



Банк России



РЕЗУЛЬТАТЫ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ЗА 2023 ГОД

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение к читателям	2
1. Общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе	3
1.1. Национальная платежная система в 2023 году.....	3
1.1.1. Основные показатели, тенденции и особенности развития рынка платежных услуг в 2023 году.....	3
1.1.2. Ключевые изменения в регулировании в НПС	8
1.2. Наблюдение в национальной платежной системе.....	9
1.2.1. Результаты формирования субъектного состава НПС	9
1.2.1.1. Значимые платежные системы	9
1.2.1.2. Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг	11
1.2.2. Результаты мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг	12
1.2.2.1. Мониторинг деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов.....	12
1.2.2.2. Мониторинг платежных услуг, оказываемых организациями федеральной почтовой связи, в том числе в качестве банковского платежного агента и платежного агента.....	16
1.2.2.3. Мониторинг деятельности операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, платежных агрегаторов и иностранных поставщиков платежных услуг	20
1.3. Развитие международного сотрудничества по вопросам НПС.....	22
2. Обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами	23
Приложение 1.....	24
Приложение 2.....	25
Список сокращений.....	27

Материал подготовлен Департаментом национальной платежной системы.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЯМ

Национальная платежная система (НПС) в 2023 году в условиях усиления международных санкций не только продемонстрировала устойчивость, но и продолжала развиваться.

Участники национальной платежной системы (банки, платежные системы, банковские платежные агенты, операторы по приему платежей, операторы услуг информационного обмена, платежные агрегаторы и другие) активно развивали системы дистанционного банковского обслуживания, продолжили расширять сеть устройств по приему платежных карт и бесконтактных платежей и внедрять стимулирующие акции и программы лояльности, содействуя обеспечению граждан и бизнеса широкой линейкой платежных инструментов и технологий.

Национальная система платежных карт (НСПК) обеспечивала непрерывное обслуживание операций с платежными картами, способствуя дальнейшему росту доли безналичных платежей в розничном обороте (83,4% по итогам 2023 года).

Активное развитие национальной платежной инфраструктуры (ПС «Мир», Система быстрых платежей (СБП), позволило удовлетворить возросшие потребности населения и хозяйствующих субъектов в использовании дистанционных сервисов и бесконтактных технологий совершения платежей.

В 2023 году две трети всех внутрироссийских карточных операций осуществлены с использованием карт «Мир», держатели которых совершили в 1,6 раза больше операций по количеству и в 1,7 раза больше по объему, чем годом ранее.

К СБП на 1 января 2024 года подключилась 221 кредитная организация, включая все системно значимые. Общее количество и объем операций через СБП увеличились за год более чем в 2 раза, операции по оплате товаров и услуг через СБП возросли более чем в 4 раза как по количеству, так и по объему.

В рамках регулирования в НПС приняты и вступили в силу федеральные законы, определяющие основы правового регулирования операций с цифровыми рублями, внесены изменения в Федеральный закон № 103-ФЗ и отдельные законодательные акты Российской Федерации, включая Закон о НПС, направленные на регулирование деятельности операторов по приему платежей (ОПП), законодательно установлен запрет с 1 мая 2024 года на взимание комиссионного вознаграждения за переводы до 30 млн рублей между счетами одного гражданина в разных кредитных организациях. Продолжена работа по внедрению нового института небанковских поставщиков платежных услуг.

Настоящее издание содержит обзор результатов наблюдения в НПС и раскрывает основные тенденции развития рынка платежных услуг, обобщенные показатели деятельности субъектов НПС, функционирования платежных систем и платежной инфраструктуры, информацию об используемых субъектами НПС инновациях и технологиях при оказании ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, а также изменения в регулировании НПС и направления международного сотрудничества по вопросам наблюдения в НПС.

**Первый заместитель Председателя Банка России
О.Н. Скоробогатова**

1. ОБЩИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

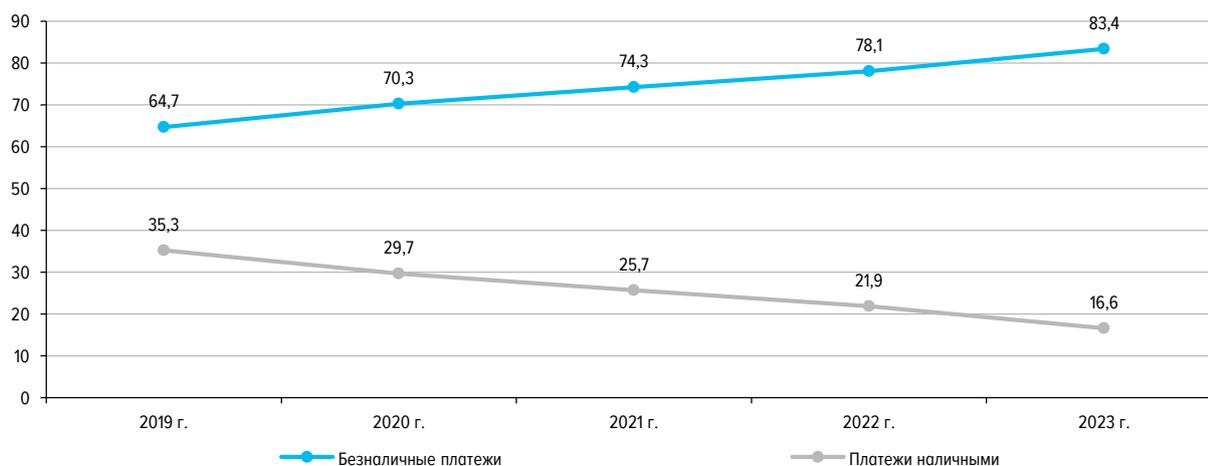
1.1. Национальная платежная система в 2023 году

1.1.1. Основные показатели, тенденции и особенности развития рынка платежных услуг в 2023 году

Усиление международных санкций не оказало существенного влияния на российских пользователей платежных услуг по переводам денежных средств внутри страны. Гражданам и бизнесу по-прежнему доступна широкая линейка платежных инструментов и технологий, которые позволяют оплачивать покупки и услуги привычным способом. При этом поставщики платежных услуг активно внедряли инновационные платежные сервисы: платежные приложения, платежные стикеры, QR-коды, NFC-метки. Это обусловило дальнейшее увеличение доли безналичных платежей в розничном обороте, которая в 2023 году достигла 83,4% против 78,1% в 2022 году (рис. 1).

ДОЛЯ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ОБОРОТЕ
(%)

Рис. 1



Источник: данные Банка России.

Удовлетворение растущего спроса на платежные услуги обеспечивалось в том числе за счет развития поставщиками платежной инфраструктуры. На 1 января 2024 года кредитные организации обеспечивали работу 143,9 тыс. банкоматов, 4,1 млн POS-терминалов, 454,1 тыс. терминалов безналичной оплаты.

Сеть устройств по приему платежных карт дополняли 129,9 тыс. касс и платежных терминалов платежных агентов (субагентов), а также 323,4 тыс. касс и устройств банковских платежных агентов (субагентов) для приема наличных денег, инфраструктура которых использовалась для повышения уровня обеспеченности населения платежными услугами (в том числе в отдаленных, малонаселенных и труднодоступных регионах).

Банки активно предоставляют своим клиентам платежные услуги с использованием смарт-устройств¹, востребованные благодаря удобству, безопасности и скорости совершения платежей, – например, с использованием платежных приложений, позволяющих совершать оплату с помощью смартфона (pay-сервисы).

Платежная система Банка России

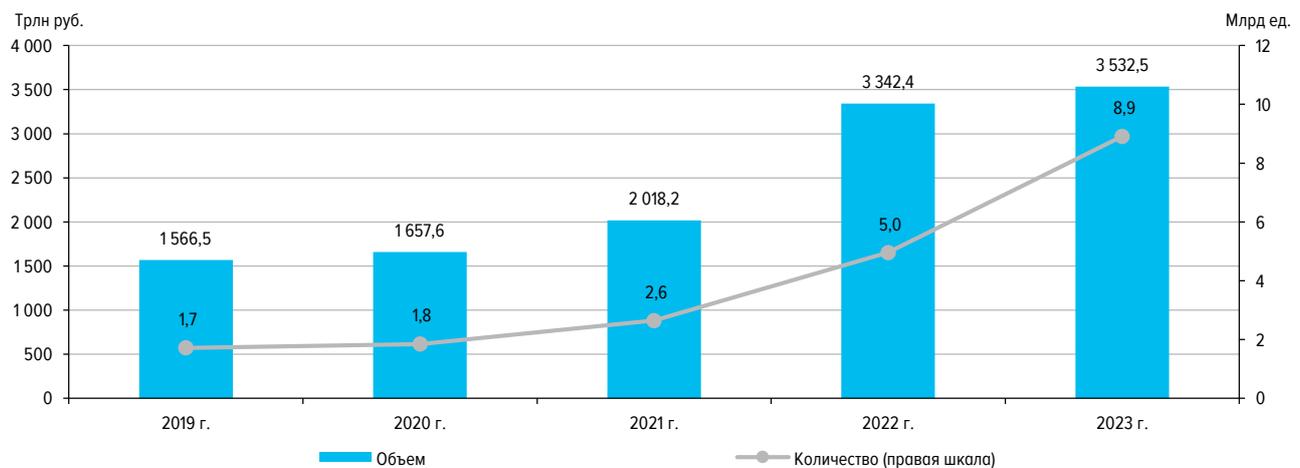
В 2023 году через платежную систему Банка России (ПС БР) проведено 8,9 млрд переводов денежных средств на сумму 3532,5 трлн рублей (рост в 1,8 раза по количеству и на 5,7% по объему по отношению к 2022 году) (рис. 2). В среднем ежедневно через ПС БР осуществлялось 26,8 млн переводов на сумму 14,3 трлн рублей.

