

Использование криптовалют для трансграничных платежей.

Аналог системы SWIFT

Адамова К.Н., студентка, ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия

Тычинин А.А., студент, ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия

Аннотация. В статье рассматривается проблематика трансграничных платежей в современной экономике. В частности, анализируются существующие системы передачи финансовых сообщений. Также, выделены основные предпосылки для перехода трансграничных платежей на более современные системы, которые могут быть применимы в Российской Федерации. Подробно разбирается возможный аналог действующей системы передачи финансовых сообщений, и приводятся веские аргументы для широкого внедрения.

Ключевые слова: криптовалюты, средства платежа, трансграничные платежи.

Use of cryptocurrencies for cross-border payments.

The analogue of SWIFT system

Adamova K.N., student, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Tychinin A.A., student, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Annotation. The article discusses the problems of cross-border payments in the modern economy. In particular, analyze the existing system of transmission of financial messages. Also, the main prerequisites for the transition of cross-border payments to more modern systems that can be applied in the Russian Federation are highlighted. A

detailed analysis of the possible analogue of the current system of financial communication and provides strong arguments for widespread implementation.

Keywords: cryptocurrencies, means of payment, cross-border payments.

Геополитика очень тесно связана с геоэкономикой и оказывает на неё прямое влияние. Элиты Соединенных Штатов Америки доминируют в данной области долгое время, от желаний которых зависят во многом цены на нефть и функционирование мировой экономики. Вполне очевидно, что денежные потоки монополизируются группой людей с целью увеличить свое благосостояние. В сегодняшней конъюнктуре интересы Российской Федерации не перекликаются с интересами Америки. За счет России можно решать общемировые проблемы и самое главное внутренние вопросы Соединенных Штатов. Количество санкций увеличивается по экспоненциальной кривой. В том числе были разговоры об отключении 200 российских банков от системы SWIFT. Это единая международная межбанковская система обмена стандартизированной информацией о платежах между банками, необходимой для их быстрого и корректного проведения. В силу объективных причин это маловероятный сценарий, но его нельзя исключать.

В 2015 году председатель Центрального Банка, Эльвира Набиуллина, заявила о создании системы передачи финансовых сообщений Банка России, которая является аналогом системы SWIFT, а основной ее задачей является передача электронных сообщений по финансовым операциям [1]. На первых этапах были подключены лишь банки, в 2018-2019 годах будут внедрены специальные сервисы для корпораций [2]. Основной недостаток СПФС - это ограниченность действия. Проект реализован в рамках национальной платежной системы и функционирует только на территории Российской Федерации. Поскольку рассматривается экономическая сторона вопроса необходимо упомянуть о тарифах, которые находятся в диапазоне от 1 рубля до 80 копеек в зависимости от объема передаваемых сообщений.

Другим аналогом SWIFT является система SUCRE, которая реализуется на Кубе, в Эквадоре, Боливии, Венесуэле и Никарагуа и с 2012 года в Иране ввиду отключения 20 основных банков от платежной системы SWIFT. Страны Южной Америки используют валюту (виртуальную расчетную единицу) для трансграничных платежей, созданную с целью ухода от долларовых расчетов. Отличие от СПФС заключается в идее, если у России это сервис передачи финансовых сообщений, то страны Латинской Америки представили валюту с прямой привязкой к доллару. Главный минус системы SUCRE – это отсутствие масштабируемости, чтобы заменить SWIFT подавляющее большинство стран должны признать валюту и вести трансграничные платежи в ней, что звучит не очень правдоподобно. Также не решена проблема передачи информации, что является очень выгодным преимуществом действующей международной системы за счет скорости и безопасности.

SWIFT - международная межбанковская система защищенной передачи информации и совершения платежей [3]. Она используется как для внутрироссийских, так и для трансграничных платежей. Это самая крупная межбанковская система передачи финансовой информации: объединяет свыше 11 тыс. финансовых учреждений более чем в 200 странах мира. Она обеспечивает передачу около 2 млрд. сообщений в год о платежах на общую сумму порядка 6 трлн. долларов. Основные преимущества SWIFT заключаются в широком распространении и популярности в мире, что позволяет осуществлять платежи практически во все страны, а также конфиденциальности передаваемой информации. Недостатком можно считать достаточно длительный срок обработки платежей – около 5 банковских дней. Система контролируется с 2011 года государственным департаментом США, который осуществляет мониторинг всех платежей. Еще одна особенность SWIFT заключается в отсутствии возможности для малых банков в становлении участниками из-за достаточно большого вступительного взноса 456 000 долларов.

Наиболее важная сторона вопроса – это цена за пользование системой. Стоимость формируется из двух составляющих – годового обслуживания и

комиссии за каждый платёж. Годовое обслуживание зависит от трафика SWIFT платежей банка и может достигать 100 000 евро в год. Стоимость каждого платежа также зависит от количества сообщений в месяц, чем больше сообщений, тем дешевле обходится каждый платёж. Цена сообщения назначается в евро, поэтому после падения в 2014 году в пересчете на рубли она значительно увеличилась.

