

Научная статья**УДК 336.7****DOI: 10.25683/VOLBI.2022.61.453****Vladimir Evgenievich Kosarev**

Candidate of Technical Sciences, Associate Professor,
Department of Data Analysis and Machine Learning,
Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
vkosarev@fa.ru

Anastasia Yurievna Pochinchnik

Graduate student,
majoring in modern banking and financial technologies,
Financial University under the Government
of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
201412@edu.fa.ru

Владимир Евгеньевич Косарев

кандидат технических наук, доцент,
Департамент анализа данных и машинного обучения,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Москва, Российская Федерация
vkosarev@fa.ru

Анастасия Юрьевна Починчик

магистрант,
направление подготовки «Современное банковское дело
и финансовые технологии»,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Москва, Российская Федерация
201412@edu.fa.ru

ОБСУЖДАЕМ ЛАНДШАФТ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ: НОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЕЕ РАЗВИТИЯ. КАКИМ БУДЕТ ИНСТИТУТ НЕБАНКОВСКИХ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ?

5.2.4 — Финансы (экономические науки)

Аннотация. В статье изучаются некоторые современные тренды развития инфраструктуры национальной платежной системы (НПС). Авторы сосредоточились на исследовании инициативы Банка России о создании института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ), о чем было заявлено в 2021 г. Тема является актуальной, так как новое экономическое и политическое давление санкций на экономику и банковскую систему нашей страны нанесли ущерб национальной платежной системе. При этом разрушить ее извне не удалось вследствие ее устойчивости, которой способствовали мероприятия Правительства РФ и Банка России. В результате авторами делается вывод о стойкости НПС и ее элементов, а также указывается, что совершенствование НПС необходимо продолжать для минимизации внешнего влияния. Отмечается, что изменения ландшафта платежных услуг происходят вследствие активного развития финансовых технологий, вхождения на рынок финансовых и IT-компаний, не являющихся лицензируемыми кредитными учреждениями или НКО. Задуманное создание института НППУ направлено, в первую очередь, на усиление конкуренции на рынке платежных услуг.

Авторы приводимого исследования показывают, что институт НППУ впитывает в себя прогрессивные разработки западных банковских систем. В настоящее время ведется экспертное обсуждение имплементации создаваемого института НППУ в реалии нашей экономики и бизнес-интересов, в реалии российского правового поля. Среди выявленных стоп-факторов создания института НППУ авторы выделяют: неурегулированность (в правовом смысле) применения организациями, становящимися НППУ, регламентов ПОД/ФТ; пока не просчитываемую капиталоемкость создания НППУ для будущих инвесторов, равно как и неопределенность в части уже сделанных инвестиций в дочерние банки и НКО для крупных игроков платежного рынка. По мнению авторов, рынок платежных услуг ожидает, а экспертное сообщество активно обсуждает создание института НППУ.

Ключевые слова: банковская система, Банк России, национальная платежная система, экономические санкции, платежные операции, экономическая стабильность, внешние угрозы, небанковские поставщики платежных услуг, инфраструктура НПС, современные тенденции НПС

Для цитирования: Косарев В. Е., Починчик А. Ю. Обсуждаем ландшафт национальной платежной системы: новые тенденции ее развития. Каким будет институт небанковских поставщиков платежных услуг? // Бизнес. Образование. Право. 2022. № 4(61). С. 109—113. DOI: 10.25683/VOLBI.2022.61.453.

Original article

DISCUSSING THE LANDSCAPE OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM: NEW TRENDS IN ITS DEVELOPMENT. WHAT WILL THE INSTITUTE OF NON-BANK PAYMENT SERVICE PROVIDERS BE LIKE?

5.2.4 — Finance (economic sciences)

Abstract. This article examines some current trends in the development of the infrastructure of the national payment system (NPS). The authors focus on the study of the initiative of the Bank of Russia to create the institution of non-bank payment service providers (NPPSPs), which was announced in 2021. The topic is relevant, since the new economic and political pressure (sanctions) on the

economy and banking system of our country has caused damage to the national payment system. However, it could not be destroyed from the outside due to its resilience, which was facilitated by the activities of the Russian government and the Bank of Russia. The authors conclude that the NPS and its elements are resilient and point out that improvements to the NPS need to be continued to

minimize external influences. It is noted that changes in the landscape of payment services occur due to the active development of financial technologies, the entry of financial and IT companies into the market that are not licensed credit institutions or non-profit organizations. Conceived creation of NPSP institute is aimed primarily at increasing competition in the payment services market. The authors of this study show that the NPSP institute absorbs the progressive developments of Western banking systems, and, at present, an expert discussion is underway on the implementation of the created NPSP institute in the realities of our economy and business interests, in the realities of the Russian legal field. Among the identified stop factors for the creation of the NPSP institution,

the authors single out: the failure to regulate (in a legal sense) the application of AML/CFT protocols by organizations that become NPSPs; the not yet calculable capital intensity of the creation of the NPSP for future investors, as well as the uncertainty in terms of investments already made in subsidiary banks and NPOs for large players in the payment market. According to the authors, the payment services market is waiting, and the expert community is actively discussing the creation of the NPSP institute.

