

Научная статья

УДК 336.71

DOI: 10.25683/VOLBI.2025.72.1404

Fyodor Evgenievich Butich

Master's student of the Department of Economics and Management, specialty 38.04.01 — Economics and finance of the organization, Vladivostok State University Vladivostok, Russian Federation fedy.a.butich@mail.ru

Tatyana Viktorovna Bubnovskaya

Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Economics and Management, Vladivostok State University Vladivostok, Russian Federation Tatyana.Bubnovskaya@vvsu.ru

Федор Евгеньевич Бутич

магистрант кафедры экономики и управления, специальность 38.04.01 — Экономика и финансы организации, Владивостокский государственный университет Владивосток, Российская Федерация fedy.a.butich@mail.ru

Татьяна Викторовна Бубновская

канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления, Владивостокский государственный университет Владивосток, Российская Федерация Tatyana.Bubnovskaya@vvsu.ru

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАК ИНСТРУМЕНТ АДАПТАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ К САНКЦИОННЫМ ОГРАНИЧЕНИЯМ: ТРАНСФОРМАЦИЯ КЛИЕНТСКОГО СЕРВИСА В НОВЫХ УСЛОВИЯХ

5.2.4 — Финансы

Аннотация. В статье исследуется трансформация платежной инфраструктуры банковского сектора России в условиях санкционного давления. Рассматриваются ключевые последствия отключения российских банков от международной системы SWIFT, прекращения работы глобальных платежных систем Visa и MasterCard, роста транзакционных издержек, а также изменения условий международных и внутренних расчетов. В центре внимания находятся процессы формирования национальной платежной инфраструктуры, рассматриваемые на примере внедрения и развития Система передачи финансовых сообщений (СПФС), национальной платежной системы «Мир» и Система быстрых платежей (СБП). Описаны этапы и направления адаптации банков к новым вызовам, охарактеризовано влияние отечественных платежных инструментов на обеспечение устойчивости внутренних и внешних расчетов, формирование альтернативных каналов для трансграничных операций, а также минимизацию валютных и операционных рисков. Особое внимание уделено влиянию указанных процессов на трансформацию клиентского сервиса. В статье раскрываются изменения в потре-

бительском поведении, отмечается увеличение цифровых каналов, расширение функциональности банковских приложений, развитие персонализированных сервисов. В работе обоснована роль санкций как ключевого фактора ускоренного перехода к платежному суверенитету и формирования независимой финансовой инфраструктуры. Проведен комплексный анализ статистических данных, что позволило выявить специфику и механизмы адаптации банковского сектора к новым условиям. Научная новизна исследования состоит во всестороннем рассмотрении влияния национальных платежных систем на структуру рынка и сервис. Результаты исследования могут быть полезны банкам для разработки эффективных стратегий развития платежной инфраструктуры, а также при обеспечении финансовой стабильности в условиях внешних ограничений.

Ключевые слова: платежные системы, SWIFT, банковский сектор, безналичные расчеты, платежная инфраструктура, эмиссия банковских карт, Национальная система платежных карт / НСПК, Система передачи финансовых сообщений / СПФС, Система быстрых платежей / СБП, «Мир»

Для цитирования: Бутич Ф. Е., Бубновская Т. В. Национальные платежные системы как инструмент адаптации банковского сектора России к санкционным ограничениям: трансформация клиентского сервиса в новых условиях // Бизнес. Образование. Право. 2025. № 3(72). С. 108—113. DOI: 10.25683/VOLBI.2025.72.1404.

Original article

NATIONAL PAYMENT SYSTEMS AS AN INSTRUMENT OF ADAPTATION OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR TO SANCTIONS RESTRICTIONS: TRANSFORMATION OF CUSTOMER SERVICE IN NEW CONDITIONS

5.2.4 — Finance

Abstract. The article analyzes the transformation of the payment infrastructure in the Russian banking sector under sanctions pressure. It considers the main consequences of disconnecting Russian banks from SWIFT,

the termination of international payment systems such as Visa and MasterCard. The focus is on the development of the national payment infrastructure, the national payment system “Mir” and the Faster Payments System. The stages

and directions of banks' adaptation to new challenges are described, including the impact of domestic payment instruments on the sustainability of internal and external settlements, the formation of alternative cross-border channels, and the reduction of currency and operational risks. Special attention is given to the transformation of customer service: the article highlights changes in consumer behavior, the rise of digital channels, expanded functionality of banking applications, and the development of personalized services. The research substantiates the role of sanctions as a key driver for the accelerated transition to pay-

ment sovereignty and the creation of an independent financial infrastructure. A comprehensive analysis of statistical data reveals the specifics and mechanisms of the banking sector's adaptation. The study's results can be useful for banks and regulators developing strategies for payment infrastructure modernization and financial stability under ongoing external restrictions.

