



## Current status and development prospects of mobile payment systems

Aleksandr CHANOV<sup>1</sup>

Lukoil Technologies

### ARTICLE INFO

**Article history:**

Received March 2023  
Received in revised form  
15 April 2023  
Accepted 25 April 2023  
Available online  
15 May 2023

**Keywords:**

mobile payments,  
mobile payment systems,  
mobile services,  
sanctions,  
fintech,  
use of a smartphone for  
payment,  
NFC.

### ABSTRACT

The article is devoted to the study of the development of mobile payment systems. It is clarified that mobile payment systems are combined under the leadership of a new functional area related to the use of contactless payment technologies, the use of payments and transfers via QR codes, and provide extensive benefits for both users and businesses. The possibilities, advantages, and risks of using mobile payment systems are described, and it is emphasized that all previously identified problems of their use are somehow resolved as a result of the active development of financial technologies. In the example of the Russian market of mobile payment systems, some development trends are identified, among which are: withdrawal from the market of foreign services and applications, their import substitution with domestic services and infrastructure; entering the market of new services and start-up projects for the preparation of complex and more advanced mobile payment systems; a decrease in the number of transactions carried out through contactless payment with a parallel increase in the interest of citizens in such systems. Based on the results of the study, technical, economic, and user prospects for the development of mobile payment systems are identified.

2181-1415/© 2023 in Science LLC.

DOI: <https://doi.org/10.47689/2181-1415-vol4-iss3/S-pp177-188>

This is an open access article under the Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) license (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru>)

<sup>1</sup> Senior software developer, Lukoil Technologies. E-mail: a.m.chanov@mail.ru

# Современное состояние и перспективы развития мобильных платежных систем

## АННОТАЦИЯ

### *Ключевые слова:*

мобильные платежи,  
мобильные платежные  
системы,  
мобильные сервисы,  
санкции,  
финтех,  
использование смартфона  
для оплаты,  
NFC.

Статья посвящена исследованию вопросов развития мобильных платежных систем. Уточняется, что мобильные платежные системы объединяются под началом нового функционального направления, связанного с использованием технологий бесконтактной оплаты, применением платежей и переводов посредством QR-кодов, предоставляют обширнейшие преимущества как для пользователей, так и для бизнеса. Описываются возможности, преимущества и риски использования мобильных платежных систем, подчеркивается, что все ранее выделяемые проблемы их применения, так или иначе, разрешаются в результате активного развития финансовых технологий. На примере российского рынка мобильных платежных систем выявляются некоторые тенденции из развития, среди которых выделены: уход с рынка зарубежных сервисов и приложений, их импортозамещение отечественными сервисами и инфраструктурой; вход на рынок новых сервисов и стартап-проектов для подготовки комплексных и более развитых мобильных платежных систем; снижение количества операций, осуществляемых посредством бесконтактной оплаты при параллельном росте интереса граждан к подобным системам. По итогам исследования выявляются технико-экономические и пользовательские перспективы развития мобильных платежных систем.

## SUMMARY

The penetration of innovations into all spheres of human life is a consequence of the rapidly developing scientific and technological progress, which brings advanced technical solutions to all substructures – social, economic, and cultural. The uniqueness of the period of intensification of the development of technologies in their integration with the subsystems of human existence is associated with the formation of complex services, on the one hand, providing extensive functionality and application possibilities, but on the other, becoming a source for the development of future technologies, obtaining an even greater effect from use, combining with other technological solutions. The relevance of the research topic of the current state and development prospects of mobile payment systems is due to the fact that today mobile payment services reflect high growth rates, become a tool for cross-border transactions, and are used by businesses in some regions as one of the competitive advantages. The purpose of the scientific article is to characterize the current state and prospects for the development of mobile payment systems. In the work, we rely on theoretical analysis, synthesis, assessment, generalization, and comparison methods. In the course of our work, we compare the concepts of “mobile payment system” and “mobile payments”, determine their characteristic features, provide up-to-date statistics on the market of mobile

