

DOI 10.24412/1829-0450-2025-4-50-73
УДК 336

Поступила: 30.10.2025г.
Сдана на рецензию: 14.11.2025г.
Подписана к печати: 30.11.2025г.

АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА ПРИМЕРЕ «АРКА» И «МИР»

В.Р. Лалабекова¹, И.А. Хагагортян²

*Российско-Армянский (Славянский) университет
varvara.lalabekova@rau.am, ingaingakh@gmail.com
ORCID¹: 0009-0000-4340-6156; ORCID²: 0009-0007-8170-4622*

АННОТАЦИЯ

Данная статья посвящена анализу особенностей функционирования и перспектив развития национальных платежных систем на примере армянской «АрКа» и российской «Мир». Эти системы рассматриваются как важные инструменты укрепления финансового суверенитета, снижения зависимости от международных платежных инфраструктур и обеспечения бесперебойности внутренних расчетов. Проведен сравнительный анализ их структуры, целей, механизмов работы и текущего состояния. Основное внимание уделяется SWOT-анализу обеих платежных систем, что позволяет выявить их сильные и слабые стороны, определить возможности дальнейшего развития и угрозы, обусловленные внешнеэкономическими, технологическими и поведенческими факторами. На основе проведенного анализа предложены практические рекомендации по совершенствованию технологической инфраструктуры, укреплению доверия пользователей, расширению сферы применения и повышению кибербезопасности. Полученные результаты позволяют получить комплексное представление о задачах, возможностях и барьерах, с которыми сталкиваются национальные платежные системы в современных реалиях.

Ключевые слова: национальная платежная система, финансовая независимость, платежная инфраструктура, АрКа, Мир.

Введение

В условиях стремительных изменений глобальной финансовой системы и растущей цифровизации экономических процессов проблема обеспечения независимости и устойчивости национальных платежных систем приобретает особую значимость. В мире, где международные платежные системы могут в любой момент приостановить операции на территории отдельной страны, национальные аналоги становятся важнейшим гарантом бесперебойности расчетов внутри страны. Это особенно актуально для государств с высоким уровнем внешнеэкономической зависимости и активными миграционными потоками. При этом национальные платежные системы не только снижают риски отключения от

международных каналов, но и способствуют концентрации финансовых потоков в пределах национальной экономики, что, в свою очередь, улучшает контроль за денежным обращением, содействует борьбе с теневым сектором и усиливает налоговую дисциплину. В этой связи исследование механизмов функционирования национальных платежных систем и анализ их развития на фоне глобальных и внутренних вызовов на примере конкретных стран, таких как Армения и Россия, становятся не просто актуальным, но и стратегически необходимым направлением научного осмысления.

Основная часть

Современная экономика – это сложная система взаимосвязанных субъектов, основанная на денежных расчетах, связанных с поставками товаров, оказанием услуг и выполнением финансовых обязательств. Эффективная и стабильная система платежей и расчетов необходима для нормального функционирования экономики, оказывая влияние на развитие всех ее направлений, институтов и участников. Любые сбои или задержки даже на одном из участков этой цепи могут привести к сбоям в работе большого числа экономических агентов. Устойчивость платежных систем напрямую сказывается на стабильности национальной валюты. Следовательно, финансовая устойчивость рынка зависит от стабильности платежных систем, что требует государственного регулирования и надзора.

Платежные системы обеспечивают проведение безналичных денежных расчетов с помощью определенных правил и инструментов, являются связующим звеном между продавцом и покупателем. Можно считать, что платежная система несет функцию «артерий» для финансовой системы.

Основная функция платежной системы – обеспечение безопасности, эффективности, непрерывности и бесперебойности движения денежных средств.

В статье А.В. Комарова, М.В. Скрипниковой, Д.И. Цыганенко «Концепции создания и развития национальной системы платежных карт» [1] рассматриваются предпосылки формирования национальной системы платежных карт, включая экономические, технологические и регуляторные факторы, способствующие успешному внедрению таких систем. Ключевым элементом исследования является анализ опыта других стран, которые успешно реализовали свои системы. На основе международного опыта авторы вывели рекомендации по оптимизации процессов внедрения и функционирования национальной платежной системы.

В статье А.В. Глазунова, К.В. Швандар, А.А. Анисимова «Развитие национальных платежных систем как актуальная тенденция» [2] рассматриваются ключевые изменения, произошедшие на рынке платежных услуг за последние двадцать лет. Авторы отмечают сокращение доли наличных расчетов и переход потребителей к безналичным формам оплаты, прежде всего с использо-

ванием платежных карт, что стало важной чертой современной модели розничных платежей. Отдельное внимание уделяется рискам, сопровождающим переход на безналичную форму расчетов, включая проблемы киберугроз и необходимость надежной защиты персональных данных пользователей.

Роль платежных систем в национальной и мировой экономике

Возникновение и развитие платежных систем оказывают влияние на различные экономические субъекты. Рассмотрим, какие преимущества и недостатки они создают для основных участников финансовой системы.

Категория	Преимущества	Недостатки
Бенефициары	<ul style="list-style-type: none"> • Скорость и удобство платежей из любой точки мира и в любое время • Снижение риска потери денег (смартфон/банковская карта вместо наличных денег) • Доступность финансовых услуг (получение пенсий, социальных выплат и зарплаты на карту без посещения банка) • Контроль операций (история платежей, анализ расходов, повышение финансовой грамотности) • Доказательство оплаты (данные о платеже, возможность вернуть деньги через charge-back) 	<ul style="list-style-type: none"> • Зависимость от интернета и технической стабильности системы • Комиссии при различных операциях, особенно международных • Риск мошенничества (фишинг, скимминг и т.п.) • Ограничения для пожилых людей и людей с низким уровнем цифровой грамотности
Банки	<ul style="list-style-type: none"> • Рост доходов от обслуживания кредитных карт (см. Рис. 1, Рис. 2) • Увеличение клиентской базы за счет молодежи и активных пользователей цифровых технологий • Снижение затрат на обслуживание наличных денег (расходы на инкассацию, логистику, содержание банкоматов и обеспечение безопасности операций) • Автоматизация процессов и снижение ошибок 	<ul style="list-style-type: none"> • Снижение доходов от традиционных банковских услуг (см. Рис. 3, Рис. 4) • Киберугрозы и риск мошенничества (фишинг, взлом учетных записей, кража персональных данных, скимминг, установка вредоносного ПО и DDoS-атаки)

Категория	Преимущества	Недостатки
Государство	<ul style="list-style-type: none"> ● Снижение теневой экономики (снижение возможности уклонения от налогов, проведения незаконных операций и сокрытия доходов) ● Прозрачность и контроль за денежными потоками (анализ экономических процессов, контроль денежной массы и, как следствие, контроль инфляции и регулирование ставки рефинансирования) ● Упрощение выплат (исключение затрат на обработку наличных средств, упрощение администрирования, снижение нагрузки на госструктуры, исключение посредников и минимизация риска мошенничества) ● Быстрое реагирование при кризисах (быстрые переводы социальных выплат, перемещение денежных ресурсов и поддержка бизнеса, как при COVID-19) 	<ul style="list-style-type: none"> ● Высокие затраты на создание и поддержание (ПО, процессинговые центры, система безопасности, интеграция с банками и иными финансовыми организациями, маркетинг, обновление инфраструктуры, постоянные инвестиции) ● Ограниченная международная приемлемость (например, «АрКа» работает только в Армении, «Мир» – ограниченно в 13 странах). ● Риск монополизации ● Ограниченные возможные инвестиции (снижение привлекательности для международных инвесторов, рост нагрузки на бюджет, возможная технологическая отсталость)