Альтернативное решение международной системы могут предложить криптовалюты и компании, которые за ними стоят. Уже на протяжении нескольких лет они активно развиваются и становятся все более и более конкурентными в сфере финансов. Следует отметить, что под общеупотребимым словом криптовалюта необходимо иметь в виду виртуальную валюту, не смешивая ее вместе с токенами и цифровыми ценными бумагами.

Наше государство занимает неоднозначную позицию по поводу ICO (Initial Coin Offering – первичное размещение монет (токенов)) [4] и криптовалют, во многом это объясняется желанием качественно проработать законодательство, учесть все риски и извлечь максимальную пользу. На Гайдаровском форуме заместитель министра финансов, Алексей Моисеев, упомянул, что ведомство и регулятор сегодня сфокусированы на вопросе использования крипторубля в трансграничных расчетах. Речь в первую очередь идет о ближайших соратниках – странах бывшего СССР. Ольга Скоробогатова, заместитель председателя Центрального Банка, заявила, что уже в этом году Банк России начнет обсуждение с партнерами по ЕАЭС и БРИКС о возможности создания единой цифровой валюты. Подобные заявления говорят о том, что исполнительная и законодательная ветви власти всерьез задумались о пересмотре устоявшихся технологий в пользу новых, которые в обозримом будущем смогут полностью заменить старые. В качестве базового примера для создания может рассматриваться вышеупомянутая система SUCRE. В 2014 году в Казахстане были подписаны документы, предполагающие создание Евразийского Центрального банка и эмиссию единой валюты для России, Белоруссии и Казахстана к 2025 году. В том числе серьезным стимулом осуществить планы могут служить

«нависшие» над Россией санкции. Все это является предпосылками к переходу трансграничных платежей с доллара на новую валюту, которая вероятнее всего будет виртуальной.

Виртуальные валюты на сегодняшний день это все же еще стартапы. Полностью функционирующих проектов пока нет, но в ближайшей перспективе мы увидим уже не тестовые системы, а проработанные, которые будут захватывать стремительно как новые рынки, так и вытеснять игроков со старых. Если говорить о трансграничных платежах, можно выделить системы компании RИPРLЕ. Ее сеть платежей имеет три ветви – xCurrent, xRapid и xVia. xCurrent и xVia соответствует RippleNet, а xRapid – монете XRP, имеющей всеобщую известность. Основные характеристики XRP: 1 500 транзакций в секунду с потенциальным расширением до 50 000, объемы схожие с платежной системой VISA, комиссионные меньше одного процента, период от отправления до подтверждения получения 4 секунды, что порождает «признание» криптовалюты в 18 миллиардов долларов на биржах [5]. RippleNet не торгуется и не может торговаться, так как представляет собой сеть обмена финансовой информацией, соединяющую учреждения по всему миру, она соответственно имеет меньшую популярность и не предполагает возможность прямых инвестиций. В партнерстве с Ripple более 100 финансовых институтов и их количество растет. Они могут вести расчеты между собой с помощью платежной системы RippleNet, которая открывает новые финансовые коридоры для 40 стран. xVia является по сути тем же xCurrent, но с ограниченным функционалом, целевая аудитория которого представляется малыми финансовыми посредниками.

Компания Ripple развивает философию «интернета ценностей», когда деньги перемещаются в сети также быстро, как скорость распространения информации. xCurrent — это real-time cross settlement система (валовой расчет в режиме реального времени), которая позволяет обмениваться транзакциями в реальном времени. Технология компании не предполагает полной децентрализации — информация о транзакциях хранится на серверах ограниченного числа участников, в так называемой «доверенном» сегменте сети.

Система RippleNet обладает двунаправленным обменом сообщениями, благодаря чему банки могут более эффективно обмениваться информацией об отправителе, получателе, сборах, ставках, оценке доставки и статусе платежа, чтобы снизить операционные расходы на обработку международных платежей. Затраты на обработку платежей значительно снижаются за счет возможности повышения ставок STP и устранения комиссий SWIFT. Расходы на казначейские операции уменьшаются благодаря снижению требований к капиталу, ликвидности, риску контрагентов и затрат на соблюдение требований. Издержки на согласие сокращаются за счет возможности мгновенного подтверждения и мониторинга ликвидности в режиме реального времени.

xRapid предназначен для финансовых учреждений, которые хотят минимизировать затраты на ликвидность, улучшая качество обслуживания клиентов. Поскольку платежи на развивающихся рынках часто требуют предварительно финансируемые счета в местной валюте по всему миру, то затраты на ликвидность высоки. xRapid резко снижает требования к капиталу для ликвидности. Работает данная система благодаря токenu XRP. Кредитное учреждение, желающее сделать перевод, обменивает денежные средства в валюте счета на XRP, а банк-получатель проводит повторный обмен, но уже в желаемую валюту. Особенно эффективное использование токена при отсутствии прямой валютной пары.

С точки зрения применимости в реальной жизни решений от компании Ripple наиболее яркий пример – это присоединение второго по размеру финансового конгломерата Ближнего Востока – Национальный коммерческий банк Саудовской Аравии (NCB). Организация будет работать с другими финансовыми компаниями, что позволит проводить транзакции более быстро и прозрачно.

