

УДК 336.2

## РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМ ПЛАТЕЖНЫХ СЕРВИСОВ

**О.В. Журавлева**

Иркутский государственный университет путей сообщения, Иркутск, email: olga\_zur@mail.ru

**Аннотация.** Актуальность развития экосистем платежных сервисов в условиях цифровизации экономики России не подлежит сомнению в связи с тем, что в настоящее время активно происходят процессы цифровизации экономики, применяется регулирование рынка цифровых платежей, а также происходит международная интеграция платежных систем России в международные процессы. Развитие цифровых технологий в России, включая платежные сервисы, требует глубокого анализа текущих тенденций и перспектив развития. При этом важно рассматривать вопросы регулирования цифровых платежей в свете новых законодательных инициатив и требований кибербезопасности, а также вызывает необходимость изучения лучших практик и рисков при интеграции в международные процессы, что, несомненно, открывает новые возможности.

**Ключевые слова:** платежный сервис, цифровизация, цифровые платежи, кибербезопасность, государственное регулирование

## DEVELOPMENT OF PAYMENT SERVICE ECOSYSTEMS

**O.V. Zhuravleva**

Irkutsk State University of Railway Transport, Irkutsk, email: olga\_zur@mail.ru

**Abstract.** The relevance of the development of payment service ecosystems in the context of the digitalization of the Russian economy is beyond doubt due to the fact that the processes of digitalization of the economy are currently actively underway, the regulation of the digital payments market is being applied, and the international integration of Russian payment systems into international processes is taking place. The development of digital technologies in Russia, including payment services, requires an in-depth analysis of current trends and development prospects. At the same time, it is important to consider the regulation of digital payments in the light of new legislative initiatives and cybersecurity requirements. There is also a need to study best practices and risks when integrating into international processes, which undoubtedly opens up new opportunities.

**Keywords:** payment service, digitalization, digital payments, cybersecurity, government regulation.

Дата поступления статьи в редакцию: 17.11.2025

Дата принятия статьи в печать: 30.12.2025

### Введение

Актуальность развития платежных сервисов обусловлена множеством факторов, определяющих значимость исследований в области платежных сервисов для современной экономики России. В последние годы наблюдается активное развитие мобильных устройств и интернет-технологий, влияющих на поведение потребителей и характер экономических взаимодействий. Россияне регулярно пользуются мобильными устройствами для совершения покупок и платежей, и данная тенденция подчеркивает необходимость детального анализа возможностей и перспектив развития платежных сервисов, которые будут удовлетворять потребности современного потребителя. Кроме того, стремительно распространяются бесконтактные способы оплаты, виртуальные карты и мобильные приложения для платежей, что коренным образом меняет структуру потребления товаров и услуг. Изучение динамики развития платежных сервисов позволяет лучше понимать современные тенденции и предлагать эффективные стратегии для продвижения бизнеса.

Важным является и такой аспект, когда оплата товаров и услуг через платежные сервисы обеспечивает быстрый и удобный доступ к финансовым средствам, позволяя бизнесу эффективно управлять своими денежными потоками. Рост оборота электронных платежей свидетельствует о значительном экономическом эффекте от внедрения новых технологий. Регулирование сферы платежных технологий органами власти позволяет защищать права потребителей и предотвращать риски, связанные с использованием цифровых финансовых инструментов. Важно оценивать действующие нормативные акты и перспективы их изменений для совершенствования правовой базы и оптимизации подходов к управле-

нию рынком платежных сервисов. Оценка текущего состояния и возможных направлений развития платежных сервисов имеет важное значение для формирования адекватной реакции на внешние вызовы и достижения устойчивого экономического роста. Распространение платежных сервисов влияет не только на экономику, но и на социальную сферу, в связи с чем важны вопросы активности граждан в динамике развития платежных сервисов, повышения доверия к финансовым институтам платежного сектора.

