УДК 336.6

С. Ю. Перцева

ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», Москва, e-mail: sup.05@mail.ru

В. В. Григоров

ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», Москва

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПАРТНЕРСКИХ ОТНОШЕНИЙ СТРАН БРИКС В СФЕРЕ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Ключевые слова: БРИКС, цифровые платежи, цифровые валюты центральных банков (ЦВЦБ), платежный союз, финтех-решения, трансграничные расчеты, технологический суверенитет.

Статья посвящена исследованию потенциала развития цифровых платежей в странах БРИКС. На основе анализа развития сегмента расчеты и платежи на глобальном уровне авторы выявили, что в странах блока цифровая трансформация национальных платежных систем происходит более высокими темпами, чем в остальных странах мира. Основными инновационными решениями в платежах являются технология блокчейн для пилотных проектов цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ), QR-коды и NFC-технология, расчеты в режиме реального времени. Ключевыми факторами развития партнерства в сфере цифровых платежей в странах БРИКС выступают сложная геополитическая ситуация, макроэкономическая неопределенность, лидерство стран в достижениях индустрии финансовых и расчетных технологий. Автор уделила особое внимание прогнозным показателям развития цифровизации платежной сферы рассматриваемых стран, а также сравнительному анализу внедрения цифровых решений в национальные платежные системы. Особое внимание в статье уделено перспективным направлениям развития партнерских отношений в области цифровых платежей стран БРИКС. Среди них: создание общего платежного союза; единого расчетного шлюза для систем мгновенных платежей, формирование трансграничных платформ для ЦВЦБ, единого клирингового центра, а также совместные разработки финтех-решений. Сделан вывод о том, что наряду с преимуществами реализации представленных предложений, страны могут столкнуться с серьезными вызовами. В тоже время, партнерство стран БРИКС в области цифровых платежей представляет собой ключевой элемент формирования новой глобальной финансовой архитектуры, основанной на многополярности, технологическом суверенитете и инклюзивности.

S. Yu. Perseva

Moscow State Institute of International Relations, Moscow, e-mail: sup.05@mail.ru

V. V. Grigorov

Moscow State Institute of International Relations, Moscow

PROSPECTS FOR DEVELOPING BRICS PARTNERSHIPS IN DIGITAL PAYMENTS

Keywords: BRICS, digital payments, central bank digital currency (CBDC), payment union, fintech solutions, cross-border settlements, technological sovereignty.

The article explores the potential for digital payment development among BRICS nations. Through an analysis of global payment and settlement systems, the authors reveal that digital transformation of national payment infrastructures is progressing at a significantly faster pace within the BRICS bloc compared to other countries. Key innovative solutions include blockchain technology for central bank digital currency (CBDC) pilot projects, QR codes, NFC technology, and real-time payment systems. The development of digital payment partnerships among BRICS countries is primarily driven by three factors: the complex geopolitical landscape, macroeconomic uncertainties, and the member states' leadership in financial and payment technology innovations. The study provides a detailed examination of projected digital payment adoption metrics across these nations, along with a comparative analysis of digital solution implementation in their respective national payment systems. Special attention is given to promising areas for partnership development in digital payments, including: establishing a unified payment union; creating a common transaction gateway for instant payment systems; developing cross-border platforms for CBDCs; forming a shared clearing center; collaborative fintech solution development. While these initiatives offer significant benefits, the article notes they may also present substantial challenges. Nevertheless, BRICS cooperation in digital payments represents a crucial element in shaping a new global financial architecture based on multipolarity, technological sovereignty, and financial inclusion.

Введение

Рынок платежей переживает цифровую трансформацию, поскольку потребители и бизнес отказываются от традиционных способов оплаты в пользу мгновенных платежей и цифровых методов совершения расчетов. Хотя внедрение новых инструментов было неравномерным по всему миру, рынки стран БРИКС (Бразилии, России, Индии, Китая и Южной Африки), учитывая их растущую значимость в глобальной финансовой системе [1], будут обеспечивать значительный рост цифровых платежей в средне и долгосрочной перспективе. Важнейшим драйвером ускорения процесса построения цифровой расчетно-платежной инфраструктуры стран БРИКС являются санкции и глобальная торговая война.

