

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/1999-849X-2023-16-2-77-86
УДК 336.7(045)
JEL E42, F15, G21, O33

Развитие платежной системы России в условиях цифровизации мировой экономики

Д.М. Сахаров

Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования — национальная платежная система России в условиях ускорения процессов цифровизации мировой экономики. *Цель работы* — определение ключевых направлений развития национальной платежной системы. В статье констатируется важность расширения возможностей платежной системы «Мир» в направлении развития механизмов P2P расчетов и интернет-платежей. Определены возможности использования платежной системы для развития торгово-экономического сотрудничества с дружественными странами, заключающихся в формировании единого платежного пространства ЕАЭС, расширении практики подключения иностранных банков к платежной системе Банка России, а также увеличении объема сотрудничества между государственными институтами развития стран ЕАЭС и ШОС. Выявлена потребность в создании благоприятных условий для работы российских экономических субъектов на финансовых рынках дружественных стран. Оценены перспективы выпуска цифрового рубля платежной системы, подчеркнута его важность для повышения инновационного потенциала национальной платежной системы. Определено, что цифровизация платежных систем может рассматриваться в качестве дополнительного фактора повышения качества жизни, роста благосостояния потребителей и увеличения человеческого капитала. *Сделан вывод* о целесообразности развития системы быстрых платежей посредством совершенствования расчетов экономических субъектов с органами государственной власти.

Ключевые слова: цифровая трансформация; национальная платежная система; платежные сервисы; цифровая валюта; система быстрых платежей; платежная система «Мир»; цифровизация платежных услуг; единое платежное пространство ЕАЭС

Для цитирования: Сахаров Д.М. Развитие платежной системы России в условиях цифровизации мировой экономики. *Экономика. Налоги. Право.* 2023;16(2):77-86. DOI: 10.26794/1999-849X-2023-16-2-77-86

ORIGINAL PAPER

Development of the Russian Payment System in the Conditions of Digitalization of the World Economy

D.M. Sakharov

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The subject of the study is the national payment system of Russia in the context of accelerating the processes of digitalization of the world economy. *The purpose of the work* is to identify the key areas of development of the national payment system. The article states the importance of expanding the capabilities of the Mir payment system in the direction of the development of P2P settlement mechanisms and Internet payments. The possibilities of using the payment system for the development of trade and economic cooperation with friendly countries have been identified, consisting in the formation of a single payment space of the EAEU, expanding the practice of connecting foreign banks to the payment system of the Bank of Russia, as well as increasing the volume of cooperation between state development institutions of the EAEU and SCO countries. The need to create favorable conditions for the work of Russian economic entities in the financial markets of friendly countries has been established. The prospects of issuing the digital ruble of the payment system are evaluated, its importance for increasing the innovative potential of the national payment system is emphasized. It is determined that the digitalization of payment systems can be considered as an additional factor in improving the quality of life, increasing consumer welfare and increasing human capital. *The conclusion is made* about the expediency of developing a system of fast payments by improving the settlements of economic entities with public authorities.

© Сахаров Д.М., 2023

Keywords: digital transformation; national payment system; payment services; digital currency; fast payment system; Mir payment system; digitalization of payment services; unified payment space of the EAEU

For citation: Sakharov D.M. Development of the Russian payment system in the conditions of digitalization of the world economy. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2023;16(2):77-86. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2023-16-2-77-86

ВВЕДЕНИЕ

Совершенствование национальных платежных систем развивающихся и развитых стран, под которыми понимается совокупность субъектов платежных систем, платежных инструментов, платежной инфраструктуры, а также правил осуществления платежей и расчетов, происходит под влиянием процессов цифровизации, стимулирующих использование инновационных технологий на финансовом рынке и способствующих повышению прозрачности финансовых отношений между поставщиками и потребителями платежно-расчетных услуг.

Проведение государственной политики, способствующей инновационному развитию национальной платежной системы, предполагает создание условий для повышения эффективности существующих форм проведения расчетов, а также внедрения новых инструментов, созданных с использованием цифровых технологий.

Российская платежно-расчетная инфраструктура выполняет возложенные на нее функции и поддерживает платежный суверенитет страны в условиях воздействия на российскую экономику неблагоприятных внешних факторов, обеспечивает необходимые условия для расширения экономического сотрудничества с дружественными странами, инновационного развития финансовой системы и защиты интересов потребителей платежных услуг.

Проблемы и перспективы развития национальных платежных систем являются предметом исследований российских [1–3] и зарубежных авторов [4–6]. Несмотря на это, вопросы, связанные с определением перспективных направлений развития национальной платежной системы в контексте ускорения процессов цифровизации, нуждаются в дополнительном рассмотрении.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И ЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ УСПЕШНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Цифровизация национальных платежных систем осуществляется посредством внедрения цифро-

вых технологий провайдерами платежно-расчетных услуг, направленного на получение ими конкурентных преимуществ благодаря оптимизации порядка предоставления услуг и обработке данных, а также формированию клиентоориентированных моделей ведения бизнеса.

