

## ЭВОЛЮЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ\*

Лариса Витальевна ПОПОВА<sup>a\*</sup>, Ольга Михайловна КОРОБЕЙНИКОВА<sup>b</sup>,  
Дмитрий Александрович КОРОБЕЙНИКОВ<sup>c</sup>, Екатерина Сергеевна ШЕМЕТ<sup>d</sup><sup>a</sup> доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация  
lvpopova@bk.ru<sup>b</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация  
omkor1977@gmail.com<sup>c</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация  
korobeinikov77@yandex.ru<sup>d</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация  
shemete@mail.ru

\* Ответственный автор

**История статьи:**

Получена 03.02.2017

Получена в доработанном виде 23.03.2017

Получена в доработанном виде 11.04.2017

Одобрена 26.05.2017

Доступна онлайн 28.06.2017

УДК 336.741.225 (470)

JEL: E42, E51, E52, G21

<https://doi.org/10.24891/fc.23.24.1396>**Ключевые слова:** деньги, денежное обращение, платежные системы, банки, банковская система**Аннотация****Предмет.** Значимость платежных систем для обеспечения организации денежного обращения обуславливает необходимость исследования эволюции платежных систем начиная с периода трансформации платежной системы СССР до текущего периода ускоренного инновационного совершенствования финансового механизма национальной платежной системы.**Цели.** Обобщение особенностей эволюционного развития платежных систем во взаимосвязи с практикой построения национальной платежной системы в России.**Методология.** Использованы формальная логика и системный подход.**Результаты.** Выделено четыре временных этапа. Логика выделения этапов состоит в относительной схожести характеристик по макроусловиям функционирования платежного оборота и однородности внутренних факторов развития элементов платежных систем. В рамках каждого этапа выявлены закономерности, обосновывающие прогностические стороны эволюционного процесса. Установлено, что теоретическое осмысление вопросов институционального становления платежных систем на разных этапах осуществлялось в соответствии со сложившимся уровнем технического и технологического обеспечения денежного обращения.**Выводы.** Даны определения платежной системы как универсальной финансовой категории и национальной платежной системы как специфичной категории, обладающей выраженными страновыми и национальными особенностями. Авторский подход состоит в выделении качественных свойств платежных систем, проявляющихся в повышении экономической и социальной эффективности субъектов; в оптимизации денежного оборота участников за счет сокращения издержек и роста оборачиваемости денежных средств при их перемещении внутри платежных систем.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Платежные системы являются неременным атрибутом рыночных экономик, органично встроенным в финансовый механизм и

развивающимся в соответствии с потребностями хозяйственного механизма современного общества. Практика показывает, что платежным системам свойственны оперативная реакция на изменение запросов в обслуживании экономических отношений, быстрота диффузии достижений научно-

\* Статья подготовлена при финансовой поддержке РФФИ и администрации Волгоградской области по проекту «Модернизация платежной инфраструктуры и развитие инновационных платежных сервисов в регионе (на примере Волгоградской области)» № 17-12-34037.

технического прогресса, высокая степень адаптивности к рисковому среде, проявляющиеся в ускорении проникновения финансовых инноваций и их распространения между элементами системы; открытость и имманентно присущее стремление к расширению территориальных и операционных границ, характеризующее наличие значительного потенциала саморазвития. Динамизм платежных систем, проявляющийся на практике, заставляет заново обращаться к теоретическим аспектам характеристики их сущности с дополнением, пересмотром и уточнением отдельных положений теории денег и денежного обращения.

Немалое значение в исследовании российских платежных систем имеют исторические и национальные особенности страны. Существуют две диаметрально противоположных точки зрения на полезность преемственности советского банковского опыта: первая состоит в утверждении, что исторические традиции являются отягчающим «шлейфом» для проникновения инноваций, вторая заключается в полезности накопленного опыта для избежания уже известных ситуаций риска [1].

Уникальность российских платежных систем определяется комбинацией как отдельных наработок советского банковского опыта элементов, так и собственных и заимствованных из международной практики современных организационных, технологических и технических достижений. Но при этом, по мнению ряда исследователей (с которыми можно согласиться), например О.Г. Семенюты, И.В. Донченко [2], Ю.И. Коробова, Н.В. Шапошниковой [3], М.П. Березиной [4], пока еще не достигнуты системная целостность, территориальное равенство и пропорциональность развития элементов национальной платежной системы. Основу отечественной платежной системы составляет платежно-расчетная структура Банка России, являющаяся преемником платежной системы Госбанка СССР и характеризующаяся масштабностью, стандартизованностью и унифицированностью. Обособленными, конкурирующими друг с другом и несовместимыми элементами в платежной

системе выступают так называемые частные платежные системы, которые носят локальный или сегментный характер.

