Денежное обращение и кредит

УДК 336.7

КУЧМЕЗОВ Ислам Мухаматович, аспирант 2 года обучения
Экономический факультет МГУ, кафедра финансов и кредита
(E-mail: islamkuchmezov@gmail.com)

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО ПЛАТЕЖНОГО ПРОСТРАНСТВА РФ[1]

Аннотация

Текущий этап развития российской банковской системы характеризуется усиленным влиянием процессов глобализации, повышением внимания системообразующих кредитных организаций к развитию розничных платежных инструментов. Особую актуальность тема приобретает в связи усилением интеграционных процессов в экономике Российской Федерации, которые способствуют активизации роста объемов безналичных расчетов, имеющих огромную популярность в развитых странах. Также, релевантность данной тематики дополнительно потверждается получившей в последнее время повышенное внимание как научного сообщества, так и регулирующих органов по всему миру, проблемой обезналичивания экономики.

Целью данного исследования является выявление проблем развития розничного сегмента платежного рынка в РФ.

Для этого в статье рассмотрены основные тенденции развития платежной сферы в российской экономике, структура платежных инструментов используемых при совершении платежей клиентами кредитных организаций, методом сравнительных таблиц и контент анализа открытых источников, проанализирован уровень институциональной и технологической обеспеченности населения платежными услугами в Российской Федерации как в региональном разрезе, так и в сопоставлении с другими развивающимися и развитыми государствами.

В результате проведенного исследования, автором был выявлен ряд факторов, затрудняющих развитие платежного рынка, а также предложен комплекс мероприятий, необходимых для их устранения.

Ключевые слова: *безналичные расчеты, платежные инструменты, платежная инфраструктура, платежные карты.*

JEL classification: E42

Islam M. Kuchmezov, post-graduate student 2 years of study Faculty of Economics, Department of Finance and Credit at Moscow State University

P PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN RETAIL PAYMENTS AREA

Abstract

Current stage of Russian banking system development can be described by the intense influence of globalization processes and increased attention of large credit organizations toward innovative retail payment instruments creation. The

[1] Объем 34300 печ.знаков

development of integration processes in the economy of the Russian Federation has led to an increase in the volume of non-cash payments, which are very popular in developed countries. Moreover, the relevance of the article is supported by the cashless society creation concept, which is rapidly gaining popularity both in monetary theory and practice of emerging and progressive economies. The goal of this publication is to identify core issues, violating the proper functioning of retail payments system in Russia. The article examined the main trends in the development of the payment sector in the Russian economy, the structure of payment instruments that are used by clients of credit institutions. The author also analyzed the level of institutional and technological provision of payment services. As a result of the research, the author identified a number of reasons that slow down the development of the payments market, and proposed a set of measures for their elimination.

Keywords: *non-cash payments, payment instruments, payment infrastructure, payment cards.*

На эффективность функционирования хозяйствующих субъектов и развитие экономики страны огромное влияние оказывает организация безналичных расчетов. Так, на протяжении 2016 г. платежный рынок России демонстрировал медленный, но устойчивый рост, что отразилось на увеличении объемов эмиссии и уровне проникновения карточных инструментов, повышению внимания к технологиям бесконтактной оплаты, в том числе и в связи с приходом в Россию новых и передовых средств платежа Apple Pay и Samsung Pay.

Эти тренды, без сомнения, можно назвать одними из определяющих драйверов роста, однако изменения коснулись как традиционных банковских платежей, так и систем денежных переводов. В связи с этим, многие исследователи прогнозируют значительные изменения не только в российском, но и глобальном платежном ландшафте, касающиеся как технологической стороны, так и состава ее участников, которые будут в ней доминировать. Проведение обзора изменений, происходящих на отечественном рынке безналичных розничных платежей поможет понять то, каким он будет в недалеком будущем.

Обзор текущего состояния российского платежного рынка

Исследование данных Центрального банка Российской Федерации за 2010-2016 гг. позволило выделить следующие тенденции развития платежной сферы в российской экономике (табл. 1):

1) снижение уровня безналичных платежей по отношению к ВВП в 2016 г. на фоне роста показателя монетизации (М2 к ВВП), что было обусловлено сокращением объемов платежей, проведенных через кредитные организации и Банк России;

2) замедление темпов роста наличных денег в обращении в период с 2012 г. по 2015 г. и падение их объемов в 2016 г. на 0,6% по сравнению с предыдущим периодом;

3) прекращение роста числа платежных систем в 2016 г. После их активного увеличения в 2013 г., в 2014-2015 гг. темпы роста платежных систем замедлились, а в 2016 г. остались на уровне предыдущего года;

Таблица 1 – Динамика показателей развития платежной сферы в России в 2012-2016 гг.

