# Основные направления развития национальной платежной системы Российской Федерации

**Сечина Елена Юрьевна**
аспирант, кафедра финансового права, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина, s2021889@edu.msal.ru

Исследование посвящено актуальным направлениям развития национальной платежной системы России в условиях цифровизации. Новизна работы заключается в комплексном анализе ключевых инфраструктурных проектов и их роли в повышении доступности, безопасности и эффективности платежей, а также в рассмотрении дискуссии вокруг внедрения регуляторных инициатив. Особое внимание уделяется переходу к обязательному приему цифрового рубля с 2026 года и его законодательному закреплению.
**Ключевые слова:** национальная платежная система, быстрые платежи, цифровой рубль, QR-код, финансовая инфраструктура, Банк России.

**Введение**

Платежи играют важную роль в экономике, реализуя функции денег как средства платежа и обращения. Платёжные инструменты и инфраструктура постоянно меняются в ответ на изменение потребностей и ожиданий разных групп клиентов: общества, бизнеса и государства. В настоящий момент в эпоху цифровизации центральные банки активно внедряют в платёжные системы новые платёжные инструменты. Это открывает возможности для разработки альтернативных механизмов расчётов.

Возможности новых технологий активно применяются в платежной сфере и позволяют не только соответствовать этим ожиданиям, но и предвосхищать их изменения в будущем. Это приводит к появлению и распространению новых сервисов и продуктов, например, таких как моментальные платежи, цифровые валюты. Их эффективное использование дает важные конкурентные преимущества - спрос со стороны потребителей и поддержку от государства.

Глобальные тренды и регуляторные инициативы такие как открытые финансы, стандарты обеспечения интероперабельности и машинное обучение, также оказывают большое влияние на развитие платежей. Одновременно, они предлагают новые инструменты для решения актуальных задач отрасли, например, для расширения возможностей осуществления трансграничных платежей.

**Цель исследования:** Выявить и проанализировать основные стратегические направления и инфраструктурные решения, определяющие развитие национальной платежной системы Российской Федерации (далле – НПС РФ), и оценить их влияние на рынок, участников и пользователей.

**Методы исследования:** Анализ нормативно-правовых актов и отчетов регулятора-Банка России, изучение статистических данных и рыночных показателей, обзор экспертных мнений и зарубежного опыта.

Большинство стран активно содействуют использованию возможностей новых технологий в финансовой сфере. При этом платежи являются одним из ключевых направлений внедрения инноваций. Так, по информации, изложенной в аналитическом докладе Банка России «Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке», более 100 стран, включая все страны G20, уже запустили или планируют запуск систем быстрых платежей и переход на платежи в режиме 24 на 7, многие страны изучают или проводят пилотирование цифровых национальных валют [1].

На внедрение инноваций в платежную сферу влияют изменения в поведении потребителей, технологические возможности, а также региональная специфика, в том числе сложившаяся структура рынка и политика регуляторов. В фокус внимания центральных банков все чаще попадают вопросы поддержки конкуренции, содействия инновациям и защиты локального рынка. Так, например, для содействия конкуренции в Китае вводят дополнительную отчетность, повышенные требования и надзорные процедуры для компаний, доля которых на финансовом рынке превышает установленные законом пороговые значения [3].

По оценкам зарубежных экспертов [8], Россия входит в список ведущих стран по проникновению финансовых технологий и темпам роста безналичных платежей. Банк

России выступает не только регулятором рынка и оператором платёжной системы, но и создаёт новые элементы платёжной инфраструктуры, а также способствует внедрению инноваций в продукты участников рынка.

Рассмотрим наиболее значимые достижения платежного рынка нашей страны.

Национальная система платежных карт (НСПК) обеспечивает бесперебойную обработку внутрироссийских операций по банковским картам, в том числе международных платежных систем, на всей территории нашей страны. На ее базе организована эмиссия национальных платежных инструментов – карт платежной системы «Мир». Их доля по состоянию на начало третьего квартала 2024 года составляет 61, 4% в общем объеме всех внутрироссийских операций.