Объектом исследования является сотрудничество стран БРИКС в сфере цифровых платежей, а предметом – перспективы, вызовы и инструменты развития партнерства. Основными методами выступают: сравнительный и статистический анализ, а также синтез подходов.

Цель работы состоит в анализе текущего состояния и перспектив сотрудничества стран БРИКС в платежной индустрии в условиях стремительной цифровизации экономики.

Материалы и методы исследования

Цифровые платежи представляют собой инновационный способ урегулирования денежных требований и обязательств хозяйствующих субъектов, посредством цифровых решений и технологий. Их развитие стало ключевым драйвером финансовой трансформации XXI века. Инновационные технологии, внедряемые в платежную индустрию сложны, многообразны и капиталоемки. К ним относят: блокчейн, технологию распределенных реестров (Distributed Ledger Technology), открытого банкинга (Open Banking), биометрию, искусственный интеллект (ИИ) и другие. Активное применение платежных цифровых решений меняет традиционный ландшафт рынка расчетов. Так, трансформация коснулась глобальной инфраструктуры (SWIFT), национальных платежных систем (TARGET, SIPS, Fedwire), международных карточных систем (Visa, Mastercard, UnionPay). Важнейшим достижением цифровизации сегмента расчеты и платежи является появление цифровых валют, разновидностями

которых являются криптовалюты, стейблкоины и цифровые валюты центральных банков. Процесс трансформации является высокодинамичным [5].

Ключевыми чертами цифровых платежей выступают следующие: безналичный характер транзакций, функциональность, интероперабельность, высокотехнологичность, гибкость и скорость внедрения, бесшовность, качественная система риск-менеджмента, высокая степень контроля и т.п. [8]

Широкое развитие и распространение цифровых платежных решений отразилось на динамике глобального рынка безналичных расчетов (табл. 1).

Таблица 1

Объем глобального рынка безналичных платежей в 2006-2028 гг., млрд долл.

№	Годы	Показатель
1	2006-2007	157
2	2008-2009	176
3	2010-2011	311
4	2012-2013	361
5	2014-2015	439
6	2016-2017	548
7	2018-2019	706
8	2020-2021	1 016
9	2022-2023	1 411
10	2027-2029 (прогноз)	2 838

Источник: составлено авторами на основе [9].

Как показывают данные таблицы 1, глобальный рынок безналичных платежей динамично развивается. Так, прогноз его роста к 2028 г. по сравнению с 2006 г. составит более 17 раз и достигнет размера 2,8 трлн. долл. Такие существенные изменения обусловлены стремительной цифровизацией платежного рынка и быстрым проникновением современных технологий в инфраструктуру расчетов. Данные процессы обусловили необходимость деления методов платежей на инновационные и традиционные (табл. 2).

Таблица 2 демонстрирует, что в структуре глобального рынка безналичных расчетов в период с 2023 по 2028 гг. будет наблюдаться значительный рост востребованности инновационных методов платежей, прежде всего, в сегменте цифровые платежи (рост составит 60%) и мгновенные платежи (рост на 37,5%).

Таблица 2

Доля инновационных и традиционных методов платежей на глобальном рынке безналичных расчетов в 2023-2028 гг., %

№	Виды	2023	2028 (прогноз)	Изм., %
1	Инновационные методы платежей:			
	- Мгновенные платежи	16	22	37,5
	- Цифровые платежи	5	8	60,0
2	Традиционные методы платежей:			
	- Платежные карты	57	50	-12,3
	- Банковские переводы	17	18	5,8
	- Прочие	5	2	-60,0
Итого		100	100	-

Источник: составлено авторами на основе [9].

Существенные структурные сдвиги будут наблюдаться и в традиционных методах расчетов. Так, будет наблюдаться сокращение использования платежных карт (дебетовых и кредитных) на 12,3%, при сохранении спроса на классические банковские переводы (рост на 5,8%), и значительном снижении применения прочих инструментов платежа (на 60%).

