



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

**СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ  
СИСТЕМЫ 2021 - 2023**



## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	3
<b>I. Текущее состояние НПС</b> .....	5
1.1. Регулирование .....	5
1.2. Инфраструктура НПС .....	6
1.3. Поставщики платежных услуг .....	11
1.4. Потребители платежных услуг .....	11
<b>II. Международные и российские тренды и вызовы платежного рынка</b> .....	16
2.1. Трансформация клиентского опыта и моделей потребления .....	16
2.2. Новые технологии в платежах .....	17
2.3. Новые участники платежного рынка .....	18
2.4. Бесшовное взаимодействие и интероперабельность .....	20
2.5. Конкуренция в платежной сфере .....	20
2.6. Усиление влияния регуляторов .....	21
<b>III. Направления развития НПС 2021-2023</b> .....	24
3.1. Обеспечение правовых условий формирования инновационного платежного ландшафта ....	24
3.2. Совершенствование национальной платежной инфраструктуры .....	27
3.3. Развитие конкуренции и технологий на платежном рынке .....	31
3.4. Развитие международного сотрудничества .....	36
<b>IV. Риски при реализации Стратегии развития НПС 2021-2023</b> .....	39
<b>Глоссарий</b> .....	40
<b>Список сокращений</b> .....	42



# Введение

Одной из стратегических целей деятельности Банка России является обеспечение стабильности и развития Национальной платежной системы (далее – НПС).

В рамках Стратегии развития НПС<sup>1</sup> от 15 марта 2013 года Банком России совместно с участниками платежного рынка реализованы ключевые проекты по совершенствованию национальной платежной инфраструктуры, обеспечивающей устойчивость и суверенитет российского платежного пространства.

Так, платежная система Банка России переведена на современную централизованную платформу и обеспечивает бесперебойное проведение межбанковских расчетов по единому расширенному регламенту. Запущена Система передачи финансовых сообщений Банка России, в рамках которой кредитным организациям и крупным компаниям, в том числе нерезидентам РФ, предоставлена возможность круглосуточно обмениваться финансовой информацией по независимым защищенным каналам.

В беспрецедентно короткие сроки все внутрироссийские операции по банковским картам международных платежных систем переведены на непрерывную круглосуточную обработку на территории РФ. Создана и занимает значимое место на российском рынке платежная система «Мир». Запущена эмиссия национальных платежных инструментов – карт «Мир».

Динамичное развитие российского платежного рынка, в том числе его движение в ногу с инновациями, вывело Россию на первое место в мире по темпам роста безналичных платежей и позволило войти в пятерку мировых лидеров по их количеству<sup>2</sup>.

В то же время сформировались новые глобальные вызовы, существенно влияющие на развитие российского платежного рынка. Платежная индустрия, как и общество в целом, проходит цифровую трансформацию. Потребители становятся более требовательны к скорости и доступности платежных услуг. Для создания инновационных платежных продуктов и сервисов поставщики платежных услуг широко внедряют новые технологии. Международные бигтех компании активно выходят в новые сферы, в том числе на российский платежный рынок. Компании и банки с крупной клиентской базой начали построение собственных экосистем, предоставляя ши-

---

<sup>1</sup> Протокол заседания Совета Директоров Банка России № 4 // Вестник Банка России, 2013, № 19.

<sup>2</sup> По данным Банка Международных Расчетов и World Payments Report

рокий перечень различных, в том числе нефинансовых сервисов. При этом в отдельных сегментах НПС сформировался высокий уровень концентрации, где 1-2 ведущих игрока занимают доминирующее положение.

Также многократно повышаются требования к обеспечению информационной безопасности и формированию доверенной среды в платежной отрасли.

Стратегия развития НПС на 2021 - 2023 годы направлена на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры с учетом инноваций в этой отрасли.

При разработке Стратегии развития НПС на 2021 - 2023 годы учтены документы стратегического планирования, принятые Банком России, в том числе:

- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 – 2021 годов;
- Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов;
- Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 – 2020 годов.

Публикация Стратегии развития НПС на 2021 - 2023 годы послужит повышению прозрачности деятельности регулятора и объединению усилий всех заинтересованных сторон для удовлетворения потребностей граждан, бизнеса и государства в платежной сфере.

# I. Текущее состояние НПС

Доступность и эффективность платежных услуг играет важную роль в развитии экономики, проведении бюджетной и денежно-кредитной политики, создании благоприятных условий для бизнеса и населения.

Во многом текущее состояние НПС является результатом реализации Стратегии развития НПС, принятой в 2013 году. В ходе ее выполнения совершенствовалась правовая база НПС, были заложены условия для развития платежных услуг, сформированы основные элементы национальной платежной инфраструктуры. Кроме того, дополнительно к принятым Стратегией 2013 года целям, Банком России были запущены и успешно развиваются в настоящее время платежная система «Мир» и Система быстрых платежей Банка России.

## Структура национальной платежной системы Российской Федерации



Банк России

Структура Национальной платежной системы на 01.01.2019

### НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА



#### 1.1. РЕГУЛИРОВАНИЕ

Правовую основу НПС составляют Гражданский Кодекс РФ и Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (161-ФЗ о НПС).

Законодательство о НПС определяет ключевые функции основных участников платежного рынка, правила оказания платежных услуг, функционал платежных инструментов, предоставляя банкам возможности по созданию собственных дополни-

тельных сервисов. Так, кредитные организации могут самостоятельно или по соглашению с клиентами определять формы распоряжений о переводе денежных средств, предоставлять клиентам автоматические платежи или условные переводы, упрощать и ускорять обработку платежной информации за счет кодирования платежных реквизитов и т.д.

Законодательством также установлены правовые аспекты деятельности платежных систем и Национальной системы платежных карт, критерии значимости платежных систем, процедуры надзора и наблюдения в НПС, порядок взаимодействия банка и клиента при использовании электронных платежных инструментов (ЭСП)<sup>3</sup>.

В целях защиты прав потребителей установлены требования к раскрытию информации о платежной услуге, информированию клиента об осуществляемых платежах и переводах. Кроме того, на законодательном уровне предусмотрено право граждан получить возмещение несанкционированно списанных средств при соблюдении установленных правил использования ЭСП.

Важно подчеркнуть, что принципы регулирования платежной сферы в РФ в целом сопоставимы с принципами, применяемыми в других странах мира. Так, в Евросоюзе, как и в России, определены основные участники платежного рынка, виды платежных услуг и инструментов, требования по раскрытию информации и защите прав потребителей.

При этом имеющиеся отличия продиктованы структурой рынка и используемыми бизнес-моделями. Поскольку в ЕС наряду с банками действует самостоятельный институт независимого небанковского поставщика платежных услуг, европейское регулирование и надзор в значительной степени сфокусированы на деятельности именно этих участников. В России же небанковские организации (платежные агенты, банковские платежные агенты, платежные агрегаторы) участвуют в оказании платежных услуг на основании договоров с банками. Регулирование и надзор осуществляется в отношении банков и платежных систем, а контроль за деятельностью небанковских посредников обеспечивается кредитными организациями с учетом нормативно-правовых актов Банка России.

## 1.2. ИНФРАСТРУКТУРА НПС

Текущая инфраструктура НПС включает 32 платежные системы, 43 оператора услуг платежной инфраструктуры - операционных, платежных клиринговых и расчетных центров. Всего через российские платежные системы в 2019 году проведено 17,1 млрд. переводов денежных средств на сумму 1694,4 трлн. руб. или более 1 годового ВВП РФ в месяц.

---

<sup>3</sup> ЭСП, электронные средства платежа (ст.9 161-ФЗ о НПС)

Особую роль играет национальная платежная инфраструктура, обеспечивающая независимость российского платежного пространства.

### 1.2.1. Платежная система Банка России

Основным элементом национальной платежной инфраструктуры является ПС БР, через которую осуществляются операции бюджетной и денежной кредитной политики, государственные платежи и межбанковские расчеты всех российских КО.

Сегодня в ПС БР реализованы возможности самых современных RTGS-систем:

- сервис срочных переводов, в котором в онлайн-режиме обрабатывается около 80% всего объема платежей;
- сервис несрочных переводов с расчетом каждые 30 минут;
- 20-часовой операционный день, один из самых продолжительных в мировой практике RTGS-систем<sup>4</sup>;
- гибкие инструменты управления ликвидностью, включая систему лимитов и пулы ликвидности.



В ПС БР один из самых продолжительных в мире 20-часовой операционный день

Ключевую роль ПС БР подтверждает ее высокая доля в НПС – через нее проходит более 92% всего объема платежей всех платежных систем. Ежедневно ПС БР обрабатывает почти 7 млн. платежей, обеспечивая высокий уровень операционной доступности платежных сервисов (>99,9%) на всей территории Российской Федерации.

В зарубежных странах большинство межбанковских расчетов также осуществляется в RTGS центрального банка, доля которой, например, во Франции составляет 92,2%, в Великобритании – 92,5%, в Германии – свыше 95%.

### 1.2.2. Система быстрых платежей

СБП запущена в январе 2019 года и предоставляет гражданам возможность быстро, безопасно и удобно в режиме 24x7x365 осуществлять онлайн переводы по номеру мобильного телефона себе и другим людям независимо от того, в каком банке у них открыты счета.

<sup>4</sup> Прием документов текущим днем в ПС БР осуществляется 20 часов в день. Для сравнения RTGS система Сингапура – 10 часов, Великобритании, Индии и Китая – 12 часов, Японии – 13 часов, Австралии – 14 часов.

Наряду с переводами между гражданами в СБП реализована возможность оплаты за товары, работы и услуги, в том числе с использованием QR-кода, а также получение выплат от компаний. С начала 2019 года через СБП переведено более 600 млрд рублей.

## **i** Количество и объем операций в СБП с начала 2020 года выросли в 7 раз

За 2020 год число банков-участников СБП выросло более чем в 5 раз (с 36 до 199). При этом количество и объем операций выросло более чем в 7 раз .



Развитие систем быстрых платежей является международным трендом. За последние 6 лет количество стран, в которых запущены системы быстрых платежей, выросло в 4 раза и на начало 2020 года составило 56 стран. Только в 2019 году новые системы быстрых платежей были запущены в 6<sup>5</sup> странах, в 4<sup>6</sup> - объем платежей в действующих системах вырос в два или более раза.

