
Для цитирования:

Курбанов, С.А. Финансовая цифровая трансформация в регионе: динамика, инфраструктура и институциональные механизмы развития безналичных платежей в Чеченской Республике // Вопросы структуризации экономики. – 2026. – № 2. [Электронный ресурс] URL: <http://jvse.ru/index.php/vse/article/view/>

Курбанов Салман Абдулганиевич,
К.э.н., доцент кафедры: «Налоги и налогообложение»
Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова
e-mail: ksalman-1979@yandex.ru

ФИНАНСОВАЯ ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В РЕГИОНЕ: ДИНАМИКА, ИНФРАСТРУКТУРА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Аннотация

В статье анализируется процесс цифровизации финансовых услуг в Чеченской Республике, оцениваются динамика внедрения безналичных платежей, развитие платежной инфраструктуры и институциональные механизмы, обеспечивающие трансформацию региональной финансовой среды. На основе данных Банка России и Министерства финансов ЧР за 2024–2026 годы выявляются ключевые тренды: рост числа платежных карт и POS-терминалов, увеличение доли безналичных расчетов, распространение оплаты по QR-коду и биометрии, а также реализация проекта «Карта жителя региона». Особое внимание уделяется координационной роли Межведомственной рабочей группы, созданной во исполнение поручений федерального и регионального уровней. Автор приходит к выводу, что цифровизация финансовых услуг в Чеченской Республике носит системный и институционально обеспеченный характер, достигнутые показатели (доля безналичных платежей 70,7% при плане 48,9%) существенно превышают целевые значения, однако сохраняются инфраструктурные диспропорции по сравнению со средними показателями по Северо-Кавказскому федеральному округу.

Ключевые слова: цифровизация финансовых услуг, безналичные платежи, Чеченская Республика, платежная инфраструктура, QR-код, финансовая доступность, национальный проект, экономика данных.

Введение

Цифровизация финансовых услуг является одним из ключевых направлений современной экономической политики как на федеральном, так и на региональном уровне. Внедрение безналичных платежных инструментов, развитие платежной инфраструктуры и повышение финансовой доступности населения выступают не только факторами удобства расчетов, но и инструментами повышения прозрачности экономического оборота, расширения налоговой базы и интеграции регионов в единое финансовое пространство страны.

Чеченская Республика, традиционно характеризовавшаяся низким уровнем проникновения безналичных платежей по сравнению с другими субъектами Российской Федерации, в последние годы демонстрирует впечатляющую динамику в этой сфере. Как сообщил заместитель Председателя Правительства ЧР – министр финансов региона Султан Тагаев по итогам заседания межведомственной рабочей группы, комплексный

показатель безналичных расчетов по итогам 2025 года достиг 70,7% при плановом значении 48,9%. Это свидетельствует о качественном сдвиге в финансовом поведении жителей республики и эффективности реализуемых мер государственной поддержки.

Ключевым индикатором цифровизации финансовых услуг выступает доля безналичных платежей в общем объеме розничных расчетов. Достигнутое в Чеченской Республике значение в 70,7% по итогам 2025 года не только существенно превышает плановый показатель, но и свидетельствует о переходе от догоняющей модели развития к опережающей.

Как было отмечено в ходе заседания межведомственной рабочей группы по увеличению безналичного оборота, зафиксирован устойчивый рост во всех ключевых сегментах. Сто процентов составила доля безналичных платежей в государственных и муниципальных учреждениях и сфере жилищно-коммунального хозяйства, девяносто пять процентов – в гостиницах и средствах размещения, пятьдесят девять процентов – на ярмарках. Эти цифры отражают не только расширение инфраструктуры, но и изменение поведенческих паттернов населения и бизнеса.

Парадоксальная на первый взгляд тенденция, зафиксированная аналитиками Банка России, также подтверждает перестройку платежного ландшафта региона. В 2025 году сумма операций по оплате товаров и услуг с использованием платежных карт в Чеченской Республике снизилась на 26,4%, до 21,7 млрд рублей. Однако, как пояснили в Банке России, причиной стала корректировка на рынке онлайн-платежей: граждане чаще пользовались альтернативными – некарточными – способами оплаты.