Наличие особых индивидуальных характеристик и многовариантность их сочетаний в перманентно меняющейся внешней и внутренней среде функционирования российских платежных систем, образующих национальную платежную систему, обуславливает необходимость изучения эволюции платежных систем начиная с периода трансформации платежной системы Советского Союза до текущего времени ускоренного инновационного совершенствования финансового механизма национальной платежной системы и ее участников (табл. 1).

Логика выделения этапов в представленных временных границах состоит в относительной схожести характеристик функционирования платежного оборота и однородности внутренних факторов развития элементов платежных систем. В качестве начальных этапов изучения платежных систем приняты периоды до 1917 г. и существования СССР, поскольку истоками централизованной платежной системы, по нашему мнению, следует считать создание общегосударственной единой расчетно-платежной сети плановой экономики на основе трансформации рыночных институтов дореволюционной России. Детализация первых этапов возможна, но не является необходимой в целях настоящего исследования, ориентированного в данном аспекте на обоснование прогностических сторон эволюционного процесса в развитии платежных систем (вопросы денежного обращения и функционирования платежных систем до принятия закона о национальной платежной системе в России подробно рассматривались в трудах М.П. Березиной [4], Н.В. Байдуковой [5], Г.Н. Белоглазовой и Н.А. Савинской [6], С.В. Криворучко<sup>1</sup>, О.Г. Семенюты [7, 8], В.М. Усоскина [9], в профильной учебной литературе и других источниках).

Начало зарождению платежных систем было положено еще в дореволюционной России

<sup>1</sup> Криворучко С.В. Платежные системы. М.: Маркет ДС, 2008. 176 с.

(первый этап), когда укреплял свой статус государственный банк, появлялись первые коммерческие банки и налаживались платежно-расчетные связи между ними. Процесс формирования рыночной банковской инфраструктуры проходил достаточно динамично в соответствии с уровнем научно-технического прогресса того времени, но был прерван событиями 1917 г., приведшими к коренной трансформации экономического уклада страны. Рыночные институты дореволюционной России в банковской сфере были ликвидированы, но накопленная практика послужила основой организации банковского дела в советском государстве.

Второй этап, характеризуемый централизацией платежной системы в государственном банке СССР на основе стандартизации и унификации расчетных и платежных операций, заложил основы организации и техники банковской деятельности в начале постсоветского периода. Не останавливаясь в рамках данной работы на его описании, отметим лишь высокую преемственность как основной принцип трансформационных преобразований на втором этапе.

Характеризуя третий этап формирования национальной платежной системы в России, обратим внимание на его ключевую особенность: поскольку частные платежные системы и альтернативные платежные технологии в тот период отсутствовали, базисом построения системы стала платежная система Банка России, основанная на историческом отечественном опыте, который на тот момент признавался достаточно прогрессивным и адекватным текущим реалиям.

Постсоветская институциональная трансформация экономических отношений потребовала коренной перестройки банковской системы. В ходе реформирования сохранен положительный опыт советского периода, поэтому в основу обновленной банковской системы была положена сеть расчетно-кассовых центров Банка России, через которые осуществлялся основной объем межбанковских расчетов; также развитие получали прямые корреспондентские связи ведущих

коммерческих банков. Основными элементами платежной системы страны на втором этапе являлись: а) платежная инфраструктура проведения расчетов и переводов денежных средств; б) финансовые институты, включая операционные счета для проведения платежей, платежные инструменты и платежные услуги, операторы сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг; в) законы, стандарты, правила и процедуры, определяющие механизмы денежного обращения [10]. Таким образом, в основу платежной системы страны на данном этапе были положены институциональные и инфраструктурные механизмы и принципы организации перевода денежных средств.

При наличии значительного организационного, технического, научно-методического потенциала платежная система Банка России имела явные конкурентные преимущества в адаптации инноваций в банковской деятельности перед только появляющимися частными банковскими и небанковскими платежными системами, использующими как отдельные зарубежные разработки, так и отечественные.

Одновременно с совершенствованием платежной системы Банка России развивались и альтернативные негосударственные платежные системы. Выделился новый сегмент микроплатежей частных лиц, для обслуживания которых сформировалась новая процессинговая инфраструктура (по оценке участников XIV Международного банковского форума «Банки России – XXI век», в Российской Федерации за период до создания национальной платежной системы накопился избыточный объем процессинговых мощностей, используемых в силу их разрозненности неполно и неэффективно<sup>2</sup>). С начала 2000-х гг. все четче прорисовывается важная характеристика (которая вскоре перерастает в угрозу национальному финансовому суверенитету) платежного рынка России – доминирование глобальных, иностранных по происхождению, платежных систем. В дальнейшем проблемы чрезмерной зависимости от глобальных платежных систем

<sup>2</sup> Интернет-трансляция XIV Международного банковского форума «Банки России – XXI век». URL: <http://www.finversia.ru/tv/translation/MBF-Sochi-2016>

и угрозы национальному финансовому суверенитету с введением экономических санкций обнажились остро, как никогда ранее.