Показатели	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**
Безналичные платежи к ВВП	23,2	23,7	21,9	22,7	21,7
Уровень монетизации (М2 к ВВП), %	41	44	41	44	45
Наличные деньги в обращении с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций, трлн. рублей	6,89	7,67	8,31	8,84	8,79
Темп прироста (падения), %	19,2	11,2	8,3	6,4	-0,6
Платежные системы в России, ед.	20	31	33	35	35
Темп прироста (падения), %	-4,8	55	6,5	6,1	0,0
Операторы по переводу денежных средств, ед.	954	922	833	735	625
Темп прироста (падения), %	-0,4	-3,4	-9,7	-11,8	-15,0
Объем платежей, проведенных через кредитные организации трлн. руб.	399,4	457	532,8	531	523,26
Темп прироста (падения), %	-	14,4	16,6	-0,3	-1,5
Объем переводов денежных средств, трлн. руб. (Банк России)	1150,5	1224,9	1205,2	1356,5	1340,0
Темп прироста (падения), %	25,6	6,5	-1,6	12,6	-1,2
Количество переводов денежных средств, млн. ед. (Банк России)	1259	1341,2	1370,6	1398,5	1435,9
Темп прироста (падения), %	6	6,5	2,2	2,0	2,7

Источник: составлено автором по данным [1-4]

4) ежегодное сокращение числа операторов по переводу денежных средств. Это было обусловлено активным реформированием законодательства о платежных системах и ужесточением требований по ведению бизнеса (внесение повышенного страхового депозита, страхование переводов, предоставление банковских гарантий) с целью предотвращения масштабных банкротств платежных систем. Другой причиной уменьшения числа операторов является реализация феномена так называемого «регулятивного арбитража», заключающегося в легализации в качестве операторов ЭДС множества платежных систем, таких как Яндекс.Деньги, Монета.РУ, Деньги.Мэйл.Ру, которые стали подконтрольными Банку России;

5) уменьшение объемов переводов денежных средств платежной системы Банка России на фоне увеличения количества операций по переводу денежных средств. Так, сокращение объемов переводов денежных средств путем использования платежной системы Банка России

в 2014 г. на 1,6%, а в 2016 г. на 1,2% было связано с уменьшением количества клиентов практически на треть, а также проведением мер по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных учреждений;

6) в структуре используемых для проведения безналичных расчетов платежных инструментов лидерами, по-прежнему, остаются кредитовые переводы, несмотря на постепенное уменьшение их доли в общем объеме проведенных платежей (рис. 1).

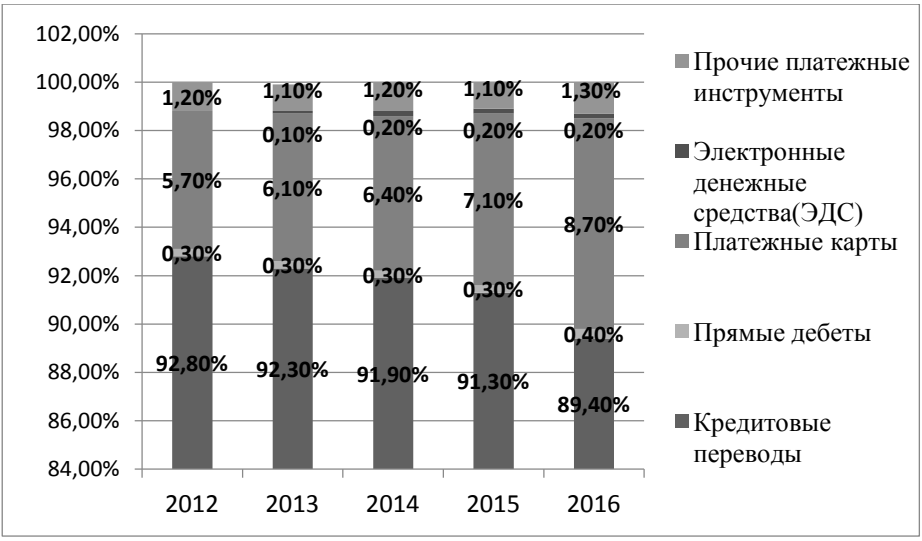

Рисунок 1 – Структура платежных инструментов используемых при совершении платежей клиентами кредитных организаций (%)

Источник: составлено автором по данным Банка России [1]

В целом, можно отметить, что самым динамично развивающимся инструментом остаются платежные карты, наращивающие свою рыночную долю по сравнению с остальными формами проведения транзакций (табл. 2). Глобальный успех развития платежных карт относят к технологическим инновациям, повсеместному разрастанию сетей банкоматов и POS-терминалов, а также к тому, что это самый близкий к конечному потребителю розничный способ платежа. Предполагается, что тренд доминирования платежных карт сохранится еще как минимум до 2019 года, так как электронная коммерция будет расти с темпами в 2 раза превышающими рост персонального потребления [5].