Цифровизация платежных систем может также рассматриваться в качестве дополнительного фактора снижения неравенства доходов населения [7], что способствует росту качества жизни и увеличению человеческого капитала и является необходимым условием обеспечения конкурентоспособности кредитных организаций [8].

К важнейшим тенденциям, характеризующим ускорение процессов цифровизации платежных систем крупнейших развитых и развивающихся стран, относятся:

- повышение требовательности потребителей платежно-расчетных услуг к качеству и скорости их предоставления;
- трансформация бизнес-моделей организаций, предоставляющих платежно-расчетные услуги, в направлении повышения их клиентоориентированности;
- развитие бизнес-платформ и экосистем;
- усиление роли финтех-компаний на рынке платежей и расчетов;
- рост скорости внедрения цифровых технологий;
- цифровизация процессов взаимодействия участников финансовых отношений;
- поддержка процессов цифровизации со стороны финансовых регуляторов.

Выход ИТ-компаний на рынок платежей и расчетов, а также формирование альянсов между кредитными организациями и финтех-компаниями значительно ускорили внедрение инноваций и изменили представления о принципах оказания услуг. Для поставщиков услуг на рынке платежей особое значение приобретает способность оказания качественных цифровых услуг максимально удобным для экономических субъектов способом, позволяя обеспечивать потребителям одновременный доступ как к финансовым, так и нефинансовым услугам,

а также предоставление необходимой информации в режиме онлайн.

Использование единых интерфейсов для оказания финансовых и нефинансовых услуг существенно расширило возможности кредитных организаций по привлечению новых клиентов и повышению стандартов обслуживания.

Цифровизация платежных систем проявляется в возможности использования мобильных устройств для осуществления платежей, а также в создании платежно-расчетных сервисов в социальных сетях и мессенджерах. Возможности совмещения общения, поиска информации и проведения транзакций, а также удобная для пользователей процедура идентификации делают социальные сети средой, в которой могут совершаться платежи и расчеты.

На сегодняшний день технологические компании стали важными участниками платежных систем в наиболее инновационно активных экономиках благодаря максимальному использованию своих конкурентных преимуществ, обусловленных:

- наличием информации о потенциальных потребителях;
- обладанием инновационными технологиями обработки информации;
- значительным объемом клиентской базы;
- высоким уровнем популярности социальных сетей и мессенджеров;
- применением эффективных моделей корпоративного управления.

Крупнейшие цифровые платформы, созданные компаниями *Facebook*, *Google*, *Amazon* и *Alibaba*, успешно развиваются благодаря предоставлению клиентам финансовых и нефинансовых услуг, наличию значительной клиентской базы. В частности, опыт развития бизнеса *Ant Group*, дочерней компании китайского конгломерата *Alibaba Group*, свидетельствует о том, что предоставление платежных сервисов на основе QR-кода системы быстрых платежей — один из важных факторов, способствовавших росту клиентской базы [9].

Развитие бизнеса цифровых платформ и экосистем способствует изменению платежных систем, обеспечивая в конечном счете:

- рост доверия к цифровым платежно-расчетным сервисам;
- повышение роли небанковских организаций на рынке платежей и расчетов;
- расширение взаимодействия финтех-компаний и кредитных учреждений;

- создание удобных для экономических субъектов интерфейсов.

Цифровизация платежных систем оказывает благоприятное воздействие на деятельность малого бизнеса и способствует повышению инклюзивности финансовой системы посредством развития рынка розничных платежей, повышения удобства услуг эквайринга, оптимизации обработки платежей и увеличения скорости предоставления информации.

Ускорение темпов внедрения инновационных технологий, а также усилия регуляторов по стимулированию конкуренции при предоставлении платежно-расчетных услуг способствуют развитию бизнеса участников рынка на основе модели открытых финансов, обеспечивающей рост клиентоориентированности финансового бизнеса и повышение благосостояния потребителей посредством:

- предложения финансовых и нефинансовых продуктов;
- предоставления потребителям возможности выбора различных поставщиков платежно-расчетных услуг и использования различных платформ для получения интересующих их сервисов;
- расширения спектра оказываемых услуг.

Положительное воздействие цифровой трансформации платежных систем на экономику, а также важность инновационного развития платежной системы для роста благосостояния потребителей и увеличения человеческого капитала обуславливают необходимость поддержки данного процесса со стороны финансовых регуляторов посредством создания цифровых инструментов, соответствующих потребностям участников финансового рынка. В качестве одного из важных направлений такой поддержки может рассматриваться выпуск цифровых валют центральных банков (далее — ЦВЦБ), способных оказывать положительное влияние на развитие национальных платежных систем посредством стимулирования конкуренции на рынке платежно-расчетных услуг, а также создания дополнительных условий для роста благосостояния потребителей [10].