### **Цель исследования**

Цель исследования связана с рассмотрением барьеров и возможностей их преодоления для перспективного развития платежного рынка в России, а также разработки рекомендаций по улучшению инфраструктуры платежных сервисов, адаптации к новым условиям и расширения числа участников рынка в связи с активным его развитием.

### **Материал и методы исследования**

Исследование основано на материалах официальных органов власти, статистических учреждений и участников российского финансового рынка. Проведен анализ публикаций экспертов, профессиональных аналитиков и консультантов о состоянии и перспективах развития платежного рынка России. Использовались методы сравнительного анализа, экспертной оценки, а также синтеза данных о предпочтениях пользователей, интеграции результатов анализа для формирования целостного представления о развитии платежных сервисов.

### **Результаты исследования**

Оценивая состояние рынка платежных сервисов в России, необходимо выявить ключевые проблемы устойчивого развития отрасли в условиях ускоренной цифровизации экономики. Прежде всего, хотелось бы выявить барьеры для развития платежных сервисов в России, которые включают несколько ключевых аспектов, к которым можно отнести регуляторные ограничения, технические трудности, низкий уровень доверия пользователей, ограниченный доступ к международным рынкам и высокую стоимость внедрения инноваций [1, 4, 9, 12, 13].

Регуляторные ограничения, которые действуют на сегодняшний день в сфере платежного сервиса связаны с разработкой и применением законов и нормативно-правовых актов, которые зачастую требуют дополнительных согласований операций, что увеличивает издержки компаний и снижает привлекательность некоторых видов бизнеса. Данные ограничения представляют собой комплекс мер правового характера, направленных на обеспечение финансовой стабильности, защиту прав потребителей и предотвращение рисков мошенничества и отмывания денег. Эти меры реализуются посредством разработки и внедрения законодательных норм и нормативных документов, регулирующих деятельность операторов электронных платежей, банков и иных участников рынка [2, 5, 7].

Одним из основных регуляторных ограничений является лицензирование и аккредитация провайдеров платежных услуг, когда для осуществления деятельности по оказанию услуг компании обязаны получать лицензии или проходить процедуру регистрации в соответствующих государственных органах. Необходимость прохождения сложных бюрократических процедур, получение лицензий и регистрация повышают операционные расходы компаний. Несомненно, данное требование направлено на ограничение входа новых игроков на рынок и повышение уровня доверия пользователей к операторам финансовых сервисов, однако оно позволяет повышать ответственность операторов перед клиентами через обязательные стандарты обслуживания и защиты персональных данных, а также поддерживать прозрачности и снижение вероятности возникновения кризисов и нестабильных ситуаций на финансовом рынке.

Проведение процедур идентификации клиентов является обязательным условием предоставления платежных услуг на российском рынке. Компании должны собирать и проверять персональные данные клиентов, включая идентификационные документы, адреса проживания и контактную информацию. Данные процедуры необходимы для предотвращения использования системы анонимными пользователями, снижения риска мошеннических действий и выявления случаев отмывания денег и финансирования терроризма. Однако, данная мера способствует увеличению временных задержек через обязательные процедуры идентификации и проверку происхождения средств. Кроме этого, пользователи вынуждены тратить больше времени на прохождение верификаций и оформление документов. Для платежных операторов применение такой процедуры усложняет процесс привлечения новых клиентов и повышает затраты на обработку каждого платежа [6, 10].

Ограничения на международные переводы присущи не только российскому рынку, многие государства вводят дополнительные требования и ограничения на осуществление международных денежных переводов. Международные переводы ограничены строгими правилами, что затрудняет расширение бизнеса за пределы национальной юрисдикции. Такие меры включают необходимость представления дополнительной документации, подтверждение легальности происхождения средств и проведение проверок соответствия международным стандартам борьбы с финансовыми преступлениями. Уменьшается вероятность участия финансовых учреждений в сомнительных операциях, однако данная процедура затрудняет взаимодействие между международными компаниями и увеличивает стоимость межгосударственных расчетов [2, 5].