Последствия глобального финансового кризиса 2008 г. стали новым катализатором комплекса государственных мер по формированию суверенной платежной системы страны и на четвертом этапе с 2011 г. вступил в действие Закон «О национальной платежной системе»<sup>3</sup>. Однако банковская система и участники финансовых рынков не были институционально готовы и достаточно экономически заинтересованы в модернизации денежного обращения и денежного оборота на основе правил, определяемых данным законом. В результате национальная платежная система формировалась путем поэтапного усложнения норм, правил и элементов [3]. Основная черта национальной платежной системы заключалась в том, что она не была суверенной альтернативой глобальным конкурентам, а лишь дополняла их, проигрывая в конкуренции.

В рамках третьего этапа прослеживается преимущество комплексного решения текущих задач развития национальной платежной системы, что продолжилось на третьем этапе в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011) и Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года (протокол Совета директоров Банка России от 16.07.2010 № 16), а также в принятии Федерального закона «О национальной платежной системе».

В частности, Концепция развития определила ключевые принципы функционирования и базовые стратегические подходы к формированию и совершенствованию платежной системы Банка России. В ней поэтапно обозначены направления развития платежной системы как фундамента создания национальной платежной системы. В подтверждение приведем мнение Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой и

соавторов, которые отмечают произошедшее в тот период окончательное утверждение платежной системы Банка России как ядра национальной платежной системы, определяющей стандарты проведения платежей внутри страны и роли остальных банковских и небанковских участников [6].

Одной из черт формирующейся на третьем этапе национальной платежной системы являлась высокая степень участия элементов в системе. В качестве участников платежной системы Банка России выступают его структурные элементы, кредитные организации и их филиалы, структуры казначейства, Почта России, клиенты, как обслуживаемые подразделениями расчетной сети Банка России, так и являющиеся участниками разных платежных систем. В результате в этот период отмечается качественное совершенствование субъектной структуры банковской системы России (табл. 2).

Если до 2013 г. включительно происходит количественный экстенсивный рост институтов банковской системы, то в 2014 г. наблюдается их уменьшение, объясняемое качественным оздоровлением, а также внутрибанковской структурной оптимизацией и внедрением инноваций, дающих высвобождение нефинансовых ресурсов банков. В силу этого число банковских учреждений на 1 млн пользователей (физических лиц) за период 2008–2013 гг. выросло с 289 до 325 единиц или на 12,46%. С 2014 г. происходит интенсификация институциональной обеспеченности банковскими услугами до 245 учреждений на 1 млн пользователей.

Существенно оптимизируется и платежная система Банка России, количество учреждений которого за 2011–2014 гг. (условные границы четвертого этапа) сокращено в 1,67 раза. При этом сформирована общедоупользовательная многосервисная система банковских электронных срочных платежей (БЭСР), характеризующаяся универсальностью и срочностью платежей, и сервисы региональных компонент, отличающиеся несколькими прикладными решениями и проведением несрочных платежей. По данным

<sup>3</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банка России на 01.06.2014, в системе БЭСП было зарегистрировано ассоциированных участников расчетов (АУР) 2 196 ед., прямых участников расчетов (ПУР) 391 ед., особых участников расчетов (ОУР) 86 ед. За 2011–2014 гг. количество проведенных в системе БЭСП платежей выросло с 0,6 млн ед. до 2,9 млн ед., а их суммарный объем за тот же период увеличился соответственно с 222 844,1 млрд руб. до 475 550,9 млрд руб.<sup>4</sup>.

Параллельно расширению сегмента платежей Банка России на четвертом этапе отмечается упорядоченный качественный и количественный рост частных платежных систем, формирование системной иерархии с выделением и обособлением национально, системно и социально значимых платежных систем, а также их инфраструктурных участников, обозначенных в законе о национальной платежной системе [11]. По данным Банка России, в 2012 г.<sup>5</sup> было зарегистрировано 20 платежных систем, в том числе две системно значимые (национально и социально значимые системы выделены не были). Количество платежных систем на конец 2014 г. составило уже 33 единицы, из которых 10 было признано национально значимыми<sup>6</sup>. Число системно значимых платежных систем остается стабильным – это две платежные системы Банка России и НКО ЗАО «НРД». Социально значимые платежные системы на конец 2014 г. были представлены пятью системами, в числе которых три российских, а также международные Виза, МастерКард. Количество операторов по переводу денежных средств за анализируемый период сократилось на 121 организацию, или на 27,4%. Численность операторов услуг платежной инфраструктуры имеет положительную динамику, темпы их роста за период составляют соответственно 152%, 171% и 145%. Наиболее стремительный рост наблюдается в сегменте операторов электронных денежных средств. К концу 2014 г. их численность составила 97 ед. и по

сравнению с 2012 г. увеличилась в 2,6 раза. Рост социально значимых платежных систем и операторов электронных денежных средств свидетельствует о развитии платежной инфраструктуры в розничном сегменте платежных услуг и создании условий для конкуренции операторов в проведении платежей за товары и услуги [12].