Несмотря на незначительный удельный вес в структуре платежных инструментов, в 2016 г. «прямое дебетование» продемонстрировало существенный рост, как по объемам, так и по числу проведенных операций. Однако пока что роль данного инструмента остается незначительной: на конец 2016 года, только 3,96% операций приходились на данный механизм.

Таблица 2 – Показатели развития платежных инструментов

Инструменты	2012	2013	2014	2015	2016
Кредитовые переводы					
количество платежей, млн. ед.	2499	2639,9	2647,4	2565,7	2567,4
темп прироста (падения), %	-0,1	5,6	0,3	-3,1	0,1
объем платежей, трлн. руб.	393,1	450	524,4	521,5	513,2
темп прироста (падения), %	10	14,5	16,5	-0,6	-1,6
Прямые дебеты					
количество платежей, млн. ед.	82,1	84,8	84,6	77,4	92,4
темп прироста (падения), %	-30,4	3,3	-0,2	-8,5	19,4
объем платежей, трлн. руб.	1,29	1,55	1,84	1,9	2,2
темп прироста (падения), %	-9,7	19,5	18,6	4,9	16,1
Платежные карты					
платежные карты, млн. ед.	191,5	217,5	227,7	243,9	254,8
темп прироста, %	17,6	13,6	4,7	7,1	4,5
количество операций, млн. ед.	6008,9	7808	10189	13179,8	17935,5
темп прироста, %	40,5	29,9	30,5	29,4	36,1
объем операций, трлн. руб.	24,08	29,86	36,39	40,5	50,1
темп прироста, %	34,3	24	21,9	11,3	23,7
Электронные денежные средства (ЭДС)					
число операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн. ед.	-	594,7	1100,6	317,6	315,5
темп прироста (падения), %	-	-	85,1	-71,1	-0,7
объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, трлн. руб.	-	0,66	1,11	1,0	0,9
темп прироста (падения), %	-	-	67,7	-10,8	-8,1
Другие платежные инструменты					
количество, млн. ед.	1458,5	1711,5	1895,4	1855,8	1747,0
темп прироста (падения),	35,5	17,3	10,7	-2,1	-5,9
объем, трлн. руб.	4,98	5,44	6,57	6,6	7,5
темп прироста (падения),	-10,5	9,1	20,7	0,0	14,7

Источник: составлено автором по данным [1]

Следует отметить, что прямое дебетование является очень популярным в Европе и Северной Америке, где данный инструмент широко используется для оплаты счетов в сфере ЖКХ и других государственных платежей [6].

Самый сбалансированный микс использования платежных инструментов имеет Европа: карты ответственны только за 44% рынка безналичных платежей, а по 26% на операции прямого дебета и кредитовых переводов. Тем не менее, в России уже ведется работа по расширению сферы использования данного инструмента, что обусловлено активным развитием

Интернет-торговли, усилением конкуренции на рынке и желанием найти более дешевую альтернативу эквайрингу. Примером распространения этого платежного инструмента в российской практике стала услуга «Автоплатеж», которую начал продвигать несколько лет назад Сбербанк, однако сейчас она поддерживается и некоторыми другими банками с наиболее прочными позициями у ВТБ24 и Альфабанка, а также мобильными операторами.

Самый низкий удельный вес операций с электронными денежными средствами обусловлен их спецификой, поскольку они используются, в основном для покупок в Интернете. Более того, высокий уровень риска, связанный с использованием данного инструмента, а также ухудшение благосостояния населения, мошенничество и проблемы с безопасносью использования способствовали сокращению объемов и числа операций с ними в 2016 г.

Для того, чтобы составить наиболее полное представление о состоянии рынка платежных услуг, помимо набора используемых на нем инструментов, нужно также проанализировать и уровень равзитости инфраструктуры для осуществления безналичных транзакций населением и юридическими лицами.

Институциональная и технологическая обеспеченность платежными услугами

Одним из основных факторов, способствующих развитию безналичных расчетов, является уровень доступности платежной инфраструктуры. Так, если по числу филиалов банков на 100 тыс. населения Россия находилась в 2015 г. на одном уровне с США, не говоря уже о странах – членах ЕАЭС, то по количеству филиалов банковских учреждений на 1000 км^2 РФ была на низких позициях, в том числе и по отношению к Армении (табл. 3).

Похожая ситуация наблюдалась с уровнем обеспеченности населения банкоматами, так из расчета на 100 тыс. данный показатель демонстрировал самые высокие значения по сравнению с остальными странами – 172,97 в 2015 г., в то время как из расчета на 1000 км^2 довольно низким – 12,67. При этом такие страны ЕАЭС, как Армения и Беларусь значительно обошли РФ по данному показателю.