Создание благоприятных условий для ускорения процессов цифровизации национальной платежной системы с учетом текущих мировых тенденций и приоритетов развития национальной экономики способствует формированию клиентоориентированной модели взаимодействия провайдеров платежно-расчетных услуг и потребителей, полной адаптации данного вида услуг под потребности экономических

субъектов, повышению качества жизни и росту человеческого капитала.

КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Сформировавшаяся в России национальная платежная система характеризуется высокой степенью инновационности и наличием сервисов, соответствующих потребностям экономических субъектов.

Инновационное развитие российской платежно-расчетной инфраструктуры, в целом соответствующее мировым тенденциям, способствует росту качества финансовых услуг и обеспечению высокого уровня безопасности платежно-расчетных сервисов.

Основные элементы национальной платежной системы, включающей платежные системы «Мир», «НРД» и быстрых платежей, характеризуются высокой степенью конкурентоспособности и востребованности у экономических субъектов благодаря использованию современных электронных технологий (рис. 1).

Рост доли безналичных платежей за товары и услуги в розничной торговле также свидетельствует о высоком уровне развития национальной платежной системы и внедрении инновационных платежно-расчетных инструментов участниками рынка (рис. 2).

В условиях ухудшения внешних условий функционирования платежной системы России важнейшей целью ее дальнейшего развития является создание благоприятных условий для структурной трансформации экономики при сохранении финансовой стабильности и доверия экономических субъектов к финансовой системе, что предполагает:

- содействие цифровизации платежной системы;
- защиту прав экономических субъектов на данном сегменте рынка;
- стимулирование конкуренции;
- развитие финансового сотрудничества с дружественными странами.

Одним из важных приоритетов развития национальной платежной системы является формулирование единого платежного пространства ЕАЭС, обеспечивающего финансовую стабильность, экономический суверенитет стран-участников, повышение качества и доступности оказываемых услуг на основе внедрения цифровых технологий, а также создание дополнительных условий для повышения

инклюзивности финансовых систем стран-участниц и увеличения человеческого капитала.

Углубление сотрудничества между финансовыми регуляторами государств ЕАЭС будет содействовать расширению практики использования платежно-расчетных инструментов стран ЕАЭС в процессе осуществления внешнеэкономической деятельности [11].

В условиях ускорения процессов цифровизации государственная политика, направленная на формирование единого платежного пространства ЕАЭС, должна реализовываться на основе:

- гармонизации регулирования деятельности участников рынка платежей и расчетов;
- выработки общих подходов к внедрению цифровых технологий в сфере платежей и расчетов;
- осуществления совместных проектов по развитию систем быстрых платежей;
- обеспечения условий для расчетов в национальных валютах и обмена финансовыми сообщениями на базе инфраструктуры государств — участников ЕАЭС;
- развития сотрудничества в сегменте систем платежных карт.

Развитие процессов финансовой интеграции в платежно-расчетной сфере будет стимулировать расширение масштабов деятельности российских компаний и банков в странах ЕАЭС.

Система быстрых платежей (далее — СБП) является одним из наиболее динамичных сегментов национальной платежной системы (рис. 3). В условиях роста темпов внедрения инновационных технологий в финансовой сфере развитие СБП стимулирует процесс цифровизации национальной платежной системы, обеспечивает рост качества платежных сервисов и улучшение взаимодействия участников рынка платежей и расчетов.

Представляется целесообразным развитие СБП по следующим направлениям:

- расширение возможностей экономических субъектов по совершению платежей в пользу органов государственной власти, в том числе в части уплаты налогов и сборов;
- развитие сервисов, обеспечивающих расчеты между компаниями и потребителями;
- совершенствование механизма осуществления выплат со стороны государства в пользу физических лиц;
- расширение возможностей использования в государствах-участниках ЕАЭС в контексте ре-

