

УДК 336.74

^{1,2}*С.В. Губарьков, ¹Р.Д. Антин*

¹Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток,
email: gsv20031973@mail.ru, antin_work@mail.ru

²Владивостокский филиал Российской таможенной академии, г. Владивосток,
email: gsv20031973@mail.ru

РЫНОК ЭКВАЙРИНГА И БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Ключевые слова: эквайринг, безналичные платежи, пластиковые карты, платежная инфраструктура, кибермошенничество, киберучения, финансовая грамотность, СБП, SWIFT.

За последние годы рынок безналичных платежей в России демонстрирует стремительный рост. Доля безналичного оборота в странекратно выросла, в результате Россия по итогам 2020 года вошла в ТОП-15 мировых лидеров по развитости безналичной оплаты и в ТОП-5 по скорости отказа от наличных. Вместе с тем, на рынке эквайринга и безналичных платежей также имеется значительное число проблем. Данные обстоятельства обусловили следующую цель исследования – выявить основные проблемы, сдерживающие рост рынка эквайринга и безналичных платежей в России, а также обозначить перспективы развития данного рынка. В качестве основных методов исследования в работе использованы аналитический метод, синтетический метод, гипотетико-дедуктивный метод, системный анализ. К числу научных результатов можно отнести выявление основных проблем, сдерживающих рост рынка эквайринга и безналичных платежей в России, а также обоснование перспективных мероприятий, которые необходимо предпринять кредитным организациям и Банку России для укрепления финансовой независимости страны и обеспечения граждан современными финансовыми услугами.

^{1,2}*S.V. Gubarkov, ¹R.D. Antin*

¹Far Eastern Federal University, Vladivostok, email: gsv20031973@mail.ru,
antin_work@mail.ru

²Vladivostok branch of the Russian Customs Academy, Vladivostok,
email: gsv20031973@mail.ru

ACQUIRING AND NON-CASH PAYMENT METHODS IN RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND TRENDS

Keywords: acquiring, non-cash payments, payment cards, payment infrastructure, cyber fraud, cybersecurity training, financial literacy, FPS, SWIFT.

In recent years, the non-cash payment market in Russia has shown rapid growth. The share of non-cash turnover in the country has increased manifold; as a result, by the end of 2020, Russia ranked among the TOP-15 world leaders in the development of non-cash payments and among the TOP-5 in the rate of abandonment of cash. At the same time, the acquiring and non-cash payment market also has a significant number of problems. These circumstances led to the following research objective: to identify the main problems that hinder the growth of acquiring and non-cash payment market in Russia and to outline the prospects for the development of this market. The main research methods used in this paper are analytical method, synthetic method, hypothetic-deductive method and system analysis. The scientific results include the identification of the main problems that hinder the growth of the acquiring and non-cash payments market in Russia, as well as the substantiation of promising measures to be taken by credit institutions and the Bank of Russia to strengthen the financial independence of the country and provide citizens with modern financial services.

Тенденции развития национальной экономики России определяют необходимость бесперебойного функционирования эквайринга и системы безналичных платежей в целом. Безналичные платежи прочно вошли в повседневную жизнь российских потребителей. Их доля в роз-

ничном платежном обороте, по данным Банка России, с 2013 по 2022 год выросла почти в 5 раз и к началу 2022 года уже достигла 73%, что свидетельствует о высоком уровне доверия потребителей к предлагаемым платежным инструментам и услугам. Однако несмотря на та-

кой динамичный рост, у рынка безналичных платежей в России довольно много проблем, которые все еще сдерживают его дальнейшее развитие.

Проблемы развития технологий на рынке платежных карт рассматриваются в работах С.С. Бердышевой, С.Ю. Богдановой, Н.Е. Егоровой, И.В. Каштанова, О.М. Коробейниковой и др. Анализ развития рынка платежных карт, в том числе, изучение проблем обращения платежных карт, представлен в трудах В.В. Андрианова, А.А. Большакова, С.А. Бутенко, А.С. Воронина, Л.И. Вотинцевой, И.М. Голдовского, С.В. Губарькова, Н.В. Калистратова, О.А. Кобзевой, А.Н. Смышляевой и др. [1, 2, 3, 4, 5 и др.].