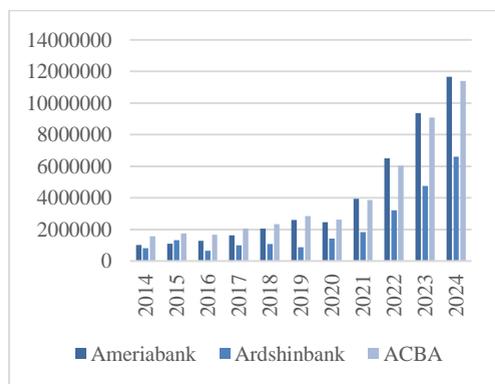


Рисунок 1. Доходы от обслуживания банковских карт (тыс. драмов) [3].

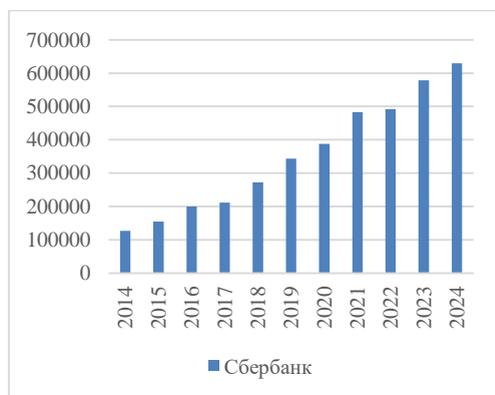


Рисунок 2. Доходы от обслуживания банковских карт (млн рублей) [5], [6].

Анализируя график, можно заметить устойчивый рост доходов банков

В России наблюдается схожая тенденция: доходы от обслуживания карт

от обслуживания кредитных карт в период 2014–2024 гг. Особенно заметен скачок после 2021 г., что, вероятно, связано с принятием закона «О безналичных операциях» [4]. Также на рост могло повлиять большое количество эмигрантов из России, за счет которых увеличилось количество держателей карт.

демонстрируют постоянный рост. Однако после 2021 года темпы роста замедлились из-за экономической ситуации, санкционного давления и отказа международных платежных систем от работы в России.

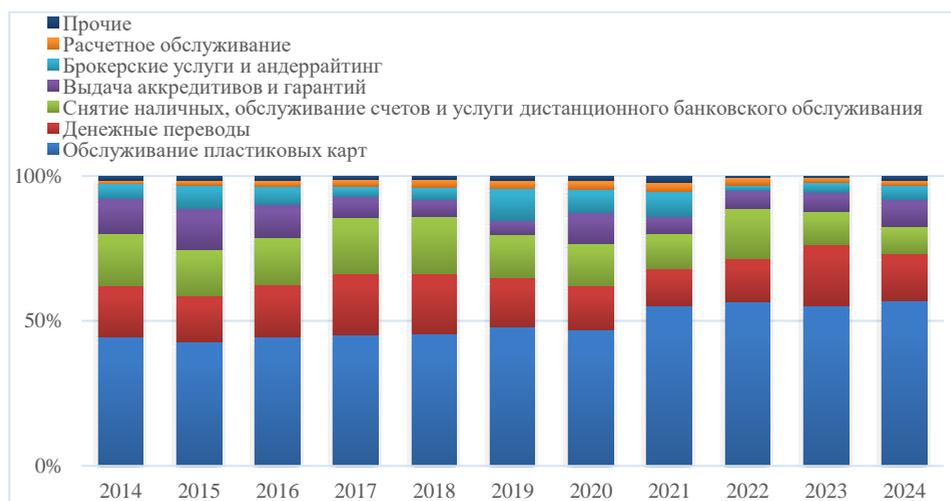


Рисунок 3. Сравнение доли традиционных банковских услуг и цифровых сервисов в общей структуре комиссионных доходов (Ameriabank) [7].

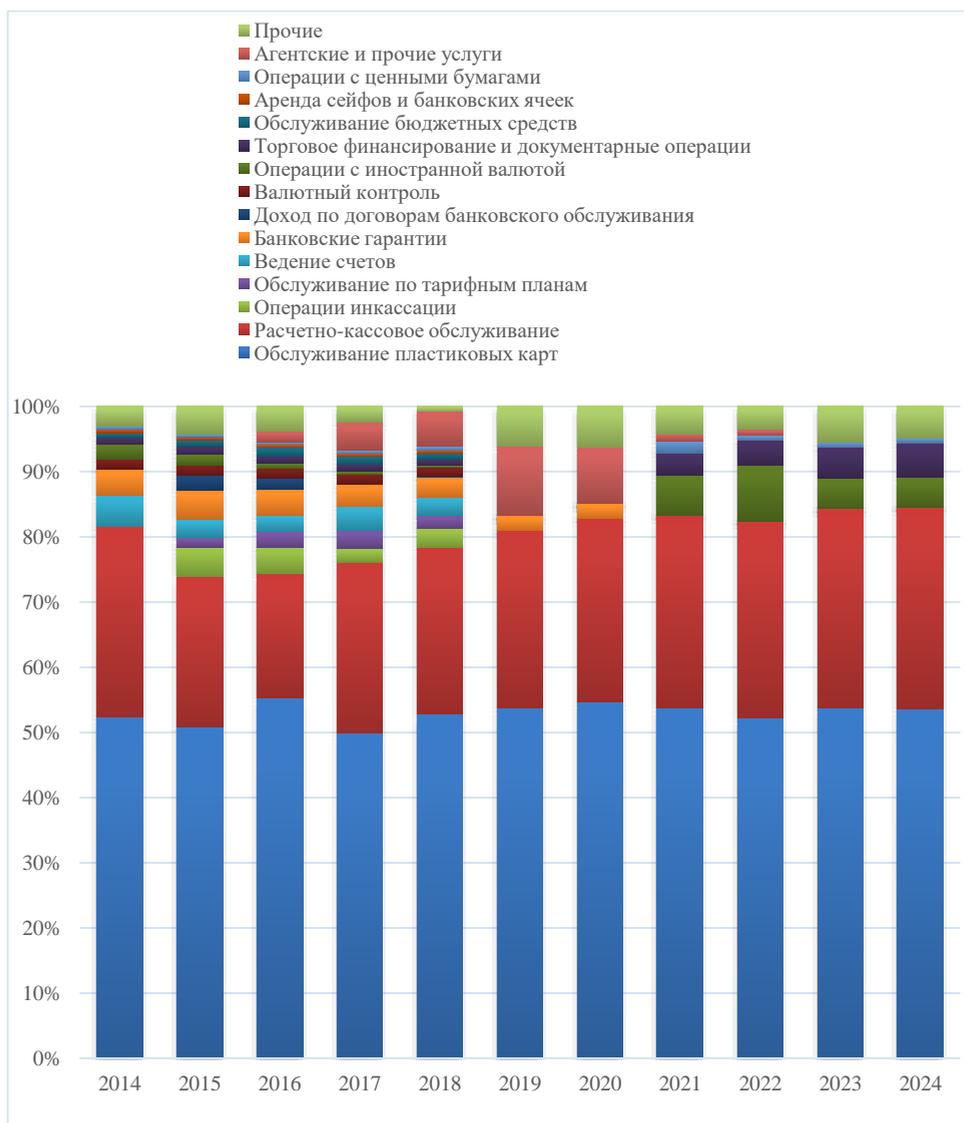


Рисунок 4. Сравнение доли традиционных банковских услуг и цифровых сервисов в общей структуре комиссионных доходов (Сбербанк) [8], [9].

