

# Развитие системы быстрых платежей Банка России в современных условиях

**Криворучко Светлана Витальевна**

Д-р экон. наук, проф. каф. банковского дела и монетарного регулирования  
ORCID: 0000-002-6618-3095, e-mail: skrivoruchko@fa.ru

**Ризванова Ирина Азатовна**

Канд. экон. наук, ст. преп. каф. банковского дела и монетарного регулирования  
ORCID: 0000-0001-9238-0247, e-mail: iarizvanova@fa.ru

**Бердышев Александр Валентинович**

Канд. экон. наук, доц. каф. банковского дела и монетарного регулирования  
ORCID: 0000-0002-0634-9321, e-mail: avberdyshev@fa.ru

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия

## Аннотация

Развитие финансового рынка в Российской Федерации и в мире в настоящее время характеризуется рядом процессов: появлением большого числа новых продуктов и внедрением новых форматов их предоставления, расширением географии присутствия финансовых организаций, стиранием национальных границ при приобретении и предоставлении финансовых услуг, совершенствованием каналов продаж финансовых продуктов и услуг, в том числе дистанционных, с использованием современных информационных технологий. Рассмотрены вопросы, касающиеся современного состояния и перспектив развития системы быстрых платежей (далее – СБП) с учетом синергетического воздействия цифровизации платежных услуг и санкционных ограничений. Проведен анализ изменений, происходящих в сервисе СБП за последние годы, с фокусом на инновационные бизнес-модели, внедрение новых функций, технологические преобразования, а также регулятивные и рискованные аспекты. Особое внимание в исследовании уделено влиянию финансовых технологий на развитие и функционирование системы как ключевого элемента платежной индустрии. Потенциал СБП в контексте обеспечения безопасности российской платежной инфраструктуры представляет важное направление для укрепления доверия пользователей и устойчивости системы. Рассмотрен ряд перспективных направлений для дальнейшего развития СБП, в том числе их применимость для совершения трансграничных платежей.

## Ключевые слова

Система быстрых платежей, сервис СБП, цифровизация, финансовые технологии, платежная услуга, Банк России, трансграничные переводы

**Благодарности.** Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств, по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

**Для цитирования:** Криворучко С.В., Ризванова И.А., Бердышев А.В. Развитие системы быстрых платежей Банка России в современных условиях // Вестник университета. 2024. № 8. С. 163–174.



# Development of the bank of russia's fast payment system in modern conditions

**Svetlana V. Krivoruchko**

Dr. Sci. (Econ.), Prof. at the Banking and Monetary Regulation Department  
ORCID: 0000-002-6618-3095, e-mail: skrivoruchko@fa.ru

**Irina A. Rizvanova**

Cand. Sci. (Econ.), Senior Lecturer at the Banking and Monetary Regulation Department  
ORCID: 0000-0001-9238-0247, e-mail: iarizvanova@fa.ru

**Alexander V. Berdyshev**

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Banking and Monetary Regulation Department  
ORCID: 0000-0002-0634-9321, e-mail: avberdyshev@fa.ru

Financial University Under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

## Abstract

The financial market development in Russia and in the world is currently characterized by a number of processes such as emergence of a large number of new products and new formats implementation for their provision, expansion of the geography of financial institutions presence, national boundaries erasure in acquisition and provision of financial services, sales channels improvement for financial products and services, including remote ones, using modern information technologies. The article studies issues related to the current state and prospects of the fast payment system (hereinafter referred to as FPS) development considering the synergetic impact of payment services digitalization and sanctions restrictions. It analyzes the changes taking place in the FPS service in recent years, focusing on innovative business models, new functions implementation, technological transformations, as well as regulatory and risk aspects. The study pays special attention to the financial technology impact on development and functioning of the system as a key element of the payment industry. The potential of FPS in the context of ensuring the Russian payment infrastructure security represents an important direction for strengthening user confidence and system sustainability. The paper considers a number of promising areas for further development of FPSs, including their applicability to cross-border payments.

## Keywords

Fast payment system, FPS service, digitalization, financial technologies, payment service, Bank of Russia, cross-border transfers

**Acknowledgements.** The article is based on the research results carried out at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University Under the Government of the Russian Federation.

**For citation:** Krivoruchko S.V., Rizvanova I.A., Berdyshev A.V. (2024) Development of the bank of russia's fast payment system in modern conditions. *Vestnik universiteta*, no. 8, pp. 163–174.



## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время большая часть расчетов проводится в безналичной форме, которая осуществляется посредством взаимодействия целого ряда субъектов национальной платежной системы (далее – НПС). В свою очередь текущая геополитическая ситуация требует обеспечения бесперебойного функционирования национальной платежной инфраструктуры и защиты платежного суверенитета страны в целом.

Цель исследования – на основе анализа теоретических и практических аспектов развития системы быстрых платежей (далее – СБП) раскрыть направления ее развития в Российской Федерации (далее – РФ, Россия) в современных реалиях. Источниками информации послужили информационно-аналитические материалы и данные статистической отчетности Банка России, Федеральной службы государственной статистики, тексты международных стандартов и рекомендаций, а также аналитические и справочные ресурсы сети «Интернет». В процессе исследования применялся диалектический подход, раскрывающий возможности исследования вопросов развития СБП, а также такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

## ПРЕДПОСЫЛКИ СОЗДАНИЯ СБП В РОССИИ

Во многих странах уже активно используются системы для быстрого перевода денежных средств от клиента к клиенту. Примерами зарубежных СБП являются Faster Payments (запущена в Великобритании в 2008 г.), Swish (запущена в Швеции в 2012 г.), MobilePay (запущена в Дании в 2013 г.).

Британская Faster Payments была запущена с целью сокращения времени одного перевода с трех секунд до нескольких секунд. Однако нет гарантии, что пополнение счета получателя будет моментальным, хотя и ожидается, что время ожидания будет коротким, причем ни один розничный банк не взимает плату за услугу<sup>1</sup>.

