

DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2026.1.8>UDC 336.74
LBC 65.262.3Submitted: 11.10.2025
Accepted: 25.12.2025

INNOVATIONS AND KEY TRENDS IN RETAIL PAYMENTS

Olga M. Korobeynikova

Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation

Tatyana A. Verezubova

Belarusian State Economic University, Minsk, Republic of Belarus

Irina A. Peters

Volzhskiy Institute of Economics, Pedagogy and Law, Volzhskiy, Russian Federation

Abstract. Money circulation and the retail payment sector in particular have traditionally served as key testing grounds for fintech innovation, positioning retail payment systems and the technologies and tools they employ as drivers of high-tech innovation for the entire financial industry. This article aims to classify innovations in the Russian retail payments sector and identify key trends in the retail payments market. The article demonstrates that payment cards are a traditional instrument that is widely used and has proved to be good for domestic retail payments due to operational, technological, and marketing factors. The development trends in both traditional card payment methods and alternative innovative contactless payment methods are examined, including QR code payments, biometric payments, digital ruble payments, and Russian Pay services for smartphone payments. This article describes Open APIs, an end-to-end financial technology that enables seamless delivery of financial services without centralization or accumulation by specialized participants. Retail payments based on open interface technology enable seamless optimization of all financial transactions that require payments: information on individual accounts and cards, legal entity accounts, mortgage and insurance agreements, and more. It is concluded that, in the current environment, it is important to strengthen the sovereignty of processing and data centers, as well as enhance the protection of digital information on its storage media and in the operating environment. *Authors' contribution.* O.M. Korobeynikova – formulation of the research objective, hypothesis, and justification of the methodology; analysis of theoretical sources; justification of alternative payment methods in retail turnover; use of open APIs in retail payments technology; T.A. Verezubova – study of general tendencies and key trends in the retail payment market (traditional card payments, fast payment system); I.A. Peters – empirical analysis, collection and systematization of data on the considered aspects of innovation in the Russian retail payments sector, visualization of the research results, interpretation of the results, and formulation of conclusions.

Key words: retail payments, retail payment systems, fintech, banks, innovation, finance, money circulation, QR, APIs, AI, Open Banking.

Citation. Korobeynikova O.M., Verezubova T.A., Peters I.A., 2026. Innovations and Key Trends in Retail Payments. *Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii* [Regional Economy. South of Russia], vol. 14, no. 1, pp. 81-91. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2026.1.8>

УДК 336.74
ББК 65.262.3Дата поступления статьи: 11.10.2025
Дата принятия статьи: 25.12.2025

ИННОВАЦИИ И КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ В РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ

Ольга Михайловна Коробейникова

Волгоградский государственный технический университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Татьяна Анатольевна Вerezубова

Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Республика Беларусь

© Коробейникова О.М., Вerezубова Т.А., Петерс И.А., 2026

Ирина Александровна Петерс

Волжский институт экономики, педагогики и права, г. Волжский, Российская Федерация

Аннотация. Денежное обращение и розничная платежная сфера в частности традиционно выступают одними из главных апробационных площадок финтех-инноваций, что позволяет позиционировать розничные платежные системы и применяемые в них технологии и инструменты как драйверов высокотехнологичных инноваций для всей финансовой отрасли. Цель данной статьи – систематизировать инновации в российской сфере розничных платежей и выявить основные ключевые тренды на розничном платежном рынке. В статье показано, что расчетные и платежные карты являются традиционным инструментом, массово применяемым и хорошо зарекомендовавшим себя во внутривосточных розничных платежах, что объясняется как операционно-технологическими, так и маркетинговыми факторами. Рассмотрены тенденции развития как традиционных карточных способов платежей, так и альтернативные инновационные бесконтактные способы оплаты: платежи с помощью QR-кода; биометрические платежи; платежи цифровым рублем; российские pay-сервисы для оплаты смартфоном. Дана характеристика Open API, которые являются сквозной финансовой технологией, позволяющей бесшовно оказывать финансовые услуги без их централизации и аккумуляции у профильных участников. Осуществление розничных платежей на основе технологии открытых интерфейсов позволяет бесшовно оптимизировать все финансовые операции, где необходимы платежи: сведения о счетах и картах физических лиц, счетов юридических лиц, договорах ипотечного кредитования и страхования и др. Сделан вывод, что в текущих условиях важным является укрепление суверенности процессинга и центров обработки и хранения данных, усиление степени защиты цифровой информации на ее носителях и в среде функционирования. *Вклад авторов.* О.М. Коробейникова – формулирование цели, гипотезы и обоснование методологии исследования, анализ теоретических источников, обоснование альтернативных способов оплаты в розничном обороте, использование открытых API в технологии розничных платежей; Т.А. Вереzubова – исследование общих тенденций и основных ключевых трендов на розничном платежном рынке (традиционные карточные платежи, система быстрых платежей); И.А. Петерс – эмпирический анализ, сбор и систематизация данных по рассматриваемым аспектам инноваций в российской сфере розничных платежей, визуализация результатов исследования, интерпретация результатов и формулировка выводов.

Ключевые слова: розничные платежи, розничные платежные системы, финтех, банки, инновации, финансы, денежное обращение, QR, API, AI, Open Banking.

Цитирование. Коробейникова О. М., Вереzubова Т. А., Петерс И. А., 2026. Инновации и ключевые тренды в розничных платежах // Региональная экономика. Юг России. Т. 14, № 1. С. 81–91. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2026.1.8>

Введение

Денежное обращение и розничная платежная сфера в частности традиционно выступают одними из главных апробационных площадок финтех-инноваций с их последующей имплементацией в смежные сферы, задействованные в платежном обороте, что позволяет позиционировать розничные платежные системы и применяемые в них технологии и инструменты как драйверов высокотехнологичных инноваций. Данные обстоятельства вызывают повышенный интерес к инновациям и ключевым трендам в розничных платежах как у научного сообщества, развивающего теорию денежного обращения и платежных систем, так и в среде практиков, заинтересованных в наращивании конкурентоспособности собственных финтех-продуктов и сервисов.