На графиках видно, что доля в структуре комиссионных доходов традиционных банковских услуг, таких как расчетное обслуживание, снятие наличных и т.д., постепенно сокращается. Это свидетельствует о постепенном переходе клиентов к цифровым финансовым инструментам, уменьшению роли наличных расчетов и росту доверия к онлайн операциям.

Национальные платежные системы «АрКа» (Армения) и «Мир» (Россия) формировались как ответ на внешние вызовы и необходимость укрепления финансового суверенитета.

«АрКа» была запущена в 2000г. при поддержке Центрального банка Армении. Первоначально система использовалась только для внутренних операций, но затем интегрировалась с международными платежными системами, расширила сеть приема карт и внедрила новые технологии: бесконтактные платежи, мобильные сервисы, мгновенные переводы. Нормативную основу составляют закон «О платежно-расчетных системах» (2004) [10] и закон «О безналичных операциях» (2022) [11].

Анализ статистических данных платежной системы «АрКа».

По состоянию на 2024 год, общее количество платежных карт в Армении составило около 4.3 млн, что на 16.3% выше уровня предыдущего года. Из этого числа на карты «АрКа» приходится 18.8%, уступая Visa (51.3%) и MasterCard (22.6%) (Рис. 5). Это свидетельствует о том, что, несмотря на наличие собственной национальной платежной инфраструктуры, на рынке по-прежнему доминируют зарубежные игроки.

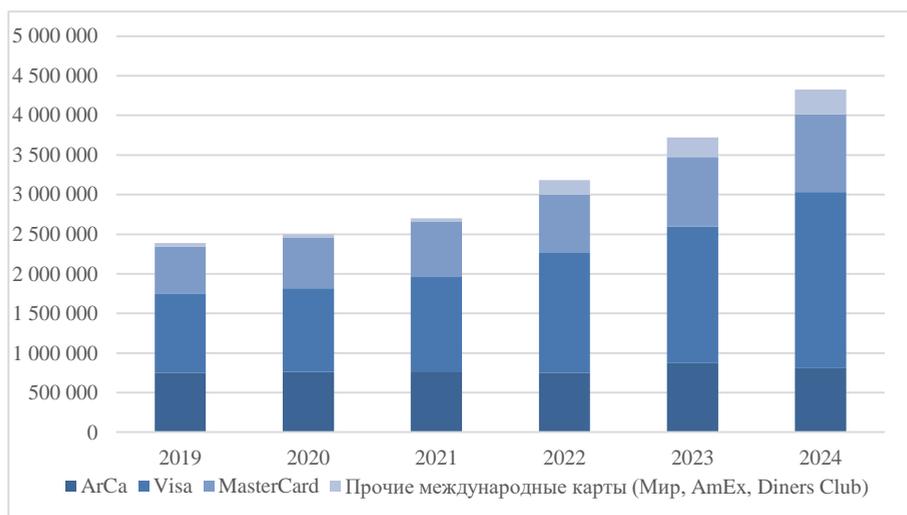


Рисунок 5. Доля платежных карт в Армении по типам ПС [12;13].

В 2024г. по всем платежным картам в Армении было совершено 419.5 млн транзакций на общую сумму 6.1 трлн драмов, что представляет собой рост на 23.8% и 8.6% соответственно по сравнению с 2023г. (Рис. 6)

Рост безналичных операций в стране во многом обусловлен введением закона «О безналичных операциях» [14], который поэтапно ограничивает использование наличных средств. В 2022г. закон вступил в силу в Ереване, в

2023г. – в областных центрах, а в 2024г. закон начал действовать на всей территории Республики Армения [15].

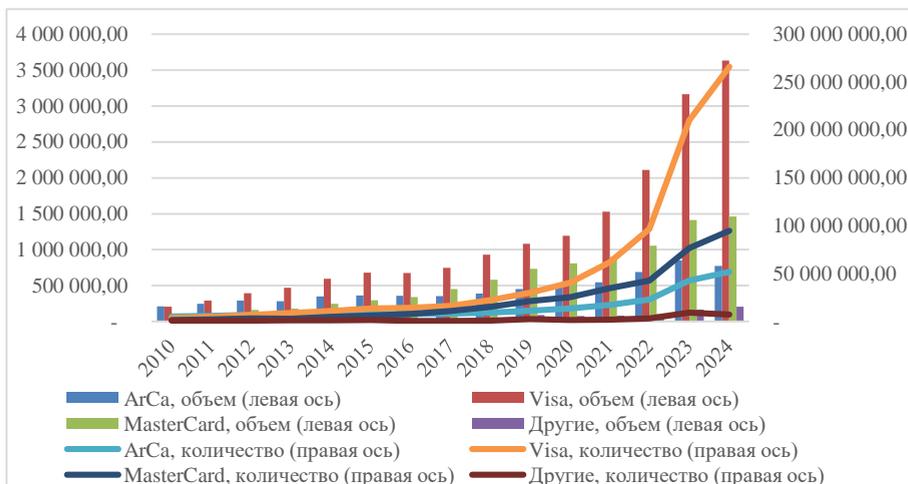


Рисунок 6. Объем и количество операций по картам (млн драмов) [16].

Инфраструктура для приема безналичных платежей также демонстрирует положительную динамику: количество POS-терминалов в 2024 году увеличилось на 9.6% и достигло 338.5 тыс. единиц. В то же время число банкоматов сократилось на 4.6%, составив 6.1 тыс. (Рис. 7). Это указывает на структурные изменения в платежной экосистеме страны, при которых акцент смещается в сторону развития безналичных инструментов и сокращения наличных операций.

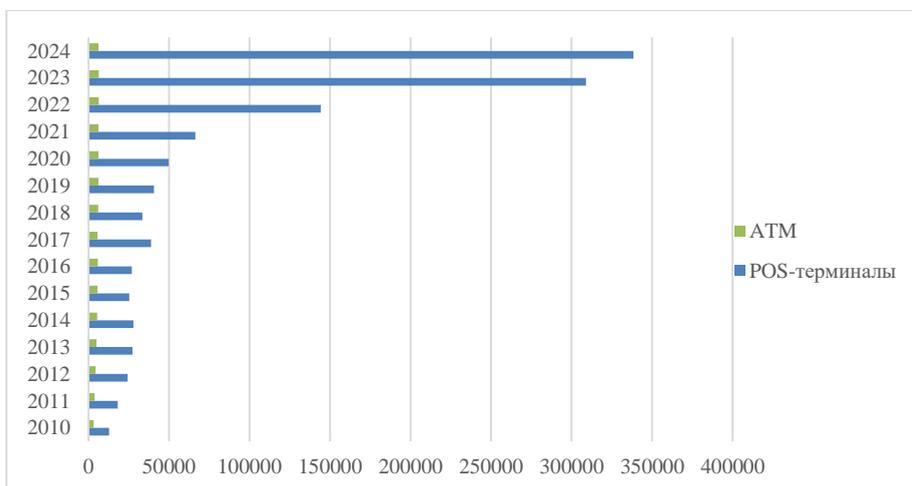


Рисунок 7. Платежная инфраструктура РА [17].