Keywords: banking system, Bank of Russia, national payment system, economic sanctions, payment transactions, economic stability, external threats, non-bank payment service providers, NPS infrastructure, current NPS trends

For citation: Kosarev V. E., Pochinchik A. Y. Discussing the landscape of the national payment system: new trends in its development. What will the institute of non-bank payment service providers be like? *Business. Education. Law*, 2022, no. 4, pp. 109—113. DOI: 10.25683/VOLBI.2022.61.453.

Введение

Актуальность. Современная социально-экономическая и геополитическая ситуация ведут к тому, что России необходима устойчивая национальная платежная система (НПС), которая не позволит внешним странам повлиять на платежную систему нашего государства. В этом направлении Правительство Российской Федерации и Банк России постоянно предпринимают меры по укреплению НПС, исходя из новых вызовов. В результате формируются новые тенденции развития ее инфраструктуры, каждая из которых влияет на экономику и социум Российской Федерации.

На сегодня есть заявленная Банком России идея создания института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). О своем проекте Банк России заявил, представив Стратегию развития национальной платежной системы на 2021—2023 гг. [1]. Но на сегодня нет выстроенной концепции создания института НППУ, что определяет актуальность настоящего исследования.

Изученность проблемы. К изучению темы создания института НППУ специалисты подходят уже несколько лет. Необходимо отметить, что сама идея создания НППУ относительно нова — в банковских системах западных стран подобный институт активно создается. В российской экономической мысли в этих исследованиях отметим вклад С. А. Андриюшина [2], А. Я. Запорожан [3], А. А. Маланьина и Ю. С. Степаненко [4].

Целесообразность разработки темы. Создание института небанковских участников платежного рынка, по тщательной выстраиваемой в настоящее время концепции института НППУ, создаст возможность эффективного взаимодействия НППУ с кредитными организациями, позволит достичь синергетического эффекта для достижения целей развития НПС.

Научная новизна. Определенный научный вклад представляемого исследования состоит в том, что в нем выявляются проблемы, с которыми столкнулось внедрение института НППУ, предлагаются рекомендации по их преодолению.

Цель и задачи исследования. Цель настоящего исследования — проведение анализа ключевых аспектов концепции института НППУ и выработка предложений по их совершенствованию. Задачами исследования являются: определение актуальных направлений изменения ландшафта НПС, изучение текущего состояния создания института НППУ в РФ и предлагаемых типов НППУ, выявление отдельных сдерживающих факторов проекта создания этого института.

Теоретическая и практическая значимость исследования определяется его направленностью на эффективное функционирование и развитие НПС, создаваемого инсти-

тута НППУ. Теоретическая значимость работы заключается в рассмотрении перспектив использования в разрабатываемой Банком России концепции института НППУ опыта западных стран, а также возможные пути преодоления стоп-факторов реализации проекта. Практическая значимость работы заключается в возможности дальнейшего использования полученных в ходе исследования результатов для определения позиции, разработки мероприятий теми компаниями и их инвесторами, которые прорабатывают вопрос о своем участии в институте НППУ.

Основная часть

Методология. Методологическую основу исследования составляют общие научные методы познания. В процессе подготовки статьи были применены следующие методы исследования: системный подход, анализ и синтез, описание, классификация, а также анализ статей, экспертных заключений из отечественных и зарубежных периодических изданий, опубликованные рабочие материалы Банка России.

Об инфраструктуре национальной платежной системы

Во всем мире, включая Россию, платежная индустрия, государство и общество в целом проходят цифровую трансформацию. Процесс платежа в целом стал более незаметным, встраиваясь в другие услуги и сервисы с использованием новых технологий; новые игроки, крупнейшие финтех- и ИТ-компании начали играть все более активную роль в платежной отрасли, бросая вызов традиционным платежным институтам. Собственно, именно это сегодня понимается под изменением ландшафта платежной системы.

