

Алексей Маслов («РОСФИНКОМ»): Мировой платежный бизнес усложняется

О трендах рынка платежей, обсуждаемых на международной конференции Sibos 2024, «Б.О» рассказал Алексей Маслов, председатель группы пользователей SWIFT в России, Ассоциация «РОСФИНКОМ»



Текст
АЛЕКСАНДР САДЧИКОВ,
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ «Б.О»

— Алексей, с какими результатами подошла мировая платежная индустрия к Sibos 2024?

— Для начала следует отметить, что в этом году глобальная банковская конференция Sibos впервые прошла в Китае, в Пекине, и побила свой предыдущий рекорд по количеству офлайн- и онлайн-участников — их было больше 10 тыс.

Заметным событием Sibos 2024 стало выступление заместителя председателя Народного банка Китая Лу Лэй, которое дало четкий сигнал о том, что Китай намерен продолжать открывать свой финансовый сектор. На церемонии открытия Лу Лэй отметил, что страна сняла ограничения на иностранное владение для банков, брокеров и страховщиков. Китай также хочет «активно участвовать в глобальном финансовом управлении», сказал он. Стремясь стимулировать иностранные инвестиции в КНР, Народный банк Китая будет помогать развитию трансграничной торговли и финансов, одновременно способствуя более широкому распространению расчетов в юанях. Это заявление об открытости произошло после того, как Китай объявил о ряде инициатив и изменений в законодательстве, направленных на стимулирование экономики и фондовых рынков. Были снижены процентные ставки, предложены займы для выкупа акций и даны заверения в том, что в ближайшее время будут приняты дополнительные стимулирующие меры.

Среди прочих замечаний Лу Лэй сообщил, что Китай будет продвигать взаимосвязь QR-кодов в процессе платежей и принятие иностранных способов оплаты. Это изменение

может иметь масштабные и долгосрочные последствия не только для сектора финансовых услуг, но и для всего мира. Китай уже дал разрешение Mastercard предлагать платежные услуги в стране, и платежная система Mastercard анонсировала новый продукт, который позволит осуществлять коммерческие трансграничные платежи практически в режиме реального времени. Ожидается, что этот продукт также будет включать в себя услуги по контролю рисков и аналитику мошенничества.

Это решение должно восполнить значительный пробел — согласно опросу, опубликованному Citi совместно с Sibos, клиенты все чаще ожидают, что платежные услуги будут мгновенными и доступными в режиме 24/7. Ожидается, что новый платежный стандарт (ISO 20022) подтолкнет отрасль в правильном направлении. Глобальный переход на этот стандарт может происходить не так быстро, как хотелось бы некоторым участникам рынка, но он уже вносит свой вклад в улучшение существующих платежных операций.

Что касается самой платежной индустрии, ее объемы продолжают расти. Если брать европейскую часть, то ее прибыль прирастает на 1-2% в год. Мировая индустрия растет быстрее — с 2013 по 2023 год ежегодное увеличение прибыли составляло около 7% в год. Прогноз на ближайшие пять лет — рост прибыли около 5% в год. И речь идет не только о международных платежах, но и о внутренних: взять, к примеру, темпы развития индийской RuPay, турецкой Tgoу, бразильской Elo или нашей платежной системы НСПК.

— Какие тренды можно выделить среди оказывающих влияние на этот рост?

— Один из трендов, который тоже обсуждался на Sibos, — снижение доли наличных денег. Мировой уровень использования наличных составляет примерно 70% и уменьшается ежегодно на 2–4%. Снижение это происходит неравномерно и во многом зависит от развития системы мгновенных платежей в каждой конкретной стране. У нас эта система называется Системой быстрых платежей (СБП).

В некоторых странах, как и в нашей, эти системы конкурируют с платежными картами. В странах, где проникновение карт или развитие других платежных продуктов не очень сильно развито, системы мгновенных платежей сразу начинают играть определяющую роль. К таким странам можно отнести Индию, Малайзию,



Индонезию, Бразилию. Рынок мгновенных платежей будет в них расти очень быстро и приведет к резкому снижению доли использования наличных. Мы в России тоже видим, что с развитием СБП появляются новые типы платежей и что объемы таких платежей растут очень быстро.

— Всегда ли система мгновенных платежей или подобные инфраструктурные проекты — это инициатива центральных банков, как в России? О чем свидетельствует международная практика?

— В мире национальные процессинговые центры принято называть свитчами (от англ. switch. — *Ред.*). Российский НСПК принад-

лежит ЦБ. В каких-то странах свитч может принадлежать банкам, как, например, в Израиле, где он имеет отношение к шести крупнейшим банкам. В Греции он принадлежит Ассоциации банков Греции. В Армении свитч был создан по инициативе Центрального банка, который потом снизил свою долю в акционерном капитале, и сейчас ArCa принадлежит и коммерческим банкам, и Центральному банку, который, кстати, не обладает полным контролем и не имеет контрольного пакета в ЗАО «Armenian Card». В 2012-2013 годах я занимался в ЦБ РФ в том числе изучением работы таких национальных процессинговых центров в разных странах и ездил в командировки для встреч с такими игроками.

