

**Повышение конкурентоспособности национальной платежной системы в условиях цифровой трансформации платежных услуг.**

**Научный руководитель – Шилкина Ольга Анатольевна**

***Аюбов Саид-Магомед Алиевич***

*Студент (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра государственных и муниципальных финансов, Москва, Россия

*E-mail: aybtv@mail.ru*

Развитие национальной платежной системы в условиях цифровизации.

В текущих экономических и политических условиях развитие национальной платежной системы Российской Федерации направлено, в первую очередь, на обеспечение устойчивости и суверенитета российского платежного пространства.

Экономические санкции, введенные в отношении России, в результате которых резко возросли внутристрановые платежные риски, в том числе и угрозы отключения от SWIFT - международной межбанковской системы передачи финансовых данных - привели к созданию в 2014 году Национальной системы платежных карт (НСПК), на базе которой были созданы карты «Мир» и Системы быстрых платежей (СБП).

Национальная система платежных карт была создана в противовес транснациональным платежным системам, таким как Visa и MasterCard, которые в 2014 году прекратили обслуживание карт банков «Россия», «Собинбанк», «Инвесткапиталбанк» и «Северный морской путь» из-за санкций, введенных США против акционеров данных кредитных организаций [5].

В дальнейшем развитие национальной системы платежных карт было обеспечено посредством проведения соответствующих мер государственной политики: переводение бюджетных организаций, выплат пенсий и стипендий на карты системы «Мир» и другое.

Карты «Мир» не имеют отличий от Visa или MasterCard по факту функциональности. Снятие в банкомате наличных денег, оплата в магазинах или в интернете, производить банковские переводы и т.п. Также по сравнению с Visa или MasterCard, карты «Мир» более дешевые в обслуживании.

Однако, несмотря на меры поддержки национальной платежной системы, данная система уступает Visa и MasterCard в различных направлениях:

- локальность использования - карту «Мир» нельзя использовать за рубежом, исключения: страны, подписавшие соглашения, а также кобейджинговые карты;
- невозможность использования карты «Мир» при осуществлении покупок в иностранных интернет-магазинах;
- отсутствие различий между премиальной и обычной картой «Мир»;
- карта «Мир» не может быть использована как валютная карта, так как расчетной валютой карты является российский рубль

(расчётная валюта карт Visa - доллар, расчётная валюта карт MasterCard - доллар и евро).

В условиях цифровизации экономики конкурентоспособность платежной системы зависит именно от того, что насколько НПС может предоставить платежные услуги оцифрованные на международном платежном рынке высокого качества по более низкой цене.

Внедрение информационных технологий на сегодняшний день повышает конкурентоспособность за счет создания для бизнеса новых возможностей экономических субъектов,

основанных на повышении эффективности деятельности, а также существенном снижении издержек в рыночной среде [3].

Основными направлениями в современных условиях развития НПС является модернизация системы быстрых платежей, которая дает возможность гражданам мгновенно оплачивать покупки, переводить деньги по номеру мобильного телефона, платежи ЖКХ и совершать другие виды оплат [5]. Использование СБП позволяет снизить издержки на эквайринг в рамках С2В в 5 раз (с 2% до 0,4%), а также снизить издержки для населения в рамках С2С за счет отсутствия комиссий по переводам в рамках установленного лимита.

Другой мерой развития конкурентоспособности НПС является снижение времени осуществления трансграничных переводов, это достаточно отрицательно влияет на развитие международной торговли, обмена товарами и услугами [3].

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы [2] основными направлениями развития НПС будут:

- Обеспечение правовых условий формирования инновационного платежного ландшафта;
- Совершенствование национальной платежной инфраструктуры;
- Развитие конкуренции и технологий на платежном пространстве;
- Развитие международного сотрудничества.

Таким образом, в современных условиях развитие национальной платежной системы направлено на повышение ее конкурентоспособности, прежде всего за счет конкурентных преимуществ, связанных с цифровизацией ее платежных функций и финансовых расчетов, а также совершенствованием платежной инфраструктуры.

Также в целях укрепления торгово-экономического сотрудничества Российской Федерации с зарубежными странами, устранения барьеров в международной деятельности субъектов НПС, гармонизации подходов

регулирующих органов различных стран к глобальным вызовам развития платежной отрасли Банк России продолжит развивать международное сотрудничество в платежной сфере.

### Источники и литература

- 1) Стратегия развития национальной платежной системы (Одобрена Советом директоров Банка России (Протокол № 4 от 15 марта 2013 г.))
- 2) Кузнецов В.В. «Влияние цифровизации платежных услуг на конкурентоспособность национальной платежной системы» (Дисс.), Москва, 2020
- 3) Кузнецов В.В. Влияние факторов на политику электронной коммерции в национальной платежной системе / В.В. Кузнецов // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 1. – С. 57-65.
- 4) Зубков И. «Карты сдали: Visa и MasterCard попытались свернуть обслуживание четырех российских банков», 2014. URL: <https://rg.ru/2014/03/21/visa-site.html>
- 5) Национальная платежная система. URL: <https://cbr.ru/PSystem/>