Анализ статистических данных платежной системы «Мир»

Создание системы «Мир» стало реакцией на санкции 2014г., когда Visa и MasterCard ограничили работу в России. В 2015г. Банк России официально запустил НПС. Ее быстрое распространение обеспечили поддержка крупнейших банков и обязательное использование для выплат пенсий и пособий. «Мир» также внедрила современные технологии и получила ограниченное международное признание. Регулируется система Федеральным законом «О национальной платежной системе» (2011) [18] и актами ЦБ.

За последние несколько лет количество платежных карт в России значительно выросло. Если в 2008г. их количество было около 455 млн, то в 2024г. этот показатель увеличился до 1.973 млрд (Рис. 8).

В 2016г. рынок платежных услуг практически полностью был занят международными системами Visa и Mastercard, а карты «Мир» находились на стадии внедрения. Однако уже с 2017г. их доля начала постепенно расти. Наибольшие изменения произошли в последние годы: к 2023г. «Мир» занял значительную часть рынка, что напрямую связано с введением санкционных ограничений и необходимостью поиска национальной альтернативы международным операторам (Рис. 9).

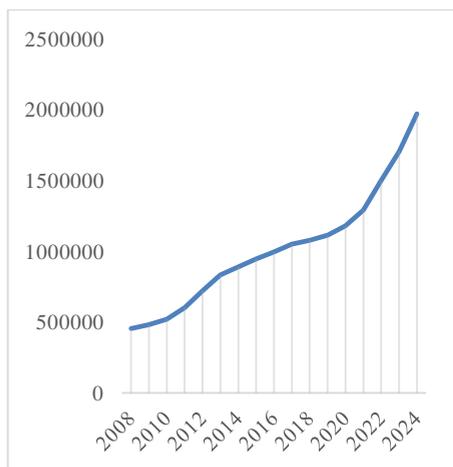


Рисунок 8. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России (тыс. ед.) [19].

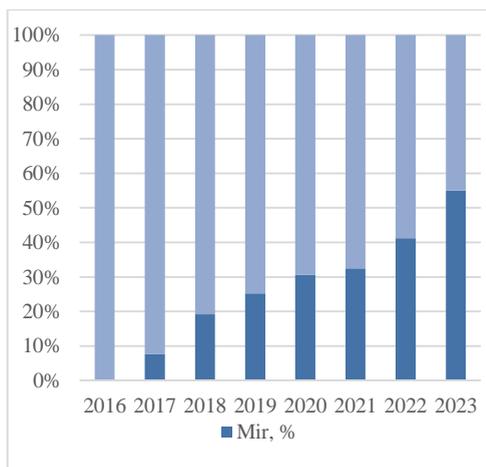


Рисунок 9. Доля платежных карт в России по типам платежных систем [20].

За период с 2016г. по 2023г. общее количество эмитированных карт платежной системы «Мир» возросло более, чем в 500 раз. К концу 2024г. в обращении находилось 400.6 млн карт, что составляет 77.7% от общего числа платежных карт в России (Рис. 10). Эти данные подтверждают стремительное

укрепление национальной системы и ее превращение в доминирующий инструмент на внутреннем рынке.

Кроме того, в 2024г. российский рынок продемонстрировал значительный рост транзакционной активности: было совершено 76 млрд операций на общую сумму 168.3 трлн рублей использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, что по сравнению с 2023г. соответствует росту количества операций на 0.03% и снижению объема операций на 1.9% (Рис. 11). Несмотря на незначительное снижение общего объема операций, рост числа транзакций свидетельствует о сохранении высокой активности пользователей и постепенном смещении акцента в сторону более частых, но менее объемных платежей, что может указывать на развитие безналичных расчетов в сфере повседневных расходов.

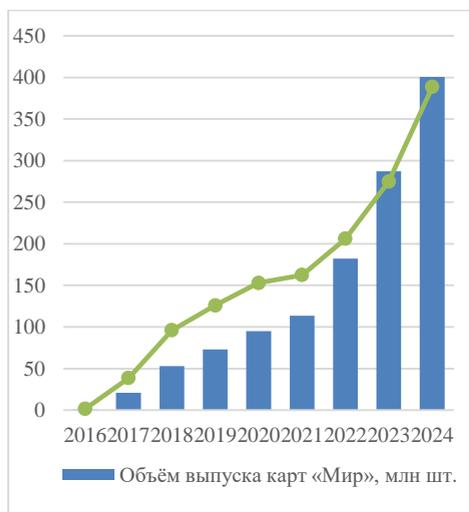


Рисунок 10. Эмиссия карты «Мир» в период 2016–2023гг. [21]

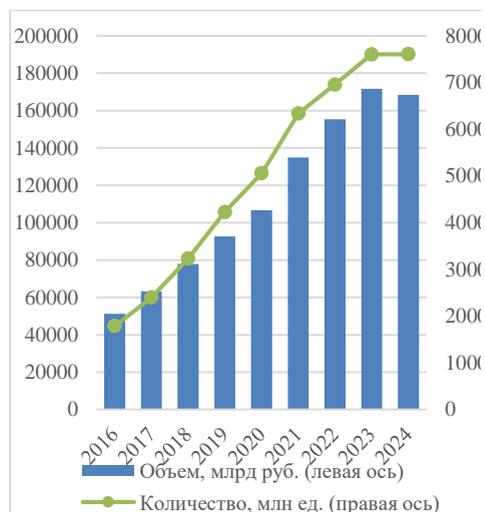


Рисунок 11. Объем и количество операций по картам [22].

Сравнительный анализ платежных систем «АрКа» и «Мир» позволяет выявить их сильные и слабые стороны. Оба проекта имеют национальный характер и направлены на обеспечение независимости платежной инфраструктуры. Учитывая значительный временной разрыв в 15 лет между запуском платежных систем «АрКа» и «Мир», можно отметить, что их траектории развития заметно различаются: «АрКа» развивалась постепенно и сохраняет статус абсолютно локальной системы, тогда как «Мир» за относительно короткий срок превратилась из национального проекта в систему, имеющую ограниченное, но международное распространение.

При всей успешности обеих систем, они сталкиваются с определенными трудностями. Для «АрКа» одной из ключевых проблем остается конкуренция с международными платежными системами, которые по-прежнему обладают

высокой популярностью среди населения. Для «Мир» основными вызовами являются санкционные ограничения, препятствующие дальнейшему расширению географии ее использования. Тем не менее, перспективы обеих систем остаются положительными: «АрКа» продолжает наращивать свою долю на внутреннем рынке, а «Мир» расширяет инфраструктуру и работает над увеличением числа партнеров за границей.