Под национальной платежной системой необходимо понимать важнейший компонент финансовой инфраструктуры экономической сферы Российской Федерации [2].

Экономические санкции, которые регулярно вводятся по отношению к нашей стране, начиная с 2014 г., все больше указывают на необходимость России иметь свою устойчивую независимую национальную платежную систему. Это важно не только в целях отражения вводимых санкций, но и для полного удовлетворения потребностей населения, которые ежегодно лишь увеличиваются параллельно самой экономике. По этой причине основная задача Правительства РФ и Банка России — добиться формирования результативного многоуровневого механизма, используемого для денежных транзакций [3].

Устойчивость инфраструктуры национальной платежной системы важна еще и потому, что она демонстрирует стойкость экономики и государства в целом перед новыми угрозами и вызовами.

НПС в России, в современном ее виде, формировалась с 90-х годов прошлого столетия. После многолетних дебатов накопленный опыт регулирования НПС был оформлен в 2011 г. Федеральным законом «О национальной платежной системе» [5]. Принятие Закона ускорило как формирование ярких тенденций в развитии НПС, так и в целом ее развитие. Так как инфраструктура НПС многогранна, на нее стали активно влиять банковские инновации, структурные изменения и новые технологии.

Изучив позицию Банка России, можно отметить следующие наиболее яркие современные тренды по исследуемому вопросу [6]:

- платежные инструменты и услуги развиваются, их совокупное число растет;
- финансовые учреждения получили упрощенный доступ к расчетному кредитованию;
- инфраструктурное взаимодействие относительно платежей трансформируется, уменьшая риски всех лиц в правовой, операционной и финансовой сфере;
- стабильность и в целом результативность работы всех рынков, связанная с платежными операциями, увеличивается.

Институт небанковских поставщиков платежных услуг — новое в стратегии развития национальной платежной системы РФ

Взглянем на отдельные аспекты стратегии развития НПС, представленной Центральным банком Российской Федерации в 2021 г. В стратегии указывается, что ключевая цель развития национальной платежной системы — это формирование условий, при которых платежные услуги будут простыми и доступными для всего населения России. Для достижения данной цели Банк России инициирует создание института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). С его помощью новые финтех- и IT-компании, создающие инновации в платежных инструментах и сервисах, получат возможности использовать их.

Институт НППУ — новое явление на ландшафте финансовых услуг, платежных инструментов. Обозначив в стратегии развития НПС как цель, Банк России фактически запустил общественное, экспертное обсуждение данного проекта. В ходе реализации проекта создания института НППУ мегарегулятор уточнял свою позицию [7].

Так, в целях развития конкурентной среды Банк России, с помощью внедрения данного типа участника НПС, планирует сформировать правовую базу, которая будет регламентировать самостоятельность поставщиков платежных услуг, включая определение критериев и процедуры выхода таких организаций на рынок, формирование правовой базы их деятельности, системы сбора информации и проведения риск-ориентированного надзора за их функционированием. С этой целью предполагается внесение изменений в законодательство о НПС в части порядка оказания небанковскими организациями платежных услуг.

Эксперты отмечают несовершенство правового механизма института НППУ [8]. Так, например, на сегодня НППУ не являются прямыми участниками механизмов ПОД/ФТ — просто потому, что на момент принятия Закона 115-ФЗ [9] данной категории не существовало. Банк России продолжает инициировать обсуждение уточнений в законодательные акты, связанные с созданием института НППУ [10].

Обсуждаем модели НППУ

Предполагается, что небанковским поставщиком платежных услуг будет юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, которое вправе, в соответствии с Законом о НПС, осуществлять отдельные банковские операции, а именно:

- инициирование переводов денежных средств;
- осуществление переводов денежных средств.

Банк России предлагает предусмотреть два типа НППУ, которые представлены в таблице, составленной по материалам Банка России [11].

Классификация НППУ

Признак	Первый тип	Второй тип
Вид деятельности	Инициирование переводов: НППУ направляет распоряжение от имени и по поручению клиента к его счету в КО для исполнения	Осуществление переводов: НППУ открывают электронные кошельки ЮЛ / ИП, а также ФЛ (как клиентов НФО при совмещении деятельности НФО с деятельностью НКО)
Осуществление расчетов	Расчеты по счету клиента осуществляет КО	НППУ осуществляют переводы средств между кошельками
Размер чистых активов	Около 5—10 млн рублей	50 млн рублей
Взаимодействие с платежной системой Банка России	Доступ к ПС БР в целях информационного обмена без открытия корреспондентского счета	Открытие НППУ счета в ПС БР в части клиентских средств (собственные средства — на счетах в КО)

Внедрение НППУ второго типа допустимо только в случае 100%-го резервирования средств клиентов на корреспондентском счете НППУ в Банке России в каждый момент времени, что автоматически исключает необходимость в предоставлении НППУ доступа к инструментам управления ликвидностью Банка России. В противном случае деятельность НППУ будет иметь явные признаки банковской деятельности и требует совсем иного уровня ее регулирования.

