



МЕЖГОСУДАРСТВЕННАЯ СИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ ДЛЯ СТРАН ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА ЕЭС ЕАУ

В.С.Петров, А.Ю.Михайлишин

Заседание Интеграционного совета Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) по взаимодействию с Евразийской экономической комиссией (ЕЭК)



Регулирование финансовых расчетов для стран ЕЭС

- ➔ В целом согласованы Стратегические направления развития евразийской экономической интеграции до 2025 года
- ➔ Правительством одобрено Соглашение о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации
- ➔ Реализуется Стратегии развития интегрированной информационной системы
- ➔ **Важная проблема: Отсутствуют практические решения, обеспечивающие бесшовные коммерческие взаиморасчеты в национальных валютах стран ЕЭС в режиме реального времени**

Эволюция платежных систем

На протяжении всей истории технологический уклад общества определял форму и экономическую сущность денег. Вместе с деньгами развивались платежные технологии и платежные системы: от именных векселей тамплиеров до цифровых мобильных платежных систем, таких как AliPay, WeChat Pay или BHIM.

Система ордена
Тамплиеров
XII в.н.э.



1821 г.
Золотой стандарт



Карточные
платежные системы
1951



1973
SWIFT

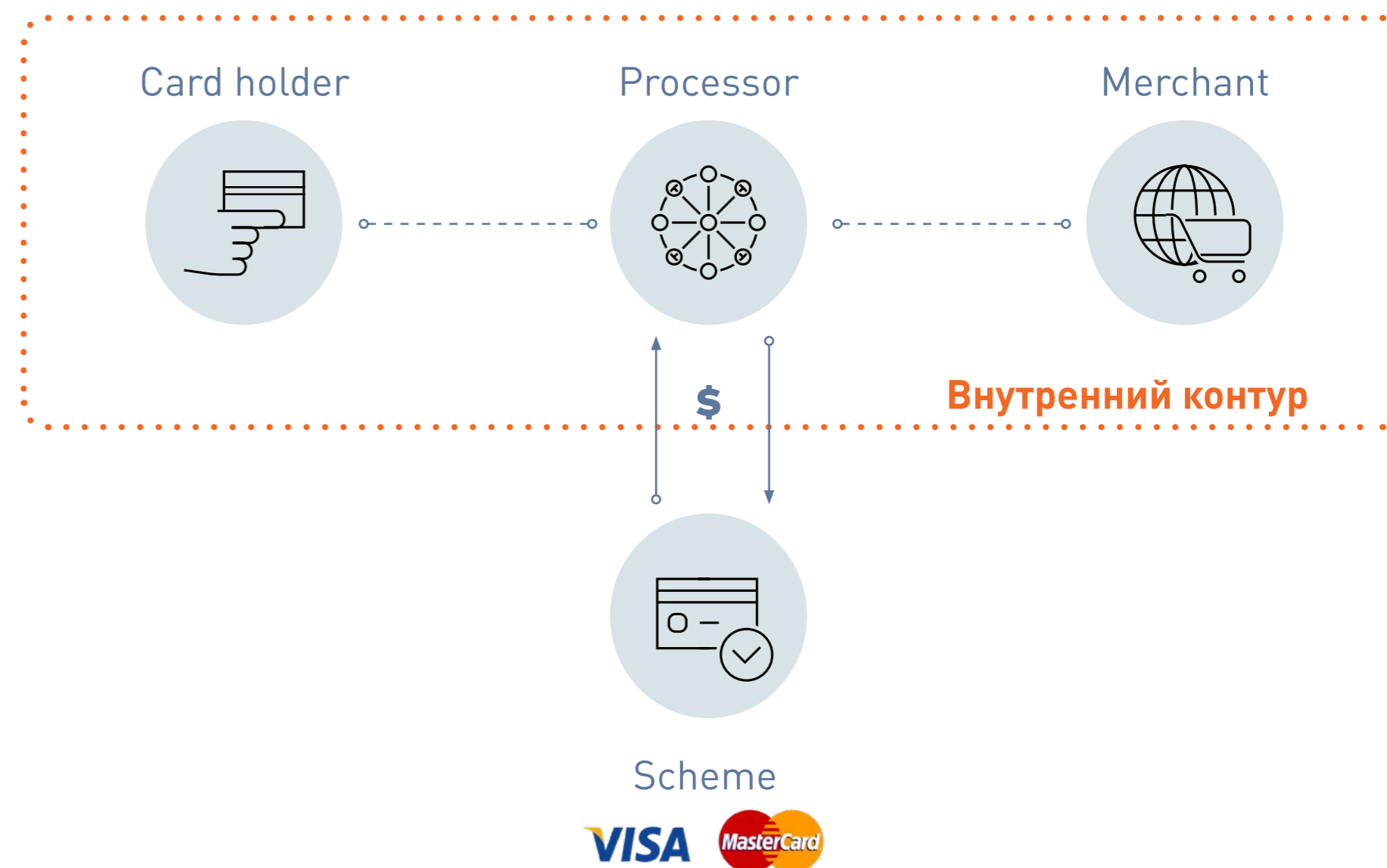


Мобильные
платежные системы
2004



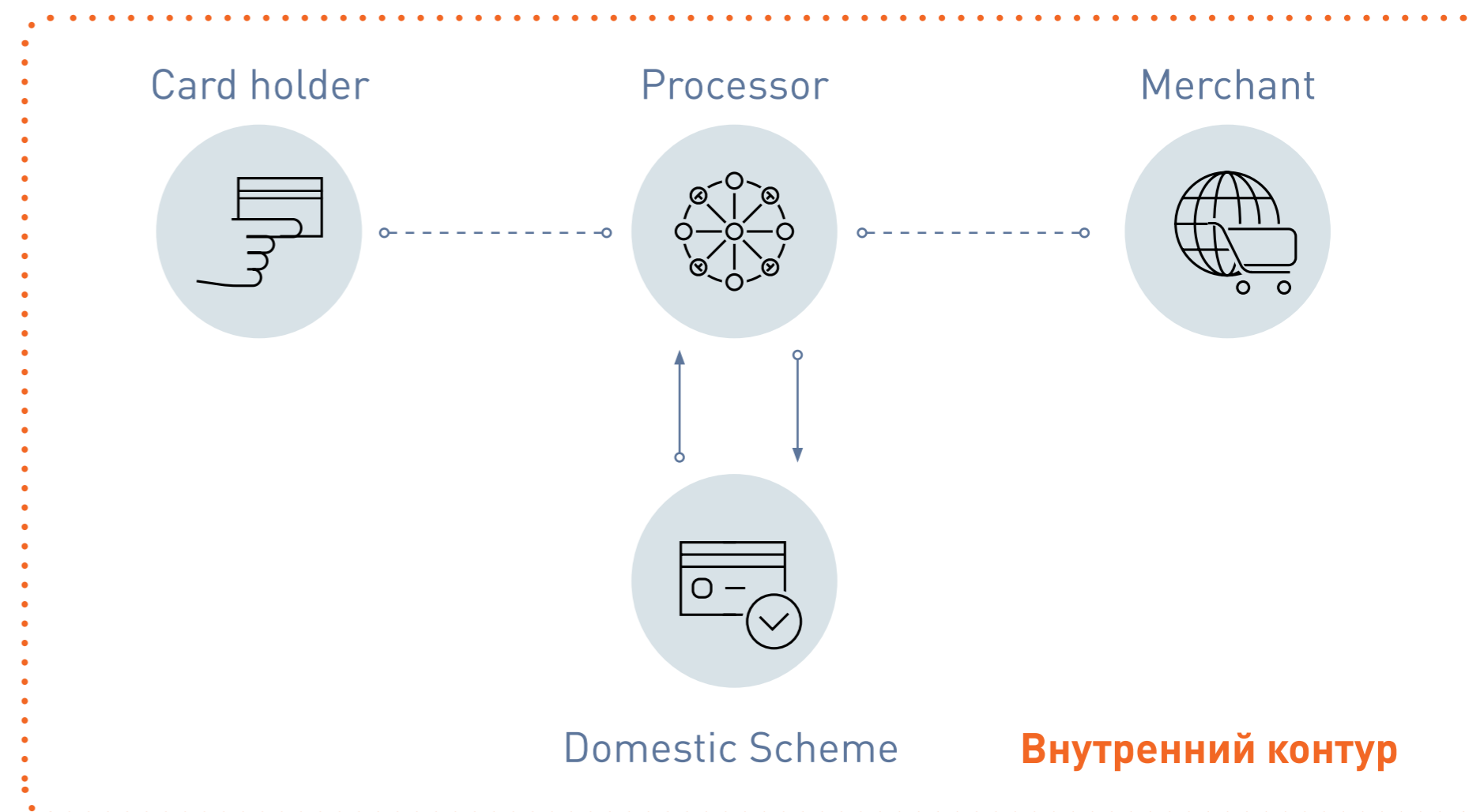
Издержки при использовании МПС

Многие страны сегодня стремятся создать собственные экономически и структурно обособленные платежные системы. Если платежи проходят через международные платежные системы (МПС), то за эти платежи взимаются комиссии по тарифам, устанавливаемым МПС. Такие платежные системы, как VISA и Mastercard, приводят к необходимости маршрутизации даже внутренних транзакций и могут отключить от платежей любой банк или страну



Выгоды собственных платежных систем

Если платежи обрабатываются внутри страны, то тарифы регулируются локально. В большинстве случаев национальные платежные системы создаются для снижения экономических и национальных рисков, операционных издержек и отказа от использования доллара США. Потенциальным преимуществом таких систем может быть возможность расчета между центральными банками в национальных валютах.



Независимые национальные платежные системы

Помимо крупнейших международных платежных систем таких как VISA и Mastercard сегодня функционирует ряд независимых национальных платежных систем на основе карточных технологий.



Denmark



Russia



Turkey



Nigeria



Italy



India

Национальные платежные системы с чужим BIN

Из-за проблем с получением собственного диапазона IIN (BIN) номеров, многие страны вынуждены договариваться и использовать BIN уже существующих платежных систем.