SWOT-анализы платежных систем

Для более глубокого понимания текущего положения национальных платежных систем «АрКа» и «Мир», а также для выявления перспектив их развития целесообразно провести SWOT-анализ, позволяющий определить сильные и слабые стороны, а также выявить возможности и угрозы внешней среды.

Таблица 1. SWOT-анализ платежной системы «АрКа».

Strengths (сильные стороны)	Weaknesses (слабые стороны)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Долговременное присутствие на рынке и узнаваемость среди населения 2. Широкая сеть банкоматов и терминалов в Армении 3. Низкие комиссии 4. Поддержка армянских банков и национального регулятора 5. Совместимость с международными платежными системами 6. Локальная обработка транзакций 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ограниченное международное использование и низкая узнаваемость за рубежом 2. Зависимость от экономической ситуации в стране 3. Низкая привлекательность для молодежи по сравнению с международными сервисами
Opportunities (возможности)	Threats (угрозы)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Увеличение числа участников 2. Рост доверия и узнаваемости 3. Продвижение среди диаспоры и туристов через программы лояльности 4. Развитие трансграничных операций 5. Совершенствование кибербезопасности 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Конкуренция со стороны международных платежных систем 2. Ограниченность бюджета и ресурсов для модернизации 3. Киберугрозы 4. Геополитические угрозы

Сильные стороны

Национальная платежная система «АрКа» действует с 2000 года, и за более чем два десятилетия присутствия на рынке она прочно закрепились в ин-

фраструктуре финансового сектора Армении. Ее долговременное существование и институциональная поддержка сделали «АрКа» узнаваемым брендом среди населения.

Платежная система «АрКа» охватывает практически всю территорию Армении благодаря сотрудничеству с большинством коммерческих банков страны. Все банкоматы и терминалы, установленные этими банками, по умолчанию поддерживают карты «АрКа». Особенно это важно для регионов, где присутствие международных платежных систем ограничено, а локальные карты обеспечивают базовую доступность к финансовым услугам. Кроме того, сеть охватывает банкоматы и терминалы в государственных учреждениях, больницах, аптеках и образовательных организациях, что делает использование «АрКа» удобным для повседневных операций.

Платежная система «АрКа» предлагает более низкие комиссии по сравнению с международными системами, так как все операции обрабатываются внутри страны оператором Armenian Card CJSC, без участия иностранных посредников. Это выгодно и для граждан, и для бизнеса, и для государственных структур.

«АрКа» функционирует при прямой поддержке Центрального банка Армении, который обеспечивает ее регулирование и развитие. Все армянские банки участвуют в системе и активно продвигают ее, особенно в рамках пенсионных и социальных программ.

Еще одним из преимуществ системы «АрКа» является возможность совместимости с международными платежными системами за счет кобейджинга. Армянские банки-участники «АрКа» сотрудничают с международными операторами Visa, MasterCard и «Мир», что позволяет выпускать карты с двойным брендом. Благодаря этому пользователи могут использовать одну карту как внутри страны с низкими комиссиями через систему «АрКа», так и за ее пределами – через соответствующую международную платежную систему.

«АрКа», как национальная платежная система, обладает высокой инфраструктурной устойчивостью, так как все транзакции обрабатываются внутри страны, через национальный процессинговый центр. Локальная обработка данных позволяет обеспечить более высокий уровень контроля, безопасности и непрерывности работы, дает возможность быстро реагировать на технические или операционные риски. Это дает системе стратегическое преимущество: даже при ограничении доступа к международным платежным системам, что может возникнуть из-за возможных санкций, сбоев в трансграничных расчетах или киберугроз, «АрКа» сохраняет полноценную работоспособность внутри страны.

Слабые стороны

Несмотря на устойчивое положение на внутреннем рынке, платежная система «АрКа» практически не представлена за пределами Армении. Карты, выпущенные без кобейджинга с международными платежными системами, не принимаются за рубежом, что значительно ограничивает возможности их использования для путешествий, онлайн-покупок в иностранных магазинах и международных денежных переводов. Это делает «АрКа» в первую очередь локальной системой, что, несмотря на ее эффективность в национальных границах, снижает конкурентоспособность на глобальном уровне.

Зависимость от внутренней экономики делает систему уязвимой к макроэкономическим колебаниям. В периоды экономической нестабильности снижается объем безналичных транзакций и растет доля наличных расчетов, что отрицательно сказывается на активности внутри страны. В отличие от международных систем, которые могут компенсировать убытки за счет операций в других странах, «АрКа» остается уязвимой к локальным экономическим рискам.

Среди молодежи платежная система «АрКа» значительно уступает в популярности международным платежным системам. В то время как международные системы предлагают гибкость, мгновенные переводы, возможность управления финансами через смартфон и удобные механизмы для онлайн-платежей, «АрКа» остается ориентированной на базовые функции. Это снижает ее привлекательность для технологически активных поколений, которые ожидают от платежных систем не только надежности, но и цифрового комфорта. В результате молодые пользователи все чаще выбирают международные или финтех-продукты, что ослабляет приток новых пользователей в систему и создает риски снижения ее актуальности в будущем.

Возможности

Одним из направлений развития платежной системы «АрКа» является расширение ее экосистемы за счет увеличения числа участников. Несмотря на то, что в настоящее время большинство армянских банков уже входят в систему «АрКа», остается потенциал для интеграции небанковских финансовых организаций, микрофинансовых структур и финтех-стартапов. В результате расширится функциональность системы и увеличится охват аудитории, особенно среди молодежи и представителей цифрового бизнеса.

Повышение доверия и узнаваемости бренда также открывает значительные возможности. Несмотря на то, что «АрКа» является первой национальной платежной системой в Армении, ее присутствие в общественном сознании все еще ограничено. Проведение масштабных информационных кампа-

ний с акцентом на безопасность, надежность и экономическую целесообразность использования «АрКа» способно изменить ситуацию. Важно, чтобы пользователи видели реальные преимущества: отсутствие комиссий за переводы внутри системы, защита данных, быстрые расчеты. Дополнительный импульс могут дать бонусы и скидки при использовании «АрКа» для оплаты товаров в определенных сетях. Такой подход формирует лояльность клиентской базы и устойчивую привычку к использованию карты.

Армянская диаспора насчитывает миллионы человек по всему миру, и многие из них регулярно посещают страну, поддерживают родственные связи и осуществляют переводы. Создание специализированных карт «АрКа» для диаспоры с бонусами за международные переводы, сниженными комиссиями, кешбэком в армянских магазинах и партнерских сервисах может стимулировать их использование. Аналогично, для туристов можно предложить удобные и безопасные туристические карты с мгновенной выдачей в аэропортах и отелях, с доступом к скидкам в популярных туристических точках, кафе, музеях и транспорте. Такие инициативы не только сделают «АрКа» привлекательной для новых категорий пользователей, но и станут источником дополнительной валютной выручки и усилят национальную финансовую систему за счет роста транзакционной активности и расширения международного присутствия бренда.

С учетом стремления Армении к углублению экономической интеграции с партнерами по ЕАЭС и в рамках других международных проектов, развитие трансграничных платежных решений становится стратегическим направлением. На данный момент карта «АрКа» ограничена использованием только на территории Армении, однако возможны партнерства с другими национальными платежными системами, например, с российской «Мир», с белорусской «Белкарт», с казахстанской «МСПД». Развитие трансграничной совместимости положительно скажется и на деловой активности, туристическом потоке и мобильности населения.

