

УДК 336.744

DOI: 10.34670/AR.2020.94.4.005

## Трансграничные платежи в современной экономике: перспективы развития

**Магомедов Рамазан Магомедович**

Кандидат педагогических наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ,  
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;  
e-mail: Rmagomedov@fa.ru

**Муравьев Марк Анатольевич**

Студент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ,  
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;  
e-mail: MCenterprises@yandex.ru

### Аннотация

В статье рассматриваются основные положения работы института трансграничных платежей, основные тенденции, проблемы и перспективы развития. Трансграничные платежи определяются как средства, уплаченные или взятые из разных стран, поэтому место, где зарегистрирован продавец, отличается от страны, в которой была выпущена карта клиента. Средний рост транзакций составляет около 6%. В связи с развитием технологий на данный момент финансовый мир прибегает именно к их помощи. Однако такие платежные системы – лишь начало распространения блокчейн-решений для коммуникационной сферы. Для этого необходимо разработать концепции идентификации и аутентификации клиентов. Но ограничения, связанные с передачей стоимости через пространство, которые устанавливаются географией и физикой, по-прежнему делают глобальный рынок платежей относительно неэффективным и дорогим для некоторых пользователей.

### Для цитирования в научных исследованиях

Магомедов Р.М., Муравьев М.А. Трансграничные платежи в современной экономике: перспективы развития // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 3А. С. 42-47. DOI: 10.34670/AR.2020.94.4.005

### Ключевые слова

Трансграничные платежи, финансовое сообщение, блокчейн, финансы, транзакции.

## Введение

Сегодняшний мир электронной коммерции имеет глобальный охват. Платежи, денежные переводы и покупки часто требуют обмена денег через границу. Трансграничные платежи определяются как средства, уплаченные или взятые из разных стран, поэтому место, где зарегистрирован продавец, отличается от страны, в которой была выпущена карта клиента.

Нужно учитывать множество различных сценариев, когда продавцу приходится иметь дело с международными платежами, потому что в каждой стране свой набор правил. Спрос на трансграничные платежи настолько высок, что предпринимаются шаги для их улучшения в целом.

## Основная часть

Сам по себе термин «трансграничный платеж» относится к операциям с участием физических лиц, компаний, банков или расчетных учреждений, действующих как минимум в двух разных странах. Именно словосочетание «в двух разных странах» играет ключевую роль в данном процессе. Сложность проведения таких транзакций и является предметом интереса многих организаций к данному вопросу. Те компании, которые смогли оптимизировать процесс перечисления средств, находятся на шаг впереди остальных, все еще совершающих транзакции с огромными издержками.

Средний рост транзакций исторически составляет около 6%, а в некоторые годы (2017 г.) – 11%. Общая мировая выручка от совершения таких трансферов составляет около 240 миллиардов долларов США в год, а ее рост в 4% сопоставим с мировым ростом номинального ВВП [A vision..., www]. Рост в основном был обусловлен жесткой конкуренцией между фирмами, появлением новых решений в сфере совершения транзакций, а также дезинтермедиацией от участников экосистемы. WorldLink от Citigroup, который недавно расширил свое покрытие, позволяет клиентам осуществлять платежи быстро, не имея локальные валютные счета. Это и трансграничное платежное решение TransferWise – онлайн-системы денежных переводов. Все вместе это отличные примеры решений, которые конкурируют с традиционной корреспондентской деятельностью.

Несмотря на мощь этого рынка, сфера трансграничных платежей все еще является довольно проблематичной и нуждается в доработке. Основными проблемами, которые финансовые сообщения могут создать при их использовании, являются следующие.

1. Дороговизна транзакционного процесса. Высокие комиссии – наибольшая проблема, с которой сталкивается пользователь. Деньги пользователя проходят через многоступенчатый процесс: несколько банков, платежные системы и, наконец, налоговые обязательства.
2. Время осуществления транзакций. Переводы проводятся очень медленно, потому что перед тем, как операция совершится, транзакции необходимо получить одобрение от банков-эмитентов, банков отправителей и получателей, что может занимать часы, а в особенных случаях – дни. В первую очередь это связано с устареванием технологий. SWIFT, например, изначально использовали технологии Telex. И многие другие провайдеры тоже базируют свою работу на Telex или, несмотря на нереалистичность данной идеи в современных реалиях, даже на телеграфе.

3. Незащищенность данных. Исследования ThreatMetrix утверждают, что за первые четыре месяца 2018 г. на платежные системы был совершен миллиард бот-атак. Стоит отметить, что преступники атаковали системы трансграничных транзакций на 30% чаще, чем внутрегранные (локальные) платежи.

В связи с развитием технологий на данный момент финансовый мир прибегает именно к их помощи. Таким образом, мировой тренд в настоящий момент – диджитализация, автоматизация, информатизация. Это столпы современных программ развития многих стран, в том числе и России. Трансграничные платежи не являются исключением. Решение проблем, связанных с такими операциями, часто зависит от внедрения технологий blockchain, big data, а также многих других инновационных систем.