Снижение карточных операций сопровождается стремительным ростом использования новых платежных инструментов. В прошлом году жители и гости республики 22,9 млн раз оплатили товары и услуги по QR-коду. Общая сумма покупок составила 27,1 млрд рублей. По биометрии совершено 100 тыс. платежей на сумму 100 млн рублей. Как прокомментировал управляющий Отделением Банка России по Чеченской Республике Тамерлан Вацуев, «в регионе, как и в целом по стране, растет популярность бесконтактных платежей. Этому способствует расширение инфраструктуры: все больше торговых точек и терминалов поддерживают такие технологии».

При этом количество платежных карт в обращении продолжает расти, что свидетельствует о сохранении карт как базового инструмента доступа к финансовым услугам. На 1 января 2026 года выпущено около 2,9 млн платежных карт. За год их число увеличилось на 9,8%.

Успешная цифровизация финансовых услуг невозможна без адекватной материальной инфраструктуры. В Чеченской Республике в этом направлении достигнуты значительные результаты. Количество устройств по приему платежных карт за 2025 год выросло на 67% и составило 10 827 единиц, включая 834 банкомата и 9 993 терминала.

По данным на 1 июля 2025 года, на территории региона действовали 740 банкоматов и свыше 7 тыс. POS-терминалов. За год количество устройств выросло на 49%. Свыше 4 тыс. устройств позволяли принимать оплату за товары и услуги по QR-коду. Таким образом, инфраструктурный рывок произошел в рекордно короткие сроки и затронул все сегменты платежного рынка.

Количество учреждений банковской системы увеличилось до 59, продолжается работа по развитию выездных форматов обслуживания и расширению сети точек, оказывающих услугу «Наличные на кассе».

Однако, несмотря на впечатляющие темпы роста, сохраняются диспропорции. По данным на 1 апреля 2025 года, в расчете на тысячу жителей в республике приходится в среднем 4,4 платежных устройства (терминалов и банкоматов), в то время как в среднем по Северо-Кавказскому федеральному округу этот показатель составляет 12 устройств. Особенно заметно отставание в сегменте общественного транспорта: терминалами для расчета банковскими картами оборудовано около 32,5% общественного транспорта в республике, тогда как в среднем по СКФО – 64%.

Эти цифры указывают на сохраняющийся потенциал для дальнейшего роста и необходимость концентрации усилий на наиболее отстающих сегментах. Как отметил начальник Южного ГУ Банка России Евгений Эберенц на совещании в Министерстве финансов ЧР, «все еще остаются проблемы, требующие содействия органов исполнительной власти и кредитных организаций, которые могли бы включиться в эту работу более динамично».

Ключевым фактором ускорения цифровизации финансовых услуг в Чеченской Республике стала институциональная перестройка системы управления этим процессом. В республике создан Оперативный штаб по обеспечению установки контрольно-кассовых аппаратов (ККТ) и платежных терминалов с возможностью безналичного расчета субъектами предпринимательской деятельности.

Создание Оперативного штаба было возложено на заместителя Председателя Правительства Чеченской Республики – министра экономического и территориального развития Чеченской Республики Р.Р. Шаптукаева и заместителя Председателя Правительства Чеченской Республики А.А. Усманова. В состав Оперативного штаба вошли представители региональных и территориальных органов федеральной власти, а также представители кредитных организаций, функционирующих на территории Чеченской Республики.

Перед Оперативным штабом были поставлены амбициозные целевые показатели: довести долю субъектов предпринимательства, использующих ККТ и платежные терминалы для безналичных расчетов, до 70% к 1 августа 2025 года и до 100% к 1 декабря 2025 года. Тот факт, что по итогам года комплексный показатель безналичных платежей достиг 70,7%, свидетельствует об успешной реализации этого плана.

Важным направлением работы Межведомственной рабочей группы, созданной во исполнение решения Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Новака, стал сбор и представление статистической информации для оперативного обмена данными о реализованных мероприятиях. Ответственные исполнительные органы Чеченской Республики на ежеквартальной основе представляют статистические данные по суб-показателям для расчета и оценки комплексного показателя, отражающего проникновение безналичных расчетов в экономику региона. Это создаёт основу для мониторинга эффективности принимаемых мер и своевременной корректировки стратегии.

Одним из наиболее перспективных направлений цифровизации финансовых услуг в Чеченской Республике является реализация проекта «Карта жителя региона», который реализуется на базе платежной системы «Мир». Как было отмечено на совещании с участием начальника Южного ГУ Банка России Евгения Эберенца и директора по развитию продуктов, цифровых и технологических сервисов платежной системы «Мир» Марии Точиловой, карта жителя представляет собой многофункциональный инструмент.