Многие государства стремятся поддерживать конкуренцию на рынке платежных услуг через введение антимонопольных норм, запрещающих злоупотребление доминирующим положением на рынке и создание барьеров для входа новых конкурентов. Применение таких мер оказывает двойственное влияние на платежный рынок России. Хотя они и способствуют поддержанию конкуренции и защите интересов потребителей, одновременно порождают негативные факторы, осложняющие деятельность крупных участников рынка и создающие искусственные преграды для малых и средних предприятий. Для минимизации негативных последствий, несомненно, требуется продуманная политика регулирования, учитывающая специфику рынка и ориентированная на достижение оптимального баланса между защитой конкуренции и поддержкой национального технологического прогресса, стимулирование инноваций и улучшение качества предоставляемых услуг [1, 13].

Налоговые обязательства платежных агентов связаны с тем, что операции, проводимые через платежные сервисы, часто подлежат налогообложению. В связи с тем, что государства устанавливают специальные налоговые режимы для таких транзакций, это требует дополнительного учета и отчетности со стороны операторов платёжных систем. Кроме того, дополнительные налоги снижают прибыльность бизнеса и делают менее привлекательными некоторые виды операций. Однако, такие меры обеспечивают стабильные поступления налогов в бюджет и укрепление фискальной дисциплины для участников рынка [4, 7].

Действующие на сегодняшний день регуляторные ограничения оказывают значительное воздействие на развитие платежных сервисов, увеличивая издержки и снижая инвестиционную привлекательность данного направления рынка. Однако эти меры также способствуют повышению надежности и защищенности финансового сектора, создавая баланс между рисками и возможностями.

Если анализировать технические трудности, которые возникают при оказании платежных услуг, то к ним можно отнести как недостаточную инфраструктуру, а также слабое покрытие мобильной связью и нестабильную работу интернета, что препятствуют развитию безналичных расчетов. Это касается как удаленных регионов, так и крупных городов, где высокие нагрузки на сети создают риски сбоев транзакций. Разработка и продвижение платежных сервисов в России сталкивается с рядом технических трудностей, преодоление которых представляет собой сложный многоэтапный процесс. Рассмотрим ключевые моменты, объясняющие причины возникающих препятствий и пути их решения [7, 9, 11].

Недостаточная интеграция технологий связана, в первую очередь, с тем, что Россия долгое время зависела от западных платежных систем (Visa, MasterCard). Введение антироссийских санкций способствовало тому, что компании столкнулись с необходимостью быстрого перехода на собственные платформы (МИР, НСПК). Однако процесс интеграции с отечественными системами оказался трудоемким и длительным, потребовалось обновить огромное количество терминалов, банкоматов и программного обеспечения.

Низкий уровень покрытия высокоскоростным интернетом и недостаточное качество телекоммуникационной инфраструктуры в регионах затрудняют повсеместное использование онлайн-платежей. Также множество населенных пунктов находятся в отдалении от центральных узлов связи, что ухудшает стабильность и скорость передачи данных. Данные недостатки способствуют тому, инфраструктурные ограничения являются одними из важных препятствий для развития платежного бизнеса.

Актуальным является и вопрос защиты безопасности данных, кибербезопасности, что становится критически важным фактором успеха организаций на рынке платежного сервиса. Российские разработчики вынуждены применять дорогостоящие методы шифрования и защиты информации, что удлиняет сроки реализации проектов и увеличивает их себестоимость. Ежегодно растет количество атак хакеров на российские банковские структуры, что требует постоянного совершенствования механизмов противодействия угрозам и дополнительных финансовых вливаний.

Немаловажным фактором, создающим технические трудности является необходимость поддержки большого количества устройств. В связи с тем, что платежные приложения должны стабильно функционировать на множестве моделей смартфонов, планшетов и компьютеров разных производителей, применяются технологии оптимизации приложений под каждое устройство, что занимает дополнительное время и денежные ресурсы. Добавляют неопределенности и увеличивают нагрузку на команды разработчиков частые обновления операционной системы и изменения в спецификациях аппаратного обеспечения.