В общем объеме преобладали переводы с использованием сервиса срочного перевода (89,9%), в общем количестве – переводы с использованием сервиса быстрых платежей (80,0%).

В 2023 году благодаря комплексному подходу к организации бесперебойности функционирования ПС БР и реализованным на практике мерам реагирования на значимые риски обеспечено бесперебойное функционирование ПС БР, в том числе при проведении операций Федерального казначейства по единому казначейскому счету.

ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПС БР

Рис. 2



Источник: данные Банка России.

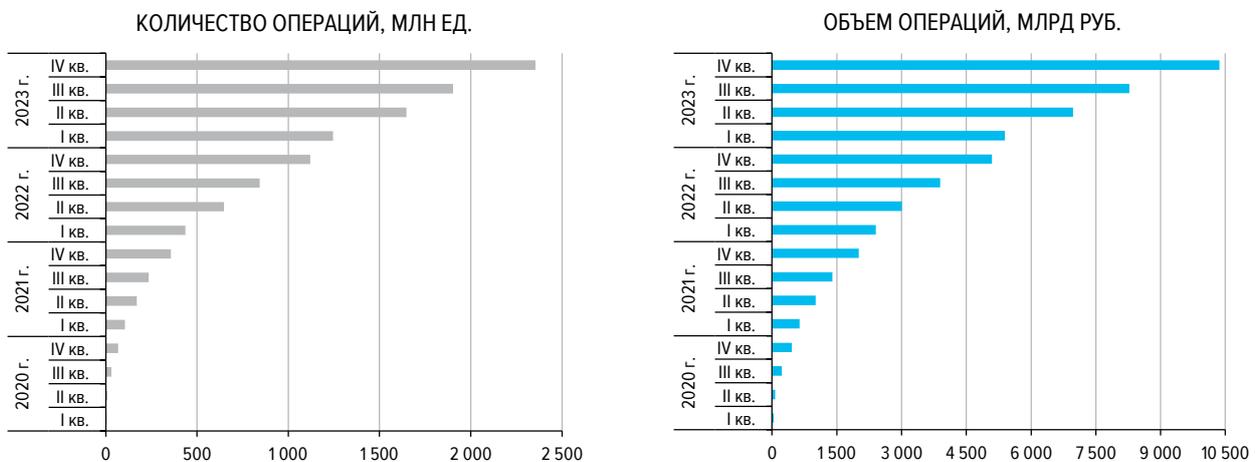
Система быстрых платежей значительно усилила свои позиции на платежном рынке в качестве удобного и привычного безналичного платежного сервиса. В 2023 году была продолжена работа по расширению ее функционала и внедрению новых сервисов.

По состоянию на 1 января 2024 года к СБП подключена 221 кредитная организация. Переводами через СБП пользуется каждый второй россиянин, а совершает покупки с ее использованием каждый третий житель страны. Количество и объем операций в СБП постоянно растут: в 2023 году они превысили аналогичные показатели предыдущего года в 2,4 и 2,2 раза соответственно (7,2 млрд операций на сумму 31,0 трлн рублей) (рис. 3).

¹ Под смарт-устройствами для платежей понимается применяемое клиентом с согласия кредитной организации платежное приложение или иное средство, позволяющее клиенту сформировать и передать в кредитную организацию информацию, достаточную для осуществления перевода денежных средств, без непосредственного составления (указания значений реквизитов) клиентом распоряжения о переводе денежных средств (например, платежные приложения, голосовые помощники, чат-боты и иные устройства).

КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ В СБП

Рис. 3



Источник: данные Банка России.

В СБП на конец 2023 года реализованы операции С2С² (в том числе С2С-pull³), С2В⁴, В2С⁵, В2В⁶, С2Г⁷.

Простота использования привлекает к системе все больше пользователей. Доступ к СБП можно получить через различные каналы дистанционного банковского обслуживания. Крупнейшие кредитные организации обязаны предоставлять его как в мобильных приложениях, так и через веб-интерфейсы. Клиент может по своему усмотрению настроить автоматический платеж с привязкой счета в банке, воспользоваться NFC-меткой или QR-кодом. Повышению привлекательности СБП также способствовал запуск программы лояльности, позволяющий получать кешбэк с покупок.

Привлекательные для бизнеса тарифы, а также удобство и скорость сервиса оплаты с использованием СБП обусловили активный рост операций С2В по сравнению с 2022 годом – в 4,5 раза по количеству и в 4 раза по объему (1,6 млрд покупок на сумму 3,0 трлн рублей). За 2023 год количество торгово-сервисных предприятий, принимающих оплату через СБП, увеличилось в 2,7 раза и достигло 1,5 млн (на конец 2022 года – 559 тыс.).

В рамках совершенствования тарифного регулирования в 2023 году Совет директоров Банка России принял следующие решения⁸: с учетом социальной значимости платежей за жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ) с 1 мая 2023 года снижены ставки и максимальные значения размера платы за ЖКУ в СБП:

- максимальный размер платы за перевод, взимаемой банком с получателя, установлен в размере 0,2% от суммы перевода, но не более 10 рублей;

² С2С (customer-to-customer) – платежи физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика.

³ С2С-pull (customer-to-customer pull) – платежи физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя.

⁴ С2В (customer-to-business) – платежи физических лиц в пользу юридических лиц.

⁵ В2С (business-to-customer) – платежи юридических лиц в пользу физических лиц.

⁶ В2В (business-to-business) – платежи юридических лиц в пользу юридических лиц.

⁷ С2Г (customer-to-government) – платежи физических лиц в пользу государства.

⁸ Решения Совета директоров Банка России от 17 марта и 22 декабря 2023 года.

- межбанковское вознаграждение установлено в размере 0,1% от суммы перевода, но не более 5 рублей;
- с физических лиц плата за перевод по-прежнему не взимается.

Кроме того, с 1 мая 2024 года в СБП установлен нулевой размер платы банков, взимаемой с физических лиц за переводы самому себе (Me2Me) в рамках установленного законодательством лимита 30 млн рублей в месяц. Для переводов Me2Me сверх указанной суммы комиссия банка, удерживаемая с физического лица, не должна быть более 0,5% от суммы превышения и не более чем 1,5 тыс. рублей за один перевод.

С 1 мая 2024 года банками также не должна взиматься плата за переводы через СБП денежных средств физическими лицами в пользу иных физических лиц в других банках на общую сумму до 100 тыс. рублей в календарный месяц. При переводах сверх этой суммы комиссия банка не должна быть более 0,5% от суммы перевода, превышающей 100 тыс. рублей в календарный месяц, но не более чем 1,5 тыс. рублей за один перевод.

Бессрочно продлено действие нулевых тарифов Банка России для банков за все переводы между физическими лицами (С2С) через СБП.

Рынок платежных карт

Платежные карты остаются для населения востребованным платежным инструментом. На 1 января 2024 года общее количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт составило 449,3 млн карт (рост на 13,3% по сравнению с 1 января 2023 года), или 3,1 карты на одного жителя.

По итогам 2023 года операции с использованием карт на территории страны и за ее пределами по сравнению с предыдущим годом увеличились на 9,3% по количеству и на 10,6% по объему (до 76,0 млрд операций на сумму 171,7 трлн рублей). В их структуре преобладали безналичные операции – 97,4% по количеству и 79,5% по объему. Операции по снятию наличных денег с использованием карт продолжили сокращаться по количеству – 2,6% (в 2022 году – 3,1%), а по объему сохранились на уровне 2022 года – 20,5% (в 2022 году – 20,3%).

Положительная динамика операций по оплате картами товаров и услуг отмечалась почти во всех субъектах Российской Федерации, существенно опережая динамику операций по снятию наличных денег. Число регионов, в которых количество таких платежей, совершенных в инфраструктуре региона, превысило 95% от общего количества операций с использованием платежных карт, выросло с 32 в 2022 году до 46 в 2023 году. В 43 регионах доля платежей за товары и услуги в общем объеме операций с использованием платежных карт была выше 50% (в 2022 году – в 37 регионах).

ПС «Мир»

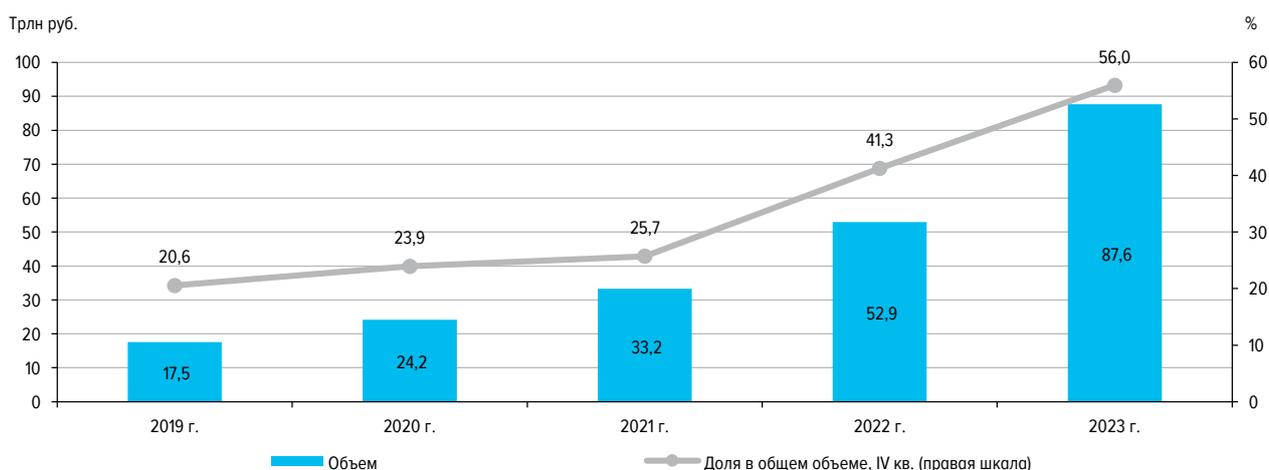
Количество платежных карт «Мир» увеличилось в 1,6 раза и на 1 января 2024 года достигло 287,3 млн карт. Их доля в общей эмиссии платежных карт возросла до 55,0%. На каждого жителя России приходилось две карты «Мир».