payment systems, and describe the risks of use and future prospects for the development of mobile payment systems. Mobile payment systems are united under the leadership of a new functional area related to the use of contactless payment technologies, the use of payments and transfers via QR codes, providing vast benefits for both users and businesses. In the example of the Russian market of mobile payment systems, some development trends are identified, among which are: withdrawal from the market of foreign services and applications, their import substitution with domestic services and infrastructure; entering the market of new services and start-up projects for the preparation of complex and more advanced mobile payment systems; a decrease in the number of transactions carried out through contactless payment with a parallel increase in the interest of citizens in such systems. According to the results of this work on the current state and prospects for the development of mobile payment systems, it was revealed that the market for mobile payment systems (as well as mobile payments) is intensively developing. In the foreseeable future, one can see special prospects for growth and increasing the competitiveness of its participants; prospects for the development of mobile payment systems have two sides: technical and economic (improving technologies, applying them in business, expanding the availability of functionality, creating a competitive system environment) and user (popularization of use, encouraging consumers to use).

## **ВВЕДЕНИЕ**

Проникновение инноваций во все сферы человеческой жизнедеятельности является следствием бурно развивающегося научно-технического прогресса, приносящего передовые технические решения во все подструктуры – социальные, экономические, культурные. Уникальность периода интенсификации развития технологий в их интеграции с подсистемами существования человека связана с формированием комплексных сервисов, с одной стороны предоставляющих обширный функционал и возможности применения, однако с другой, становящихся источником развития будущих технологий, получения еще большего эффекта от использования, объединения с другими технологическими решениями. Обращаясь к мобильным платежным системам, которые во многих исследованиях рассматриваются в качестве составной части мобильных платежей, можем заметить, что их появление стало следствием развития технологий и их проникновения в финансовую и бизнес-среду человека.

На современном этапе исследования, посвященные изучению мобильных платежных систем, приобретают особую актуальность и значимость как в российской научно-исследовательской практике, так и зарубежной, что обуславливается обширными возможностями их использования в деятельности различных структур: при осуществлении человеком привычных бытовых операций или реализации в бизнес-среде. Вместе с тем, развитие мобильных платежных систем определяет не только позитивные сдвиги в процессах взаимодействия человека, технологий и бизнеса, но и актуализирует некоторые проблемы, зачастую связанные с безопасностью использования, защитой информации в век стремительно развивающихся технологий. Неизученными остаются вопросы выявления актуальных тенденций и вероятных будущих изменений в мобильных платежных системах.

Актуальность темы исследования современного состояния и перспектив развития мобильных платежных систем связана и с тем, что сегодня услуги в сфере мобильных платежей отражают высокие темпы роста, становятся инструментом осуществления трансграничных сделок, используются бизнесом в некоторых регионах в качестве одного из конкурентных преимуществ. Исследование перспектив развития может стать основой для преобразования практики использования мобильных платежных систем в жизнедеятельности человека, с ориентацией на получение максимально позитивного эффекта.

Цель – охарактеризовать современное состояние и перспективы развития мобильных платежных систем.

Достижение поставленной цели исследования предполагает реализацию ряда задач:

1. Определение дефиниций мобильных платежных систем.
2. Исследование рынка мобильных платежных систем и характеристика происходящих на нем тенденций.
3. Актуализация некоторых проблем и рисков, которые возникают при использовании мобильных платежных систем.
4. Определение перспективных направлений развития мобильных платежных систем.

### **МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ**

Теоретическим базисом настоящего исследования выступили работы российских и зарубежных ученых, посвященные изучению феномена мобильных платежных систем и мобильных платежей. В работе мы опираемся на такие методы, как теоретический анализ, синтез, сравнение, обобщение, сопоставление. В ходе работы нами производится сравнение понятий «мобильная платежная система» и «мобильные платежи», определяются их характерные особенности, приводится актуальная статистика по рынку мобильных платежных систем, описываются риски использования и будущие перспективы развития мобильных платежных систем.

### **РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ**

Популяризация смартфонов и внедрение в них обширного спектра функциональных возможностей обуславливают становление концепции мобильных платежных систем и мобильных платежей, которые сегодня являются для человека обыденностью. По мнению С.Г. Логуненкова, мобильные платежи, ровно как интернет-банкинг и электронные деньги, являются следствием бурного проникновения технологических решений на финансовый рынок [7]. О.Д. Андреева верно замечает, что именно продвижение мобильных сервисов и приложений среди рядовых пользователей, с применением инструментов маркетинга, стало основанием для стимулирования активности во многих сферах хозяйствования. В целях продвижения технологических решений и возможностей использования интернет-технологий, в том числе в электронной среде, популярность приобрели варианты осуществления транзакций с мобильных устройств [2].

