

УДК 336.7

К вопросу об эволюции национальной платежной системы России**Далбаева Валентина Юрьевна**

Кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
664003, Российская Федерация, Иркутск, ул. Ленина, 11;
e-mail: dalbaeva_v@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена исследованию вопросов, касающихся становления и эволюции национальной платежной системы России. Выделяются основные исторические этапы развития национальной платежной системы страны, приводятся их ключевые характеристики и особенности функционирования. Обосновывается неразрывная связь между состоянием системы расчетов и платежей в стране и уровнем ее социально-экономического развития на том или ином этапе исторического развития, типом устройства экономической системы, господствовавшей в стране на данном этапе, потребностей экономических субъектов. В статье показано, что созданная в 2014 году российская НСПК кардинально отличается от всех ранее предпринимавшихся попыток учреждения собственной платежной системы в стране (к примеру, Сберкарт и пр.). НСПК является абсолютно независимой полноценной платформой, позволяющей проводить все транзакции по картам, выпущенным российскими банками, на территории страны через собственную инфраструктуру платежных услуг. При этом, расчеты по картам международных платежных систем в пределах территории нашей страны также обрабатываются исключительно НСПК (между тем, до создания НСПК, как ни парадоксально, платежи, совершенные с помощью карт на территории нашей страны, обрабатывались платежной инфраструктурой международных платежных систем, которая располагалась за рубежом). Благодаря созданию независимой национальной системы платежных карт страна обеспечила себе суверенитет платежного оборота и независимость денежной системы во внутреннем денежном обороте, однако риски блокирования расчетов во внешнем трансграничном денежном обороте по-прежнему сохраняются.

Для цитирования в научных исследованиях

Далбаева В.Ю. К вопросу об эволюции национальной платежной системы России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 5А. С. 435-443.

Ключевые слова

Национальная платежная система, эволюция, этапы, расчеты и платежи, безналичные формы расчетов.

Введение

Национальная платежная система представляет собой неотъемлемый элемент экономики любого государства. Ее состояние и особенности становления и эволюции во многом определяются не только уровнем экономического развития государства, но и его национальным и историческим своеобразием

Большое значение в изучении национальной платежной системы России играют исторические особенности развития нашей страны, которые неизбежно наложили отпечаток на особенности ее становления и развития. Годы командно-административного типа хозяйствования наложили определенный отпечаток и на современное устройство экономики страны. Так, по мнению ряда авторов «уникальность российских платежных систем определяется комбинацией как отдельных наработок советского банковского опыта элементов, так и собственных и заимствованных из международной практики современных организационных, технологических и технических достижений» [Попова, 2017]. Но при этом, как считают авторы, все еще нет «системной целостности, территориального равенства и пропорциональности развития элементов национальной платежной системы» [Попова, 2017].

Основная часть

Исторической особенностью развития современной национальной платежной системы России является тот факт, что основополагающую роль в ее организации и функционировании традиционно выполняла платежная система Центрального банка страны, которая некогда была создана на основе платежной системы Государственного банка СССР. Для нее, в свою очередь, всегда были характерны такие черты, как масштабность, стандартизованность и унифицированность. В настоящее время система расчетов Банка России продолжает лидировать в рамках национальной платежной системы нашей страны, поскольку через нее проходит большая часть всех расчетов и платежей. Параллельно платежной системе Банка России функционируют «обособленные, конкурирующие друг с другом и несовместимые элементы в платежной системе – частные платежные системы, которые носят локальный или сегментный характер» [Попова, 2017]. При этом, если платежная система Банка России – это главная «артерия» национальной платежной системы, то множество частных систем расчетов и платежей – сеть более мелких «сосудов, вен и капилляров» национальной платежной системы страны.

Интересным представляется исследование генезиса и развития НПС России, проведенное авторами Л. В. Поповой, О. М. Коробейниковой, Д. А. Коробейниковым и Е. С. Шемет, в рамках которого были выделены пять основных этапов в ее эволюции, начиная с дореволюционного периода.