В 2023 году две трети всех внутрироссийских карточных операций осуществлялись с использованием карт «Мир». В 2023 году было совершено 45,7 млрд таких операций на сумму 87,6 трлн рублей, что превышает показатели 2022 года в 1,6 раза

по количеству и в 1,7 раза по объему. В среднем ежедневно держатели карт «Мир» совершали 102,0 млн операций по оплате товаров и услуг, 3,7 млн операций по снятию наличных денег, 19,6 млн иных операций, включая переводы с карты на карту (в 2022 году – 62,7; 3,1; 14,8 млн операций соответственно). В общем стоимостном объеме внутрироссийских операций с картами доля национальных платежных инструментов увеличилась до 56,0% (в IV квартале 2022 года – 41,3%) (рис. 4). В составе операций с картами «Мир» более 80% по количеству приходилось на оплату товаров и услуг.

ОБЪЕМ ВНУТРИРОССИЙСКИХ ОПЕРАЦИЙ С КАРТАМИ «МИР»

Рис. 4



Источник: данные Банка России.

В 2023 году продолжилось развитие программы лояльности (кешбэк-сервис) для держателей карт «Мир». Количество зарегистрированных в ней карт «Мир» по итогам отчетного года достигло 138 млн (на конец 2022 года – 66 млн).

Количество кредитных организаций, клиенты которых могут оплачивать покупки с использованием мобильного бесконтактного платежного приложения Mir Pay, выросло с 149 до 169.

Почти во всех субъектах Российской Федерации (86) обеспечена возможность оплаты проезда картами «Мир» на наземном транспорте, а также в метрополитенах семи городов.

Активно развивались проекты по размещению нефинансовых сервисов на базе карт «Мир». По итогам 2023 года в 33 субъектах Российской Федерации реализованы проекты социальных карт и карт жителя на базе ПС «Мир» (в 2022 году – в 28 регионах). С 1 июня 2023 года проводится эксперимент по использованию виртуальных социальных карт на базе ПС «Мир» при пользовании транспортными услугами.

В 2023 году для ряда категорий населения масштабировалась схема оплаты отдельных видов товаров и услуг с использованием электронного сертификата. Это существенно упростило для них процедуру приобретения социально значимых товаров и услуг, включая оплату и получение компенсации от государства.

Система передачи финансовых сообщений

Система передачи финансовых сообщений стала основным каналом обмена финансовой информацией при проведении внутривососсийских расчетов по корреспондентским счетам. Общее количество переданных через СПФС сообщений удвоилось по сравнению с трафиком 2022 года.

По решению Совета директоров Банка России для снижения рисков с 1 октября 2023 года все российские банки обязаны при обмене финансовой информацией по внутривососсийским операциям пользоваться СПФС или аналогичными российскими системами.

1.1.2. Ключевые изменения в регулировании в НПС

В рамках совершенствования регулирования отношений в НПС в 2023 году приняты и вступили в силу (за исключением отдельных положений) федеральные законы, определяющие основы правового регулирования операций с цифровыми рублями. На законодательном уровне установлен правовой статус цифрового рубля, включая перечень разрешенных операций с цифровыми рублями. Также Банк России принял нормативные акты, которые, помимо прочего, установили правила платформы цифрового рубля и расширили способы перевода денежных средств с учетом операций с цифровыми рублями.

В целях развития условий для свободного перемещения гражданами денежных средств приняты изменения в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», которыми с 1 мая 2024 года введен запрет на взимание комиссионного вознаграждения за переводы до 30 млн рублей между счетами одного гражданина в разных кредитных организациях.

В 2023 году внесены изменения в Федеральный закон № 103-ФЗ и отдельные законодательные акты Российской Федерации, включая Закон о НПС, направленные на усиление требований к ОПП, введение саморегулирования на рынке услуг по приему платежей физических лиц, закрепление полномочий Банка России по контролю за соблюдением ОПП требований Федерального закона № 103-ФЗ и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также по ведению реестра ОПП и исключению сведений о юридическом лице из реестра ОПП по предусмотренным основаниям в порядке и в сроки, установленные нормативным актом Банка России.

Изданы нормативные акты, направленные на реализацию полномочий Банка России по применению к операторам электронных платформ мер за нарушение требований Закона о НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также на совершенствование регулирования деятельности операторов платежных систем в части обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем (БФПС). В частности, уточнены требования к управлению рисками, обеспечению непрерывности функционирования платежной системы с учетом накопленного опыта практической реализации требований к БФПС, а также требования к определению оператором платежной системы события приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

Кроме того, изменениями в Закон о НПС Банку России даны полномочия по регулированию предоставления электронных средств платежа (ЭСП) и осуществления операций с ними, а также расширены полномочия Банка России по осуществлению наблюдения в НПС.

В целях обеспечения стабильности НПС и повышения прозрачности деятельности ее субъектов Банк России выпустил методические рекомендации:

- для операторов по переводу денежных средств по организации взаимодействия с операторами услуг информационного обмена, в том числе для выявления неправомерных практик на рынке платежных услуг;
- для кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием ЭСП, что позволит снизить риски сокрытия сомнительных операций.

В соответствии со [Стратегией развития НПС на 2021–2023 годы](#) продолжена работа по разработке нормативной правовой базы для введения на российском платежном рынке в дополнение к банкам и небанковским кредитным организациям нового института небанковских поставщиков платежных услуг.

1.2. Наблюдение в национальной платежной системе

1.2.1. Результаты формирования субъектного состава НПС

1.2.1.1. Значимые платежные системы

Системная и социальная значимость платежных систем

Системно значимые платежные системы в 2023 году продолжили обеспечивать основную часть объема переводов денежных средств, осуществляемых в рамках всех платежных систем (рис. 5).

В сегменте социально значимых платежных систем в 2023 году доля переводов денежных средств в российских рублях в общем объеме переводов денежных средств составляла 98,8% против 94,9% в 2022 году, что отражает тренд на снижение использования иностранных валют в переводах (рис. 6).

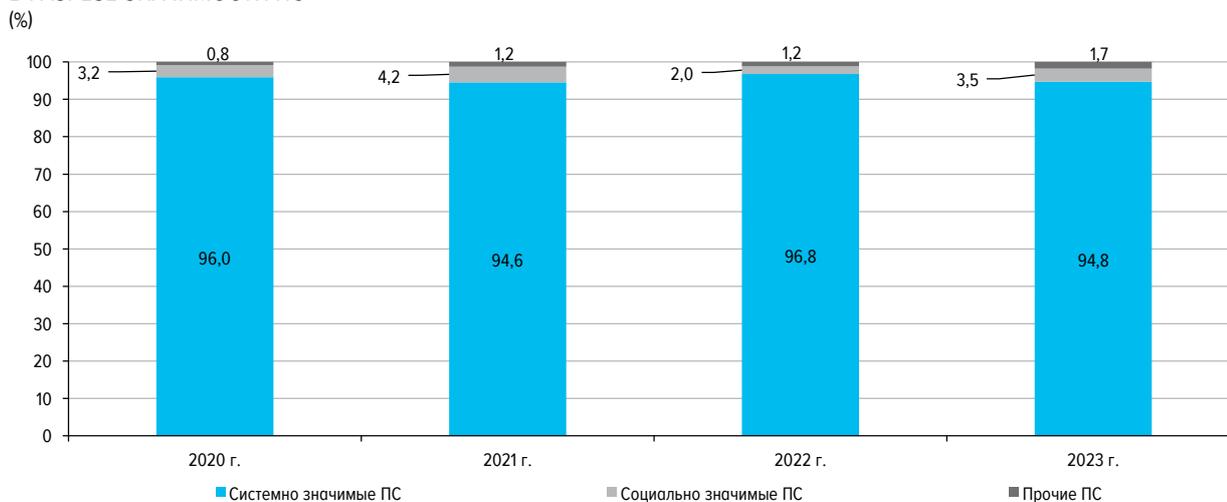
В 2023 году состав значимых платежных систем претерпел изменения в связи с принятием Банком России по итогам 2022 года решения о признании еще трех платежных систем социально значимыми. Решение было принято в рамках осуществляемого на ежеквартальной и ежегодной основе мониторинга⁹ соответствия платежных систем критериям системной и социальной значимости, определенным в статье 22 Закона о НПС, и их значениям, установленным Указанием Банка России № 4443-У¹⁰.

⁹ На основании данных отчетности ОПС и кредитных организаций, характеризующих различные типы переводов денежных средств (с использованием платежных карт, без открытия банковского счета (в том числе с использованием электронных денежных средств), по банковским счетам физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями).

¹⁰ Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой».