Таблица 3 – Уровень доступности платежной инфраструктуры

Страна	2011	2012	2013	2014	2015
Количество филиалов банковских учреждений на 1000 км ^{2} площади страны					
Россия	2,73	2,83	2,84	2,72	2,40
Казахстан	0,15	0,15	0,15	0,16	0,14
Кыргызстан	1,43	1,56	1,62	1,65	1,76
Армения	16,26	17,35	17,77	18,61	19,21
Беларусь	0,83	0,67	0,61	0,47	0,35
США	9,58	9,6	9,34	9,09	9,36
Польша	34,58	36,1	34,84	34,82	32,87
Швейцария	84,53	83,2	82,75	81,28	79,15
Китай	н/д	9,11	9,26	9,59	10,21
Количество филиалов банковских учреждений на 100 000 лиц взрослого населения					
Россия	36,83	38,3	38,55	36,98	32,86
Казахстан	3,34	3,33	3,29	3,39	2,96
Кыргызстан	7,15	7,70	7,84	7,87	8,27
Армения	19,48	20,58	20,88	21,67	22,21
Беларусь	2,09	1,70	1,56	1,20	0,89
США	35,17	35,26	33,57	32,39	32,87
Польша	32,09	33,49	32,98	33,02	31,14
Швейцария	50,21	48,84	47,43	45,98	44,28
Китай	н/д	7,72	7,81	8,06	8,44
Количество банкоматов (АТМ) на 1000 км ^{2} площади страны					
Россия	8,66	10,5	11,53	13,6	12,67
Казахстан	3	3,2	3,32	3,41	3,38
Кыргызстан	2,39	3,18	4,26	5,20	6,44
Армения	35,44	41,09	44,08	48,72	49,74
Беларусь	16,34	18,24	20,15	21,49	21,75
США	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Польша	57,53	61,36	61,64	67,05	72,31
Швейцария	166,48	168,98	172,59	172,41	176,28
Китай	35,55	44,26	55,39	65,49	92,31
Количество банкоматов (АТМ) на 100 000 лиц взрослого населения страны					
Россия	116,98	141,98	156,22	184,7	172,97
Казахстан	65,46	69,12	70,9	72	71,13
Кыргызстан	11,92	15,61	20,62	24,80	30,24
Армения	42,47	48,76	51,79	56,72	57,49
Беларусь	41,16	46,08	51,07	54,61	55,28
США	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Польша	53,38	56,92	58,35	63,58	68,51
Швейцария	98,9	99,19	98,92	97,53	98,63
Китай	30,29	37,51	46,74	55,03	76,36

Источник: составлено автором по данным [7]

В качестве основной причины таких низких значений по

территориальному показателю можно обозначить наличие огромной площади России. Более того, данные Банка России свидетельствуют о том, что есть диспропорции по обеспеченности населения банковскими подразделениями в разрезе. Так, высокие уровни обеспеченности населения отделениями банков в 2016 г. отмечались в Дальневосточном и Приволжском федеральных округах, а самый низкий в Северо-Кавказском регионе (рис. 2).

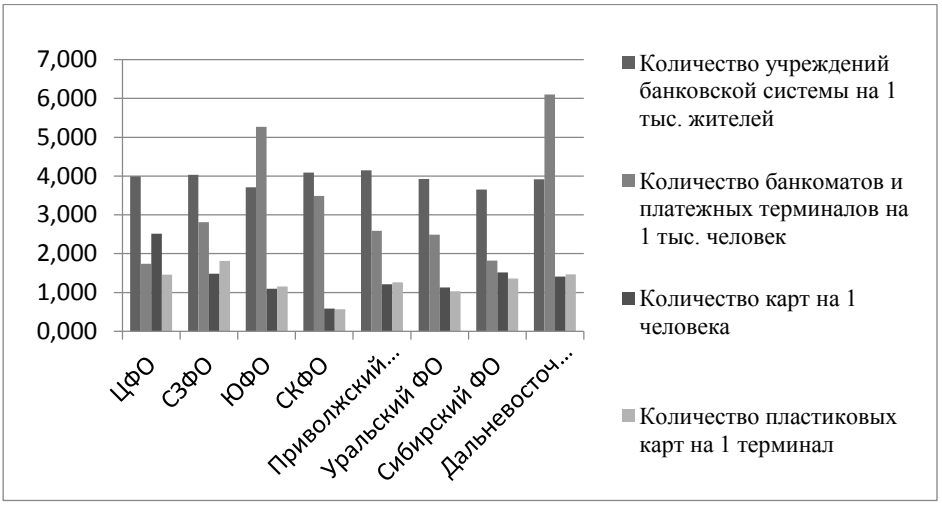

Рисунок 2 – Технологическая и институциональная развитость рынка платежных карт в Российской Федерации

Источник: составлено автором по данным [8]

По количеству карт на душу населения ведущие позиции занимают Центральный, Сибирский и Северо-Западный федеральные округа, где данный индикатор составлял в 2016 г. 251, 151 и 147 карт, соответственно. Отметим, что огромное влияние на распространение банковских карт оказывают такие факторы, как расширение сети банкоматов и POS-терминалов [9].

