

# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АЛЬТЕРНАТИВНЫХ ВАРИАНТОВ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

**И. В. Пешкур**

*ГУО «Институт бизнеса  
Белорусского государственного университета», г. Минск;  
innapeshkur@gmail.com;  
науч. рук. – Н. В. Мальцевич, канд. экон. наук, доц.*

Статья посвящена сравнению и анализу альтернативных вариантов платежных систем в современной экономике. Проблемой данного исследования является необходимость поиска альтернативной платежной системы в текущих политических и экономических условиях. Объект исследования – платежные системы (SWIFT, CIPS, СПФС). Основная цель проведенного исследования – сравнить три предложенных платежные системы и проанализировать их. По итогам исследования проведено сравнение трех платежных, выявлены положительные и негативные стороны данных систем, а также определена возможность подключения к названным платежным системам.

**Ключевые слова:** SWIFT; CIPS; СПФС; альтернативные платежные системы

Рост международной торговли товарами и услугами привел к росту объема и стоимости трансграничных платежей. Международные системы обмена финансовыми сообщениями играют важную роль в глобальной финансовой инфраструктуре. Эти системы позволяют финансовым учреждениям отправлять и получать финансовые сообщения, содержащие информацию о транзакциях (например, об отправителе, получателе, типе транзакции и сумме), чтобы финансовые учреждения могли проверить законность транзакций прежде, чем они будут доступны получателям.

Большинство финансовых учреждений используют SWIFT для отправки и получения финансовых сообщений для трансграничных платежей. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – по большому счету это система сообщений, созданная для того, чтобы облегчить передачу данных о произведенных либо планируемых расчетах. Сегодня SWIFT является основным способом передачи таких данных, и цифра о более 11000 клиентов говорит сама за себя. Конечно же, банки могут между собой меняться и другим способом сообщений (почтой и другими электронными сообщениями), но все это будет гораздо медленнее и конечно же дороже. И, несмотря на то, что SWIFT является абсолютно независимой организацией, он все же находится в Бельгии под юрисдикцией Евросоюза и обязан подчиняться решению стран-участниц Евросоюза. Необходимо отметить, что через SWIFT проходят только платежные документы, не деньги.

Отключение от SWIFT может серьезно ограничить поток денег в страну. По большому счету, предприниматели и предприятия не смогут получать деньги за предоставленные услуги либо проданные товары, и соответственно не могут их ни предоставить, ни продать. Это может привести к тому, что ассортимент импортных товаров уменьшится, возможен даже дефицит по отдельным позициям. Важно отметить, что платежи внутри страны не зависят от SWIFT.

Таким образом, важно рассмотреть альтернативные варианты платежных систем. Как минимум две сразу приходят на ум, это СПФС и CIPS. Подробная информация о системах представлена в таблице.

#### Сравнительная характеристика SWIFT, CIPS и СПФС

Критерий для сравнения	SWIFT	СПФС	CIPS
Год основания	1973	2014	2015
Расположение	Бельгия	Россия	Китай
Количество стран-участниц	200	9	103
Количество банков и финансовых организаций-участников	>11000	>300	>1200
Объем транзакций в день	42 миллиона сообщений на сумму более \$6 трлн.	60 тысяч сообщений	15 миллионов сообщений на сумму \$61 млрд
Приоритетная валюта	USD/EUR	RUB	RMB
Доля платежей	Более 80%	-	1-2%
Максимальный размер сообщений	Максимум 10 Мб	Максимум 20 Кб	-
Срок хранения информации	124 дня	3 дня	-
Льготные условия для корпоративных клиентов	Есть	Нет	-

Первая – это ответ России на SWIFT, проект СПФС (Система передачи финансовых сообщений). На сегодня к этой системе подключено всего лишь чуть более 400 участников. И конечно, если сравнить цифры 11000 и 400, то Россия однозначно проигрывает. К этой системе подключены все банки Российской Федерации, банки Беларуси и Казахстана, частично Армении и Киргизии, и еще некоторых постсоветских стран.

