщиками финансовых сервисов [2, с. 91]. Нельзя не согласиться с тем, что внедрение СБП действительно выступает одним из инструментов противодействия монопольному положению ряда игроков на рынке эквайринга [4].

В инфраструктурном плане СБП является совместным проектом трех системообразующих элементов российского финансового рынка: Банка России, Национальной системы платежных карт (НСПК) и ассоциации «ФинТех». За относительно короткое время СБП стала удобным инструментом для взаимодействия между клиентами банков – физическими лицам и проведения сделок между физическими и юридическими лицами. Значимость реализации данного важнейшего инфраструктурного проекта национального значения трудно переоценить. СБП действительно способствует расширению финансовой доступности за счет снижения стоимости транзакций одновременно с повышением качества платежных услуг. Независимо от того, в каком банке открыты счета получателя или отправителя денежных средств, новый сервис позволяет гражданам мгновенно осуществлять их перевод по номеру мобильного телефона.

Технологически реализация платежных услуг в рамках СБП осуществляется посредством мобильных приложений участвующих в системе кредитных организаций. При этом алгоритм совершения платежа для клиента достаточно прост и заключается в выборе соответствующего раздела мобильного приложения (логотипа СБП), вводе мобильного телефона получателя денежных средств, выборе счета списания и указании суммы перевода.

Помимо очевидных преимуществ для физических лиц, СБП дает возможность выйти на новый уровень обслуживания и сократить издержки для юридических лиц. Подключение к СБП позволит организациям решить актуальную проблему сокращения кассовых разрывов, в том числе благодаря мгновенному поступлению финансовых ресурсов на счета после оплаты товаров и услуг, снизить затраты на осуществление безналичных платежей, предоставить клиентам альтернативный банковским картам способ расчетов. Кроме удобства и скорости, система быстрых платежей предоставляет малому и среднему бизнесу возможность частично избавиться от терминалов и кассовых аппаратов, введя в эксплуатацию наклейки с QR-кодами, что положительно влияет на сокращение издержек. Комиссия за прием платежей по СБП составляет всего 0,7 %, в отличие от классических аппаратов, комиссия по которым может достигать до 3,5 % от выручки.

Вышеперечисленные преимущества постепенно становятся очевидными для участников рынка, что подтверждается статистикой Банка России (рис. 1, см. ниже).

Всего с момента запуска нового сервиса объем операций превысил 11 трлн рублей. При этом обращает на себя внимание растущая популярность СБП – за первое полугодие 2022 г. объем операций превысил показатели 2021 г. и составил 5,4 трлн рублей. Одновременно наблюдается прирост количества переводов (на 38) и суммы (на 23) совершенных гражданами переводов через СБП по

итогах II квартала 2022 г. по сравнению с I кварталом. Всего во II квартале 2022 г. переводы через СБП совершили более 48 млн граждан [5].