Результаты исследования и их обсуждение

Современная геополитическая ситуация характеризуется высокой неопределенностью, обострением торгово-экономической и энергетической политики на глобальном уровне. В этой связи укрепление взаимодействия и партнерских отношений между странами БРИКС является важным условием развития экономического суверенитета государств [3]. Независимость расчетно-платежной инфраструктуры выступает ключевой составляющей устойчивости финансовых систем стран блока в условиях ужесточения санкций. Внедрение цифровых платежей в текущих условиях может рассматриваться как инструмент дедолларизации экономик, и, в качестве финансовой «мягкой силы», позволяющей избежать санкций. Кроме того, на национальном уровне инновационные методы платежей выступают драйвером экономического роста, препятствуют теневой деятельности и являются инструментом социальной поддержки населения.

Этим обусловлено активное внедрение цифровых решений в расчеты на внутреннем и внешних периметрах Россией, Китаем, Индией, Бразилией и ЮАР [6].

Рассмотрим прогнозные показатели темпов прироста безналичных (цифровых) платежей в региональном разрезе (табл. 3).

Данные таблицы 3 свидетельствуют о стремительном росте безналичных пла-

тежей во всем мире к 2028 г., в том числе за счет высоких прогнозных показателей в странах БРИКС (более 17%). Это говорит о значительной трансформации расчетной инфраструктуры в рассматриваемых странах за счет активного внедрения достижений индустрии финансовых технологий в платежную отрасль [2]. В этой связи рассмотрим ключевые характеристики цифровизации расчетов в Бразилии, России, Китае, Индии и Южной Африке (табл. 4).

Таблица 3

Прогноз темпов прироста безналичных платежей в 2028 г. по сравнению с 2023 г., %

№	Регион	Показатель
1	БРИКС	17,3
2	Европа	12,0
3	Северная Америка	7,3
4	Весь мир	15,0

Источник: составлено авторами на основе [9].

Таким образом, таблица 4 позволяет говорить о высокой степени цифровизации расчетной сферы стран БРИКС, что свидетельствует о развитых платежных технологиях (QR-коды, системы расчетов в режиме реального времени, биометрия и т.п.) и решениях, в том числе по внедрению национальных цифровых валют. Все страны блока ведут активную работу по широкомасштабному применению ЦВЦБ как на внутреннем, так и внешнем периметрах [3]. В современных условиях ужесточения санкций, данный механизм представляется высокоэффективным решением обеспечения бесперебойности как национальных, так и международных расчетов [4]. В этой связи особую актуальность приобретает вопрос возможной интеграции платежных систем стран БРИК.

Цифровизация платежной сферы стран БРИКС на примере розничного сегмента в начале 2025 г.

№	Показатель	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
1	Доля безналичных платежей, %	70-80	85,8	80-90	более 90	50-60
2	Розничная национальная платежная система	PIX	НСПК (МИР, СБП)	UPI	FPS, IBPS	PayShap
3	Применение QR-кодов и NFC, мгновенных платежей (24/7)	Да	Да	Да	Да	Да
4	Регулятор	Центральный банк Бразилии	Банк России	Резервный банк Индии	Народный банк Китая	Южно-Африканский резервный банк
5	Национальная цифровая валюта	DREX (пилот)	Цифровой рубль (пилот)	e-rupее Digital Rupee (пилот)	Е-CNY (пилот, запущен более, чем в 260 городах)	SARB CBDC (пилот)
6	Открытые API / цифровая экосистема	Внедрено	Внедрено	Внедрено	Внедрено	В процессе внедрения

Источник: составлено авторами на основе: Payment, Clearing and Settlement Systems. Statistics [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688110/index.html>; Payment Systems [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbi.org.in/scripts/statistics.aspx>; Estatísticas de Pagamento [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bcb.gov.br/estatisticas/estatisticaspagamento>; Национальная платежная система Банка России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/>; Payments and Settlements [Электронный ресурс]. URL: <https://www.resbank.co.za/en/home/what-we-do/payments-and-settlements>.