Среди теоретиков – представителей научного сообщества отметим работы [Иванченков, 2020; Лазарева и др., 2022; Шхалахова, Пржедецкая,

2021], посвященные инновационной трансформации розничных платежей и платежных сервисов, работы [Захаров и др., 2022; Колесова, 2021; Криворучко и др., 2024; Мейер, 2021], в которых освещаются научно-практические аспекты создания и функционирования российской системы быстрых платежей. Значительное внимание в исследованиях российских [Денисов, Гачина, 2020; Журавлев, 2021; Каратаев, Шубина, 2022; Коробейникова, 2019; Кузнецов, 2020] и иностранных [Панюсько, 2020; Kredina et al., 2021; Wei, Grigor'ev, 2023] ученых уделяется разным аспектам базовых карточных платежей, а также имплементации технологических инноваций в традиционный рынок платежных карт (см.: [Абрамова, Дюдикова, 2025; Бузенюк, 2023; Зверькова, 2025; Хаджиева и др., 2024] и др.).

Однако по-прежнему объективно проявляется отставание теории от практики, которая, совмещая интересы и возможности плательщиков, клиентоориентированных сервисных участников и технологических разработчиков, диктует тренды розничных платежей рынку. Иннова-

ционные тренды на российском платежном рынке – дифференциация карточных инструментов и вариативность бесконтактной оплаты по способам платежей, развитие системы быстрых платежей, открытые API – будут проанализированы в данной статье далее. Тренды формируются под воздействием ускорения цифровизации банковской сферы и наращивания темпов имплементации таких финтех-решений, как Open Banking, BaaS, AI, что в совокупности способствует как реализации клиенто- и человекоориентированных стратегий финансовыми участниками, так и защите от кибермошенничества и укрепления суверенности розничной платежной сферы в перманентно неблагоприятной внешней среде.

По оценкам Национальной системы платежных карт (НСПК), в России интерес к безналичным расчетам среди физических лиц только усиливается, что является индикатором принятия инновационных форм платежей широкими массами пользователей. Если, по данным Банка России, в 2015 г. доля безналичных платежей составляла 31 %, то по итогам 2024 г. их доля – уже 85,8 % (годовой рост на 2,4 %), а на начало I квартала 2025 г. – 86 % от всех платежей [ЦБ: доля безналичных ... , 2025; Как развиваются платежные ... , 2025]. Достигнутые результаты стали возможными благодаря высокой динамике развития различных вариантов бесконтактных технологий и суверенной платежной инфраструктуры, а также повышению качества платежных сервисов. Приведенные данные свидетельствуют об актуальности исследования инноваций и ключевых трендов платежей на розничных рынках.

Цель данной статьи – систематизировать инновации в российской сфере розничных платежей и выявить основные ключевые тренды на розничном платежном рынке.

Данные и методы исследований

Для достижения цели исследования использована официальная статистическая информация Банка России о количестве расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями, показатели деятельности Системы быстрых платежей и Национальной системы платежных карт (НСПК), а также аналитические обзоры, доклады для общественных обсуждений Банк России, Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке, Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов. Для оценки эмпирических данных использованы статистические и аналитические методы их обработки.

Традиционные карточные платежи

Расчетные и платежные карты являются традиционным инструментом, массово применяемым и хорошо зарекомендовавшим себя во внутривосточных розничных платежах благодаря экспансии на российский рынок международных карточных систем, не только эмитировавших карты, но и создавших собственную инфраструктуру осуществления платежей. С появлением на рынке в 2015 г. Национальной системы платежных карт и впоследствии с уходом с российского рынка международных платежных систем карточные розничные расчеты продолжили технологическое развитие.

Карточные платежи как инновационный способ оплаты мы рассматриваем потому, что инструменты бесконтактной оплаты продолжают совершенствоваться, масштабируются токенизированные карты и обслуживающая их принимающая и проводящая инфраструктура (POS-терминалы) (в 2019 г. технологию бесконтактной оплаты поддерживали 90 % инфраструктурных устройств [Как развиваются платежные ... , 2025]). Инновационными продуктами следует считать карты с функцией NFC (беспроводная передача данных малого радиуса действия), а также сервисы платежей с использованием платежных приложений на смартфонах (pay-сервисы Google, Apple и Samsung), благодаря которым уже к 2020 г. более 70 % всех платежей в российской рознице были совершены бесконтактным способом, в том числе более 20 % – с использованием мобильных платежных сервисов [Цифровизация платежей и внедрение ... , 2025].

С появлением НСПК и карт «Мир» пропорции стали меняться: по официальным данным НСПК, к концу 2021 г. эмиссия карт «Мир» составила около 109 млн единиц, их доля рынка по объему платежей составила более 25 %, по количеству эмитированных карт – более 32 % от общего количества обращающихся в России карт [«Мир» занял четверть ... , 2025]. После ухода с российского рынка в 2022 г. зарубежных бесконтактных карточных систем их заместили отечественными разработками и созданной к тому времени необходимой инфраструктурой.

Статистика Банка России о количестве эмитированных платежных карт подтверждает востребованность карточных продуктов и платежных решений, связанных с использованием карт (см. табл. 1).

Рост числа эмитированных кредитных карт с начала 2024 г. на 13 % подтверждает популярность платежных инструментов и тезис о том, что карточные платежные инструменты способны быть инструментами имплементации инноваций цифровой экономики в клиентскую среду платежных систем и финансовых сервисов [Коробейников, Коробейникова, 2022]. Основную долю карт составляют расчетные (86–88 % от общего эмитированного количества), а темпы их прироста за I кв. 2024 г. – II кв. 2025 г. – 15 %.