Считается, что истоки формирования национальной платежной системы России следует относить еще к периоду дореволюционной Российской империи конца XIX–начала XX в. – этот период является первым этапом становления национальной платежной системы России. В это время происходило становление банковской системы страны, укреплялся статус государственного банка Российской империи, начали появляться первые коммерческие кредитные учреждения и формироваться платежно-расчетные отношения между хозяйствующими субъектами и учреждениями их обслуживающими. Становление банковской системы рыночного типа в тот период исторического развития происходило бурными темпами

в соответствии с потребностями растущей экономики страны, сопровождавшегося ускоренным развитием товарооборота, бурной индустриализацией, строительством транспортных сетей (прежде всего, железной дороги), электрификацией и проч. Именно в этот период начинают появляться первые безналичные расчеты – расчеты с помощью наличных денег уже не могли полностью обеспечивать расчеты и платежи хозяйствующих субъектов [Попова, 2017].

Основными формами безналичных расчетов в тот период времени являлись [Абдуллаева, 2023]:

- расчеты с помощью чеков, использование которых регулировалось обычаями торгового оборота;
- переводные операции, которые осуществлялись на основе переводных билетов, которые предъявлялись в кредитные учреждения для получения предъявителем указанной денежной суммы. Такие переводные операции проводились также с помощью телеграфа;
- кредитивы, которые были похожи на современные дорожные чеки.

На этом этапе исторического развития национальной платежной системы происходит постепенный переход от применения ценных бумаг при осуществлении расчетов к собственно безналичным расчетам.

Параллельно шел процесс технического перевооружения – для осуществления расчетов стали использовать телеграфные сети. В этот же период развитие безналичных расчетов было ускорено благодаря созданию расчетных контор (расчетных палат). Витте С. Ю. в своем труде «Конспект лекций о народном и государственном хозяйстве, читанных его императорскому высочеству великому князю Михаилу Александровичу в 1900–1902 годах» отмечает: «... расчетные конторы (clearing houses) суть учреждения, посредствующие в расчетах между участниками путем зачета взаимных претензий...». Подобные расчетные конторы были созданы при учреждениях Государственного банка Российской империи в Санкт-Петербурге, Москве и Варшаве. Через расчетных конторы осуществлялись расчеты наиболее крупных предприятий, которые имели большой объем взаимных требований и обязательств [Абдуллаева, 2023].

Однако события 1917 года прервали процесс формирования экономики капиталистического типа, внося коренные преобразования во все сферы жизни страны. Начинается второй этап становления национальной платежной системы страны – период СССР. Все частные кредитные учреждения времен Российской империи были национализированы, объединены и преобразованы в единый Народный банк. Платежная система страны оказалась монополизирована. Так, абсолютно все расчеты и платежи на территории советского государства осуществлялись монополично государством и регулировались Постановлением СНК РСФСР от 2 мая 1918 г. «О соблюдении единства кассы», которое гласило о том, что все платежи кредиторам советских учреждений или должностных лиц производились кассами Народного банка или Государственного казначейства по ассигновкам и чекам.

Таким образом, для второго этапа развития национальной платежной системы свойственны такие характеристики, как жесткая централизация всех платежей и расчетов в едином Народном банке (далее Государственном банке СССР), четкая стандартизация и унификация осуществления расчетов и платежей, директивное регулирование деятельности всех аспектов организации платежной системы страны.

В 1979 году была принята Инструкция Государственного банка СССР от 31 мая 1979 г. № 2 «О безналичных расчетах в народном хозяйстве», действовавшая практически вплоть до вступления в силу Положения Центрального банка РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Можно выделить следующие основные принципы организации расчетов на территории страны согласно данной инструкции:

- Государственный банк СССР является единым расчетным центром СССР, органом по организации и осуществлению расчетов и платежей;
- расчетные операции советских предприятий также могут осуществляться через Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР и государственные трудовые сберкассы СССР;
- принцип бесперебойности осуществления расчетов и платежей производственных объединений, предприятий и организаций: применение принципа плановости и жесткой договорной дисциплины, развитие хозрасчета, увеличение материальной ответственности организаций и др.;
- закрепление основных форм расчетов, а также порядок их осуществления: расчеты с помощью платежных требований, расчеты по аккредитиву, по особым счетам, расчеты платежными поручениями (переводами), расчеты с помощью чеков, расчеты, основанные на взаимных требованиях, плановые платежи;
- порядок проведения международных расчетов за импортные и экспортные товары, обслуживание иностранных судов в портах СССР и т.д.