СТРУКТУРА ОБЪЕМА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ ПС,
В РАЗРЕЗЕ ЗНАЧИМОСТИ ПС

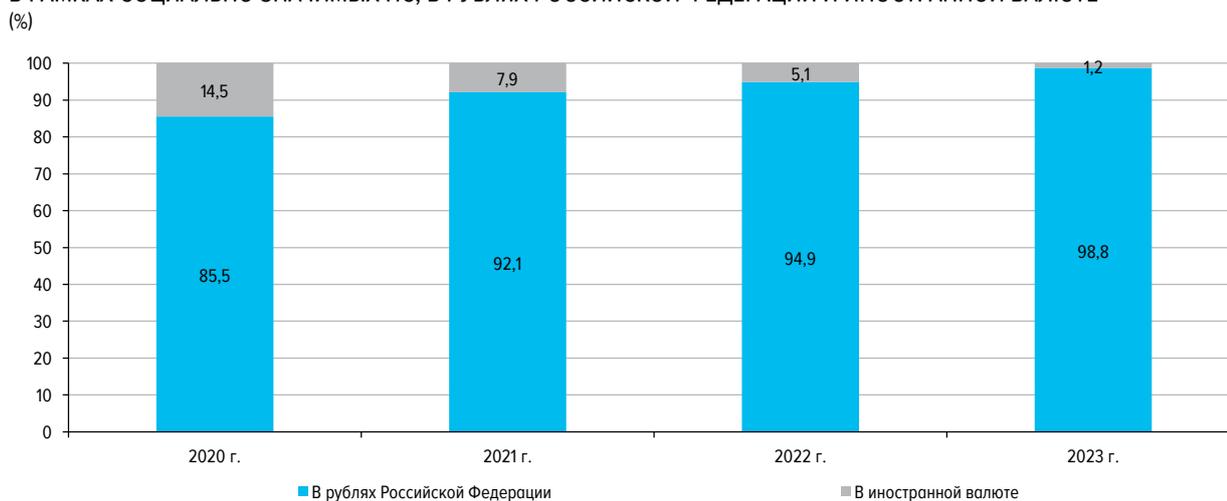
Рис. 5



Источник: данные Банка России.

СТРУКТУРА ОБЪЕМА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ
В РАМКАХ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ПС, В РУБЛЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 6



Источник: данные Банка России.

Таким образом, в 2023 году на территории Российской Федерации функционировали две системно значимые платежные системы, а также четыре социально значимые платежные системы.

Критерии системной и социальной значимости ПС и их значения признаны Банком России актуальными, не требующими изменения.

Национальная значимость платежных систем

Критериями национальной значимости платежной системы являются наличие установленного Российской Федерацией, Банком России, гражданами Российской Федерации прямого или косвенного контроля в отношении оператора платежной системы (ОПС) и оператора услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра

платежной системы, а также информационные технологии, отвечающие требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации¹¹.

По состоянию на 1 января 2024 года из 15 национально значимых платежных систем 12 платежных систем признаны национально значимыми Банком России и 3 платежные системы являются национально значимыми согласно части 14 статьи 22 Закона о НПС.

1.2.1.2. Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг

Определение соответствия кредитных организаций установленным Банком России критериям¹² значимости на рынке платежных услуг осуществляется регулятором ежегодно¹³ на основании данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России.

Кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, включаются в соответствующий реестр (Реестр ЗКО), который публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России в разделе [«Национальная платежная система»](#).

По результатам проведенного анализа данных отчетности за 2023 год в Реестр ЗКО включены 19 кредитных организаций (по сравнению с 2022 годом включена одна новая кредитная организация и не включены четыре кредитные организации, ранее признанные значимыми на рынке платежных услуг).

В Реестре ЗКО преобладают кредитные организации с развитой филиальной сетью и платежной инфраструктурой в федеральных округах Российской Федерации.

В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Закона о НПС все кредитные организации, включенные в Реестр ЗКО, являются участниками ПС «Мир».

¹¹ Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой».

¹² Установлены Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

¹³ В срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным календарным годом.

1.2.2. Результаты мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг

1.2.2.1. Мониторинг деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов

В рамках полномочий по наблюдению в НПС Банк России ежегодно проводит мониторинг деятельности банковских платежных агентов (БПА), привлекаемых операторами по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14 Закона о НПС, а также платежных агентов (ПА), оказывающих услуги по приему платежей в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ.

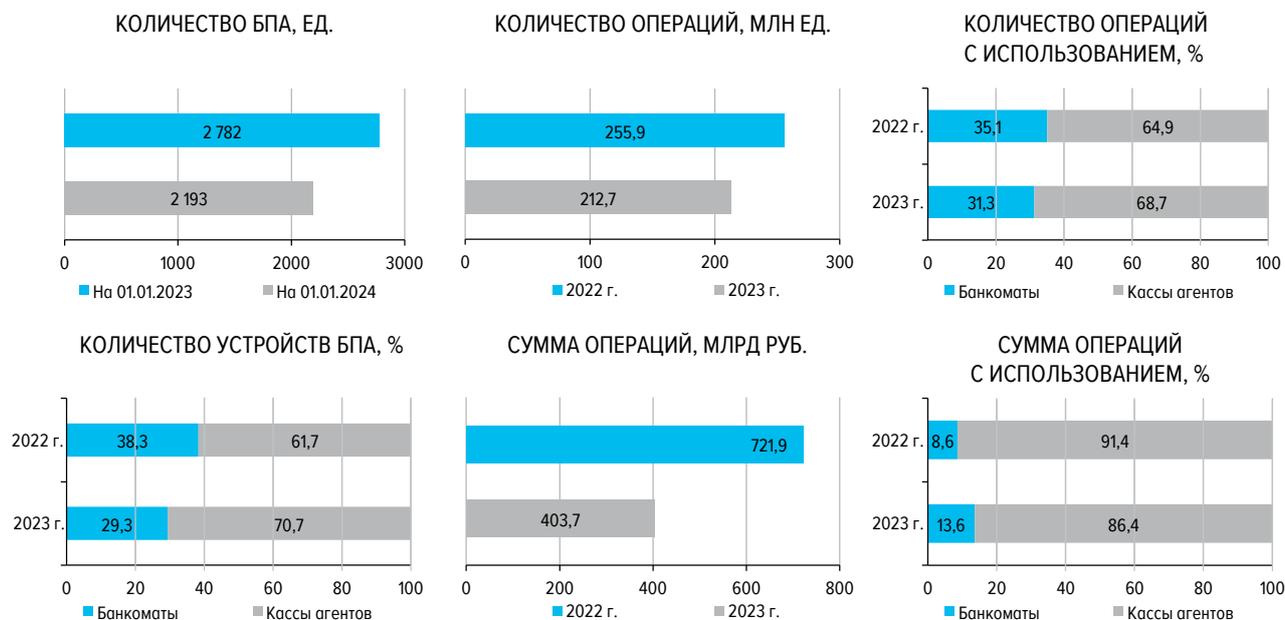
Банковские платежные агенты

По состоянию на 1 января 2024 года насчитывается 2193 БПА¹⁴ (на 1 января 2023 года – 2782 БПА). В 2023 году БПА совершили 212,7 млн операций на общую сумму 403,7 млрд рублей¹⁵ (рис. 7). По сравнению с 2022 годом количество операций снизилось на 16,9%, сумма операций уменьшилась в 1,8 раза. Данные изменения обусловлены снижением переводов денежных средств через БПА в пользу физических лиц за пределы Российской Федерации, а также развитием дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций.

Средняя сумма операции уменьшилась в 1,5 раза – с 2821 рубля в 2022 году до 1898 рублей в 2023 году.

ОПЕРАЦИИ БПА

Рис. 7



Источник: результаты мониторинга Банка России.

¹⁴ На основе данных отчетности по форме 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)».

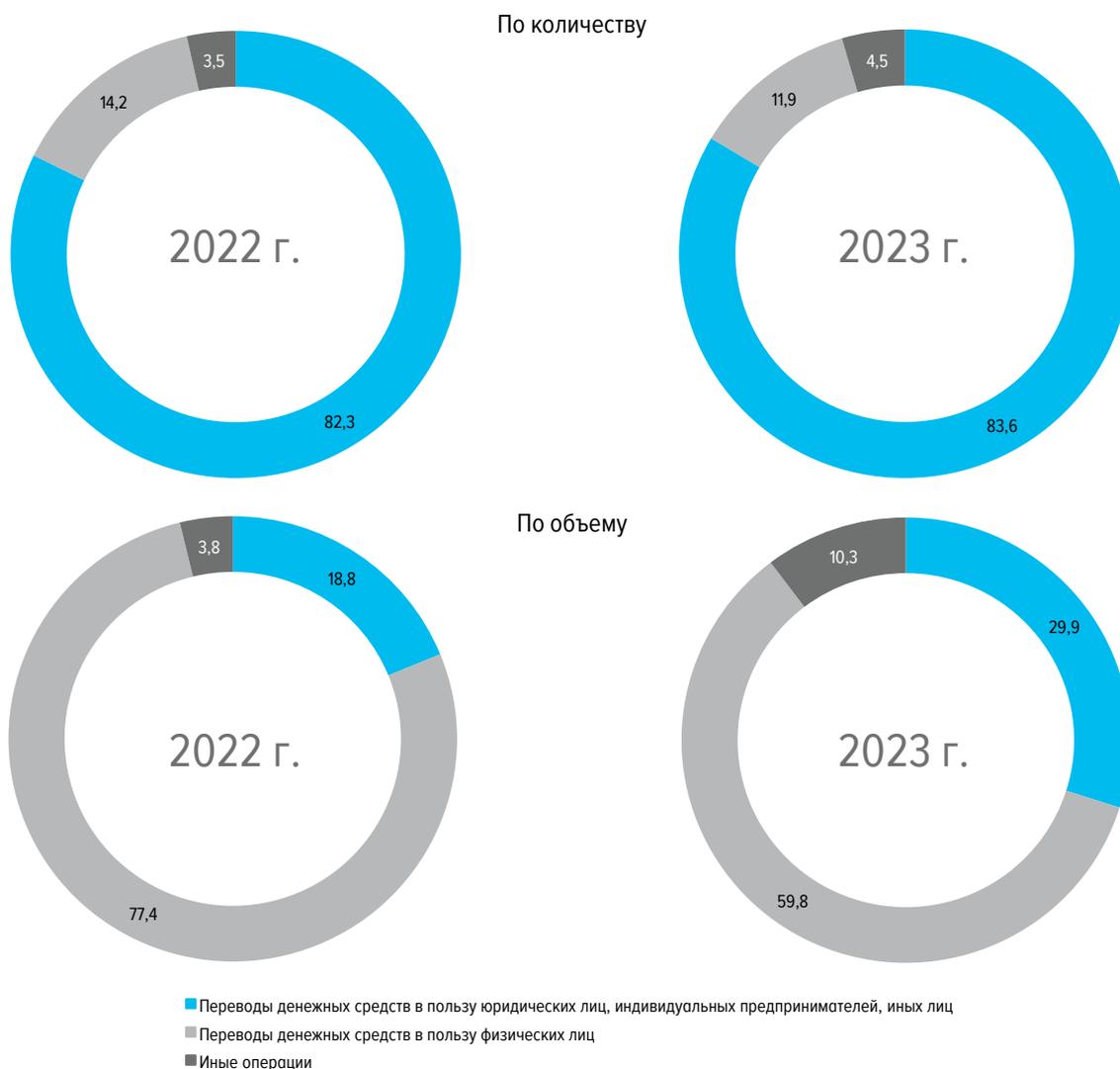
¹⁵ На основе данных отчетности по форме 0409256 «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)».