Кредитные карты менее популярны у пользователей, их доля в общей карточной эмиссии составляет 12–14 %, но вместе с тем процент активных кредитных карт (до 68 %) выше, чем активных расчетных карт (до 60), что, с одной стороны, характеризует большую зрелость пользователей сложных кредитных продуктов, с другой стороны, менее экспансивный подход банков к эмиссии таких карт. Не снижающаяся популярность карточных инструментов объясняется как операционно-технологическими (применение биометрических технологий, блокчейна, децентрализованных платежей, кобрендинг и кобейджинг и др.), так и маркетинговыми (использование новых материалов и технологий изготовления для производства физических карт, появление дифференцированных карточных продуктов, сегментация рынка по форм-факторам и др.) факторами. Кроме того, платежные карты являются продуктом, посредством которого, как правило, впервые презентуются инновации для широких масс пользователей.

Так, одной из инноваций стали аналоги платежных карт – платежные стикеры, которые выступают альтернативным инструментом инициирования платежей через российские бесконтактные платежные сервисы для пользователей мобильного банкинга, не имеющих технологической возможности установить на смартфоны (например, iPhone) приложение подсанкционного

банка. Функционально платежные стикеры, представляющие собой наклейки на смартфон, заменяют платежные карты.

Система быстрых платежей

По данным Банка России, наша страна входит в 11 % государств, обладающих всеми полностью суверенными компонентами современной национальной платежной инфраструктуры. Система быстрых платежей (СБП) и система национальных платежных карт (НСПК) является системообразующим инновационным элементом инфраструктуры безналичных платежей.

Система быстрых платежей является драйвером для роста популярности бесконтактных платежей, а рост популярности бесконтактных платежей в ближайшие годы может достигнуть 90 % охвата населения страны, выйдя за ее пределы в дружественные страны (в 2022 г. системой пользовались 50 % населения, а в 2025 г. – уже 70 %) [Банк России. Статистика национальной ... , 2025], что подтверждается данными таблицы 2.

Количество и объем операций, совершенных через систему быстрых платежей за последние три года, увеличились в 4,6 и 8,3 раза соответственно. Всего через СБП за II квартал 2025 г. проведено 4,6 млрд транзакций на общую сумму 24,8 трлн руб., при этом среднее количество транзакций через СБП в сутки стабильно росло от квартала к кварталу.

СБП используется как для денежных переводов С2С, С2В, так и для оплаты покупок в торгово-сервисных предприятиях. Количество переводов на одного пользователя за три года выросло с 12 до 31 ед. (в 2,6 раза), количество оплат покупок – с 4 до 19 ед. (в 4,8 раза). Такая динамика достигнута благодаря экспансии (в 6,9 раз за три года) СБП в системы расчетов торгово-сервисных предприятий: их количество

Таблица 1

Количество эмитированных кредитными организациями платежных карт, тыс. ед.

Характеристика карт	I кв. 2024 г.	II кв. 2024 г.	III кв. 2024 г.	IV кв. 2024 г.	I кв. 2025 г.	II кв. 2025 г.
Всего эмитировано	470,738	483,819	502,678	515,760	525,555	531,941
В том числе:						
расчетные	406,101	418,728	433,808	447,150	458,221	467,011
из них активные	229,470	268,888	318,147	354,250	240,198	280,579
кредитные	64,637	65,091	68,870	68,610	67,334	64,930
из них активные	40,102	50,161	56,697	60,829	37,749	44,419

Примечание. Составлено по: [Банк России. Статистика национальной ... , 2025].

во II квартале 2025 г. составило 2,5 млн ед. При этом более 80 % задействованных торгово-сервисных предприятий, внедривших оплату через СБП, относятся к категории малого и среднего бизнеса.

Нарастают также суммы выплат гражданам, в том числе в виде кешбэка, от страховых компаний, брокеров и других юридических лиц. Рост количества выплат гражданам составил 11,4 раза во II квартале 2025 г. по сравнению с II кварталом 2022 г., а рост сумм выплат – 87,6 раз.

Альтернативные способы оплаты в розничном обороте

Альтернативные способы оплаты активно развиваются с 2022 г., когда из России ушли популярные у банковских клиентов кошельки для бесконтактных платежей смартфонами Apple Pay и Google Pay. Альтернативными инновационными способами оплаты выступают бесконтактные способы: платежи с помощью QR-кода; биометрические платежи; платежи цифровым рублем; российские pay-сервисы для оплаты смартфоном.

Основной альтернативой картам сейчас являются платежи с помощью технологии QR-кодирования. Принцип работы QR-кода покупателя состоит в том, что клиент на кассе предъявляет свой QR, который генерирован приложением магазина или банка, при этом клиент выбирает карту / счет, который необходимо привязать к оплате. «Сбербанк» запустил QR-сервис в 2019 г., позже к нему присоединилось несколько

банков («Т-банк», «Альфа-банк» и др.). Банк России внедрил оплату по QR-коду через Систему быстрых платежей в 2020 году.