Цель исследования

Цель авторов – выявить основные проблемы, сдерживающие рост рынка эквайринга и безналичных платежей в России, а также обозначить перспективы развития данного рынка, в том числе, мероприятия, которые необходимо предпринять кредитным организациям и Банку России для укрепления финансовой независимости страны и обеспечения граждан современными финансовыми услугами.

Материал и методы исследования

В качестве основных методов исследования в работе использованы аналитический метод, синтетический метод, гипотетико-дедуктивный метод, системный анализ. Эмпирической основой статьи являются результаты авторского исследования, направленного на изучение особенностей рынка эквайринга и безналичных платежей в Российской Федерации. В исследовании была использована информация и материалы из открытых источников сети Интернет.

Результаты исследования и их обсуждение

Говоря о современных тенденциях функционирования эквайринга в России, необходимо особое внимание уделить проблемам, которые относятся не только к эквайрингу, но и к рынку безналичных платежей в целом. Отдельно, конечно, следует остановиться на новых негативных трендах, вызванных введением в феврале – марте 2022 года в отношении

России нескольких пакетов экономических санкций, ограничивающих развитие российской экономики.

Одновременно со стремительным ростом в стране рынка безналичных платежей, который некоторые экономисты даже называют «русским чудом», в России фиксируется достаточно большое количество преступлений в сфере безналичных финансов. Так, за второе полугодие 2020 года в полтора раза (с 31% до 45%) увеличилась доля держателей банковских карт, которые сталкивались с мошенничеством. Несмотря на то, что в феврале 2022 года Банк России сообщил, что по итогам 2021 года число жалоб в сфере финансового сектора сократилось на 10 % относительно 2020 года, граждане начали чаще жаловаться на кредитные организации в связи с мошенническими действиями (+36,8%), среди которых преобладает телефонное и кибермошенничество.

В отношении рынка безналичных платежей мошенничество в первую очередь рассматривается гражданами в контексте возможности незаконного списания с банковской карты денежных средств. Для связи с держателями карт мошенники используют различные способы: звонки по телефону, текстовые сообщения на мобильный телефон, письма на электронную почту, содержащие фишинг, вирусы или вредоносные ссылки.

По данным социологического исследования, проведенного Аналитическим центром НАФИ в июле 2020 года, 31% россиян – владельцев банковских карт сталкивались с мошенничеством. За январь – сентябрь 2021 года из 7,9 млрд руб., похищенных мошенниками у граждан, 3,7 млрд руб. украдено с помощью телефонного мошенничества, 4,1 млрд – через онлайн банк (доля социальной инженерии в этих методах краж составила 77,8%, или 3,2 млрд руб.). В 3 квартале прошлого года мошенники украли у банковских клиентов 3,2 млрд руб. – на 18% больше, чем в аналогичный период 2020 г., сообщил Банк России. При этом граждане смогли вернуть 7,7% от похищенных мошенниками средств. Доля возврата постоянно падает – в 2020 г. она составляла 13,1%. Подробная информация приведена в таблице 1.

Таблица 1

Операции без согласия клиента: общая картина

Период	Кол-во ОБС, ед.	Объем ОБС, тыс. руб.	Доля социальной инженерии, %	Доля возмещенных (возвращенных) средств (от объема), %
3 квартал 2020	182 954	2 716 549,83	63,8	13,1
3 квартал 2021	256 198	3 206 473,23	41,0	7,7

Источник: [6]

Данные, приведенные в таблице 1, в очередной раз подтверждают актуальность проблематики. И, несмотря на то, что Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части защиты прав потребителей платежных услуг предусматривает механизмы возмещения понесенных убытков, так как его положениями предусмотрена обязанность банка возмещать денежные средства, списанные без согласия клиента при своевременном уведомлении банка и отсутствии нарушений клиентом правил использования банковских карт и иных электронных платежных инструментов, каждая успешная попытка несанкционированного списания средств с электронного счета клиента снижает доверие к безналичным средствам платежа.

Решение этой проблемы в настоящее время лежит, по мнению авторов, в трех плоскостях: во-первых, это эффективная и таргетированная политика регулятора, направленная на повышение информационной защищенности кредитных организаций; во-вторых, действия самих банков по повышению уровня информационной и киберзащищенности и устойчивости своих систем; и в-третьих, повышение бдительности и грамотности самих пользователей банковскими услугами.