Система передачи финансовых сообщений (СПФС) обеспечивает гарантированное и бесперебойное оказание услуг по передаче финансовых сообщений и основа на единых принципах и правилах обмена финансовыми сообщениями [4]. В настоящее время к СПФС подключилось порядка 550 организаций, в их числе боле 150 нерезидентов из 20 стран.

Система быстрых платежей (СБП) предоставляет пользователям возможность осуществлять переводы средств на счета клиентов других банков, используя только номер мобильного телефона, при этом доступная 24 часа в сутки, 7 дней в неделю и 365 дней в году. Также с помощью СБП можно оплачивать товары и услуги. Благодаря своему удобству и простоте использования, СБП быстро стала популярной среди пользователей: каждый второй житель России использует систему для перевода средств, а каждый третий - для оплаты покупок в магазинах. Система делает финансовые операции более доступными и быстрыми, что способствует её развитию и широкому применению в повседневной жизни граждан. В III квартале 2024 года в СБП было совершено 2,5 млрд переводов на сумму 17,7 трлн рублей [1].

Более того, Банк России стремится обеспечить удобные и доступные платежные услуги для всех категорий лиц. В опубликованном Банком России докладе сказано, что он продолжит улучшать правовые условия для развития платежных сервисов и услуг, способствуя формированию конкурентного и технологичного платежного рынка.

В целях содействия развитию платежных технологий и сервисов в России активно идет внедрение универсального QR-кода, что, по мнению регулятора и АО «НСПК», улучшит клиентский опыт и предоставит потребителям возможность самостоятельно выбирать удобный способ платежа, будь то СБП, платежный сервис банка или другой [6]. По оценкам экспертов, решение позволяет ускорить процесс оплаты, снизить издержки и повысить удобство для клиентов. Уже с 1 сентября 2026 года на банки будет распространяться обязанность по предоставлению пользователям реквизитов перевода или ссылки на них через универсальный платежный QR-код [2].

Стоит отметить, что не все участники платежного рынка восприняли данное нововведение как позитивный момент. Так, Председатель совета директоров ПАО «Сбербанк» Герман Греф при поддержке АО «ТБАНК» и АО «АЛЬФА-БАНК» как альтернативу универсальному QR-коду Сбер предлагал свою технологию MultiQR, которая уже использовалась в приложениях других банков. По его мнению, внедрение уни-QR на равных условиях для всех участников рынка, может помешать развитию инноваций [5]. Центральный банк же считает, что вышеописанное нововведение упорядочит процесс оплаты товаров и услуг в интересах покупателей. По нашему мнению, внедрение единого QR-кода, который будет работать через НСПК, усилит конкуренцию и позволит малым банкам снизить зависимость от крупных игроков.

1 сентября 2026 станет для банков важным этапом не только в связи с обязанностью поддержать уни-QR. С этой даты крупнейшие банки и продавцы – клиенты этих банков с годовой выручкой более 120 млн рублей будут обязаны принимать цифровые рубли [2]. Внедрение цифрового рубля будет происходить поэтапно. В соответствии с Федеральный закон от 23 июля 2025 г. N 248-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" обязанность принимать цифровые рубли будет распространяться с 1.09.2027 на банки с универсальной лицензией и предприятия с выручкой от 30 млн рублей; с 1.09.2028 – на остальные банки вне зависимости от их типа лицензии и предприятия с выручкой 20 млн рублей.

Цифровой рубль определяется как цифровая форма российской национальной валюты, предназначенная для использования наряду с наличными и безналичными рублями; один наличный рубль равен одному безналичному и одному цифровому рублю [7]. С точки зрения гражданского законодательства цифровой рубль отнесен к безналичным денежным средствам. Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» внес изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации, прямо закрепив, что цифровые рубли относятся к безналичным денежным средствам, а расчеты цифровыми рублями осуществляются на платформе цифрового рубля. Цифровой рубль позволит сделать платежи более быстрыми, безопасными и прозрачными, снизить комиссии за переводы, а также предоставит государству инструменты для контроля за целевым расходованием бюджетных средств.

**Результаты**

Определены ключевые достижения НПС РФ (доминирование карт «Мир», масштабирование СБП, внедрение СПФС), раскрыты цели и этапы внедрения цифрового рубля и универсального QR-кода. Выявлены позитивные эффекты (рост доступности, конкуренции, прозрачности) и неоднозначная реакция рынка на некоторые инициативы регулятора.