Шведская система Swish работает через приложение для смартфона, с помощью которого номер телефона пользователя привязан к его банковскому счету и которое позволяет переводить деньги в режиме реального времени за несколько секунд до получения подтверждения обеими сторонами. Услуга бесплатна для частных пользователей с начала 2012 г. Компании и зарегистрированные организации платят около 1–3 шведских крон (в зависимости от банка) за каждый полученный платеж в дополнение к небольшой ежегодной комиссии, и им не разрешается взимать плату с клиента за их Swish-комиссию.

Датский сервис MobilePay, позволяющий осуществлять платежи с помощью приложения для смартфона, был впервые представлен в 2013 г. В настоящее время он покрывает все потребности в оплате. Платежи могут осуществляться друзьям, небольшим физическим магазинам, супермаркетам и крупным сетям, регулярным операциям, электронной и макромасштабной торговле и пожертвованиям. Загружая это приложение, пользователи должны подключить кредитную карту и информацию об учетной записи к своему номеру мобильного телефона. Денежные переводы осуществляются путем ввода номера, который зарегистрирован в системе. Затем средства переводятся на этот счет, в то время как сумма списывается с кредитной карты отправителя. Плата за частные счета MobilePay не взимается<sup>2</sup>.

В странах Европейского союза (далее – ЕС, Евросоюз) в 2008 г. была создана SEPA – единая зона платежей, куда входят 35 стран, при этом перевод идет максимум сутки. Только к 2025 г. все банки ЕС обязаны интегрировать SEPA Instant – систему мгновенных платежей, перевод осуществляется за 10 секунд для граждан бесплатно и по цене 0,2 евро для бизнеса. На март 2024 г. к этой системе присоединились только 42 % банков. Остальные не уверены в том, что успеют к дедлайну. Тем не менее 77 % банкиров считают, что преимущества SEPA Instant превышают затраты на внедрение (1–3 млн евро).

Внедрение СБП в России стало не новшеством, но осознанным использованием успешного зарубежного опыта. Мы не только догнали, но и перегнали зарубежных коллег. Далее рассмотрим текущее состояние развития СБП.

Система быстрых платежей (сервис СБП) был запущен в промышленную эксплуатацию на рынке платежных услуг в начале 2019 г. Для сравнения: в начале 2019 г. доля наличных платежей составляла 35–40 %, доля платежей с банковскими картами – 50 %, в текущих условиях доля безналичных платежей

<sup>1</sup>Barclays. What is the Faster Payments Service (FPS)? Режим доступа: [barclays.co.uk/help/payments/payment-information/faster-payments/](https://barclays.co.uk/help/payments/payment-information/faster-payments/) (дата обращения: 18.06.2024).

<sup>2</sup>Danskebank. MobilePay. Режим доступа: [www.danskebank.dk/da-dk/Privat/Selvbetjening/Produkter/Pages/Mobilepay.aspx](https://www.danskebank.dk/da-dk/Privat/Selvbetjening/Produkter/Pages/Mobilepay.aspx) (дата обращения: 18.06.2024).

близка к 80 %<sup>3</sup>. Одной из ключевых предпосылок и целей внедрения СБП было отсутствие альтернативных механизмов, способных замещать использование наличных денежных средств. Анализ мировой статистики указывал на высокую долю безналичных операций в других странах, таких как Китай, Швеция, Австралия, что отличалось от ситуации в России на тот момент. Банк России ставил перед собой задачу цифровизации рынка платежных услуг, которая занимала одно из важнейших мест среди первоочередных целей создания СБП.

СБП разработана Банком России и акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (далее – НСПК). Система является сервисом Платежной системы Банка России, поэтому оператором платежной системы и расчетным центром выступает именно он, а операционным и платежным клиринговым центром – НСПК<sup>4</sup>.

Созданию СБП способствовал также запрос от бизнеса по регулированию тарифов за процессинг карт, которые взимаются с торговой точки в сторону уменьшения. В ответ на запрос о снижении издержек со стороны предпринимательской среды Банк России принял решение кардинально изменить бизнес-модель, но не в рамках всего рынка, а в рамках СБП. Комиссия, взимаемая банком у торговой точки, регулируется в системе и составляет от 0,2 до 0,7 %, что в среднем в пять раз ниже, чем прежняя комиссия по классической тарифной схеме эквайринга<sup>5</sup>. Развитию СБП также способствовал запрос на противодействие «зарплатному рабству». Этот тезис подразумевает создание возможности для свободного перевода денег из одного банка в другой, что должно стимулировать открытую и честную конкуренцию на рынке банковских услуг в сфере платежных сервисов. Доступность межбанковских переводов должна способствовать разработке на рынке максимально удобных для клиентов продуктов.

Отметим, что до внедрения СБП онлайн-расчеты между банками проходили по оптовым платежам через систему банковских электронных срочных платежей Банка России, все розничные транзакции имели отложенный характер. Введение СБП привело к перестройке всего финансового рынка на систему онлайн-расчетов.

Сервис быстрых платежей реализует следующие виды перевода денежных средств:

- 1) С2С – переводы между физическими лицами по номеру телефона;
- 2) С2В – оплата товаров и услуг по QR и в сети «Интернет»;
- 3) В2С – выплаты от организаций в пользу физических лиц (например, возвраты стоимости ранее осуществленных покупок или выплаты в рамках услуг, оказанных физическим лицом юридическому, и др.);
- 4) В2В – расчеты между организациями;
- 5) С2G – платежи физических лиц в бюджетную систему России;
- 6) G2C – платежи от государства в пользу физических лиц.