Высокая степень вмешательства государства в сферу платежных технологий накладывает значительные юридические ограничения на работу сервисов. Получение разрешений, сертификация и постоянные аудиты значительно затягивают выход новых продуктов на рынок. Дополнительные расходы требуют необходимость внесения изменений в действующие продукты из-за введения новых нормативных актов. При этом, нельзя не отметить, что все же существуют пути преодоления возникающих трудностей, через применение и развитие различных инструментов. Например, для модернизации инфраструктуры российское правительство реализует программы по расширению зоны покрытия скоростного интернета и мобильной связи, особенно в удаленных районах страны. Кроме того, существенно повысить пропускную способность каналов связи и снизить задержку передачи данных позволяют инвестиции в развитие сетей 5G [11, 14].

Коммерческие компании расширяют свое сотрудничество с органами власти через участие в государственных программах по обеспечению информационной безопасности, что позволяет быстрее разрабатывать эффективные механизмы защиты данных. А совместные усилия властей и бизнеса способны ускорить переход на национальные платежные системы и уменьшить зависимость от иностранных технологий. Современные методы тестирования и автоматизации, которые используют платежные агенты, позволяют сократить сроки выпуска обновлений и исправлений ошибок. Например, использование инструмента тестирования приложений на большом количестве устройств ускоряется благодаря облачным сервисам и специализированным инструментам [8, 11, 15].

Невозможно решать текущие проблемы и развивать услуги без активного привлечения талантливых кадров. Для решения данной задачи организуются специализированные образовательные платформы с большим выбором курсов и тренингов, которые помогают в дистанционном формате, с низкими затратами финансов и времени, повышать квалификацию инженеров-разработчиков и снижает дефицит квалифицированных специалистов. Обучение и привлечение молодых талантов из регионов создает базу для дальнейшего расширения рынка и укрепления кадрового потенциала. Несомненно, участники рынка платежных сервисов достаточно много ресурсов направляют на оптимизацию процессов разработки и управления проектами. Быстрее реагировать на изменения и вносить необходимые улучшения в продукты позволяет как использование Agile-методологии и Scrum-подходов, так и формирование эффективных команд разработчиков что обеспечивает своевременное выполнение поставленных задач и ускоряет вывод продуктов на рынок.

Преодоление технических трудностей в развитии платежных сервисов в России возможно лишь при условии комплексного подхода, включающего модернизацию инфраструктуры, активное сотрудничество с государственными органами, привлечение высококвалифицированных специалистов и оптимизацию процессов разработки. Только объединив усилия всех заинтересованных сторон, можно обеспечить устойчивый рост отечественного платежного рынка и создать конкурентоспособные решения мирового уровня [3, 5, 7].

Кроме рассмотренных выше барьеров развития платежных сервисов в России, актуальность имеет и высокая стоимость внедрения инноваций. Разработка и внедрение новых технологий требует значительных инвестиций, что снижает мотивацию мелких игроков входить на рынок. Ограниченное государственное финансирование проектов и слабо развитое венчурное инвестирование вынуждает бизнес полагаться преимущественно на собственные средства. Проблему можно охарактеризовать как низкую инвестиционную привлекательность процессов разработки и внедрения новых технологий на российском платежном рынке. Одним из ключевых факторов успешного функционирования платежного рынка становятся именно нововведения и инновации, которые требуют больших инвестиций. Однако, некоторые аспекты данной проблемы имеют возможные решения, что позволяет с оптимизмом смотреть на развитие платежного рынка России.