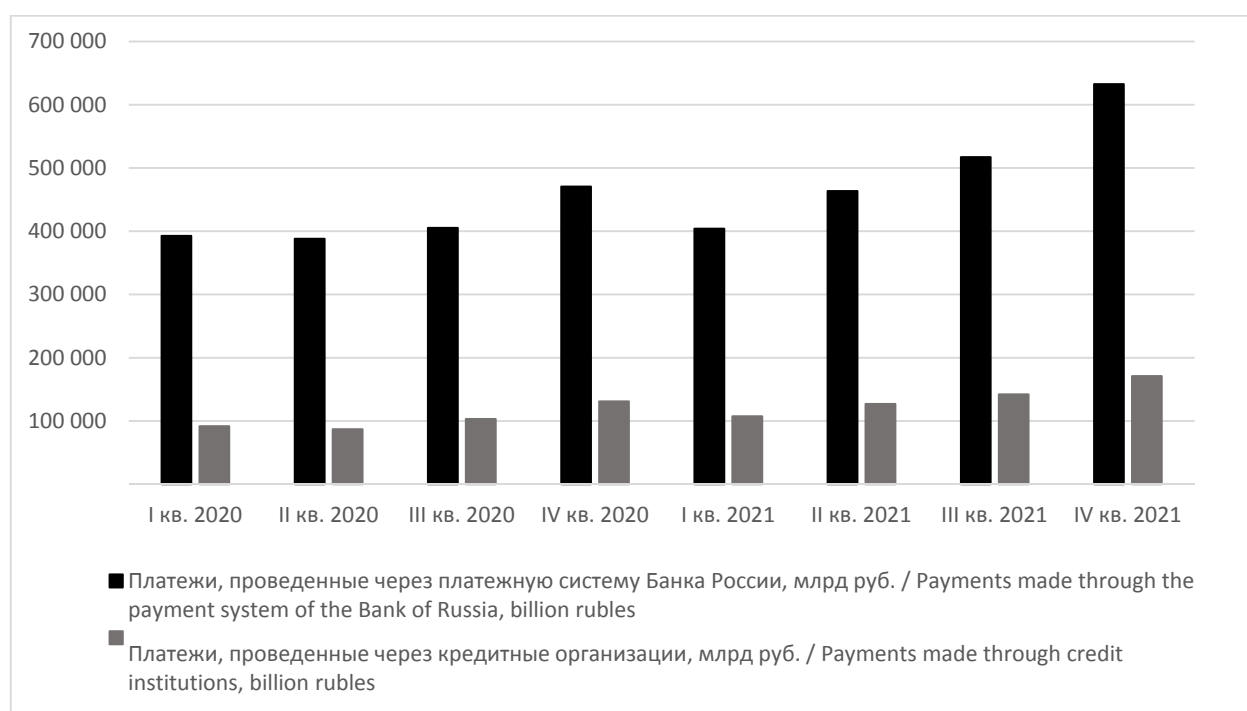


Рис. 1 / Fig. 1. Данные о платежах, осуществленных с использованием электронных технологий, млрд руб. / Data on payments made using electronic technologies, billion rubles

Источник / Source: составлено автором на основе данных Банка России / compiled by the author on the basis of data from the Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/statistics/bbs>.

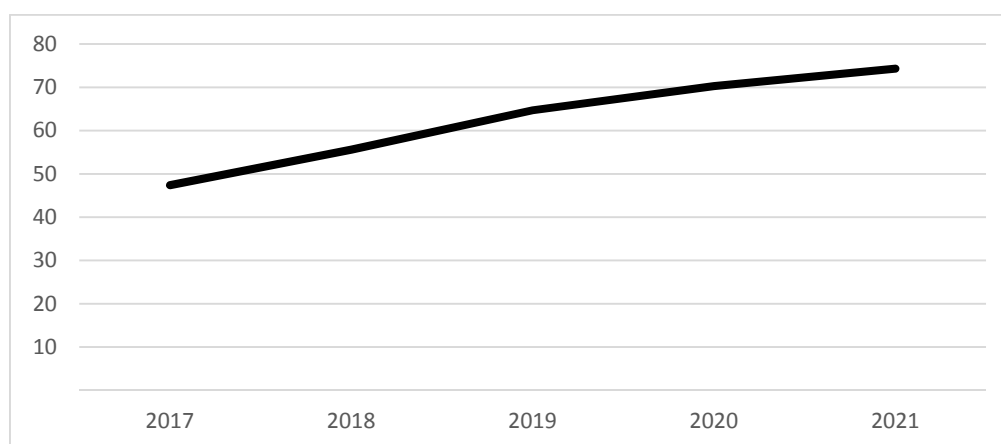


Рис. 2 / Fig. 2. Данные о платежах, осуществленных с использованием электронных технологий, % / Data on payments made using electronic technologies, %

Источник / Source: составлено автором на основе данных Банка России / compiled by the author on the basis of data from the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/135044/annual_short_2021.pdf.

шения задачи формирования единого платежного пространства.

Российский рынок платежных карт продолжает успешно развиваться в условиях воздействия на национальную платежную систему неблагоприятных внешних факторов, ставших одними из причин ухода

с российского рынка крупнейших международных платежных систем (рис. 4).