Рассмотрим ключевые преимущества взаимодействия государств в рамках построения совместной инфраструктуры цифровых платежей:

- ускорение международной торговли за счет сокращения времени расчетов до нескольких секунд;
- возможность обхода санкционных барьеров посредством выстраивания бесшовных платежных шлюзов (например, через инфраструктуру российской Системы передачи финансовых сообщений (СПФС) или китайской системы CIPS) [7];
- снижение зависимости от доллара (наращение расчетов в национальных валютах, в том числе в цифровых валютах центральных банков);
- развитие финансовой инклюзии (повышение доступности платежных услуг для населения в удаленных регионах);
- обеспечение технологического суверенитета за счет самостоятельного контроля со стороны стран блока над платежной инфраструктурой, что будет являться факто-

ром защиты от внешнего давления, а также будет способствовать развитию альтернативных систем расчетов и др.

Говоря о партнерских отношениях стран БРИКС в сфере цифровых платежей следует отметить основные вызовы и риски, с которыми могут столкнуться государства:

- политическая и регуляторная фрагментация, обуславливающая разность нормативно-правовой базы, систем регулирования валютных отношений, контроля в сфере персональных данных и т.п.;
- технологическая несовместимость платежной инфраструктуры может вызвать существенные сложности в обеспечении бесшовности и бесперебойности международных расчетов;
- значительные инвестиции для преодоления разрозненности национальных платежных систем и трудностей их интеграции, в том числе в создание пилотных шлюзов, совместных финтех-решений (например, единые интерфейсы API) и единой платежной инфраструктуры.

Дорожная карта развития партнерства стран для повышения эффективности взаимодействия стран БРИКС в сфере цифровых платежей

Этапы	Цели	Комплекс мер
Краткосрочный (2025–2026 гг.)	Создание нормативной и технологической базы для интеграции платежных систем	<ul style="list-style-type: none"> - гармонизация регуляторных стандартов на основе формирования рабочей группы по унификации требований (AML/KYC, защита данных, кибербезопасности и т.п.) к цифровым платежам. Следует разработать общие принципы регулирования цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ). - обеспечение интероперабельности национальной платежной инфраструктуры на основе запуска пилотных проектов по подключению систем мгновенных платежей (PIX, UPI, СБП, PayShap) через API-шлюзы, а также тестирование кросс-границных транзакций в национальных валютах. - развитие цифровых валют на основе синхронизации пилотных проектов ЦВЦБ (цифровой рубль, e-CNY, Digital Rupee и др.) с целью изучения возможности создания единой платформы для трансграничных расчетов (аналог mBridge). - создание совместной финтех – платформы БРИКС путем поддержки стартапов и разработки стандартов для Open Banking, а также внедрение единых QR-кодов для платежей между странами.
Среднесрочный (2027–2028 гг.)	Масштабирование интеграции стран БРИКС в сфере цифровых платежей и снижение зависимости от доллара	<ul style="list-style-type: none"> - запуск мультивалютного клирингового центра БРИКС, обрабатывающего транзакции в национальных валютах без промежуточной конвертации в доллар на основе интеграции платежных инфраструктур (например, СПФС (Россия) и CIPS (Китай)). - расширение использования ЦВЦБ в межстрановой торговле на основе внедрения цифровых валют для расчетов по контрактам на поставку товаров и услуг, а также применение смарт-контрактов для автоматизации платежей. - формирование единой системы цифровой идентификации участников внешнеторговых отношений, осуществляющих трансграничные платежи на основе разработки совместных стандартов eKYC для цифровой верификации. - повышение финансовой инклюзии с помощью развития мобильных платежных решений для малого бизнеса и населения, а также внедрение образовательных программ по цифровой грамотности.
Долгосрочный (2029–2030 гг.)	Формирование альтернативной глобальной платежной системы	<ul style="list-style-type: none"> - создание платежного союза стран БРИКС на основе полной интеграции национальных платежных систем в единую экосистему и запуск общей цифровой валюты для расчетов внутри блока (опционально). - внедрение блокчейн-инфраструктуры для международной торговли, а также децентрализованных платформ для трейдинга и логистики с применением токенизированных активов. - реализация совместных инновационных решений в сфере финансовых технологий, в том числе искусственного интеллекта и квантовых вычислений для предотвращения мошенничества и защиты платежных данных.

Источник: составлено авторами.