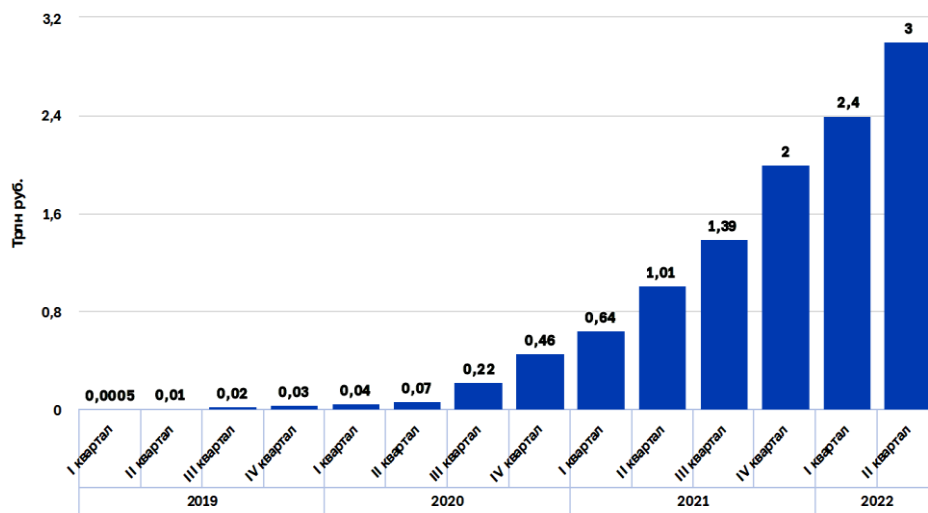


Рис. 1. Динамика объема операций в СБП в 2019–2022 гг. [5]

Что касается предприятий торговли и сервиса, которые внедрили прием оплаты через СБП, то их число также стремительно увеличивается и по итогам II квартала 2022 г. составляет 362 тысяч. В свою очередь представляется закономерным, что более 90 % предприятий торговли и сервиса, внедривших СБП, являются субъектами малого и среднего предпринимательства (рис. 2, см. ниже).

Кроме статистических данных главного регулятора страны – Банка России, следует обратить внимание на успехи внедрения Системы быстрых платежей в деятельность крупнейших системно-значимых банков Российской Федерации.

Согласно обзора “Frank Media”, «в ВТБ объем переводов через СБП увеличился более чем в 8 раз по сравнению с январем-сентябрем прошлого года, объем р2р-переводов вырос на 20 %. Клиенты используют сервис р2р-переводов, когда им известен только номер карты получателя средств, что не всегда удобно для регулярного использования». В банке «Русский Стандарт» «за четыре квартала 2021 г. количество переводов с карту на карту выросло на 2 %, а их сумма – на 11 %, в то время как через СБП эти показатели выросли в несколько раз относительно 2020 года».

В мобильном банке «Русского Стандарта» «доля переводов через СБП по количеству выросла на 29 процентных пунктов от общей суммы всех переводов между гражданами в разные банки». В банке «Уралсиб» «количество переводов с карты на карту с января 2021 г. выросло на 70 %. В период январь–сентябрь 2020 г. также был рост на 50 %, который в дальнейшем остановился, потому что запуск

СБП в онлайн-каналах «Уралсиба» в сентябре 2020 г. перетянул на себя ощутимую долю карточных переводов.

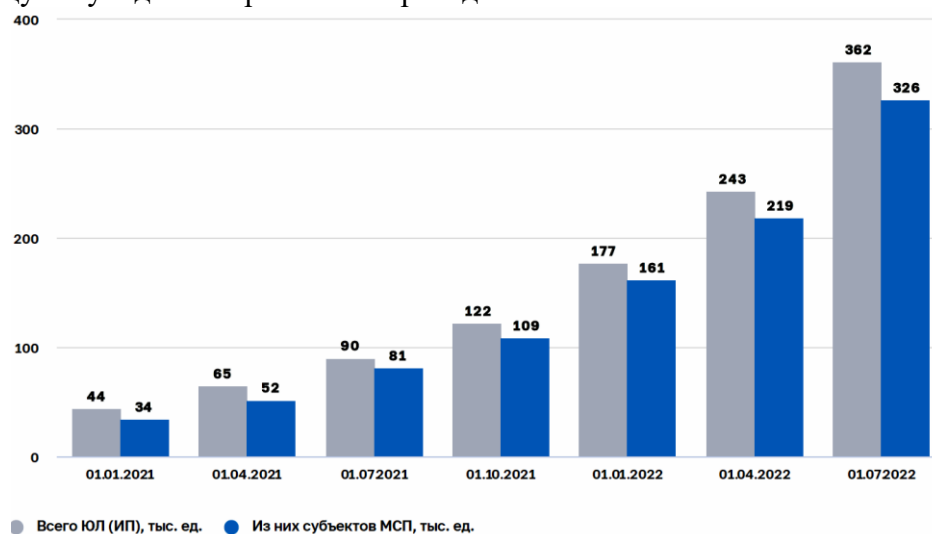


Рис. 2. Динамика предприятий торговли и сервиса, внедривших оплату через СБП в 2021–2022 гг. [4]