В качестве результатов развития СБП можно выделить: снижение доли наличных денег в денежном обороте; предоставление возможности инициирования платежей из банка без посредников в виде карточных платежных систем; создание новой альтернативной бизнес-модели, позволившей снизить тарифы и составить конкуренцию высоким межбанковским комиссиям по карточным платежам (IRF); повышение уровня конкуренции за клиента, что поспособствовало развитию cross-sale модели обслуживания клиентов. Внедрение СБП привело к постепенному изменению клиентского опыта и модели потребления. У клиентов сформировалась потребность в моментальном осуществлении операций по переводу денежных средств. Сейчас каждый банк старается сделать качественные сервисы в рамках своих приложений, чтобы повысить среднее количество использования услуг, а не ограничиваться единоразовыми переводами денежных средств.

Российский сервис мгновенных переводов СБП разрабатывался с учетом мирового опыта, и он соответствует высшему уровню по качеству функционала и ISO стандартам, обеспечивает поддержку онлайн-расчетов и доступен для использования в режиме 24/7.

Банк России достиг следующих эффектов от внедрения СБП:

- 1) стимулирования открытой и честной конкуренции между банками на рынке переводов;
- 2) снижения транзакционных издержек, так как в СБП операции происходят напрямую с банковских счетов без использования карточных технологий, что значительно сокращает транзакционные издержки в связи с отсутствием посредников;

<sup>3</sup>Банк России. Статистика. Режим доступа: <https://cbr.ru/PSystem/statistics/> (дата обращения: 18.06.2024).

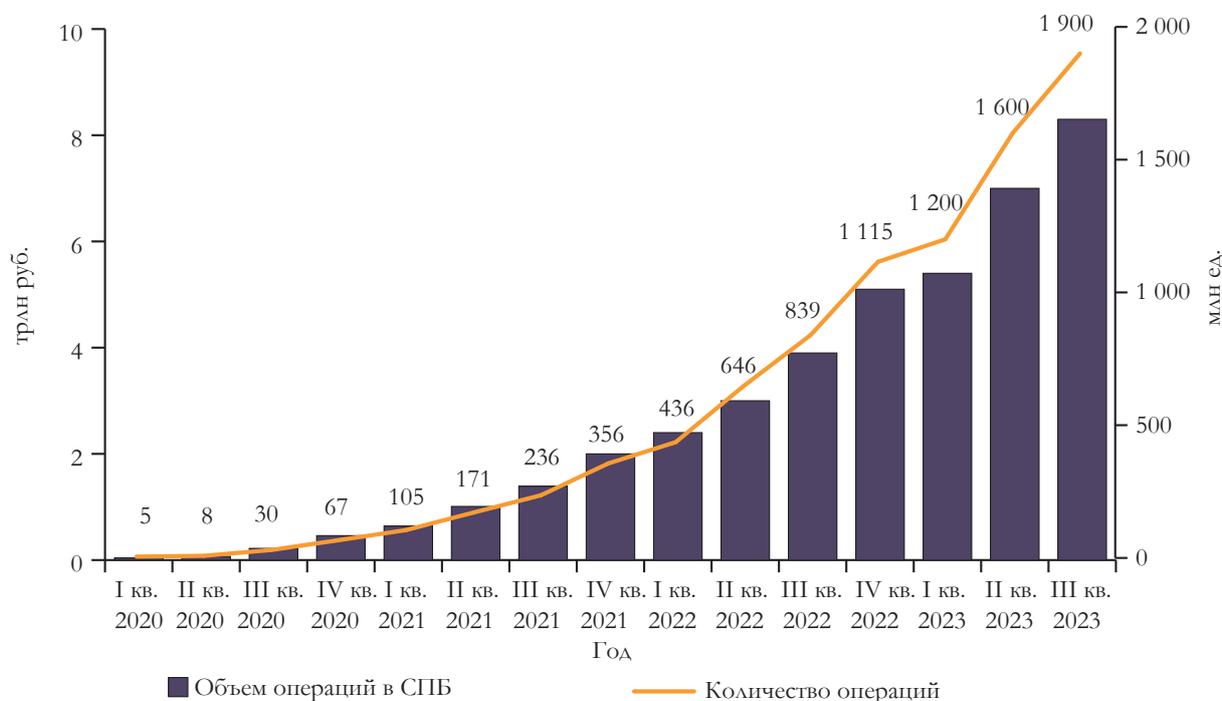
<sup>4</sup>Банк России. Система быстрых платежей. Режим доступа: <https://cbr.ru/PSystem/sfp/> (дата обращения: 18.06.2024).

<sup>5</sup>Решение Совета директоров Банка России о тарифах на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП). Режим доступа: [https://cbr.ru/about\\_br/dir/rtd\\_2022-04-14\\_sbp/](https://cbr.ru/about_br/dir/rtd_2022-04-14_sbp/) (дата обращения: 18.06.2024).

- 3) расширения ассортимента финансовых услуг, предлагаемых на платежном рынке;
- 4) укрепления суверенитета в совершении финансовых операций и обеспечения стабильности путем уменьшения рисков зависимости от внешних поставщиков финансовых услуг.

## АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СБП БАНКА РОССИИ

Бурное развитие сервиса СБП отражается на ключевых показателях ее функционирования. За три квартала 2023 г. в СБП совершено более 4,7 млрд операций на 20,7 трлн руб., что превышает аналогичные показатели за 2022 г. в 2,4 и 2,2 раза соответственно (рис. 1).