**Заключение**

Таким образом, национальная платежная инфраструктура, разработанная Банком России, представляет собой надежную и открытую систему, доступную для всех банков. За счет стабильного и бесперебойного предоставления платежных услуг, создается атмосфера доверия к современным инструментам платежей и безналичному расчету среди пользователей. Устойчивый рост этого доверия имеет важное значение для дальнейшего развития и эффективного функционирования финансового сектора, что позитивно сказывается на экономике в целом. Таким образом, созданная система способствует не только улучшению взаимодействия между банками и клиентами, но и укреплению финансовой стабильности, что является ключевым аспектом для долгосрочного роста и развития платежной инфраструктуры в стране.

**Литература**

1. Банк России. Официальный сайт [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 29.10.2025).

2. Федеральный закон от 23 июля 2025 г. N 248-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"//Собрание законодательства Российской Федерации, 28 июля 2025 г. N 30 (часть II) ст. 4397.

3. Сахаров А.Г., Шелепов А.В. Политика Китайской Народной Республики в сфере регулирования цифровых

платформ. Вестник международных организаций. 2024. Т. 19. № 2.

4. Темирплатов С.Р. Межбанковская система обмена финансовыми сообщениями SWIFT. СПС Консультант-Плюс. 2024.

5. Сбербанк выступил против введения унифицированного платежного QR-кода [Электронный ресурс] // URL: https://www.interfax.ru/business/948118 (дата обращения: 29.12.2025)

6. Акимов А. А. РАЗРАБОТКА ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ОПЛАТЫ УСЛУГ ЧЕРЕЗ QR-КОД // Вестник науки. 2025. №7 (88). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-prilozheniya-dlya-oplaty-uslug-cherez-qr-kod (дата обращения: 11.01.2026).

7. Хромченко М.Д. Платформа цифрового рубля как объект финансово-правового регулирования. Актуальные проблемы российского права. 2024.

8. Digital Payments Global Markets Report // URL: https://www.researchandmarkets.com/reports/5939641/digital-payments-market-report (дата обращения: 29.12.2025).

**The main directions of development of the national payment system of the Russian Federation**

**Sechina E.Yu.**
Kutafin Moscow State Law University

The research is devoted to the current directions of development of the national payment system of Russia in the context of digitalization. The novelty of the work lies in a comprehensive analysis of key infrastructure projects and their role in increasing the availability, security and efficiency of payments, as well as in considering the discussion around the implementation of regulatory initiatives. Special attention is being paid to the transition to mandatory acceptance of the digital ruble from 2026 and its legislative consolidation.

Keywords**:** national payment system, fast payments, digital ruble, QR-code, financial infrastructure, Bank of Russia

**References**

1. Bank of Russia. Official website [Electronic resource] // URL: https://cbr.ru/ (date of access: 29.10.2025).
2. Federal Law of 23 July 2025 N 248-FZ "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation" // Collected Legislation of the Russian Federation, 28 July 2025 N 30 (Part II) Art. 4397.
3. Sakharov A.G., Shelepov A.V. Policy of the People's Republic of China in the Sphere of Regulation of Digital Platforms. Bulletin of International Organizations. 2024. Vol. 19. No. 2.
4. Temirplatov S.R. Interbank Financial Messaging System SWIFT. SPS ConsultantPlus. 2024.
5. Sberbank opposed the introduction of a unified payment QR code [Electronic resource] // URL: https://www.interfax.ru/business/948118 (date accessed: 29.12.2025)
6. Akimov A. A. DEVELOPMENT OF AN APPLICATION FOR PAYMENT FOR SERVICES VIA QR CODE // Science Bulletin. 2025. No. 7 (88). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-prilozheniya-dlya-oplaty-uslug-cherez-qr-kod (date accessed: 11.01.2026).
7. Khromchenko M.D. The digital ruble platform as an object of financial and legal regulation. Current issues of Russian law. 2024.
8. Digital Payments Global Markets Report // URL: https://www.researchandmarkets.com/reports/5939641/digital-payments-market-report (accessed: 29.12.2025).