Появляются новые альтернативы для внутренних расчетов, которые могут повысить общую эффективность трансграничных платежей. К ним относятся взаимосвязи между внутренними платежными инфраструктурами, расширение закрытых систем через границы и одноранговые платежи на основе блокчейна, также известного как технология распределенной бухгалтерской книги (DLT). Эти альтернативные платежные системы в основном все еще зарождаются, и степень, в которой они обеспечат жизнеспособные решения для всего процесса трансграничных платежей, еще предстоит выяснить.

Одноранговый DLT все еще находится в зачаточном состоянии и представляет технические, правовые и нормативные препятствия, которые могут потребовать времени для преодоления. Тем не менее кажется, что проприетарные системы с обратной связью быстро развиваются и могут повысить скорость трансграничных платежей за счет устранения посредников.

Оператор связи LG UPlus приступил к разработке CCPS, платформы для трансграничных платежей, которая решает хотя бы некоторые из этих проблем. CCPS работает в сетях мобильных операторов и проводит кассовые операции в режиме реального времени. Поэтому предполагается, что платформа будет ускорять транзакции между клиентами разных операторов мобильной связи и устранять комиссии. Компания уже установила отношения сотрудничества с тайваньским Farcom Telecom и японским оператором SoftBank.

Сама блокчейн-платформа была разработана американским стартапом из Силиконовой долины TBCASoft. Платежная система будет работать по протоколу Rich Communications Services (RCS) – расширенному симулятору SMS, который может передавать мультимедийные данные и выполнять обнаружение услуг. Соглашение было проверено SoftBank в середине сентября на P2P платежи между операторами мобильной связи. По словам представителя SoftBank, благодаря присутствию RCS клиенты вышеупомянутых компаний смогут использовать приложения на своих мобильных устройствах для покупки товаров и услуг при поездках в Тайвань, Японию и Южную Корею. Однако им не нужно менять валюту в банке.

Существуют и другие решения. Разработкой систем трансграничных платежей, основывающихся на технологии блокчейн, занимаются такие компании, как IBM, KickEx, Stellar. Корпорации пытаются создать полноценную платформу для осуществления транзакций между странами Азии, Австралии и Океании с Европой. Также компании занимаются системой перевода денежных средств с помощью мобильных сетей. Однако такие платежные системы – лишь начало распространения блокчейн-решений для коммуникационной сферы. В будущем планируется заняться другим немаловажным аспектом финансовых транзакций – безопасностью. Для этого необходимо разработать концепции идентификации и аутентификации клиентов.

## Заключение

Ожидания пользователей возросли, поскольку компании и потребители привыкли к более быстрым, дешевым и более удобным платежам внутри страны. Это помогло внедрить инновации в пограничных платежных интерфейсных системах, которые улучшают работу пользователей с помощью мобильных технологий, электронных кошельков и электронной коммерции. Кроме того, пользователи часто могут выбирать внешнего платежного поставщика. Но ограничения, связанные с передачей стоимости через пространство, которые устанавливаются географией и физикой, по-прежнему делают глобальный рынок платежей относительно неэффективным и дорогим для некоторых пользователей. По оценкам Всемирного банка, во всем мире денежные переводы по-прежнему стоят в среднем 7,1% от отправленных денег. Это прямой налог для сотен миллионов мигрантов, использующих систему денежных переводов, денежные потоки которых в 2016 г. составили 575 миллиардов долларов. Эта неэффективность глобальной платежной системы продолжает привлекать множество новых технологий, которые пытаются сделать денежные переводы быстрее, дешевле и безопаснее.

## Библиография

1. Магомедов Р.М. Анализ крупнейших компаний мира на рынке IT-услуг // Самоуправление. 2019. Т. 2. № 2. С. 398-401.
2. Магомедов Р.М. Анализ сервисов бесконтактной оплаты в смартфонах России // Самоуправление. 2019. Т. 2. № 4. С. 191-194.
3. Магомедов Р.М., Савина С.В., Деменкова Е.А. Анализ природы и перспектив развития рынка ICO // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8. № 12А. С. 262-267.
4. Магомедов Р.М., Савина С.В., Неврединова А.Р. Тенденции использования информационных технологий в логистике // Самоуправление. 2019. Т. 2. № 3. С. 190-193.
5. Магомедов Р.М., Фомичева Т.Л., Граур Н.М. Робоедвайзеры как основа финансовых технологий будущего // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8. № 12А. С. 256-261.
6. Проблемы трансграничных платежей – зачем и как здесь используют блокчейн. URL: <https://habr.com/ru/company/vasexperts/blog/425133/>
7. Савина С.В., Фомичева Т.Л., Сальманов А.Р. Технологии BigData и их применение в экономике // Самоуправление. 2019. Т. 2. № 3. С. 282-285.
8. A vision for the future of cross-border payments. URL: <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Industries/Financial%20Services/Our%20Insights/A%20vision%20for%20the%20future%20of%20cross%20border%20payment%20final/A-vision-for-the-future-of-cross-border-payments-web-final.ashx>
9. How does Cross-Border Payments work? URL: <https://business.ebanx.com/en/resources/payments-explained/cross-border-payments>
10. The digital transformation of cross-border payments. URL: <https://www.swift.com/our-solutions/swift-gpi/about-swift-gpi>
11. Why cross-border payments remain expensive. URL: <https://www.newmoneyreview.com/index.php/2019/01/31/why-cross-border-payments-remain-expensive/>