Системы быстрых платежей не только ускоряют поступление средств конечным получателям, но и создают возможности для поставщиков платежных услуг по реализации новых онлайн сервисов, стимулируя трансформацию и в других сегментах экономики. Так, по материалам<sup>7</sup> компании FIS, 85% фрилансеров и иных работников по краткосрочным договорам согласны работать больше времени, если они будут оперативно получать заработанные средства.

<sup>5</sup> Бразилия, Венгрия, Малайзия, Румыния, Саудовская Аравия, Хорватия (по данным компании FIS)

<sup>6</sup> Австралия, Бахрейн, Индия, Таиланд (по данным компании FIS)

<sup>7</sup> FIS, Flavors of Fast, 2020

### 1.2.3. Система передачи финансовых сообщений

СПФС Банка запущена в 2014 году и предоставляет банкам и юридическим лицам безопасную и защищенную среду обмена финансовой информацией. СПФС работает в режиме 24x7x365 и обеспечивает передачу сообщений в форматах SWIFT и в собственных форматах пользователей. Также в СПФС реализованы сервисы для передачи финансовых сообщений Федерального казначейства.

**i** За 2020 год трафик в СПФС вырос в 2 раза и составил 18,8% от внутрироссийского трафика SWIFT

К сервисам СПФС обеспечен доступ нерезидентов РФ. С 21 зарубежными организациями заключены договоры о предоставлении услуг СПФС, 12 из которых подключены к системе. Около 400 кредитных организаций и иных пользователей подключены к СПФС, ежедневно через систему передается более 70 тысяч сообщений. В 2020 году ежемесячный трафик в СПФС составляет около 2 млн сообщений, превысив 18,8% трафика внутрироссийских сообщений через SWIFT.



### 1.2.4. Национальная система платежных карт

НСПК обеспечивает обработку всех внутрироссийских операций с банковскими картами. При этом НСПК является оператором и операционным платежным клиринговым центром платежной системы «Мир».

В рамках ПС «Мир» организован выпуск национальных платежных инструментов - карт «Мир», обеспечен их прием во всей сети на территории Российской Федерации, включая интернет-эквайринг.

На 01.10.2020 выпущено 88,8 млн. карт «Мир», что составляет 29,3% всех выпущенных в РФ карт. При этом доля объема операций по картам «Мир» также увеличивается и на 01.10.2020 составляет 23%.



Карты «Мир» выходят и на международное пространство. Сегодня «Мир» принимается во всех государствах ЕАЭС и в других странах<sup>8</sup> - популярных у российских граждан туристических направлений.

### 1.2.5. Надежность платежной инфраструктуры

Надежное функционирование платежных систем важно для граждан, общества и государства. При большом объеме переводов в платежной системе серьезные нарушения в ее функционировании могут создать риски для стабильности всей финансовой системы страны. Особое значение имеет бесперебойное функционирование платежных систем, обеспечивающих расчеты с использованием розничных платежных инструментов, особенно банковских карт.

Применяя риск-ориентированный подход Банк России устанавливает более высокие требования к платежным системам, имеющим особое значение для финансовой стабильности или доверия потребителей к безналичным платежам. Такие платежные системы признаются системно (2 платежные системы) или социально (4 платежные системы) значимыми.

Банк России проводит регулярную оценку их соответствия требованиям законодательства о НПС и международных стандартов. Результаты проведенных оценок показывают высокий уровень соответствия и опубликованы на сайте Банка России<sup>9</sup>.

<sup>8</sup> Актуальный список стран, в которых принимается карта Мир, размещен на сайте НСПК ([www.nspk.ru](http://www.nspk.ru))

<sup>9</sup> Результаты доступны на сайте Банка России в разделе «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе» по ссылке [http://www.cbr.ru/PSystem/monitoring\\_p/nablyudenie-v-nps/](http://www.cbr.ru/PSystem/monitoring_p/nablyudenie-v-nps/)

Также оценку регулирования и функционирования значимых платежных систем в российской юрисдикции проводят международные организации. Результаты<sup>10</sup> проведенного в рамках мониторинга имплементации Принципов для инфраструктур финансовых рынков<sup>11</sup> первого этапа<sup>12</sup> оценки показали 4-ый (высший) уровень соответствия регулирования платежных систем в России требованиям международных стандартов.

### 1.3. ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Банки и иные поставщики платежных услуг предоставляют своим клиентам доступ к банковским счетам, предлагают широкую линейку платежных инструментов и обеспечивают возможность совершать платежи и переводы денежных средств, в том числе через дистанционные каналы. На 01.10.2020 года в России насчитывалось 417 кредитных организаций, в том числе 289 эмитентов банковских карт, 263 эквайрера, 83 операторов ЭДС.

К оказанию платежных услуг банки также привлекают небанковские организации, большинство из которых составляют платежные агенты и банковские платежные агенты (вместе - около 5 тысяч организаций). Небанковские организации играют важнейшую роль в обеспечении финансовой доступности, предоставляя более 350 тысяч касс и офисов для оказания платежных услуг. Совместно банки и платежные агенты обеспечивают работу более 380 тысяч банкоматов и более 2,9 млн. POS-терминалов.

Эти показатели в целом соответствуют общеевропейскому уровню доступности платежных услуг для населения. Так, в РФ приходится около 260 офисов на 1 млн. взрослого населения, 2 POS-терминала на тысячу жителей. В Германии - около 339 офисов банков на 1 млн. взрослого населения и 1,3 POS-терминала на тысячу жителей, в Голландии соответственно 113,2 офиса и 2,9 POS-терминала соответственно.

### 1.4. ПОТРЕБИТЕЛИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

На начало 2020 года в России насчитывалось более 116 млн. экономически активного населения, 3,8 млн. ИП и компаний. Каждую секунду они совершают более тысячи платежных операций, используя различные инструменты для совершения платежей и переводов денежных средств.

#### 1.4.1. Уровень доверия потребителей к безналичным инструментам

Безналичные платежи прочно вошли в повседневную жизнь российских потребителей. Доля безналичных платежей в розничном платежном обороте за период с

<sup>10</sup> Результаты оценки размещены на сайте Банка Международных расчетов в разделе «Committees and associations\ Committee on Payments and Market Infrastructures \ Monitoring implementation of the PFMI» и доступны по ссылке [https://www.bis.org/cphtmi/level1\\_status\\_report.htm](https://www.bis.org/cphtmi/level1_status_report.htm)

<sup>11</sup> Общепринятый международный стандарт для финансовых инфраструктур, разработанный Банком международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам

<sup>12</sup> Первым этапом мониторинга имплементации Принципов для ИФР является самооценка, результаты которой дополнительно рассматриваются и подтверждаются командой экспертов КПРИ-МОКЦБ.

2014 по 2020 годы выросла почти в 3 раза и на 01.10.2020 превысила 69%, что свидетельствует о высоком уровне доверия потребителей к предлагаемым платежным инструментам и услугам.



Доверие потребителей создает благоприятные условия для внедрения новых технологий в платежной сфере. Более половины (55,4%) платежей за товары и услуги в 2019 году совершалось с использованием технологии бесконтактных платежей. Каждый 5-ый житель РФ использует мобильные устройства для бесконтактной оплаты товаров и услуг. Российские потребители привыкают к использованию новых платежных сервисов быстрее жителей большинства других стран. Например, в США при сопоставимой инфраструктуре<sup>13</sup> лишь каждый 9-ый использовал смартфон для оплаты.



Доля безналичных платежей по итогам 3 квартала 2020 года приблизилась к 70%

Вместе с тем, потенциал для дальнейшего роста количества безналичных платежей сохраняется. Так, в РФ в среднем совершается 318 безналичных платежей на 1 жителя в год, в то время как в Великобритании – 450, в США – 500, в Южной Корее – 550, а в странах-лидерах (например, Сингапур) – на 1 человека приходится более 750 безналичных платежей.

<sup>13</sup> В РФ бесконтактную оплату поддерживают около 80% POS-терминалов, в США – около 75%.

### 1.4.2. Платежные услуги для населения

Наиболее востребованными платежными услугами для населения являются платежи и переводы, в том числе банковскими картами. В обороте розничной торговли картами оплачивается 56,8% от всего объема платежей, наличными деньгами – 35,3%, кошельками ЭДС – 1,7%, на долю прочих инструментов безналичной оплаты приходится чуть более 6%.

На сегодня порядка 70% россиян считают банковскую карту привычным инструментом для повседневной оплаты, держатели дебетовых карт являются самыми лояльными<sup>14</sup> клиентами банков.



70% россиян считают банковскую карту повседневным инструментом оплаты

Банковские карты являются ведущим инструментом безналичных розничных платежей и в других странах. Например, доля банковских карт в розничных платежах во Франции и Голландии составляет около 55%, в Швеции и Великобритании – около 66%, в Южной Корее и США – почти 75%. В Сингапуре на карты приходится более 94% платежей, а на 1 жителя выпущено в среднем 11 карт. В тоже время, в Индии платежи картами составляют около 44% от объема розничных платежей, в Германии – менее 25%.

С запуском СБП Банка России все более популярными становятся переводы по номеру мобильного телефона: только за 3 квартала 2020 года россиянами совершено более 44 млн переводов на общую сумму свыше 335 млрд руб. За этот период количество операций в СБП выросло в 7,5 раз, объем переводов – в 6,6 раз, при этом среднее количество С2С операций в день за этот период увеличилось почти в 10 раз.

### 1.4.3. Платежные услуги для бизнеса

Услуги по ведению текущих и расчетных счетов, приему платежей и осуществлению переводов денежных средств (РКО) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставляют более 250 банков в десятках тысяч отделений. Также многие банки предоставляет возможность дистанционного заключения договора на РКО с использованием государственных информационных систем. В 2019 году юридическим лицам было открыто более 1,2 млн. новых банковских счетов, общее количество которых на 01.01.2020 превысило 11,5 млн. счетов. Юридические

<sup>14</sup> По исследованию НАФИ «NPS-2020: лояльность пользователей розничных банковских услуг».