Наиболее развитой сетью банкоматов на данный момент обладает Северо-Западный Федеральный округ. В целом, по сочетанию инфраструктурной и технологической обеспеченности данный регион является самым развитым.

Тема банкоматов на данный момент является очень неоднозначной, и темпы увеличения их количества в последние годы начали значительно сокращаться не только в России, но и в большинстве стран мира. С одной стороны они играют роль мини-отделений банка, обеспечивая население платежными услугами и наличностью, с другой стороны, взяв курс на увеличение доли безналичных транзакций, многие банки начинают придерживаться стратегии постепенного выведения из оборота банкоматов, в регионах, где они имеются в избыточном количестве, либо заменяют их

на более современные модели с функционалом кэш-ресайклинга (совмещение в одном устройстве приема и выдачи тех же денежных средств, а именно замкнутый оборот наличности). В частности в планах Сбербанка, обладающего самой крупной в России сетью АТМ устройств, является сокращение в 2017 году имеющихся устройств на 10% [10].

Рассматриваемые изменения на рынке платежных услуг формируют и будут формировать его облик в перспективе до 10 лет. Поэтому проанализируем основные перспективы и проблемные зоны в развитии данного сектора на данный момент.

Перспективы развития платежных инструментов в РФ

В целом тенденции развития отечественного рынка платежных услуг совпадают с общемировыми, а с точки зрения институциональной обеспеченности населения платежными услугами, Россия практически достигла уровня развитых экономик. Например, говоря об уровне проникновения банковских карт, то в РФ их 1,75 на одного жителя, в то время как среднеевропейская отметка находится на уровне 1,55 карты на человека.

В качестве основных сдерживающих факторов развития платежного рынка исследователи чаще всего отмечают [9, 11, 12]: неразвитость банковской инфраструктуры для использования банковских карт в качестве средства платежа; низкий уровень доходов населения, что вынуждает делать покупки на рынках или в мелких торговых точках; недостаточный уровень защищенности безналичных расчетов в сети Интернет; низкий уровень проникновения информационных технологий и др.

Помимо вышеперечисленных проблем, проведенный анализ позволил выделить следующие:

1) недостаточный уровень проникновения среди населения банковских счетов, который представляет собой одну из основных метрик для определения охвата населения финансовыми услугами(financial inclusion). При этом основным ограничителем выступает не столько количество банковских счетов открытых в стране, сколько уровень их использования, что проявляется в традиционно высокой доле наличного оборота в РФ: так за 2016 год доля розничных транзакций наличными составила 69,5% [15] ;

2) нереализованный потенциал рынка кредитных карт вследствие низкой долговой культуры населения: Наиболее проблемным на данный момент является сегмент кредитных карт. Этому есть свои объективные причины. В 2014 году экономика РФ подверглась негативному воздействию факторов внешней среды, которые были связаны введением США и Евросоюзом санкций, которые среди своих ограничений содержали закрытие международных рынков капитала для российских банков. Перспективы роста на рынке кредитных карт присутствуют очень большие и его текущее положение никак нельзя описать, как перенасыщение. Происходит постепенное внедрение долговой культуры среди населения страны: в период 2011 - 2017 гг. количество карт на 1000 человек населения

выросло 70 до 205, но это еще вовсе не предел. В развитых государствах оно намного выше: в Канаде и США в 2014 году -4200 кредиток на 1000 человек, а в Японии- 2300 карт [4];

3) наличие территориальных дисбалансов по уровню проникновения розничных платежных инструментов (платежных карт), технологической инфраструктуры их обслуживания и приема, неравномерность институциональной обеспеченности населения платежными услугами (наиболее остро данная проблема стоит в Северо-Кавказском Федеральном округе);

4)низкий уровень финансовой грамотности и осведомленности населения о современных платежных инструментах и сервисах: как показывает мировая практика, внедрение современных технологий оплаты чаще всего производится через транспортные проекты.

В связи с этим целесообразным является выполнение следующего перечня мероприятий в период до 2022 г. для решения обозначенных выше проблем:

1. Установление диверсифицированных ставок НДС при безналичных способах оплаты.

Основной стратегической целью программы по развитию рынка платежных является обезналичивание экономики. Несмотря на тенденцию к уменьшению доли наличных денег в российской экономике, их роль все еще высока. Например, если в 2009 г. из 100 платежей, совершенных компаниями и гражданами, лишь 21 совершался с использованием банковских карт, то в 2016 г. этот показатель вырос в 3,4 раза до 71 [13]. Для развития данного сегмента важным является установление разных ставок при оплате товаров дебетовыми и кредитными картами, что позволит задействовать в безналичном процессе наименее финансово грамотную часть населения, и граждан, использующих свои платежные карты преимущественно для снятия наличных денег в банкоматах. Установление предельных значений при расчетах наличными на данном этапе будет ошибочным, так как инфраструктура по приему безналичных средств оплаты недостаточно развита, и существует преграда в виде завышенной стоимости эквайринга. Поэтому, стимулирование спроса путем установления льготного НДС на покупки кредитными и дебетовыми картами должно стать правильным направлением в краткосрочной перспективе (до 2019 года).