China



Brazil



Japan



South Korea



Armenia



Belarus



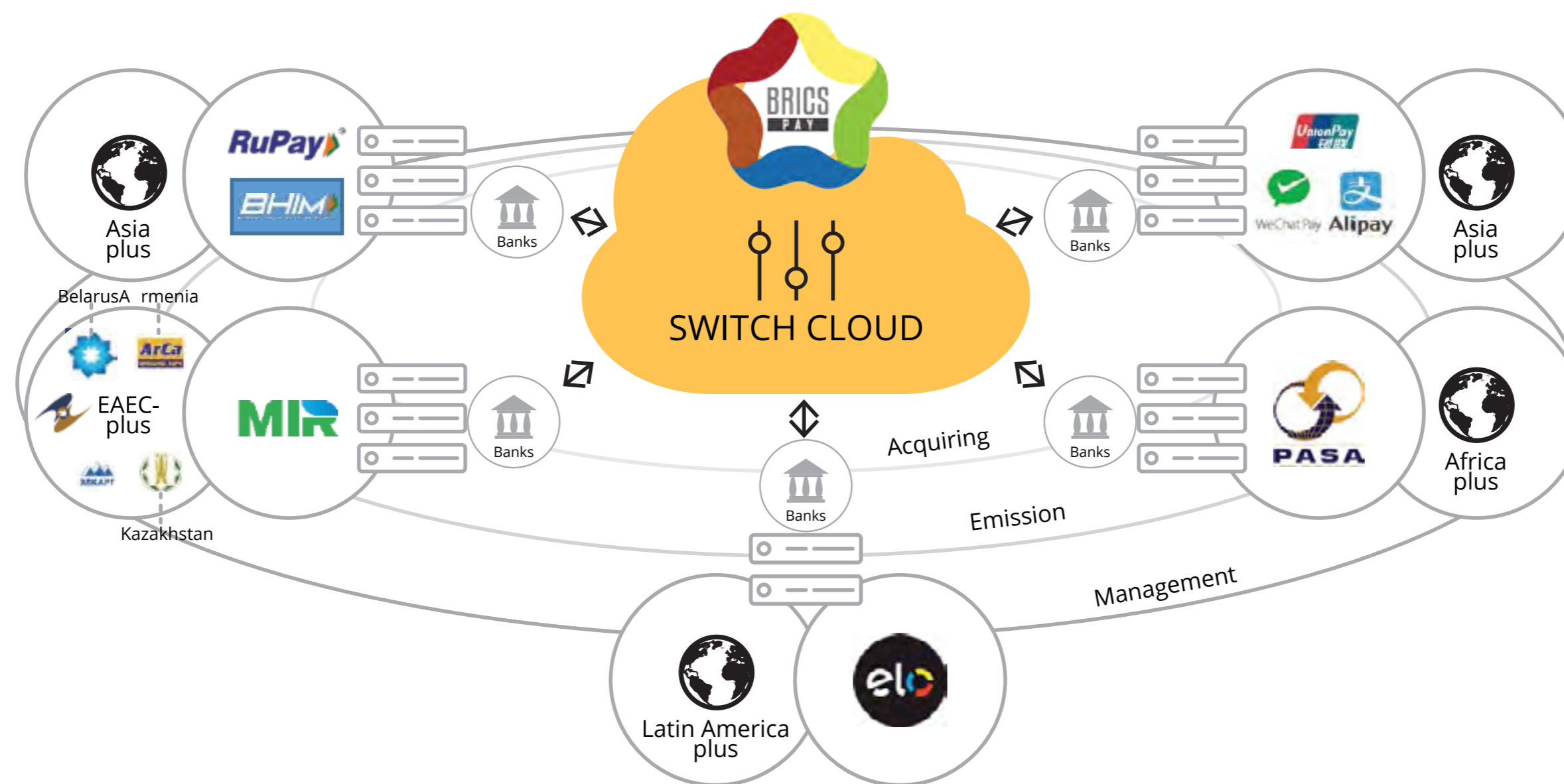
European Payments Initiative

В ближайшие два года в ЕС появится новая общеевропейская платежная система European payments initiative (EPI). В разработке участвуют 16 крупнейших банков из Франции, Германии, Бельгии, Испании и Нидерландов.

Эта система станет «новым стандартом платежей по всем типам транзакций», включая платежи в магазинах, снятие наличных, а также международные переводы в Европе. Планируется, что она начнет работу в 2022 году.

Платежная система BRICS Pay

Страны БРИКС работают над созданием BRICS Pay — платежная система представляющая собой облачную платформу коммутаторов национальных платежных систем и мобильных платежных сервисов стран БРИКС ПЛЮС на основе блокчейн технологий для осуществления трансграничных расчетов в цифровом формате. Joys является одним из разработчиков BRICS Pay.