В совокупности доля бесконтактных платежей – QR-коды, NFC, биоэквайринг – составляет 10 % [ЦБ запланировал нарастить ... , 2025]. По итогам девяти месяцев 2024 г. с помощью QR-кода было оплачено 1,5 млрд покупок на 2,56 трлн руб., с помощью биометрии лица – 16,2 млн покупок на 7,8 млрд рублей. Данные показатели существенно меньше объема платежей по платежным картам за тот же период (в сумме 43,4 трлн руб. и количестве 47,8 млрд операций), но динамика расширения альтернативных способов платежа нарастающая, что позволяет экстраполировать нарастающие тренды на перспективу. В целом за 2024 г. объем платежей по QR-коду увеличился на 60 %, а с их помощью было оплачено около 1,5 млрд покупок на сумму 2,56 трлн рублей. Для банков такая динамика обеспечивает дополнительные выгоды в виде роста транзакционного трафика, им становится проще развивать интеграцию с дополнительными сервисами, поскольку прием платежей через QR-коды снижает зависимость от традиционных POS-терминалов и затрат на их обслуживание.

Развитие технологии QR-кодирования в платежах связывается с разработкой единого QR-кода на базе СБП, к которому, по данным НСПК, уже подключено более 200 банков и около 6 млн торговых точек. Задачей НСПК является еще большее масштабирование технологии единого QR-кодирования с тем, чтобы все банки проводили платежи через универсальный QR-код, а

Таблица 2

Основные показатели деятельности СБП

Показатели	II кв. 2022 г.	IV кв. 2022 г.	II кв. 2023 г.	IV кв. 2023 г.	II кв. 2024 г.	2024 г.	II кв. 2025 г.
Количество операций, млрд ед.	1,0	1,1	1,6	2,4	3,2	13,4	4,6
Сумма, трлн руб.	3,0	5,1	7,0	10,4	15,3	69,5	24,8
Население, воспользовавшееся денежными переводами, %	50	50	50	50	60	70	70
Население, воспользовавшееся оплатой товаров, работ, услуг, %	25	30	25	30	40	50	50
Количество переводов на 1-го пользователя, ед.	12	15	17	20	24	29	31
Количество оплат покупок на 1-го пользователя, ед.	4	6	8	12	14	17	19
Количество ТСП, принимающих платежи, млн ед.	0,362	0,559	1,0	1,5	1,8	2,2	2,5
Количество выплат гражданам, млн ед.	0,5	10,3	12,2	33	39	200	57
Сумма выплат гражданам, млрд руб.	5,0	43,2	59,1	143	308	1 000	438

Примечание. Составлено по: [Банк России. СБП ... , 2025].

операторы электронных платежей гарантировали использование универсального QR-кода во всех своих программных и технических средствах, а также у своих клиентов, которые предоставляют товары или услуги. В результате будет реализован экосистемный подход к интеграции финтех-сервисов российского происхождения и возможно обеспечить синергию между различными цифровыми решениями на платежном рынке [Как развиваются платежные ... , 2025]. Следует отметить, что на рынке существуют и альтернативные платежные решения на базе QR, разработанные отдельными банками, которые, не желая отказываться от них, выражают мнение, что универсальное решение приведет к монополизации рынка и подорвет желание финансовых институтов заниматься инновациями.

Необходимость разработки единого QR-кода для технологии розничных бесконтактных платежей объясняется следующим:

- минимизация рисков для бизнеса и пользователей, связанных с отсутствием стандартизации и наличием множества вариаций QR-кодов от разных эмитентов;

- универсализация QR-кода обеспечивает клиентам возможность выбора наиболее оптимального для него и бесшовного для получателя платежа способа платежа по принципу «одного окна»;

- универсальный QR-код объединяет в себе различные способы оплаты: СБП, рау-сервисы банков, сервис рассрочки, каждый из которых пользователь имеет возможность выбрать не только для собственно платежа, но и получения кешбэка;

- для продавцов универсальный QR-код позволяет ускорить процедуру оплаты товара, обеспечить бесплатное подключение, не влияя на тарифы и комиссии, которые есть у действующих платежных инструментов;

- экономия на эквайринге за счет низкой комиссии сервиса для ритейлеров;

- гибкость в тарифной политике участников транзакций: если покупатель оплачивает покупку по универсальному QR-коду через СБП, то торговая точка согласно правилам сервиса вернет комиссию банку, а если операция пройдет через платежный сервис банка, для торговой точки также сохранятся тарифы и комиссии банка;

- универсальный QR-код в будущем может стать одной из инструментальных основ обращения цифрового рубля [Как развиваются платежные ... , 2025].

По мнению авторов, универсальный QR-код будет способствовать развитию цифровых сервисов и станет значимым шагом к созданию единой инфраструктуры для масштабирования цифрового рубля и других цифровых финансовых инструментов. «Сбербанк», «ВТБ», «Альфа-банк» и другие российские банки совместно с НСПК также развивают платежи по биометрии. В данном сегменте также прослеживаются тенденции масштабирования технологий за счет унификации. Так, НСПК объявила о внедрении межбанковской платформы биометрических сервисов с единой базой биометрических данных, к которой может подключиться любой российский банк. Система имеет большой потенциал, поскольку, по данным Банка России, объем биометрических платежей составил 7,8 млрд руб. и 16,2 млн единиц покупок за девять месяцев 2024 года [Как развиваются платежные ... , 2025].

Еще один альтернативный способ оплаты и, соответственно, третья форма денег – цифровой рубль, который проходит завершающий этап апробационного периода на реальных клиентах.

Коммерческие банки и платежная система «Мир» развивают собственные рау-сервисы для оплаты смартфоном, которые удобны тем, что в них могут применяться как карты, так и иные платежные инструменты. При этом если до 2022 г. около 90 % всех бесконтактных платежей смартфонами совершалось в платежных приложениях двух зарубежных поставщиков, то сейчас все такие платежи осуществляются через российские платежные приложения [Банк России. Основные направления ... , 2024]. В настоящее время на российском рынке успешно функционируют отечественные рау-сервисы: «Мир Рау», запущенный еще в 2019 г., «Сбер Рау» (2020), Tinkoff Pay (2022), Alfa Pay (2023), «Яндекс Пэй» (2023), «ВТБ Рау» (2024) [Как развиваются платежные ... , 2025].