Концепция работы НППУ предполагает открытие электронных кошельков, как в безналичных, так и в цифровых рублях. В порядок работы НППУ изначально закладывается необходимость открытия счета НППУ в платежной системе Банка России.

Не секрет, что идея создания института НППУ фактически позаимствована из опыта банковского регулирования за-

падных стран — более 10 лет в ряде европейских стран идет модернизация ландшафта платежных услуг, сейчас в Европе действуют около 7 тыс. организаций, предоставляющих платежные услуги. В основном это институты, по функционалу похожие на наши платежные агенты. Среди них в Европе также представлены 144 компаний (небанковские учреждения), которые имеют исключительно лицензию на инициацию платежей PISP (Payment Initiation Service Provider), и 81 компания, которая осуществляет только агрегацию финансовой информации AISP (Account Information Service Provider) [12]. Отметим, что предлагаемый Банком России функционал НППУ первого типа чем-то схож с функционалом PISP, функционал второго типа напоминает функционал AISP.

В упомянутой нами выше стратегии развития национальной платежной системы на 2021—2023 гг., в частности,

отмечается, что: «... усиление роли небанковских поставщиков платежных услуг характерно для многих стран. По итогам 2019 г. небанковские компании FIS и First Data стали крупнейшими поставщиками платежных услуг в мире. Эти компании оказывают широкий спектр услуг: эквайринг ТСП и обслуживание POS-терминалов, процессинг электронных платежей, передача финансовых сообщений, поддержка банкоматных сетей ...» и т.п.

По нашему мнению, возможность взаимодействия НППУ с кредитными организациями позволит достичь синергетического эффекта для достижения целей развития национальной платежной системы, в том числе: расширить рыночное участие; стимулировать развитие бизнес-модели «банк-как-сервис», соответствующей процессам цифровизации финансовой сферы; создать условия для развития новых моделей ценообразования на платежные услуги, обеспечивая эффективную кооперацию, в которой кредитная организация реализует свою компетенцию по управлению рисками в широком понимании, а НППУ получает возможность независимо от кредитной организации создавать конечный пользовательский платежный продукт (услугу) для своих клиентов [12].

Общественное обсуждение создания института НППУ продолжается. Совсем неоднозначно эксперты высказываются в части привлекательности создания этого института для бизнеса. Если с тезисом Банка России о том, что институт НППУ положительно повлияет на конкуренцию на рынке платежных услуг все согласны; то, например, нельзя не принимать во внимание уровень инвестиций в реализацию действующих правил, уже сделанных крупными игроками платежного рынка, которые фактически приобрели банки (МТС банк и другие), и небанковские организации (Яндекс. Деньги, Qiwi и другие) [13]. К тому же пока не понятно применение механизмов ПОД / ФТ, о чем мы упоминали выше, равно как и капиталоемкости исполнения подобных регулятивных правил для будущих инвесторов НППУ.

Однако события, последующие за 24 февраля 2022 г., создали новые вызовы, определили другие, более первостепенные задачи регулирования банковской системы, да и экономики в целом. Тема создания института НППУ, как мы понимаем, несколько ушла «на второй план». Но сама идея, по мнению многих экспертов и авторов настоящей статьи вполне жизнеспособна и актуальна. Финансовый рынок находится в ожидании внедрения института НППУ [14; 15].

Заключение

1. Подводя итог, можно сделать вывод о наличии множества тенденций в развитии инфраструктуры национальной платежной системы. Ее роль чрезвычайно высока для

экономики и социума, поэтому Правительство РФ, Банк России и участники рынка стараются модифицировать ее, сделав устойчивой к любым санкциям и негативным внешним и внутренним факторам воздействия. НПС быстро развивается, становясь фундаментальной опорой для экономики Российской Федерации.

2. Основной целью создания института НППУ, декларируемой мегарегулятором и принимаемой бизнес-сообществом, является развитие и внедрение инновационных платежных технологий, рост конкуренции на рынке платежных услуг.