Отметим, что примерно в этот же исторический период времени (в 1950–60-е гг. XX в.) в странах Западной Европы и США начинают появляться первые частные платежные системы, такие как Visa и MasterCard. История этих платежных систем неразрывно связана с платежными (банковскими) картами, благодаря удобству которых в качестве инструмента для безналичных расчетов они получили в дальнейшем столь широкое повсеместное распространение. Советский Союз в тот момент технологически отставал от этих стран в сфере платежного оборота, так как в условиях командно-административной экономики отсутствовала система коммерческих банков, а потребности населения в осуществлении расчетов и платежей удовлетворялись либо с помощью наличных денег, либо с помощью самых простых форм безналичных расчетов. Следовательно, в советской экономике не было никаких предпосылок для создания и развития платежных систем, поскольку население, предприятия и само государство не нуждались в проведении большого количества безналичных платежей [Абдуллаева, 2023].

Анализируя особенности третьего этапа становления национальной платежной системы России – после перехода страны на рыночные отношения – авторы Л. В. Попова, О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, Е. С. Шемет отмечают следующую особенность: «...поскольку частные платежные системы и альтернативные платежные технологии в тот период отсутствовали, базисом построения системы стала платежная система Банка России, основанная на историческом отечественном опыте...» [Попова, 2017].

Безусловно начавшаяся в России коренная трансформация экономических отношений в 90-ые годы XX века потребовала кардинальной перестройки банковской и платежной системы страны. Вместе с тем, в процессе перестройки экономики страны в основу была положена накопленная в течение советского периода практика осуществления расчетов и платежей через единый центр – через сеть структурных подразделений Банка России (преемник Государственного банка СССР). Именно через расчетно-кассовые центры Банка России проводилась основная часть всех расчетов между коммерческими банками. Кроме сложившейся исторически подобной практики осуществления платежей, этому способствовало лидерство платежной системы Банка России в области технического, научного и организационного обеспечения перед только создаваемыми частными платежными системами.

Одновременно с развитием платежной системы Банка России шло развитие и

совершенствование негосударственных платежных систем, которые активно использовали как отечественный, так и зарубежный опыт. Сформировался и начал расти высокими темпами отдельный сегмент в рамках платежной системы – небольшие по сумме расчеты и платежи частных лиц, для осуществления которых была создана новая процессинговая инфраструктура. Именно в этот период (с начала 2000-х годов) начинает формироваться опасная тенденция на платежном рынке России – доминирование глобальных зарубежных платежных систем, что в дальнейшем будет представлять реальную угрозу национальному платежному суверенитету и финансовой безопасности страны.

Кроме того, технологическое отставание страны в сфере расчетов и платежей способствовало совершению злоумышленниками правонарушений при проведении расчетов. Например, широкую огласку в начале 90-х годов получили мошеннические аферы с фальшивыми авизо, которые нанесли огромный ущерб государству.

Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг. еще в большей степени обнажил несовершенства и уязвимость национальной платежной системы и послужил стимулом для разработки государственной программы по созданию суверенной платежной системы России. В итоге в 2011 году был принят федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ. Но на тот момент, по мнению многих экономистов, ни сама российская банковская система, ни остальные участники финансового рынка страны не были до конца готовы к созданию новой национальной платежной системы на основе закрепленных данным законом правил, которые в свою очередь, были разработаны с учетом международных рекомендаций Банка международных расчетов. В итоге реформирование национальной платежной системы России происходило в процессе постепенного усложнения норм и правил, и ее главной чертой длительное время оставалась высокая степень зависимости от глобальных иностранных платежных систем.