Что касается действий регулятора, то Банк России в своей Стратегии развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы указывал: «Внедрение комплекса стандартов Банка России по обеспечению информационной безопасности, введение требования оснащать все выпускаемые в Российской Федерации платежные карты чипом для защиты информации и ряд других мер по обеспечению информационной без-

опасности позволили в 2015 – 2019 годах снизить долю несанкционированных операций с электронными средствами платежа более чем на 30%. Вместе с тем, вопросы повышения безопасности средств клиентов остаются в фокусе внимания банков и регулятора. Создание безопасной доверенной среды, применение современных технологий для своевременного выявления и устранения возможных уязвимостей являются важными элементами при управлении рисками информационной безопасности» [7].

В годовом отчете за 2020 год представители Банка России сообщали, что: «Банк России совершенствует подход к надзору в отношении субъектов кредитно-финансовой сферы по вопросам выполнения требований к обеспечению защиты информации и применению информационных технологий. Основная цель данного подхода – переход к риск-ориентированному надзору в рамках дистанционного надзора и контактных проверок. Совершенствование дистанционной работы в части информационной безопасности в 2020 году осуществлялось по двум направлениям: внедрение консультативного надзора за деятельностью организаций кредитно-финансовой сферы и проведение киберучений» [8].

Киберучения проводятся кредитными организациями не только в рамках взаимодействия с ЦБ, но и по своей инициативе. В частности, в декабре 2021 года ПАО Сбербанк проводил масштабные командно-штабные тренировки, в сценарии которых в том числе, входили хакерские и вирусные атаки на информационные системы. А в январе 2022 года Сбербанк провел тест на устойчивость ИТ-систем к отключению от зарубежного софта, включая Microsoft, Nvidia, SAP, Oracle, Intel и VMware.

Все это говорит о том, что сами банки в значительной мере заинтересованы в повышении своей киберустойчивости, надежности информационных систем, чтобы не допускать реализации любых инцидентов, которые, в конечном итоге, могут привести к потере клиентами своих средств, размещенных на счетах, снижению лояльности в отношении кредитной организации или переходе на обслуживание в другой банк.

Следующей проблемой рынка безналичных платежей, которая косвенно связана с предыдущей, и решение которой поможет отчасти решить первую, является низкий уровень финансовой грамотности населения и недоверие к банковской системе в целом. Ну и сама по себе финансовая грамотность, конечно, способствует снижению количества мошеннических действий в отношении клиентов банка, их банковских счетов.

По результатам исследования, проведенного Аналитическим центром НАФИ в июне 2020 года, Россия занимала лишь 9 место по уровню финансовой грамотности среди 17 европейских стран, принявших участие в исследовании [9].

Соответственно, для менее финансово грамотной части населения более простым и понятным способом оплаты продолжают оставаться наличные, так как, по их мнению, эти средства проще защитить от мошенников, проще управлять и контролировать бюджет, наличные примут в любой торговой точке и т.п. Более того, данная часть населения считает, что наличные средства никто не сможет «забрать» или ограничить доступ к ним, тогда как деньги на карте в любой момент могут быть заблокированы по причине сбоя в системах банка или неисправности самой банковской карты.

Понимая эту проблематику и ставя для себя целью рост доли безналичных платежей, Банк России последние годы активно занимается повышением финансовой грамотности населения – это и внедрение финансовой грамотности в образовательный процесс на всех уровнях образования, и публикация просветительских материалов, и онлайн уроки финансовой грамотности для школьников.

Такая активность регулятора, конечно, дает свои результаты. По итогам

всероссийских репрезентативных опросов, проведенных с разницей в 10 лет – в 2011 г. и 2021 г., россияне стали втрое выше оценивать свои финансовые навыки, касающиеся грамотного и эффективного распоряжения денежными средствами, а также использования банковских продуктов.

Сдерживает развитие рынка безналичной оплаты также недостаточное развитие розничной платежной инфраструктуры, особенно в небольших удаленных населенных пунктах. При этом наиболее отстающими по обеспеченности этой инфраструктурой являются Северо-Кавказский и Дальневосточный федеральные округа. По этой причине для данных территорий были запущены отдельные региональные проекты, направленные на повышение финансовой доступности этих регионов страны [10].

В частности, проект на Дальнем Востоке проводился в период с августа 2018 г. по декабрь 2020 г. В рамках проекта была разработана методика расчета уровня финансовой доступности, подготовлены «тепловые карты», в районных СМИ регулярно публиковались материалы с целью информирования населения о способах получения финансовых услуг, были запущены специальные образовательные программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения, проводилась целенаправленная работа с кредитными организациями и торговыми точками.