Структура совершенных операций БПА в 2023 году по сравнению с 2022 годом существенно не изменилась (рис. 8):

- наибольшее количество операций (83,6%) было совершено БПА в целях перевода денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц¹⁶ (объем данных операций – 29,9%);
- наибольший объем операций (59,8%) составили переводы денежных средств в пользу физических лиц (количество данных операций – 11,9%);
- иные переводы занимают незначительную долю – 4,5% по количеству и 10,3% по объему операций БПА.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ БПА
(%)

Рис. 8



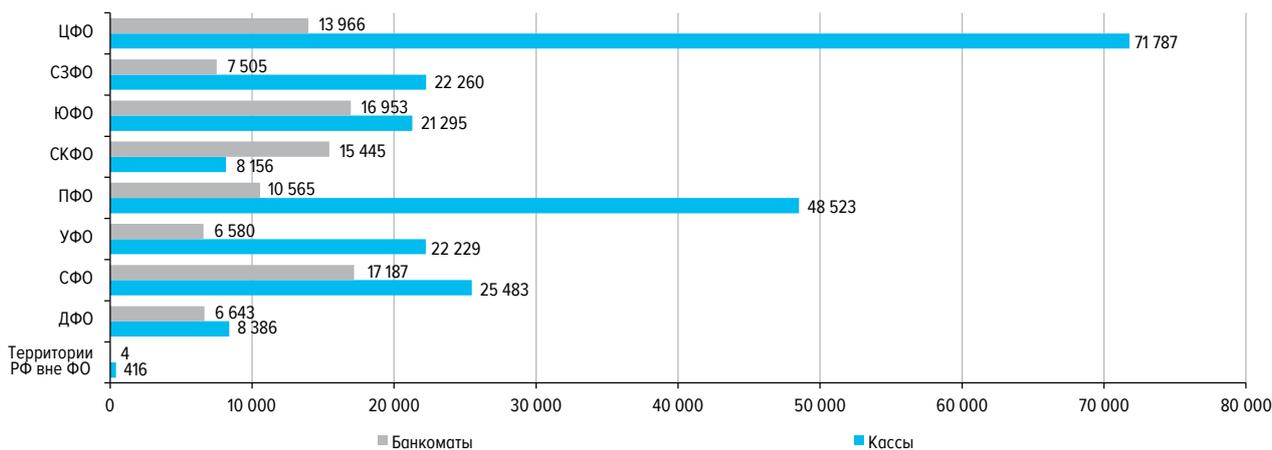
Источник: результаты мониторинга Банка России.

¹⁶ Лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусы и адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты в целях оплаты товаров, работ и услуг.

Инфраструктурная обеспеченность устройствами БПА по федеральным округам представлена на рис. 9. БПА осуществляют деятельность во всех федеральных округах Российской Федерации и на территории Российской Федерации вне федеральных округов, при этом наибольшее количество устройств БПА приходится на Центральный федеральный округ, наименьшее – на Дальневосточный федеральный округ и территории Российской Федерации вне федеральных округов. В инфраструктуре БПА преобладают кассы.

ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСТРОЙСТВАМИ БПА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ (ЕД.)

Рис. 9



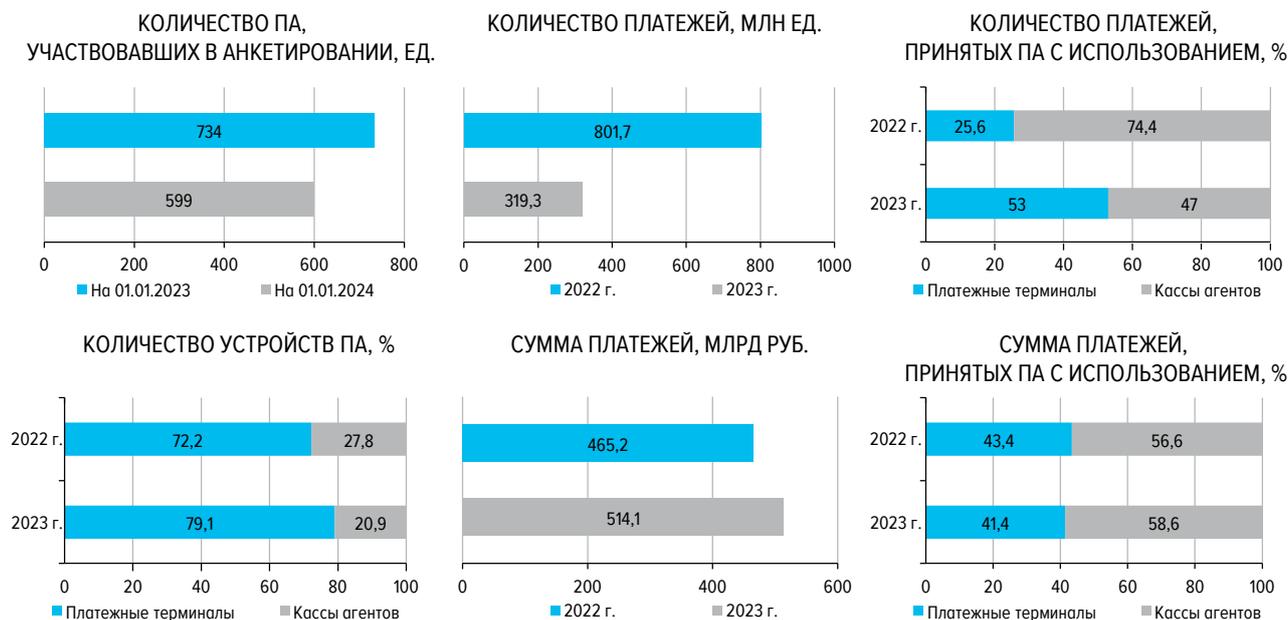
Источник: результаты мониторинга Банка России.

Платежные агенты – операторы по приему платежей

В 2023 году 599 ПА приняли 319,3 млн платежей физических лиц на общую сумму 514,1 млрд рублей (рис. 10). По сравнению с 2022 годом количество принятых ПА платежей уменьшилось на 60,2%, сумма платежей увеличилась на 10,5%.

ПЛАТЕЖИ ПА

Рис. 10

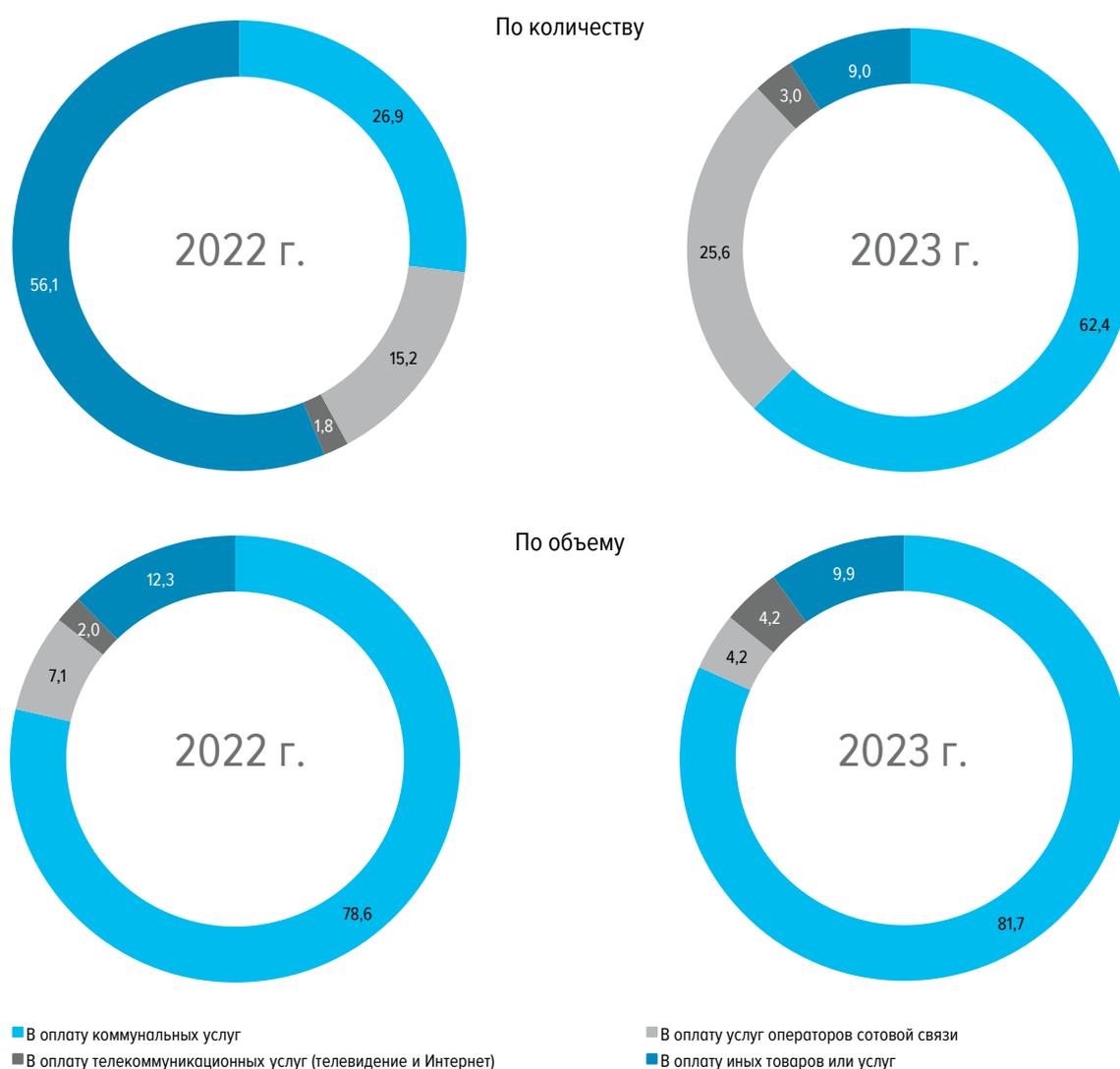


Источник: результаты мониторинга Банка России.