Keywords: payment systems, SWIFT, banking sector, non-cash payments, payment infrastructure, issuance of bank cards, National Payment Card System, System for Transfer of Financial Messages, Faster Payments System, "Mir"

For citation: Butich F. E., Bubnovskaya T. V. National payment systems as an instrument of adaptation of the Russian banking sector to sanctions restrictions: transformation of customer service in new conditions. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law.* 2025;3(72):108—113. DOI: 10.25683/VOLBI.2025.72.1404.

Введение

Актуальность. В последние годы банковский сектор России столкнулся с вызовами, которые связаны с усилением санкционного давления со стороны западных стран. Эти обстоятельства определили необходимость глубокого преобразования национальной платежной инфраструктуры, а также оптимизации клиентского сервиса с целью обеспечения устойчивости и снижения зависимости от внешних факторов. В связи с этим особо актуальным становится комплексное исследование изменений, связанных с трансформацией платежной системы, а также их влияния на характер и качество клиентского обслуживания.

Изученность проблемы. Влияние санкционного давления на российскую экономику и задачи формирования платежного суверенитета рассматривает А. С. Лебедев, анализируя необходимость развития автономных финансовых механизмов [1]. Г. В. Семеко изучает последствия ограничений для банковской системы, акцентируя внимание на мерах адаптации и переходе к национальным платежным инструментам [2]. И. Е. Шапиро и Д. Е. Пасечник исследуют проблему перестройки инфраструктуры, ограниченного доступа к зарубежным платежным системам, а также роль политики Банка России в совершенствовании национальной инфраструктуры [3]. А. В. Лисин анализирует действия по поддержке ликвидности, отмечая эффективность своевременной реакции Банка России [4]. Г. А. Егоров изучает становление и перспективы Национальной системы платежных карт и национальной платежной системы «Мир» как инструментов платежного суверенитета [5]. С. М. Шавалиева акцентирует внимание на развитии альтернативных каналов международных платежей и роли отечественных сервисов в обеспечении устойчивости рынка [6]. Е. В. Красова и Р. И. Гриванов рассматривают рост объема безналичных операций, внедрение Системы передачи финансовых сообщений (далее — СПФС) и Системы быстрых платежей (далее — СБП), а также задачи модернизации инфраструктуры [7]. А. Н. Алексахин с соавторами анализируют конкурентную среду платежных систем, выделяя сильные и слабые стороны системы «Мир» и СБП, а также направления совершенствования инфраструктуры [8]. Д. А. Воронцов с соавторами исследуют влияние мер поддержки Банка России на устойчивость банков, подчеркивая значимость перехода к национальным механизмам [9]. С. С. Матвеевский отмечает, что ограничения со стороны *Visa*, *Mastercard*

и *SWIFT* осложнили трансграничные расчеты, подчеркнув необходимость развития системы «Мир» и внутренних решений [10]. Е. Б. Чернобровкина выделяет формирование национальной системы и внутреннего клиринга как ключевой фактор бесперебойности расчетов, указывая на стимулирующую роль санкций в цифровизации и расширении спектра услуг [11]. С. В. Пыхтин исследует использование *QR*-кодов как альтернативного инструмента после ухода *Apple Pay* и *Google Pay*, подчеркивая их значимость в рамках СБП [12]. Ф. Е. Бутич рассматривает цифровую трансформацию банков как стратегическое направление, обеспечивающее персонализацию сервиса и технологический суверенитет [13]. О. Е. Сидорова акцентирует внимание на роли системы «Мир» и дистанционных сервисов в поддержании стабильности и доверия клиентов [14]. Т. В. Бубновская связывает успешность внедрения инноваций с уровнем цифровой финансовой грамотности, определяя ее как условие безопасного использования национальной инфраструктуры [15]. Комплексный анализ подтверждает актуальность формирования независимой платежной системы и совершенствования клиентского сервиса как инструментов адаптации банковского сектора к санкциям.