— А нет ли таких ситуаций, где систему мгновенных платежей или национальный процессинговый центр развивает одна из международных платежных систем?

— Есть примеры, где МПС тесно связаны с карточными свитчами. В Японии, например, три конкурирующих свитча: один принадлежит платежной системе JCB, второй — телекоммуникационной компании NTT, третий — VISA. При этом мы видим, что платежные системы развивают собственные продукты для перевода с карты на карту. Такие переводы могут быть как локальными, так и международными, если позволяет законодательство стран, где осуществляется перевод.

— Раз уж заговорили о государственном участии, не могут ли спросить про цифровые валюты

центральных банков (ЦВЦБ — CBDC). Наверняка на Sibos не обошли стороной эту тему.

— Действительно, криптовалюты и цифровые валюты центральных банков — это тоже мировые тренды. Здесь еще очень много вопросов. Как это будет развиваться? Какая будет между ними конкуренция? Как это будет работать в офлайне? Готовы ли регуляторы позволить использовать какие-то криптоинструменты внутри страны либо только для международных расчетов? Разные страны строят инфраструктуру для работы новых инструментов, здесь многое завязано на идентификации людей. На Sibos конференц-зал, где собралась специальная дискуссионная группа, посвященная проекту mBridge — трансграничной платежной системе центральных банков в области цифровых валют (CBDCs), был переполнен.

Статистика показывает, что 134 страны, на долю которых приходится 98% мирового ВВП, изучают возможности CBDC.



В мае 2020 года их число составляло всего 35. В настоящее время 66 стран находятся на продвинутой стадии изучения — это включает в себя разработку, пилотный запуск или использование новых технологий.

Центральные банки выпускают цифровые валюты по разным причинам, в том числе вследствие повышения эффективности платежей и снижения транзакционных издержек. Однако поддержание ликвидности между центральными банками представляет собой новую проблему. Поскольку интерес к CBDC растет, такие инициативы, как m Bridge, приобретают решающее значение. Больше информации об этом изложено в одной из статей, написанных с моим участием.

— В какой стране развитие цифровых валют центральных банков сильно шагнуло вперед?

— В Китае. Там это уже не тестовый режим — в ряде провинций ЦВ ЦБ уже являются абсолютно легальным и повсеместным вариантом платежей.

Но вопрос с лидерством в области ЦВ ЦБ может измениться в связи с победой Дональ-

да Трампа на выборах. В ходе предвыборной кампании он заявлял, что хочет стремительно развития рынка криптовалют в США, чтобы США играли в этом более активную роль. Мы не знаем, появится ли цифровой доллар, но, по крайней мере, высока вероятность, что какие-то стейблкоины могут играть большую роль в международных расчетах. Все это тесно связано с комплаенсом, о котором, кстати, обычно много говорят на Sibos. В последние годы мировые регуляторы серьезно ужесточили меры, направленные на борьбу с мошенничеством, и штрафуют поднадзорные компании на значительные суммы. Компании, в свою очередь, тратят большие ресурсы на автоматизацию и технологическое развитие. Важную роль играет и развитие стандартов. Банк России тоже должен перейти на измененный формат стандарта ISO 20022.

— В чем отличия нового стандарта от старого?

— Этот стандарт позволяет передавать гораздо больше информации вместе с платежом, то есть вырастает количество полей, обязательных для заполнения. Банк России в марте 2024 года утвердил «Единый план миграции к применению финансовых сообщений международного стандарта ISO 20022 в национальной платежной системе», в котором предусмотрены мероприятия по переходу вплоть до первого квартала 2029 года. В рамках процесса ежегодного пересмотра стандартов SWIFT «Росфинком» проводит согласование предложенных мировым сообществом изменений в форматы сообщений MT. Позиция

российского сообщества «Росфинком», сформированная рабочими группами по использованию стандартов (RU-MPG) и по анализу практики фондового рынка в России (RU-NSMPG), доступна для ознакомления в теме «Standards Release 2025» раздела «Предложения» Ресурс-центра. Данная позиция была направлена в SWIFT 31 октября 2024 года.

— Какие еще тренды можете выделить из обсуждаемых на Sibos?

— Один из международных трендов, отражение которого есть и в России, — это появление различных новых игроков и посредников. Отечественные маркетплейсы «Озон», «Вайлдбериз» развивают свои банки. Они уже конкурируют с традиционными игроками и будут усиливать конкуренцию, в том числе и в части международных переводов.

Клиенты маркетплейсов требуют от них максимума удобств и ждут сервисов, которые решают задачу нажатием одной кнопки на телефоне. Последние отвечают на эти запросы. Уже сейчас они берут на себя роль посредника при покупке товара из Китая и помогают выставить это на продажу у себя на витрине. За всем этим кроется множество операций, скрытых для клиента: перевод, конвертация, зачисление на счет и прочее. В этой цепочке могут быть и другие посредники — партнеры маркетплейса.

При кажущейся простоте платежный бизнес усложняется за счет новых интеграций локальных систем мгновенных платежей с такими же системами в других странах, чтобы у потребителя появилась возможность перевести деньги.