По итогам проекта были получены следующие количественные результаты, представленные на рисунках 1 – 3.

С начала реализации проекта количество терминалов для осуществления безналичных платежей на Дальнем Востоке увеличилось на 61 341 ед.

Итоги проекта демонстрируют, что в целом он оказался довольно успешным и смог, частично, нивелировать отставание Дальневосточного региона от центральной части страны по развитию платежной инфраструктуры. При этом до сих пор остается достаточно большое количество удаленных малонаселенных территорий, где о банковских картах никто не слышал, либо отсутствует техническая возможность (прежде всего, устойчивая связь) для организации безналичной оплаты.



Рис. 1. Темп прироста платежной инфраструктуры (01.01.2021 к 01.07.2018), %

Источник: [11]



Рис. 2. Темп прироста количества операций по оплате товаров и услуг с использованием платежных карт (2020 г. к 2018 г.), %

Источник: [11]

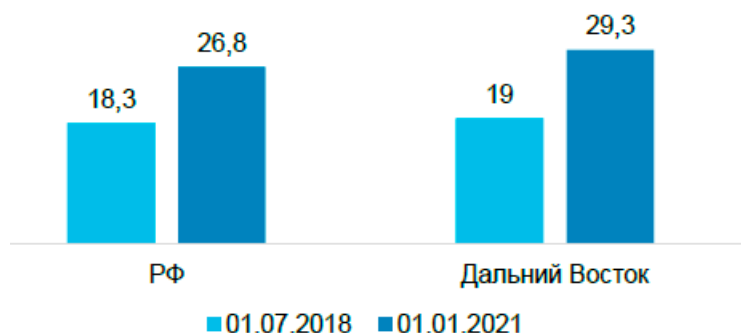


Рис. 3. Обеспеченность населения платежной инфраструктурой, на 1000 жителей

Источник: [11]

К ключевым сложностям развития платежной инфраструктуры на Дальнем Востоке до сих пор относят: низкую плотность населения, нестабильный доступ к сети Интернет, значительные расстояния между населенными пунктами.

Еще одной проблемой для развития эквайринга в России является так называемый рост «напряженности» в инфополе. Доля безналичного оборота в стране кратно выросла за последние годы, в результате Россия по итогам 2020 года вошла в ТОП-15 мировых ли-

дер по развитости безналичной оплаты и в ТОП-5 по скорости отказа от наличных. При этом параллельно растут и расходы юридических лиц на оплату услуг эквайринга – до 2% всей выручки мерчанты тратят на эквайринг. Как результат, формируется общественный запрос на регулирование ставок эквайринга со стороны Банка России. ЦБ, несмотря на запрос со стороны бизнеса, не применял политику регулирования ставок на эквайринг, однако, начал строить свою альтернативную платежную

систему для расчетов за товары и услуги (СБП), которая конкурирует с классическими карточными методами, включая и карты платежной системы «МИР».

Использование СБП в торговой точке позволяет продавцу снизить расходы на обслуживание безналичных платежей за счет снижения ставки эквайринга до 0,4 – 0,7%. Безусловно, такая низкая ставка эквайринга практически исключает возможности эмитента на запуск каких-либо программ лояльности, однако существенно снижает расходы продавца, что, в итоге, может положительно отразиться на конечной стоимости продукта для покупателя. Безусловно, сам по себе запуск СБП не является проблемой для развития рынка безналичных платежей, данный продукт – это скорее самый значимый конкурент для классического эквайринга, который в перспективе может занять существенную долю рынка и снизить комиссионные доходы ведущих эквайеров. Поэтому уже сегодня ведущие банки выводят на рынок новые альтернативные продукты, которые должны конкурировать с СБП и способствовать сохранению существующей клиентской базы банков.

Все вышеперечисленные проблемы появились не сегодня, поэтому Банк России и кредитные организации в целом понимают, как их решать, мероприятия уже были включены в стратегии, цели формализованы и поставлены исполнителям.

Однако, в феврале – марте 2022 года, после введения беспрецедентных экономических санкций в отношении России, на рынке безналичных платежей выявились новые проблемы, которые ранее не считались приоритетными и сколь-нибудь значимыми.