Платежная система «Мир» является ключевым элементом российского рынка платежных карт. Ее развитие должно быть в первую очередь направлено на обеспечение устойчивости финансовой системы

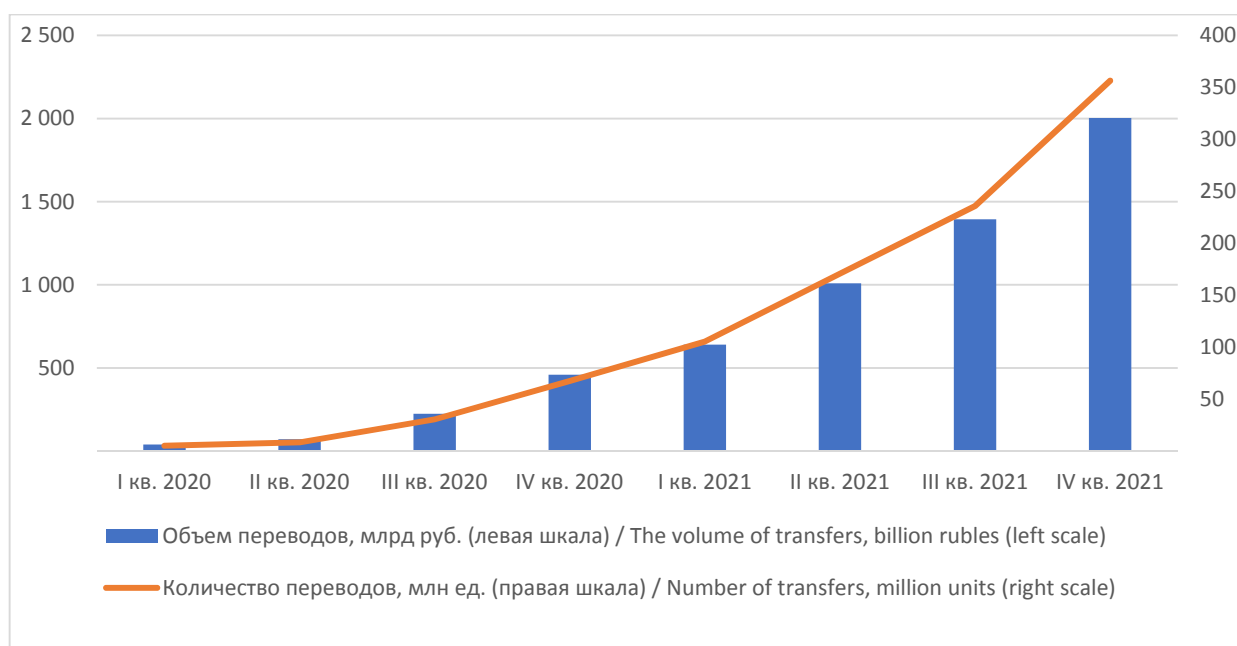


Рис. 3 / Fig. 3. Переводы денежных средств с использованием системы быстрых платежей / Money transfers using the fast payment system

Источник / Source: составлено автором на основе данных Банка России / compiled by the author on the basis of data from the Bank of Russia, URL: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/105960/T5.xlsx>.

в условиях действия неблагоприятных внешних факторов, а также на удовлетворение возрастающих потребностей экономических субъектов.

Практика функционирования успешных платформ и экосистем обуславливает необходимость предоставления пользователям доступа к различным нефинансовым сервисам в дополнение к платежно-расчетным услугам, а также внедрения цифровых технологий, обеспечивающих осуществление бесконтактных мобильных платежей.

Расширения спектра нефинансовых сервисов в рамках платежной системы «Мир» имеет важное значение как с точки зрения обеспечения возможности выбора клиентами необходимых сервисов, так и для совершенствования механизмов предоставления государственных услуг и улучшения взаимодействия экономических субъектов и государственных организаций.

Развитие финансового сотрудничества с зарубежными кредитными организациями и регуляторами, направленное на расширение возможностей использования карт «Мир» на территории дружественных стран, становится особенно важным в условиях усиления рисков вследствие неблагоприятного воздействия внешних факторов [12]. Рост востребованности сервисов, обеспечивающих осуществление покупок через интернет, также вызывает необходимость раз-

вития финансового сотрудничества с дружественными странами для предоставления пользователям соответствующих возможностей.

Другим перспективным направлением развития платежной системы «Мир» является создание возможностей для осуществления P2P-платежей в государствах — участниках ЕАЭС.

Выпуск цифрового рубля, являющийся перспективным направлением развития российской платежной системы в целях поддержки процессов цифровизации национальной платежной системы¹, обеспечит рост инклюзивности финансовой системы и будет способствовать увеличению человеческого капитала посредством доступа экономических субъектов к инновационным формам осуществления расчетов и платежей. Кроме того, обращение цифрового рубля способно оказывать позитивное воздействие на развитие национальной платежной системы благодаря:

- снижению издержек для субъектов платежной системы;
- созданию условий для оптимизации расчетов в рамках бюджетной системы;

¹ Концепция цифрового рубля. Официальный сайт Банка России. Апрель 2021. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf.