Источник<sup>6</sup>

Рис. 1. Объем операций и количество операции в системе СБП

Драйверами развития СБП являются:

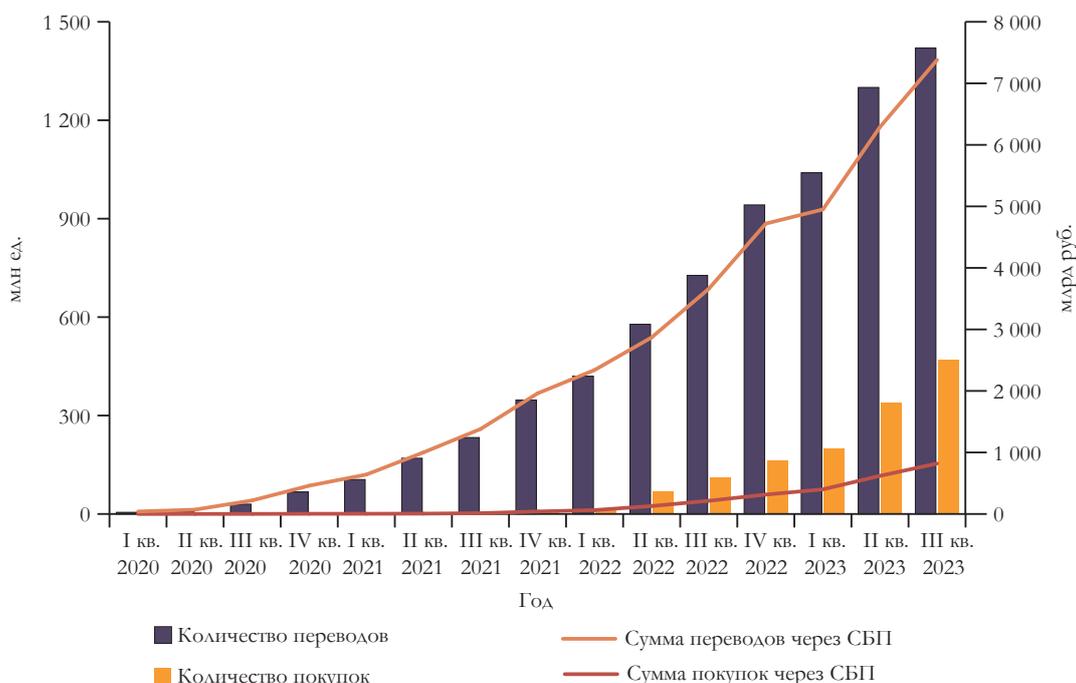
- 1) повышение доступности платежных услуг и снижение их стоимости для граждан и бизнеса;
- 2) постепенное внедрение современных решений по приему платежей (мобильное приложение «СБ-Пэй», технология бесконтактной оплаты NFC, QR и др.);
- 3) развитие интероперабельности, или реализация взаимодействия с системами быстрых платежей других стран.

В настоящее время уже осуществляется взаимодействие с заинтересованными сторонами и центральными банками других стран по проведению трансграничных переводов с помощью СБП [1]. Банк России заявил, что запущены переводы по СБП из России в пять государств. Важно учитывать запрос рынка на данный вид операций. Современная политическая обстановка ограничивает ряд возможных интеграций с другими странами, что является одной из проблем развития НПС. Тем не менее объем переводов и количество взаимодействий с «дружественными» странами будут расти.

Что касается внутренних операций, важно отметить, что СБП чаще используется для переводов P to P, чем для платежей за товары и услуги. Переводы граждан остаются самой популярной операцией в системе (рис. 2).

В III квартале 2023 г. переводами в СБП воспользовался каждый второй житель России, оплатой товаров и услуг – каждый третий. В среднем один гражданин совершил 17 переводов и оплатил через СБП около 10 покупок.

<sup>6</sup> Банк России. Статистика. Режим доступа: <https://cbr.ru/PSystem/statistics/> (дата обращения: 18.06.2024).



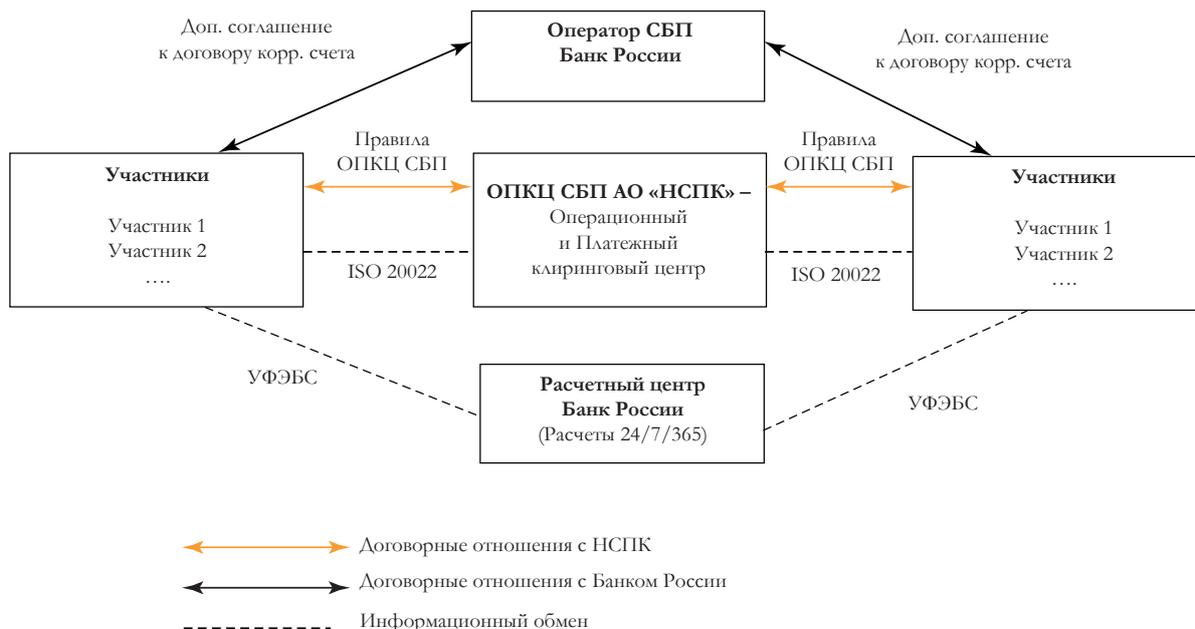
Источник<sup>7</sup>

Рис. 2. Сравнение количества транзакции и их суммы при разных видах использования сервиса СБП: для переводов и для платежей

На наш взгляд, одной из проблем, связанных с более частым использованием СБП для переводов, чем для платежей, является недостаточная степень стимулирования (отсутствие кэшбэка). Несмотря на разнообразность функционала для совершения платежей, пользователи по-прежнему выбирают другие способы для оплаты при отсутствии дополнительных мер стимулирования.

