



## Альтернативные каналы для проведения трансграничных переводов

**Маджидов М.Г.**, аспирант, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Москва, Россия

**Аннотация.** Современная глобальная экономика требует эффективных и надежных каналов для осуществления трансграничных переводов. В условиях экономических санкций и ограничений, с которыми сталкивается Россия, возникает необходимость в поиске и внедрении альтернативных платежных сервисов. В данной статье исследуются возможности и перспективы использования таких сервисов для проведения международных платежей. Особое внимание уделяется цифровым валютам, блокчейн-технологиям и децентрализованным финансовым системам (DeFi). Анализируются преимущества и недостатки различных подходов, а также их применимость в российском контексте.

**Ключевые слова:** альтернативные платежные сервисы, трансграничные переводы, цифровые валюты, блокчейн-технологии, децентрализованные финансовые системы (DeFi), экономические санкции, финансовая система России.

### **Alternative channels for cross-border transfers**

**Majidov M.G.**, graduate student, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, Moscow, Russia

**Annotation.** The modern global economy requires efficient and reliable channels for cross-border transfers. Given the economic sanctions and restrictions faced by Russia, there is a need to seek and implement alternative payment services. This article explores the possibilities and prospects of using such services for international payments. Special attention is paid to digital currencies, blockchain

technologies, and decentralized financial systems (DeFi). The advantages and disadvantages of various approaches are analyzed, as well as their applicability in the Russian context.

**Key words:** alternative payment services, cross-border transfers, digital currencies, blockchain technologies, decentralized financial systems (DeFi), economic sanctions, Russian financial system.

Современная глобальная экономика требует наличия эффективных и надежных каналов для осуществления трансграничных переводов. Традиционные банковские системы и международные платежные сети, такие как SWIFT, играют значительную роль в обеспечении финансовых потоков между странами. Однако, с развитием цифровых технологий и изменением геополитической обстановки, все большее внимание уделяется альтернативным каналам для проведения трансграничных переводов. В условиях экономических санкций и ограничений, с которыми сталкивается Россия, становится актуальным вопрос о поиске и внедрении новых способов международных расчетов.

Целью статьи выступает задача исследовать возможности и перспективы использования альтернативных платежных сервисов для проведения трансграничных переводов. Рассматриваются преимущества и недостатки различных подходов, анализируется их актуальность и применимость в российском контексте. Особое внимание уделяется цифровым валютам, блокчейн-технологиям и децентрализованным финансовым системам (DeFi), а также межбанковским системам обмена, которые могут предложить альтернативу традиционным методам.

**Актуальность исследования.** Экономические санкции, наложенные на Россию, значительно усложнили проведение международных финансовых операций. Это стимулирует поиск новых решений, способных обеспечить стабильность и безопасность трансграничных переводов. Развитие альтернативных каналов становится не только необходимым условием для

поддержания международной торговли и инвестиций, но и важным шагом на пути к финансовой независимости страны.

**Цели и задачи исследования:**

1. Анализ текущего состояния традиционных и альтернативных каналов для проведения трансграничных переводов.

2. Оценка возможностей применения цифровых валют и блокчейн-технологий в международных расчетах.

3. Изучение потенциала децентрализованных финансовых систем для решения задач трансграничных переводов.

4. Разработка рекомендаций по внедрению альтернативных платежных сервисов в российскую финансовую систему.

**Основная часть.** Традиционные каналы для проведения трансграничных переводов включают в себя использование банковских систем и международных платежных сетей, таких как SWIFT и SEPA. Эти системы обеспечивают надежные и проверенные временем механизмы для перемещения финансовых средств между странами, однако они имеют ряд существенных недостатков, которые ограничивают их эффективность и привлекательность в современных условиях.

Банковские переводы, осуществляемые через SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), являются наиболее распространенным методом трансграничных платежей. SWIFT обеспечивает безопасное и стандартизированное сообщение между банками по всему миру. Однако этот метод сталкивается с рядом проблем:

- Банковские переводы часто сопровождаются значительными комиссиями, которые могут составлять значительную долю от суммы перевода, особенно для небольших транзакций.

- Трансграничные банковские переводы могут занимать от нескольких дней до недели, что неудобно для срочных платежей и бизнеса, требующего оперативных расчетов.

- Международные переводы подлежат строгому регулированию и могут быть задержаны из-за проверок на соответствие требованиям по борьбе с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CFT).

SEPA (Single Euro Payments Area) предоставляет возможность быстрых и недорогих переводов в евро между странами Европейского союза. Эта система значительно ускоряет и упрощает процесс перевода средств в пределах Европы. Однако ее использование ограничено валютой евро и странами-участницами, что делает SEPA недоступной для большинства международных транзакций.