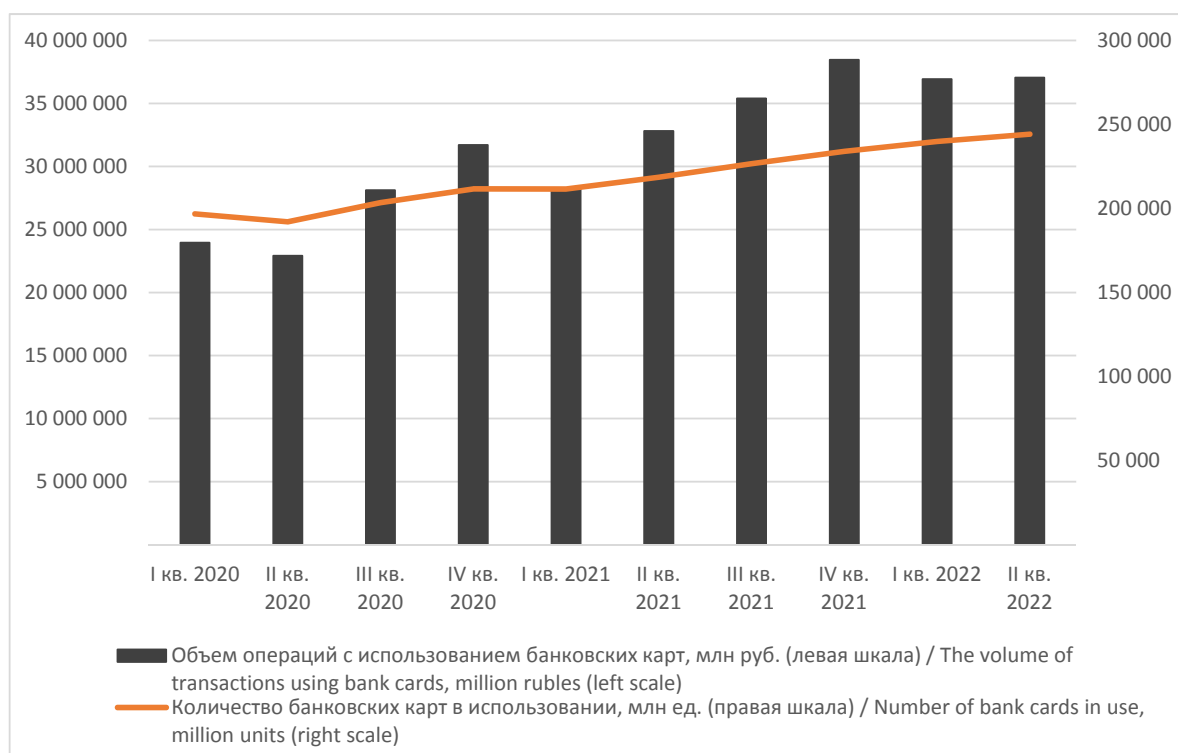


Рис. 4 / Fig. 4. Данные об использовании платежных карт российскими физическими и юридическими лицами /
Data on the use of payment cards by Russian individuals and legal entities

Источник / Source: составлено автором на основе данных Банка России / compiled by the author on the basis of data from the Bank of Russia. URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43444/Bbs2210r.pdf>.

- увеличению количества пользователей платежных услуг, основанных на цифровых технологиях;
- созданию новых продуктов и услуг, связанных с использованием цифрового рубля;
- росту конкуренции на данном рынке вследствие создания новых продуктов и услуг, связанных с использованием цифрового рубля.

К привлекательным характеристикам цифрового рубля можно отнести повышенный уровень обеспечения сохранности средств в электронных кошельках; доступность расчетов как в онлайн, так и в офлайн режимах; возможность производства платежей и переводов в пользу физических лиц, компаний и государственных органов; наличие удобных для пользователей процедур идентификации.

Цифровой рубль также может стать удобным инструментом для обеспечения роста высокотехнологического сектора российской экономики, а также малого и среднего бизнеса.

По мере развития инфраструктуры цифрового рубля и расширения практики его применения могут создаваться дополнительные возможности

для допуска небанковских организаций к открытию и обслуживанию цифровых кошельков клиентов, а также для использования смарт-контрактов при проведении расчетов и платежей.

Выпуск цифрового рубля будет также содействовать сотрудничеству между государством, финансовым сектором и высокотехнологичными компаниями в рамках реализации совместных усилий по цифровизации платежной системы, а также развитию бизнеса российских платформ и экосистем на основе инноваций.

Важным шагом в направлении поддержки цифровизации платежной системы посредством расширения практики применения открытых интерфейсов стала разработка Банком России рекомендаций по их применению².

Продолжение работы по внедрению единых стандартов и правил функционирования платеж-

² Стандарт Банка России. Открытые банковские интерфейсы. Получение публичной информации о банке и его продуктах. Москва. 2021. Сайт Банка России. URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/Standart_08072021.pdf.

но-расчетного бизнеса на основе модели открытых интерфейсов будет способствовать:

- формированию благоприятных условий для обработки и обмена данными между участниками рынка;
- повышению уровня прозрачности функционирования платежной системы за счет увеличения возможностей доступа к информации;
- увеличению числа инновационных продуктов, ориентированных на индивидуальные потребности клиентов;
- созданию более удобных для пользователей интерфейсов, позволяющих получать доступ к финансовым и нефинансовым услугам различных провайдеров;
- повышению уровня доступности информации о финансовых продуктах;
- развитию механизмов получения данных о клиентах с их согласия;
- росту конкуренции между провайдерами платежных услуг посредством создания благоприятных условий для небанковских организаций, оказывающих данные услуги.