Третий этап становления национальной платежной системы России отличался комплексным подходом к созданию суверенного платежного пространства. Так, на этом этапе Правительство РФ принимает концептуальный документ «Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 года», а Центральный банк РФ разрабатывает Концепцию развития платежной системы Банка России на период до 2015 года.

По мнению Н. А. Савинской, Г. Н. Белоглазовой и их соавторов, именно на этом этапе завершается процесс окончательного закрепления за платежной системой Банка России статуса центрального звена при проведении расчетов, диктующего порядок и правила их осуществления на территории всей страны для всех участников платежного оборота. В результате платежная система Банка России будучи центральным звеном национальной платежной системы страны стала включать в качестве участников не только свои собственные структурные подразделения, но и все кредитные организации (их структурные подразделения), Почту России, Казначейство РФ, а также физических и юридических лиц, расчеты с участием которых могли осуществляться как через систему Банка России, так и через частные системы расчетов и платежей.

Следующий этап развития национальной платежной системы России вплоть до 2013 года включительно (четвертый этап) ознаменовался в большей степени количественным ростом показателей банковской системы. Однако в течение 2014 года уже наблюдается стремительное сокращение числа кредитных учреждений в стране в результате принятого Банком России курса на «оздоровление отечественного банковского сектора». Кроме того, на этом этапе среди российских банков активно распространяются процессы, связанные со структурной

оптимизацией банковского бизнеса, развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов, внедрение прочих технических инноваций.

В итоге, если за период с 2008 года по 2013 год наблюдался рост количества кредитных организаций, приходящихся на один миллион пользователей (физ. лиц), с 289 до 325 единиц (что составляет рост на 12,5 %), то, начиная с 2014 года, в стране начинается стремительного сокращения институциональной обеспеченности населения банковским обслуживанием – до 245 кредитных организаций на один миллион жителей.

Столь же существенное уменьшение структурных подразделений было зафиксировано и в платежной системе самого Банка России. Количество его отделений за три года с 2011 по 2014 год уменьшилось практически в 1,7 раза [Попова, 2017]. Однако, параллельно сокращению количества подразделений Банка России была сформирована многосервисная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП), для которой характерны универсальность и высокая скорость платежей. Кроме того, были созданы и внедрены сервисы региональных компонент с рядом прикладных разработок и осуществлением несрочных переводов.

Четвертый этап развития национальной платежной системы России был ознаменован не только техническим совершенствованием платежных сервисов Банка России, но и активным развитием частных платежных систем [Попова, 2017]. В частности, согласно официальной статистике Банка России по итогам 2012 года на территории нашей страны было зарегистрировано 20 платежных систем, из них две системы были признаны Банком России системно значимыми (в тот период национально и социально значимые системы законодательно еще не выделялись). Уже через два года – на конец 2014 года число зарегистрированных платежных систем в России увеличилось в 1,7 раза, составив 33 единицы (из них 10 были признаны Банком России национально значимыми).

Следует отметить, что количество системно значимых платежных систем в России не меняется – их две – это платежная система Банка России и НКО ЗАО «НРД». Однако некоторое время платежная система ПАО Сбербанк также признавалась Банком России системно значимой, но после повышения законодательных требований к системной значимости в 2014 года она утратила данный статус. Статус социально значимых платежных систем по итогам 2014 года имели пять систем: три системы были отечественными и две – международными (Visa и Mastercard).

На данном этапе исторического развития национальной платежной системы России был зафиксирован существенный рост в сегменте операторов электронных денежных средств. Так, по итогам 2014 года их количество составило 97 единиц, в то время как еще два года назад их было почти в три раза меньше. Такой стремительный рост числа операторов электронных денежных средств, а также увеличение количества социально значимых платежных систем на платежном рынке страны были обусловлены бурным развитием и внедрением соответствующей инфраструктуры для безналичной оплаты товаров и услуг в розничном сегменте.