Рост переводов СБП с января 2021 составил 350 %, и темпы продолжают сохраняться». В Московском кредитном банке «число переводов в СБП за январь-сентябрь 2021 г. по отношению к аналогичному периоду 2020 г. выросло в 8 раз, а объем – в 6 раз. Количество р2р-переводов увеличилось более чем на 20 %, а их объем – на треть» [7].

Анализ обозначенных тенденций актуализирует необходимость конкретизации факторов, детерминирующих динамику развития СБП в современных условиях.

В первую очередь, Банк России призвал коммерческие банки, подключенные к СБП, предоставить возможность гражданам осуществлять перевод денежных средств как друг другу, так и между собственными счетами в разных банках. Эта инициатива была вызвана тем, что современная экономика требует ускорения темпов движения средств, а также снижения временных затрат и возможностей возникновения ошибок при переводе по реквизитам пластиковой карты или счета. Первое, на что обратил Центральный банк РФ особое внимание – это скорость, простота, безопасность и выгода (рис. 3, см. ниже).

Таким образом, Центральный банк РФ призвал кредитные организации к охвату основных социально-значимых финансовых потребностей граждан. Перевод по карточным реквизитам обычно занимал до двух рабочих дней, а если клиенты находятся в разных

регионах, то этот срок мог вырасти и до пяти рабочих дней, не учитывая выходные и праздники.



Рис. 3. Направления развития СБП, разработанные Банком России для физических лиц [6]

Моментальность переводов нацелена на сокращение временных задержек. Клиентам представилась возможность без комиссии переводить свои денежные ресурсы между банками. Особенно это выгодно тем клиентам, кто получает зарплату в одном банке, а направляет средства на выплату кредита в другом.

Стоит обратить внимание также на сегмент малого и среднего бизнеса. Изначально, Банк России разрабатывал услугу оплаты по Системе быстрых платежей для удобства граждан. Во взаимодействии Центрального Банка, АО «НСПК» и технологического объединения «Финтех» была реализована оплата по персонифицированному QR-коду. Для оплаты не требуется ни банковская карта, ни мобильное устройство с возможностью бесконтактной оплаты. Достаточно, чтобы на телефоне была штатная камера и банковское приложение. Клиенту нужно привести камеру на QR-код, и оплата или перевод пройдет за считанные секунды.

Как уже было отмечено, в рамках системы быстрых платежей, по разработке Банка России, имеется возможность оплаты по QR-коду. Из этого следуют как минимум две положительные особенности системы: снижение затрат на оборудование эквайринга и увеличение оборачиваемости, так как средства поступают моментально.

Банк России представил несколько основных сценариев оплаты по QR-коду (рис. 4).

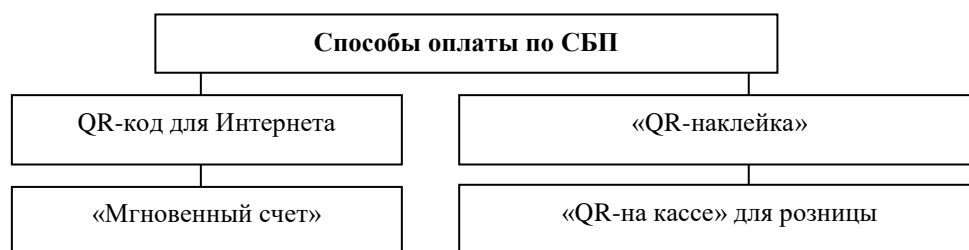


Рис. 4. Способы оплаты через СБП, разработанные Центральным Банком и АО «НСПК» [7]

Данная разработка уже на этапе ввода содержала в себе основные моменты взаимодействия клиента с СБП. Большинство из способов следуют единому принципу считывания камерой телефона наклейки или информации на терминале с кодом. Это дало открытую среду тестирования в коммерческих банках для внедрения в свою деятельность. Банкам было дано поручение – разработать для своих клиентов способ оплаты так, чтобы каждая торговая точка, которая обслуживается банком, могла генерировать QR-код удобным для нее способом, а клиент получал не обезличенную информацию о платеже, а структурированную форму оплаты, где акценты делаются именно на названии точки и, что оплата будет по СБП.