Преимущества национальной платежной системы

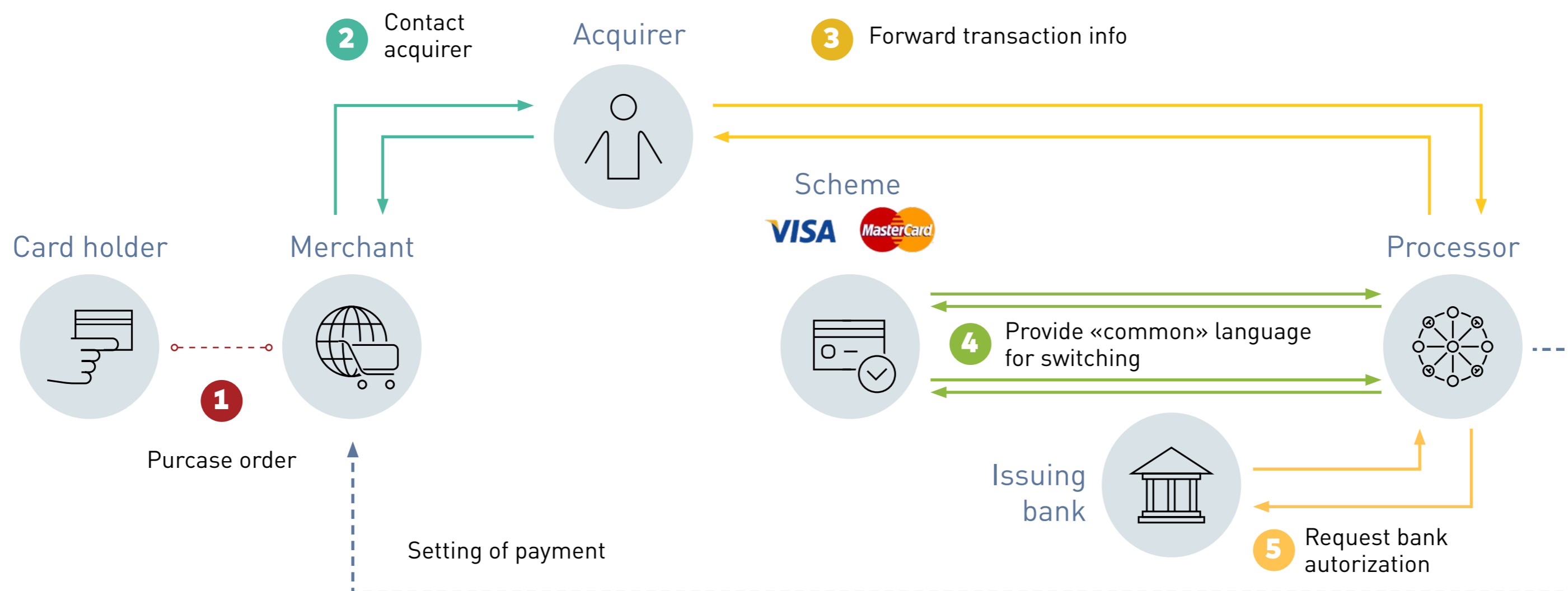
Сегодня страны стремятся создать собственные национальные платежные системы. С одной стороны это дает возможность проводить независимую политику и сокращение операционных издержек за счет того что:

- ⇒ национальный регулятор может управлять комиссиями;
- ⇒ расчеты между странами осуществляются на нетто-основе;
- ⇒ окончательный расчет производится в конце периода клиринга;
- ⇒ возможность международных расчетов в национальных валютах.

Но с другой стороны требует существенных инвестиций в платежную инфраструктуру, а также решать задачу интеграции в международную финансово-платежную систему. Использование технологий платежных карт и стандарта ISO 8583 сегодня сильно ограничивает возможность создания собственных независимых платежных систем и не отвечает современным требованиям рынка.