2. Регулирование размера комиссий за эквайринг.

Не выгодные условия для ТСП со стороны рынка эквайринга также являются одним из барьеров, сдерживающих использование платежных карт при крупных покупках. Особенно остро эта проблема проявляется в низкомаржинальных сегментах, например в сфере торговли автомобилями [14]. В ЕС данную проблему решили путем принятия Регламента ЕС 2015/751, где в статьях 3 и 4 установлен максимальный размер комиссии по дебетовым картам в пределах 0,2%, а по кредитным - 0,3% [14].

Регулирование эквайринга в РФ можно начать с локальных мер, например, установить максимальный размер комиссии для сектора так называемых «магазинов у дома». В Европейском союзе этот процесс занял достаточно длительное время, поэтому временной горизонт этой меры можно расширить до 2022 года.

3. Субсидирование программы установки POS-терминалов.

На сегодняшний день одной из основных проблем использования POS-терминала является нежелание легализовать свои доходы и низкая информированность населения (помимо стоимости эквайринга). В основном, это касается небольших розничных предприятий. Положительно должно повлиять на ситуацию вступление новых правовых норм в июле 2018 года о обязательном введении электронных кассовых аппаратов.

Следует также отметить, что несмотря на наличие правовых норм об обязательной установке POS- терминалов (при годовой выручке свыше 60 млн. руб.), не все регионы выполняют их одинаково эффективно. В особенности это четко прослеживается по СКФО. В связи с этим, актуальным становится внедрение региональных целевых программ в партнерстве с одним из ведущих банков с целью субсидирования установки мобильных POS-терминалов (аналог полноценного электронного терминала, но только работающий за счет присоединения к смартфону-наиболее бюджетная версия) и обучения их использованию (в скандинавских странах первопроходцем на этом рынке стала система iZettle). Для этого потребуется разработать соответствующее програмное решение для смартфонов (до 2020 года). Затем возможно провести дальнейшее снижение размера выручки, начиная с которой предприятие обязано устанавливать электронный терминал (до 2022 года).

4. Разработка централизованной p2p / p2b платформы.

Ярким примером использования такой платформы являются скандинавские страны. Пользователями этой платформы, созданной группой крупнейших шведских банков, являются более половины населения Швеции. Преимущество этого решения состоит в том, что это не просто сервис по переводу денежных средств с карты на карту, который проводится в рамках нескольких платежных систем, а счета граждан привязаны просто к их базовому номеру банковского счета и совершаются в режиме реального времени. Однако для появления такой платформы в России необходимо создание инфраструктуры моментальных платежей, которая поможет банкам работать напрямую, а клиенту не нужно будет выпускать платежные карты. Однако, в таком случае платежные системы могут оказаться под угрозой. Для совершения перевода или платежа достаточно будет знать лишь номер счета или какой-нибудь идентификатор (например, СНИЛС или номер паспорта). Для этого потребуется развитие технологий удаленной идентификации, которые уже разрабатываются. Данное решение позволит мелким предприятиям не устанавливать POS терминалы, а просто получать переводы посредством данного приложения

(до 2020 года).

В заключение, необходимо добавить, что прямое заимствование опыта зарубежных стран не всегда является лучшим решением. На данный момент, несмотря на такие типичные проблемы, как чрезвычайно высокую роль наличных денег в российской экономике и недостаточный охват населения финансовыми услугами, у отечественного рынка прослеживаются и свои особенности: сравнительно высокое проникновение банковских карт(по сравнению с развивающимися странами), достаточное развитая сеть банкоматов и банковских отделений. Это говорит о том, что подход к решению существующих проблем тоже должен быть иным, чем в Нигерии(где очень популярными стали переводы мобильных денег через СМС- технологию компании M-Pesa) , либо в Мексике(где недостаток банковских отделений компенсировался моделью корреспондентского банкинга путем партнерства кредитных организаций с крупными торговыми сетями). Вышеперечисленные меры, будут стимулировать развитие той базы, которая уже была накоплена, и являются направленными на изменение потребительского поведения, спроса на безналичные платежные услуги. В России доля безналичных транзакций составляет уже треть покупок, но безналичная экономика примет отчетливую форму совсем скоро, потому что тенденции говорят о том, что страна уже стоит на границе перехода к ней. Такой сильный рост стал возможен благодаря двум составляющим. Во-первых, платежная индустрия не очень сильно ограничена регулированием, а во-вторых, сами потребители постепенно переходят в цифровое пространство. На рынок приходят новые игроки, которые раньше не имели прямого отношения к платежам: изготовители смартфонов, социальные сети, мобильные операторы. Остается решить только проблемы инфраструктурной обеспеченности наименее оснащенных регионов страны, а также мотивировать предпринимателей выходить из тени.[16], [17]

Активные темпы развития рынка привели к тому, что сегодня для индустрии безналичных платежей наступил решающий момент. От того, насколько пристальным будет внимание регулятора и действия других игроков, зависит то каков будет облик индустрии платежей, ее субъектный и продуктовый профиль в ближайшие 10-15 лет.