При уменьшении количества принятых ПА платежей их объем и средняя сумма демонстрируют рост, что в большей степени объясняется сохраняющейся востребованностью у населения платежей через ПА за коммунальные услуги и сотовую связь, а также повышением стоимости данных услуг (рис. 11).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИНЯТЫХ ПА
(%)

Рис. 11



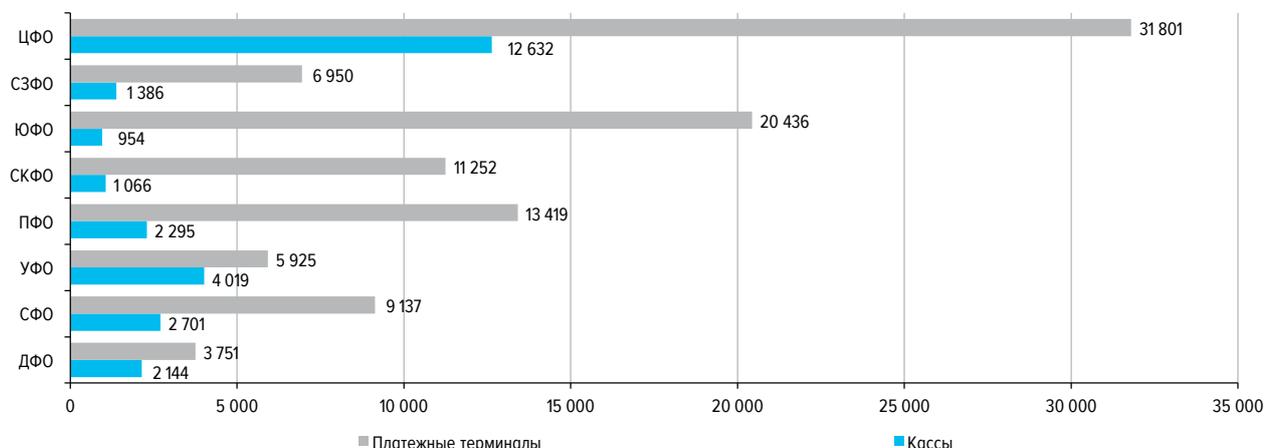
Источник: результаты мониторинга Банка России.

Инфраструктурная обеспеченность устройствами ПА в разрезе федеральных округов представлена на рис. 12. Инфраструктура ПА присутствует во всех федеральных округах Российской Федерации, наибольшее количество устройств ПА приходится на Центральный федеральный округ, наименьшее – на Дальневосточный федеральный округ. Во всех федеральных округах Российской Федерации в инфраструктуре ПА преобладают платежные терминалы.

В целом в 2023 году услуги БПА и ПА оставались востребованными у населения для совершения регулярных обязательных платежей, таких как оплата коммунальных услуг, оплата услуг операторов сотовой связи, что позволяет данным субъектам сохранять позиции на рынке платежных услуг.

ИНФРАСТРУКТУРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ УСТРОЙСТВАМИ ПА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ
(ЕД.)

Рис. 12



Источник: результаты мониторинга Банка России.

1.2.2.2. Мониторинг платежных услуг, оказываемых организациями федеральной почтовой связи, в том числе в качестве банковского платежного агента и платежного агента

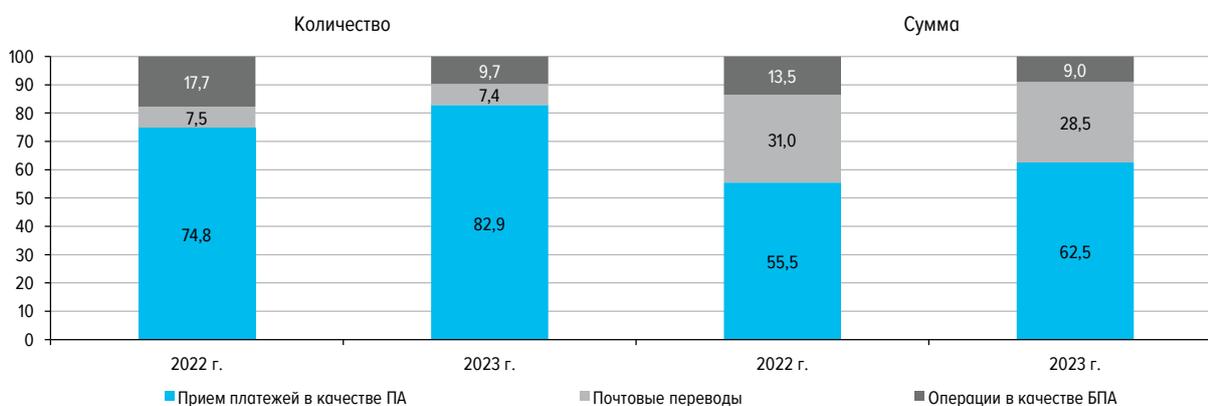
Организации федеральной почтовой связи представлены АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма» и новыми субъектами, вошедшими в перечень организаций федеральной почтовой связи (ОФПС) в соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации от 31.05.2023 № 1432-р¹⁷.

По итогам 2023 года общее количество отделений ОФПС, представленных в федеральных округах Российской Федерации, составило более 42 тыс. единиц, из них более 40 тыс. отделений оказывали платежные услуги (см. Приложение 1).

Структура платежных услуг ОФПС в 2023 году по сравнению с 2022 годом существенно не изменилась, наибольшую долю как по количеству (82,9%; в 2022 году – 74,8%), так и по объему (62,5%; в 2022 году – 55,5%) по-прежнему составляют операции по приему платежей в качестве ПА (рис. 13).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ОФПС
(%)

Рис. 13



Источник: результаты мониторинга Банка России.

¹⁷ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.05.2023 № 1432-р «Об утверждении перечня организаций почтовой связи, оказывающих в соответствии с условиями выданных им лицензий универсальные услуги почтовой связи».

Почтовые переводы ОФПС

В 2023 году ОФПС на территории Российской Федерации было совершено 24,2 млн почтовых переводов на общую сумму 104,9 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2022 года на 13,1 и 13,8% соответственно. Средняя сумма почтового перевода в 2023 году по сравнению с 2022 годом незначительно снизилась – с 4372 до 4338 рублей.

Более 4 млн почтовых переводов на сумму свыше 16 млрд рублей было совершено в 2023 году с использованием платежных карт.

В структуре почтовых переводов ОФПС в 2023 году (рис. 14) преобладали почтовые переводы физических лиц в пользу юридических лиц (64,2% по количеству и 48,1% по объему), в 2022 году соответствующие показатели составили 63,8 и 51,1%.

СТРУКТУРА ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ В 2023 ГОДУ

Рис. 14

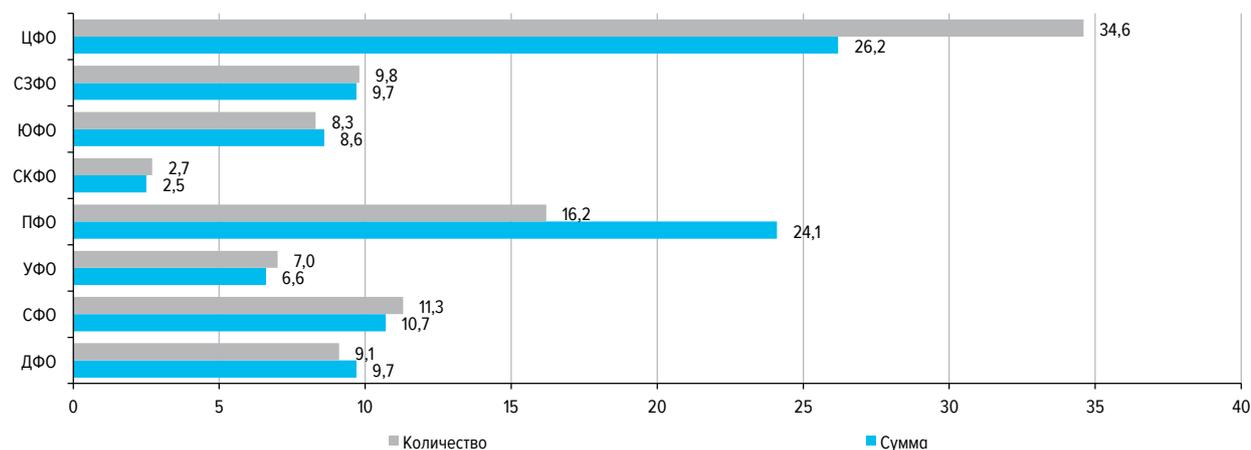


Источник: результаты мониторинга Банка России.

Наибольшая доля внутрироссийских почтовых переводов (рис. 15) приходилась на Центральный федеральный округ (34,6% по количеству и 26,2% по объему), в 2022 году соответствующие показатели составили 37,1 и 28,9%.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЧТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (%)

Рис. 15



Источник: результаты мониторинга Банка России.