Развитие процессов экономической интеграции между странами ЕАЭС в направлении создания общего платежного пространства обуславливает необходимость выработки общих подходов к функционированию и регулированию открытых интерфейсов государств — участников ЕАЭС.

Использование возможностей платежной системы Банка России для развития финансового и торгово-экономического сотрудничества с дружественными странами становится особенно важным в условиях неблагоприятных внешних факторов. Подключение банков дружественных стран, в том числе государств ЕАЭС и ШОС, к платежной системе Банка России будет способствовать развитию экономического сотрудничества, формированию единого платежного пространства ЕАЭС, а также росту востребованности российской платежно-расчетной инфраструктуры.

Использование иностранными кредитными организациями возможностей платежной системы Банка России предусматривает развитие Системы передачи финансовых сообщений Банка России; расширение сотрудничества между центральными банками ЕАЭС и ШОС в целях оценки надежности банков, а также блокирования сомнительных операций и предотвращения незаконной деятельности.

Постепенный переход российских экономических субъектов на использование валют дружественных стран обуславливает необходимость развития платежно-расчетной инфраструктуры для формирования ликвидного рынка соответствующих валют в России.

Формирование ликвидного спотового и срочного рынков валют дружественных стран обеспечит:

- расширение операций российских компаний и банков на финансовых рынках дружественных стран;
- использование инструментов хеджирования валютных рисков участников внешнеэкономической деятельности;
- укрепление торгово-экономического сотрудничества.

Содействие процессу перехода российских экономических субъектов к использованию валют дружественных стран предполагает координацию усилий Банка России, инфраструктурных организаций, обеспечивающих функционирование национальной платежной системы, группы «Московская Биржа», участников валютного рынка, а также государственных институтов развития. В частности, важными направлениями такого взаимодействия являются:

- поддержка интеграции платежных систем стран ЕАЭС;
- развитие института маркетмейкерства по валютам дружественных стран;
- содействие выходу российских экономических субъектов на финансовые рынки дружественных стран;
- расширение возможностей работы с финансовыми инструментами, номинированными в валютах дружественных стран, на российском биржевом рынке.

Расширение финансового сотрудничества между государственными институтами развития стран ЕАЭС, БРИКС и ШОС будет способствовать укреплению единого платежного пространства ЕАЭС и снижению рисков, связанных с ведением внешнеэкономической деятельности в условиях неблагоприятных внешних факторов. В частности, расширению возможностей российских компаний и банков при осуществлении международных расчетов будет способствовать развитие корреспондентских отношений между институтами развития России и дружественных стран. Взаимное открытие корреспондентских счетов будет создавать благоприятные условия для осуществления расчетов в национальных валютах, увеличения взаимной торговли, реализации совместных проектов.

ВЫВОДЫ

Проведение политики, стимулирующей цифровизацию платежной системы, способствует инновационному развитию экономики, росту благосостояния потребителей, увеличению человеческого капитала и оптимизации взаимодействия участников финансовых отношений.

В условиях неблагоприятного воздействия внешних факторов инновационное развитие платежной системы содействует росту доверия экономических субъектов к финансовой системе и создает дополнительные условия для расширения внешнеэкономического сотрудничества с дружественными странами.

Развитие платежной системы на основе цифровых технологий предусматривает:

- выпуск цифрового рубля в розничной форме;
- расширение практики внедрения технологии открытых программных интерфейсов;
- развитие СБП;
- расширение возможностей платежной системы «Мир».

Использование возможностей национальной платежной системы для развития сотрудничества

с дружественными странами и формирования единого платежного пространства ЕАЭС предполагает:

- углубление сотрудничества между финансовыми регуляторами стран ЕАЭС и ШОС;
- расширение практики подключения иностранных банков к платежной системе Банка России;
- укрепление сотрудничества между государственными институтами развития стран ЕАЭС и ШОС.

Формирование условий для структурной перестройки экономики в условиях неблагоприятного влияния внешних факторов предусматривает усиление взаимодействия регулирующих органов, направленного на создание единого платежного пространства ЕАЭС; расширение практики использования национальных валют при осуществлении внешнеэкономической деятельности; развитие механизмов торговли валютами дружественных стран на российском валютном рынке; создание благоприятных условий для работы российских экономических субъектов на финансовых рынках дружественных стран.

БЛАГОДАРНОСТИ

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета.