Развитие национальной платежной системы «АрКа» должно сопровождаться постоянными инвестициями в кибербезопасность, обновлениями программного обеспечения и внедрением международных стандартов защиты информации, таких как PCI DSS. Также важны образовательные инициативы – разъяснение правил безопасности поведения при использовании платежных карт и мобильных приложений. Внедрение таких решений поможет минимизировать риски и повысить доверие пользователей.

Угрозы

На армянском рынке существуют такие платежные гиганты, как Visa, MasterCard и UnionPay. Эти системы обладают высокой степенью доверия со стороны населения, глобальной инфраструктурой, поддержкой в сотнях

стран и продвинутыми технологиями безопасности. «АрКа» же ограничена в территориальной применимости и технологической гибкости. Пользователи, стремящиеся к универсальности, логично выбирают международные платформы, особенно в условиях свободного доступа к ним.

Функционирование и развитие национальной платежной системы требует значительных инвестиций. Это включает как техническую часть (серверы, программное обеспечение, терминалы), так и человеческий капитал (ИТ-специалисты, аналитики, служба поддержки), а также маркетинг и партнерские программы. Национальная экономика Армении, ограниченная по масштабам, не всегда способна обеспечить устойчивое финансирование подобных проектов, особенно в условиях конкуренции за ресурсы со стороны других приоритетных направлений (например, оборона, здравоохранение, образование).

Угроза киберпреступности усиливается во всем мире, и платежные системы становятся все более привлекательными мишенями для хакеров. Национальная система «АрКа» не исключение. Особенно высока угроза от организованных групп, включая те, что могут быть поддержаны государственными структурами недружественных стран. Проблема усугубляется тем, что надежная кибербезопасность требует не только технических решения, но и постоянного мониторинга, быстрого реагирования, обучения персонала, обновления оборудования. В условиях ограниченного бюджета и кадрового потенциала, сложно поддерживать надлежащий уровень защиты, что делает «АрКа» уязвимой в долгосрочной перспективе.

Развитие национальной платежной системы тесно связано с международной технологической кооперацией: установка оборудования, программного обеспечения, каналов связи и сертификаций. Любые геополитические осложнения, включая конфликты или ухудшение международных отношений, могут затруднить доступ к критически важным компонентам. К примеру, в случае ограничения поставок процессингового оборудования или программных модулей, возможны перебои в обслуживании или невозможность обновления системы. Геополитика может повлиять на сотрудничество с зарубежными банками, особенно в случае попытки расширения функциональности «АрКа» за пределами Армении. Кроме того, учитывая территориальную нестабильность и чувствительность региона, любые потрясения могут вызвать дестабилизацию финансового сектора в целом. Подобные риски затрудняют долгосрочное планирование и делают инвесторов более осторожными.

Таблица 2. SWOT-анализ платежной системы «Мир».

Strengths (сильные стороны)	Weaknesses (слабые стороны)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Независимость от международных систем и международной политической нестабильности 2. Содействие укреплению экономики и финансовой устойчивости страны 3. Интеграция с госуслугами и соцвыплатами 4. Спецусловия для социально уязвимых групп 5. Защита личных данных 6. Собственное мобильное приложение Mir Pay 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ограниченное международное признание 2. Зависимость от государственной поддержки 3. Технические сложности в использовании 4. Ограниченная популярность среди молодежи и активных пользователей цифровых сервисов
Opportunities (возможности)	Threats (угрозы)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Расширение географии применения карт 2. Развитие партнерства с дружественными государствами 3. Рост уровня общественного доверия 4. Увеличение количества бонусных программ и специальных условий обслуживания 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обязательное внедрение и ограничение конкуренции 2. Использование в качестве дополнительного механизма фискального контроля 3. Риски киберугроз и ограниченные ресурсы для защиты от них 4. Международные санкции

Сильные стороны

Платежная система «Мир» была создана после 2014г. как ответ на риски, связанные с санкциями и зависимостью от международных систем Visa и Mastercard. Тогда несколько российских банков столкнулись с ограничениями, что показало уязвимость национальной платежной системы. В 2022г. международные системы прекратили работу на территории Российской Федерации, но «Мир» продолжал функционировать, так как не зависит от иностранных процессинговых центров.

Она способствует поддержке национальной экономики, поскольку операции по картам обрабатываются внутри страны, а комиссии остаются в российской финансовой системе, не переходя международным игрокам, как это происходит при использовании Visa или Mastercard. В условиях санкционного давления и ограничения доступа к международным рынкам такая внутренняя устойчивость критически важна для сохранения стабильности финансового сектора. Она позволяет не только сохранить денежные потоки в экономике, но и перераспределять их в пользу отечественных банков и финансовых организаций.

С 31 декабря 2020г. перевод большинства государственных выплат, включая пенсии, стипендии, пособия и зарплаты бюджетников, осуществляется исключительно на карты «Мир» в соответствии с Федеральным законом [23]. Это решение позволило создать единый, централизованный канал для перечисления средств, что значительно упростило администрирование выплат и повысило их прозрачность.

Карты платежной системы «Мир» для отдельных категорий граждан обслуживаются на льготных условиях, что делает систему более доступной и ориентированной на социальную поддержку. Многие банки предоставляют по таким картам бесплатное обслуживание, пониженные комиссии или повышенные проценты на остаток средств. Кроме того, по инициативе государства и при поддержке платежной системы реализуется программа лояльности «Привет, Мир!» [24], в рамках которой держатели карт могут получать кеш-бэк и скидки в российских магазинах, аптеках и сервисах. Это делает повседневные траты менее обременительными для уязвимых слоев населения.

Платежные карты «Мир» обеспечивают высокий уровень защиты личных данных благодаря применению технологии MirAccept, разработанной на основе международного протокола аутентификации 3-D Secure. Эта технология используется при онлайн-платежах и служит дополнительным рубежом безопасности.

С 2019г. Mir Pay [25] предоставляет пользователям возможность совершать бесконтактные платежи, используя только смартфон, что особенно востребовано в условиях увеличения популярности мобильных устройств и цифровых решений. Это является одним из важнейших достижений платежной системы «Мир» в ее стремлении соответствовать современным технологическим стандартам.

Слабые стороны

Одним из основных ограничений платежной системы «Мир» остается ее слабая представленность за пределами России. Несмотря на попытки расширить географию обслуживания, карты «Мир» принимаются только в ограниченном числе стран, преимущественно в тех, которые имеют устойчивые экономические или политические связи с Россией, включая Армению. Однако даже в этих странах прием карт может быть ограничен по типу торговых точек или банков, а стабильность работы не всегда гарантирована. Попытки масштабировать присутствие системы «Мир» наталкиваются на санкционное давление: после 2022г. США ввели меры против иностранных банков, которые сотрудничают с НСПК (оператором системы «Мир»). В результате многие банки отказались от работы с этой системой, опасаясь вторичных санкций. Это значительно сократило возможности использования карт «Мир» за рубежом, даже в тех странах, где ранее они принимались.