Во-первых, с началом специальной военной операции на Украине у граждан страны кардинально изменилось платежное поведение, в результате роста спроса на наличные объем наличных денег в экономике в феврале текущего года вырос на 2 трлн руб., или на 14,7%, и на 1 марта 2022 года достиг величины в 15,82 трлн руб.

«То, что мы сейчас видим по цифрам оттока в наличку, – это, конечно, беспрецедентные для системы объемы, учитывая краткосрочность периода, хотя

они более чем оправданы текущей ситуацией», – заявляла в интервью РБК главный экономист «Ренессанс Капитала» по России и СНГ Софья Донец.

Последовавший далее 10 марта 2022 года уход из страны международных платежных систем Visa и Mastercard еще больше увеличил спрос на наличные.

Конечно, данная ситуация объяснима. Имея негативный опыт финансовых кризисов 1998, 2008, 2014 гг., граждане, опасаясь невозможности получить доступ к своим счетам и вкладам, оплатить товары и услуги картами Visa и Mastercard, решили массово забрать денежные средства из банков, сняв наличность в банкоматах и получив ее в отделениях. И, даже несмотря на то, что значительная часть снятых в первые дни наличных через несколько недель вернулась в банки, сама по себе ситуация с таким ажиотажным спросом на наличность говорит лишь о том, что в критической ситуации клиенты больше доверяют наличным, нежели современным безналичным способам платежа.

Как результат, часть граждан, которые ранее предпочитали преимущественно использовать безнал, чаще стали пользоваться наличными. Эту тенденцию подтверждают и результаты мониторинга, опубликованные 18 марта 2022 года Аналитическим центром НАФИ. В отчете видно, что доля людей, предпочитающих совершать безналичные платежи, сократилась в стране с 72% до 68%. При этом доля россиян, преимущественно расплачивающихся наличными, выросла на 5 п.п. и достигла 30% (до изменения экономической ситуации наличными расплачивались 25% россиян).

Безусловно, данные цифры нельзя рассматривать как долгосрочный и уверенный тренд, однако, по мнению авторов, данную информацию необходимо учитывать при планировании дальнейших шагов по развитию рынка безналичных платежей и, главным образом, при оценке доверия граждан к этому рынку, разработке мероприятий по повышению уровня этого доверия в дальнейшем.

Ну и наконец, последняя на сегодняшний момент, но не менее значимая проблема для функционирования эквайринга в России, это возможный дефицит оборудования, в частности POS-

терминалов, связанный все с теми же санкциями. Значительная часть терминалов поставляется в страну из-за границы, при этом «уход» многих компаний с российского рынка, рост курса доллара, все это может привести к снижению предложения данного оборудования на рынке, как следствие, к росту его стоимости и далее тарифа на эквайринг для торговых точек. В результате, часть торговых точек может потенциально отказаться от эквайринга в пользу наличных денег или альтернативных способов безналичной оплаты, таких как СБП, ПлатиQR, SberPay.

Но, несмотря на проблемы, перспективы дальнейшего развития рынка эквайринга и безналичных платежей в России довольно позитивные. До недавнего времени безналичные платежи отождествлялись только с банковскими картами и эквайрингом, когда на кассе в торговой точке установлен POS-терминал, а клиент для оплаты покупки использует физическую карту, вставляя или прикладывая ее к терминалу. Однако, с развитием цифровых технологий, появились альтернативные способы безналичной оплаты, новые варианты исполнения терминалов, в том числе, мобильные и виртуальные, смарт-кассы и т.п. Сами карты стали тоже виртуальными, а порой для оплаты покупки вообще не требуется вводить номер карты, так как оплата с помощью специального приложения производится напрямую с банковского счета клиента.

В настоящее время мы наблюдаем активные действия регулятора в лице Банка России по продвижению своего сервиса СБП. Активное таргетирование СБП с уровня Банка России в ближайшие годы сделает его значимым альтернативным инструментом для бизнеса по снижению их затрат на безналичную оплату. Все это приведет, конечно, к постепенному снижению доли классического эквайринга среди безналичных платежных методов, а также снижению средней величины эквайринговой комиссии. Если сегодня ее величина находится на уровне 1,42%, то в перспективе до 2023 года ожидается снижение до 1,2%. Как результат, снижение доли комиссионного дохода от эквайринга в общем доходе банков ведет к необходи-

мости запуска со стороны банков своих альтернатив СБП (таких как «ПлатиQR» и SberPay от Сбера).