Тестирование технологий RippleNet, xRapid идет с мая 2018 г., участники проекта говорили о том, что решение позволяет снизить транзакционные издержки на 40-70%, а время обработки падает с двух-трех дней до нескольких

минут. Преимущество на уровне теоретической модели, доказывается и на практике.

Признание технологии коммерческим сектором – это, несомненно, залог успеха, но нельзя обойтись и без благосклонности государства, которое эту сферу контролирует. 14 ноября, компания Ripple провела в Нью-Йорке совещания с представителями нескольких десятков центральных банков. Ключевая тема мероприятия была посвящена возможностям использования технологии распределенного реестра в деятельности Центробанков. Под такой общей повесткой вполне может скрываться желание ЦБ разных стран познакомиться с Ripple и, как было упомянуто выше, желание это обоюдное.

Переосмысление способов трансграничных платежей вполне осуществимо в ближайшие годы. Материально-техническая база готова к использованию и активно тестируется банками. Очевидно, что система SWIFT устарела и требует замены. SUCRE не предоставляет полного спектра услуг для передачи финансовых сообщений, поэтому в качестве прямого аналога рассматриваться не может, но применение виртуальной валюты имеет место быть в рамках ЕАЭС для трансграничных переводов. Наиболее привлекательным вариантом замены SWIFT является RippleNet, система, предлагаемая компанией Ripple, которая предлагает и снижение стоимости транзакции, и большую скорость. Чтобы реализовать все возможности проектов, базирующихся на блокчейн технологии, как средства для осуществления межгосударственных платежей, принципиально важно достичь политического согласия между всеми странами-участницами подобного проекта и заручиться поддержкой всех партнеров. Признание RippleNet в качестве альтернативы SWIFT вполне очевидно, новая система объективно предлагает лучшие условия, которые приведут к снижению стоимости банковских переводов и, следовательно, снижению затрат у компаний, ведущих внешне экономическую деятельность, что несомненно положительно скажется на бизнесе и экономике как Российской Федерации, так и других стран.

Библиографический список

1. Адамов Н.А. Финансовая логистика и лизинг: вопросы взаимодействия: Монография / Н.А. Адамов, Е.О. Мельцас. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – С.90.
2. Гроссман А.О. Криптовалюты как социальное явление / А.О. Гроссман, А.В. Петров // Общество. Среда. Развитие (Terra Humana). – 2017. – №4.
3. Зеленюк А.М. Криптовалюты как социальное явление / А.М. Зеленюк, Г.А. Орлова, Е.В. Тарановская // Российский внешнеэкономический вестник. – 2017. – №65-79.
4. Красильников О.Ю. Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия экономика. Управление. Право. // Вестник университета. – 2018. – №3. – С. 253-257.
5. Социально-экономические проблемы современной российской экономики: Коллективная монография / Трошина Е.П. и др. – М., 2013. Том 2.
6. Суглобов А.Е. Экономический анализ: Учебник / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, О.Г. Карпович. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2018. – С. 439.
7. Шайдуллина В.К. Рынок криптовалют: прогноз развития // Вестник университета. – 2018. – №4. – С. 140-143.
8. Платежи корпораций пойдут через ЦБ // РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/07/28/5979e9449a79470a3e04> (дата обращения 30.10.2018).
9. Система передачи финансовых сообщений // Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/mes/> (дата обращения 18.12.2018).

References

1. Adamov N.A. Financial logistics and leasing: interaction issues: Monograph / N.A. Adamov, E.O. Meltsas. – M.: publishing house «Economic newspaper», 2012. – P. 90.

2. Grossman, A.O. Crypto-currencies as a social phenomenon / A.O. Grossman, A.V. Petrov // Society. Environment. Development (Terra Humana). – 2017. – № 4.
3. Zelenyuk A.M. Cryptocurrency as a social phenomenon / A.M. Zelenyuk, A.G. Orlova, E.V. Taranovskaya // Russian foreign economic bulletin. – 2017. – № 65-79.
4. Krasilnikov O.U. News of Saratov University. New series. The economic series. Management. Right // Bulletin of the University. – 2018. – № 3. – P. 253-257.
5. Social and economic problems of modern Russian economy: Collective monograph / Troshina E. P. et al. – M., 2013. Volume 2.
6. Suglobov A.E. Economic analysis: Textbook / A.E. Suglobov, B.T. Zharylgasov, O.G. Karpovich. – M.: RIOR: INFRA-M, 2018. – S. 439.
7. Shaydullina V.K. Cryptocurrency market: forecast of development // Vestnik of the University. – 2018. – № 4. – P. 140-143.
8. Corporate payments will go through the Central Bank // RBC [Electronic resource]. – Access mode. – URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/07/28/5979e9449a79470a3e04> (30.10.2018)
9. Financial message transmission system // Central Bank of the Russian Federation [Electronic resource]. – Access mode. – URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/mes/> (18.12.2018).