Согласно исследованию Московской школы управления «Сколково» и НСПК, опубликованному РБК в 2021 г., из 42% россиян, которые используют карту «Мир» в качестве основной, 84% оформили ее для получения социальных выплат, 40% – для зачисления зарплаты, и только 34% – по личной инициативе, без привязки к обязательным государственным выплатам [26]. Эти данные подчеркивают, что широкое распространение карт «Мир» обусловлено прежде всего административными требованиями, а не потребительским выбором. Это создает зависимость системы от постоянной государственной поддержки и снижает ее воспринимаемую конкурентоспособность в условиях свободного рынка.

Карты платежной системы «Мир» время от времени сталкиваются с техническими сбоями при оплате в интернете, переводах и снятии наличных. Это снижает доверие к системе и делает ее менее конкурентоспособной на фоне международных аналогов, где стабильность и скорость транзакций отлажены годами.

Карта «Мир» сохраняет низкую популярность среди молодежи и активных пользователей цифровых сервисов, которые чаще отдают предпочтение международным платежным системам. Молодая аудитория ориентирована на гибкость, удобство онлайн-платежей, подписки на зарубежные платформы, покупки в международных интернет-магазинах и интеграцию с глобальными платежными сервисами, где «Мир» либо не работает вовсе, либо поддерживается ограниченно. Кроме того, многие молодые пользователи ассоциируют карту «Мир» с административными требованиями, что также снижает ее привлекательность.

Возможности

Одним из ключевых направлений развития платежной системы «Мир» является ее международная экспансия. В условиях ограниченного доступа к международным системам российская платежная система становится основным инструментом трансграничных операций для граждан и бизнеса. Уже сегодня карта «Мир» частично принимается в странах СНГ и в ряде стран дальнего зарубежья. Однако это покрытие ограничено, и дальнейшее развитие возможно через заключение межправительственных соглашений и интеграцию с другими национальными платежными системами. Особенно перспективно выглядит создание кобейджинговых карт, сочетающие функционал «Мир» и зарубежных систем.

Дополнительно предложение карты «Мир» за рубежом может опираться на растущий поток российских туристов в дружественные страны. Если инфраструктура приема карт «Мир» будет расширяться в туристических зонах, это повысит привлекательность таких направлений для россиян и одновременно укрепит позиции платежной системы. На этом фоне Россия может

предложить поддержку локальным банкам и торговым предприятиям за границей в виде субсидий на подключение к инфраструктуре, совместных рекламных кампаний и технологической помощи.

Успех платежной системы во многом зависит от уровня доверия со стороны конечных пользователей. Несмотря на принудительный переход части населения на карту «Мир», особенно в госсекторе, до сих пор сохраняется скепсис к ее возможностям. Для преодоления этих барьеров необходимо активно улучшать пользовательский опыт: снизить количество технических сбоев, повысить качество клиентского обслуживания, обеспечить простоту и интуитивность интерфейсов. При этом важна обратная связь от пользователей и быстрая реакция на возникающие проблемы. Также имеет значение информационная политика. Многие граждане недостаточно осведомлены о преимуществах и новых возможностях карты «Мир».

Программа лояльности – один из самых действенных инструментов вовлечения и удержания пользователей. Система «Мир» уже реализует ряд бонусных программ, однако их охват и привлекательность пока ограничены. Для повышения интереса населения необходимо существенно расширить спектр кешбэков, скидок и привилегий, особенно в ключевых категориях повседневных расходов: аптеки, транспорт, продукты питания, ЖКХ, онлайн-услуги. Также стоит развивать тематические или социально ориентированные пакеты – например, для студентов, пенсионеров, многодетных семей. Такие пакеты могут включать повышенные кешбэки, льготные тарифы, скидки на госуслуги и транспорт, а также скидки в кинотеатрах, платформах онлайн-курсов, учебных заведениях для студентов. Чем больше конкретной и ощутимой выгоды пользователь получит от карты, тем выше будет уровень ее реально использования, а не формального наличия.

Угрозы

Одной из ключевых стратегий продвижения платежной системы «Мир» стало административное расширение сферы ее применения. Такое принудительное внедрение, с точки зрения государства, обеспечивает независимость от международных платежных систем. Однако подобный подход несет и серьезные риски для дальнейшего развития.

- Во-первых, в условиях монополизации платежного пространства и устранения конкуренции разработчики и операторы «Мир» могут ограничиться поддержанием базового уровня функциональности без стремления к технологическому совершенствованию.
- Во-вторых, принудительное использование карты формирует у части населения негативное отношение, особенно среди тех, кто ценит сво-

боду выбора. Это вызывает сопротивление и недоверие, что в долгосрочной перспективе замедляет добровольное распространение карты среди групп населения, не охваченных обязательствами.

Платежная система «Мир» функционирует на базе российской инфраструктуры, что обеспечивает полный контроль над данными о транзакциях. Для государственных органов это создает дополнительные возможности в сфере фискального контроля, включая мониторинг доходов самозанятых и малого бизнеса. Однако чрезмерная прозрачность может восприниматься как вторжение в финансовую приватность. В результате система рискует потерять лояльную пользовательскую базу, которая предпочитает альтернативные формы расчета, включая наличные или криптовалюту.

Сфера электронных платежей становится одной из наиболее уязвимых к кибератакам, и «Мир» – не исключение. Повышенное внимание со стороны недружественных государств и хакерских групп увеличивает вероятность целенаправленных атак на инфраструктуру национальной платежной системы. Обеспечение кибербезопасности требует постоянных инвестиций в технологии, обучение персонала, обновление протоколов защиты и реагирование на инциденты. Однако в условиях ограниченного доступа к международным ИТ-решениям и компонентам возможности для внедрения передовых средств защиты ограничены.

После 2022г. международные санкции ограничивают как доступ к зарубежным рынкам, так и возможности интеграции с международными финансовыми инструментами. Это приводит к тому, что карта «Мир» остается почти полностью «внутренним» платежным инструментом. Попытки расширить географию ее приема за рубежом сталкиваются с политическим давлением на банки других стран, сотрудничающих с российской системой. В результате ограниченная возможность использования карты за границей снижает ее ценность в глазах путешественников, бизнесменов и студентов, имеющих финансовые связи с другими странами.

Заключение

Проведенный анализ национальных платежных систем «АрКа» и «Мир» показал, что они играют ключевую роль в обеспечении финансового суверенитета и снижении зависимости от международных операторов. Несмотря на различия в масштабах и условиях их создания, обе системы доказали свою значимость как для экономики, так и для общества: «АрКа» – через устойчивость и стабильность внутри страны, «Мир» – через динамичное расширение и интеграцию с государственными программами.

Основными результатами исследования стали выявление сильных и слабых сторон данных систем, определение ключевых вызовов (технологических, организационных и репутационных) и формулирование направлений

совершенствования. В частности, важными задачами остаются развитие технологической независимости, расширение инфраструктуры, укрепление информационной безопасности, повышение доверия пользователей и стимулирование международного признания.

Опыт «АрКа» и «Мир» подтверждает: национальные платежные системы не ограничиваются функцией обработки транзакций, они выступают стратегическим инструментом экономической политики государства. Их дальнейшее развитие требует системной государственной поддержки, активного внедрения инноваций и ориентации на потребности пользователей. Только при соблюдении этих условий национальные платежные системы смогут укрепить внутренний рынок и занять достойное место в международной финансовой архитектуре.