Развитие мобильных платежей, электронных денег, интернет-торговли, а как итог и их объединение в единую взаимосвязанную экосистему было подвержено влиянию обширного числа факторов. В синергии каждая из отраслей

образует систему мобильных разработок, которые стали доступны бизнесу исключительно за счет продвижения смартфонов. С.Ю. Шхалахова верно утверждает, что финансовые технологии (далее – финтех) и инновации в данной отрасли стали продвигаться во многом за счет развития стартапов и популяризации многих идей, с применением финтех-маркетинговых стратегий. Не меньшую роль в формировании финтех инноваций автор отводит и в сторону возможностей совершения оплаты с применением мобильного телефона, что отражает улучшение качества сервисного обслуживания в погоне за удовлетворением потребностей клиентов [13]. Верным является то, что инновации в финтех отрасли становятся следствием сложных и многосторонних процессов, которые в конечном счете ведут к множественным позитивным сдвигам: повышению потребительской активности, улучшению сервиса и доступности многих технологий, продвижению новых сетевых протоколов для обеспечения лучшего качества связи и устойчивости соединения (а как итог, доступности операций в местности с менее качественным сетевым покрытием), росту показателей бизнеса, снижению комиссионных издержек, ускорению проводимых операций, созданию дополнительных продуктов и услуг и многих других.

Анализ отечественной и зарубежной литературы позволил установить, что многие авторы рассматривают мобильные платежные системы и мобильные платежи как тождественные понятия. На наш взгляд, важно четко разграничивать данные дефиниции ввиду различной как концептуальной направленности, так и технической реализации; мобильные платежи охватывают более широкий спектр производимых операций с использованием смартфона, среди которых П.В. Ревенков и А.А. Тимкова выделяют:

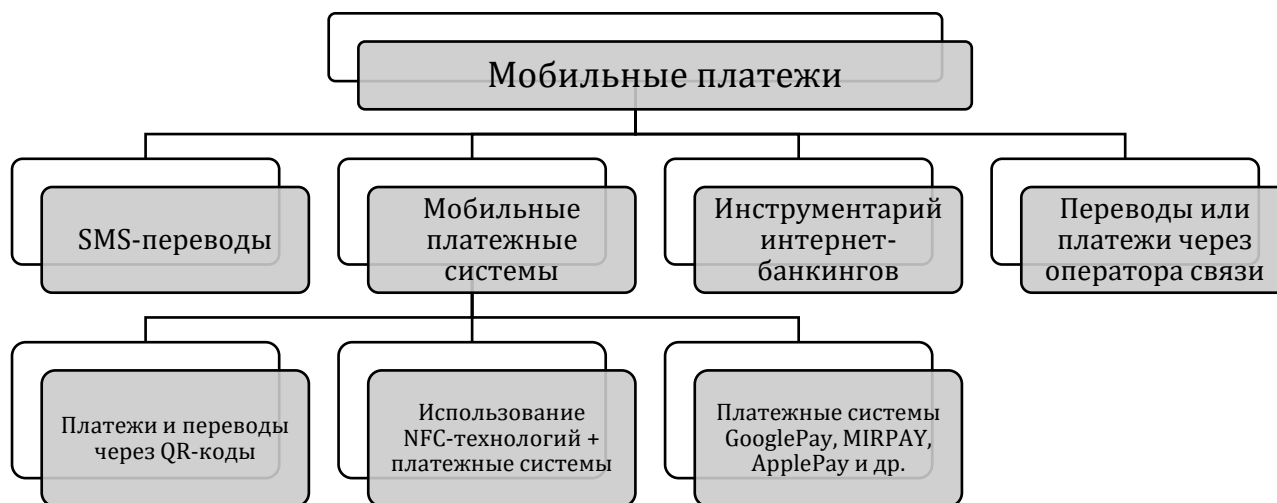
- переводы через SMS-сообщения другим лицам (пользователям);
- авансовые платежи в торговых автоматах, осуществленные посредством оператора связи (с привязкой к SIM-карте);
- платежи при использовании мобильного телефона и банковских карт (счетов);
- платежи посредством банковских приложений и мобильных систем [11].