Пятый этап становления национальной платежной системы России условно можно выделить и связать с важнейшим событием в современной истории страны – созданием суверенной национальной системы платежных карт (НСПК), которая обеспечила независимость платежного рынка страны от глобальных иностранных платежных систем. Не секрет, что создание и внедрение НСПК в платежный оборот страны происходило ускоренными темпами в силу вступления в действие международных экономических санкций, которые были введены против экономики России в 2014 году. Введенные санкции со стороны недружественных стран в виде блокировки транзакций российских предприятий и граждан «обнажили» уязвимость

национальной экономики из-за отсутствия собственной национальной системы расчетов, стали преградой при проведении не только международных расчетов, но и на территории нашей страны.

Реакция со стороны российских властей на введенные санкции последовала незамедлительно: в ответ на международные ограничения и запреты на переводы и платежи в стране была учреждена собственная суверенная национальная система платежных карт (НСПК). Важным моментом является то, что НСПК полностью создана на основе исключительно отечественных технологических разработок и имеет свой уникальный инструмент для осуществления расчетов и платежей – карту «Мир».

Заключение

Подчеркнем, что созданная в 2014 году российская НСПК кардинально отличается от всех ранее предпринимавшихся попыток учреждения собственной платежной системы в стране (к примеру, Сберкарт и пр.). НСПК является абсолютно независимой полноценной платформой, позволяющей проводить все транзакции по картам, выпущенным российскими банками, на территории страны через собственную инфраструктуру платежных услуг. При этом, расчеты по картам международных платежных систем в пределах территории нашей страны также обрабатываются исключительно НСПК (между тем, до создания НСПК, как ни парадоксально, платежи, совершенные с помощью карт на территории нашей страны, обрабатывались платежной инфраструктурой международных платежных систем, которая располагалась за рубежом). Благодаря созданию независимой национальной системы платежных карт страна обеспечила себе суверенитет платежного оборота и независимость денежной системы во внутреннем денежном обороте, однако риски блокирования расчетов во внешнем трансграничном денежном обороте по-прежнему сохраняются.

Таким образом, национальная платежная система является неотъемлемой частью финансовой системы страны, и ее развитие происходит в соответствии с постоянно меняющимися потребностями хозяйственного оборота.

Библиография

1. Абдуллаева З. Ю. История становления и развития правового регулирования национальной платежной системы Российской Федерации / З. Ю. Абдуллаева // Актуальные проблемы российского права. – 2023. – № 5.
2. Бубнов В. А. Генезис российской финансовой системы и пути ее трансформации: советский и современный периоды / В. А. Бубнов. – DOI: 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1346-1357 – EDN PQLXNE // Baikal Research Journal. – 2023. – Т. 14, № 4. – С. 1346-1357.
3. Попова Л. В. Эволюция платежных систем в России / Л. В. Попова, О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, Е. С. Шемет // Финансы и кредит. – 2017. – т. 23, вып. 24. – стр. 1396 –1409.
4. Пятковская Ю. В. Финансовая система России как базовая категория финансовой науки и науки финансового права: подходы к определению / Ю. В. Пятковская. – DOI 10.17150/2411-6262.2016.7(2).20. – EDN VREKYD // Baikal Research Journal. – 2016. – Т. 7, № 2. – URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=20683>.
5. Урбанаев Л. Л. Трансформация сбережений домашних хозяйств в РФ в условиях высоких макроэкономических рисков в 2022 году / Л. Л. Урбанаев. – DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(3).803-812. – EDN ASRDSJ // Baikal Research Journal. – 2023. – Т. 14, № 3. – С. 803-812.
6. KOROBEYNIKOVA O. M. et al. The current state of the payment infrastructure and development of payment systems in Russia and the Volgograd region //Revista Espacios. – 2017. – Т. 38. – №. 62.
7. Evstratov A. V., Berezhnova A. I. Development of the market of electronic payment systems in the context of accession of the Russian Federation to the WTO //World applied sciences journal. – 2013. – Т. 23. – №. 1. – С. 88-93.
8. Vihlyaeva I. V. et al. Problems and perspectives of development and regulation of electronic forms of money in Russia //Asian Social Science. – 2015. – Т. 11. – №. 14. – С. 55.