Как работают карточные платежи

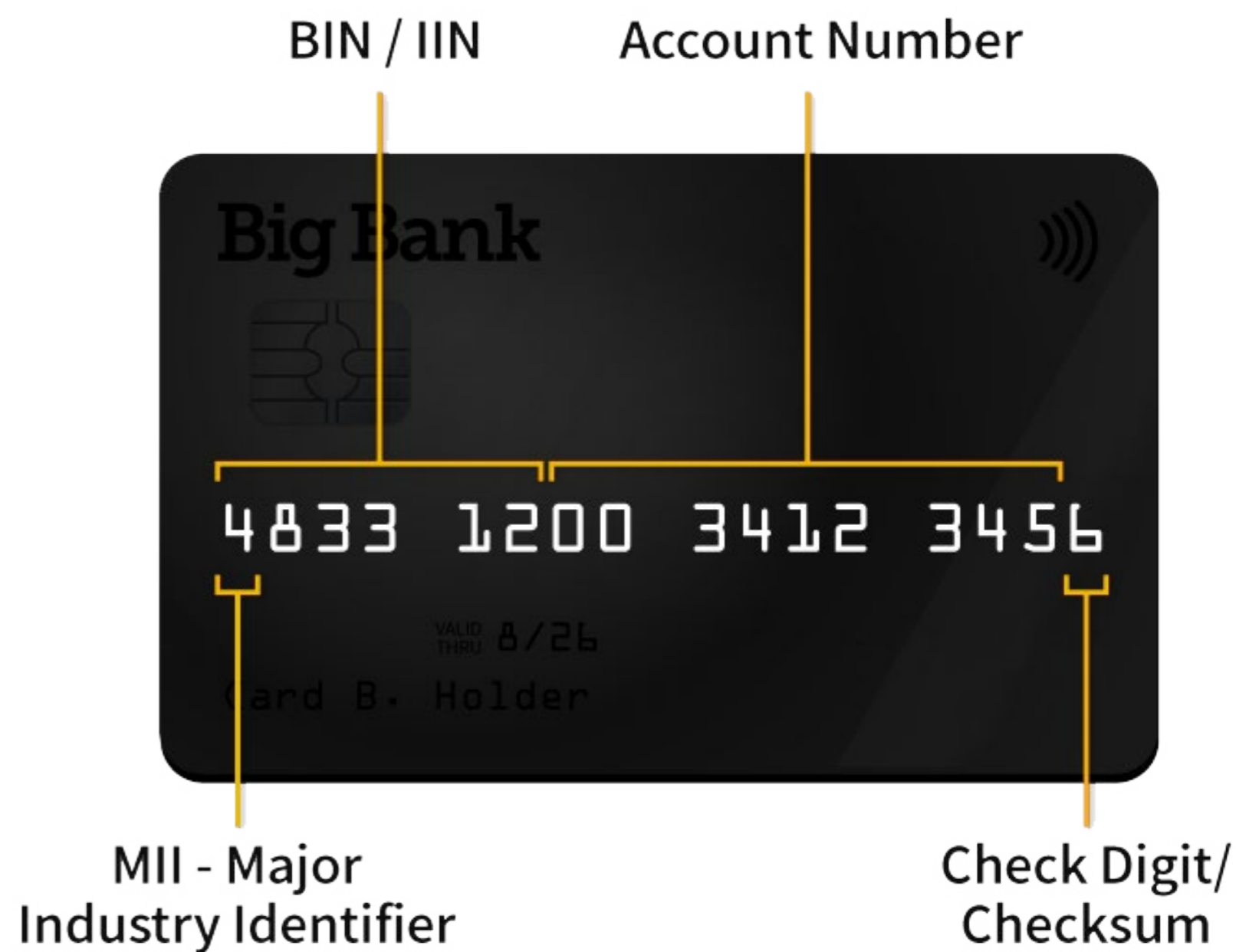
На рисунке показано, как работают транзакции с банковской картой. Когда потребитель использует банковскую карту в магазине (1), банк продавца («банк-эквайер») (2-3) платит комиссию за обмен в банк держателя карты («банк-эмитент») (5). Комиссионные за обмен оплачиваются также процессинговыми компаниями, которые установлены платежной системой (MasterCard, VISA и т. д.) (4). Затем банк-эквайер транслирует эту комиссию розничному продавцу, который включает ее, как и любые другие расходы, в окончательные цены для всех потребителей.



Структура номера карты

Major Industry Identifier (MII) несет информацию, представителем какой платежной системы является. «3» — American Express, Diners Club или японская JCB, «4» — VISA, если «5», — Mastercard или Diners Club, если «6» — Discover, если «2» — МИР. Остальные номера заняты под карты авиакомпаний, топливные и прочие.

Создавать новые платежные системы интегрированные в платежную инфраструктуру без договоренностей с существующими платежными системами больше невозможно.



