

УДК 339.72

ОСОБЕННОСТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Модорская Г.Г.

к.э.н., доцент

Пермский национальный государственный исследовательский университет,

Пермь, Россия

Александрова Т.В.

к.э.н., доцент

Пермский национальный государственный исследовательский университет,

Пермь, Россия

Аннотация

В статье исследуются особенности проведения международных расчетов в условиях цифровизации банковской деятельности и введения санкций против России. Исследование проведено на примере АО «Альфабанк» в сегменте массового обслуживания платежей. Акцент сделан на анализе актуальных цифровых финансовых платформ, позволяющих коммерческим банкам осуществлять международные платежи. Сделан вывод о необходимости комбинирования системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) и альтернативных цифровых платформ с целью повышения качества расчетов с зарубежными клиентами.

Ключевые слова: Коммерческий банк, цифровая платформа, международные платежи, система передачи финансовых сообщений, Банк России

FEATURES OF DIGITALIZATION OF INTERNATIONAL SETTLEMENTS IN A COMMERCIAL BANK

Modorskaya G.G.

PhD, Associate Professor,

Perm National Research Polytechnic University,

Perm, Russia

Alexandrova T.V.

PhD, Associate Professor,

Perm National Research Polytechnic University,

Perm, Russia

Abstract

The article examines the features of international settlements in the context of digitalization of banking activities and the imposition of sanctions against Russia. The study was carried out on the example of Alfabank JSC in the segment of queuing payments. The emphasis is on the analysis of current digital financial platforms that allow commercial banks to make international payments. It is concluded that it is necessary to combine the Financial Messaging System of the Bank of Russia (SPFS) and alternative digital platforms in order to improve the quality of settlements with foreign clients.

Keywords: Commercial bank, digital platform, international payments, financial messaging system, Bank of Russia

Современная система международных банковских платежей не мыслима без использования цифровых технологий. На начальном этапе своего становления она представляла собой взаимодействие между банками и

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

клиентами зарубежных стран по поводу подписания простых финансовых договоров и доставки денег через посредников. В настоящее время под системой международных платежей понимается сложная цифровая инфраструктура, состоящая из сетей передачи данных и алгоритмов обработки финансовых транзакций. Связано это с масштабированием инновационных цифровых технологий и переходом стран мира в Индустрии 4.0.

В эпоху цифровизации общества банки используют такие формы международных расчетов как банковский перевод, электронный кошелек, кредитная карта, платежи на основе технологии блокчейн с применением криптовалюты. Кроме того для современных банков доступны интегрированные платежные системы и цифровые сервисы, позволяющие производить международные платежные транзакции различными способами. Выбирая способ проведения международного платежа, клиенты оценивают удобство и скорость транзакции, размер комиссионных выплат, шансы на безопасность операции и доведения средств до адресата.

У каждой формы международных расчетов имеются своя специфика. В рамках банковского перевода платеж переводится по поручению клиента между банками. Удобство, быстрое действие совершаемого платежа обеспечивают клиентам кредитные карты и электронные кошельки. Но эти платежные формы не всегда возможны в применении, так как здесь действуют высокие комиссии и введены лимиты на максимальные суммы транзакции. Цифровые блокчейн-переводы и криптовалюты хороши тем, что клиенты могут оставаться анонимными, но при этом их платежи также безопасны и оперативны, как и для идентифицированных клиентов. Не всем подходит такой платеж, так как данные платежные инструменты по своей эффективности привязаны к курсу цифровой валюты и инфраструктуре, позволяющей провести транзакцию. На сегодняшний день универсальным способом проведения международных платежей стали цифровые платежные системы. Они работают

со всеми формами перевода денег в рамках международных расчетов, применяются во всех коммерческих банках России.

До 2014 г. для проведения международных расчетов в модели массового обслуживания платежей отечественные банки были подключены к международной цифровой экосистеме SWIFT. С 2014 г. в связи с введением первых международных санкций против России и угрозой полного отключения страны от системы SWIFT к процессам создания и развития цифровых банковских платформ подключился центральный регулятор национального финансового рынка – Банк России. Был принят законопроект о необходимости разработки отечественного аналога межбанковского взаимодействия и обеспечения проведения массовых международных платежей [1]. В результате в России появилась СПФС- система передачи финансовых сообщений, которая функционирует на базе масштабной информационной платформы Банка России. На данный момент к СПФС подключено более 557 банков и финансовых организаций из 20 стран. Это более чем в 50 раз превышает число российских банков, которые продолжают пользоваться платежными транзакциями SWIFT [4].

Однако цифровой платформе СПФС свойственны определенные недостатки, что мешает ее популяризации и распространению за границами РФ. К ним относятся:

- Высокая стоимость сообщений;
- Продолжительные «окна» в работе цифровой платформы. Например, в выходные, в праздники, в ночное время и пр.
- Ограниченное количество видов сообщений, которые доступны к передаче;
- Необходимость интеграции каждого нового участника в данной цифровой системе. Стандартных решений для подключения нет.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- Необходимость подписания договора с банком России, что требует дополнительного времени ожидания
- Большой разрыв времени между временем подписания договора с Банком России и датой проведения первой транзакции (до полутора лет)
- Частые ошибки при проведении транзакций. Например, в 2023 г. АО «Альфа-банк» с первого раза довел до зарубежного клиента менее 30% международных платежей, оставшуюся часть платежей либо не удалось довести до иностранных партнеров, либо пришлось дорабатывать по результатам проверки зарубежным финансовым регулятором и осуществлять повторно (табл. 1). Оцененный ущерб от переводов АО «АЛЬФА-БАНК» в зарубежные страны в период с 2022 по 2024 год варьируется от 120 тыс. руб. (для Турции) до 72 млн. руб. (для Китая).