3. Мы отмечали, что изменение ландшафта платежной индустрии активно происходит последние 10 с небольшим лет: развитие, чуть раньше начавшееся в финансово-банковских системах западных стран, реализуется в нашей стране. Угадываются сходства функционального наполнения нашей, российской модели НППУ с европейскими аналогами PISP и AISP. Названные модели уже продемонстрировали востребованность на финансовом рынке, но если первый тип НППУ (аналог PISP) обладает многими понятными и комфортными для нашего потенциального клиента свойствами, то второй тип НППУ (аналог AISP) встретил на других финансовых рынках разного рода осторожность как со стороны кредитных учреждений, так и населения (клиентов). Мы позволим себе сформулировать рекомендацию, возможно, полезную для хода разработки Банком России концепции института НППУ — сосредоточиться на внедрении первой модели НППУ.

4. Экспертное сообщество активно включилось в обсуждение проекта создания института НППУ. По мнению ряда экспертов платежной индустрии, по мнению авторов данного исследования, на пути становления института НППУ сегодня имеется ряд сдерживающих факторов. Вот некоторые из них:

- неурегулированность в правовом смысле применения организациями, становящимися НППУ, регламентов ПОД/ФТ;
- пока не просчитываемая капиталоемкость создания НППУ для будущих инвесторов, равно как и неопределенность в части уже сделанных инвестиций в дочерние банки и НКО для крупных игроков платежного рынка.

Для успешной реализации проекта НППУ крайне важно преодоление подобного рода стоп-факторов. Это, в первую очередь, интересует компании и их инвесторов, которые прорабатывают вопрос о своем участии в институте НППУ. Очевидно, что только комплексный подход, включающий как новые регуляторные аспекты создания НППУ со стороны Банка России, так и совершенствование законодательных норм, может обеспечить успех проекта НППУ.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021—2023 гг. // Банк России. 14.04.2021. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf.
2. Андрушин С. А. Денежно-кредитная политика центральных банков в условиях и после COVID-19 // Актуальные проблемы экономики и права. 2020. Т. 14. № 2. С. 223—234. DOI: 10.21202/1993-047X.14.2020.2.223-234.
3. Запорожан А. Я. Эволюция финансового рынка. Рынок финтех // Государство и бизнес. Современные тенденции и проблемы развития экономики: Материалы XIII Международной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 21—22 апреля 2021 г. СПб. : Северо-Западный институт управления филиал РАНХиГС, 2021. С. 163—170.
4. Маланьина А. А., Степаненко Ю. С. Проблемы и перспективы развития платежной системы России // Правовые, экономические и гуманитарные вопросы современного развития общества: теоретические и прикладные исследования : Сборник научных трудов / Под ред. Л. А. Демидовой, Т. А. Куткович. Новороссийск, 2021. С. 63—67.
5. О национальной платежной системе. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 // ГАРАНТ. URL: <https://base.garant.ru/12187279/>.

6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов // Банк России, 24.12.2021. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/131935/onrfr_2021-12-24.pdf.
7. ЦБ РФ пояснил правила работы небанковских поставщиков платежных услуг // ИНТЕРФАКС, 19.01.2022. URL: <https://www.interfax.ru/business/816285>.
8. НППУ. Не вполне оформленный понятийный аппарат // Журнал ПЛАС. 11.02.2022. URL: plusworld.ru/journal/2022/plus-1-2022/nppu-ne-vpolne-oformlennyy-ponyatiynyy-apparat/.
9. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7.08.2001 // ГАРАНТ. URL: <https://base.garant.ru/12123862/>.
10. Небанковские поставщики платежных услуг в РФ не смогут работать с наличными и валютой ЦБ // РИА Новости. 03.02.2022. URL: <https://www.finam.ru/publications/item/nebankovskie-postavshiki-platezhnyx-uslug-v-rf-ne-smogut-rabotat-s-nalichnymi-i-valyutoiy-cb-20220203-130106/>.
11. Регулирование деятельности небанковских поставщиков платежных услуг // Банк России. 03.02.2022. URL: https://bosfera.ru/sites/default/files/pdf/prezentaciya_nppu.pdf.
12. Достов В., АЭД: «В Банке России считают, что НППУ смогут расширить круг игроков платёжного рынка» // NBJ. 04.03.2022. URL: https://nbj.ru/publs/viktor_dostov_aed_v_banke_rossii_schitayut/57864/.
13. Какое влияние на участников платежного рынка окажет внедрение института НППУ? // Банковское обозрение. 17.03.2002. URL: <https://bosfera.ru/bo/agent-nppu?ysclid=l85znc4n7s772007241>.
14. Участники финрынка раскритиковали предложения ЦБ по выводу на него небанковских поставщиков платежных услуг // Banki.ru. 04.02.2022. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10960544>.
15. НППУ. Новые игроки старого рынка? // Журнал ПЛАС. 26.05.2022. URL: <https://plusworld.ru/journal/2022/plus-4-2022/nppu-novye-igroki-starogo-rynka/>.