Катализатором суверенизации национальной платежной системы стали внешние экономические санкции, введенные против российской экономики в 2014 г. и критически усилившие риски потери операбельности не только в международных и трансграничных расчетах, но и во внутреннем платежном обороте страны. Ожидаемым ответом на актуализировавшиеся риски стало создание национальной системы платежных карт (НСПК) на российской технологической платформе с собственным платежным инструментом – платежной картой «Мир». Это событие, по нашему мнению, открывает пятый этап развития национальной платежной системы.

В отличие от предыдущих попыток организации подобных проектов (Сберкарт и пр.) НСПК является полноценной операционно-независимой платформой для обработки транзакций внутри страны через собственный операционный платежный и клиринговый центр (ранее внутрироссийские транзакции проходили через процессинговые центры международных платежных систем за пределами страны), что по оценке специалистов существенно снизило риск нарушения бесперебойности перевода денежных средств на территории России<sup>7</sup>. В разных регионах России действуют пилотные проекты НСПК с привлечением региональных банков по развитию инновационных платежных продуктов и сервисов (транспортные, кампусные, медицинские и другие приложения), а также по их продвижению за пределами страны. Таким образом, НСПК способно внести заметный вклад в обеспечение суверенитета денежной системы России во внутреннем

<sup>4</sup> Статистика национальной платежной системы.  
URL: <http://www.cbr.ru/PSys/P-sys/charts.pdf>

<sup>5</sup> Дата начала ведения статистического учета показателей национальной платежной системы Банком России.

<sup>6</sup> Статистика национальной платежной системы.  
URL: <http://www.cbr.ru/PSys/P-sys/charts.pdf>

<sup>7</sup> *Криворучко С.В., Лопатин В.А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КноРус: ЦИПСИП, 2013. 456 с.

обороте, но риски внешнего и трансграничного расчетно-платежного оборота сохраняются.

Динамичные преобразования практики денежного обращения отразились на характере теоретических исследований платежных систем, отличающемся дискуссионностью взглядов и их трансформацией. Термин «национальная платежная система» впервые упоминает Банк международных расчетов в 1980 г., а отдельные аспекты денежного обращения, связанные с организацией функционирования платежных систем, находили отражение в работах С. Beijnen, W. Bolt [13], М. Miller, N. Mylenko, S. Sankaranarayanan [14], J.E. Stiglitz, A. Bhattacharya [15] и др.

Применительно к России научная категория раскрывается только в 1996 г. в проекте Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария) «Платежные, клиринговые и расчетные системы в отдельных странах». С.В. Криворучко и В.А. Лопатин называют включение информации о состоянии платежной системы России в международную Красную Книгу первым серьезным описанием НПС России образца 2003 г.<sup>8</sup> По определению специалистов Банка международных расчетов НПС – это институциональное и инфраструктурное воздействие в финансовой системе для инициации и перевода денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков<sup>9</sup>.

Можно выделить технологическую, общеэкономическую, институциональную, структурно-функциональную, инструментальную, воспроизводственную интерпретации термина «платежная система». Существующие трактовки отличаются широтой, равно как и использование категории «платежная услуга» применимо к операциям банков ввиду отсутствия условий и мотивов для их применения в едином и строгом практическом значении [16].

<sup>8</sup> Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КноРус: ЦИПСИП, 2013. 456 с.

<sup>9</sup> Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Платежные и расчетные системы: Международный опыт. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs3.pdf>

Впервые официально платежная система была обозначена Департаментом платежных систем и расчетов Банка России как институциональная и техническая система, которая оказывает воздействие на объемы спроса и предложения денег в экономике, а также является механизмом трансмиссии воздействия расчетно-платежных операций на другие сектора финансового рынка, передавая тем самым его субъектам импульсы денежно-кредитной политики<sup>10</sup>.