Целесообразность разработки темы обусловлена изменениями в банковском секторе России, на фоне внедрения национальных платежных систем ввиду санкционного давления. В новых условиях особую значимость приобретает исследование механизмов трансформации клиентского сервиса. Изучение рассмотренных процессов позволяет выявить новые возможности и потенциальные преимущества, связанные с интеграцией отечественных платежных решений в ежедневную практику банковского обслуживания.

Цель исследования — выявить роль трансформации платежной системы в адаптации банковского сектора России к санкционным вызовам, определить ее влияние на развитие клиентского сервиса.

Задачи исследования включают характеристику последствий санкционных ограничений для инфраструктуры банковского сектора России, анализ трансформации национальной платежной инфраструктуры, а также оценку ее влияния на развитие клиентского сервиса.

Научная новизна исследования заключается в формировании инновационного подхода к анализу трансформации клиентского сервиса в российском банковском секторе на основе интеграции современных национальных платежных систем и цифровых технологий. Рассмотрение влияния

санкционного давления и перехода к внутренней платежной инфраструктуре позволяет выявить новые механизмы адаптации и повышения качества клиентского опыта, что расширяет теоретическую и практическую базу исследований в данной области.

Научная значимость исследования заключается в следующих аспектах:

1. Комплексный анализ адаптационных механизмов: систематизированы процессы трансформации платежной инфраструктуры под санкционным давлением, что выявило взаимосвязь между развитием национальных систем и устойчивостью банковского сектора.

2. Новый ракурс исследования клиентского сервиса: предложена модель анализа клиентского сервиса, учитывающая цифровизацию каналов, персонализацию продуктов и развитие мобильных приложений в условиях импортозамещения.

3. Доказана гипотеза о санкциях как катализаторе ускоренного перехода к платежному суверенитету, роста финансовой инклюзии через цифровые решения.

Теоретическая значимость работы состоит в уточнении роли национальных платежных систем в повышении устойчивости банковского сектора и развитии научных представлений о трансформации клиентского сервиса в новых условиях.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения результатов исследования при разработке стратегий развития платежной и совершенствовании клиентского сервиса с целью обеспечения устойчивости банковского сектора России в условиях внешних вызовов.

Основная часть

С февраля 2022 г. банковская система России попала под широкомасштабное санкционное давление, которое привело к существенной перестройке инфраструктуры финансового сектора страны. Отключение от *SWIFT*, которое коснулось системообразующих игроков, резко снизило возможность осуществлять международные расчеты, а также поставило под угрозу выполнение контрактных обязательств. Российские банки были вынуждены искать обходные пути для ведения деятельности и стали внедрять менее технологичные и более затратные вариации передачи платежных сообщений через дружественные страны. Это усложнило процесс и привело к росту издержек и количеству рисков.

Не менее болезненным для банковского сектора стал полный уход платежных систем *Visa* и *MasterCard*. Прекращение их работы в России означало приостановление всех операций с их картами как внутри страны, так и за ее пределами. Таким образом, в марте 2022 г. платежная система была полностью заблокирована, что ударило не только по частным клиентам российских банков, но и по корпоративным клиентам. Поскольку большая часть эквайринговых сетей была интегрирована через иностранные платежные системы, компаниям пришлось в срочном порядке переориентировать расчетные механизмы. Помимо этого, клиенты, которые использовали карты для международных расчетов, столкнулись с невозможностью принимать оплату от иностранных партнеров и клиентов. Особенно это затронуло сферы электронной коммерции, гостиничного бизнеса, авиаперевозок и других отраслей, которые были ориентированы на расчеты с международными клиентами.

Ограничения существенно сократили возможности для международной торговли и привели к потерям для банков. Валютные операции стали более сложными и дорогими, что вызвало высокие издержки и перебои в оплате. Также возникли проблемы с валютной ликвидностью, что усилило давление на внутренний курс рубля и затруднило операции хеджирования валютных рисков. Помимо этого, значительно возросли транзакционные издержки. Рост расходов на комплаенс, юридическое сопровождение и техническую интеграцию с новыми платежными каналами вынудили банки переобучать сотрудников и модернизировать внутренние платежные системы. Для небольших банков эти изменения привели к их уходу из сегмента трансграничных расчетов.