Этот инструмент может одновременно служить средством для оплаты товаров и услуг, проездным в общественном транспорте, пропуском в учебные заведения, читательским билетом, полисом ОМС или ключом от домофона. Кроме того, на карту можно получать меры государственной поддержки, а также скидки или кешбэк от региональных и федеральных партнеров проекта. На базе национальной карты уже работают карты жителя в 41 субъекте Российской Федерации.

Заместитель Председателя Правительства ЧР – министр финансов ЧР Султан Тагаев подчеркнул важность реализации проекта «Карта жителя региона». По его словам, данный проект будет способствовать развитию платежной инфраструктуры, повышению прозрачности в управлении государственными ресурсами, стимулированию региональной экономики, упрощению взаимодействия граждан с государственными органами и стимулированию социальной активности.

Реализация проекта «Карта жителя» создаёт синергетический эффект, объединяя разрозненные цифровые сервисы в единую экосистему и повышая мотивацию населения

к использованию безналичных платежных инструментов. Как отметил Султан Тагаев, достигнутые результаты – хороший фундамент для следующего этапа, а цель состоит в обеспечении полной цифровизации платежного оборота региона и создании прозрачной и современной финансовой среды для жителей и гостей республики.

Интегральным показателем эффективности цифровизации финансовых услуг выступает индекс финансовой доступности. Как было отмечено в ходе совещания в Министерстве финансов Чеченской Республики, уровень доступности финансовых услуг в Чеченской Республике незначительно вырос за год и составил 71 единицу. Этот показатель включает развитие инфраструктуры для безналичных расчетов, дистанционных сервисов и альтернативных способов оплаты.

В республике реализуется проект по повышению доступности финансовых услуг, задача которого – развитие и популяризация современных финансовых онлайн-сервисов и безналичных платежей. В рамках реализации этого проекта у жителей республики появилась возможность оплаты картой государственных и муниципальных услуг в МФЦ, услуг ЖКХ, медицины, образования, покупок в торговых центрах.

Важным направлением работы является повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства. Как было отмечено на совещании в Минфине ЧР, необходимо разъяснять гражданам и бизнесу преимущества и возможности оплаты картой. Это важное направление для активного внедрения современных финансовых сервисов. Особое внимание уделяется вопросам партнерского (исламского) финансирования в рамках реализации Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ, что отражает учёт региональной специфики при внедрении общегосударственных стандартов финансовой доступности.

Процесс цифровизации финансовых услуг в Чеченской Республике вписан в более широкий контекст реализации национального проекта «Экономика данных и цифровая трансформация государства». Данный проект с 2025 года пришёл на смену нацпроекту «Экономика данных» и направлен на увеличение инвестиций в отечественные информационно-технологические решения до уровня как минимум вдвое выше роста валового внутреннего продукта.

Республика также активно реализует национальный проект «Эффективная и конкурентная экономика», в который включены федеральные проекты, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства, повышение производительности труда, рост инвестиционной активности, низкоуглеродное развитие и развитие государственной системы статистики и прогнозирования.

Эти национальные проекты создают стратегические ориентиры и механизмы финансирования для региональных инициатив в сфере цифровизации. Участие Чеченской Республики в их реализации позволяет не только привлекать федеральные ресурсы, но и синхронизировать региональную политику с общегосударственными приоритетами.

Заключение

Процесс цифровизации финансовых услуг в Чеченской Республике демонстрирует впечатляющую динамику, достигнутые показатели существенно превышают плановые значения. Доля безналичных платежей в 70,7% при плане 48,9%, рост числа платежных устройств на 67% за 2025 год, распространение оплаты по QR-коду (22,9 млн операций на сумму 27,1 млрд рублей) и активная реализация проекта «Карта жителя региона» свидетельствуют о системной трансформации региональной финансовой среды.

Ключевым фактором успеха стала институциональная перестройка управления процессом цифровизации: создание Оперативного штаба и Межведомственной рабочей группы, объединяющих представителей региональных и федеральных органов власти, а также кредитных организаций. Координация действий всех участников процесса в сочетании с целевыми показателями, установленными на федеральном уровне, позволила достичь результатов, которые ещё несколько лет назад казались недостижимыми.

Вместе с тем сохраняются инфраструктурные диспропорции: показатель числа платежных устройств в расчете на тысячу жителей (4,4) по-прежнему существенно ниже среднего по СКФО (12), а оснащенность общественного транспорта терминалами для безналичной оплаты (32,5%) значительно отстает от окружного уровня (64%). Дальнейшая работа должна быть сконцентрирована на устранении этих «узких мест» и повышении финансовой грамотности населения.

