

## ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПЕРСПЕКТИВ И ИННОВАЦИЙ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются современные тенденции развития безналичных расчетов и платежных инструментов в Российской Федерации, которые исходя из растущего запроса потребителей на платежные системы, обеспечивают соответствующий уровень безопасности и доступности данных платежей. В статье также исследуются современные особенности развития системы безналичных расчетов и определяется круг факторов, оказывающих влияние на политику банков при организации безналичных расчетов. Обосновывается авторское видение характера функционирования банков как основных участников системы безналичных расчетов.*

***Ключевые слова:** безналичные расчеты, финансовые технологии, QR-код, платежная система, финансовые инструменты, банковские организации, денежные переводы, мобильные платежи.*

***Annotation:** This article discusses the current trends in the development of non-cash payments and payment instruments in the Russian Federation, which, based on the growing consumer demand for payment systems, provide an appropriate level of security and availability of these payments. The article also explores the modern features of the development of the cashless payment system and determines the range*

*of factors that influence the policy of banks in the organization of cashless payments. It substantiates the author's vision of the functioning of banks as the main participants in the cashless payments system.*

**Key words:** *non-cash payments, financial technologies, QR-code, payment system, financial instruments, banking organizations, money transfers, mobile payments.*

При обостряющемся противостоянии ключевых субъектов международного экономического пространства разработка и внедрение эффективных конкурентоспособных финансовых технологий определяет рост и успех страны.

В системе безналичных платежей для Российской Федерации решение данной задачи особенно важно. Так, основа устойчивой национальной платежной системы – отечественные аналоги – сформированы, дальнейшим этапом укрепления положения является инновационное развитие.

Целью исследования выступает определение перспектив и степени инновационного развития Российской Федерации.

Задачи исследования:

- провести анализ потенциала развития финансовых технологий;
- определить основные направления улучшения текущей системы безналичных платежей;
- рассмотреть основные актуальные развивающиеся технологии в области безналичных платежей;
- проанализировать основные факторы сближения ФинТех и банковских организаций.

В настоящее время Россия представляет одну из развитых стран в сфере использования финансовых технологий в сфере безналичных платежей. По исследованиям консалтинговой компании EY, 68% потребителей проявляют интерес и готовы использовать инновационные инструменты, в то время как в мире среднее значение – 56%.

Однако, для достижения верхних позиций необходим дальнейший рост. Оценка потенциала может быть произведена на основе определения разницы показателей Российской Федерации и мировых лидеров (Таблица 1).

Таблица 1.

Оценка потенциала развития финтех Российской Федерации для достижения лидирующих позиций<sup>1</sup>

Сфера	Уровень проникновения в Российской Федерации	Уровень проникновения у лидера	Необходимый рост
1	2	3	4
Денежные переводы	89%	96%	7%
Мобильные платежи	54%	84%	30%
Трансграничные операции	42%	68%	26%

Исходя из проведенного анализа, в России данная сфера имеет догоняющие принципы внедрения и расширения охвата финтех. Для повышения позиций необходимо развитие по следующим направлениям:

- технологии обеспечения безопасности операций и передачи данных;
- технологии оперативной и бесперебойной обработки платежей;
- способы и механизмы повышения экономической эффективности.

---

<sup>1</sup> Составлено автором на основе данных EY.com

Систематизировано развивающиеся проекты представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

Развивающиеся финансовые технологии в сфере безналичных платежей<sup>2</sup>

	Финансовые инструменты	Способ идентификации лица и операции	Способ коммуникации и обслуживания
1	2	3	4
Обеспечение безопасности операций	Синтетические инструменты с элементами страховых продуктов (InsurTech)	Внедрение блокчейн для распределенного хранения и обработки информации	Регулятивная «песочница», развитие FinReg и SupReg в целях ПОД/ФТ
Обеспечение оперативности, скорости и бесперебойности	Бесконтактные платежи (Host Card Emulation), QR	Биометрическая аутентификация, идентификация по поведению, распознавание лжи	Сопровождаемое самообслуживание (использование видеоконференцсвязи, чат-ботов, виртуальных помощников)
Обеспечение экономической эффективности	Криптовалюта, ICO	Система быстрых платежей, механизмы удаленной идентификации - распознавание голоса	Маркетплейсы и электронные системы лояльности на основе умных алгоритмов, Интернет-вещей (Commerce Network), покупки через SmartTV, геймификация сервисов

<sup>2</sup> Составлено автором на основе Обзоров ФинТех Центрального Банка Российской Федерации [www.cbrf.ru](http://www.cbrf.ru)

Развитие технологии блокчейн на базе СПФ относится к одному из направлений замещения SWIFT на международном уровне. Дальнейшей перспективой является подключение участников Евразийского союза и синтез экономического пространства вокруг России.

С целью стимулирования формирования инновационных идей, выращивания, апробации, внедрения в Российской Федерации по примеру развитых стран – Великобритании и Сингапура в 2018 г. сформирована регулятивная площадка.