Вместе с тем, описанный спектр функций во многом не присущ мобильным платежным системам, поскольку специфические особенности последних связаны именно с совершением платежных операций (платежи или переводы денежных средств) посредством специальных платежных приложений, а также средств бесконтактной оплаты (QR-коды, NFC и проч.). Как верно отмечает в своем исследовании Т. Наумова, мобильные платежи, осуществляемые посредством NFC-устройств, определяют обозримое будущее в развитии финансовых технологий, позволяют объединить под своим началом различные платежные инструменты и поместить их в регулярно использующийся, компактный мобильный телефон [9]. В ретроспективе времени, исследование автора описывает современное состояние в использовании мобильных платежных систем – бесконтактных способов оплаты с использованием мобильных устройств, не только смартфона, но и смарт-часов или планшетов.

Можем заключить, что дефиниция мобильных платежей по своему смыслу несколько шире, чем дефиниция мобильных платежных систем. Мобильная платежная система сегодня становится одним из самых современных и развитых, в тоже время распространенных средств осуществления мобильных платежей.



Отношения между данными понятиями отражены нами на рис. 1, в виде классификации средств осуществления мобильных платежей:



**Рис. 1. Связь понятий «мобильные платежи» и «мобильные платежные системы».**

Обращаясь к рис. 1, заметим, что мобильные платежные системы являются одним из способов осуществления мобильных платежей. Вместе с тем, мобильные платежные системы объединяются под началом нового функционального направления, связанного с использованием технологий бесконтактной оплаты, применением платежей и переводов посредством QR-кодов (например, распространенные в России переводы по системе быстрых платежей).

По мнению Д.А. Копылова, развитие мобильных платежных систем приводит к обширной системе позитивных эффектов, как минимум представляя отражение тенденций цифровизации экономики, а как максимум, включения на высококонкурентный рынок перспективных технологичных игроков [6]. Т.Ф. Алхассан и А.Д. Куадио отмечают, что проникновение мобильных платежных систем в экономику страны в огромных масштабах способно стимулировать финансовую интеграцию различных слоев населения, перевод их денежных средств в более безопасные для хранения места, инновационно развивать региональную экономику за счет стимулирования потребительской активности и создания экосистемы финансового посредничества. Описывая роль и место мобильных платежных систем в экономическом развитии Африки, авторы приводят следующие тезисы: развитие мобильного банкинга, рост стоимости мобильных платежных систем, увеличение количества операций, осуществляемых при помощи мобильных платежных систем, стимулируют прирост ВВП как в целом, так и на душу населения [1].