На настоящий момент развитие системы оплаты товаров и услуг вышло совершенно на новый уровень. Граждане при приобретении товаров или услуг все чаще пользуются безналичными способами оплаты, постепенно отходя от традиционных способов, а именно оплаты наличными. Все больше платежей переходят в сеть Интернет, и потребители либо оплачивают покупки прямо на сайте и потом получают их с доставкой, либо проводят предоплату покупки из дома, а потом просто забирают ее в точке ретейла.

Исходя из этого, у собственников среднего и крупного бизнеса начались проблемы с ростом стоимости эквайринга. За 2018–2021 гг. наблюдался рост стоимости классического эквайринга, то есть POS-терминалов и интерактивных касс на 0,3 % за каждый год.

Данный рост связан с ростом доли премиальных карт банков. Чем больше премиальных карт, тем больше доля вознаграждения банка, который эти карты выпустил. Премиальные карты выпускаются с

бесплатным обслуживанием, но широкой программой лояльности, что позволяет владельцам карт получать дополнительные скидки, приоритетное обслуживание и прочие выгоды. За все эти преимущества платит непосредственно банк, из-за чего с каждым годом требуется выделять все больше средств на инвестирование в убыточную услугу.

В связи с этим, владельцы среднего и крупного бизнеса стали ожидать изменения на рынке эквайринга, потому что переменные затраты, связанные с этим, стали привлекать все больше внимания. Бизнесмены ожидали отрегулирования ставок по эквайрингу в России, как это было сделано в Евросоюзе в 2015 году.

Центральный Банк России пошел по более либеральному пути, в 2019 г. выпустив интересную рыночную альтернативу, а именно Систему быстрых платежей.

Если сравнивать себестоимость эквайринга без льготных индустрий в среднем, то она превышала 2 %, а в СБП, новом способе оплаты от Центрального банка и НСПК, эта стоимость была либо 0,4, либо 0,7 %, что предоставило более выгодную возможность ведения бизнеса, позволившую сэкономить от 3 до 5 раз на эквайринге.

Банк России определяет тарифы по СБП для кредитных организаций в части оплаты товаров и услуг. На настоящий момент установлены два вида тарифов по оплате данным способом – это 0,4 и 0,7 % от суммы платежа. Большинство операций повседневного спроса: оплата продуктов, медикаментов, оплата за проезд в транспорте и услуг ЖКХ проходят как «льготные» операции по сниженной ставке 0,4 %. Остальные операции по банковским протоколам такими не являются и по ним уже действует фиксированная ставка 0,7 % от суммы платежа (например, покупка крупной бытовой техники, автомобилей и прочего). Комиссия взимается на следующий день после проведения операций, так как банку необходимо некоторое время для сверки всех операций.

Запуск c2b-функционала Системы быстрых платежей Банка России, то есть возможность оплаты от физического лица в пользу юридического – наиболее ожидаемое и значимое событие в российском эквайринге. Система быстрых платежей является фундаментальным и экономически-значимым нововведением в процесс финансового взаимодействия граждан Российской Федерации. В связи с этим можно определить основные возможности и перспективы СБП для участников отечественного финансового рынка (рис. 5, см. ниже).