ЛИТЕРАТУРА

1. Комаров А.В., Скрипникова М.В., Цыганенко Д.И. Концепции создания и развития национальной системы платежных карт. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsii-sozdaniya-i-razvitiya-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart>
2. Глазунов А.В., Швандар К.В., Анисимова А.А. Развитие национальных платежных систем как актуальная тенденция. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-natsionalnyh-platezhnyh-sistem-kak-aktualnaya-tendentsiya>
3. Акба банк. Финансовые отчеты. URL: <https://www.acba.am/en/reports>
4. Амераибанк. Финансовые отчеты. URL: <https://ameriabank.am/investors/results/interim-financial-statements>
5. Ардшинбанк. Финансовые отчеты. URL: <https://ardshinbank.am/Information/financial-reports?lang=hy>
6. Закон Республики Армения от 18.01.2022 НО-12-Н «О безналичных операциях». URL: <https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=173387>
7. Центральный банк Российской Федерации. Отчетность ПАО Сбербанк. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195>
8. Сбербанк. Финансовые отчеты. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults?tab=msfo>
9. Амераибанк. Финансовые отчеты. URL: <https://ameriabank.am/investors/results/interim-financial-statements>
10. Центральный банк Российской Федерации. Отчетность ПАО Сбербанк. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195>
11. Сбербанк. Финансовые отчеты. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults?tab=msfo>
12. Закон Республики Армения от 24.11.2004 НО-150 «О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях». URL: <http://www.parliament.am/legislation.php?sel=show&ID=2144&lang=arm>
13. Закон Республики Армения от 18.01.2022 НО-12-Н «О безналичных операциях». URL: <https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=173387>
14. Центральный банк РА. Платежно-расчетная система. Статистика и отчетность. URL: <https://www.cba.am/am/SitePages/psstatisticaldatareports.aspx>
15. Там же.

16. Закон Республики Армения от 18.01.2022 НО-12-Н «О безналичных операциях». URL: <https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=173387>
17. ARKA News Agency. В Армении в 2023 году количество платежных карт выросло на 16.9%, до 3.7 млн, объем сделок достиг 6.7 трлн драмов. URL: <https://arm-banks.am/2024/02/21/205845/>
18. Центральный банк РА. Платежно-расчетная система. Статистика и отчетность. URL: <https://www.cba.am/am/SitePages/psstatisticaldatareports.aspx>
19. Там же.
20. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW-115625/
21. Центральный банк РФ. Статистика национальной платежной системы. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
22. Там же.
23. Там же.
24. Там же.
25. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc-&base=LAW &n=491401&dst=100001#oFrayeUE3EbrYX9k>
26. ЮНИСТРИМ. Программа лояльности «Привет МИР». URL: <https://unistream.ru/cards/mir>
27. Banki.ru. Mir Pay: как оплачивать покупки телефоном и на каких смартфонах работает. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10973813>
28. РБК. Эксперты «Сколково» оценили популярность карт «Мир». URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/06/2021/60c22e929a7947e8a0bf588a>

REFERENCES

1. Komarov A., Skripnikova M., Tsyganenko D. Concepts of Creation and Development of a National Payment Card System: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsii-sozdaniya-i-razvitiya-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart>
2. Glazunov A., Shvandar K., Anisimova A. The Development of National Payment Systems as a Relevant Trend. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-natsionalnyh-platezhnyh-sistem-kak-aktualnaya-tendentsiya>
3. Acba Bank. Financial statements. URL: <https://www.acba.am/en/reports>
4. Ameriabank. Financial statements. URL: <https://ameriabank.am/investors/results/interim-financial-statements>
5. Ardshinbank. Financial statements. URL: <https://ardshinbank.am/Information/financial-reports?lang=hy>
6. Law of the Republic of Armenia dated 18.01.2022 НО-12-Н “On non-cash transactions”. URL: <https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=173387>
7. Central Bank of the Russian Federation. Statements of Sberbank OJSC. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195>
8. Sberbank. Financial statements. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults?tab=msfo>
9. Ameriabank. Financial statements. URL: <https://ameriabank.am/investors/results/interim-financial-statements>

10. Central Bank of the Russian Federation. Statements of Sberbank OJSC. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195>
11. Sberbank. Financial statements. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults?tab=msfo>
12. Law of the Republic of Armenia dated 24.11.2004 HO-150 “On payment and settlement systems and payment and settlement organizations”. URL: <http://www.parliament.am/legislation.php?sel=show&ID=2144&lang=arm>
13. Law of the Republic of Armenia dated 18.01.2022 HO-12-N “On non-cash transactions”. URL: <https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=173387>
14. Central Bank of the Republic of Armenia. Payment and Settlement System. Statistics and Reporting. URL: <https://www.cba.am/am/SitePages/psstatisticaldatareports.aspx>
15. Ibid.
16. Law of the Republic of Armenia dated 18.01.2022 HO-12-N «On non-cash transactions». URL: <https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=173387>
17. ARKA News Agency. In 2023, the number of payment cards in Armenia increased by 16.9% to 3.7 million, and the transaction volume reached 6.7 trillion drams. URL: <https://armbanks.am/2024/02/21/205845/>
18. Central Bank of the Republic of Armenia. Payment and Settlement System. Statistics and Reporting. URL: <https://www.cba.am/am/SitePages/psstatisticaldatareports.aspx>
19. Ibid.
20. Federal Law of the Russian Federation dated 27.06.2011 № 161-ФЗ «On the National Payment System». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
21. Central Bank of the Russian Federation. Statistics of the National Payment System. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
22. Ibid.
23. Ibid.
24. Ibid.
25. Federal Law of the Russian Federation dated 27.06.2011 № 161-ФЗ «On the National Payment System». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=491401&dst=100001#oFrayeUE3EbrYX9k>
26. UNISTREAM. “Hello MIR” Loyalty Program. URL: <https://unistream.ru/cards/mir>
27. Banki.ru. Mir Pay: How to Pay for Purchases with Your Phone and Which Smartphones Does It Work on? URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10973813>
28. RBC. Skolkovo experts assessed the popularity of Mir cards. URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/06/2021/60c22e929a7947e8a0bf588a>

**ANALYSIS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF
NATIONAL PAYMENT SYSTEMS ON THE EXAMPLE OF
“ARCA” AND “MIR”**

V. Lalabekova, I. Khagagortyan
Russian-Armenian (Slavonic) University

ABSTRACT

This article analyzes the operating characteristics and development prospects of national payment systems, using the Armenian ArCa and Russian Mir systems as examples. These systems are viewed as important tools for strengthening financial sovereignty, reducing dependence on in-

ternational payment infrastructures, and ensuring the smooth flow of domestic payments. A comparative analysis of their structure, goals, operating mechanisms, and current status is provided. A primary focus is on a SWOT-analysis of both payment systems, which identifies their strengths and weaknesses, opportunities for further development, and threats posed by external economic, technological, and behavioral factors. Based on this analysis, practical recommendations are proposed for improving technological infrastructure, strengthening user trust, expanding the scope of application, and enhancing cybersecurity. The results provide a comprehensive understanding of the challenges, opportunities, and barriers facing national payment systems in today's environment.

Keywords: national payment system, financial independence, payment infrastructure, ArCa, Mir.