лица активно используют каналы ДБО при взаимодействии с банками: в первой половине 2020 года почти 97% всех распоряжений юридических лиц поступило в кредитные организации в электронном виде.

Развитая платежная инфраструктура позволяет банкам предоставлять бизнесу дополнительные платежные сервисы, в т. ч. по управлению ликвидностью за счет формирования пулов, зачета входящих платежей, исполнения периодических платежей и другие.

Кроме того, в целях повышения доступности услуги по приему платежных карт, электронных кошельков и других платежных инструментов банки привлекают небанковские организации, такие как платежные агрегаторы. На 01.10.2020 в реестр Банка России внесено более 20 платежных агрегаторов. По экспертным оценкам, до трети Интернет-магазинов в РФ используют посредников при обеспечении приема безналичных оплаты.



**96,8% распоряжений юридических лиц направлено в банки в электронном виде**

В целях снижения издержек ТСП, а также развития конкурентной среды на платежном рынке в СБП реализован сервис оплаты за товары, работы и услуги, в том числе по QR-коду (сервис С2В). Комиссии банков для ТСП в СБП не могут превышать 0,7%, что в 2-3 раза ниже по сравнению со средним уровнем эквайринговых комиссий. На 01.10.2020 более 20 банков уже предоставляют этот сервис, а количество подключенных к С2В сервису торговых точек превысило 44 тысяч.

#### **1.4.4. Безопасность и защита прав потребителей**

Внедрение комплекса стандартов Банка России по обеспечению информационной безопасности, введение требования оснащать все выпускаемые в РФ платежные карты чипом для защиты информации и ряд других мер по обеспечению информационной безопасности позволили снизить долю несанкционированных операций с электронными средствами платежа более чем на 30% за период 2015 – 2019 гг. Однако, с развитием технологий совершенствуются и методы хищений денежных средств. Общий объем операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций в 2019 году, составил 6 426,5 млн рублей. Основным способом хищения средств граждан являлась социальная инженерия. За три квартала 2020 года с ее использованием было совершено 65,6% операций без согласия клиентов.

Обеспечение на законодательном уровне защиты прав потребителей платежных услуг в том числе предусматривает механизмы возмещения понесенных убыт-

ков. Так, в законодательстве о НПС предусмотрено право физических лиц при совершении платежа получить от банка компенсацию сумм несанкционированных операций при своевременном уведомлении банка и отсутствии нарушений правил использования банковских карт и иных электронных платежных инструментов.

Количество случаев или попыток несанкционированного списания со счетов юридических лиц в результате мошеннических действий и/или кибератак остается достаточно высоким. Так, в 2019 году юридические лица сообщили в банки о 4609 операциях, проведенных без согласия клиента, на общую сумму 701 млн рублей.

С целью сокращения потерь бизнеса от мошенничества в 2019 году законодательством о НПС расширены возможности юридических лиц и обслуживающих их банков по противодействию несанкционированным переводам. 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.

### Заключение по разделу I:

- Успешно реализованы основные направления **Стратегии развития НПС от 2013 года**.
- Сформирована **национальная платежная инфраструктура**, обеспечивающая **суверенитет** российского платежного пространства и содействующая надежности и развитию финансового сектора.
- Достигнут высокий уровень **доверия потребителей** к безналичным расчетам и новым платежным инструментам на основе инновационных технологий.

## II. Международные и российские тренды и вызовы платежного рынка

В минувшее десятилетие большинство инноваций в платежной сфере были сосредоточены на совершенствовании клиентских интерфейсов без фундаментальных изменений самих платежных инструментов. Но в последнее время наметился ряд важнейших тенденций:

- во всем мире, включая Россию, платежная индустрия, государство и общество в целом проходят **цифровую трансформацию**;
- процесс платежа в целом стал более прозрачным, все чаще совершается без участия посредников, используя **инновации и новые технологии**;
- **новые игроки, крупнейшие финтех и ИТ компании**, начали играть все более активную роль в платежной отрасли, бросая вызов традиционным платежным институтам;
- **потребность в бесшовном взаимодействии и интероперабельности** всех участников платежного рынка усиливается;
- риски **доминирования крупнейших игроков** возрастают, требуя создания условий для поддержания конкуренции в платежной сфере;
- усиливается **роль регуляторов** в сохранении бесперебойности оказания платежных услуг, создании условий, стимулирующих переход на цифровые платежи с высокими стандартами безопасности, поддержания доверия потребителей к безналичным платежам.

### 2.1. ТРАНСФОРМАЦИЯ КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА И МОДЕЛЕЙ ПОТРЕБЛЕНИЯ

Уровень проникновения новых технологий в финансовый сектор в период с 2015-2019 гг. вырос в 4 раза и достиг 64% на глобальном уровне и более 80% для России<sup>15</sup>. Количество человек, использующих Интернет более 4 часов в день, выросло во всем мире более чем в 3 раза за последние 10 лет и вплотную приблизилось к 4 млрд<sup>16</sup>.

Это приводит к трансформации клиентского опыта:

- возможность получения информации в онлайн режиме формирует потребность совершать все больший набор операций также моментально;
- время, затрачиваемое клиентом на совершение операций, становится сегодня основной ценностью.

<sup>15</sup> Ernst & Young, 2019.

<sup>16</sup> По данным опроса Всемирного Банка, 2017.

Поэтому спрос на быстрые, безопасные, доступные и удобные платежи с использованием упрощенных идентификаторов (мобильный телефон, адрес электронной почты, социальный ID и т.п.) увеличивается. При этом потребители становятся более требовательны к прозрачности и простоте условий оказания платежных услуг. Потребителю сегодня крайне важно иметь возможность сравнить предложения разных поставщиков «здесь и сейчас» и мгновенно выбрать лучшее для себя предложение.

## **2.2. НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ПЛАТЕЖАХ**

Инновации и цифровизация все активнее меняют традиционные принципы совершения платежей. Поставщики платежных услуг для повышения лояльности клиентской базы начали отказываться от традиционных каналов и платежных инструментов, внедряя как новые продукты и услуги, так и способы инициирования платежей с использованием цифровых технологий. Активно развивается применение биометрии, носимых смарт-устройств, а также использование мессенджеров, чат-ботов и голосовых помощников для осуществления платежей.

### **2.2.1. Биометрия**

Все более широко технология использования биометрии применяется для аутентификации пользователей, инициации и приема платежей. Сегодня технологию био-эквайринга пилотируют многие торговые точки, включая крупные российские розничные сети и рестораны быстрого обслуживания. По оценкам экспертов<sup>17</sup>, к 2024 году объем мирового рынка биометрических платежей достигнет 2,5 трлн. долларов США, при этом прогнозируемые ежегодные темпы роста использования биометрических технологий в России превысят среднемировой показатель более чем в 1,5 раза<sup>18</sup>.

### **2.2.2. Платежи через носимые устройства**

Активно внедряются платежи через смарт-устройства: платежные браслеты, кольца, иные гаджеты. По экспертным оценкам<sup>19</sup>, с их использованием уже совершаются более 1,2% всех бесконтактных платежей в мире. Этот сегмент будет расти опережающими темпами, сочетая удобство и безопасность, поскольку ущерб при утрате или хищении платежного браслета оценивается существенно ниже, чем при утрате или хищении современного смартфона.

### **2.2.3. Платежи через мессенджеры и чат-боты**

Прогнозируется значительный рост объема платежей через мессенджеры и чат-боты, который к 2025 году по некоторым оценкам превысит 8 трлн долларов США. В значительной степени это связано с огромной клиентской базой мессенджеров. Так, на октябрь 2020 года WhatsApp используют около 2 млрд клиентов, Facebook Messenger - почти 1,3 млрд пользователей, WeChat (Weixin) – более 1,2 млрд. В КНР, где платежный функционал мессенджеров широко доступен

<sup>17</sup> Juniper Research, 2019 - 2020

<sup>18</sup> J'son & Partners Consulting, 2018

<sup>19</sup> ReportsAndData Wearable Payments Devices Market report, 2019

уже 4-5 лет, его использует более 30% населения. Платежные сервисы WhatsApp и Facebook Messenger сегодня доступны в ряде стран, включая Индию (второй по количеству потенциальных пользователей рынок после КНР). Уже 2021 году ожидается выход платежного функционала этих систем на новые рынки.

### 2.3. НОВЫЕ УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА

Динамичное внедрение возможностей новых технологий в платежной сфере усиливает роль технологических компаний и иных небанковских организаций, способных быстро запустить инновационные решения и реализовать новые эффективные бизнес-модели.

#### 2.3.1. Глобальные ИТ-компании («бигтехи»)

С новыми высокотехнологичными продуктами и сервисами выходят на платежный рынок глобальные ИТ-компании («бигтехи»).

7 из 10 крупнейших компаний мира по их рыночной капитализации составляют бигтехи: Microsoft, Apple, Amazon, Alphabet (Google), Facebook, Alibaba, Tencent. Обладая существенными финансовыми ресурсами, высокими компетенциями и инфраструктурой для использования новых технологий, а также большой и лояльной клиентской базой, они претендуют на ведущие роли в цифровизации розничных платежных услуг.

Так, в РФ более 20% всех бесконтактных платежей совершается с использованием платежных приложений бигтехов, причем эта доля возрастает. Среди значимых проектов ИТ-гигантов уже запущены и успешно работают платежные приложения (различные pay-сервисы), стартовали проекты по реализации электронных денежных средств и стейблкоинов (проект Libra).

Помимо конкуренции решений бигтехов с платежными услугами и сервисами банков и других традиционных поставщиков платежных услуг возникает **конкуренция за финансовые и социальные данные** самих клиентов. И это глобальный вызов на финансовом рынке.