Несмотря на отмеченные недостатки следует активизировать деятельность стран БРИКС на пути к созданию интеграционных платежных цифровых решений, с перспективой дальнейшего глубокого взаимодействия во всех сегментах финансового рынка. В этой связи, полагаем целесообразными следующие перспективные на-

правления развития партнерских отношений стран БРИКС в сфере цифровых платежей:

- создание платежного союза БРИКС на основе интеграции национальных цифровых валют через платформенные решения с разработкой единых стандартов для односторонних (P2P) платежей;

- построение единого шлюза между системами мгновенных платежей (PIX – UPI – FPS – НСПК – PayShap);
- формирование трансграничных платформ для цифровых валют центральных банков по аналогии с системой mBridge;
- использование взаимных клирингов без участия доллара США в рамках мультивалютного расчетного центра БРИКС;
- разработка единого API-стандарта и совместных финтех-решений для интеграции QR-систем, цифровых кошельков и Open Banking.

Реализация данных предложений позволит снизить стоимость трансграничных платежей, повысить масштаб охвата внешнеэкономических операций, обеспечит платежный и финансовый суверенитет стран-членов блока.

Выводы

Таким образом, проведенный анализ текущей ситуации и перспектив сотрудничества стран БРИКС в области цифровых пла-

тежей позволяет сделать вывод о значительном потенциале выстраивания партнёрских отношений как ключевого элемента формирования новой глобальной финансовой архитектуры, основанной на многополярности, технологическом суверенитете и инклюзивности. Перспективы определяются такими фундаментальными факторами, как неоспоримое технологическое лидерство стран-членов и геополитический запрос. Несмотря на имеющиеся угрозы и вызовы страны БРИКС способны трансформировать правила глобальной финансовой игры, превратив сотрудничество в сфере цифровых платежей в возможность снижения политического давления стран Запада, роста авторитета в регионе Глобального Юга и среди развитых стран, а также создание прорывных инноваций в области искусственного интеллекта и квантовых технологий. Ключевым условием успеха будет являться преодоление внутренних противоречий через гармонизацию стандартов и совместные инвестиции в платежную инфраструктуру.

Публикация подготовлена при поддержке МГИМО МИД России в рамках XV конкурса молодых ученых МГИМО «Расширение горизонтов сотрудничества БРИКС».

Библиографический список

1. Толорая Г.Д., Zreik M., Vadar A.I. и др. БРИКС в мировых финансах и экономике. М.: МГИМО, 2024. 541 с. ISBN 978-5-9228-2867-3. EDN: APFULR.
2. Глебова А.Г. Экосистемный подход к формированию единого института развития на примере стран БРИКС // Международная торговля и торговая политика. 2024. Т. 10, № 4(40). С. 168-182. DOI: 10.21686/2410-7395-2024-4-168-182. EDN: GULECM.
3. Крылова Л.В. Платформы цифровых валют центральных банков как фактор фрагментации мировой валютной системы // Экономика. Налоги. Право. 2024. Т. 17, № 2. С. 40-50. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-2-40-50.
4. Кузнецов А.В. Финансовая архитектура многополярного мира как синергия международных расчетов // Проблемы теории и практики управления. 2025. № 5. С. 184-199. EDN: AVBSMT.
5. Балюк И.А., Бунич Г.А., Глебова А.Г. и др. Мировые финансы в условиях системных, технологических и экологических трансформаций. М.: КноРус, 2024. 232 с. ISBN 978-5-406-12009-5. EDN: UBGSSQU.
6. Новые орбиты международных связей: экспорт, миграция, космос: монография. СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, 2024. 380 с. ISBN 978-5-8088-1959-7. DOI: 10/31799-978-5-8088-1959-7. EDN: PSCUCC.
7. Перцева С.Ю. Трансформация платежной системы России в условиях санкций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 10-2. С. 291-298. DOI: 10.17513/vaael.2462.
8. Авдеева Э.А., Акимов А.В., Алексеева С.А. и др. Современная система международных экономических отношений: между глобализацией и фрагментацией. М.: КноРус, 2025. 224 с. ISBN 978-5-406-13823-6. EDN: JMHZMU.
9. Future of Finance. [Электронный ресурс]. URL: https://assets.raconteur.net/assets/r/pdf/FoF_2505_web.pdf?_gl=1*13lsa2c*_gcl_au*OTYwNDc4MTU3LjE3NTE1MjAxNzc (дата обращения: 15.05.2025).