Одной из приоритетных проблем являются высокие капитальные вложения и низкая рентабельность услуг платежного сервиса. Реализация современных платежных технологий, которые стремительно развиваются, требуют значительных вложений в исследования и разработку, а также приобретение специ-

ального оборудования, обучение персонала и активные маркетинговые кампании. Особенно остро эта проблема ощущается мелкими игроками рынка, которым сложно привлечь необходимое финансирование. Поскольку большинство инвесторов предпочитают вкладывать деньги в проекты с быстрой окупаемостью и низким уровнем риска, молодые стартапы и небольшие компании оказываются в невыгодном положении. Зачастую им приходится ориентироваться исключительно на внутренние ресурсы или государственные гранты, что резко ограничивает возможности для расширения и модернизации бизнеса. Государственная поддержка малого бизнеса является на сегодня одним из основных источников финансирования разработок. При этом доля поддержки инновационных проектов остается низкой, несмотря на увеличение объема бюджетных ассигнований на научно-технические цели. Кроме того, отпугивает многих потенциальных заявителей бюрократически сложная процедура подачи заявок на участие в конкурсных отборах, требующая зачастую подтверждения опыта и финансовой зрелости компаний. В результате значительная часть проектов остается нерезализованной, несмотря на свою перспективность и потенциальную пользу для экономики.

Венчурный капитал является важным источником финансирования инновационных проектов. Однако в России венчурное инвестирование пока недостаточно развито. Особенностью большинства фондов является то, что они предпочитают вкладываться в проверенные и финансово перспективные компании, а не в стартапы с высокими рисками. К тому же сами предприниматели нередко демонстрируют низкий уровень подготовки инвестиционных предложений и слабое понимание особенностей венчурного инвестирования, что дополнительно усугубляет ситуацию. Кроме того, инвесторы зачастую сомневаются в качестве идей и профессионализме руководителей стартапов, предпочитая действовать осторожно и консервативно. К причинам, которые влияют на эффективность взаимодействия бизнеса и инвесторов можно отнести такие, как низкая культура предпринимательской активности и недостаток опыта в создании успешных стартапов, недостаточный опыт успешной реализации инновационных проектов в прошлом, а также экономическая и политическая нестабильность, приводящая к повышенной осторожности инвесторов. Данные обстоятельства приводят к дефициту венчурного капитала и снижению мотивации небольших компаний развивать новые технологии [9, 12, 13].

## Выводы

Преодоление указанных выше трудностей и проблем возможно путем применения ряда решений, способствующих активизации финансовых инструментов. Конечно, нельзя отрицать роль государственной поддержки и даже необходимость ее расширения через увеличение объемов субсидий и грантов, упрощение порядка их распределения. Возможно даже предусмотреть упрощенную систему отбора проектов с привлечением независимой экспертизы и повышением прозрачности процесса принятия решений. Данная мера, конечно же потребует дополнительного ресурса для углубленной разработки механизмов поддержки. Расширение участия частного капитала в финансировании новых технологических разработок платежного сервиса возможно через создание специальных фондов, ориентированных на поддержку инновационных проектов, и формирование благоприятного инвестиционного климата для венчурных инвесторов, позволит активизировать приток капитала в данную область. Несомненно, важным инструментом для развития венчурного инвестирования должна стать подготовка кадров через реализацию специализированных курсов и семинаров по основам венчурного инвестирования и методикам презентации инновационных проектов для предпринимателей и управленцев. Активное привлечение иностранных компаний и инвесторов, обладающих большим опытом в области разработки и внедрения новых технологий, а также доступом к современным финансовым ресурсам также позволит активизировать рынок венчурного инвестирования. В этом случае важно соблюдать принципы равноправного партнерства с российскими фондами и разработчиками. Решить проблему нехватки оборотных средств у начинающих компаний может помочь и национальная финансовая инфраструктура через совершенствование банковской системы и создание условий для эффективного кредитования малого и среднего бизнеса. Важно сочетание усилий государства, бизнеса и научного сообщества для повышения инвестиционной привлекательности проектов разработки и внедрения новых технологий на российском платежном рынке. Только при таком подходе удастся создать эффективную среду для запуска инновационных проектов и обеспечить уверенный рост данного направления.