Традиционные каналы трансграничных переводов сталкиваются с рядом ограничений и рисков, которые снижают их привлекательность в современных условиях:

- Ограничения, налагаемые на определенные страны, могут блокировать возможность проведения трансграничных платежей. Россия, находящаяся под санкциями, особенно остро чувствует необходимость в альтернативных платежных решениях.

- Валютные колебания могут значительно влиять на стоимость перевода средств, создавая дополнительные финансовые риски для отправителей и получателей.

- Несмотря на высокие стандарты безопасности, банковские системы не защищены от кибератак и мошенничества. В то же время, процедуры проверки и верификации могут ставить под угрозу конфиденциальность клиентов.

Учитывая перечисленные ограничения, становится очевидным, что традиционные каналы не могут полностью удовлетворить потребности современной экономики. Это создает необходимость в поиске и внедрении альтернативных решений, которые смогут предложить более эффективные, экономически выгодные и безопасные способы проведения трансграничных переводов.

В условиях современных вызовов и ограничений традиционных банковских систем всё большее значение приобретают альтернативные платежные системы, предлагающие новые возможности для проведения

трансграничных переводов. Среди наиболее перспективных направлений выделяются цифровые платежные системы, криптовалюты и блокчейн-технологии, а также финтех-решения.

Цифровые платежные системы, такие как PayPal, Alipay и WeChat Pay, предлагают быстрые и удобные способы перевода средств между странами. Они обеспечивают ряд преимуществ перед традиционными банковскими переводами:

- Транзакции в цифровых платежных системах происходят практически мгновенно, что особенно важно для бизнеса и частных лиц, требующих оперативных расчетов.

- В сравнении с банковскими переводами, комиссии за использование цифровых платежных систем обычно значительно ниже.

- Простые и интуитивные интерфейсы делают эти системы доступными для широкого круга пользователей.

Однако, несмотря на эти преимущества, цифровые платежные системы также сталкиваются с определёнными вызовами, такими как регуляторные ограничения, вопросы безопасности и защиты данных, а также ограниченная доступность в некоторых странах [3].

Криптовалюты, такие как Bitcoin, Ethereum и другие, а также блокчейн-технологии предлагают кардинально новый подход к проведению международных платежей. Основные преимущества использования криптовалют включают:

- Отсутствие центрального регулятора позволяет осуществлять транзакции напрямую между участниками, что снижает транзакционные издержки и время обработки [2].

- Все транзакции записываются в блокчейне, что обеспечивает высокий уровень прозрачности и защищенности от мошенничества.

- Криптовалюты позволяют обходить ограничения, наложенные на традиционные банки и платежные системы.

Однако, криптовалюты также сталкиваются с рядом проблем, таких как высокая волатильность, регуляторная неопределенность и недостаточная масштабируемость [1]. Кроме того, многие государства, включая Россию, вводят строгие правила и ограничения на использование криптовалют, что ограничивает их применение.

Финтех-компании активно развивают инновационные решения для проведения трансграничных платежей. Среди наиболее перспективных направлений можно выделить:

- Децентрализованные финансовые системы (DeFi). Использование смарт-контрактов и блокчейн-технологий для создания финансовых сервисов без посредников. Это позволяет снизить издержки и повысить прозрачность операций.

- Платформы для P2P-переводов. Платформы, такие как TransferWise (ныне Wise), предлагают быстрые и недорогие способы перевода денег между пользователями в разных странах, обходя традиционные банковские каналы.

- API-интерфейсы и интеграция с банками. Финтех-компании предлагают инструменты для интеграции своих сервисов с банковскими системами, что позволяет улучшить качество и скорость обслуживания клиентов [4].

Некоторые страны и компании уже активно используют альтернативные платежные системы для проведения трансграничных переводов. Например, Китай успешно внедрил системы Alipay и WeChat Pay для международных расчетов, а криптовалюта Ripple используется для межбанковских переводов. Эти примеры показывают, что альтернативные решения могут быть эффективными и конкурентоспособными.

Развитие и внедрение альтернативных платежных систем открывает новые перспективы для трансграничных переводов, особенно в условиях санкций и ограничений. Цифровые платежные системы, криптовалюты и финтех-решения предлагают разнообразные подходы, которые могут значительно улучшить процесс международных расчетов, снизить издержки и повысить скорость транзакций.

Развитие и внедрение альтернативных платежных систем для проведения трансграничных переводов сталкивается с различными регуляторными барьерами. Регуляторная среда играет ключевую роль в определении возможностей и ограничений использования таких систем. Поэтому важно рассмотреть основные аспекты регулирования альтернативных платежных каналов в России, а также возможные пути преодоления существующих препятствий.