REFERENCES

1. Strategy for the development of the national payment system for 2021—2023. *Bank of Russia*, 14.04.2021. (In Russ.) URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf.
2. Andryushin S. A. Monetary policy of central banks under and after COVID-19. *Actual problems of economics and law*, 2020, vol. 14, no. 2, pp. 223—234. (In Russ.) DOI: 10.21202/1993-047X.14.2020.2.223-234.
3. Zaporozhan A. Ya. Evolution of the financial market. Fintech market. In: *State and business. Modern trends and problems of economic development: Proceedings of XIII international scientific and practical conference. In 3 parts, Saint Petersburg, April 21–22, 2021*. Saint Petersburg, North-Western Institute of Management branch of RANEPa, 2021, pp. 163—170. (In Russ.)
4. Malanina A. A., Stepanenko Yu. S. Problems and prospects for the development of the Russian payment system. In: *Legal, economic and humanitarian issues of modern society development: theoretical and applied research: Collection of scientific papers*. Ed. by L. A. Demidova, T. A. Kutkovich. Novorossiysk, 2021. P. 63—67. (In Russ.)
5. On the National Payment System. Federal law No 161-FZ of 27.06.2011. *GARANT*. (In Russ.) URL: <https://base.garant.ru/12187279/>.
6. The main directions in development of the financial market of the Russian Federation for 2022 and the period of 2023 and 2024. *Bank of Russia*, 12.24.2021. (In Russ.) URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/131935/onrfr_2021-12-24.pdf.
7. The Central Bank of the Russian Federation clarified the rules for the work of non-bank payment service providers. *INTERFAX*, 19.01.2022. (In Russ.) URL: <https://www.interfax.ru/business/816285>.
8. NPSP. Not quite formalized conceptual apparatus. *Journal PLUS*, 11.02.2022. (In Russ.) URL: plusworld.ru/journal/2022/plus-1-2022/nppu-ne-vpolne-oformlennyy-ponyatiynyy-apparat/.
9. On counteracting the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism. Federal law No 115-FZ of 7.08.2001. *GARANT*. (In Russ.) URL: <https://base.garant.ru/12123862/>.
10. Non-bank payment service providers in the Russian Federation will not be able to work with cash and currency of the Central Bank. *RIA Novosti*, 03.02.2022. (In Russ.) URL: <https://www.finam.ru/publications/item/nebankovskie-postavshiki-platezhnyx-uslug-v-rf-ne-smogut-rabotat-s-nalichnymi-i-valyutoiy-cb-20220203-130106/>.
11. Regulation of activities of non-bank payment service providers. *Bank of Russia*, 03.02.2022. (In Russ.) URL: https://bosfera.ru/sites/default/files/pdf/prezentaciya_nppu.pdf.
12. Dostov V. AED: “The Bank of Russia believes that NPSPs will be able to expand the circle of players in the payment market”. *NBJ*, 04.03.2022. (In Russ.) URL: https://nbj.ru/publs/viktor_dostov_aed_v_banke_rossii_schitayut/57864/.
13. What impact will the introduction of the NPSP institution have on the payment market participants? *Banking review*, 17.03.2002. (In Russ.) URL: <https://bosfera.ru/bo/agent-nppu?ysclid=l85znc4n7s772007241>.
14. Participants of the financial market criticized the proposals of the Central Bank to withdraw non-bank payment service providers from it. *Banki.ru*, 04.02.2022. (In Russ.) URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10960544>.
15. NPSPs: new players in the old market? *Journal PLUS*, 26.05.2022. (In Russ.) URL: <https://plusworld.ru/journal/2022/plus-4-2022/nppu-novye-igroki-starogo-rynka/>.

Статья поступила в редакцию 29.09.2022; одобрена после рецензирования 03.10.2022; принята к публикации 10.10.2022.
The article was submitted 29.09.2022; approved after reviewing 03.10.2022; accepted for publication 10.10.2022.