Вышеперечисленные сложности также оказали влияние на розничный бизнес. Уход платежных систем повлек за собой массовое закрытие зарубежных сервисов для российских клиентов. Международные партнеры стали отказываться от совместной работы с российскими банками, т. к. боялись подвергнуться вторичным санкциям. Это усилило фрагментацию финансового пространства, когда одни банки остались относительно функциональными, а другие фактически выпали из глобального оборота. Отключение от *SWIFT* усложнило межбанковскую верификацию и идентификацию платежей, что увеличило риск ошибочной маршрутизации и потребовало ручной сверки финансовых сообщений.

Санкционное давление оказало существенное влияние на ключевые отрасли экономики. Большая часть операций стала проводиться через посредников в дружественных странах, а для малого и среднего бизнеса эти изменения стали фатальными. Разрыв связей с международными клиринговыми центрами повлиял на обслуживание контрактов, особенно в энергетике и добыче сырья. Зарубежные партнеры начали настаивать на предварительном депонировании средств, предоставлении финансовых гарантий, а также документальном подтверждении прозрачности сделок. Это значительно усложнило финансовое планирование и увеличило срывы поставок. Сфера транспортной логистики также столкнулась с ограничениями. Международные перевозчики стали приостанавливать сотрудничество с российскими компаниями, увеличились сроки и стоимость поставок.

Исходя из всех вышеперечисленных ограничений, банковский сектор России оказался в условиях частичной изоляции. В этих условиях началось активное формирование собственной финансовой инфраструктуры, которая будет направлена на обеспечение стабильности и платежного суверенитета.

Результаты исследования. С 2022 г. значимость СПФС резко возросла. После введения санкций и отключения доступа к *SWIFT* отечественные банки начали активно подключаться к СПФС, в т. ч. в рамках сотрудничества с крупными российскими компаниями и финансовыми организациями стран Евразийского экономического союза. Анализ динамики международных расчетов российских резидентов за товары и услуги за 2024 г. показывает дальнейшее увеличение доли российского рубля и валют дружественных стран в таких операциях. Данный процесс способствует минимизации рисков, связанных с задержками и блокировками международных платежей, обеспечивая более устойчивое проведение внешнеторговых транзакций. Данные отражены на рис. 1.

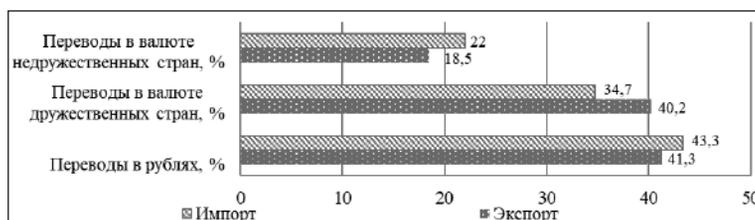


Рис. 1. Доля международных расчетов в рублях и иностранной валюте в 2024 г., %

Вместе с развитием СПФС активный рост демонстрирует и розничная платежная система. После ухода из России *Visa* и *MasterCard* отечественная система «Мир» стала основным инструментом безналичной оплаты внутри страны. Обращаясь к аналитическим данным Банка России, где рассматривается развитие национальной

платежной системы, можно увидеть, что к концу 2024 г. эмиссия карт «Мир» превысила 400 миллионов. Платежная система полностью охватила банковский сектор, ее используют для зачисления зарплат, пенсий, пособий, студенческих стипендий. Данные об объеме выпуска карт «Мир» представлены на рис. 2.