#### 2.3.2. Платформы и экосистемы

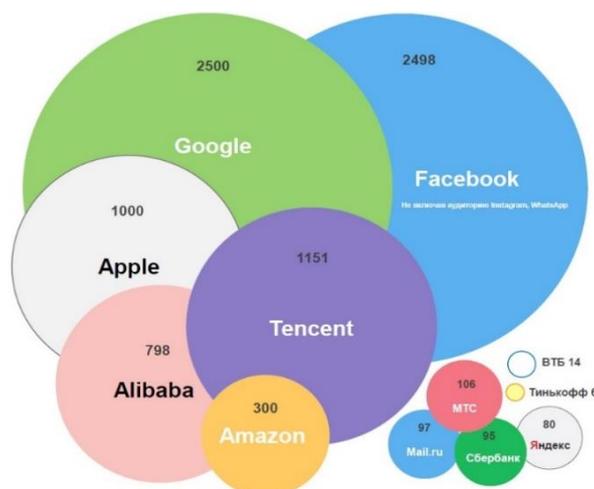
Крупнейшие компании, обладая большим объемом информации о своих клиентах, способны предложить им единую среду для получения самого широкого спектра услуг в ответ на основные повседневные потребности. Компании не только расширяют собственную продуктовую линейку, но и привлекают партнеров - поставщиков сервисов из других сфер экономики. Такие продукты, услуги и сервисы, причем не только финансовые, предлагаются потребителям на **единой технологической платформе**, используя самые современные технологии.

Кроме того, ведущие игроки формируют целые **экосистемы**, расширяя не только собственную продуктовую линейку, но и взаимодействуя с поставщиками сервисов из других сфер экономики. При этом возникает синергетический эффект за счет более эффективной обработки клиентской информации и предложения общих

сервисов, доступных участникам такой экосистемы. В рамках экосистемы ее участники более эффективно персонализируют свои предложения, поддерживают лояльность клиентов и развивают продажи своих или партнерских продуктов.

В международной практике экосистемы, как правило, образуются на базе биг-техов в силу размера их клиентской базы и наличия достаточных финансовых ресурсов. В России построение экосистем осуществляется на основе крупных финансовых организаций, обладающих ресурсами и технологической базой.

### Клиентская база компаний, млн. пользователей



Платформы и экосистемы способны улучшать клиентский опыт, предоставлять больший выбор продуктов и сервисов на более выгодных условиях. В то же время, участие в экосистемах приводит к трансформации рисков финансовых организаций, которые зачастую являются основой экосистем. Формирование экосистем потенциально способно усилить позиции крупнейших компаний, что приведет к росту концентрации на платежном рынке. Кроме того, развитие экосистем при ограничении доступа независимых поставщиков услуг к клиентской базе и информации негативно влияет на конкуренцию.

### 2.3.3. Небанковские поставщики платежных услуг

Усиление роли небанковских поставщиков платежных услуг характерно для многих стран. По итогам 2019 года небанковские компании FIS и First Data стали крупнейшими поставщиками платежных услуг в мире. Эти компании оказывают широкий спектр услуг – эквайринг ТСП и обслуживание POS-терминалов, процессинг электронных платежей, передача финансовых сообщений, поддержка банкоматных сетей и т.п.

В США небанковские организации обеспечивают подключение 80% всех торговых точек к эквайрингу, в ЕС более половины всех эмитентов электронных денег являются небанковскими организациями. В Китае небанковские поставщики платеж-

ных услуг Alipay и WeChat (Weixin) контролируют более 70% рынка розничных платежей. Платежный бизнес выделяется в отдельное направление деятельности небанковских организаций.

В России, по экспертным оценкам, более трети Интернет-сайтов, принимающих оплату банковскими картами, взаимодействуют с платежными агрегаторами. Почти 20% всех бесконтактных платежей совершаются с использованием платежных приложений, разработанных небанковскими вендорами.

#### **2.4. БЕСШОВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И ИНТЕРОПЕРАБЕЛЬНОСТЬ**

Рост ожиданий клиентов по скорости и удобству обслуживания, внедрение на рынке инновационных платежных решений, расширение состава участников платежного рынка требуют обеспечить технологичный бесшовный обмен и обработку платежной информации в онлайн режиме.

Для обеспечения операционной совместимости, структуризации и расширения состава передаваемой платежной информации сегодня применяются единые схемы и форматы электронных финансовых сообщений на основе международного стандарта ISO 20022. Так, более 60 стран уже внедрили или внедряют ISO 20022 в финансовой сфере.

Кроме того, для технологичного бесшовного взаимодействия информационных систем расширяется применение технологии прикладных программных интерфейсов (API), которую уже внедрили или планируют внедрить в течении года более 75% глобальных банков.

#### **2.5. КОНКУРЕНЦИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СФЕРЕ**

Создание условий для поддержания конкуренции в платежной сфере является важнейшим фактором для появления новых продуктов и услуг, снижения издержек потребителей и общества в целом. При этом на российском платежном рынке, несмотря на большое количество поставщиков платежных услуг, основную долю занимают лишь 1-2 крупнейших участника. Так, более 65% всех банковских счетов и платежей граждан, а также более 70% рынка<sup>20</sup> по выпуску и обслуживанию платежных карт (доля клиентов и переводов с использованием этих карт), приходятся на одного игрока.

Такое положение позволяет таким участникам платежного рынка не только достигать значительного эффекта масштаба в своей деятельности, но и способно привести к ограничению их клиентов в использовании продуктов и услуг других поставщиков, которые становятся экономически невыгодны по сравнению с продуктами или услугами основного поставщика.

---

<sup>20</sup> По количеству клиентов и объему переводов с использованием карт

В других странах уровень концентрации в платежной сфере значительно ниже. Например, хотя в США около 50% активов банковской системы приходится на 4 крупнейших банка, но доля любого из них на платежном рынке не превышает 15%, и они активно конкурируют между собой.

## 2.6. УСИЛЕНИЕ ВЛИЯНИЯ РЕГУЛЯТОРОВ

Указанные тренды детально изучаются регуляторами ведущих стран мира. Зарубежные регуляторы в ряде случаев более активно влияют на рынок, предоставляя равноудаленную и доступную инфраструктуру, стимулируя развитие конкуренции и поддерживая внедрение инноваций в платежной сфере.

Действуя как операторы платежной инфраструктуры, в ряде стран мира регуляторы стремятся обеспечить граждан и бизнес современными платежными сервисами и инструментами. Так, в 56 странах <sup>21</sup>запущены **системы быстрых** платежей. Европейский центральный банк в конце 2018 года запустил пан-европейский сервис моментальных платежей (TIPS). Федеральная резервная система США объявила о решении создать аналогичный сервис (FedNow) в 2023-2024 годах. Народный Банк Китая создал специальный расчетный сервис для интернет-торговли (IBPS), а также специальную инфраструктуру для взаимодействия банков и небанковских поставщиков платежных услуг (Nets). Резервный Банк Индии совместно с индийскими банками развивает общую инфраструктуру для мобильных и биометрических платежей.

Также многие регуляторы поддерживают и координируют деятельность участников по развитию платежных продуктов и услуг на основе новых технологий, предоставляют **поддержку для новых, перспективных инициатив**, одновременно стремясь обеспечить выход на рынок надежных и безопасных продуктов. Например, монетарное агентство Сингапура (MAS) как инициатор изменений в поддержку инноваций обеспечивает деятельность регуляторной песочницы, ведение каталога финансовых API, разработку платежных стандартов, выделяет гранты для перспективных стартапов. Кроме того, MAS инициировано создание участниками рынка профессионального объединения – платежного совета, выпущены рекомендации по кибербезопасности и использованию современных технологий. Аналогичные меры реализованы в Великобритании, Голландии и ряде других стран.

При существенном росте уровня концентрации и отсутствии рыночных механизмов для поддержания конкурентной среды на платежном рынке регуляторы вынуждены прибегать к мерам воздействия структурного характера. Так, когда в Великобритании доля 7 крупнейших банков в сегменте массовых платежей и розничного кредитования превысила 66%, регуляторы установили для них обязанность открыть свободный доступ сторонним поставщикам услуг к своим клиентам. Это стало отправной точкой для развития **«открытого банкинга»** в Великобритании и активного вовлечения небанковских организаций в платежную сферу.

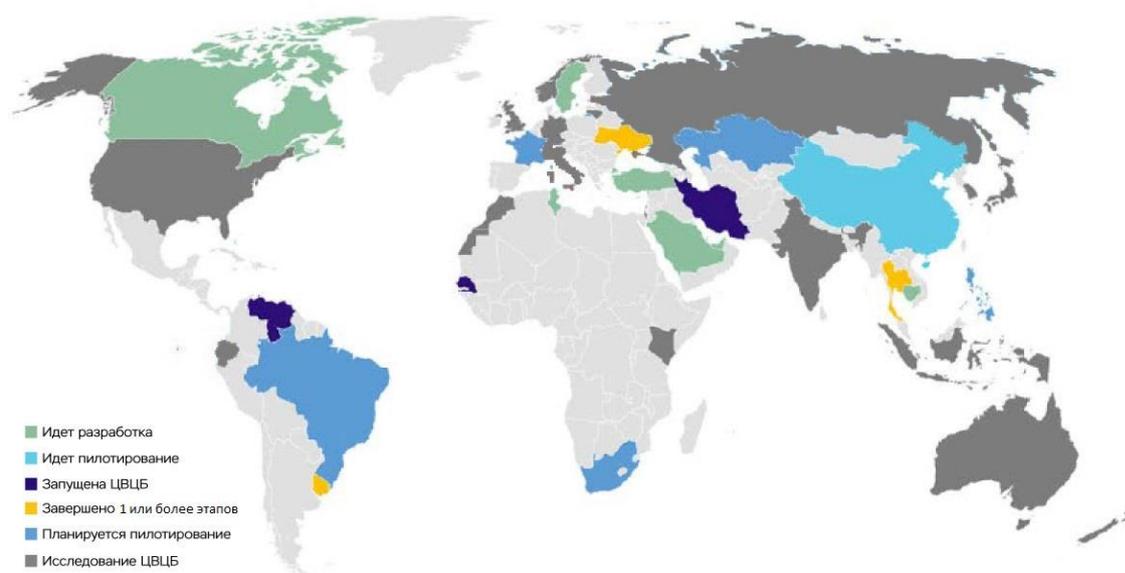
<sup>21</sup> FIS, «Flavors of Fast», 2020

Требования к банкам предоставлять доступ к сведениям о счетах клиентов и возможности проведения при согласии клиента платежных операций любому участнику платежного рынка установили органы государственного регулирования Австралии, Великобритании, Евросоюза и ряда других стран. Эти нормы стали основным стимулом для **внедрения Open API для платежей** или реализации банками открытых программных интерфейсов. Для развития конкуренции на платежном рынке регуляторы Китая, США, ЕС и других стран ввели институт **независимого небанковского поставщика платежных услуг**.