В наиболее широком смысле национальную платежную систему как взаимосвязанные платежные потоки денег и кредита, образующие национальный платежный оборот, представляет С.В. Криворучко<sup>11</sup>. Новизна ее подхода заключается в выделении в научную категорию самостоятельных специализированных платежных систем. В более поздних работах С.В. Криворучко и В.А. Лопатин двояко определяют платежную систему: в широком смысле как некую среду, цементирующую в масштабах той или иной страны договоренности и процессы как институционального, так и инфраструктурного плана в целях перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка<sup>12</sup> (со ссылкой на «Общее руководство для развития платежной системы (консультативный доклад)» Комитета по платежным и расчетным системам, 2005 г.), а затем сужают определение до структурных характеристик: совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами в целях погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств<sup>13</sup>.

Расширенное структурно-функциональное определение платежных систем дает В.М. Усоскин: совокупность институтов, предоставляющих услуги денежных

<sup>10</sup> Отдельные направления развития платежных систем и расчетов // Деньги и кредит. 2003. № 2. С. 48.

<sup>11</sup> Криворучко С.В. Платежные системы. М.: Маркет ДС, 2008. 176 с.

<sup>12</sup> Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КноРус: ЦИПСИП, 2013. 456 с.

<sup>13</sup> Там же.

трансфертов и погашение долговых обязательств, финансовых инструментов и коммуникационных систем, обеспечивающих перевод денег, контрактных соглашений, регулирующих обмен информацией о порядке и способах погашения обязательств между плательщиком, получателем денег, финансовыми посредниками [9].

Платежную систему с позиции институционального подхода защищала Н.В. Байдукова, определяя ее как институциональное образование, в основе которого лежит совокупность обычаев, норм и правил, договорных отношений, технологий, технических средств, методик и организации расчетов, с помощью которых все участники могут производить финансовые операции и расчеты друг с другом [5]. Удачным это определение считают Н.А. Савинская и Г.Н. Белоглазова, которые в контексте исследования обращают внимание на частный случай – карточные платежные системы (инструментальный подход) – это институциональная и технологическая система, построенная на определенных правилах и договорных отношениях участников, используемая для осуществления операций по переводу денежных средств на основе банковских карт, а также для пополнения карточного счета и снятия наличных денежных средств [6].

Эксперты-практики Ассоциации региональных банков России определяют национальную платежную систему как единый общественный институт, совокупность платежных сервисов, предусмотренных системой; участников национальной платежной системы; организационных архитектурных, технических, технологических решений в рамках системы; технических и технологических правил, стандартов, регламентов и протоколов системы; нормативно-правовых актов, на основе которых участники, взаимодействуя друг с другом, оказывают пользователям системы платежные услуги<sup>14</sup>.

<sup>14</sup> Перспективная национальная платежная система: материалы Рабочей группы по новым платежным технологиям Ассоциации региональных банков России, 2010 г.  
URL: [http://www.asros.ru/ru/activities/com\\_grp/new\\_pay\\_technology](http://www.asros.ru/ru/activities/com_grp/new_pay_technology)

Определение, характеризующее финансовый механизм платежных систем, дает В.Ю. Копытин – система, состоящая из ряда инструментов, банковских процедур и межбанковских систем денежных переводов, которые обеспечивают денежное обращение [17].

В официальном определении Федерального закона национальная платежная система представлена посубъектно: операторы по переводу денежных (в том числе электронных) средств, банковские и небанковские платежные агенты (субагенты), организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры. То есть в российском законодательстве определение платежной системы представлено в техническом аспекте.

Требования законодательства о национальной платежной системе установили достаточно строго применяемую терминологию в отношении дефиниций платежных систем. Вместе с тем в процессе стихийного формирования розничных платежных систем локального характера «платежными системами» себя называли специализированные провайдеры платежных сервисов, обеспечивавшие развитие розничного сегмента платежных услуг [18].

Обобщая рассмотренные категории, сформулируем в широком и узком смыслах определения платежной системы и национальной платежной системы, которые следует рассматривать в комплексе.

Платежная система в широком смысле – это универсальная финансовая категория, объединяющая совокупность финансовых институтов, осуществляющих системную деятельность в сфере денежного оборота в экономике и (или) ее отдельных секторах для обеспечения устойчивого макроэкономического развития и социально-экономической эффективности субъектов.

Платежная система в узком смысле – это совокупность финансовых институтов, осуществляющих расчетно-платежное обслуживание экономических субъектов и

решающих при этом комплексные задачи повышения социальной и экономической эффективности, оптимизации денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их перемещении внутри системы.

Национальная платежная система – это совокупность финансовых и нефинансовых институтов государства, существующих в определенный исторический период и взаимодействующих в рамках национального законодательства и международных стандартов в целях оптимизации денежного оборота и удовлетворения расчетно-платежных потребностей общества в соответствии с принятыми параметрами денежно-кредитной политики, задачами

инновационного развития и приращения социальной народнохозяйственной эффективности.