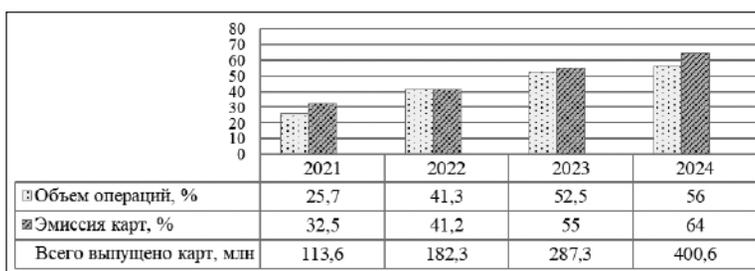


Рис. 2. Доля платежных карт «Мир» по объему операций и количеству выданных карт

В сотрудничестве с Национальной системой платежных карт Банком России была запущена СБП. На сегодняшний день она интегрирована более чем в 300 кредитных организаций. На 2024 г. обороты в системе исчисляются триллионами рублей, а количество операций продолжает расти. Кроме переводов, внедрены функции оплаты по *QR*-кодам в магазинах, переводы в бюджет, использо-

вание в онлайн-магазинах. Подключение школ, поликлиник, многофункциональных центров и других учреждений к *QR*-платежам позволило повысить прозрачность операций и упростить администрирование финансовых потоков. По данным Банка России, объем переводов между физическими лицами и покупок по СБП с использованием *QR*-оплаты увеличивается с каждым годом, данные отражены на рис. 3.

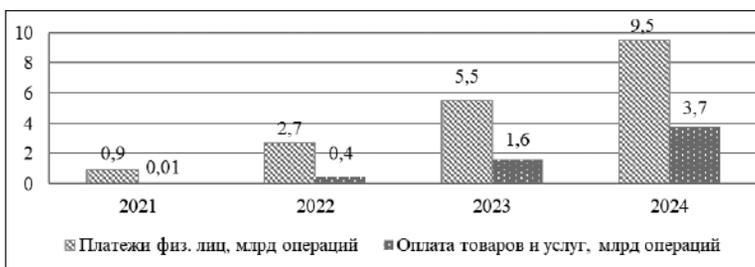


Рис. 3. Число операций с использованием СБП в 2021–2024 гг.

Также СБП пользуется популярностью в сегменте корпоративных клиентов. Юридические лица используют данный инструмент для моментального зачисления денежных средств на расчетный счет и минимизации комиссии на эквайринг. Благодаря внедрению СБП клиенты малого и среднего бизнеса используют эффективный и недо-

рогой канал для приема безналичной оплаты. Комиссии за операции через данную систему значительно ниже, чем по картам, что стимулирует предпринимателей ориентировать клиентов на оплату по *QR*-коду. На рис. 4 видно, что с 2021 г. количество корпоративных клиентов, использующих СБП, увеличилось в 1,5 раза.



Рис. 4. Число предприятий, подключенных к СБП, в 2021–2024 гг.

Развитие указанных инструментов влияет на качество дистанционного обслуживания. Банки активно интегрируют платежные решения в мобильные приложения и создают цифровые платформы, которые ориентированы на повышение удобства и персонализации банковских услуг. Таким образом, на фоне роста востребованности внутренних инструментов наблюдается стабильное увеличение объема операций в национальных валютах и рост безналичных расчетов.

Существенным фактором успеха Национальной платежной системы стало не только технологическое импортозамещение, но и изменение восприятия со стороны пользователей. До введения санкций клиенты относились к ней с осторожностью, используя *Visa* и *MasterCard*. Уход западных компаний создал условия для резкого перехода к внутренним платформам. Сегодня эмитенты системы «Мир» предлагают клиентам широкую линейку продуктов, которая включает премиальные карты «Мир Supreme», платежные стикеры, а также бонусные программы и возможности накоплений.

Трансформация подходов к платежной инфраструктуре позволила значительно повысить уровень финансовой инклюзии. Массовое внедрение цифровых решений дало даже небольшим предприятиям инструменты, которые ранее были доступны лишь крупным компаниям. В сочетании с цифровыми платформами национальные платежные системы становятся частью единой среды, которая обеспечивает сквозной контроль, аналитику и прозрачность бизнес-процессов. Онлайн-банкинг становится основным каналом для интеграции перечисленных платежных инструментов и взаимодействия с клиентами. В результате цифровые приложения превращаются

в полноценные финансовые платформы, концепция которых — удобство, адаптивность и персонализация. Благодаря этому пользователь получает комплекс различных продуктов и услуг, которые интегрированы в одно приложение-экосистему. Банковские, страховые, инвестиционные, а также потребительские сервисы позволяют не только удержать клиента, но также формируют поведенческую аналитику и предлагают персонализированные решения.