### АРХИТЕКТУРА СБП

Обобщенное описание процесса функционирования СБП представлено на рис. 3.



Примечание: УФЭБС – унифицированный формат электронных банковских сообщений  
 Составлено авторами по материалам источника [2–4]

Рис. 3. Обобщенное описание функционирования сервиса СБП

<sup>7</sup>Банк России. Статистика. Режим доступа: <https://cbr.ru/PSystem/statistics/> (дата обращения: 18.06.2024).

Оператором системы является Банк России, который определяет ключевые правила работы СБП. Все банки-участники имеют корреспондентские счета и заключают дополнительные соглашения, устанавливающие правила внутреннего взаимодействия в системе.

Роль операционного и платежного клирингового центра (далее – ОПКЦ) для СБП выполняет компания НСПК, которая ответственна за бесперебойное обеспечение технологического взаимодействия участников с системой. Также на схеме обозначены стандарты и правила, которыми руководствуются участники сервиса: ISO 20022 – международный стандарт обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли; УФЭБС – унифицированный формат электронных банковских сообщений, протокол общения между ОПКЦ СБП с Расчетным центром Банка России; правила ОПКЦ СБП – свод правил, которые подробно описывают принципы и протоколы взаимодействия в соответствии со стандартом.

Расчетный центр связан со всеми участниками, которые управляют своей ликвидностью, следят за своими остатками, получают отчеты в конце периода о том, какие операции были проведены. В отличие от классического клиринга (когда расчеты происходят посредством платежных карт), при котором деньги переводятся с корреспондентского счета одного банка на корреспондентский счет другого в конце периода агрегированной суммой по банку (чистой позиции), в СБП денежные средства перечисляются между банками в онлайн-режиме, то есть каждая операция обязательно завершается межбанковским расчетом прямо в момент проведения операции.

Вся часть онлайн-взаимодействий происходит через ОПКЦ СБП, которому участники передают информацию в рамках предварительного информационного обмена сообщениями, в которых в зависимости от сервиса тем или иным образом происходит взаимосвязь между участниками [2]. Например, при С2С-переводе после того, как плательщик ввел номер получателя и выбрал банк в интерфейсе локального банковского приложения, ему отображается маскированное ФИО (имя, отчество и первая буква фамилии). Это позволяет увидеть, кому принадлежит номер телефона, и это же происходит в результате информационного обмена отправителя с банком отправителя и НСПК. НСПК в свою очередь передает эти запросы в банк получателя. В момент, когда физическое лицо подтверждает платеж, НСПК уже обращается в расчетный центр Банка России в онлайн-режиме, происходят списание и зачисление по корреспондентским счетам банков. Деньги вначале списываются по корреспондентским счетам в Банке России, а потом статусными сообщениями доставляется информация о том, что платеж проведен и в онлайн-формате происходит отражение по балансу и у участника-отправителя (деньги списываются), и у участника-получателя (деньги начисляются на счет).

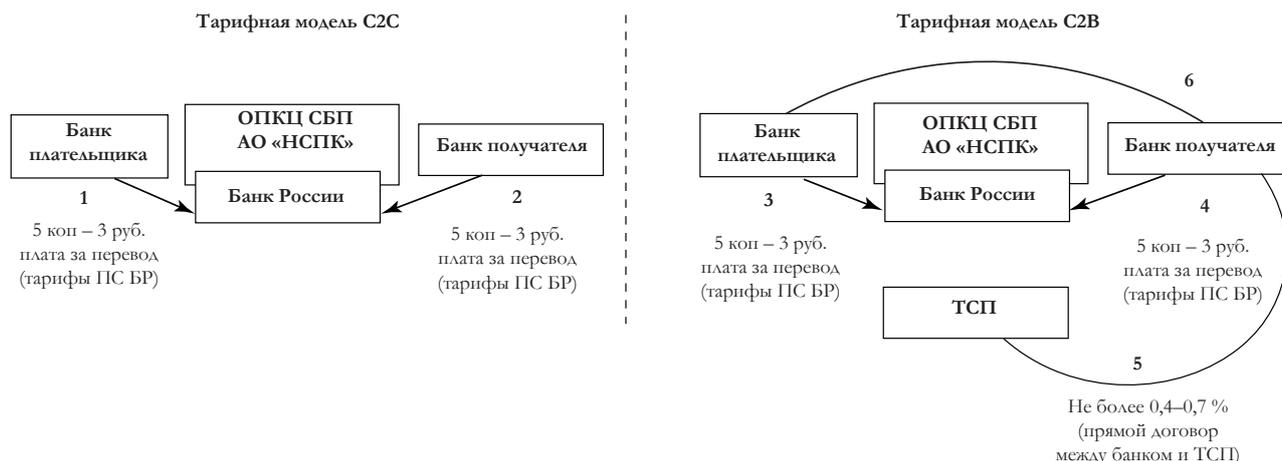
В рамках информационного обмена между участниками платежной системы фигурирует не только информация с номером телефона, но и другая информация, необходимая для проведения транзакции: номера счетов, код банков-участников, данные об отправителе и получателе и др. Номер телефона – это некий реквизит счета, который используется для проведения операции. Какой именно счет привязан, знает уже банк. Некоторые банки в своих интерфейсах дают функцию выбора, на какой счет зачислять деньги, когда осуществляется перевод по номеру телефона.

