

Платежные системы. Системы передачи финансовых сообщений.

Алексей Маслов

Маслов Алексей Васильевич

Председатель группы пользователей SWIFT в России

Сопредседатель Комитета по платежам Ассоциации банков России

<https://www.alexeymaslov.info>



01

Платежные системы в мире

02

SWIFT, цифровой рубль, СБП

03

Системы передачи финансовых сообщений

Международные системы

4 из США (VISA, MasterCard), 1 из Японии JCB и 1 из Китая UPI.

Локальные системы

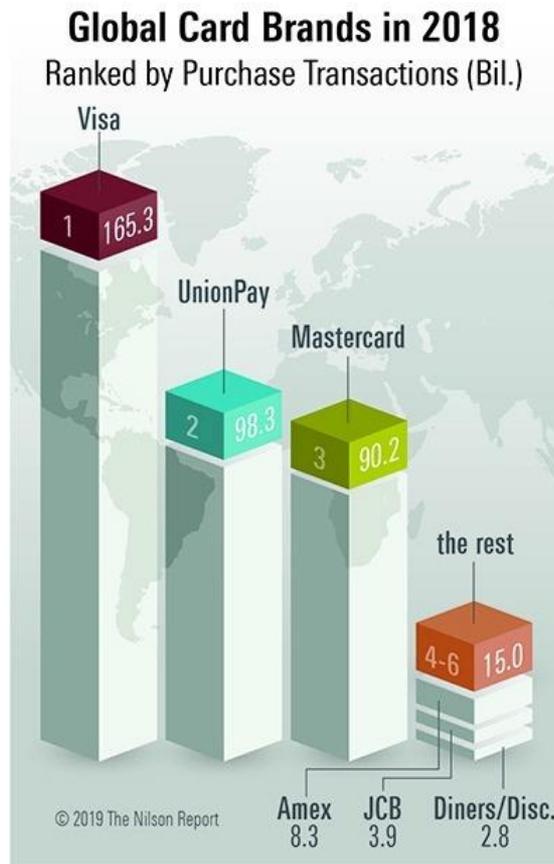
- МИР
- RuPay
- ELO
- Troy
- ArCa
- Belcard

Современные международные платежные системы начинали свой бизнес только в одной стране. JCB была основана в Японии в 1961 году и только в 1981 году начала международную экспансию.



Около 15-20 лет назад ситуация с платежными системами казалась простой. Международные розничные платежные системы быстро развивались и выигрывали конкуренцию у локальных систем благодаря своему опыту и возможности применять его в развивающихся странах.

Однако ситуация начала меняться. В разных странах появились национальные платежные системы, такие как China UnionPay в Китае, Elo в Бразилии, RuPay в Индии и НСПК в России.



Регуляторы заинтересованы в создании экономически обоснованной модели платежной системы для своей страны.

Примером такой мотивации является создание собственной независимой карточной платежной системы RuPay в Индии, где основная доля транзакций осуществляется внутри страны. Использование международных платежных систем влечет комиссии, установленные МПС, в то время как внутренние тарифы могут быть регулированы локально.

В проектах такого рода банки могут играть ведущую роль, как, например, в случае с платежной системой ArCa в Армении, которая принадлежит коммерческим финансовым организациям и создавалась с участием Центрального банка.

Международные системы

Western Union, MoneyGram

Локальные системы

Золотая Корона
Юнистрим

Международные платежные системы

CLS

[CLS Group | Trusted market solutions - settlement, processing and data \(cls-group.com\)](https://www.cls-group.com)

RTGS.Global

[Cross-Border Wholesale Settlement and Payments | RTGS.global](https://www.rtgsglobal.com)

SEPA

[Single Euro Payments Area \(SEPA\)](https://www.sepa.europa.eu)

В последние годы появились новые игроки на рынке, которых называют «теневыми платежными системами». Эти системы, также называемые платформами, выполняют основные платежные функции, подобные традиционным платежным системам и банкам.

Главное отличие заключается в том, что теневые платежные системы не подчиняются банковскому регулированию. Примеры таких систем включают PayPal, Alipay, M-Pesa и Binance. Некоторые из этих систем могут получать лицензию в России, что ставит их в равное положение с традиционными игроками, например, PayPal.

SWIFT (кооператив) появился в конкурентной борьбе, без участия правительств или международных финансовых организаций типа МВФ. Это была инициатива банков, которые поняли, что им нужна инфраструктура и одинаковые форматы передачи сообщений, чтобы облегчить жизнь своим операционным системам, которые начали появляться в то время.

SWIFT играет большую роль в области стандартов.

Стандарт ISO 20022, на который переходят Банк России и центральные банки во всем мире, будет ключевым стандартом для мировой финансовой системы в будущем. На это стандарт также переходят национальные платежные системы, биржи, в России СБП уже работает на этом стандарте. SWIFT играет определяющую роль в распространении этого стандарта в мире.

SWIFT — это не платежная система.

В России на настоящий момент есть более 200 пользователей SWIFT. Может показаться, что было отключено очень много банков, в СМИ встречаются высказывания, что SWIFT ушел из России.

Определенное количество банков было отключено, и это, конечно, непростая ситуация для платежной и банковской индустрии. **Но более 200 банков/НКО продолжают пользоваться услугами SWIFT.**

В России появляются новые пользователи SWIFT.

Многие центральные банки занимаются цифровыми валютами с разными целями. Пока эти проекты выглядят больше как локальные, но есть ряд «пилотов», в которых участвуют центральные банки разных стран, а также коммерческие банки этих стран, какие-то другие игроки.

В том числе в этих «пилотах» тестируется возможность производить международные расчеты с помощью цифровых валют центральных банков.

SWIFT заявил, что они тоже делают платформу, которая позволит пересылать сообщения, а в дальнейшем, может быть, и осуществлять расчеты в криптовалютах. То есть на это смотрят центральные банки, на это смотрит SWIFT, смотрят другие игроки; например Банк международных расчетов активно участвует в ряде проектов.

[Статья "mBridge. Новый шаг в использовании ЦВЦБ для международных расчетов" \(plusworld.ru\)](https://plusworld.ru)

Росбанк объявил о том, что он первым среди крупных российских банков разработал решение по расчетам в криптовалютах с учетом требований законодательства и ограничений ЦБ.

Сейчас намечается взаимопонимание между Минфином и Центральным банком о том, что международные расчеты в криптовалюте должны быть разрешены. Мы ожидаем принятия законов, которые будут это регулировать.

Пока нет понимания, в каких криптовалютах разрешат расчеты и как это будет выглядеть.

Во-первых, во многих странах существуют или только появляются системы быстрых платежей. Запускаются «пилоты», которые рано или поздно приведут к трансграничным переводам и операциям.

Во-вторых, будут появляться и развиваться другие различные варианты переводов, в том числе связанные с телекомом. Продолжают развиваться системы денежных переводов, банки налаживают отношения с партнерами в других странах и делают свои собственные системы.

Это уже не локальная система, но система, направленная на одну страну, на два-три банка. То есть платежная индустрия становится более гибкой и адаптируется к вызовам, чтобы предоставить продукты и сервисы, к которым все привыкли.

SWIFT – более 200 пользователей в России (2 место в мире после США)

CIPS

[Материал Около 30 банков из России подключились к китайскому аналогу SWIFT — CIPS, портал ПЛАС \(plusworld.ru\)](#)

[Статья "Международные межбанковские расчеты по-китайски. Почему российские банки присматриваются к CIPS?" \(plusworld.ru\)](#)

СПФС

Благодарю за внимание!

www.alexeymaslov.info

www.oceannet.pro