

УДК 339.727.6

Д. Д. Карпенко

Московский государственный институт международных отношений (университет)
МИД РФ, Москва, e-mail: DanilKarpenk1404@yandex.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА РАСЧЁТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ В СФЕРЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Ключевые слова: криптоплатформа, криптовалюта, блокчейн, цифровизация, трансформация, дезинтермедиация.

Рынок расчётов и платежей находится в ситуации, обусловленной ужесточением геополитической обстановки и стремительным развитием цифровых технологий. Эти два фактора существенным образом влияют на трансформацию платёжного сегмента. Одним из главных трендов в платёжной индустрии является переход к безналичным расчётам и использованию электронных кошельков. Это связано с увеличением числа онлайн-транзакций и ростом спроса на мобильные платежи. В то же время, появляются новые технологии, такие как блокчейн, которые могут изменить платёжный ландшафт. Некоторые эксперты предсказывают, что технология блокчейн будет играть определяющее значение ввиду своих достоинств и конкретных преимуществ по сравнению с традиционными способами передачи финансовой информации. Кроме того, появляются новые игроки на рынке платежей, такие как финтех-стартапы, которые предлагают инновационные решения для упрощения и ускорения процессов платежей. В целом, рынок расчётов и платежей продолжает развиваться и адаптироваться к новым условиям. Ключевыми факторами успеха в этой области остаются безопасность, удобство и скорость обработки транзакций. Рынок расчётов и платежей России не является исключением и очень активно проходит процесс цифровой трансформации. Также развивается ряд инициатив, связанных с кооперацией в рамках различных международных сообществ, таких как БРИКС и ШОС.

D. D. Karpenko

Moscow State Institute of International Relations (University), Moscow,
e-mail: DanilKarpenk1404@yandex.ru

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE MARKET FOR SETTLEMENTS AND PAYMENTS IN THE FIELD OF DIGITAL TRANSFORMATION

Keywords: cryptoplatform, cryptocurrency, blockchain, digitalization, transformation, disintermediation.

The market of settlements and payments is in a situation caused by the tightening of the geopolitical situation and the rapid development of digital technologies. These two factors significantly affect the transformation of the payment segment. One of the main trends in the payment industry is the transition to cashless payments and the use of electronic wallets. This is due to the increase in the number of online transactions and the growing demand for mobile payments. At the same time, new technologies, such as blockchain, are emerging that could change the payments landscape. Some experts predict that blockchain technology will play a decisive role due to its merits and specific advantages over traditional ways of transferring financial information. In addition, new players in the payments market are emerging, such as fintech startups, which offer innovative solutions to simplify and speed up payment processes. In general, the settlements and payments market continue to develop and adapt to new conditions. Security, convenience and speed of transaction processing remain key success factors in this area. The settlement and payment market in Russia are no exception and is undergoing a very active process of digital transformation. A number of initiatives are also being developed related to cooperation within various international communities, such as BRICS and SCO.

Введение

В современных условиях геополитической напряжённости и стремительного развития цифровизации Россией принимается ряд решительных мер по улучшению платёжной инфраструктуры, что является

крайне важным для поиска новых способов осуществления расчётов и платежей.

Решения, связанные с цифровой трансформацией сегмента расчёты и платежи, затрагивают не только использование традиционных способов оплаты, но и в значи-

тельной степени акцентируются на феномене криптовалют и технологии блокчейн, которая несёт в себе значительные выгоды как для участников платёжных отношений, так и для их регуляторов.

Кроме того, значительную роль в долгосрочной перспективе, по мнению многих экспертов, для России будет играть процесс финансовой интеграции в рамках межгосударственных объединений.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что цифровизация является основным приоритетом, к которому стремятся развитые и развивающиеся страны мира, потому что кроме создания более управляемой экономики, это так же обеспечивает более удобные условия для субъектов экономических отношений. Цифровизация расчётов и платежей – это очень объёмный и комплексный процесс. Кроме того, в условиях сложившихся обстоятельств (санкционное давление со стороны недружественных стран и отключение России от международной платёжной инфраструктуры) эта тема является очень актуальной. К тому же современные цифровые решения и инновационные технологии, активно внедряемые в сегмент «расчёты и платежи», значительно меняют институциональный дизайн, трансформируют традиционные бизнес-модели и воздействуют на потребительское поведение.

Цель исследования – представить возможные направления развития рынка расчётов и платежей в сфере цифровой трансформации.

Материалы и методы исследования

В качестве источников использовались данные и отчёты от международных организаций, таких как Всемирный банк, Международный валютный фонд и Банк международных расчётов, а также публикации научных журналов и интернет-ресурсов, посвященных финансовой технологии и криптовалютам. В статье также приведены примеры реализации новых технологий в платёжной индустрии, такие как использование блокчейна для обеспечения безопасности транзакций и электронных кошельков для удобства клиентов.

Методы исследования включают анализ данных и отчётов, а также сравнительный анализ различных платёжных систем и технологий. Также была проведена экспертная оценка перспективности и эффективности новых технологий в платёжной индустрии.