Формирующаяся в Чеченской Республике модель цифровизации финансовых услуг – с акцентом на институциональную координацию, развитие альтернативных каналов платежей (QR-код, биометрия) и внедрение многофункциональных инструментов типа «Карты жителя» – может служить примером успешной финансовой трансформации для других регионов, находящихся на начальных этапах цифровизации. Ключевым условием сохранения достигнутых темпов остаётся продолжение системной работы по расширению инфраструктуры и повышению финансовой грамотности всех категорий населения.

Список источников

1. В Чеченской Республике все чаще выбирают оплату по QR-коду [Электронный ресурс] // ЧГТРК Грозный. – 04.05.2026. – URL: <https://app.grozny.tv/news/society/76132> (дата обращения: 19.05.2026).
2. У жителей Чеченской Республики на руках более 2,8 млн платежных карт [Электронный ресурс] // ЧГТРК Грозный. – 30.04.2026. – URL: <https://smtp.grozny.tv/news/economy/72070> (дата обращения: 3.04.2026).
3. В Чеченской Республике создан Оперативный штаб для внедрения безналичных расчетов и установки ККТ [Электронный ресурс] // ЧГТРК Грозный. – 22.04.2026. – URL: <https://smtp.grozny.tv/news/society/68109> (дата обращения: 25.04.2026).
4. Банк России и Минфин ЧР договорились о совместной работе по повышению финансовой доступности [Электронный ресурс] // ЧГТРК Грозный. – 14.04.2026. – URL: <https://smtp.grozny.tv/news/society/70094> (дата обращения: 19.04.2026).
5. Доля безналичных платежей в Чечне превысила 70% [Электронный ресурс] // ИА «Чечня Сегодня». – 19.02.2026. – URL: <https://www.chechnyatoday.com/news/394021> (дата обращения: 21.02.2026).
6. Количество устройств по приему платежных карт в Чечне за год выросло на 67% [Электронный ресурс] // ИА «Чечня Сегодня». – 19.02.2026. – URL: <https://chechnyatoday.com/news/394040> (дата обращения: 21.02.2026).
7. В Минфине подвели итоги работы по внедрению безналичной оплаты в регионе [Электронный ресурс] // Министерство финансов Чеченской Республики. – 28.10.2025. – URL: <https://www.minfinchr.ru/v-minfine-podveli-itogi-raboty-po-vnedreniyu-beznalichnoj-oplaty-v-regione> (дата обращения: 19.01.2026).
8. Жители Чечни все чаще выбирают оплату по QR-коду [Электронный ресурс] // ИА «Чечня Сегодня». – 01.04.2026. – URL: <https://www.chechnyatoday.com/news/395133> (дата обращения: 9.04.2026).

*Kurbanov Salman Abdulganievich,
PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Taxes and Taxation,
Chechen State University named after A.A. Kadyrov,
e-mail: ksalman-1979@yandex.ru*

*FINANCIAL DIGITAL TRANSFORMATION IN THE REGION: DYNAMICS,
INFRASTRUCTURE, AND INSTITUTIONAL MECHANISMS FOR THE DEVELOPMENT OF
CASHLESS PAYMENTS IN THE CECHEEN REPUBLIC*

Abstract

The article analyzes the process of digitalization of financial services in the Chechen Republic, evaluates the dynamics of the introduction of cashless payments, the development of payment infrastructure and institutional mechanisms that ensure the transformation of the regional financial environment. Based on data from the Bank of Russia and the Ministry of Finance of the Czech Republic for 2024-2026, key trends are identified: an increase in the number of payment cards and POS terminals, an increase in the share of cashless payments, the spread of QR code and biometrics payments, as well as the implementation of the "Card of a resident of the Region" project. Special attention is paid to the coordinating role of the Interdepartmental Working Group established in response to instructions from the federal and regional levels. The author concludes that the digitalization of financial services in the Chechen Republic is systemic and institutionally secured, and the achieved indicators (the share of non-cash payments of 70.7% with a 48.9% plan) significantly exceed the target values, but infrastructural imbalances persist compared to the average in the North Caucasus Federal District.

Keywords: *digitalization of financial services, non-cash payments, Chechen Republic, payment infrastructure, QR code, financial accessibility, national project, data economy.*