Заключение

В ходе исследования выявлено, что санкционное давление стало стимулом масштабной трансформации платежной инфраструктуры банковского сектора России. Отключение от международных расчетных систем и уход зарубежных сервисов ускорили развитие национальных инструментов. Внедрение отечественных платежных систем обеспечило устойчивость внутренних и внешних расчетов, а также повышение качества обслуживания за счет цифровизации и интеграции новых сервисов. Сформированы новые подходы к организации клиентского сервиса, усилилась персонализация и расширился спектр дистанционных услуг. Практическая значимость исследования заключается в том, что его результаты могут быть использованы российскими банками для совершенствования инфраструктуры и развития сервисов.

Полученные выводы расширяют научные представления о механизмах адаптации финансовых систем к экзогенным шокам и создают основу для разработки моделей устойчивости платежных инфраструктур, оптимизации стратегий цифровизации и формирования регуляторных подходов к обеспечению финансовой безопасности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Лебедев А. С. Антироссийские санкции в глобальной экономической войне // Вестник МГИМО-Университета. 2022. Т. 15. № 6. С. 23—32.
2. Семеко Г. В. Банковский сектор России в условиях международных санкций // Экономические и социальные проблемы России. 2023. № 2(54). С. 122—130. DOI: 10.31249/espr/2023.02.07.
3. Шапиро И. Е., Пасечник Д. Е. Влияние международных санкций на развитие банковской системы Российской Федерации // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2022. № 2(78). С. 87—97. DOI: 10.54220/v.rsue.1991-0533.2022.78.2.031.
4. Лисин А. В. Анализ влияния Банка России на банковский сектор в условиях «санкционных рисков» // Финансовые рынки и банки. 2022. № 6. С. 90—93.
5. Егоров Г. А. Национальная система платежных карт или российский платежный суверенитет // Вестник науки. 2023. № 1(58). С. 15—22.
6. Шавалиева С. М. Осуществления российских платежей с международными контрагентами после введения санкций 2022 года // Финансовые рынки и банки. 2022. № 10. С. 47—52.
7. Красова Е. В., Гриванов Р. И. Тенденции развития национальной платежной системы России в условиях усиления внешнеполитического давления // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. 2022. Т. 24. № 4. С. 100—108. DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2022.4.10.
8. Формирование конкурентной среды на рынке электронных платежных систем / А. Н. Алексахин, О. В. Дорофеев, А. Е. Зубанова и др. // Современная конкуренция. 2022. Т. 16. № 2. С. 20—33.
9. Воронцов Д. А., Толстикова Г. О., Чекмарев С. А., Закревская Е. А. Анализ влияния мер поддержки банковского сектора Центральным банком Российской Федерации в условиях антироссийских санкций // Бизнес. Образование. Право. 2023. № 2(63). С. 187—195. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.666.
10. Матвеевский С. С., Кехян Л. В. Использование банковских карт россиянами в условиях санкций // Финансовые рынки и банки. 2023. № 5. С. 144—146.
11. Чернобровкина Е. Б. Национальная платежная система как элемент инфраструктуры национальной безопасности // Юридическая наука. 2023. № 6. С. 113—120.
12. Пыхтин С. В. Оплата по QR-коду как способ безналичных расчетов // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2023. № 1. С. 104—110. DOI: 10.17803/2311-5998.2023.101.1.104-110.

13. Бутич Ф. Е., Бубновская Т. В. Цифровая трансформация банковского сектора: тенденции и проблемы // Наука, меняющая жизнь : сб. материалов нац. науч. форум магистрантов, аспирантов и молодых ученых. Владивосток : Изд-во ВВГУ, 2024. С. 88—91.

14. Сидорова О. Е. Рынок безналичных платежей в России — тенденции и перспективы // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 2. URL: <https://esj.today/PDF/41ECVN222.pdf>.

15. Бубновская Т. В., Бутич Ф. Е. Цифровая финансовая грамотность клиентов при использовании банковских продуктов // Вызовы современности и стратегии развития общества в условиях новой реальности : сб. материалов XXI междунар. науч.-практ. конф. М. : Алеф, 2023. С. 200—203. DOI: 10.34755/IROK.2023.57.69.202.