Наименьшая доля внутрироссийских почтовых переводов приходилась на Северо-Кавказский федеральный округ (2,7% по количеству и 2,5% по объему), в 2022 году каждый из этих показателей составил 2,7%.

Операции ОФПС в качестве БПА

В 2023 году ОФПС в качестве БПА было совершено 31,8 млн операций на сумму 33,2 млрд рублей, что ниже соответствующих показателей 2022 года на 51,2 и 37,5% соответственно (в 2022 году – 65,1 млн операций на сумму 53,1 млрд рублей). Снижение операций обусловлено предпочтением физических лиц оплачивать коммунальные услуги, которые имеют наибольшую долю в указанных операциях, безналичным способом через кредитные организации. Средняя сумма платежа в 2023 году по сравнению с 2022 годом возросла с 816 до 1044 рублей.

Структура операций ОФПС в качестве БПА в 2023 году по сравнению с 2022 годом существенно не изменилась. Наибольшее количество (48,8%) и объем (49,7%) операций было совершено в целях оплаты коммунальных услуг, в 2022 году соответствующие показатели составили 69,2 и 70,8% (рис. 16).

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ ОФПС В ЦЕЛЯХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАЧЕСТВЕ БПА В 2023 ГОДУ

Рис. 16

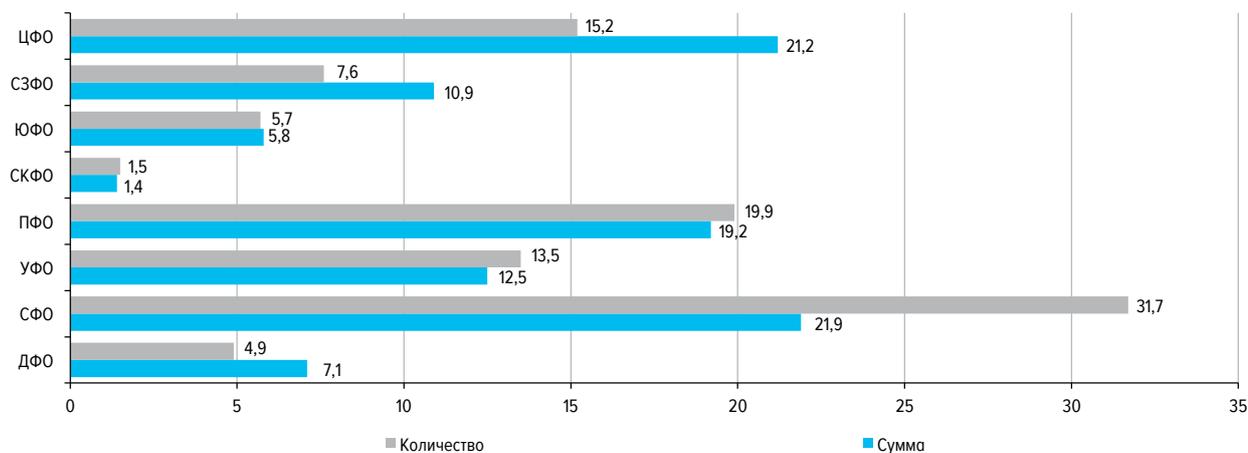


Источник: результаты мониторинга Банка России.

Региональное распределение операций ОФПС в качестве БПА в 2023 году по сравнению с 2022 годом претерпело изменение. Наибольшее количество (31,7%) и объем (21,9%) операций совершено в Сибирском федеральном округе, в 2022 году – в Центральном федеральном округе (35,1 и 34,3% соответственно). Наименьшее количество (1,5%) и объем (1,4%) операций совершено в Северо-Кавказском федеральном округе, в 2022 году – в Северо-Западном федеральном округе (2,9 и 3,4% соответственно) (рис. 17).

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ОФПС В КАЧЕСТВЕ БПА В 2023 ГОДУ (%)

Рис. 17



Источник: результаты мониторинга Банка России.

Прием ОФПС платежей в качестве ПА

В 2023 году ОФПС в качестве ПА принято 271,8 млн платежей на сумму 229,8 млрд рублей, что ниже на 1,4% и выше на 5,6% соответствующих показателей 2022 года (в 2022 году – 275,7 млн платежей на сумму 217,5 млрд рублей). Средняя сумма платежа в 2023 году по сравнению с 2022 годом возросла с 789 до 845 рублей.

Структура принятых платежей в 2023 году по сравнению с 2022 годом существенно не изменилась. Наибольшее количество (87,2%) и объем (91,9%) платежей было принято в целях оплаты коммунальных услуг, в 2022 году соответствующие показатели составили 84,8 и 90,7% (рис. 18).

СТРУКТУРА ПЛАТЕЖЕЙ, ПРИНЯТЫХ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ПА В 2023 ГОДУ

Рис. 18



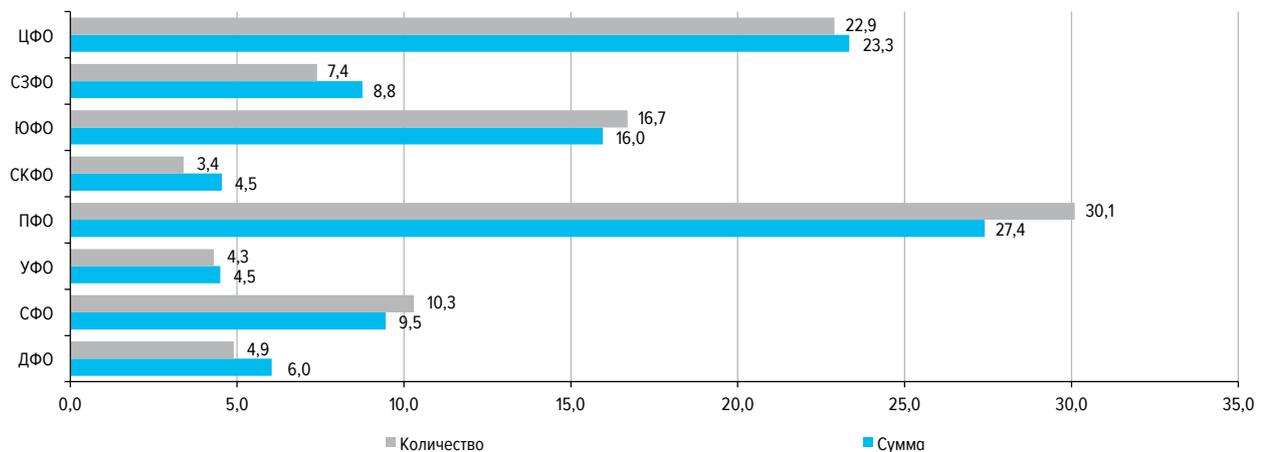
Источник: результаты мониторинга Банка России.

Региональное распределение операций ОФПС в качестве ПА в 2023 году по сравнению с 2022 годом существенно не изменилось.

Наибольшее количество (30,1%) и объем (27,4%) платежей было принято в Приволжском федеральном округе, в 2022 году соответствующие показатели составили 30,9 и 28,4%. Наименьшее количество (3,4%) и объем (4,5%) платежей было принято в Северо-Кавказском федеральном округе, в 2022 году соответствующие показатели составили 2,6 и 3,6% (рис. 19).

РЕГИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ОФПС В КАЧЕСТВЕ ПА В 2023 ГОДУ (%)

Рис. 19



Источник: результаты мониторинга Банка России.

1.2.2.3. Мониторинг деятельности операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, платежных агрегаторов и иностранных поставщиков платежных услуг

В соответствии с Законом о НПС Банк России ведет перечни операторов услуг информационного обмена (ОУИО), поставщиков платежных приложений (ППП), платежных агрегаторов и иностранных поставщиков платежных услуг (ИППУ) (далее – Перечни). С 2020 года Банк России проводит мониторинг организаций, осуществляющих функции указанных субъектов НПС, и при участии кредитных организаций и ОПС выявляет риски в их деятельности, реализация которых способна оказать негативное воздействие на предоставление платежных услуг, а также вырабатывает подходы по снижению рисков.

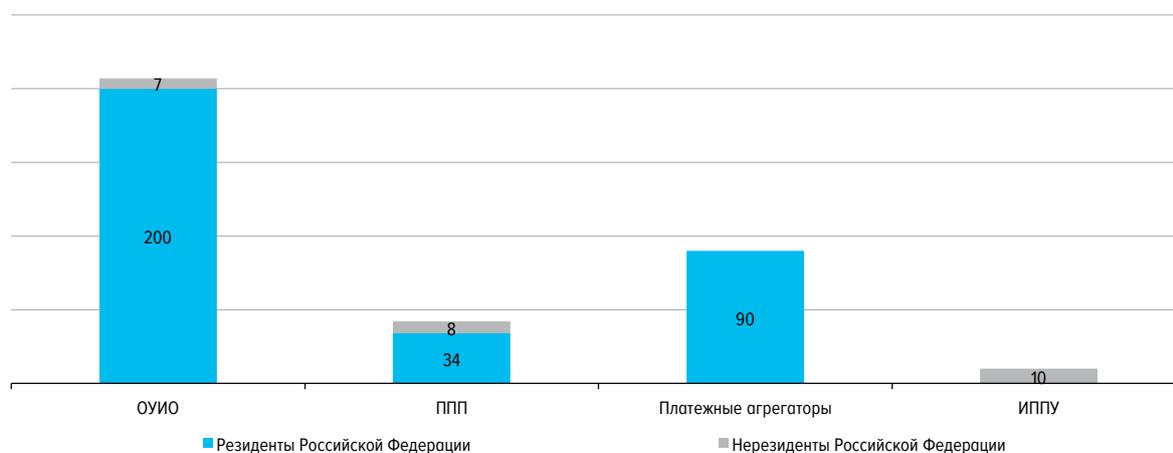
Указанные субъекты НПС представлены организациями, в том числе кредитными, зарегистрированными на территории Российской Федерации, а также организациями-нерезидентами (рис. 20).