Учитывая существенные отличия небанковских организаций от традиционных финансовых институтов, регуляторами разработаны специальные процедуры допуска на рынок, регулирования и надзора за небанковскими поставщиками. Так, в Китае и США введены специальные требования к таким организациям, при соблюдении которых выдается специальная лицензия по видам услуг, оказываемым небанковскими поставщиками. В ЕС<sup>22</sup> и Великобритании<sup>23</sup> применяется механизм регистрации небанковских поставщиков. При этом осуществляется проверка небанковского поставщика на соответствие законодательным требованиям и указание при регистрации разрешенных видов деятельности на платежном рынке, например, выпуск электронных денег, инициация платежных транзакций, прием электронных платежей и т.п.

Кроме того, важнейшей инициативой регуляторов многих стран мира стало проведение анализа возможности введения **цифровых валют центральных банков** как нового государственного платежного инструмента.

### Проекты цифровых валют в странах мира



<sup>22</sup> PSD2

<sup>23</sup> FCA Rulebook

### **Заключение по разделу II:**

- Платежная индустрия проходит **цифровую трансформацию**, затрагивая все уровни НПС – потребителей, инфраструктуру и регуляторов
- Для России цифровая трансформация открывает новые возможности для **развития конкурентного и инновационного** платежного рынка

### **ОСНОВНЫЕ ВЫЗОВЫ ДЛЯ БАНКА РОССИИ:**

- усиливается рыночная власть крупнейших компаний-лидеров цифровой трансформации
- неравномерность регионального развития инфраструктуры влияет на доступность платежных услуг для потребителей
- повышается значение обеспечения бесперебойности и кибербезопасности
- возрастает роль экосистем
- слабая конкуренция в отдельных сегментах платежного рынка

## III. Направления развития НПС 2021 - 2023

Цель Стратегии развития НПС 2021 – 2023 – обеспечить предоставление потребителям быстрых, удобных и доступных платежных услуг и защиту их прав.

При этом, ключевыми задачами Стратегии являются:

- развитие конкурентного платежного рынка и защита прав потребителей платежных услуг;
- создание условий для внедрения инноваций в платежной сфере;
- развитие безопасной и эффективной инфраструктуры;
- предоставление конкурентоспособных национальных платежных решений, обеспечивающих экономический и финансовый суверенитет Российской Федерации;
- содействие международному сотрудничеству в платежной сфере и продвижению национальных платежных инструментов.

Достижение поставленной цели и реализация стратегических задач будет осуществляться по следующим взаимосвязанным направлениям:

1. Обеспечение правовых условий формирования инновационного платежного ландшафта
2. Совершенствование национальной платежной инфраструктуры
3. Развитие конкуренции и технологий на платежном пространстве
4. Развитие международного сотрудничества

### 3.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАВОВЫХ УСЛОВИЙ ФОРМИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОГО ПЛАТЕЖНОГО ЛАНДШАФТА

Развитие конкурентного и технологичного платежного рынка, на котором представлены современные платежные решения, требует создания безопасной среды, стимулирующей внедрение инноваций.

#### 3.1.1. Оптимизация регуляторной среды

##### *Расширение пропорционального регулирования*

Принципы пропорционального регулирования, применяемые в настоящее время в отношении значимых платежных систем, планируется распространить и на иных значимых участников рынка платежных услуг. При этом для участников рынка, деятельность которых не имеет значимого масштаба и не несет существенных рисков для потребителей и общества в целом, ряд регуляторных требований целесообразно изъять.

### *Регулирование платежных сервисов в экосистемах*

Учитывая глобальный тренд в развитии платежной индустрии создания и расширения экосистем, Банк России продолжит анализ и оценку практики предоставления платежных услуг, а также использования транзакционной информации в рамках глобальных и российских экосистем. Особое внимание планируется уделить обеспечению свободы выбора поставщика платежных услуг и легкость его смены для потребителя, в том числе за счет доступа поставщиков платежных услуг к клиентской базе, общим данным и сервисам экосистем.

Принимая во внимание риски для конкурентной среды, возникновение барьеров для развития инноваций и необходимость поддержания доверия потребителей к платежным услугам Банком России могут быть введены регулятивные требования к операторам и/или участникам таких экосистем.

### *Регулирование института небанковских поставщиков платежных услуг*

В целях развития конкурентной среды Банк России планирует сформировать правовую базу для введения института небанковской организации как независимого поставщика платежных услуг, включая определение критериев и процедуры выхода таких организаций на рынок, формирование правовой базы их деятельности.

### *Определение порядка контроля за деятельностью платежных агентов*

Деятельность платежных агентов сконцентрирована в социально значимых сегментах рынка платежных услуг. Планируется на законодательном уровне определить механизмы их допуска на рынок, сбора отчетности и проведения надзора за оказанием услуг по приему платежей. Кроме того, учитывая значительное количество действующих платежных агентов (более 5 тысяч), целесообразно предусмотреть создание саморегулируемых организаций (СРО) в сфере приема платежей.

Банк России планируется наделить полномочиями по надзору за деятельностью платежных агентов, которые будут реализовываться во взаимодействии с указанными СРО.

В целях повышения прозрачности информации об участниках рынка платежных агентов целесообразно закрепить за Банком России ведение реестра операторов по приему платежей.

### **3.1.2. Создание правовой основы для внедрения платежных стандартов и технологий**

В целях создания условий для перехода к внедрению национальных и международных стандартов в платежной отрасли Банк России планирует продолжить развитие законодательной и нормативной базы по стандартизации.

### *Поддержка использования платежных стандартов*

Для расширения возможности формирования универсальных платежных реквизитов Банк России оценит целесообразность определения правовых оснований использования международных платежных стандартов, включая возможность применения при платежах и переводах стандартных идентификаторов, широко применяемых в международной практике (например, IBAN и другие). С учетом обсуждения с рынком Банком России планируется установить универсальный стандарт QR - кодов.

Переход к применению Open API потребует формирования правовой базы использования этого механизма, определения ролей, прав и обязанностей субъектов НПС при использовании Open API. Банк России планирует обсудить подходы к регулированию открытых банковских интерфейсов с участниками платежного рынка и инициировать изменения в законодательстве о НПС с учетом этого обсуждения.

### *Правовое обеспечение введения цифрового рубля*

Введение цифрового рубля потребует законодательного определения его правового статуса, существенных законодательных и регуляторных изменений. Поскольку цифровой рубль будет являться официальной денежной единицей РФ, необходимо законодательно закрепить возможность его использования в качестве средства платежа, а также право обладателей цифрового рубля на его обмен на наличные или безналичные денежные средства. Также важно обеспечить защиту прав и интересов держателей цифрового рубля, в первую очередь граждан.

Кроме того, в условиях вовлечения кредитных организаций и иных финансовых посредников в обеспечение оборота цифрового рубля, особое значение приобретает установление и распределение ответственности за устойчивость и безопасность инфраструктуры, в рамках которой будет осуществляться обращение цифровой валюты Банка России.

В этой связи для создания правовой базы выпуска и оборота цифрового рубля может потребоваться внесение изменений в банковское законодательство, в том числе в Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О национальной платежной системе», законодательство о защите прав потребителей и другие.

### *Правовая база применения новых технологий для платежей*

В целях содействия широкому применению новых способов инициирования и подтверждения платежей Банком России будет обеспечена необходимая регуляторная база применения цифровых технологий инициации и приема платежей.

Планируется урегулировать на правовом уровне вопросы использования биометрии, применение смарт-устройств и программ (голосовые помощники, боты и

иные автоматические посредники) для формирования и передачи платежных распоряжений.

#### *Создание условий для внедрения электронных платежных счетов*

Для обеспечения развития платежных сервисов в B2B-среде планируется подготовка правовой основы для внедрения инструмента электронного платежного счета (e-invoice), обеспечивающего возможность для передачи электронных счетов и их преобразования в платежное распоряжение. Внедрение такого инструмента создаст условия для реализации участниками рынка новых решений в сфере интеграции электронного документооборота и расчетного обслуживания, обеспечивая бесшовность процессов выставления счетов, их оплаты и сверки платежей в B2B-сегменте.

#### *Совершенствование стандартов информационной безопасности*

Формирование условий для внедрения инновационных продуктов и сервисов будет осуществляться с учетом поддержания среды доверия между участниками платежной отрасли за счет определения стандартов информационной безопасности, обеспечивающих снижение потерь участников финансового рынка от действий мошенников, включая социальную инженерию.

### **3.1.3. Правовое обеспечение изменений в национальной платежной инфраструктуре**

Планируется сформировать правовые основы для предоставления доступа к сервисам ПС БР и СБП не только банкам, но и небанковским поставщикам платежных услуг.

## **3.2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

Открытая к взаимодействию национальная платежная инфраструктура с широкой доступностью и востребованными инновационными сервисами является основой для развития платежного рынка.

### **3.2.1. Платежная система Банка России**

#### *Доступ небанковских организаций к ПС БР*

Планируется сформировать технологические основы для предоставления доступа к сервисам ПС БР не только банкам, но и небанковским поставщикам платежных услуг. Это позволит поддерживать конкуренцию на платежном рынке и содействовать снижению рисков, связанных с расширением роли таких организаций в оказании платежных услуг.

### *Доступ нерезидентов к ПС БР*

В целях развития трансграничных платежей в национальной валюте, повышения роли российского рубля и его продвижения за рубеж, а также поддержки экспорта платежных услуг в другие страны Банк России планирует обеспечить возможность организации доступа к сервисам ПС БР банкам стран ЕАЭС и иным организациям-нерезидентам РФ. Помимо технологической возможности, представляется крайне важным определить критерии и правовые основы предоставления нерезидентам сервисов ПС БР.