Открытые API в технологии розничных платежей

Открытые API в технологии розничных платежей Open API (открытые программные интерфейсы) являются сквозной финансовой технологией, позволяющей бесшовно оказывать финансовые услуги без их централизации и аккумуляции у профильных участников. Технологически Open API на финансовых рынках – это технология обмена данными финансовых сервисов между информационными системами финансовых посредников через стандартные протоколы вза-

имодействия. В цепочке финансовых услуг розничные платежи занимают связующее место, и их осуществление на основе технологии открытых интерфейсов позволяет бесшовно оптимизировать все финансовые операции, где необходимы платежи: это сведения о счетах и картах физических лиц, счетах юридических лиц, договорах ипотечного кредитования и страхования, инвестиционных продуктах клиента и его медицинских услугах.

Технология Open API широко используется в мире: более 70 стран уже внедрили или находятся на этапе регулирования применения открытых API в банковском секторе, а более 40 стран рассматривают их использование и в других секторах финансового рынка. Согласно прогнозам, к концу 2025 г. в мире число пользователей финансовых услуг, основанных на технологии открытых API, вырастет более чем в пять раз по сравнению с 2020 г. и превысит 130 млн физических и юридических лиц.

В России статистика по Open API системно не аккумулируется; есть данные по отдельным финансовым участникам. Так, например, через Sber API ежедневно проходит более 10 млн операций, из которых 46 % проводят крупные и средние компании, 30 % – малый и микробизнес. Рост российской онлайн-торговли за 2024 г. на 30 % связывается с применением технологии Open API, в том числе за счет оптимизации онлайн-платежей. Представителями бизнеса, заинтересованного в использовании открытых интерфейсов, являются маркетплейсы, ведущие финансовые и страховые организации, а наиболее востребованными продуктами – автоматизация получения выписок, платежных поручений и зарплатные проекты [Финтех без затрат ... , 2025].

В России после общественного обсуждения проблематики в 2022 г. была принята Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке [Банк России. Концепция ... , 2022], согласно которой будет обязательным применение данной технологии банками, брокерами и страховыми компаниями с 2026 г., МФО и операторами ЦФА-платформ – с 2027 года. Позднее практика распространится на иные финансовые, а затем и нефинансовые организации по принципу отнесения финансового участника к сферам, где их применение создаст максимальные преимущества для клиентов и финансовых партнеров. Названные участники рынка должны будут соответствовать критериям, которые установит Банк России. Для реализации концепции открытых API в России

создана и пилотируется платформа коммерческих согласий, позволяющая управлять выданными согласиями через единое окно в рамках информационного обмена между подключенными участниками.

Особенностями и преимуществами открытых API в технологии розничных платежей являются:

– для финансовых организаций – ускорение обработки транзакций, снижение стоимости процессинга, аккумуляция больших данных для аналитики, доступность возможностей API без расходов на подключение и ежемесячных платежей, безопасность, которая обеспечивается асимметричным шифрованием, использованием средств защиты по ГОСТ и последних версий протоколов, а также поддержкой выпусков электронных цифровых подписей с запретом на их несанкционированную генерацию и др.;

– для банков – расширение клиентской базы и повышение их лояльности за счет отсутствия ежемесячных лимитов на количество обращений к финансовой организации, сохранения доходной комиссионной базы, гибкость выстраивания модулей для клиентов, понятный алгоритм действий для штатных ИТ-специалистов и др.

Заключение

Таким образом, денежное обращение и розничная платежная сфера в частности традиционно выступают одними из главных апробационных площадок финтех-инноваций, что позволяет позиционировать розничные платежные системы и применяемые в них технологии и инструменты как драйверов высокотехнологичных инноваций для всей финансовой отрасли. Расчетные и платежные карты являются традиционным инструментом, массово применяемым и хорошо зарекомендовавшим себя во внутристрановых розничных платежах, что объясняется как операционно-технологическими, так и маркетинговыми факторами.

В цифровой среде возможными направлениями инструментального цифрового совершенствования выступают: создание платформ распределенных реестров, децентрализация платежей, развитие направлений «интернет вещей», биометрии, API, регулируемое использование криптовалют как носителей цифровых финансовых активов. Как для цифровой, так и аналоговой сред представляется важным укрепление суверенности процессинга и центров обработки

и хранения данных, усиление степени защиты цифровой информации на ее носителях и в среде функционирования. Наряду с платежными картами, альтернативными инновационными способами оплаты выступают бесконтактные способы: платежи с помощью QR-кода; биометрические платежи; платежи цифровым рублем; российские рау-сервисы для оплаты смартфоном.