9. Ulanova E. S., Popkov S. Y. the Role of the Bank of Russia in the national payment system // Economic Problems and Legal Practice. – 2019. – T. 15. – №. 5. – С. 79-82.
10. Gavrikova G. A. The Legal Regulation of the National Payment System by the Bank of Russia // Legal Concept=Pravovaya Paradigma. – 2018. – T. 17. – №. 1.

On the issue of the evolution of the national payment system of Russia

Valentina Yu. Dalbaeva

PhD in Economics, Associate Professor
Department of Finance and Financial Institutions
Baikal State University,
664003, 11, Lenina str., Irkutsk, Russian Federation;
e-mail: dalbaeva_v@mail.ru

Abstract

The article is devoted to the study of issues related to the formation and evolution of the national payment system of Russia. The main historical stages of the development of the national payment system of the country are highlighted, their key characteristics and features of functioning are given. The inextricable link between the state of the settlement system and the payment system in the country and the level of its socio-economic development at a particular stage of historical development, the type of structure of the economic system that prevailed in the country at this stage, and the needs of economic subjects is substantiated.

For citation

Dalbaeva V. Yu. (2024) K voprosu ob evolyutsii natsional'noi platezhnoi sistemy Rossii [On the issue of the evolution of the national payment system of Russia]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (5A), pp. 435-443.

Keywords

National payment system, evolution, stages, settlements and payments, non-cash forms of settlements.

References

1. Abdullaeva Z. Yu. History of the formation and development of legal regulation of the national payment system of the Russian Federation / Z. Yu. Abdullaeva // Actual problems of Russian law. - 2023. - No. 5.
2. Bubnov V. A. Genesis of the Russian financial system and the ways of its transformation: Soviet and modern periods / V. A. Bubnov. - DOI: 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1346-1357 - EDN PQLXNE // Baikal Research Journal. - 2023. - Vol. 14, No. 4. - P. 1346-1357.
3. Popova L. V. Evolution of payment systems in Russia / L. V. Popova, O. M. Korobaynikova, D. A. Korobaynikov, E. S. Shemet // Finance and Credit. - 2017. - Vol. 23, issue. 24. - pp. 1396 -1409.
4. Pyatkovskaya Yu. V. The financial system of Russia as a basic category of financial science and the science of financial law: approaches to definition / Yu. V. Pyatkovskaya. - DOI 10.17150/2411-6262.2016.7(2).20. - EDN VREKYD // Baikal Research Journal. - 2016. - Vol. 7, No. 2. - URL: <http://brj-bgupep.ru/reader/article.aspx?id=20683>.
5. Urbanaev L. L. Transformation of household savings in the Russian Federation under conditions of high macroeconomic risks in 2022 / L. L. Urbanaev. - DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(3).803-812. - EDN ASRDSJ // Baikal Research Journal. - 2023. - Vol. 14, No. 3. - P. 803-812.
6. KOROBEYNIKOVA O. M. et al. The current state of the payment infrastructure and development of payment systems

-
- in Russia and the Volgograd region //Revista Espacios. – 2017. – T. 38. – №. 62.
7. Evstratov A. V., Berezhnova A. I. Development of the market of electronic payment systems in the context of accession of the Russian Federation to the WTO //World applied sciences journal. – 2013. – T. 23. – №. 1. – C. 88-93.
8. Vihlyayeva I. V. et al. Problems and perspectives of development and regulation of electronic forms of money in Russia //Asian Social Science. – 2015. – T. 11. – №. 14. – C. 55.
9. Ulanova E. S., Popkov S. Y. the Role of the Bank of Russia in the national payment system//Economic Problems and Legal Practice. – 2019. – T. 15. – №. 5. – C. 79-82.
10. Gavrikova G. A. The Legal Regulation of the National Payment System by the Bank of Russia //Legal Concept=Pravovaya Paradigma. – 2018. – T. 17. – №. 1.