Клиенты постепенно начнут привыкать к оплате по QR-кодам, продавцы настраивают свои процессы в торговых точках для реализации возможности платить по QR, в результате в ближайшие пару лет мы увидим изменение облика самого рынка безналичных платежей.

Отдельно, в рамках рассмотрения перспектив рынка эквайринга в России, необходимо оценить перспективы карты «МИР». Уход с российского рынка безналичных платежей международных платежных систем Visa и Mastercard открыл окно возможностей для карт «МИР». Оператор карт «МИР» – национальная система платежных карт – был создан в 2014 году после введения в отношении России санкций за присоединение Крыма. Фактически, уже тогда активно велись разговоры о возможном отключении страны от системы SWIFT, таким образом, для обеспечения финансовой стабильности и безопасности было необходимо в кратчайшие сроки вывести на рынок отечественный карточный продукт, аналогичный по функционалу международным платежным системам и способный в перспективе их заменить.

В течение последних восьми лет карты «МИР» активно развивались и наращивали долю на рынке платежных карт России. Конечно, свою роль здесь сыграло и государство, которое сделало карты «МИР» обязательными для зачислений заработной платы бюджетникам, а также для зачисления пенсий и пособий. Таким образом, по данным НСПК на конец третьего квартала 2021 года доля карт «МИР» по эмиссии составляла 32,3%, по объему платежей – 25,2%. В феврале – марте 2022 года после ухода с российского рынка безналичных платежей международных платежных систем Visa и Mastercard выпуск карт «МИР» резко ускорился, отдельным драйвером для этого стали отключения мобильных кошельков ApplePay и GooglePay.

По информации от главы НСПК Владимира Комлева на начало марта 2022 года было выпущено около 116 млн. карт «МИР», что составляет порядка 34,6% от всех карт, эмитированных на территории России [12].

Отдельным треком в данной работе является создание кобейджинговых карт с альтернативными Visa и Mastercard платежными системами. Наибольшие надежды сейчас возлагаются на проект МИР-UnionPay, то есть в России карты работают в формате «МИР», а за границей они становятся полноценными картами платежной системы UnionPay.

Сегодня в России такой формат уже запущен рядом банков, таких как Россельхозбанк, Газпромбанк, Банк «Санкт-Петербург», Банк «Зенит», Почта банк и др.

По состоянию на апрель 2022 г. UnionPay является единственной действующей на территории России иностранной платежной системой. Кобейджинговый формат дает для российских граждан в текущих условиях ряд несомненных преимуществ, так как UnionPay является партнером более 2500 финансовых институтов по всему миру, позволяет снимать наличность и оплачивать покупки в 180 странах. При этом есть и недостатки. В первую очередь, это значительная комиссия, которая взимается с владельца карты за обязательную двойную конвертацию на всех территориях, кроме Китая: деньги сначала переводятся в юани, а потом в валюту государства, где осуществляется платеж.

При этом необходимо отметить, что за рубежом или при оплате услуг/товаров или решений иностранных сайтов российские граждане могут испытывать сложности при использовании карт Union Pay, выпущенных на территории РФ. Единственно возможный по состоянию на апрель 2022 г. формат зарубежных расчетов для россиян работает не так стабильно, как хотелось бы, довольно часто происходят сбои, в результате оплата не проходит. Это связано все с теми же санкционными мерами в отношении российских банков. Еще одним недостатком этой платежной системы является откровенно «сырой» инструмент поддержки с помощью call-центров. Однако, с учетом отсутствия иных вариантов, все эти недостатки можно считать несущественными [13].

Конечно, значительным и вполне реальным остается риск, что в условиях беспрецедентного давления, оказываемого западом на деловых и бизнес-партнеров России, китайская платежная си-

стема также уйдет с российского рынка, в результате никаких кобейджинговых форматов тогда создать не удастся.

Еще одним фактором, оказывающим влияние на рынок эквайринга, стало решение Банка России временно на период с 18 апреля по 31 августа 2022 года установить максимальное значение эквайринговой комиссии на уровне 1% за оплату картами социально значимых товаров и услуг. К социально значимым категориям отнесены продукты питания, потребительские товары и товары повседневного спроса, топливо, медицинские изделия и лекарственные препараты и т.д. Также регулятором на вышеуказанные группы товаров и услуг установлена предельная величина интерчейнджа (межбанковской комиссии) на уровне 0,7%.