Применение QR-кодов для совершения быстрых платежей в Российской Федерации слабо развито, хотя ряд пилотных проектов в сфере коммерции был запущен PayQR, MobiCash. Наибольшее распространение и степень проникновения данная технология приобрела в таких странах, как Швеция (Swish), Великобритания (Paym, Pingit), Китай (Alipay, WeChat), Индия (BHIM, Paytm). Опыт указанных стран может быть использован при формировании бенчмаркинговой стратегии развития.

При развитии технологий BigData биометрическая аутентификация и распознавание по голосу получили перспективы внедрения. В результате чего в настоящее время в ряде российских банках и отдельных структурах организованы пункты сбора данных для помещения в ЕСИА – единую автоматизированную систему аутентификации.

Для использования криптовалюты в Российской Федерации еще не сформированы надежные и эффективные механизмы нормативно-правового регулирования и защиты интересов агентов. В частности, системы предупреждения реализации мошеннических схем только тестируются. Если рассматривать мировой уровень, то использование суррогатных денег разрешено не во многих странах. Успешными примерами являются Япония, Канада, США, Австралия, ОАЭ, Великобритания, Сингапур, Белоруссия.

Данные изменения и технологическая модернизация системы безналичных платежей ведет к инфраструктурным изменениям. В связи с политикой Центрального Банка формирования устойчивой платежной системы путем

ужесточения требований к ее участникам и сокращения количества конкуренция в данном сегменте усиливается. В таких условиях одним из стратегических изменений стало партнерство банков для разработки инноваций и реализации форсайт проектов, а также увеличение сделок слияний и поглощений с целью усиления преимуществ. Так, одним из примеров является сотрудничество Альфа-Банка, ВТБ, Сбербанка, Открытие, Тинькофф с целью разработки трендовой технологии Мастерчейн.

Другим направлением является сближение банковских организаций и операторов мобильной связи, IT-компаний, ФинТех организаций. Оценку внутренней интеграции структур можно произвести на основе анализа потенциала (Таблица 3).

Таблица 3.

Оценка факторов сближения ФинТех и банковских организаций

Фактор	Банки	ФинТех-компании
1	2	3
Клиент	Наличие базы данных клиентов и сведений о них	Возможность сформировать индивидуальные модели взаимодействия с клиентами (каналы привлечения, предложения, способы взаимодействия) на основе интеллектуальной обработки данных
Ресурсы	Наличие капитала для финансирования инноваций	Наличие умных технологий, готовых решений для оптимизации, алгоритмизации, цифровизации процессов, сокращающих стоимость операций, увеличивающих клиентскую базу, повышающих безопасность
Инфраструктура	Наличие каналов продвижения и экосистемы	Формирование персонализированных пакетных предложений и пакетных программ на основе кластерного подхода

Таким образом, гибкая интеграция финтех и банковских организаций позволит ускорить цифровую трансформацию экономики Российской Федерации, повысить инвестиционную привлекательность и развитость, сблизить секторы, увеличить производительность и эффективность деятельности.

Исходя из проведенного анализа инновационного развития системы безналичных платежей, можно сделать вывод, что модернизационные процессы полностью охватили данную сферу. При текущих темпах развития и росте проникновения финансовых технологий Российская Федерация в ближайшее время достигнет лидирующих позиций, несмотря на существующие внешнеполитические ограничения.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бритина А.А., Безналичные расчеты: понятие, формы, преимущества // Сборник материалов международной научно-практической конференции «Инновационное развитие экономики: российский и зарубежный опыт»: Стрелитамак, - 2017, – С 33-37

2. Быканова Н.И., Гулько А.А., Мартынюк В.Ю. Актуальные проблемы развития безналичного платежного оборота РФ // Экономист, - №5, - 2016, - С. 207-214

3. Гришанова А.В., Агафонова Д.М., Шафранова Е.Е., Проблемы внедрения новых технологий в оплате услуг: система бесконтактной оплаты // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб, ст, по матер, LXI-LXII междунар, Науч,-практ, конф, № 6(60), – Новосибирск: СибАК, 2016, – С, 6-12,

4. Девятаева Н.В., Парфелкина Л.О., Проблемы совершенствования системы безналичных расчетов в России // Известия Мордовского государственного университета, - №6, – 2015, – С, 34-38

5. Дюдикова Е.И., Формы и инструменты безналичного расчета // Вопросы экономики и управления, - №5, - 2016 –С, 95-104

6. Ольховик, Н.М. Основные тенденции развития наличного денежного обращения // Известия Оренбургского государственного аграрного университета, -2015, - №31-1.

7. Паньшин Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития // Наука и инновации, - №3(057), - 2016, - С. 17-20

8. Силаева А.А., Игнатенков Г.К., Apple, Samsung, Android Pay: особенности бесконтактных мобильных платежных системы перспективы их внедрения в России // Сервис в России и за рубежом, - т, 11, - №3(73), - 2017, - С, 126-136

9. Шешукова Е.С. Наличное и безналичное денежное обращение в современной российской экономике // Ежегодник Сыктывкарского государственного университета, - №7, - 2016, - С. 58-63.