Также это потребует совершенствования способов обеспечения информационной безопасности, которые будут реализовываться в соответствии с Основными направлениями обеспечения информационной безопасности Банка России и процедур противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

### *Расширение взаимодействия ПС БР с другими инфраструктурами финансового рынка*

В целях обеспечения высокого уровня бесперебойности оказания платежных услуг на российском платежном пространстве планируется развивать взаимодействие ПС БР с инфраструктурными организациями финансового рынка, также будет рассмотрена возможность реализации в ПС БР сервиса завершения межбанковских расчетов для иных платежных систем, в первую очередь значимых.

## **3.2.2. Система быстрых платежей**

### *Масштабирование сервисов СБП*

В целях содействия конкуренции, повышения качества и доступности платежных услуг в рамках СБП отдельное внимание будет уделено активному масштабированию сервисов С2В и В2С, в том числе для сегмента малого и среднего бизнеса. Это позволит торговым предприятиям в значительной степени сократить свои транзакционные издержки.

Кроме того, для упрощения подключения к СБП компаний, особенно МСП, предполагается разработать новые технологические схемы взаимодействия между ТСП, банками и ОПКЦ СБП.

Также в целях развития СБП и поддержания конкуренции на платежном рынке предполагается определить подходы к участию небанковских организаций в СБП.

### *Мобильное приложение СБП*

Для упрощения интеграции с СБП планируется выпуск мобильного приложения СБП, в котором будут реализованы различные платежные сценарии – денежные переводы, платежи за товары и услуги, выставление и оплата электронных счетов и

другие. Это предоставит клиентам возможность использования СБП как самостоятельного платежного инструмента, повысив простоту и удобство оплаты, а также позволит увеличить долю безналичных платежей в розничном торговом обороте.

При этом иные приложения для осуществления операций через СБП также будут доступны.

#### *Запуск сервисов С2G и G2C*

В 2022-2023 годах в СБП планируется предоставить гражданам возможность совершения в СБП платежей в пользу государственных органов (сервис С2G), в том числе, оплата налогов, штрафов, сборов и пошлин на основе информации ГИС ГМП, а также реализовать сервис для осуществления гражданам выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (сервис G2C), что повысит оперативность поступления средств и доступность платежных услуг, в том числе в географически удаленных районах страны.

#### *Реализация возможности пополнения счетов наличными через СБП*

В целях расширения удобства и доступности платежных услуг для граждан в рамках СБП планируется реализовать возможность переводов средств, внесенных наличными, на банковские счета, используя широкую банковскую инфраструктуру по приему наличных.

### **3.2.3. НСПК и платежная система Мир**

#### *Поддержка инновационных технологий*

В рамках платежной системы «Мир» планируется развитие экосистемы с использованием инновационных платежных и технологических решений (технологии анализа больших данных, применения технологий машинного обучения и нейронных сетей, открытых интерфейсов и иное) для решения бизнес-задач партнеров.

Оператором ПС «Мир» будет продолжено развитие универсальной платформы и собственного приложения мобильных бесконтактных платежей по картам «Мир» с использованием мобильных устройств Mir.Pay.

Разработка продуктов и сервисов ПС «Мир» будет осуществляться на базе инновационных средств и технологий, обеспечивающих поддержку, безопасность и защиту держателей карт и пользователей сервисов системы в режиме 24/7/365.

#### *Расширение нефинансовых и социальных сервисов*

В развитие социальных и нефинансовых программ на базе карты «Мир» и технологической платформы НСПК планируется расширить география и список выплат через Федеральное казначейство Российской Федерации, реализованы инициативы

по минимизации стоимости оплаты услуг жилищно-коммунального хозяйства, организовать выпуск кампусных, студенческих и прочих карт с нефинансовым функционалом.

Кроме того, предполагается активное участие НСПК в развитии механизмов предоставления государственных, муниципальных, социальных и иных услуг для упрощения взаимодействия населения с государством, в том числе в содействии созданию единой системы оплаты проезда на транспорте в Российской Федерации.

#### *Развитие программы лояльности*

Развитие программы лояльности ПС «Мир» является одной из стратегических задач оператора ПС. В этих целях предполагается внедрить новые механики привлечения и удержания физических лиц и торгово-сервисных предприятий, в том числе установлены уровни участия, механизмы геймификации, сокращение сроков начисления кешбэка на счет физического лица и другие.

Планируется упростить процедуру регистрации участников в программе лояльности ПС «Мир» по минимальному набору информации (например, номеру телефона и номеру карты, и (или) иному идентификатору), а также реализовать автоматическую регистрацию в программе лояльности.

Также ожидается расширение списка торгово-сервисных предприятий – участников программы лояльности ПС «Мир» на федеральном и региональном уровнях, увеличение количества партнерских предложений в наиболее востребованных категориях.

#### *Международное продвижение карт Мир*

Продвижение ПС «Мир» за рубежом планируется обеспечивать в первую очередь за счет партнерства с платежными системами, действующими в странах ЕАЭС. Это предоставит держателям карт «Мир» возможности не только снятия денежных средств в банкоматах и оплаты покупок и услуг в торгово-сервисных предприятиях, но и совершения P2P-переводов своим родственникам и знакомым в странах ЕАЭС.

Также будет продолжено развитие отношений с ведущими банками популярных туристических направлений для россиян, среди которых Турция, Болгария, Вьетнам, Финляндия и другие, для обеспечения приема карт ПС «Мир» в этих странах.

Кроме того, привлечение ПС «Мир» партнеров – зарубежных банков и крупных агрегаторов платежей должно обеспечить возможность оплаты картами «Мир» на популярных у россиян иностранных ресурсах сети Интернет.

### 3.2.4. Система передачи финансовых сообщений

#### *Развитие института сервис-бюро*

Для увеличения пользователей СПФС Банком России планируется продолжить развитие механизма «сервис-бюро» СПФС, а также обеспечить снижение издержек новых пользователей на подключение к СПФС, в том числе за счет внедрения возможностей технологии прикладных программных интерфейсов (API).

Это также позволит упростить обработку пользователями передаваемой финансовой информации, расширить возможности взаимодействия СПФС с другими системами обмена финансовой информацией, обеспечив их интероперабельность.

#### *Расширение участия нерезидентов*

Продвижение сервисов СПФС за рубеж продолжает оставаться важнейшей задачей развития системы. Для расширения иностранного участия в СПФС планируется оптимизировать процедуру подключения и использования СПФС для нерезидентов за счет внедрения «коробочного» решения.

#### *Реализация Интернет-доступа к СПФС*

Одним из направлений оптимизации доступа к СПФС является предоставление возможности подключения к системе с использованием сети Интернет, а также реализация новых интерфейсов для пользователей, в том числе внедрение WEB технологий и программных интерфейсов (API).

При этом потребуются дополнительная реализация протоколов информационной безопасности в сервисах СПФС.

## 3.3. РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ И ТЕХНОЛОГИЙ НА ПЛАТЕЖНОМ ПРОСТРАНСТВЕ

В целях развития конкурентного и технологичного платежного пространства Банк России будет создавать условия для обеспечения всех категорий потребителей широким спектром высококачественных и безопасных платежных услуг.

При этом фокус регулятора нацелен на содействие развитию конкуренции и расширения возможностей использования безналичных расчетов гражданами, бизнесом и государством.

### 3.3.1. Платформа цифрового рубля

Учитывая интерес общества к цифровым финансовым активам, расширение применения цифровых технологий бизнесом и государством, а также высокий запрос потребителей на повышение доступности, скорости, удобства и безопасности расчетов при снижении издержек, рассматривается возможность построения новой платежной инфраструктуры и введения третьей формы денег - цифрового рубля.

Цифровой рубль должен совместить в себе преимущества и наличных, и безналичных денег. Как и при использовании безналичных платежей, цифровые рубли не надо носить с собой, ими также просто и удобно будет платить в торговой точке, принимающем к оплате инструменты безналичных платежей. Также, как и при использовании наличных денег, оплата цифровым рублем может осуществляться даже при отсутствии доступа к Интернету или мобильной связи. В отличие от инструментов безналичных платежей, которые предоставляются коммерческими организациями на устанавливаемых и изменяемых ими условиях, цифровой рубль как «общественное благо» будет предоставляться государством (центральным банком) на единых условиях и может быть доступен в режиме 24/7 на всей территории страны в приложениях любых банков, подключенных к платформе цифрового рубля.

С учетом результатов публичных обсуждений консультативного доклада «Цифровой рубль» Банком России планируется подготовка Концепции цифрового рубля, на базе которой предполагается разработка описания технологического решения. После проведения его анализа совместно с участниками финансового рынка планируется построение прототипа платформы цифрового рубля и её пилотирование на ограниченном круге участников. По результатам пилота будет принято решение о запуске цифрового рубля и этапах масштабирования.

При этом платформа цифрового рубля может быть интегрирована с существующей платежной инфраструктурой для бесшовного и прозрачного встраивания цифрового рубля в существующую систему безналичных расчетов. Кроме того, предполагается что платформа цифрового рубля может быть открытой для подключения и взаимодействия с использованием современных технологических решений, в том числе для межсистемного взаимодействия с инфраструктурой других стран при осуществлении трансграничных платежей в цифровых рублях.

### **3.3.2. Внедрение стандарта ISO 20022**

#### *Поддержка ISO 20022 в ПС БР*

В целях снижения издержек участников платежного рынка за счет бесшовной и структурированной обработки платежной информации, расширения состава информации о платеже планируется обеспечить переход к глобальному международному стандарту ISO 20022. На трехлетнем горизонте в качестве базового этапа Банком России будет реализована поддержка платежных сообщений на основе международного стандарта ISO 20022 в ПС БР.

Это позволит в значительной степени унифицировать обработку как внутренних, так и трансграничных платежей кредитных организаций и их клиентов – участников внешнеэкономической деятельности и создаст условия для широкой имплементации ISO 20022 в НПС. Внедрение ISO 20022 повысит точность передаваем

мой информации и снизит издержки при ее обработке за счет единой, детализированной метамодели платежных процессов. Одновременно это создаст условия для более широкого применения участниками платежного рынка технологий BigData с использованием транзакционных данных.