Авторы И.И. Быканова и др. отмечают, что «осуществление мгновенных платежей через СБП напрямую влияет на рост доступности финансовых услуг для населения, это ведет к повышению лояльности клиентов-банков участников СБП. Каждый перевод соответствует стандартам Банка России по информационной безопасности, что

повышает уровень доверия клиентов как к самому сервису, так и к банкам, подключенным к нему» [3]. Авторы статьи полностью согласны с тем, что «формирование «здоровой» конкуренции между всеми участниками повлияет на рост рынка безналичных платежей за счет упрощения самой процедуры перевода. Теперь розничные клиенты не будут привязаны к конкретному банку, а станут, по сути, мультибанковскими клиентами» [там же].



Рис. 5. Возможности и перспективы Системы быстрых платежей в России  
 Источник: составлено с использованием [3]

В заключение нельзя не остановиться на одном из существенных факторов, повлиявших на распространенность и стремительную динамику развития СБП в 2022 году. В марте популярные платежные сервисы бесконтактной оплаты Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay в связи с санкциями перестали работать в России. Между тем, еще в



2020 г. Россия стала второй страной в мире по количеству пользователей платежной системы Apple Pay, обогнав большинство развитых стран мира [9]. В новой реальности объективно возрос спрос на альтернативные платежные инструменты, в том числе и на СБП. В этой связи СБП важно рассматривать не только как один из удобных и современных платежных сервисов, но и как неотъемлемый элемент обеспечения национального платежного суверенитета в контексте постоянно усиливающегося санкционного давления.

Авторы разделяют мнение С.Д. Чепакова, что «модернизация и развитие транзакционных каналов предоставления платежных и расчетных услуг способствуют появлению инновационных сервисов и услуг, предоставляемых пользователям и клиентам в рамках платежных систем. Цифровизация различных сфер функционирования национальных финансовых рынков, развитие безналичных платежей, а также увеличение потребностей населения в скорости проведения платежей, в эффективном и бесперебойном функционировании расчетных мощностей платежных системы прямым образом повлияли на возникновение систем мгновенных безналичных расчетов» [8] .

В целом можно сделать вывод о том, что на настоящий момент разработка и внедрение Системы быстрых платежей – это необходимое и своевременное мероприятие со стороны Банка России. Современная российская экономика достигла необходимого уровня развития для освоения новых способов оплаты и денежных переводов, так как в текущих реалиях большую роль играет срок проведения операции, удобство и высокий уровень безопасности. Предложение сервиса СБП положительно повлияет как на физических лиц, так и на взаимодействие малого и среднего бизнеса с клиентами, между собой и конъюнктуру рынка. В динамике развития это положительно повлияет также на общее оздоровление экономики и обеспечение её структурной трансформации, поскольку безналичные расчеты предполагают четкую контролируемость финансовых потоков отправителя и получателя платежа, что позволит снизить распространение обезличенного движения наличных средств в теневом секторе экономики.

### **Список литературы**

1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 – 2021 годов. Центральный банк Российской Федерации, 2019. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/71220/main\\_directions.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf) (дата обращения 20.08.2022).
2. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов. Центральный банк Российской Федерации, 2021. – Режим доступа:

- [https://cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr\\_2021-12-24.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr_2021-12-24.pdf) (дата обращения 20.08.2022).
3. Быканова И.И., Гордя Д.В., Аль-Саади Моханад Рахим Салим. Возможности и перспектив развития системы быстрых платежей в России // Научные ведомости. Серия: Экономика. Информатика. 2019. Т. 46. №2. С. 257–265. DOI 10.18314/2411-3808-2019-46-2-257-265.
  4. Курушина Д.Е. Система быстрых платежей ЦБ РФ как профилактика монополизации Р2Р-переводов / Д.Е. Курушина, А.В. Романова // Современная антимонопольная политика России: правоприменительная практика в Брянской области: Сборник научных работ Всероссийской научно-практической конференции, 2019. С. 99–101. – Режим доступа: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_37299650\\_98462960.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_37299650_98462960.pdf) (дата обращения 20.08.2022).
  5. СБП: основные показатели. – Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/2\\_2022](https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/2_2022) (дата обращения 29.08.2022).
  6. Система быстрых платежей vs р2р-переводы: как сервис ЦБ «отъедает» долю рынка. – Режим доступа: <https://frankrg.com/54374> (дата обращения 29.08.2022).
  7. Официальный сайт Системы быстрых платежей. – Режим доступа: <https://sbp.nspk.ru> (дата обращения 29.08.2022).
  8. Чепиков Д.А. Фундаментальная характеристика и особенности функционирования системы СБП // Творчество молодых ученых. 2019. <https://cyberleninka.ru/article/n/fundamentalnaya-harakteristika-i-osobennosti-funktsionirovaniya-sistem-bystryh-platezhey/viewer>
  9. Apple Pay в России бьет рекорды. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2020/12/14/850949-apple-pay?ysclid=17nhs5774u538635942> (дата обращения 29.08.2022).