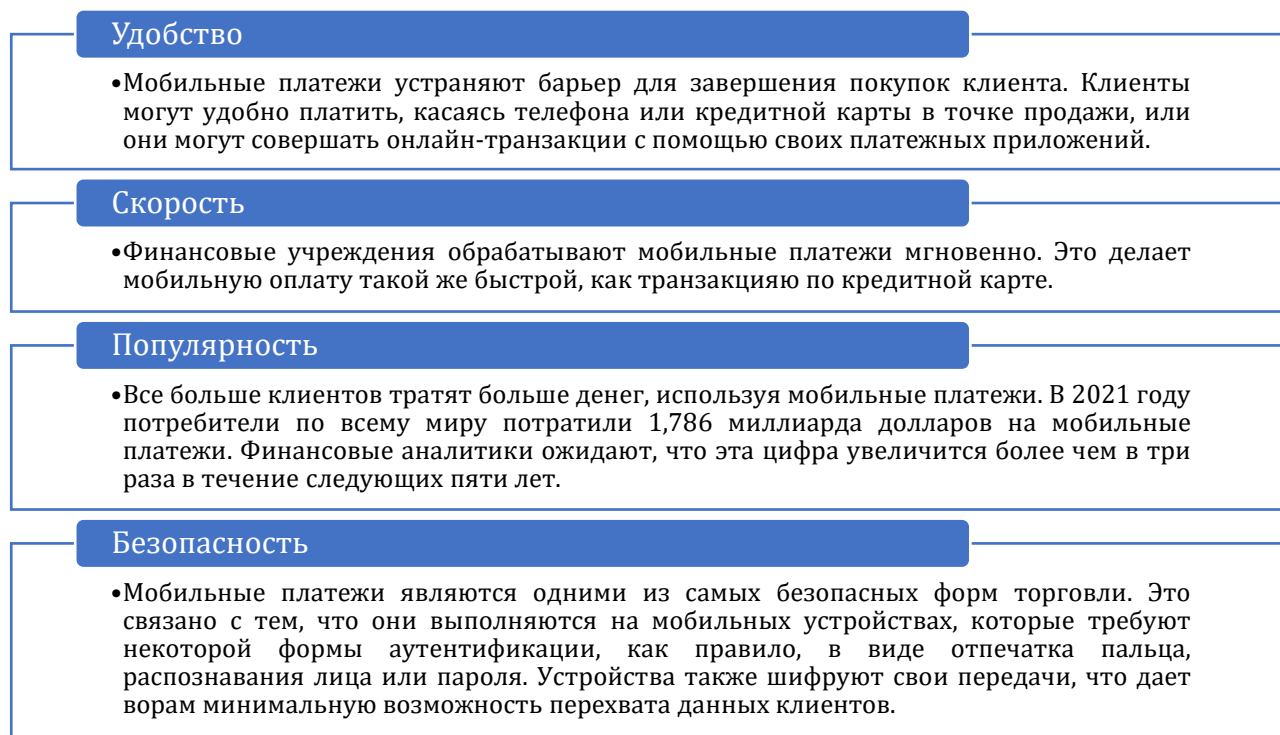
М.Е. Горчакова и Ю.М. Березкин рассматривают мобильные платежные системы как результат инновационной деятельности на рынке мобильных платежей. По мнению авторов, несомненными достоинствами мобильных платежных систем являются [4]:

**Во-первых**, мгновенное осуществление операций, связанное с доступностью сетевого подключения, переводом инфраструктуры в более ускоренную интернет-среду.

**Во-вторых**, стимулирование активности и развития в поле цифрового взаимодействия между участниками рыночных отношений: покупатели, бизнес, финансовые институты. Формирование прозрачности осуществляемых операций ввиду их регулирования в подконтрольной инфраструктуре.

**В-третьих**, интеграция на российский рынок независимых площадок для осуществления платежей, стимулирование инноваций и развитие сервисного обслуживания.

С точки зрения бизнеса, мобильные платежные системы также приобретают особую популярность, поскольку обеспечивают все те преимущества, что присущи также и мобильным платежам (рис. 2):



**Рис. 2. Преимущества мобильных платежных систем и мобильных платежей для бизнеса.**

Данные на рис. 2 показывают, насколько использование мобильных платежных систем и мобильных платежей обеспечивает качество реализуемого сервиса. М. Карр считает, что помимо описанных, мобильные платежные системы предоставляют такие преимущества, как универсальность, низкая стоимость и возможность использования в трансграничных сделках [14]. Вместе с тем, в противовес преимуществам, у мобильных платежных систем и мобильных платежей можно выделить два значительных недостатка: введение лимитов транзакций для одноранговых операций и необходимость использования смарт-часов, планшета или мобильного телефона для осуществления платежа [16]. По мнению Л. Лу, мобильные платежи формируют собственную экосистему

розничного уровня, представленную во взаимодействии трех участников: клиент, продавец и поставщик платежных услуг [15].

По данным исследования НАФИ, в 2018 г. каждый десятый россиянин использовал смартфон или любое другое «умное» устройство для оплаты товаров на кассе супермаркета. Аналитики НАФИ считают, что в обозримом будущем будет наблюдаться исключительно положительная динамика, в отношении тенденций популяризации бесконтактных NFC платежей [5].