Использование ISO 20022 также должно улучшить расчетное обслуживание глобальных компаний, поскольку данный стандарт уже используется или внедряется в более чем 60 странах.

#### *Поддержка форматов ISO 20022 в СПФС*

В целях обеспечения условий построения как банками, так и бизнесом интероперабельных процессов взаимодействия возможность передачи финансовых сообщений в форматах ISO 20022 будет реализована и в СПФС.

#### *Расширение использования ISO 20022 в НПС*

Одновременно с внедрением в ПС БР стандарта ISO 20022 Банк России в тесном взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти будет стимулировать участников рынка к поддержке этого стандарта в НПС. В целях унификации взаимодействия, общего снижения издержек и операционных рисков при использовании разных форматов платежных сообщений, Банком России планируется подготовить дорожную карту перехода российской юрисдикции на международный стандарт ISO 20022 с учетом сроков внедрения данного стандарта в международном пространстве.

#### *Гармонизация применения ISO 20022 в ЕАЭС*

В целях гармонизации подходов к применению ISO 20022 в странах ЕАЭС будет разработан межстрановой классификатор реквизитов финансовых сообщений ISO 20022. На основе указанного классификатора будет разработан альбом электронных сообщений ISO 20022 при осуществлении трансграничных операций на пространстве ЕАЭС.

Также планируется разработка общих для ЕАЭС стандартов и рекомендаций по применению модели данных ISO 20022.

### **3.3.3. Переход к широкому применению OpenAPI**

Существенную поддержку развитию инноваций и конкуренции на российском платежном рынке может оказать внедрение технологии открытых программных интерфейсов (Open API). Использование Open API позволит обеспечить эффективное взаимодействие платежной инфраструктуры, банков, небанковских поставщиков и потребителей платежных услуг.

Банк России в тесном взаимодействии с участниками рынка продолжит разработку и внедрение в НПС обязательных и рекомендательных стандартов платежных API. При этом будут созданы необходимые регуляторные и технологические условия

для широкого применения этих стандартов, в первую очередь самим Банком России и значимыми участниками рынка платежных услуг.

#### *Создание технической инфраструктуры Open API*

Использование Open API потребует создания технической инфраструктуры, обеспечивающей надежную и безопасную доверенную среду взаимодействия субъектов НПС, а также предоставляющую удобные механизмы управления жизненным циклом применяемых стандартов Open API и сертификации программных средств поставщиков платежных услуг, использующих эти стандарты.

Создание такой инфраструктуры будет важным этапом подготовки к широкому применению OpenAPI в НПС.

#### *Внедрение стандартов Open API в НПС*

Формирование правовой базы и создание необходимой технической инфраструктуры обеспечат необходимые условия для широкого внедрения стандартов Open API в НПС, которые будет проводиться поэтапно с учетом определения обязательных и рекомендательных стандартов.

### **3.3.4. Поддержка конкуренции на платежном рынке**

#### *Введение института небанковских поставщиков платежных услуг*

Одним из важнейших направлений стимулирования конкуренции на российском платежном рынке видится повышение роли небанковских организаций, которые способны быстрее адаптироваться к изменениям, активно внедрять инновационные технологии и новые бизнес-модели.

В целях развития конкурентной среды Банк России планирует сформировать правовую базу для введения института небанковской организации как независимого поставщика платежных услуг, включая определение критериев и процедуры выхода таких организаций на рынок, формирование правовой базы их деятельности, системы сбора информации и проведения риск-ориентированного надзора за их функционированием. С этой целью предполагается внесение изменений в законодательство о НПС в части порядка оказания небанковскими организациями платежных услуг.

#### *Установление стандартов раскрытия информации о платежных услугах*

Для повышения прозрачности и упрощения выбора потребителям оптимальных платежных услуг и сервисов, предоставляемых поставщиками, Банком России планируется введение стандарта раскрытия информации об условиях оказания основных платежных услуг. Ключевыми критериями такого стандарта станут простая и понятная форма, позволяющая быстро определить основные параметры предлагаемой услуги и легко сравнить предложения различных поставщиков.

Предоставление недискриминационного доступа к условиям оказания и параметрам основных платежных услуг будет стимулировать развитие информационных систем, обеспечивающих поиск оптимального поставщика платежной услуги. Условия и основные параметры платежных продуктов и услуг должны раскрываться потребителю в удобной форме, позволяющей легко сопоставить предложения различных поставщиков.

#### *Упрощение смены клиентами обслуживающего банка*

Не менее значимым элементом, способствующим развитию конкуренции на платежном рынке, является запуск механизмов упрощенной и безбарьерной смены потребителем обслуживающего банка. С этой целью планируется определить условия перехода клиента на расчетное обслуживание в другой банк с последующей автоматической маршрутизацией платежей на новые банковские реквизиты клиента.

Кроме того, Банк России планирует проработать и при востребованности на рынке подготовить к реализации механизм «универсального платежного адреса», обеспечивающего зачисление средств получателю даже при изменении его банковских реквизитов.

### **3.3.5. Создание условий для использования технологий RegTech и SupTech**

#### *Формирование подходов для использования SupTech в надзоре в НПС*

В рамках совершенствования надзорного инструментария Банка России будут создаваться условия применения технологий SupTech. Это будет способствовать повышению оперативности и точности получения информации для оценки уровня бесперебойности функционирования значимой платежной инфраструктуры и оказания платежных услуг.

#### *Создание условий для применения технологий RegTech для снижения нагрузки на участников рынка*

В целях снижения регулятивной нагрузки и связанных с ней затрат участников платежного рынка Банк России будет создавать условия для применения технологий RegTech для автоматизации соблюдения нормативных требований.

В рамках применения Банком России принципов дата-центричного подхода к сбору и обработке отчетности совместно с участниками платежного рынка будет проработан вопрос о возможности перехода от регулярного (календарного) получения отчетных форм к событийно-ориентированному предоставлению информации на основе машиночитаемых описаний.

Такой подход позволит регулятору проводить оперативный мониторинг при существенных изменениях в характере или показателях деятельности участника НПС

и создаст условия для применения субъектами НПС новых технологий подготовки и передачи отчетной информации.

Кроме того, в целях снижения нагрузки на участников платежного рынка Банк России планирует провести работу по оптимизации форм отчетности и исключению дублирующих показателей, в том числе путем объединения отдельных форм отчетности.

### **3.4. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

В целях укрепления торгово-экономического сотрудничества Российской Федерации с зарубежными государствами, устранения барьеров в международной деятельности субъектов НПС и гармонизации подходов регуляторов различных стран к глобальным вызовам для развития платежной отрасли Банк России продолжит развивать международное сотрудничество в платежной сфере.

#### **3.4.1. Развитие сотрудничества на пространстве ЕАЭС**

Основная деятельность по содействию формированию общего платежного пространства ЕАЭС будет осуществляться в рамках Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем (РГ ЕАЭС), сформированной центральными (национальными) банками стран ЕАЭС.

##### *Развитие взаимодействия систем платежных карт*

Для расширения использования национальных платежных инструментов стран ЕАЭС при технической поддержке НСПК планируется переход от двустороннего сотрудничества к общему межсистемному взаимодействию национальных систем платежных карт стран - участников РГ ЕАЭС. Это позволит обеспечить прием национальных платежных карт в платежной инфраструктуре любой из стран-участниц стран ЕАЭС.

При этом планируется достичь полного раскрытия платежной инфраструктуры стран-участниц РГ ЕАЭС для приема карт «Мир», а также расширить возможности осуществления трансграничных переводов в ЕАЭС с использованием платежных карт.

##### *Интеграция национальных систем быстрых платежей*

В целях расширения доступности платежных услуг для граждан и содействия развитию трансграничной торговли будет расширяться сотрудничество стран РГ ЕАЭС в сегменте быстрых платежей.

Одним из ключевых шагов для интеграции действующих систем быстрых платежей (при наличии) станет описание ролевой модели и бизнес-процессов трансграничных быстрых переводов, расчетного механизма, а также согласование принципов тарификации.

В рамках РГ ЕАЭС будут определены подходы к организации трансграничного обмена информацией и обеспечения информационной безопасности.

### **3.4.2. Развитие направлений в платежной сфере в рамках интеграционных объединений**

Банк России будет продолжать работу по формированию подходов к построению трансграничной платежной инфраструктуры, в том числе с использованием современных финансовых технологий, в рамках интеграционных объединений (таких как БРИКС, ШОС и другие).

### **3.4.3. Расширение работы Банка России в международные организации в области платежей и платежных технологий**

#### *Взаимодействие с Комитетом по платежам и рыночной инфраструктуре при Банке Международных Расчетов*

Банк России продолжит активное участие в деятельности КПРИ БМР, учитывая его лидирующую роль как органа, устанавливающего международные стандарты в области платежей и одновременно являющегося площадкой для обмена опытом и лучшими практиками в деятельности центральных банков.

Банк России примет участие в выработке методологии и общих подходов стран-участниц КПРИ по вопросам доступа небанковских поставщиков платежных услуг к RTGS-системам, регулирования стейблкоинов и цифровых валют, изучении целесообразности и вопросов реализации эмиссии цифровых валют центральных банков, реализации стратегии безопасности крупностоимостных платежей и иным работам КПРИ в платежной сфере.

Банк России будет активно участвовать в реализации дорожной карты по повышению эффективности трансграничных переводов денежных средств, разработанной и утвержденной «Группой 20» ведущих стран мира и реализуемой под эгидой КПРИ и Совета по финансовой стабильности.

Также планируется обеспечить проведения КПРИ совместно с МОКЦБ второго этапа оценки имплементации Принципов для инфраструктур финансового рынка (Принципов для ИФР)<sup>24</sup> в Российской Федерации.

---

<sup>24</sup> Принципы для инфраструктур финансовых рынков – международный стандарт для финансовых инфраструктур, разработанный КПРИ и МОКЦБ

### *Сотрудничество с Альянсом за Финансовую доступность*

В рамках деятельности Альянса за Финансовую доступность (АФИ), в том числе по инициативе ЕСАПИ<sup>25</sup>, в платежной сфере Банк России планирует активное участие в мероприятиях по расширению доступности и обеспечению защиты прав потребителей платежных услуг, а также по повышению интероперабельности платежных систем стран Восточной Европы и Центральной Азии.