Что касается тарифной политики, то каждый из банков платит Банку России небольшую комиссию, которая имеет определенный размер для разных типов переводов и платежей<sup>8</sup>. На рис. 4 приведены схемы тарифной модели С2С и С2В.

Помимо тарифной политики, деятельность СБП регулируется правилами осуществления расчетов в России, которые установлены Банком России. основополагающим документом, который регулирует функционирование НПС, является Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», который закрепляет положение сервиса быстрых платежей на инфраструктурном уровне<sup>9</sup>. В документе установлены организационные и правовые основы НПС, которые необходимы для регулирования порядка оказания платежных услуг, осуществления денежных переводов и использования электронных средств платежа. Функции по надзору и наблюдению в НПС отвечают одной из ключевых целей деятельности Банка России: обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы.

<sup>8</sup>СБПэй. Правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП. СБП – П.117. Версия 7.1. Режим доступа: <https://cbrpay.ru/assets/main/docs/pravila-okazaniya-operacionnyh-uslug-SBP-v-7-1.pdf> (дата обращения: 18.06.2024).

<sup>9</sup>Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения: 18.06.2024).



Примечание: ПС БР – платежная система Банка России, ТСП – торгово-сервисное предприятие, АО – акционерное общество

Источник<sup>10</sup>

Рис. 4. Тарифы на услуги Банка России в сервисе СБП платежной системы Банка России

Для оценки реализации Стратегии развития НПС Банком России также установлены ключевые показатели для оценки на 2021–2023 гг.<sup>11</sup>. К ним относятся ряд количественных показателей: доля объема безналичных операций в розничной торговле (целевая метрика на 2023 г. – 78–80 %), доля платежной системы «МИР» и СБП в общем объеме розничных безналичных операций (47–49 %), количество стран, в которые обеспечена возможность передачи информации по системе передачи финансовых сообщений (18 стран), и др. Также в документе Стратегии утвержден ряд качественных показателей, таких как разработка правовой базы для внедрения Альбома ISO 20022 в Банк России, разработка регулирования деятельности небанковских поставщиков платежных услуг и подготовка предложений по регулированию платежных сервисов в экосистемах. Достижение поставленных целевых метрик возможно исключительно при условии проведения качественного надзора и наблюдения за участниками национальной платежной системы со стороны регулятора.

## НОВАЦИИ В РАЗВИТИИ СБП

Ключевым сервисом СБП являются С2С переводы двух типов: me2me (перевод клиента самому себе с одного счета на другой в разных банках) и межбанковские переводы другому клиенту. На операции данного типа установлен достаточно высокий лимит в 100 тыс. руб. на месяц. В августе 2023 г. был опубликован федеральный закон, в котором говорится об увеличении необлагаемого комиссией лимита переводов между своими счетами до 30 млн руб.<sup>12</sup>

В контексте возможностей популяризации сценариев платежей С2В и В2С и поиска направлений для развития новых бизнес-моделей авторы предлагают рассмотреть существующий ряд различных способов оплаты. СБП предлагает три ключевых сценария, которые работают вне зависимости от операционной системы смартфона. К ним относятся QR, NFC и кнопка, описание и сравнение которых приведено в таблице.

Таблица

Сравнение сценариев отображения платежной ссылки

Сценарий	QR		NFC	Кнопка
	Статический	Динамический		
Форма визуализации	QR-код	QR-код	NFC-метка	Кликабельная кнопка

<sup>10</sup>Банк России. Тарифы на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП). Режим доступа: [https://www.cbr.ru/PSystem/payment\\_system/#t2](https://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/#t2) (дата обращения: 18.06.2024).

<sup>11</sup>Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy\\_nps\\_2021-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf) (дата обращения: 18.06.2024).

<sup>12</sup>Федеральный закон от 4 августа 2023 г. № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”». Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_454053/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_454053/) (дата обращения: 18.06.2024).

Сценарий	QR		NFC	Кнопка
	Статический	Динамический		
Место расположения/установки	На стикере или табличке, установленной в точке/сервисе приема платежей	На кассе или на любом другом экране, на который может быть выведен платежный QR	На табличке, на спикере	В приложении, на сайте, в рассылке
Функциональные особенности	QR – единый, платежная ссылка – динамическая	QR – разный, платежная ссылка – формируется под каждый QR	Табличка может совмещать в себе два способа оплаты – статичный QR и NFC-метку	Для оплаты кнопкой клиент привязывает свой счет к СБП, чтобы оплачивать покупки одним нажатием
Работа в онлайн/офлайн	Онлайн- и офлайн-платежи	Онлайн- и офлайн-платежи	Офлайн-платежи	Онлайн-платежи

Составлено авторами по материалам источника [5]

Функциональная особенность работы статичного QR с динамической ссылкой способна обеспечить при неизменности ссылки QR разную сумму платежа для каждого покупателя. Это создает дополнительные технические особенности [5]. В момент, когда в кассе образовалась сумма к оплате, кассовый софт передает через свой обслуживающий банк в ОПКЦ СБП информацию о том, что сейчас к этой ссылке относится конкретная сумма покупки. Когда покупатель считывает в приложении QR, банк обращается в ОПКЦ СБП с запросом: «Сколько сейчас нужно платить по этому QR?», на что центр отвечает суммой, которую покупатель видит на своем смартфоне, где далее акцептует платеж<sup>13</sup>. В основе каждого из сценариев лежит «платежная ссылка», содержащая необходимую для совершения операции информацию, в том числе реквизиты для оплаты. СБП формирует платежную ссылку по запросу банка торгово-сервисного предприятия и передает непосредственно в компанию, которая осуществляет продажу (онлайн или офлайн)<sup>14</sup>.