Ускоренное внедрение финансово-технологических инноваций (так называемый FinTech) дает динамику изменениям в характере платежных систем и их воздействии на окружающую среду, в результате переосмысляются и теоретические подходы. Различие авторских терминов состоит в выделении особых качественных свойств платежных систем, проявляющихся в потенциале роста экономической и социальной эффективности участников платежных систем, в оптимизации их денежного оборота за счет сокращения издержек и роста оборачиваемости денежных средств.



**Таблица 1****Генезис и развитие национальной платежной системы России****Table 1****Genesis and development of the national payment system of Russia**

<b>Временные границы</b>	<b>Характеристика этапа</b>	<b>Ключевые особенности элементов платежной системы</b>	<b>Ключевые особенности платежных инструментов</b>
I этап. Период до 1917 г.	Зарождение государственной платежной системы и межбанковских расчетных отношений	Самостоятельные, разрозненные, регулируемые, слабо стандартизированные	Нестандартизированные и стандартизированные, бумажный документооборот
II этап. Период СССР	Централизация платежной системы в государственном банке на основе стандартизации и унификации расчетных и платежных операций	Несамостоятельные, директивно регулируемые, стандартизированные	Стандартизированные, преимущественно бумажный документооборот, инструменты закрытого перечня, имеющие внутреннее обращение
III этап. 1991–2011 гг.	Создание и совершенствование банковской системы рыночного типа с децентрализацией расчетных и платежных операций на основе множественности технологий и организации	Самостоятельные, косвенно регулируемые, нестандартные, восприимчивые к инновациям	Преимущественно стандартизированные и нестандартные, бумажный и безбумажный документооборот, в том числе электронный, инструменты открытого перечня, обслуживаемые преимущественно на зарубежных технологических базах, восприимчивые к инновациям
IV этап. 2011–2014 гг.	Законодательное оформление формирования национальной платежной системы на основе организационного и технологического единства, стандартизации и унификации расчетных и платежных операций, минимизации зависимости от иностранных платежных систем	Самостоятельные, системно объединяемые, регулируемые специальным законодательством, стандартизируемые, инноватизируемые	Преимущественно стандартизированные и нестандартные, преимущественно безбумажный документооборот, в том числе электронный, и бумажный документооборот, инструменты открытого перечня, обслуживаемые преимущественно на зарубежных технологических базах, инноватизируемые
V этап. 2014 г. – н.в.	Стандартизация и унификация элементов национальной платежной системы и создание суверенной национальной системы платежных карт	Самостоятельные, системно объединяемые, регулируемые специальным законодательством, стандартизированные, гармонизируемые с международными стандартами, ускоренно инноватизируемые	Преимущественно стандартизированные, преимущественно безбумажные, в том числе электронные, и бумажные, инструменты открытого перечня, обслуживаемые на российских технологических базах, ускоренно инноватизируемые

*Источник:* составлено авторами

*Source:* Authoring

**Таблица 2****Количество участников банковской системы России на начало года (2008–2017 гг.)****Table 2****Number of participants of the Russian banking system, as of the year beginning (2008–2017)**

<b>Показатели</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Всего банковских учреждений, ед.	41 081	43 294	42 360	42 904	44 838	46 451	46 598	44 511	39 397	35 905
В том числе:										
– учреждений Банка России, ед.	782	632	630	608	543	505	439	365	271	239
– кредитных организаций, ед.	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	733	623
– филиалов, ед.	3 455	3 470	3 183	2 926	2 807	2 349	2 005	1 708	1 398	1 098
– дополнительных офисов, ед.	18 979	21 272	21 667	22 002	22 565	23 347	24 486	23 306	21 836	19 776
– операционных и кредитно-кассовых офисов, операционных касс, ед.	16 729	16 812	15 822	16 356	17 945	19 294	18 745	18 298	15 159	14 169
Число банковских учреждений на 1 млн пользователей, ед.	289	305	299	302	314	325	325	306	269	245

*Источник:* данные Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psRF&sid=ITM\\_30245](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psRF&sid=ITM_30245)

*Source:* The Bank of Russia. (In Russ.) URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psRF&sid=ITM\\_30245](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psRF&sid=ITM_30245)