Open API (открытые программные интерфейсы) являются сквозной финансовой технологией, позволяющей бесшовно оказывать финансовые услуги без их централизации и аккумуляции у профильных участников. В цепочке финансовых услуг розничные платежи занимают связующее место, и их осуществление на основе технологии открытых интерфейсов позволяет бесшовно оптимизировать все финансовые операции, где необходимы платежи: это сведения о счетах и картах физических лиц, счетах юридических лиц, договорах ипотечного кредитования и страхования, инвестиционных продуктах клиента и его медицинских услугах.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- Абрамова М. А., Дюдикова Е. И., 2025. Open API как инструмент обеспечения финансовой инклюзивности в текущих экономических реалиях // *Банковские услуги*. № 5. С. 2–13. DOI: 10.36992/2075-1915_2025_5_2
- Банк России. Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке, 2022. URL: http://cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf
- Банк России. Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов, 2025. URL: http://cbr.ru/Content/Document/File/170680/onrnps_2025-27.pdf
- Банк России. СБП: основные показатели, 2025. URL: http://cbr.ru/analytics/nps/sbp/2_2025/
- Банк России. Статистика национальной платежной системы. Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, 2025. URL: <http://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
- Бузенюк Е. И., 2023. Применение технологии блокчейн в системах платежей // *Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет*. Серия: Экономика и управление. № 22. С. 47–50.
- Денисов И. С., Гачина А. А., 2020. Национальная система платежных карт как основа экономического суверенитета // *Экономика. Право. Общество*. Т. 5, № 2 (22). С. 46–55.
- Журавлев А. Н., 2021. Аналитический обзор российского рынка платежных карт: проблемы и особенности // *Ученые записки Международного банковского института*. № 1 (35). С. 29–42.
- Захаров С. А., Вахрушев Д. С., Парфенова Л. Б., 2022. Современные тенденции и актуальные проблемы развития системы быстрых платежей в России // *Вестник Тверского государственного университета*. Серия: Экономика и управление. № 3 (59). С. 183–193. DOI: 10.26456/2219-1453/2022.3.183-193
- Зверькова Т. Н., 2025. Open API в региональных банках: вызовы и направления внедрения // *Учет. Анализ. Аудит*. № 12 (4). С. 46–58. DOI: 10.26794/2408-9303-2025-12-4-46-58
- Иванченков А. В., 2020. Инновации банковских платежей в российской экономике // *Финансовая экономика*. № 11. С. 348–350.
- Как развиваются платежные технологии, 2025. URL: http://rbc.ru/industries/news/68346d849a79471f766464de?utm_source=ss_tg_rbc&utm_medium=rbc&utm_campaign=ss_tg_rbc
- Каратаев А. С., Шубина О. А., 2022. Оценка карточных платежей в России в условиях санкций // *Вестник Сургутского государственного университета*. № 4 (38). С. 36–44. DOI: 10.34822/2312-3419-2022-4-36-44
- Колесова Ю. И., 2021. Развитие системы быстрых платежей Банка России как фактор конкуренции на рынке платежных услуг // *Финансовые рынки и банки*. № 7. С. 44–49.
- Коробейников Д. А., Коробейникова О. М., 2022. Цифровые платежные инструменты в кредитно-финансовом обороте предпринимательских структур : монография. Волгоград : Волгогр. гос. аграр. ун-т. 166 с.
- Коробейникова О. М., 2019. Розничные платежные инструменты: подходы, сущность трактовки и классификации // *Труды БГТУ*. Серия 5, Экономика и управление. № 2 (226). С. 55–60.
- Криворучко С. В., Ризванова И. А., Бердышев А. В., 2024. Развитие системы быстрых платежей Банка России в современных условиях // *Вестник университета*. № 8. С. 163–174.
- Кузнецов В. В., 2020. Конкурентоспособность сегмента платежных карт в национальной платежной системе в условиях цифровизации // *Банковское дело*. № 2. С. 37–41. DOI: 10.26425/1816-4277-2024-8-163-174
- Лазарева Н. А., Зайцева И. Г., Звягина Е. М., 2022. Трансформация системы розничных платежей в условиях цифровизации // *Экономика и управление*. № 28 (6). С. 606–614. DOI: 10.35854/1998-1627-2022-6-606-614
- Мейер Р. С., 2021. Система быстрых платежей: причины появления и описание основных видов финансовых услуг // *Вестник экономической безопасности*. № 5. С. 168–170. DOI: 10.24412/2414-3995-2021-5-168-170
- «Мир» занял четверть российского рынка платежей, 2025. URL: <http://plusworld.ru/daily/platezhnyj->

biznes/mir-zanyal-chetvert-rossijskogo-rynka-platezhej/?utm_source=sendpulse&utm_medium=email&utm_campaign=mir-zanyal-chetvert-rosiskogo-&spush=a29yb2JlaW5pa292NzdAeWFuZGV4LnJl

- Панюсько А. С., 2020. Развитие рынка банковских платежных карт в Республике Беларусь // *Journal of Science. Lyon*. № 8-1. С. 21–24.
- Финтех без затрат: как Sber API помогает трансформировать бизнес, 2025. URL: http://sber.pro/publication/finteh-bez-zatrat-kak-sber-api-pomogaet-transformirovat-biznes/?utm_source=tg_sberpro
- Хаджиева Л. К., Николаева С. Г., Эльбиева Л. Р., 2024. Исследования по применению искусственного интеллекта в сфере банковских платежей // *Экономика и управление: проблемы, решения*. № 5 (146). С. 210–216. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2024.05.07.024
- ЦБ: доля безналичных платежей в РФ превысила 85 %, 2025. URL: <http://tass.ru/ekonomika/23257775>
- ЦБ запланировал нарастить долю платежей по лицу и QR до 16 % за три года, 2025. URL: <http://rbc.ru/finances/26/12/2024/676d20b19a79475bb3de9c64>
- Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке. Аналитический доклад, 2025. URL: http://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf
- Шхалахова С. Ю., Пржедецкая Н. В., 2021. Альтернативные платежные сервисы в инновационном цифровом преобразовании современного банкинга // *Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)*. № 2 (74). С. 206–216.
- Kredina A. A., Koshkina O. V., Vasa L., 2021. The Use of Payment Cards in Kazakhstan: Analysis and Forecast // *Экономика: стратегия и практика*. № 16 (3). С. 106–116. DOI: 10.51176/1997-9967-2021-3-106-116
- Wei H., Grigor'ev V. N., 2023. Problems and Ways to Optimize the Use of Payment Cards in the Banking System to Increase Profits // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. № 13 (2-1). С. 153–166. DOI: 10.34670/AR.2023.70.47.012