Разработан и готов к практическому внедрению прототип Мобильной платежной системы ЕЭС Pay



Структурная модель взаимодействия сторон в разработанной системы ЕЭС Рау



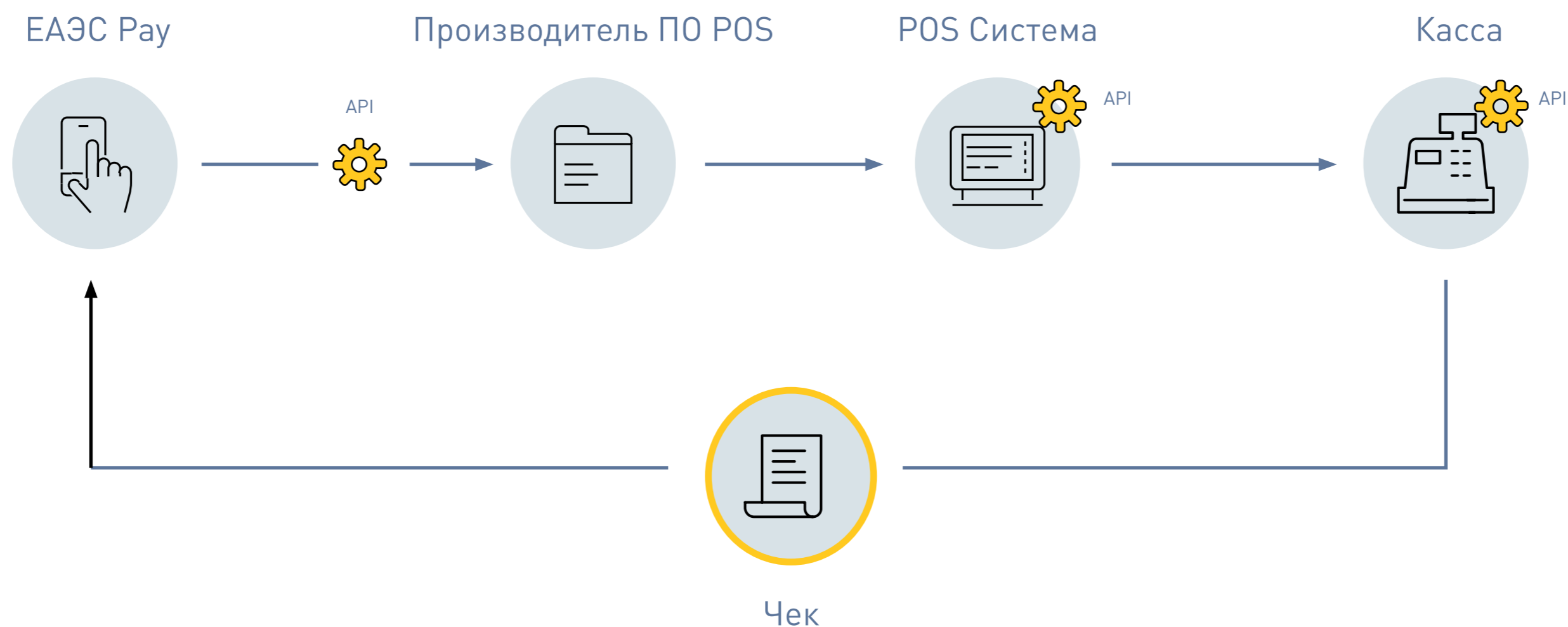
Интеграция ЕЭС Pay с существующими платежными системами

Этапы развития:
1. P2P и C2B; 2. B2B 3. B2G 4. G2G,
с использованием технологии блокчейн



