

Будущее финтеха — консолидация понятий и технологий

Текст
ВЛАДИМИР САМОХВАЛОВ,
НЕЗАВИСИМЫЙ ЭКСПЕРТ



Отечественный финтех переживает этап концептуального развития, связанный с освоением принципиально новых сущностей, таких как цифровая валюта ЦБ РФ (ЦВЦБ), цифровые финансовые активы (ЦФА), вырабатывает отношение к криптовалютам и майнингу. Миссия нового финтеха — стать не только коммерческой структурой, но и базой для управления экономическим развитием страны, формирования новых инвестиционных механизмов, восстановления международного сотрудничества

ответственная миссия финтеха предъявляет высокие требования к надежности, защищенности, экономичности формируемой коммуникационной среды. Однако сегодня для финтеха характерно развитие не вглубь, авширь. Валюты, «крипта», токены, платформы размножаются лавинообразно и автономно. Есть определенные сомнения

в осмысленности и эффективности такого процесса.

Анализ финтех-активности позволил сформулировать обобщающее понятие, охватывающее всю предметную область финтеха и даже более широкую. Таким понятием является распределенная ресурсная транзитивная мера (РРТМ).

Распределенная Ресурсная Транзитивная Мера (РРТМ):

«М» — «мера» — это некое числовое значение, которому сопоставлена определенная семантика;

«Р» — «ресурсная» — означает, что мера является количественной характеристикой некоего потребительского потенциала, поддающегося числовой оценке;

«Р» — «распределенная» — говорит о том, что суммарное значение меры распределено между определенным множеством субъектов — владельцев соответствующего ресурса;

«Т» — «транзитивная» — указывает на свойство значения быть переданным от одного субъекта другому при условии соблюдения сформулированного М. Ломоносовым закона сохранения: «сколько к чему прибавилось, столько же отнимется от другого».

Легко заметить, что такая мера обобщает все мыслимые финансовые и околофинансовые сущности: рубли,

доллары, евро, юани, криптовалюты, акции, деньги цветные, гезеллевские, долговые обязательства и т.п. Более того, она включает в себя и цифровые характеристики любых материальных потоков. С учетной точки зрения трафик кирпичей, лекарств, удобрений ничем не отличается от финансовых транзакций, и логично, если перевод некоторой суммы будет автоматически порождать и фиксировать в единой учетной системе встречное обязательство по поставке товара.

Как следствие можно представить универсальную платформу, поддерживающую логику РРТМ, которая может консолидировать финтех.

Мер в такой системе может быть определено сколько угодно. Каждой мере соответствуют некая семантика, набор функциональных процедур, правила эмиссии, транзита и ликвидации значений меры. Определить новую меру, стать ее эмитентом сможет каждый участник коммуникаций. Дальнейшая судьба меры будет определяться регулятором, соглашениями участников и практикой применения.

Вызывает сомнение и выделение финансовых операций в автономные платежные системы. Финансовая транзакция — не более чем несколько текстовых юридически значимых транзакций. Таким образом, консолидация может развиваться на весь юридически значимый документооборот, тем более что РРТМ охватывает материальные потоки.

Необходимую универсальную платформу можно определить как систему трансграничных юридически значимых коммуникаций (ЮЗК) с гарантированной защитой персональных данных, блокировкой кибермошенничества и кибершпионажа. Задача построения такой системы вряд ли посильна для финтех-стартапа, но общими усилиями она может быть решена.