Список источников:

1. Основные показатели развития национальной платежной системы. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM_30245 (дата обращения 22.06.2017).

2. Национальные счета. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#3 (дата обращения 24.06.2017).

3. Финансовая статистика Евразийского экономического союза.

Оперативные данные за 2016 год: стат. сборник. Евразийская экономическая комиссия. – Москва: 2017. – 122 с.

4. Седых (2017) – *Седых И.А.* Рынок международных денежных переводов / И.А. Седых [Электронный ресурс]: https://dcenter.hse.ru/data/2017/01/31/1114338513/%D0 %A0%D1%8B%D0%.pdf (дата обращения 21.06.2017).

5. Mckinsey. Global payments 2015: Healthy industry confronts disruption - 2015. [Электронный ресурс]: http://www.mckinsey.com/industries/financial-services/ our-insights/global-payments-2015-a-healthy-industry-confronts-disruption (дата обращения 21.06.2017).

6. Усоскин (2014) – *Усоскин В.М.* Регулирование ликвидности как фактор развития платежных систем / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова, А.Г. Кривохарченко // Деньги и кредит. – 2014. – № 3. – С. 17 – 21.

7. Access to and Use of Financial Services. International Monetary Fund. [Электронный ресурс]: http://data.imf.org/?sk=E5DCAB7E-A5CA-4892-A6EA-598B5463A34C&sId=1460043522778 (дата обращения 20.06.2017).

8. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf (дата обращения 24.06.2017).

9. Трачук (2013) - Трачук А. В. Анализ факторов, влияющих на распространение безналичных платежей на розничном рынке/ А. В. Трачук, Г.В. Корнилов //Вестник Финансового университета. – 2013. – № 4. – С. 6-20.

10. Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс]: http://www.sberbank.ru/ru/about/today/ strategy_2018 (дата обращения 17.06.2017).

11. Олейникова (2017) – Олейникова И.Н. Анализ практики организации и проблем развития расчетно-платежного оборота в России / И.Н. Олейникова // [Электронный ресурс]: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-praktiki-organizatsii-i-problem-razvitiya-raschetno-platezhnogo-oborota-v-rossii (дата обращения 23.06.2017).

12. Коротаева (2012) – Коротаева Н.В. Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей / Н.В. Коротаева // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – №12. – С. 166 – 173.

13. Еремина (2017) – Еремина А. ЦБ создаст платформу для платежей и переводов граждан/ А. Еремина // [Электронный ресурс]: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/ 2017/04/21/686726-tsb-platezhei-grazhdan (дата обращения 23.06.2017).

14. Обзор событий в национальной платежной системе. Национальный платежный совет. // [Электронный ресурс]: http://npc.ru/ru/media/pay_ news/index.php?id=3508 (дата обращения 20.06.2017).

15. Еремина А. Россияне стали чаще оплачивать товары и услуги в магазинах картами [Электронный ресурс]/ А. Еремина// Ведомости.-2017.-13 марта- М.: Бизнес Ньюс Медиа, 2017-Режим доступа: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/03/14/681000-oplachivat-kartami (дата обращения 24. 06. 2017)

16. Александрова Л.С. Обращение наличных денег: Россия и международный опыт. - //Банковские услуги, 2014, №7, с.31-38.

17. Состояние, тенденции и перспективы развития наличного денежного

обращения в России. Монография. - /Под ред. М.А.Абрамовой. М.: РУСНАЙС, 2015.