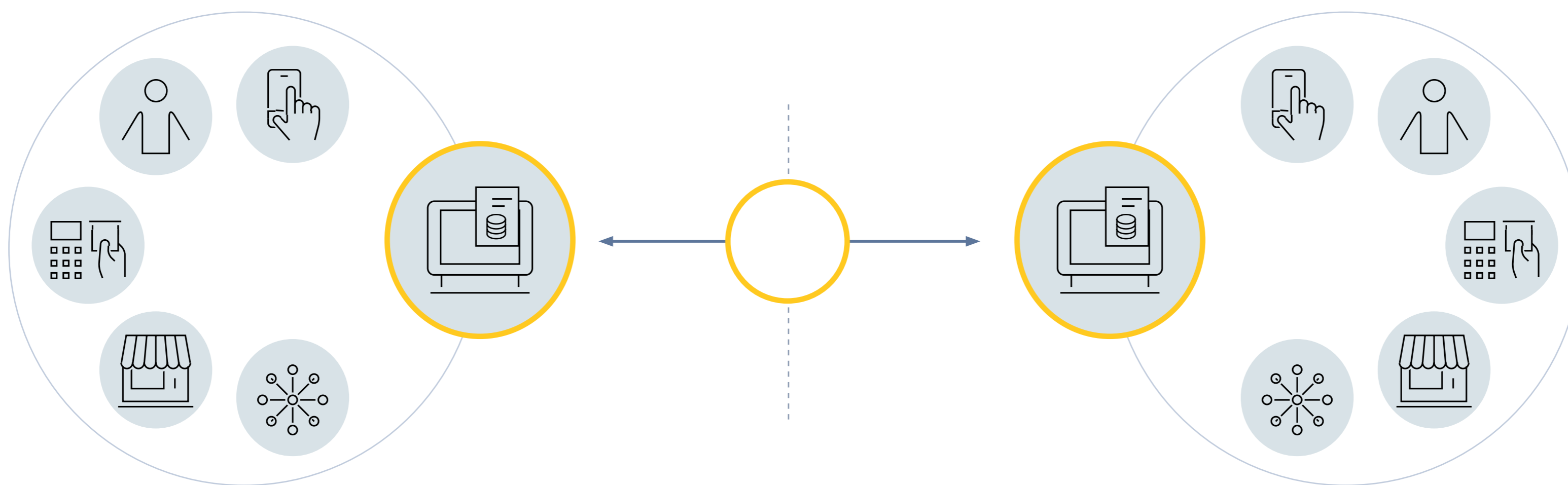
Модель независимой платежной инфраструктуры ЕАЭС Pay

Для создания принципиально новой платежной инфраструктуры мы работаем с поставщиками кассового программного обеспечения по интеграции платежного API в кассовые аппараты. Платежный модуль ЕАЭС Pay интегрируется в POS-системы магазинов, обеспечивая привычную бизнес-логику продаж. Розничной торговле не нужно покупать новое оборудование или программное обеспечение. При следующем обновлении существующего программного обеспечения кассир начнет принимать платежи через ЕАЭС Pay.



Международная совместимость разработанной системы ЕЭС Рау

Важным преимуществом платежного решения ЕЭС Рау будет являться взаимная интеграция и интеграция в международную платежную инфраструктуру. Между отдельными независимыми системами будут платежные шлюзы, которые позволяют совершать транзакции и покупки между странами.



Выводы

- ➔ Разрабатываемый компанией Joys Digital совместно с ООО «НФА БРИКС Пэй» (О.М. Прексин), Фора-Банком, РФПИ и NPCI (Национальная платежная система Индии) прототип международной платежной системы BRICS Pay может быть использован и для создания Межгосударственной системы финансовых расчетов для стран Евразийского экономического союза ЕЭС Pay в качестве базового прототипа для организации бесшовных коммерческих платежей в форматах: 1. P2P и C2B; 2. B2B 3. B2G 4. G2G
- ➔ Предлагается ходатайствовать перед ЕЭК от имени РСПП рассмотреть представленное решение с целью определения целесообразности и возможности его практического внедрения.
- ➔ Предлагается ходатайствовать перед ЕАБР от имени РСПП рассмотреть представленное решение с целью определения целесообразности и возможности его практического внедрения на базе данного банка.

Контакты



Петров Валерий Станиславович

Вице-президент Ракиб, член Интеграционного совета
РСПП по взаимодействию с ЕЭК

+7 915 216 28 30



Михайлишин Андрей Юрьевич

Генеральный директор ООО «Цифровые платежи»,
Генеральный директор АО «Динект Евразия», член
Подкомиссии по платежно-расчетным системам
и технологиям РСПП, член рабочей группы
Финансовые сервисы Делового совета БРИКС

+7 903 944 37 35