### Список литературы

1. *Полищук С.А.* Эффективная и безопасная платежная система // *Банковское дело*. 2006. № 11. С. 13–15.
2. *Семенюта О.Г., Донченко И.В.* Стратегия продвижения национальной платежной системы: проблемы и пути их решения // *Финансовые исследования*. 2015. № 3. С. 66–73.
3. *Коробов Ю.И., Шапошникова Н.В.* Национальная платежная система Российской Федерации как элемент экономической инфраструктуры // *Экономика и предпринимательство*. 2015. № 9-2. С. 457–459.
4. *Березина М.П.* Проблемы формирования и развития национальной платежной системы России // *Деньги и кредит*. 2015. № 11. С. 19–25.
5. *Байдукова Н.В.* Платежные системы: методология и организация. СПб.: СПбГУЭиФ, 2006. 246 с.
6. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / под ред. Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой. СПб.: СПбГУЭФ, 2011. 131 с.
7. *Семенюта О.Г., Амичба А.Л.* Теоретические основы исследования инфраструктуры рынка банковских услуг // *Финансовые исследования*. 2011. Т. 2. № 1-1. С. 34–40.
8. *Семенюта О.Г., Репкина И.В.* К вопросу об экономической сущности и содержании понятия «платежная система» // *Финансовые исследования*. 2014. № 3. С. 29–34.
9. *Усоскин В.М.* Банковские пластиковые карточки. М.: Вазар-Ферро, 1995. 144 с.

10. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Проблемы трансмиссии денежных и кредитных ресурсов в контексте проведения денежно-кредитной политики // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. 2015. № 2. С. 246–251.
11. Коробов Ю.И., Дынникова Е.А. Банковская инфраструктура в развитии национальной платежной системы // Фундаментальные исследования. 2015. № 11-1. С. 170–173.
12. Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М., Авдаев М.Ю. Оценка емкости и характера динамики платежных систем // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 8-3. С. 144–148.
13. Beijnen C., Bolt W. Size Matters: Economies of Scale in European Payment Processing. *Journal of Banking & Finance*, 2009, vol. 33, iss. 2, pp. 203–210.
14. Miller M., Mylenko N., Sankaranarayanan S. Financial Infrastructure. Building Access Through Transparent and Stable Financial Systems. World Bank and International Finance Corporation (IFC), 2009. URL: <http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/282044-1252596846652/FinancialInfrastructureReport.pdf>
15. Stiglitz J.E., Bhattacharya A. The Underpinnings of a Stable and Equitable Global Financial System: From Old Debates to New Paradigm. In: Annual World Bank Conference on Development Economics. B. Pleskovic and J.E. Stiglitz (eds), Washington, World Bank, 2000, pp. 91–130. (Paper presented to the Annual World Bank Conference on Development Economics, April 1999. New York, World Bank, 1999, 270 p.
16. Тамаров П.А., Михайлова М.А. Развитие розничных платежных услуг: от платежных сервисов к услугам платежной системы // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 31–39.
17. Копытин В.Ю. Обзор платежных систем Европейского Союза // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 11. С. 28–33.
18. Козенко Ю.А. Процессы зарождения универсальной платежной субстанции // Интеграция науки и производства – стратегия устойчивого развития АПК России и ВТО: материалы международной научно-практической конференции. Волгоград: Волгоградский государственный аграрный университет, 2013. С. 317–321.

### **Информация о конфликте интересов**

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

## THE EVOLUTION OF PAYMENT SYSTEMS IN RUSSIA

Larisa V. POPOVA<sup>a\*</sup>, Ol'ga M. KOROBENIKOVA<sup>b</sup>, Dmitrii A. KOROBENIKOV<sup>c</sup>,  
Ekaterina S. SHEMET<sup>d</sup><sup>a</sup> Volgograd State Agricultural University, Volgograd, Russian Federation  
lvpopova@bk.ru<sup>b</sup> Volgograd State Agricultural University, Volgograd, Russian Federation  
omkor1977@gmail.com<sup>c</sup> Volgograd State Agricultural University, Volgograd, Russian Federation  
korobeinikov77@yandex.ru<sup>d</sup> Volgograd State Agricultural University, Volgograd, Russian Federation  
shemete@mail.ru

\* Corresponding author

**Article history:**

Received 3 February 2017

Received in revised form

23 March 2017

Received in final form

11 April 2017

Accepted 26 May 2017

Available online 28 June 2017

**JEL classification:** E42, E51,  
E52, G21<https://doi.org/10.24891/fc.23.24.1396>**Keywords:** money, monetary  
circulation, payment system,  
bank, banking system**Abstract****Importance** The significance of payment systems necessitates the study of theoretical and practical aspects of their evolution since the period of transformation of the payment system of the USSR to the current period of accelerated innovation improvement of the financial mechanism of the national payment system.**Objectives** The study aims to review the evolution of payment systems and their relationship with the practice of building the national payment system in Russia.**Methods** The paper draws on formal logic and systems approach.**Results** We distinguish four phases of the national payment system development. Within each phase, we identify regularities supporting the prognostic aspects of the evolutionary process. The study shows that the existing level of technical and technological support to currency circulation at different phases influenced the theoretical understanding of issues related to institutional formation of payment systems.**Conclusions and Relevance** The paper presents our own approach, which consists of highlighting the qualitative properties of payment systems that are manifested in enhancement of economic and social efficiency of entities, in optimization of cash turnover of the participants through cost saving and increased cash turnover within payment systems.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