Таким образом, несмотря на существующие барьеры и ограничения, развитие платёжных сервисов остаётся возможным. При условии соблюдения требований безопасности и стабильности финансового рынка можно преодолеть серьёзные препятствия и создать условия для активного внедрения инновационных платёжных решений в России.

## Литература

1. Аналитический обзор «Банковский сектор». [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/bank\\_sector/analytical\\_review\\_bs/](https://cbr.ru/analytics/bank_sector/analytical_review_bs/) (дата обращения: 05.11.2025).
2. Гурбанова Н.Т. Сравнительный анализ платежных систем цифровых экосистем за рубежом и в РФ // Инновации и инвестиции. 2024. № 8. С. 417-419. EDN: VUCMVT
3. Журавлева О.В. Инновационное развитие регионов и отраслей / О.В. Журавлева // Образование – наука – производство: Материалы VIII Всероссийской (с международным участием) научно-практической конференции, Чита, 22 ноября 2024 года. – Чита: Иркутский университет путей сообщения, 2024. С. 92-97. EDN: QMPHJT.
4. Информационно– аналитический отчет «О развитии банковского сектора Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop](http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop) (дата обращения: 05.11.2025).
5. Коновалова М.Е., Кузьмина О.Ю., Жиронкин С.А. и др. К вопросу о внедрении инноваций в платежах // Экономическое развитие России. 2025. Т. 32, № 7. С. 329-336. EDN: BUFEFZ.
6. Криворучко С.В., Колесова Ю.И. Принципы ESG-банкинга на рынке платежных услуг // Банковское дело. 2022. № 6. С. 56-61. EDN: MLXDLC.
7. Муратова Д.Б., Абдилазиз Б.С. Платежная система: значение и перспективы развития // Вестник науки. 2024. Т. 1, № 12(81). С. 221-226. EDN: VDFCIB.
8. Наука, инновации и технологии. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/science> (дата обращения: 05.11.2025).
9. Обзор Ассоциации банков России «Банки и экономика в цифрах и графиках». [Электронный ресурс]. URL: [https://asros.ru/upload/iblock/86b/idx47b43gfg3ccmwgamrprmgf156cuwfl/Banki-i-ekonomika\\_II-kvartal-2025-g.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/86b/idx47b43gfg3ccmwgamrprmgf156cuwfl/Banki-i-ekonomika_II-kvartal-2025-g.pdf) (дата обращения: 05.11.2025).
10. Подшивалова В.С. Тренды развития электронной коммерции в рыночных моделях // Цифровая экономика глазами студентов: материалы Международной научной конференции, Казань, 12 мая 2023 года. – Казань: ИП Сагеев А.Р., 2023. С. 197-200. EDN: DCERWW.
11. Андреянова Е.Л., Анисимова Н.А., Афанасьева Н.А. и др. / под редакцией М. В. Вихорева Социально-экономические механизмы на транспорте: к 50-летию Иркутского государственного университета путей сообщения, 90-летию Департамента организации, оплаты и мотивации труда ОАО «РЖД» (ЦЗТ) и 120-летию Дорпрофжел: монография / рецензенты: Н.М. Сысоева, Н.Б. Грошева. Красноярск: КРИЖТ ИрГУПС, 2025. 235 с.
12. Статистика национальной платежной системы. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/> (дата обращения: 05.11.2025).
13. Финансы организаций. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/finance> (дата обращения: 05.11.2025).
14. Хажеева М.А. О развитии экономики в контексте цифровизации // Экономика и предпринимательство. 2025. № 8(181). С. 421-424. DOI: 10.34925/EIP.2025.181.8.073 EDN: ALABDC.
15. Хоменко Е.Г. О «виртуализации» платежных услуг в национальной платежной системе России // Банковское право. 2020. № 6. С. 37-43. DOI: 10.18572/1812-3945-2020-6-37-43 EDN: SDNSFR.