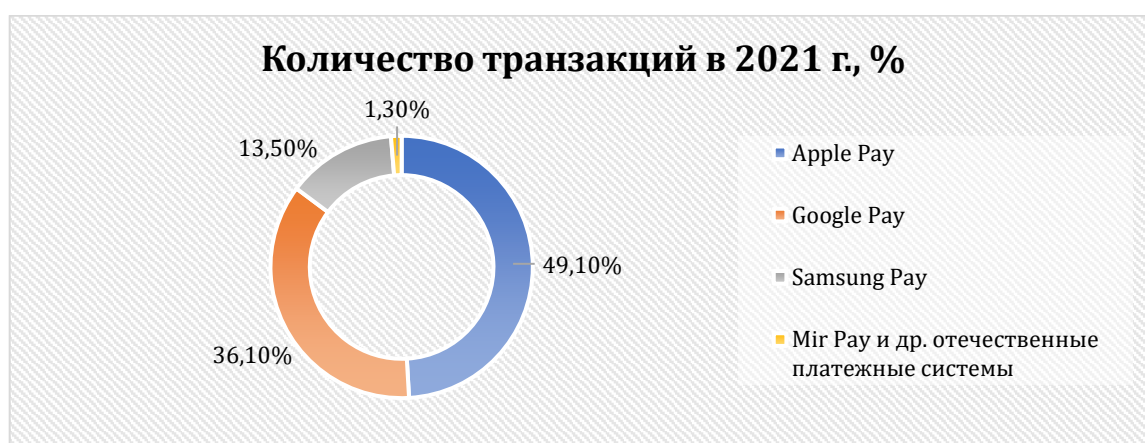
Подчеркнем, что в 2022 году в результате санкционного влияния на экономику Российской Федерации, последняя была подвержена ряду негативных тенденций, в том числе на финансовом рынке. Использование мобильных платежных систем наряду с их привязкой к системе быстрых платежей позволили снизить комиссионные издержки субъектов предпринимательства, привлечь внимание потребителей к активно развивающимся финансовым продуктам на рынке. Интерес к финтех инновациям в сегменте российских разработчиков был обусловлен сразу несколькими факторами, среди которых можно выделить:

1. Отключение российской банковской системы от SWIFT, нарушившее связь между банковскими организациями в России и за рубежом.

2. Уход с рынка зарубежных платежных систем, наиболее распространенными среди которых были Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay.

3. Необходимость обеспечения независимости внутренней финансовой инфраструктуры страны при сохранении высокого качества сервиса, наличие уже сформированных устойчивых потребительских привычек в использовании мобильных платежных систем.

В результате, на рынке в 2022 г. появились новые решения, относимые к мобильным платежным системам. Например, в 2021 г. доля рынка мобильных платежных систем распределялась следующим образом (рис. 3):



**Рис. 3. Количество транзакций, осуществляемых посредством мобильных платежных систем в 2021 г. (долевое распределение) [12].**

Данные на рис. 2 показывают, что на зарубежные платежные системы приходилось порядком свыше 99% осуществляемых операций – это является следствием базовой интеграции мобильных платежных систем в качестве предустановливаемых приложений на смартфоны пользователей. Все смартфоны, основанные на операционной системе IOS, базово имеют встроенный функционал Apple Pay; Android система, как правило, оснащается Google Pay. У компании



Samsung доступны как собственный вариант мобильной платежной системы, так и возможность использовать функционал сторонних приложений.

Однако санкционные ограничения обусловили нарушение инфраструктуры, посредством которой зарубежные мобильные платежные системы интегрировались с банковскими картами российских банков. Как итог, по данным аналитиков МТС Банка, за 2022 г. количество осуществляемых при помощи системы Mir Pay транзакций увеличилось до 89%. Конкурентоспособность отечественной системы была обусловлена исключительно недоступностью зарубежных систем; вместе с тем, доля операций с использованием подобных сервисов сократилась до 6,7% (более чем в 5 раз). Данное сокращение по мнению аналитиков в том числе обусловлено ростом популярности оплаты покупок посредством QR-кодов, привязанных к инфраструктуре системы быстрых платежей [12].