Таблица 1– Группировка международных платежей АО «Альфа-банк» в 2023 г, выполненная с применением информационной системы OhMySwift [2, 3]

Результат исполненного международного платежа	Доля в % от общего числа международных платежей
Успешно дошли до зарубежного контрагента	27
Возвращены в банк для доработки	33
Ошибка отправки	3
Не дошли до зарубежного контрагента	37
Всего:	100

Таким образом, для повышения эффективности международных платежей банки не должны ограничиваться только платформенными решениями банка России. Необходимо работать и с другими финансовыми платформами, которые позволяют компенсировать существующие недостатки СПФС. Проблема, связанная с выбором вариантов комбинирования СПФС с альтернативными финансовыми платформами, становится все более актуальной для российских банков и нуждается в последовательном научном изучении.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В таблице 2 представлены наиболее распространенные в России цифровые платформы, которые могут использоваться в банковской деятельности наряду с СПФС.

Таблица 2 – Популярные в России финансовые цифровые платформы

Название	Особенности	Достоинства	Недостатки
Abanking	Обеспечивает ведение электронного документооборота, в котором участвуют банки и иностранными партнеры, а также режим удаленной работы с документами	Характеризуется более низкими расходами на содержание, чем затраты на зарубежные аналоги, а также позволяет более простым способом взаимодействовать с иностранным партнером	Необходимость привлекать дополнительные ресурсы для бесперебойной работы сервисов, риск потери и утечки данных
APIBank	Эта система применяется при разработке приложений по выпуску банковских карт. Позволяет масштабировать цифровые системы до уровня экосистем.	Удобна в использовании, доступна большому числу клиентов, используется для оптимизации деятельности банков	Снижение уровня финансовой безопасности, работа по шаблонам, запрет «нетипичных операций»
Ekassir	Позволяет банкам переводить услуги в онлайн-формат через организацию цифровых сервисов (банкоматы, чат-боты и др.)	Позволяет наращивать скорость и интенсивность работы цифровых сервисов, снижать расходы на цифровизацию банков	«Пробелы» в законодательном регулировании, проблемы с информационной безопасностью
PayKeeper	Этот цифровой сервис разработан в России для интегрирования платежей, с его помощью проводятся платежи через карты МИР, Visa и MasterCard	Сервис доступен клиентам в ряде зарубежных стран, его ПО имеет сертификаты соответствия стандартам ISO	Сложный механизм шифрования платежей, который тяжело обеспечить. Часто подвергается хакерским атакам.
Платформа «Знай своего клиента»	Разработан Банком России для информирования банков о подозрительных операциях клиентов и уровне риска финансового мошенничества	Осуществляется поддержка платформы на уровне Банка России. Возможна интеграция с крупными банковскими реестрами	Сложные формы отчетности для банков-участников, конфликты с клиентами из-за запрета операций

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

CIPS (Cross-Border Interbank Payment System)	Разработанная в Китае мегаплатформа передачи финансовых сообщений и проведения платежей. Разработана с учетом потребностей экономики Китая с целью ускорения, упрощения, удешевления и достижения безопасности международных финансовых транзакций,	Повышает эффективность международных переводов, сокращает размер комиссионных выплат за проведение международных транзакций, обеспечивает достаточно высокую степень защиты информации	Доступность подключения к CIPS зависит от уровня цифрового развития банка. Банк должен соответствовать определенным стандартам и требованиям.
--	---	--	---

Как видно из таблицы 2, каждая банковская платформа в условиях глобальной цифровизации финансового рынка отличается своими особенностями, не лишена ни достоинств, ни недостатков. Такие риски, как угроза безопасности денег и утечки данных по транзакции в той или иной степени, являются распространенным недостатком всех существующих ныне цифровых платформ. Дополнительные затраты, которые вкладывают банки для повышения степени информационной безопасности цифровой деятельности, на практике проявляются для контрагентов банков в увеличении времени обработки платежа и росте комиссий. Зачастую такие преимущества цифровых банковских платформ, как удобство пользования и мобильность операций, перекрываются высоким уровнем информационных рисков. Поэтому каждый банк преобразует существующие цифровые платформы под свои потребности и учетом своих институциональных особенностей. При этом учитываются национальные интересы России, а также направления развития международной политики страны.

В настоящее время важным стратегическим партнером России является Китай, сотрудничество с которым организовано в рамках модели «отношений великих держав нового типа» [1]. Это выводит проблему проведения международных расчетов между Россией и Китаем в разряд наиболее актуальных. Поэтому представляется целесообразным в качестве приоритетной цифровой платформы для интегрирования с СПФС Банка России использовать

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

международную финансовую систему CIPS, направленную преимущественно на взаимодействие с китайским иностранным контрагентом. Такую цифровую модель проведения международных расчетов выбрал для себя АО «Альфа-банк». Это обосновано тем, что именно с Китаем связаны основные проблемы в сфере международных платежей данного банка. Выбор других банков может быть ориентирован в сторону приоритета иной страны-стратегического партнера и иной цифровой платформы для взаимодействия с иностранным контрагентом в контексте интеграции с национальной СПФС.

Библиографический список

1. Алленых М.А. Цифровизация банковской системы как новая реальность/ М.А. Алленых // Кронос. – 2020. – № 6(44).– С. 30-38.
2. Информационный портал OhMySwift [Электронный ресурс].– Режим доступа – URL: <https://ohmyswift.ru/swift-codes/> (дата обращения: 29.10.2024).
3. Официальный сайт АО «АЛЬФА-БАНК» [Электронный ресурс].– Режим доступа – URL: https://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/ (дата обращения: 12.10.2024)
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/develop/>(дата обращения: 15.10.2024)

Оригинальность 80%