References:

Main indicators of development of the national payment system. The Central Bank of the Russian Federation [Osnovnye pokazateli razvitija nacional'noj platezhnoj sistemy. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii] [Electronic resource]: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM_30245 (data obrashhenija 22.06.2017). [in Russian]

National accounts. Federal state statistics service [Nacional'nye scheta. Federal'naja sluzhba gosudarstvennoj statistiki] [Electronic resource] http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#3 (data obrashhenija 24.06.2017). [in Russian]

Financial statistics of the Eurasian economic Union [Finansovaja statistika Evrazijskogo jekonomicheskogo sojuza]. Operational data for the year 2016: stat. collection. The Eurasian economic Commission [Evrazijskaja jekonomicheskaja komissija]. – Moskva: 2017. – 122 s. [in Russian]

Sedyh (2017) - *Sedyh I. A.* The market of international money transfers [Rynok mezhdunarodnyh denezhnyh perevodov] / I.A. Sedyh [Electronic resource]: https://dcenter.hse.ru/data/2017/01/31/1114338513/%D0%A0%D1%8B%D0%.pdf (data obrashhenija 21.06.2017). [in Russian]

Mckinsey. Global payments 2015: Healthy industry confronts disruption - 2015. [Electronic resource]: http://www.mckinsey.com/industries/financial-services/ our-insights/global-payments-2015-a-healthy-industry-confronts-disruption (data obrashhenija 21.06.2017).

Usoskin (2014) - *Usoskin V.M.* The regulation of liquidity as a factor in the development of payment systems [Regulirovanie likvidnosti kak faktor razvitija platezhnyh system] / V.M. Usoskin, V.Ju. Belousova, A.G. Krivoharchenko // Money and credit [Den'gi i kredit]. – 2014. – № 3. – S. 17 – 21. [in Russian]

Access to and Use of Financial Services. International Monetary Fund. [Electronic resource]: http://data.imf.org/?sk=E5DCAB7E-A5CA-4892-A6EA-598B5463A34C&sId=1460043522778 (data obrashhenija 20.06.2017).

8. Statistics of the national payment system [Statistika nacional'noj platezhnoj sistemy] [Electronic resource]: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf (data obrashhenija 24.06.2017). [in Russian]

Trachuk (2013) -*Trachuk A. V.* Analysis of factors affecting the spread of cashless payments in the retail market [Analiz faktorov, vlijajushhih na rasprostranenie beznalichnyh platezhej na roznichnom rynke]/ A. V. Trachuk, G.V. Kornilov // The Bulletin of the Financial University [Vestnik Finansovogo universiteta]. – 2013. – № 4. – S. 6-20. [in Russian]

Development strategy of Sberbank for the period 2014-2018. Official site of the savings Bank [Strategija razvitija Sberbanka na period] 2014-2018. Oficial'nyj sajt Sberbanka [Electronic resource]: http://www.sberbank.ru/ru/about/today/ strategy_2018 (data obrashhenija 17.06.2017). [in Russian]

Olejnikova (2017) - *Olejnikova I.N.* The analysis of the practices and problems of development of payment turnover in Russia [Analiz praktiki organizacii i problem razvitija raschetno-platezhnogo oborota v Rossii]/ I.N. Olejnikova // [Electronic resource]: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-praktiki-organizatsii-i-problem-razvitiya-raschetno-platezhnogo-oborota-v-rossii (data obrashhenija 23.06.2017). [in Russian]

Korotaeva (2012)- *Korotaeva N.V*. Problems and prospects of development in Russia of non-cash retail payments [Problemy i perspektivy razvitija v Rossii beznalichnyh roznichnyh platezhej] / N.V. Korotaeva // Socio-economic phenomena and processes [Social'no-jekonomicheskie javlenija i process]. – 2012. – №12. – S. 166 – 173. [in Russian]

Eremina (2017) - Eremina A. The Central Bank will create a platform for payments and transfers of citizens [CB sozdast platformu dlja platezhej i perevodov grazhdan]/ A. Eremina // [Electronic resource]: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/ 2017/04/21/686726-tsb-platezhei-grazhdan (data obrashhenija 23.06.2017). [in Russian]

Review of developments in the national payment system. The national payments Council. [Obzor sobytij v nacional'noj platezhnoj sisteme. Nacional'nyj platezhnyj sovet]. // [Electronic resource]: http://npc.ru/ru/media/pay_ news/index.php?id=3508 (data obrashhenija 20.06.2017). [in Russian]

Eremina (2017) - Eremina A. The Russians were more likely to pay for goods and services in stores cards [Rossijane stali chashhe oplachivat' tovary i uslugi v magazinah kartami] [Electronic resource]/ A. Eremina// Vedomosti.-2017.- 13 marta- M.: Biznes N'jus Media, 2017-Rezhim dostupa: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/03/14/681000-oplachivat-kartami (data obrashhenija 24. 06. 2017) [in Russian]

Aleksandrova (2014) – Aleksandrova L.S. Circulation of cash: Russia and the international experience [Obrashchenie nalichnyh deneg: Rossiya i mezhdunarodnyj opyt], Banking services [Bankovskie uslugi], 2014# 7. Pp. 31-38. [in Russian]

Abramova (2015) - Abramova M.A. Situation, Trends and Prospects of Development of cash circulation in Russia. Monograph. [Sostoyanie, tendencii i perspektivy razvitiya nalichnogo denezhnogo obrashcheniya v Rossii. Monografiya] - M .: RUSNAYS 2015. [in Russian]