ACKNOWLEDGEMENTS

The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Прокопова Л.Г., Сухов С.В., Твердохлебова М.Д., Погорилык Б.И., Кадрова В.А. Ключевые тенденции цифровой трансформации финансовых услуг в России и их влияние на потребительский опыт: прогнозы экспертов. *МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)*. 2022;13(2):202–221. DOI: 10.18184/2079-4665.2022.13.2.202–221
Prokopova L.G., Sukhov S.V., Tverdokhlebova M.D., Pogorilyak B.I., Kaderova V.A. Key trends in the financial services digital transformation in Russia and their influence on consumer experience: forecast of experts. *MIR (Modernization. Innovation. Research)*. 2022;13(2):202–221. (In Russ.). DOI: 10.18184/2079-4665.2022.13.2.202–221
2. Кочергин Д.А. Современные модели систем цифровых валют центральных банков. *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*. 2021;37(2):205–240. DOI: 10.21638/spbu05.2021.202
Kochergin D.A. Modern models of systems of central bank digital currency. *St Petersburg University Journal of Economic Studies*. 2021;37(2):205–240. (In Russ.). DOI: 10.21638/spbu05.2021.202
3. Эзрох Ю.С. Внедрение розничных расчетов по QR-коду в России как фактор развития национальной платежной системы (экономические аспекты). *Вестник Московского университета*. 2021;21(1):168–188. DOI: 10.38050/01300105202118
Ezrokh Yu.S. Implementation of retail payments by QR-code in Russia as a driver for the development of national payment system (economic aspects). *Moscow University Economic Bulletin*. 2021;21(1):168–188. (In Russ.). DOI: 10.38050/01300105202118

4. Croxson K., Frost J., Gambacorta L., Valletti T. Platform-based business models and financial inclusion. BIS Working Paper. 2022;(986). URL: <https://www.bis.org/publ/work986.pdf>.
5. Chui M. Money, technology, and banking: what lessons can China teach the rest of the world? BIS Working Paper. 2021; 947. URL: <https://www.bis.org/publ/work947.pdf>.
6. Brandl B., Dieterich L. The exclusive nature of global payments infrastructures: the significance of major banks and the role of tech-driven companies. *Review of International Political Economy*. 2021;(12):1–23. DOI: 10.1080/09692290.2021.2016470
7. Клачкова О.А., Солонина Д.О. Влияние уровня развития финансового сектора на неравенство в доходах в российских регионах. *Журнал Новой экономической ассоциации*. 2022;2(54):94–110. DOI: 10.31737/2221–2264–2022–54–2–5
Klachkova O.A., Solonina D.O. The impact of financial development on income inequality in the Russian regions. *Journal of the New Economic Association*. 2022;2(54):94–110. (In Russ.). DOI: 10.31737/2221–2264–2022–54–2–5
8. Заздравных А.В. Потенциал барьеров входа в контексте цифровизации. *Вестник Московского университета*. 2021;21(1):128–147. DOI: 10.38050/01300105202116
Zazdravnykh A.V. The potential of entry barriers in the context of digitalization. *Moscow University Economic Bulletin*. 2021;21(1):128–147. (In Russ.). DOI: 10.38050/01300105202116
9. Beck T., Gambacorta L., Huang Y., Li Z., Qiu H. Big techs, QR code payments and financial inclusion. 2022;(1011). URL: <https://www.bis.org/publ/work1011.pdf>.
10. Auer R., Frost J., Gambacorta L., Monnet C., Rice T., Shin H. S. Central bank digital currencies: motives, economic implications and the research frontier. BIS Working Paper. 2021;(976). URL: <https://www.bis.org/publ/work976.pdf>.
11. Мишина В.Ю., Хомякова Л.И. Дедолларизация и расчеты в национальных валютах: евразийский и латиноамериканский опыт. *Вопросы экономики*. 2020;(9):61–79. DOI: 10.32609/0042–8736–2020–9–61–79
Mishina V.Y., Khomyakova L.I. Dedollarization and settlements in national currencies: Eurasian and Latin American experience. *Voprosy Ekonomiki*. 2020;(9):61–79. (In Russ.). DOI: 10.32609/0042–8736–2020–9–61–79
12. Голубева А.А., Окулов В.Л. Сотворение «Мира»: создание российской национальной системы платежных карт. *Российский журнал менеджмента*. 2022;19(4):592–613. DOI: 10.21638/spbu18.2021.410
Golubeva A.A., Okulov, V.L. The Creation of MIR: how the national payment card system originated in Russia. *Russian Management Journal*. 2022;19(4):592–613. (In Russ.). DOI: 10.21638/spbu18.2021.410

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Дмитрий Михайлович Сахаров — кандидат экономических наук, доцент департамента мировых финансов, Финансовый университет, Москва, Россия

Dmitry M. Sakharov — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. Department of World Finance, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-0628-0133>
dmsakharov@fa.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.
Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 16.01.2023; принята к публикации 27.03.2023.
Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.
The article was received 16.01.2023; accepted for publication 27.03.2023.
The author read and approved the final version of the manuscript.