На рынке отечественных банков появились и собственные способы интеграции к платежным системам; отдельные банки предлагают использовать для бесконтактной оплаты систему Mir Pay, другие, более крупные игроки, выпускают собственные платежные сервисы и системы. Например, в СБЕР Банке сформирована собственная система Sber Pay, позволяющая взаимодействовать с картами, выпущенными в банке; аналогичный мобильный платежный сервис интегрирован в функционал приложения Газпром Банка – Gazprom Pay. На смену Google Pay в стране достаточно популяризировался кошелек от компании-конкурента, Huawei Pay [3]. В целом, можем констатировать, что ситуация с доступностью бесконтактных платежных сервисов развивается в позитивном ключе, поскольку популярность на рынке приобретают именно решения от российских разработчиков.

Помимо вышеописанных приложений, интегрированных с банковскими структурами и бесконтактными платежными сервисами, среди мобильных платежных систем активно разрабатываются стартап-проекты, нацеленные на объединение функционала других мобильных платежных систем. Яркий пример среди таковых – это Кошелек Pay, который позволяет оплачивать покупки с любой из привязанных карт российских банков, а также использовать смарт-часы с встроенным NFC. Подобные сервисы и мобильные приложения развиваются по принципам полифункциональности, поскольку предоставляют дополнительные возможности: привязка скидочных и дисконтных карт, включение новостной ленты из области финтех, информирование пользователей об акциях в магазинах, сервисы кешбека, полезная реклама и многие другие [10].

Таким образом, на российском рынке мобильных платежных систем сегодня можно наблюдать ряд тенденций:

**Во-первых**, уход с рынка зарубежных сервисов и приложений, их импортозамещение отечественными сервисами и инфраструктурой.

**Во-вторых**, вход на рынок новых сервисов и стартап-проектов для подготовки комплексных и более развитых мобильных платежных систем.

**В-третьих**, снижение количества операций, осуществляемых посредством бесконтактной оплаты при параллельном росте интереса граждан к подобным системам.

Перед российскими представителями финтеха в таких условиях встает важнейшая задача по привлечению пользователей к собственным приложениям и сервисам, созданию условий для интеграции инфраструктуры и популяризации передовых решений.

В контексте исследования также заметим, что развитие мобильных платежных систем, несмотря на огромное число преимуществ, приводит и к формированию дополнительных рисков, как минимум, связанных с кибербезопасностью и защитой конфиденциальной информации. По мнению Я.С. Матковской и А.И. Бережновой, использование передовых финтех инноваций, к числу которых автор относит и мобильные платежные систем, требует решения ряда проблемных задач [8]:

1. Рост уязвимости финансовой инфраструктуры ввиду интеграции на рынок сторонних зарубежных сервисов и систем. Значение решения проблем в сфере безопасности.

2. Необходимость обеспечения инфраструктуры для правильной идентификации осуществляемых платежей, в том числе с точки зрения налогообложения.

3. Необходимость проработки аспектов законодательства в направлении использования мобильных платежных систем, их регулирования.

Вместе с тем, многие из выделенных авторами проблем сегодня в большей степени разрешены на российском рынке мобильных платежных систем благодаря слаженной деятельности главного регулятора всей финансовой среды – Центрального Банка Российской Федерации.

По итогам анализа, можем сформулировать следующие перспективы развития мобильных платежных систем в России:

1. Создание совершенных по функционалу и безопасности мобильных платежных систем, которые выступят универсальным способом осуществления платежных операций. Вхождение на рынок стартап-проектов, чья деятельность будет посвящена разработке мобильных приложений и платежных систем, объединяющих обширный функционал.

2. Расширение доступности финтеха для малых компаний и бизнеса, снижение издержек при использовании собственных разработок – мобильных платежных систем.

3. Решение вопросов безопасности осуществляемых транзакций за счет включения биометрических данных и использования стационарных считывающих устройств, подключенных к единой базе данных.

4. Популяризация российских мобильных платежных систем и рост их конкурентоспособности, установление контактов с представителями и банковскими организациями на международном уровне, объединение с другими банковскими системами и компаниями.

5. Использование в бизнес-среде в качестве универсального источника осуществления мгновенных трансграничных операций, преодоление проблем задержки поступлений за счет прямого контакта между двумя компаниями.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, по результатам проведенного исследования современного состояния и перспектив развития мобильных платежных систем, было выявлено, что:

1. Мобильные платежные системы объединяются под началом нового функционального направления, связанного с использованием технологий бесконтактной оплаты, применением платежей и переводов посредством QR-кодов.