На данном этапе СБП начинает развивать решения на базе нескольких сценариев, тем самым создавая более удобные клиентские сервисы. Например, новым является сценарий с картой лояльности, который переносит клиентский опыт из онлайн- в офлайн-режим. Покупатель набирает корзину товаров в интернет-магазине, далее переходит к выбору способа оплаты и выбирает СБП. Затем клиент выбирает банк и акцептует платеж. Этот быстрый и бесшовный путь между приложениями будет полезно перенести в офлайн-формат. Для реализации данной идеи разработан механизм «представления» покупателя магазину: клиент, находясь в офлайн-магазине, показывает карту лояльности из интернет-магазина, чтобы система магазина узнала о том, что это конкретный покупатель. В этот же момент системе становится известна информация о кассе, на которой пробивается товар и сумма для оплаты. В мобильном приложении далее автоматически отображается сумма к оплате, и становится активной кнопка «Оплата по СБП». Технология «привязки» счета позволяет сократить клиентский опыт до двух шагов: клиент показывает карту лояльности и у него с привязанного счета будет автоматически списан платеж. Это одно из перспективных направлений, над которым СБП продолжит работать в 2024 г.

С уходом зарубежных поставщиков платежных решений СБП начал активное развитие платежей для бизнеса и государства. Стали возможны выплаты от юридического лица физическому по реквизитам: номер телефона и банк. Юридическое лицо выбирает банк, вводит номер телефона в интерфейсе своих программ, видит маскированное ФИО и может подтвердить платеж, который происходит за несколько секунд. Данный кейс актуален для выплат страховых, покупок в trade-in и др. Для юридического лица данный сервис значительно упрощает проведение платежа, поскольку отсутствует необходимость вводить большое количество реквизитов: номера счетов, идентификационный номер налогоплательщика,

<sup>13</sup>СБПэй. Правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП. СБП – П.117. Версия 7.1. Режим доступа: <https://cbrpay.ru/assets/main/docs/pravila-okazaniya-operacionnyh-uslug-SBP-v-7-1.pdf> (дата обращения: 18.06.2024).

<sup>14</sup>Там же.

основной государственный регистрационный номер, банковский идентификационный номер, корреспондентский счет, идентификационный номер налогоплательщика банка и т.д.

СБП также занимается обновлением и дополнением приложения «СБПэй» для физических лиц-плательщиков, которое умеет реагировать на NFC-тэги, получать оттуда информацию и проводить платеж в один клик через NFC-табличку, которая работает по принципу кассовой ссылки. Приложение является аналогом MirPay, ApplePay, SamsungPay, GooglePay и др. «СБПэй» предоставляет оптимальный клиентский опыт, доступ ко всем банкам в рамках одного приложения.

Наиболее перспективными направлениями для дальнейшего развития СБП являются:

1) в рамках решения проблемы по устранению разницы в объемах совершаемых переводов и платежей через СБП система будет работать над повышением удобства платежных сервисов и популяризации данного направления – одним из потенциальных способов роста аудитории платежного направления является создание сервиса для доли населения в приблизительно 20 %, или 30 млн чел., которые пока не могут пользоваться СБП в связи с невозможностью ее использования без смартфона, доступа к интернет-платежам в населенных пунктах без интернета, но с сотовой связью, а также в новых субъектах РФ в условиях недостатка платежной инфраструктуры<sup>15</sup>;

2) интеграция СБП с зарубежными аналогами, о чем более подробно будет сказано далее.

## **ПОТЕНЦИАЛ СБП В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

Система быстрых (моментальных) переводов существует не только в России, но и в других странах. Наличие следующих свойств позволяет определять принадлежность финансовой системы именно к системам быстрых (моментальных) платежей [5; 6]:

- 1) непрерывная доступность в режиме 24/7/365;
- 2) мгновенность – средства поступают получателю в реальном времени;
- 3) безотзывность – отправленный платеж не может быть аннулирован;
- 4) вариативность – различные средства платежа и типы участников;
- 5) гибкость – адаптация к будущим нуждам потребителей;
- 6) стабильность – обработка ошибок и процедуры урегулирования;
- 7) информативность – мгновенное извещение плательщика и получателя о финальном статусе платежа;
- 8) защищенность, целостность и устойчивость к мошенничеству;
- 9) простота – безналичные платежи, по простоте и удобству равные наличным и превосходящие их;
- 10) выгода – переводы между банками не должны быть сильно дороже переводов внутри банков.

Интеграция высокотехнологичных систем быстрых платежей, обладающих данными свойствами, между разными странами представляет значительный потенциал для развития трансграничных платежей. Это открыло бы возможность для улучшения трансграничных финансовых транзакций, обеспечивая быструю передачу средств между различными национальными экономиками с минимальными затратами, повышенными эффективностью и уровнем безопасности.

В условиях текущего состояния мирового платежного рынка возникла потребность в безопасных, быстрых и удобных трансграничных платежах и переводах.

Трансграничные переводы в СБП работают по двум схемам.

1. При участии иностранной платежной системы-партнера (далее – ПСП), в которой интеграция СБП и иностранной ПСП осуществляется с помощью участника СБП и участника ПСП, выступающих в роли банков-посредников. Данная схема реализуется в тех странах, в которых существует своя система быстрых платежей. В схеме есть расчетный банк, функционирующий между двумя системами. Для регулирования существует соглашение между Банком России как оператором СБП в России и оператором системы быстрых платежей не в России.

2. При участии косвенного участника с доступом к трансграничному переводу СБП, в которой участник СБП, выступающий в роли банка-посредника, обеспечивает взаимодействие системы с иностранным банком – косвенным участником. Данная схема работает с банками стран, у которых в России есть некий «провайдер», который привел через интеграции иностранный банк для подключения в СБП.

<sup>15</sup>Global System for Mobile Communications (GSMA). Мобильная экономика России и СНГ 2021. Режим доступа: <https://www.gsma.com/mobileeconomy/wp-content/uploads/2021/09/130921-Mobile-Economy-Russia-and-CIS-2021-Russian.pdf> (дата обращения: 18.06.2024).