Перечни актуализируются в установленном Банком России порядке.

В Перечни по состоянию на 1 января 2024 года включены: 207 ОУИО, 42 ППП, 90 платежных агрегаторов, 10 ИППУ. В целом динамика количества субъектов НПС отражает реакцию НПС на поступающие вызовы и текущие потребности участников рынка платежных услуг (рис. 21).

СОСТАВ СУБЪЕКТОВ НПС НА 01.01.2024
(ЕД.)

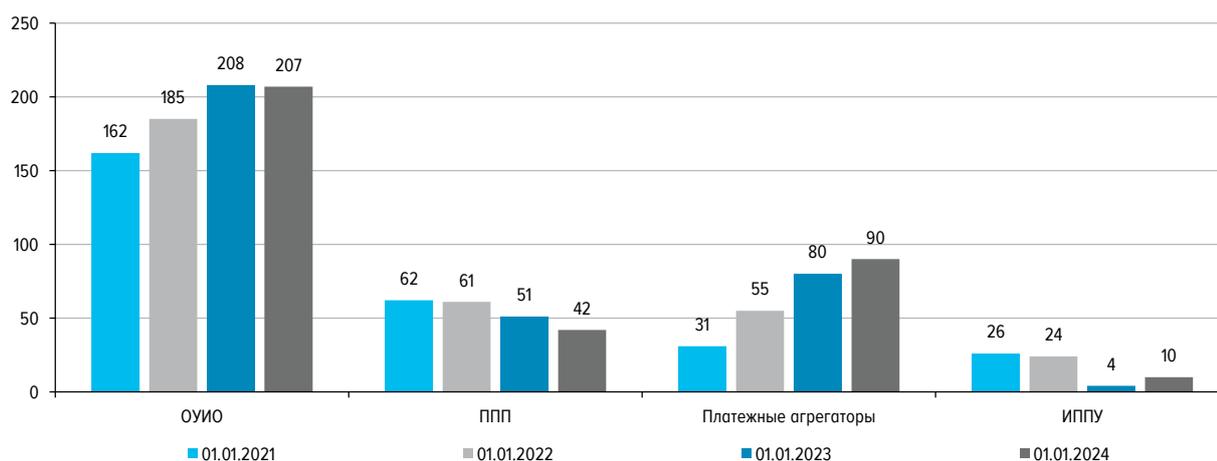
Рис. 20



Источник: данные Банка России.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА СУБЪЕКТОВ НПС
(ЕД.)

Рис. 21



Источник: данные Банка России.

Ряд организаций совмещает функции указанных субъектов НПС:

- оператора услуг информационного обмена и платежного агрегатора – 38 организаций, из них 2 организации также выполняют функции поставщика платежных приложений;
- оператора услуг информационного обмена и поставщика платежных приложений – 18 организаций, из них 2 организации также выполняют функции платежного агрегатора.

В 2023 году Банк России в рамках полномочий по мониторингу деятельности субъектов НПС провел анкетирование кредитных организаций о деятельности ОУИО, ППП, платежных агрегаторов и ИППУ. Собраны данные по состоянию на 1 июля 2023 года.

Агрегированная информация, полученная в рамках анкетирования, используется для оценки количественных и качественных показателей деятельности субъектов НПС, выявления возможных рисков и выработки рекомендаций по их предупреждению.

1.3. Развитие международного сотрудничества по вопросам НПС

В 2023 году Банк России продолжил международное сотрудничество с иностранными центральными (национальными) банками по вопросам НПС, в том числе в области надзора и наблюдения (оверсайта) в НПС. В рамках данного направления деятельности Банк России осуществлял обмен опытом и информацией в соответствии с ранее заключенными соглашениями в целях сближения подходов в области регулирования, надзора и наблюдения в НПС, повышения качества оказываемых платежных услуг.

Кроме того, в октябре 2023 года в рамках брендовой программы Банка России *Shaping the Dialogue* был проведен 10-й ежегодный международный семинар (в онлайн-формате вебинара) по теме «Основные подходы и практические аспекты надзора и наблюдения (оверсайта) в НПС», в котором приняли участие представители Банка России и центральных (национальных) банков 10 иностранных государств. В рамках вебинара, в котором приняли участие более 120 человек, обсуждались ключевые изменения в законодательстве о НПС, методологические и практические аспекты надзора и наблюдения (оверсайта) в НПС, функциональные возможности платежной системы Банка России и вопросы обеспечения бесперебойности ее функционирования, а также вопросы надзора и наблюдения за соблюдением требований к обеспечению защиты информации в НПС.

2. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАБЛЮДЕНИЯ ЗА ЗНАЧИМЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

Банк России с установленной периодичностью оценивает системно и социально значимые платежные системы на соответствие рекомендациям Банка России по управлению рисками в платежных системах¹.

В 2023 году завершена очередная оценка платежной системы Банка России.

ПС БР, являющаяся системно значимой платежной системой, выполняет роль основного механизма реализации денежно-кредитной и бюджетной политики Российской Федерации, осуществляя значительную долю переводов денежных средств в НПС. Оператором, операционным, платежным клиринговым и расчетным центром ПС БР является Банк России.

Банк России осуществляет перевод денежных средств участников ПС БР с использованием сервисов срочного перевода, несрочного перевода и быстрых платежей.

Кроме того, в ПС БР обеспечивается завершение расчетов по сделкам, совершенным на организованных торгах, а также расчетов между участниками рынка платежных услуг по операциям, совершенным с использованием платежных карт на территории Российской Федерации.

Итоги проведенной оценки свидетельствуют о том, что Банк России установил качественные правовые основы работы своей платежной системы (в том числе СБП), внедрил надежную систему комплексного управления рисками, обеспечил удовлетворение потребностей участников ПС БР и клиентов Банка России, не являющихся участниками ПС БР.

По итогам проведенной оценки Банк России продолжил совершенствовать свою деятельность по обеспечению бесперебойности функционирования ПС БР и внедрению [международного стандарта ISO 20022](#) «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии».

Обобщенные результаты проведенных оценок значимых платежных систем размещены в виде пресс-релизов на официальном сайте Банка России в разделе [«Национальная платежная система»](#).

¹ С учетом писем Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» и от 03.12.2019 № ИН-04-45/89 «О Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка».

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

КОЛИЧЕСТВО ОТДЕЛЕНИЙ ОФПС ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА)
(ЕД.)

Федеральный округ	Количество отделений ОФПС	
	всего	из них оказывающих платежные услуги (почтового перевода и в качестве БПА/ПА)
Центральный федеральный округ	10 880	10 261
Приволжский федеральный округ	10 214	9 619
Сибирский федеральный округ	5 328	5 085
Южный федеральный округ	4 376	4 277
Северо-Западный федеральный округ	4 112	3 558
Уральский федеральный округ	2 915	2 848
Дальневосточный федеральный округ	2 833	2 694
Северо-Кавказский федеральный округ	2 047	1 796
Итого по Российской Федерации	42 705	40 138

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Федеральные законы по вопросам НПС, изданные в 2023 году

1. Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части усиления требований к операторам по приему платежей и закрепления полномочий Банка России по контролю (надзору) за их деятельностью, а также введения института саморегулирования на рынке услуг по приему платежей физических лиц).
2. Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части осуществления операций с цифровыми рублями).
4. Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента).
5. Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
6. Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части ограничения взимания платы за ЖКУ банковским платежным агентом (субагентом)).

Нормативные и иные акты Банка России по вопросам НПС, изданные в 2023 году

1. Указание Банка России от 09.01.2023 № 6351-У «О порядке направления оператору электронной платформы, не являющемуся кредитной организацией, предписания об устранении нарушения и порядке ограничения оказания оператором электронной платформы, не являющимся кредитной организацией, услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, в случаях нарушения им требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».
2. Указание Банка России от 09.01.2023 № 6352-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».
3. Указание Банка России от 12.01.2023 № 6358-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России».

4. Указание Банка России от 30.06.2023 № 6479-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2019 года № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов».
5. Указание Банка России от 03.08.2023 № 6497-У «О внесении изменений в главу 1 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
6. Указание Банка России от 11.12.2023 № 6622-У «О внесении изменения в Положение Банка России от 5 декабря 2016 года № 562-П «О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика».
7. Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 об установлении порядка взаимодействия между кредитными организациями при осуществлении перевода денежных средств.
8. Информационное письмо Банка России от 24.04.2023 № ИН-04-45/32 «О вопросах исполнения поручения налогового органа в случае изменения суммы задолженности, подлежащей перечислению по поручению налогового органа».
9. Методические рекомендации Банка России от 11.09.2023 № 12-МР по взаимодействию операторов по переводу денежных средств с операторами услуг информационного обмена.
10. Методические рекомендации Банка России от 12.10.2023 № 13-МР в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АО «НСПК»	Акционерное общество «Национальная система платежных карт»
БПА	банковский платежный агент
БФПС	бесперебойность функционирования платежной системы
ЖКУ	жилищно-коммунальные услуги
Закон о НПС	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
ИППУ	иностраный поставщик платежных услуг
НПС	национальная платежная система
НСПК	Национальная система платежных карт
ОПП	оператор по приему платежей
ОПС	оператор платежной системы
ОУИО	оператор услуг информационного обмена
ОФПС	организации федеральной почтовой связи
ПА	платежный агент
ППП	поставщик платежных приложений
ПС	платежная система
ПС БР	платежная система Банка России
ПС «Мир»	платежная система «Мир»
Реестр ЗКО	реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг
СБП	Система быстрых платежей (сервис платежной системы Банка России, разработанный Банком России и АО «НСПК»)
СПФС	Система передачи финансовых сообщений Банка России
Федеральный закон № 103-ФЗ	Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
ЭСП	электронные средства платежа