REFERENCES

- Abramova M.A., Dyudikova E.I., 2025. Open API kak instrument obespecheniya finansovoj inklyuzivnosti v tekushchih ehkonomicheskikh realiyah [Open API as a Tool for Ensuring Financial Inclusion in the Current Economic Realities]. *Bankovskiyeh uslugi* [Banking Services], no. 5, pp. 2-13. DOI: 10.36992/2075-1915_2025_5_2
- Bank Rossii. *Koncepciya vnedreniya otkrytyh API na finansovom rynke* [Bank of Russia. Concept for Implementing Open APIs in the Financial Market], 2022. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf

- Bank Rossii. *Osnovnye napravleniya razvitiya nacionalnoj platezhnoy sistemy na period 2025–2027 godov* [Bank of Russia. Main Development Directions for the National Payment System for 2025–2027], 2025. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/170680/onrnps_2025-27.pdf
- Bank Rossii. *SBP: osnovnye pokazateli* [Bank of Russia. SBP: Key Indicators], 2025. URL: http://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/2_2025/
- Bank Rossii. *Statistika nacionalnoj platezhnoy sistemy. Kolichestvo raschetnyh i kreditnyh kart, emitirovannyh kreditnymi organizatsiyami i Bankom Rossii* [Bank of Russia. Statistics of the National Payment System. Number of Debit and Credit Cards Issued by Credit Institutions and the Bank of Russia], 2025. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
- Buzenyuk E.I., 2023. Primeneniye tekhnologii blokchejn v sistemah platezhej [Application of Blockchain Technology in Payment Systems]. *Vestnik obrazovatel'nogo konsorciuma Srednerusskij universitet. Seriya: Ekonomika i upravleniye* [Bulletin of the Educational Consortium of the Central Russian University. Series: Economics and Management], no. 22, pp. 47-50.
- Denisov I.S., Gachina A.A., 2020. Nacionalnaya sistema platezhnyh kart kak osnova ehkonomicheskogo suvereniteta [The National Payment Card System as the Basis of Economic Sovereignty]. *Ekonomika. Pravo. Obshchestvo* [Economy. Law. Society], vol. 5, no. 2 (22), pp. 46-55.
- Zhuravlev A.N., 2021. Analiticheskij obzor rossijskogo rynka platezhnyh kart: problemy i osobennosti [Analytical Review of the Russian Payment Card Market: Problems and Features]. *Uchenye zapiski Mezhdunarodnogo bankovskogo instituta* [Scientific Notes of the International Banking Institute], no. 1 (35), pp. 29-42.
- Zaharov S.A., Vahrushev D.S., Parfenova L.B., 2022. Sovremennye tendencii i aktualnye problemy razvitiya sistemy bystryh platezhej v Rossii [Current Trends and Current Issues in the Development of a Faster Payment System in Russia]. *Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravleniye* [Bulletin of Tver State University. Series: Economics and Management], no. 3 (59), pp. 183-193. DOI: 10.26456/2219-1453/2022.3.183-193
- Zverkova T.N., 2025. Open API v regionalnyh bankah: vyzovy i napravleniya vnedreniya [Open APIs in Regional Banks: Challenges and Implementation Directions]. *Uchet. Analiz. Audit* [Accounting. Analysis. Auditing], no. 12 (4), pp. 46-58. DOI: 10.26794/2408-9303-2025-12-4-46-58
- Ivanchenkov A.V., 2020. Innovatsii bankovskih platezhej v rossijskoj ehkonomike [Innovations in Bank Payments in the Russian Economy]. *Finansovaya ekonomika* [Financial Economics], no. 11, pp. 348-350.