Результаты исследования и их обсуждение

В настоящее время разрабатываются проект создания национальной криптоплатформы. В её функции будет входить формирование реестра операторов цифровых активов, отслеживание соблюдения требований и лицензирование деятельности. Важно отметить, что на данном этапе этот проект готовится в виде экспериментального правового режима.

Достоинством такой цифровой платформы станет возможность экспортеров использовать цифровую валюту в международных переводах, снижение зависимости от мировых финансовых активов и создание условий для продвижения приоритета цифрового суверенитета.

Предполагается, что будет разработан конкретный классификатор видов экономической деятельности для специалистов в этой сфере: юридические и физические лица должны вести данный бизнес легально и осуществлять уплату налогов.

У национального оператора будут следующие функции:

1. Он будет предоставлять доступ участникам внешнеэкономической деятельности на криптоплатформу для проведения трансграничных переводов.

2. Он будет осуществлять авторизацию криптообменников и криптобирж, которые возьмут на себя все функции, связанные с покупкой, реализацией и обменом криптовалюты, тем самым создавая ликвидность и направлять её участникам внешнеэкономической деятельности. По разным оценкам экспертов, российские криптовалютные структуры могут создавать от 10 до 50 млрд. долл. США.

Важной особенностью является то, что будут созданы все необходимые условия для работы российских майнеров, но и проект не будет противоречить позиции Центрального Банка в отношении запрета использования криптовалюты внутри страны [1]. Если правовой режим для осуществления работы оператора разрабатываемой криптоплатформы будет построен по аналогии с режимом цифровых финансовых активов, есть объективные опасения о том, что данный пилотный проект даст реальные результаты не позднее, чем через 1,5-2 года [6].

Необходимо также осуществлять выдачу лицензий иностранным криптобиржам, чтобы они могли беспрепятственно предостав-

лать стейблкоин USDT (Tether), который используется преимущественно для осуществления расчетов.

Кроме того, в настоящее время имеется идея о создании криптохаба IT-кластера на территории республики. Планируется разработать необходимую инфраструктуру для проведения международных платежей и создания стейблкоинов [2].

В 2023 году, по оценкам экспертов, в Абхазии появится свой блокчейн, который будет активно использован для создания стейблкоина, цифровых финансовых активов, NFT и блокчейна: руководство страны разрабатывает механизм принятия ряда законопроектов, которые позволят начать развитие цифровых финансовых институтов криптоэкономики.

Основной проблемой создания необходимой инфраструктуры для криптоиндустрии является то, что юрисдикция Абхазии не является признанной многими странами мира, а страны, которые в полной мере признали суверенитет Абхазии, и так выстроили достаточно плотные партнёрские отношения с Россией в сфере трансграничных переводов [9].

Достоинствами этого проекта является то, что Абхазия выстраивает кооперацию со странами, которые интересны России как стратегические партнеры (Венесуэла, Эквадор, Иран) и является страной, которую нельзя запугать санкциями, так как в случае наложения ограничений для Абхазии ничего с экономической точки зрения не поменяется.

Таким образом, такой проект может при условии создания удобной инфраструктуры и нормативной базы приведёт к ряду возможностей, связанными с безопасным хранением цифровых финансовых активов и беспрепятственного проведения трансграничных переводов и платежей. Подобная инициатива может также помочь участникам рынка из России, которые пострадали от закрытия крупнейших криптобирж для граждан РФ.

Также Россия разрабатывает проект по взаимному использованию банковских карт с Индией. Более того, стороны активно изучают возможность взаимодействия Системы быстрых платежей России и Единого платёжного интерфейса Индии.

Ещё одним перспективным направлением развития сегмента «расчёты и платежи» является создание единой платёжной системы в рамках БРИКС и ШОС.

Впервые данная инициатива была предложена Александром Николаевичем Шохиным, главой Российского союза промышленников и предпринимателей, в ответ на введение западными странами санкций против России [7].

Анализируя все достоинства данного проекта, стоит заметить, что если будут созданы все необходимые условия для создания единой платёжной системы в рамках БРИКС и ШОС, то имеется потенциал генерации более 30% мирового объема прямых иностранных инвестиций и существенных объемов капитализации.

Кроме того, также планируется создание онлайн-кошелька с доступом к платёжным системам стран-участниц БРИКС и мобильное приложение, которое будет иметь по функциональным характеристикам возможность осуществлять покупки при помощи мобильного телефона.

Единая платёжная система имеет потенциал по повышению популярности национальных платёжных систем стран, входящих в объединение БРИКС, а также будет развивать диверсификацию глобальной финансовой системы и способствовать формированию валютной многополярности. Более того, граждане получат удобный инструмент для проведения быстрых транзакций без необходимости привлечения иных посредников и уплаты комиссии за услуги дополнительных экономических субъектов. В то же время, процесс дезинтермедиации повышает уровень безопасности проводимых операций и минимизирует риски утечки персональных данных.