По мнению Банка России, эта мера позволит снизить издержки продавцов, а также даст возможность более спокойно перестроить свои логистические процессы. Что это значит для рынка безналичных платежей в целом и эквайринга, в частности. Безусловно, маржинальность продукта эквайринга резко снижается, доходы банков, которые эмитируют большое число карт, тоже кратно снижаются (как правило, величина межбанковской комиссии составляет порядка 1 – 1,5%), все это, скорее всего, приведет к пересмотру структуры тарифообразования по продукту. В частности, банки, вероятно, начнут пытаться компенсировать упущенный доход за счет введения дополнительных тарифов за обслуживание POS-терминалов, откажутся от программ лояльности для клиентов, так как именно за счет интерчейнджа финансируются такие программы.

Как следствие, в таких условиях клиенты, которые выбирали оплату картой взамен СБП или ПлатиQR по причине наличия привлекательных программ лояльности, могут начать больше пользоваться альтернативными способами безналичных платежей, тем самым еще больше снизив долю классического эквайринга и комиссионные доходы банков от него.

Конечно, с учетом того, что решение регулятора по снижению комиссии пока анонсировано как временное, возможно, банки не станут принимать кардинальных решений по своим программам ло-

альности. Однако, в условиях снижения доходов по другим продуктам, такие меры, как временный отказ от бонусов и кэшбэков, тоже вполне вероятны.

Еще одним направлением развития рынка безналичных расчетов можно считать активности Банка России по созданию альтернативных платформ транзакций, рассматриваемых в качестве замены SWIFT. Санкционная риторика США и ЕС так или иначе упоминает возможность отключения российской банковской системы от SWIFT. Конечно, отключение SWIFT в России не окажет существенно-го влияния на работу банковской системы внутри страны, так как с 2014 года в стране существует свой аналог SWIFT – система передачи финансовых сообщений (СПФС), которая была создана для того, чтобы платежи внутри страны могли проводить банки, попавшие под западные санкции. Среди ее участников есть и зарубежные финансовые институты, в частности банки Белоруссии, Армении, Казахстана и т.д. По данным Банка России в 2020 году ежемесячный трафик в СПФС составлял около 2 млн. сообщений или более 20% трафика внутрироссийских сообщений через SWIFT.

Однако, с внешним финансовым миром Россию связывает именно SWIFT. При отключении от нее банкам приходится для обмена финансовыми сообщениями использовать электронную почту, телеграфную связь, бумажные платежные поручения. Все это, конечно, существенно замедляет процесс прохождения платежей, сроки которых могут увеличиться до 10 дней.

В таких условиях создание национальных альтернатив SWIFT на уровне Банка России и центробанков других стран кажется оправданной мерой. Такая альтернатива уже действует между Россией и Китаем для взаиморасчетов в национальных валютах, также в ближайшее время анонсирован запуск подобного проекта между Россией и Индией. Он позволит обеспечить передачу импортных или экспортных документов по сделкам в рупиях и рублях. Создание таких систем в дальнейшем для межбанковского взаимодействия между странами позволит повысить уровень финансовой независимости страны, а также даст возможность гражданам и бизнесу

полноценно осуществлять расчеты и переводы между странами даже в условиях западных санкций.

Выводы

Несмотря на стремительное развитие в России рынка безналичных платежей, его функционирование сопряжено с рядом проблем. К ключевым и наиболее значимым проблемам, которые необходимо в ближайшее время решать как непосредственно участникам рынка – кредитным организациям, так и регулятору в лице Банка России, можно отнести:

- низкую финансовую грамотность отдельных групп населения;
- низкий уровень доверия населения к безналичным способам оплаты, что наглядно проявляется в кризисные периоды;
- недостаточное развитие технологий по защите средств клиентов на счетах в целом и самих безналичных платежей, в частности;
- недостаточный уровень развития розничной платежной инфраструктуры для осуществления безналичной оплаты в удаленных населенных пунктах и регионах;
- наличие «напряженности» в инфополе, связанное с высокими значениями эквайринговых комиссий для торговых точек и появлением альтернативных способов безналичной оплаты, таких как СБП, ПлатиQR, SberPay.

При этом, несмотря на наличие вышеуказанных проблем, а также негативные внешние макроэкономические факторы, которые оказывают влияние на экономику страны в целом и банковский сектор, в частности, перспективы дальнейшего развития рынка безналичных платежей в России все-таки оптимистичны.