Второй альтернативой является CIPS (China International Payments System) для расчетов в юанях. Она была запущена в 2015 году в рамках стремления китайского правительства к интернационализации юаня. В то время как SWIFT – это система обмена сообщениями, CIPS – это система расчетов для транзакций в юанях. Но CIPS при этом использует SWIFT в качестве платформы для обмена сообщениями, хотя, как сооб-

щается, CIPS разрабатывает средства, которые в конечном итоге будут работать независимо от SWIFT.

Как видно из таблицы, практически по всем параметрам лидирующие позиции занимает SWIFT. За почти 50 лет система достигла 80 % мировых платежей, к системе подключены практически все страны мира и большинство финансовых учреждений всех стран. Конечно, СПФС и CIPS не такие массовые, как SWIFT, но в долгосрочной перспективе вполне возможно, что обе или одна из систем станут важной региональной и глобальной инфраструктурой.

Однако, чтобы СПФС стала привлекательной альтернативой коммерческим компаниям, система должна преодолеть технические ограничения. Система запрещает перевод средств за границу, не позволяет отправлять большое количество реестров в составе одного сообщения и предъявляет достаточно строгие требования к безопасности. В отличие от SWIFT, который работает круглосуточно, транзакции через СПФС можно осуществить только в будние дни в рабочее время, а размер сообщения ограничен 20 КБ.

Даже, несмотря на то, что Председатель российского Центрального банка объявил [1], что теперь СПФС открыт для большего числа международных участников, маловероятно, что крупные иностранные финансовые учреждения пожелают присоединиться. Во-первых, присоединение к СПФС сейчас потенциально может привести к вторичным санкциям. Во-вторых, в настоящее время в СПФС представлено всего несколько стран. Система уже доказала, что она в состоянии поддерживать операции между контрагентами без каких-либо изменений в условиях отключения от SWIFT, но из-за небольшого количества участников не может стать альтернативой для сохранения финансовых отношений прежнего масштаба. В-третьих, СПФС поддерживает операции в рублях, и неясно, сколько участников международного рынка захотят проводить свои операции в рублях, особенно в текущих условиях.

Тем не менее, CIPS могла бы стать региональной альтернативой SWIFT, например, на постсоветском пространстве. Однако существует целый ряд отрицательных факторов, которые препятствуют распространению финансовых связей с помощью CIPS:

1. CIPS использует SWIFT в качестве платформы для обмена сообщениями.

2. Статус юаня, который в отличие от доллара не является свободно конвертируемой валютой. Данные SWIFT показывают, что на юань приходилось 3,2 % мировых платежей в январе 2022 года по сравнению с почти 40 % на доллар США, 37 % на евро и 6 % на фунт стерлингов [2].

3. CIPS остается относительно ограниченным по объему и охвату. По состоянию на 31 января 2022 года у системы было 1280 пользователей в 103 странах, в том числе 75 непосредственно участвующих банков и 1205 косвенных участников [3].

Таким образом, на данный момент, кроме как для расчетов с Китаем, CIPS сложно широко использовать — пока это, скорее, дополнение, а не полноценная альтернатива. Но вместе с собственным развитием CIPS, которое, похоже, идет достаточно быстро, с увеличением количества операций в юанях в мире в целом, да и экономического влияния Китая вообще, возможностей для использования CIPS явно будет все больше. Однако и в будущем всё равно наверняка останется «юаневое» ограничение.

#### **Библиографические ссылки**

1. Aaryamann Shrivastava. Central Bank of Russia Launches SWIFT Replacement With 399 Users [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finance.yahoo.com/news/central-bank-russia-launches-swift-154004953.html>. – Дата доступа: 15.04.2022
2. Liana Wong, Rebecca M. Nelson. Congressional Research Service. International Financial Messaging Systems [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R46843>. – Дата доступа: 19.04.2022
3. Frank Tang. What is China's Swift equivalent and could it help Beijing reduce reliance on the US dollar? [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.scmp.com/economy/china-economy/article/3168684/what-chinas-swift-equivalent-and-could-it-help-beijing-reduce>. – Дата доступа: 20.04.2022
4. Официальный сайт SWIFT [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.swift.com>. – Дата доступа: 13.04.2022
5. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>. – Дата доступа: 14.04.2022