Проект платёжной системы в рамках БРИКС может позволить дискредитировать позиции основной резервной валюты международных расчётов и подорвать её гегемонию. Доля расчётов с использованием только национальных валют стран «пятерки» составила 37%, а в 2013-2014 годах этот показатель был на отметке в 2-3%. Страны БРИКС достигли консенсуса в вопросе взаимного международного кредитования, что позволяет предполагать, что доля расчётов в национальных валютах в долгосрочной перспективе будет только увеличиваться.

Одним из важных достоинств данной инициативы является создание необходимых условий для дальнейшей социальной и экономической интеграции, что подтверждается проектом БРИКС+, который должен

обеспечить расширение круга потенциальных партнёров стран-участниц.

Однако, у единой платёжной системы БРИКС также есть и недостатки. Риск установления другой гегемонии в международной финансовой сфере увеличится, так как в выстраиваемой платёжной системе основной процессинговый и клиринговый центр должен находиться в одном из государств БРИКС. Учитывая то, что Китай продвинулся в внедрении новых цифровых решений, у него есть все шансы на первенство.

Создание пяти операционных центров в каждой из стран БРИКС, осуществляющих своё взаимодействие по принципу «все – ко всем» может минимизировать вышеупомянутый риск, но важным условием является одинаковая технологическая развитость национальных платёжных систем. Другим способом решения возникающей проблемы является создание унифицированной платёжной единицы на основе корзины валют стран «пятерки». Примером может считаться опыт МВФ по генерации специальных прав заимствования.

Вторым недостатком является уязвимость платёжной системы с точки зрения технологической базы. В международной финансовой сфере доминирующее положение имеет платёжный стандарт «EMV» (Europa, MasterCard, Visa) [3]. Странам БРИКС следует согласовать платёжные стандарты, чтобы минимизировать возможные риски санкционного давления от недружественных стран.

Существенные затраты времени – это ещё один важный недостаток данного проекта. Для создания единой платёжной системы важно достичь договорённости со всеми участниками БРИКС во всех вопросах: организационных, правовых, экономических, социальных.

Риски – это существенный аспект имплементации данного проекта. На первое место в данном вопросе выходит геополитический риск.

Валютные кризисы, войны, санкции – эти события ухудшают международный рейтинг страны. Многие страны, опасаясь введения вторичных санкций, очень осторожно относятся к кооперации с Россией. Поэтому нет однозначной уверенности в том, что наши стратегические партнёры не поменяют вектор в сторону запада в долгосрочной перспективе.

Также нельзя исключать системный риск. Его катализатором может стать ситуация, когда системно-значимая финансовая компания в одной из стран «пятерки» столкнётся с серьёзными затратами в процессе проведения цифровизации своих бизнес-структур.

В случае, если страны-участницы БРИКС смогут достичь необходимого консенсуса и своевременно принять все необходимые меры по минимизации рисков и проработке технической и правовой базы, то будет создана платёжная система, которая по своим характеристикам не будет уступать лидирующим платёжным системам мира и создаст ряд перспектив для дальнейшей экономической интеграции и упрощения проведения трансграничных расчётов.

Заключение

Важно учитывать, что создание единой платёжной системы в рамках БРИКС может стать одним из шагов к укреплению экономического союза между странами-участниками. Однако, для этого необходимо разработать эффективную технологию, обеспечить безопасность и удобство использования системы, а также учесть риски и проблемы, которые могут возникнуть в процессе ее функционирования. Кроме того, важно сохранить конкуренцию на рынке и не допустить монополизации. В целом, создание единой платёжной системы в рамках БРИКС может стать важным шагом к укреплению экономического сотрудничества и повышению уровня безопасности финансовых операций.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 25.07.2023).
2. Дурново-Саулеп М.В., Суетин С.Н. Изменение функционирования банковской системы России по введению экономических санкций // Инновации и инвестиции. 2022. №5. С. 81-84.

3. Чернышева, Н.А., Чернышев, А.А. Мировая финансовая система в условиях отключения России от SWIFT // Финансовая жизнь. 2019. № 1. С. 91-94.
4. Копылов Л.А., Перцева С.Ю. Основы финтех-индустрии и реализации её принципов на примере сегмента платежи и переводы // Проблемы национальной стратегии. 2018. №4 С. 186-195.
5. Лебедева А.А. (2019). Цифровые технологии в финансовой сфере (на примере криптовалют): неизбежность или осознанный выбор Российской Федерации: монография. М.: Проспект, 2019. 120 с.
6. В ЦБ предостерегли от «заражения» криптовалютами всей финансовой системы России // Интерфакс. 24 мая 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.interfax.ru/business/902910> (дата обращения: 19.07.2023).
7. Глава РСПП предложил инициировать создание платёжной системы в рамках БРИКС // ТАСС. 25 февраля 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://tass.ru/ekonomika/13861861?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru (дата обращения: 19.07.2023).
8. Криптовалюты: тренды, риски, меры // cbr.ru. 20 января 2022. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/s/25f0> (дата обращения: 13.06.2023).
9. Партнерство БРИКС остается прочным в условиях глобальных вызовов // БЕЛТА. 21 июня 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.belta.by/world/view/partnerstvo-briks-ostaetsja-prochnym-v-uslovijah-globalnyh-vyzovov-509215-2022/> (дата обращения: 19.07.2023).