Иностранный банк регистрируют и лицензируют как иностранного участника. В момент совершения платежа денежные средства сначала достигают косвенного участника-посредника внутри России, а уже после посредник берет на себя обязательство доставить деньги в иностранный банк по своим каналам.

В настоящее время в СБП запущен сервис переводов по номеру телефона С2С: реквизиты максимально простые, клиентский опыт понятен и меняется незначительно, если сравнивать с переводом внутри страны, – после ввода номера телефона необходимо выбрать также страну, в которой находится банк получателя. Клиенту будет дополнительно отображаться результат совершенных операций по переводу курса. Работают данные схемы в двух направлениях – как в Россию, так и из России. В настоящий момент подключено 37 зарубежных банков. Это новое и перспективное направление. Переводы через СБП в настоящее время для россиян стали доступны в нескольких странах, среди которых Узбекистан, Таджикистан, Белоруссия и Киргизия.

В условиях тесной интеграции в рамках Евразийского экономического союза и Содружества Независимых Государств трансграничные переводы между этими странами всегда были востребованы. Однако с прекращением использования некоторых систем международных переводов и введением ограничений для финансового сектора удобство и доступность этих функций начали снижаться. В рамках СБП появляются возможности для предложения инновационных решений в области международных денежных переводов. Важным стимулом в данном контексте должна стать ценовая стратегия, учитывая низкие комиссии или их отсутствие для небольших сумм переводов. На наш взгляд, предложения, выносимые СБП, могут значительно конкурировать с другими сервисами участников рынка и позволить отечественной системе занять значимое положение в этой области аналогично тому, как это произошло с рынком внутренних переводов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СБП, в котором реализованы самые современные решения по приему платежей и переводов, сильно влияет на развитие НПС и повышение ее эффективности в России. Анализ предпосылок к созданию системы быстрых платежей и ее последующей эволюции показывают, что ключевым элементом развития являются информационные технологии, которые стремительно приспосабливаются к запросам рынка. Изучение конкретных кейсов применения СБП в России выявило успешные практики, подчеркнув важность эффективной интеграции данной системы в бизнес-процессы банков. Анализ различных аспектов функционирования СБП (функциональные, регуляторные) позволил выделить работающие инфраструктурные механизмы, принципы регулирования и надзора со стороны Банка России, а также взаимодействующих участников. Перечисленные элементы в совокупности играют важную роль в обеспечении стабильности и безопасности функционирования системы быстрых платежей.

Потенциал СБП в контексте обеспечения безопасности российской платежной инфраструктуры представляет важное направление для укрепления доверия пользователей и устойчивости системы. В работе рассмотрен ряд перспективных направлений для дальнейшего развития СБП, в том числе их применимость для совершения трансграничных платежей. Сложившаяся ситуация на мировом платежном рынке подчеркнула значимость обмена опытом и коллективного решения проблем для эффективного развития СБП.

На наш взгляд, НПС России достигла внушительных результатов в своем развитии, однако в текущий момент она столкнулась с новыми вызовами. Развитие инфраструктурных решений и создание новых платежных решений расписаны уже на несколько ближайших лет, и с учетом текущей ситуации фокус работ в 2024 г. будет сосредоточен на решении задач по внедрению и развитию отечественных технологий, снижении издержек участников рынка и расширении возможностей для доступности платежей на всех территориях страны и за рубежом.

## Список литературы

1. *Каменщик В.М., Карпушевич В.А.* Потенциал использования СБП в трансграничных переводах. В кн.: Российские регионы в фокусе перемен: материалы XVII Международной конференции, Екатеринбург, 17–19 ноября 2022 г. Екатеринбург; 2023. С. 1107–1110.
2. *Гобарева Я.А., Добридин С.А., Касьянов М.Е.* Новые инструменты и сервисы в системе быстрых платежей, архитектура программных решений. *Инновации и инвестиции.* 2023;6:212–216.

3. Колесова Ю.И. Развитие системы быстрых платежей Банка России как фактор конкуренции на рынке платежных услуг. Финансовые рынки и банки. 2021;7:44–49.
4. Маркова О.М. Применение системы быстрых платежей (СБП): инструменты, инфраструктура, механизм реализации. Инновации и инвестиции. 2020;3:180–183.
5. Хетагуров Г.В., Гаглоева Э.Н. Система быстрых платежей: возможности, факторы роста и риски. Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2023;62:72–84.
6. Криворучко С.В., Медведева М.Б., Ризванова И.А. Зарубежный опыт цифровизации финансовых услуг: банки новой волны. Финансовые рынки и банки. 2023;9:49–55.

### References

1. Kamentshik V.M., Karpushevich V.A. Potential to use SBP in cross-border transfers. In: Russian regions in the focus of change: Proceedings of the XVII International Conference, Ekaterinburg, November 17–19, 2022. Ekaterinburg; 2023. Pp. 1107–1110. (In Russian).
2. Gobareva Ya.L., Dobridnyuk S.L., Kasyanov M.E. New tools and services in the system of fast payments, architecture of software solutions. Innovatsii i investitsii. 2023;6:212–216. (In Russian).
3. Kolesova Yu.I. New services of the faster payment system of the Bank of Russia as a factor of competition in the payment services market. Financial Markets and Banks. 2021;7:44–49. (In Russian).
4. Markova O.M. Application of the quick payment system (SBP): tools, infrastructure, implementation mechanism. Innovatsii i investitsii. 2020;3:180–183. (In Russian).
5. Khetagurov G.V., Gagloeva E.N. Fast payment system: opportunities, growth drivers and risks. Tomsk State University Journal of Economics. 2023;62:72–84. (In Russian).
6. Krivoruchko S.V., Medvedeva M.B., Rizvanova I.A. Foreign experience in digitalization of financial services: new wave banks. Financial Markets and Banks. 2023;9:49–55. (In Russian).