#### **3.4.4. Взаимодействие с отдельными странами в платежной сфере**

Одним из приоритетных направлений международного сотрудничества является сотрудничество в сфере надзора и наблюдения за участниками со странами, с которыми совершается значительный объем трансграничных переводов.

Банк России продолжит взаимодействие и обмен информации в рамках ранее заключенных соглашений по надзору и наблюдению с национальными (центральными) банками Республик Армения, Белоруссия и Казахстан, Кыргызской Республики, а также стран СНГ.

Взаимодействие в платежной сфере будет развиваться с регуляторами и других стран, в которых осуществляют или планируют осуществлять свою деятельности российские субъекты НПС (например, Вьетнам).

Другим важнейшим направлением двустороннего взаимодействия станет сотрудничество с регуляторами финансового рынка стран-основных торговых партнеров России.

Под эгидой межправительственных комиссий Банк России будет принимать активное участие в работе по сближению подходов для обеспечения бесперебойности, безопасности, повышения скорости и надежности трансграничных платежей.

---

<sup>25</sup> ЕСАПИ – инициатива по развитию финансовой грамотности, доступности и защите прав потребителей в странах Восточной Европы и Центральной Азии, принятая на Глобальной форуме АФИ в г. Сочи, Россия, в 2018 году.

## IV. Риски при реализации Стратегии развития НПС 2021-2023

При подготовке Стратегии развития НПС 2021-2023 Банком России приняты во внимание возможные риски.

Реализация Стратегии развития НПС 2021-2023 осуществляется Банком России во взаимодействии с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти, участниками рынка платежных услуг и регуляторами финансовых рынков других стран, поэтому многие мероприятия не могут быть проведены исключительно силами Банка России.

Банк России выделяет следующие наиболее значимые факторы риска

### *Межведомственное взаимодействие*

Стратегия развития НПС 2021-2023 носит комплексный характер и максимальный эффект от её выполнения может быть достигнут только при реализации мероприятий всеми задействованными сторонами.

Увеличение фактических сроков принятия законодательных изменений и иных инициатив относительно плановых может влиять на эффективность реализации Стратегии развития НПС 2021-2023.

### *Макроэкономическая ситуация*

Риски ухудшения финансового положения значительной доли субъектов НПС, приводящего к значимым изменениям на платежном рынке, а также риски принятия уполномоченными органами макроэкономических и стратегических решений, существенно изменяющих условия деятельности субъектов НПС и их клиентов, затрудняя или делая невозможным достижение целей Стратегии.

### *Геополитические факторы*

На международные отношения все большее влияние оказывают геополитические факторы, усиливается тенденция использования экономических методов для достижения политических целей.

Указанное обстоятельство может усложнить реализацию ряда мероприятий, предполагающих тесное международное сотрудничество.

Указанные риски могут повлиять на реализацию Стратегии и потребовать внесения в нее изменений.

## Глоссарий

**Банковский платежный агент** - это ИП и юридические лица, оказывающие по условиям агентского договора, ограниченное число банковских операций в сфере оборота денежных средств граждан в интересах кредитного учреждения. Такие агенты могут работать самостоятельно и дополнительно привлекать субагентов, выполняющих отдельные функции агента.

**Биометрия** - система распознавания людей по одной или более физическим, или поведенческим чертам. В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года «О персональных данных» к биометрическим персональным данным относятся сведения, которые характеризуют физиологические особенности человека и на основе которых можно установить его личность.

**Геймификация** - (*от англ. Слова gamification*) – это процесс использования игрового мышления и динамики игр для вовлечения клиентов и решения задач. Банки используют геймификацию в многоуровневых программах лояльности, когда клиент приобретает соответствующий статус согласно уровню активности своего участия в программе.

**Глобальные ИТ-компании (Бигтех компании)** - технологические гиганты в сфере «Big data», которые оказывают огромное влияние на свой рынок, экономику в целом и вектор развития потребительского опыта в своих странах, а иногда и по всему миру.

**Кешбэк** - (*англ. «cashback»*) возврат небольшой части стоимости покупки, сделанной на определенных условиях. Средства возвращаются в денежном эквиваленте или других формах (бонусы, мили и т.д.).

**Национальные платежные инструменты** - платежные карты и иные электронные средства платежа, предоставляемые клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК для осуществления переводов денежных средств в рамках НСПК (часть 2 статьи 30<sup>1</sup> Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

**Небанковский поставщик платежных услуг** - организация, предоставляющая торгово-сервисным предприятиям, банкам и другим участникам платежного рынка сервисы по переводам и платежам.

**Открытый банкинг** - концепция, которая предполагает объединение продуктов разных поставщиков, а также предоставление третьим сторонам доступа к данным банков.

**Пан-европейский сервис моментальных платежей (TIPS)** - услуга рыночной инфраструктуры, запущенная Евросистемой в ноябре 2018 года. Позволяет поставщикам платежных услуг осуществлять денежные переводы своим клиентам в режиме реального времени, круглосуточно, круглогодично.

**Платежный агент** – это юридическое лицо (не кредитная организация) или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приёму платежей физических лиц.

**Платежный агрегатор** – небанковская организация, обеспечивающая торгово-сервисным предприятиям, в том числе в сети Интернет, услуги по приему электронных платежей.

**Регуляторная песочница** - особый правовой режим, позволяющий юридическим лицам, занимающимся разработкой новых финансовых продуктов и услуг,

проводить в ограниченной среде эксперименты по их внедрению без риска нарушения действующего законодательства.

**Саморегулируемые организации (СРО)** - некоммерческие организации, которые ведут контроль над определенными отраслями промышленности или предоставления услуг, объединяя некоторые предприятия и организации, которые близки по роду своей деятельности в одну группу.

**Стейблкоины** - разновидность криптовалют с встроенными механизмами стабилизации их курсов по отношению к другим активам или обеспеченные данными активами.

**Технологии программных интерфейсов (Open API)** - обеспечивают сетевой эффект за счет интеграции и повторного использования сервисов различных производителей, что позволяет компаниям концентрировать ресурсы и усилия на создании только новых решений.

**Эквайринговая комиссия** - тариф, который взимается банком-эквайнером с торгово-сервисных предприятий по операциям оплаты товаров (работ, услуг) в рамках договора на эквайринговое обслуживание.

**Электронные платежные инструменты (ЭСП)** - это средство или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (п. 19 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

**Электронный кошелек (ЭДС)** – имущественное право, отраженное технической записью и носящее предоплаченный характер. Согласно пункту 18 статьи 3 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» электронные деньги представляют собой денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета

**Big Data** – (в переводе на русский – «Большие Данные») – совокупность определенных способов и систем обработки гигантских массивов информации. Этот анализ позволяет сделать предложение клиентам товаров или услуг максимально точным и персонализированным. Банки также используют анализ «больших данных» для автоматического выявления мошеннических операций, оценки кредитоспособности клиентов, лучшего управления рисками.

**QR код** (сокращение от *Quick Response*, «быстрый отклик») – графическое изображение, способное вместить большое количество данных. Сканируя QR-код, можно мгновенно получить доступ к этим данным.

## Список сокращений

- БМР** – Банк Международных Расчетов
- БРИКС** – Группа из 5 стран: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская республика
- ВВП** – Внутренний валовый продукт
- ГИС ГМП** – Государственная информационная система государственных и муниципальных платежей
- ГИС ЖКХ** – Государственная информационная система жилищно-коммунального хозяйства
- ЕАЭС** – Евразийский экономический союз
- КПРИ** – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке Международных Расчетов
- МВФ** – Международный валютный фонд
- МОКЦБ** – Международная организация комиссий по ценным бумагам
- НПС** – Национальная платежная система
- НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
- НСПК** – Национальная система платежных карт
- НЦБ** – Национальные (центральные) банки других стран
- Принципы для ИФР** – Международный стандарт для финансовых инфраструктур и их регуляторов, разработанный совместно комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка Международных Расчетов и Международной организацией Комиссий по ценным бумагам
- ПС** – Платежная система
- ПС БР** – Платежная система Банка России
- ПС Мир** – Платежная система Мир
- СБП** – Система быстрых платежей Банка России
- СПФС** – Система передачи финансовых сообщений Банка России
- Стратегия 2013** – Стратегия развития НПС, одобренная советом директоров Банка России 15 марта 2013 года
- ТК122** – Технический комитет по стандартизации № 122 «Стандарты финансовых операций»
- ТСП** – Торгово-сервисное предприятие
- ШОС** – Шанхайская организация сотрудничества
- API** – Программный интерфейс, способ взаимодействия информационных систем
- В2В** – Платежи и переводы между юридическими лицами
- В2С** – Выплаты юридических лиц в пользу физических лиц
- С2В** – Платежи физических лиц в пользу юридических лиц
- С2С** – Переводы денежных средств между потребителями-физическими лицами

- C2G** – Платежи в пользу государственных органов
- FCA** – Financial Conduct Authority - Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании
- FedNOW** – Проект сервиса быстрых платежей Федеральной Резервной Системы США
- G2C** – Выплаты государственных органов в пользу потребителей
- IBAN** – Международный номер банковского счета согласно стандарту ISO 13616
- ISO20022** – Международный стандарт обмена электронными сообщениями в финансовой сфере
- IT** – Информационные технологии
- ISO** – Международная организация по стандартизации
- JCB** – Международная платежная система платежных карт
- LEI** – Международный идентификатор юридического лица согласно стандарту ISO 17442
- NASDAQ** – Крупная<sup>27</sup> американская биржевая площадка
- Open API** – Технология открытых интерфейсов
- P2P** – Переводы денежных средств между потребителями-физическими лицами, синоним C2C
- PSD2** – Payment Service Directive (EU) 2015/2366 – вторая директива Евросоюза о платежных услугах
- SWIFT** – Международная система передачи финансовых сообщений
- TIPS** – Общеввропейский сервис моментальных платежей
- Union Pay** – Международная платежная система платежных карт

---

<sup>27</sup> Вторая в мире по капитализации торгуемых активов по данным Stock Market Clock, 2019