2. Рынок мобильных платежных систем (как и мобильных платежей) является интенсивно развивающимся. В обозримом будущем можно видеть особые перспективы роста и повышения конкурентоспособности его участников.

3. Перспективы развития мобильных платежных систем имеют две стороны: технико-экономическая (совершенствование технологий, применение в бизнесе, расширение доступности функционала, создание конкурентоспособной среды систем) и пользовательская (популяризация использования, стимулирование потребителей к использованию).

Перспективы будущих исследований связаны с более детальным изучением возможностей использования мобильных технологий, мобильных платежных систем и мобильных платежей в различных сферах функционирования.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ:**

1. Алхассан, Т. Ф., Куадио, А. Д. 2020. Финансирование инновационного экономического развития в странах Африки к югу от Сахары: роль мобильных платежных систем. Управление 2, 4-12.

2. Андреева, О.Д. 2014. Роль маркетинга в решении проблем развития мобильной электронной коммерции. Российский внешнеэкономический вестник 3, 15-27.

3. Бесконтактные платежные сервисы. Режим доступа URL: <https://www.gazprombank.ru/personal/payment-service/>

4. Горчакова, М.Е., Березкин, Ю.М. 2020. Инновации финансовых технологий на рынке мобильных платежей. Baikal Research Journal 4, 1-8.

5. Каждый десятый россиянин пользуется смартфоном для бесконтактной оплаты товаров. Режим доступа URL: <https://nafi.ru/analytics/kazhdyu-desyatyy-grossiyanin-polzuetsya-smartfonom-dlya-beskontaktnoy-oplaty-tovarov/>

6. Копылов, Д.А. 2018. Рынок розничных платежных систем: трансформация в цифровую эпоху (на примере России и Швеции). ЭТАП 6, 86-98.

7. Логуненков, С.Г. 2011. Инновационные технологии в розничных платежах: Интернет и мобильный банкинг, электронные деньги. Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета 2, 120-122.

8. Матковская, Я.С., Бережнова, А.И. 2013. Мобильные платежные системы: путь к рыночному равновесию и благосостоянию или к дисбалансу и кризису?. Финансовая аналитика: проблемы и решения 28, 31-36.

9. Наумова, Т. 2010. модный продукт мобильные платежи. Прямые инвестиции 9, 80-82.

10. Отечественные альтернативы Apple Pay и Google Pay: как платить смартфоном во времена санкций. Режим доступа URL: <https://zoom.cnews.ru/publication/item/64275>

11. Ревенков, П.В., Тимкова, А.А. 2012. Мобильные платежи: риски использования в сомнительных операциях. Финансы и кредит 42 (522), 56-61.

12. Тема дня: количество платежей в России с помощью Mir Pay выросло за год более чем в 370 раз. Режим доступа URL:

[https://piu.ranepa.ru/news/?ELEMENT\\_ID=654074&utm\\_source=google.com&utm\\_medium=organic&utm\\_campaign=google.com&utm\\_referrer=google.com](https://piu.ranepa.ru/news/?ELEMENT_ID=654074&utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=google.com&utm_referrer=google.com)

13. Шхалахова, С.Ю. 2019. Финтех-маркетинговые стратегии развития банков в условиях усиления рыночных позиций альтернативных платежных сервисов. Вестник РГЭУ РИНХ 1 (65), 122-131.

14. Carr, M. 2007. Mobile Payment Systems and Services: An Introduction. Retrieved from URL: [https://www.academia.edu/2563249/Mobile\\_Payment\\_Systems\\_and\\_Services\\_An\\_Introduction](https://www.academia.edu/2563249/Mobile_Payment_Systems_and_Services_An_Introduction)

15. Lu, L. 2019. Mobile Payments—Why They Are So Successful?. Open Journal of Business and Management 07(03), 1131-1143.

16. Mobile Payment: Definition, Types, Advantages. 2022. Retrieved from URL: <https://www.shopify.com/blog/mobile-payment>