## Cross-border payments in the modern economy: development prospects

**Ramazan M. Magomedov**

PhD in Pedagogy, Docent,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
125993, 49 Leningradsky av., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: Rmagomedov@fa.ru

---

**Mark A. Murav'ev**

Student,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
125993, 49 Leningradsky av., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: MCenterprises@yandex.ru

**Abstract**

The article aims to describe the main provisions of the work of the institution of cross-border payments, to reveal the main trends, problems and development prospects in this sphere. It points out that cross-border payments are defined as funds paid or taken from different countries, so the place where the seller is registered is different from the country in which the customer card was issued. The authors of the article pay attention to the fact that an average increase in transaction volumes is around 6%. At the moment the financial world is resorting to their help in connection with the development of technologies. The article makes an attempt to demonstrate that such payment systems should be viewed as the beginning of the distribution of blockchain solutions for the communications sector. In order to achieve this, it is necessary to develop conceptions for identifying and authenticating clients. The limitations associated with the transfer of value through space, which are set by geography and physics, still make the global payment market relatively ineffective and expensive for some users. This ineffectiveness of the global payment system continues to attract a host of new technologies that try to make money transfers faster, cheaper, and safer.

**For citation**

Magomedov R.M., Murav'ev M.A. (2020) Transgranichnye platezhi v sovremennoi ekonomike: perspektivy razvitiya [Cross-border payments in the modern economy: development prospects]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (3A), pp. 42-47. DOI: 10.34670/AR.2020.94.4.005

**Keywords**

Cross-border payments, financial messaging, blockchain, finance, transactions.

**References**

1. *A vision for the future of cross-border payments*. Available at: <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Industries/Financial%20Services/Our%20Insights/A%20vision%20for%20the%20future%20of%20cross%20border%20payment%20final/A-vision-for-the-future-of-cross-border-payments-web-final.ashx> [Accessed 22/03/20].
2. *How does Cross-Border Payments work?* Available at: <https://business.ebanx.com/en/resources/payments-explained/cross-border-payments> [Accessed 22/03/20].
3. Magomedov R.M. (2019) Analiz krupneishikh kompanii mira na rynke IT-uslug [Analysis of the world's largest companies in the IT services market]. *Samoupravlenie* [Self-government], 2 (2), pp. 398-401.
4. Magomedov R.M. (2019) Analiz servisov beskontaktnoi oplaty v smartfonakh Rossii [Analysis of contactless payment services in Russian smartphones]. *Samoupravlenie* [Self-government], 2 (4), pp. 191-194.
5. Magomedov R.M., Fomicheva T.L., Graur N.M. (2018) Roboedvaizery kak osnova finansovykh tekhnologii budushchego [Robo-advisors as a basis for financial technologies of the future]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (12A), pp. 256-261.
6. Magomedov R.M., Savina S.V., Demenkova E.A. (2018) Analiz prirody i perspektiv razvitiya rynka ICO [Analysis of the nature and prospects of development of the ICO market]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (12A), pp. 262-267.

7. Magomedov R.M., Savina S.V., Nevredinova A.R. (2019) Tendentsii ispol'zovaniya informatsionnykh tekhnologii v logistike [Trends in the use of information technology in logistics]. *Samoupravlenie* [Self-government], 2 (3), pp. 190-193.
8. *Problemy transgranichnykh platezhei – zachem i kak zdes' ispol'zuyut blokchein* [The problems of cross-border payments– why and how blockchain technology is used here]. Available at: <https://habr.com/ru/company/vasexperts/blog/425133/> [Accessed 22/03/20].
9. Savina S.V., Fomicheva T.L., Sal'manov A.R. (2019) Tekhnologii BigData i ikh primenenie v ekonomike [Big Data technologies and their application in the economy]. *Samoupravlenie* [Self-government], 2 (3), pp. 282-285.
10. *The digital transformation of cross-border payments*. Available at: <https://www.swift.com/our-solutions/swift-gpi/about-swift-gpi> [Accessed 22/03/20].
11. *Why cross-border payments remain expensive*. Available at: <https://www.newmoneyreview.com/index.php/2019/01/31/why-cross-border-payments-remain-expensive/> [Accessed 22/03/20].