- Kak razvivayutsya platezhnye tehnologii* [How Payment Technologies Are Developing], 2025. URL: http://www.rbc.ru/industries/news/68346d849a79471f766464de?utm_source=ss_tg_rbc&utm_medium=rbc&utm_campaign=ss_tg_rbc
- Karataev A.S., Shubina O.A., 2022. Ocenka kartozhnykh platezhey v Rossii v usloviyakh sankcij [Assessing Card Payments in Russia under Sanctions]. *Vestnik Surgutskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of Surgut State University], no. 4 (38), pp. 36-44. DOI: 10.34822/2312-3419-2022-4-36-44
- Kolesova Yu.I., 2021. Razvitiye sistemy bystrykh platezhey Banka Rossii kak faktor konkurencii na rynke platezhnykh uslug [Development of the Bank of Russia's Faster Payment System as a Competition Factor in the Payment Services Market]. *Finansovye rynki i banki* [Financial Markets and Banks], no. 7, pp. 44-49.
- Korobeynikov D.A., Korobeynikova O.M., 2022. *Cifrovye platezhnye instrumenty v kreditno-finansovom oborote predprinimatelskikh struktur: monografiya* [Digital Payment Instruments in the Credit and Financial Turnover of Entrepreneurial Structures: Monograph]. Volgograd, Volgogr. gos. agrar. un-t. 166 p.
- Korobeynikova O.M., 2019. Roznichnye platezhnye instrumenty: podhody, sushchnost traktovki i klassifikatsii [Retail Payment Instruments: Approaches, Essence of Interpretation and Classification]. *Trudy BGTU. Seriya 5, Ekonomika i upravleniye* [Proceedings of BSTU. Series 5. Economics and Management], no. 2 (226), pp. 55-60.
- Krivoruchko S.V., Rizvanova I.A., Berdyshev A.V., 2024. Razvitiye sistemy bystrykh platezhey Banka Rossii v sovremennykh usloviyakh [Development of the Bank of Russia Faster Payment System in Modern Conditions]. *Vestnik universiteta*, no. 8, pp. 163-174.
- Kuznetsov V.V., 2020. Konkurentosposobnost segmenta platezhnykh kart v nacionalnoy platezhnoy sisteme v usloviyakh cifrovizatsii [Competitiveness of the Payment Card Segment in the National Payment System in the Context of Digitalization]. *Bankovskoye delo* [Banking], no. 2, pp. 37-41. DOI: 10.26425/1816-4277-2024-8-163-174
- Lazareva N.A., Zaitseva I.G., Zvyagina E.M., 2022. Transformatsiya sistemy roznichnykh platezhey v usloviyakh cifrovizatsii [Transformation of the Retail Payment System in the Context of Digitalization]. *Ekonomika i upravleniye* [Economics and Management], no. 28 (6), pp. 606-614. DOI: 10.35854/1998-1627-2022-6-606-614
- Meyer R.S., 2021. Sistema bystrykh platezhey: prichiny poyavleniya i opisaniye osnovnykh vidov finansovykh uslug [Fast Payment System: Reasons for Its Emergence and Description of the Main Types of Financial Services]. *Vestnik ekonomicheskoy bezopasnosti* [Bulletin of Economic Security], no. 5, pp. 168-170. DOI: 10.24412/2414-3995-2021-5-168-170
- «Mir» zanyal chetvert rossijskogo rynka platezhey [“Mir” Occupied a Quarter of the Russian Payments Market], 2025. URL: http://www.plusworld.ru/daily/platezhnyj-biznes/mir-zanyal-chetvert-rossijskogo-rynka-platezhey/?utm_source=sendpulse&utm_medium=email&utm_campaign=mir-zanyal-chetvert-rossijskogo-&spush=a29yb2JlaW5pa292NzdAeWFuZGV4LnJl
- Panyusko A.S., 2020. Razvitiye rynka bankovskikh platezhnykh kart v Respublike Belarus [Development of the Bank Payment Card Market in the Republic of Belarus]. *Journal of Science. Lyon*, no. 8-1, pp. 21-24.
- Fintekh bez zatrat: kak Sber API pomogayet transformirovat biznes* [Fintech Without the Costs: How the Sber API Helps Transform Business], 2025. URL: http://www.sber.pro/publication/fintekh-bez-zatrat-kak-sber-api-pomogayet-transformirovat-biznes/?utm_source=sg_sberpro
- Khadzhiyeva L.K., Nikolaeva S.G., Elbieva L.R., 2024. Issledovaniya po primeneniyu iskusstvennogo intellekta v sfere bankovskikh platezhey [Research on the Use of Artificial Intelligence in the Field of Bank Payments]. *Ekonomika i upravleniye: problemy, resheniya* [Economics and Management: Problems, Solutions], no. 5 (146), pp. 210-216. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2024.05.07.024
- CB: dolya beznalichnykh platezhey v RF prevysila 85 % [Central Bank: The Share of Non-Cash Payments in the Russian Federation Has Exceeded 85%], 2025. URL: <http://www.tass.ru/ekonomika/23257775>
- CB zaplaniroval narastit dolyu platezhey po licu i QR do 16 % za tri goda [The Central Bank Plans to Increase the Share of Face and QR Code Payments to 16% in Three Years], 2025. URL: <http://www.rbc.ru/finances/26/12/2024/676d20b19a79475bb3de9c64>
- Cifrovizatsiya platezhey i vnedreniye innovatsiy na platezhnom rynke. Analiticheskij doklad* [Digitalization of Payments and the Implementation of Innovations in the Payment Market. Analytical Report], 2025. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf
- Shhalahova S.Yu., Przhedetskaya N.V., 2021. Alternativnye platezhnye servisy v innovatsionnom cifrovom preobrazovanii sovremennogo bankinga [Alternative Payment Services in the Innovative Digital Transformation of Modern Banking]. *Vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta (RINH)* [Bulletin of the Rostov State University of Economics (RINH)], no. 2 (74), pp. 206-216.
- Kredina A.A., Koshkina O.V., Vasa L., 2021. The Use of Payment Cards in Kazakhstan: Analysis and Forecast. *Ekonomika: strategiya i praktika* [Economics: Strategy and Practice], no. 16 (3), pp. 106-116. DOI: 10.51176/1997-9967-2021-3-106-116
- Wei H., Grigor'ev V.N., 2023. Problems and Ways to Optimize the Use of Payment Cards in the Banking System to Increase Profits. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], no. 13 (2-1), pp. 153-166. DOI: 10.34670/AR.2023.70.47.012

Information About the Authors

Olga M. Korobeynikova, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Economics and Entrepreneurship, Volgograd State Technical University, Prosp. Lenina, 28, 400005 Volgograd, Russian Federation, korobeinikov77@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-6506-8087>

Tatyana A. Verezubova, Doctor of Sciences (Economics), Professor, Department of Finance, Belarusian State Economic University, Prosp. Partizansky, 26, 220030 Minsk, Republic of Belarus, verezubova@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-7507-9487>

Irina A. Peters, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Vice-Rector for Research and Digitalization, Volzhskiy Institute of Economics, Pedagogy and Law, Sovetskaya St, 6, 404111 Volzhskiy, Russian Federation, peters_irina@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5348-1600>

Информация об авторах

Ольга Михайловна Коробейникова, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства, Волгоградский государственный технический университет, просп. им. Ленина, 28, 400005 г. Волгоград, Российская Федерация, korobeinikov77@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-6506-8087>

Татьяна Анатольевна Вerezубова, доктор экономических наук, профессор кафедры финансов, Белорусский государственный экономический университет, просп. Партизанский, 26, 220030 г. Минск, Республика Беларусь, verezubova@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-7507-9487>

Ирина Александровна Петерс, кандидат экономических наук, доцент, проректор по научно-исследовательской деятельности и цифровизации, Волжский институт экономики, педагогики и права, ул. Советская, 6, 404111 г. Волжский, Российская Федерация, peters_irina@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5348-1600>