*Об авторах:*

ЗАХАРОВ Сергей Александрович – магистрант кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», г. Ярославль, 150003, г. Ярославль, ул. Советская, д. 14, e-mail: [zacharovserch@yandex.ru](mailto:zacharovserch@yandex.ru).

ВАХРУШЕВ Дмитрий Станиславович – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», г. Ярославль, 150003, г. Ярославль, ул. Советская, д. 14, e-mail: [vds204@mail.ru](mailto:vds204@mail.ru), ORCID: 0000-0003-1291-9682, Spin-код: 4342-0089.

ПАРФЕНОВА Людмила Борисовна – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», г. Ярославль, 150003, г. Ярославль, ул. Советская, д. 14, e-mail: [mila.pparfenova.2020@mail.ru](mailto:mila.pparfenova.2020@mail.ru), ORCID: 0000-0002-3847-8718, Spin-код: 2566-2890.

## **CURRENT TRENDS AND CURRENT PROBLEMS OF THE FAST PAYMENT SYSTEM DEVELOPMENT IN RUSSIA**

**S.A. Zakharov, D.S. Vakhrushev, L.B. Parfenova**

FGBOU VO «Yaroslavl State University named after P.G. Demidova», Yaroslavl

The article is devoted to the consideration of the issues of the introduction of a new payment service into domestic practice – a System of fast payments. The relevance of the study of this issue is due to the need for a theoretical understanding of the development of the System of fast payments, as well as the significance of the analysis of current trends and problematic aspects of the introduction of a modern alternative to acquiring, including in the context of sanctions pressure on the Russian financial sector. The scientific novelty of the article lies in the identification and assessment of current trends in the development of the System of fast payments, as well as the specification of the factors determining the development of this payment service in the changed domestic economic conditions.

**Keywords:** *digital technologies, non-cash payments, payment system, Fast payment system, Central Bank of the Russian Federation.*

*About the authors:*

ZAHAROV Sergej Aleksandrovich – undergraduate student of the Department of Finance and Credit, FGBOU VO “Yaroslavl State University named after P.G. Demidov”, Russia, Yaroslavl, 150003, Yaroslavl, st. Sovetskaya, 14, e-mail: zacharovserch@yandex.ru.

VAHRUSHEV Dmitrij Stanislavovich – Doctor of Economics, Professor, Department of Finance and Credit, FGBOU VO “Yaroslavl State University named after P.G. Demidov”, Russia, Yaroslavl, 150003, Yaroslavl, st. Sovetskaya, 14, e-mail: vds@mail.ru, ORCID ID: 0000-0003-1291-9682, Spin-код: 4342-0089.

PARFENOVA Ljudmila Borisovna – Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Finance and Credit, FGBOU VO “Yaroslavl State University named after P.G. Demidov”, Russia, Yaroslavl, 150003, Yaroslavl, st. Sovetskaya, 14, e-mail: mila.pparfenova.2020@mail.ru, ORCID: 0000-0002-3847-8718, Spin-код: 2566-2890.