Конечно, с высокой долей вероятности уже сейчас можно утверждать, что доля на этом рынке классического эквайринга будет постепенно снижаться, замещаемая альтернативными способами безналичной оплаты, такими как «СБПэй», сервисами кредитных организаций (Плати QR, SberPay). На горизонте до 2023-2024 гг доля безналичных оплат картами снизится с текущих 92-95% до 70%. В результате банки, за счет снижения эквайринговой комиссии от альтернативных способов платежей, будут терять привычный комиссионный доход.

Таким образом, перед всеми кредитными организациями уже сейчас стоит выбор – принять такое развитие событий и стараться компенсировать снижение комиссионного дохода от эквайринга другими банковскими продуктами или активно разрабатывать, развивать и популяризировать свои продукты по безналичной оплате товаров и услуг, которые могут быть конкурентами «СБПэй».

Отдельным направлением развития является поиск решений по обеспечению безналичной оплаты для россиян за рубежом. Текущим решением является запуск кобейджинговых карт МИР-UnionPay, вероятно, в ближайшей перспективе будут представлены иные варианты, позволяющие решить проблему «безналичной

изоляции» граждан России. Возможно, это будут какие-то решения по оплате с помощью QR кодов напрямую с банковских счетов или что-то другое. В этом смысле, важным направлением является создание Банком России альтернативных платформ транзакций, рассматриваемых в качестве замены SWIFT.

В настоящее время важно помимо прикладных задач, которые кредитные организации решают в своих частных интересах, сфокусироваться на стратегических проблемах, решение которых позволит укрепить финансовую независимость России, а также позволит гражданам получать в полном объеме современные финансовые услуги, в том числе, в сфере безналичных платежей.

Библиографический список

1. Банки России: современный инструментарий и виртуальные технологии развития: Учебник / коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, профессора В.Г. Белкина; д-ра экон. наук, профессора Л.И. Вотинцевой. Владивосток: Изд-во Дальневост. ун-та, 2021. 359 с.
2. Губарьков А.С., Губарьков С.В. Особенности поведения российских потребителей на рынке банковских услуг // Управление и экономика народного хозяйства России: сборник статей Межд. научно-практич. конф. (17–18 марта 2021 г., г. Пенза). Пенза: РИО ПГАУ, 2021. С. 92-98.
3. Губарьков С.В., Егосин В.С. Технология создания новых банковских продуктов: актуальные проблемы и перспективы развития // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 5 (2) С. 175-180. DOI: 10.17513/vaael.1702.
4. Губарьков С.В., Ким А.Г., Губарьков А.С. Способы совершенствования ценовой политики для корпоративных клиентов коммерческого банка // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 7 (1) С. 17-23. DOI: 10.17513/vaael.1775.
5. Бессонова А.А., Губарьков С.В., Курасова Е.А., Лихачева В.В., Рубинштейн Е.Д., Стенькина Е.Н. Теория финансов: учебное пособие. Владивосток: Изд-во Дальне-вост. федерал. ун-та, 2022. 202 с.
6. Банк России. Обзор отчетности Банка России об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств в 3 квартале 2021 года. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_3q_2021 (дата обращения: 26.03.2022).
7. Банк России. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы. Москва, 2021. 39 с.
8. Банк России. Вестник Банка России. Нормативные акты и оперативная информация. Москва, 30.07.2021. № 53. 46 с.
9. Аналитический центр НАФИ. Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (дата обращения: 26.03.2022).
10. Банк России. Аналитическая справка в отношении инфраструктурной обеспеченности территории России точками доступа к финансовым услугам в условиях развития дистанционных каналов обслуживания, Москва, 2021. 31 с.
11. Банк России. Результаты реализации региональных проектов по повышению финансовой доступности на Дальнем Востоке и в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах, Москва, 2021. 13 с.
12. Названо количество выпущенных карт «Мир». [Электронный ресурс]. URL: <https://lenta.ru/news/2022/03/31/mir/> (дата обращения 10.04.2022).
13. Эмиссия карт UnionPay в России в марте–апреле 2022 года. Смогут ли они полностью заменить Visa и MasterCard? [Электронный ресурс]. URL: <https://plusworld.ru/daily/platezhnyj-biznes/emissiya-kart-unionpay-v-rossii-v-marte-aprele-2022-goda-smogut-li-oni-polnostyu-zamenit-visa-i-mastercard/> (дата обращения 10.04.2022).