REFERENCES

1. Lebedev A. S. Anti-Russian Sanctions in Global Economic Warfare. *Vestnik MGIMO-Universiteta = MGIMO Review of International Relations*. 2022;15(6):26—35. (In Russ.) DOI: 10.24833/2071-8160-2022-6-87-26-35.

2. Semeko G. V. Russia's banking sector under international sanctions. *Ekonomicheskie i sotsial'nye problemy Rossii = Economic and social problems of Russia*. 2023;2(54):122—130. (In Russ.) DOI: 10.31249/espr/2023.02.07.

3. Shapiro I. E., Pasechnik D. E. Impact of international sanctions on development of banking system of Russian Federation. *Vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta (RINKh) = Vestnik of Rostov State University of Economics (RINH)*. 2022;2(78):87—97. (In Russ.) DOI: 10.54220/v.rsue.1991-0533.2022.78.2.031.

4. Lisin A. V. Analysis of the Russian Central Bank's influence on the banking sector under the conditions of "sanctions risks". *Finansovye rynki i banki = Financial Markets and Banks*. 2022;6:90—93. (In Russ.)

5. Egorov G. A. National payment card system or Russian payment sovereignty. *Vestnik nauki*. 2023;1(58):15—22. (In Russ.)

6. Shavaliyeva S. M. Making Russian payments with international counterparties after the imposition of sanctions in 2022. *Finansovye rynki i banki = Financial Markets and Banks*. 2022;10:47—52. (In Russ.)

7. Krasova E. V., Grivanov R. I. Trends in Development of Russian National Payment System Under Growing Foreign Political Pressure. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika = Journal of Volgograd State University. Economics*. 2022;24(4):119—131. (In Russ.) DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2022.4.10.

8. Aleksahin A., Dorofeev O., Zubanova A. et al. Formation of a Competitive Environment in the Market of Electronic Payment Systems. *Sovremennaya konkurentsia = Journal of Modern Competition*. 2022;16(2):20—33. (In Russ.)

9. Vorontsov D. A., Tolstikov G. O., Chekmarev S. A., Zakrevskaya E. A. Analysis of the impact of measures to support the banking sector by the Central Bank of the Russian Federation in the context of anti-Russian sanctions. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law*. 2023;2(63):187—195. (In Russ.) DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.666.

10. Matveevskii S. S., Kekhyan L. V. The use of bank cards by Russians under sanctions. *Finansovye rynki i banki = Financial Markets and Banks*. 2023;5:144—146. (In Russ.)

11. Chernobrovkina E. B. The national payment system as an element of the national security infrastructure. *Yuridicheskaya nauka = Legal Science*. 2023;6:113—120. (In Russ.)

12. Pykhtin S. V. Payment by QR-Code as a Cashless Settlement Method. *Vestnik Universiteta imeni O.E. Kutafina (MGYuA) = Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*. 2023;1:104—110. (In Russ.) DOI: 10.17803/2311-5998.2023.101.1.104-110.

13. Butych F. E., Bubnovskaya T. V. Digital transformation of the banking sector: trends and challenges. *Nauka, menyayushchaya zhizn' = Science Changing Life. Collection of materials of the National Scientific forum of undergraduates, postgraduates and young scientists*. Vladivostok, Vladivostok State University publ., 2024:88—91. (In Russ.)

14. Sidorova O. E. Market of non-cash payments in Russia: trends and prospects. *Vestnik evraziiskoi nauki = The Eurasian Scientific Journal*. 2022;14(2). (In Russ.) URL: <https://esj.today/PDF/41ECVN222.pdf>.

15. Bubnovskaya T. V., Butych F. E. Digital financial literacy of customers when using banking products. *Vyzovy sovremenosti i strategii razvitiya obshchestva v usloviyakh novoi real'nosti = Challenges of modernity and development strategies of society in the new reality. Collection of materials of the XXI International scientific and practical conference*. Moscow, Alef, 2023:200—203. (In Russ.) DOI: 10.34755/IROK.2023.57.69.202.

Статья поступила в редакцию 01.07.2025; одобрена после рецензирования 16.08.2025; принята к публикации 18.08.2025.
The article was submitted 01.07.2025; approved after reviewing 16.08.2025; accepted for publication 18.08.2025.