**Acknowledgments**The article was supported by the Russian Foundation for Basic Research and the Administration of the Volgograd oblast under project No. 17-12-34037 *Modernization of Payment Infrastructure and Development of Innovative Payment Services in the Region (the Volgograd oblast case)*.**References**

1. Polishchuk S.A. [An efficient and safe payment system]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2006, no. 11, pp. 13–15. (In Russ.)
2. Semenyuta O.G., Donchenko I.V. [The strategy of support for the national payment system: Problems and solutions]. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*, 2015, no. 3, pp. 66–73. (In Russ.)
3. Korobov Yu.I., Shaposhnikova N.V. [National payment system of the Russian Federation as an element of economic infrastructure]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2015, no. 9-2, pp. 457–459. (In Russ.)

4. Berezina M.P. [Topical Issues Pertaining to the Establishment and Evolution of the National Payment System in Russia]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2015, no. 11, pp. 19–25. (In Russ.)
5. Baidukova N.V. *Platěžhnye sistemy: metodologiya i organizatsiya* [Payment systems: Methodology and organization]. St. Petersburg, Saint Petersburg State University of Economics and Finance Publ., 2006, 246 p.
6. Savinskaya N.A., Beloglazova G.N. (eds.) *Natsional'naya platežhnaya sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitiya* [The national payment system of Russia: Problems and prospects]. St. Petersburg, Saint Petersburg State University of Economics and Finance Publ., 2011, 131 p.
7. Semenyuta O.G., Amichba A.L. [Theoretical foundations of the study of the banking services market infrastructure]. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*, 2011, vol. 2, no. 1-1, pp. 34–40. (In Russ.)
8. Semenyuta O.G., Repkina I.V. [On economic substance and content of the payment system concept]. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*, 2014, no. 3, pp. 29–34. (In Russ.)
9. Usoskin V.M. *Bankovskie plastikovye kartochki* [Bank plastic cards]. Moscow, Vazar-Ferro Publ., 1995, 144 p.
10. Korobeinikova O.M., Korobeinikov D.A. [Problems of transmission of monetary and credit resources in the context of the monetary policy]. *Izvestiya Nizhnevolzhskogo agrouniversitetskogo kompleksa = Proceedings of Lower Volga Agricultural University Complex*, 2015, no. 2, pp. 246–251. (In Russ.)
11. Korobov Yu.I., Dynnukova E.A. [Banking infrastructure in the development of the national payment system]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2015, no. 11-1, pp. 170–173. (In Russ.)
12. Perekrestova L.V., Korobeinikova O.M., Avdaev M.Yu. [Assessment of the capacity and nature of changes in payment systems]. *Konkurentosposobnost' v global'nom mire: ekonomika, nauka, tekhnologii = Competitiveness in the Global World: Economics, Science, Technology*, 2016, no. 8-3, pp. 144–148. (In Russ.)
13. Beijnen C., Bolt W. Size Matters: Economies of Scale in European Payments Processing. *Journal of Banking & Finance*, 2009, vol. 33, iss. 2, pp. 203–210.
14. Miller M., Mylenko N., Sankaranarayanan S. Financial Infrastructure. Building Access Through Transparent and Stable Financial Systems. World Bank and International Finance Corporation (IFC), 2009. URL: <http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/282044-1252596846652/FinancialInfrastructureReport.pdf>
15. Stiglitz J.E., Bhattacharya A. The Underpinnings of a Stable and Equitable Global Financial System: From Old Debates to New Paradigm. In: Annual World Bank Conference on Development Economics. B. Pleskovic and J.E. Stiglitz (eds), Washington, World Bank, 2000, pp. 91–130. (Paper presented to the Annual World Bank Conference on Development Economics, April 1999. New York, World Bank, 1999, 270 p.
16. Tamarov P.A., Mikhailova M.A. [Development of retail payment services: From payment services to payment system's services]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 9, pp. 31–39. (In Russ.)

17. Kopytin V.Yu. [An overview of payment systems in the European Union]. *Raschety i operatsionnaya rabota v kommercheskom banke = Calculations and Operational Work in Commercial Bank*, 2006, no. 11, pp. 28–33. (In Russ.)
18. Kozenko Yu.A. [Processes of the universal payment substance formation]. *Integratsiya nauki i proizvodstva – strategiya ustoichivogo razvitiya APK Rossii i VTO: materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Int. Sci. Conf. Integration of Science and Industry as a Strategy for Sustainable Development of the Russian Agricultural Sector and WTO]. Volgograd, VSAU Publ., 2013, pp. 317–321.

### **Conflict-of-interest notification**

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.