Криптовалюты и блокчейн-технологии представляют собой новый вызов для регуляторов по всему миру. В России законодательная база в этой сфере продолжает формироваться:

- В 2020 году был принят закон «О цифровых финансовых активах», который вводит определение цифровых финансовых активов (ЦФА) и устанавливает правила их обращения. Закон запрещает использование криптовалют как средства платежа, но разрешает их использование в качестве инвестиционного инструмента [6].

- Центральный банк России активно работает над созданием нормативной базы для регулирования операций с криптовалютами. Основное внимание уделяется вопросам AML/CFT (борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма), а также защите прав инвесторов.

- Вопрос налогообложения операций с криптовалютами также является актуальным. Введение четких налоговых правил и обязательств для участников рынка необходимо для обеспечения прозрачности и правопорядка [5].

Финтех-компании и цифровые платежные системы сталкиваются с рядом регуляторных требований, направленных на обеспечение безопасности и стабильности финансовой системы:

- Для работы на российском рынке финтех-компании должны получать лицензии от Центрального банка России. Это касается как отечественных, так и иностранных компаний, предоставляющих услуги на территории страны.

- Финтех-компании обязаны соблюдать высокие стандарты информационной безопасности и защиты данных клиентов. Регуляторы активно контролируют соответствие компаний этим стандартам.

- Центральный банк России поддерживает развитие инновационных проектов в сфере финтеха через создание регуляторных песочниц. Эти песочницы позволяют тестировать новые продукты и технологии в контролируемых условиях.

Развитие альтернативных платежных систем требует согласования международных стандартов и сотрудничества с регуляторами других стран:

- Заключение билатеральных соглашений с другими странами позволяет создавать благоприятные условия для использования альтернативных платежных систем в трансграничных переводах. Это включает в себя обмен информацией и координацию регуляторных мер.

- Важным аспектом является стандартизация технологий и процессов, используемых в альтернативных платежных системах. Это обеспечивает их совместимость и упрощает интеграцию с существующими финансовыми инфраструктурами.

Основные проблемы регулирования альтернативных платежных систем в России включают:

- Постоянные изменения и доработки законодательства создают неопределенность для участников рынка. Компании и инвесторы нуждаются в стабильной и предсказуемой правовой среде.

- Высокие риски, связанные с использованием криптовалют и финтех-решений, требуют особого внимания регуляторов к вопросам безопасности и защиты данных.

- Быстрое развитие технологий требует от регуляторов постоянного обновления знаний и адаптации к новым условиям.

Перспективы развития регуляторной среды включают создание благоприятных условий для инноваций, улучшение международного сотрудничества и гармонизацию национальных стандартов с международными.



Регуляторная среда оказывает значительное влияние на развитие и внедрение альтернативных каналов для проведения трансграничных переводов в России. Для успешного интегрирования новых платежных систем необходимо учитывать законодательные требования, обеспечивать безопасность и соответствие международным стандартам.

В условиях глобальной экономики и текущих геополитических вызовов вопрос о развитии альтернативных каналов для проведения трансграничных переводов становится всё более актуальным для России. Традиционные банковские системы и международные платежные сети, несмотря на их проверенную временем надежность, сталкиваются с серьезными ограничениями и рисками, которые снижают их эффективность в современных условиях. Это подчеркивает необходимость поиска и внедрения новых, более гибких и инновационных решений.

#### **Основные выводы:**

- Традиционные каналы трансграничных переводов, такие как SWIFT и банковские переводы, имеют высокие комиссии, длительное время обработки транзакций и сталкиваются с регуляторными и политическими препятствиями. Эти ограничения создают значительные барьеры для эффективного ведения международных финансовых операций, особенно в условиях санкций.

- Альтернативные платежные системы, включая цифровые платежные платформы, криптовалюты и финтех-решения, предлагают значительные преимущества. Они обеспечивают высокую скорость транзакций, низкие комиссии и улучшенную доступность. Криптовалюты и блокчейн-технологии, в частности, предоставляют возможности для децентрализованных и безопасных переводов без посредников.

- Развитие альтернативных платежных систем в России требует формирования стабильной и предсказуемой регуляторной среды. Законодательство в области цифровых финансовых активов, регулирование финтех-компаний и обеспечение безопасности данных являются ключевыми аспектами, которые необходимо учитывать. Важным является также

международное сотрудничество и согласование стандартов для успешной интеграции с глобальными финансовыми системами.

Развитие альтернативных каналов для проведения трансграничных переводов является стратегически важным направлением для России, что позволит не только преодолеть текущие ограничения, но и значительно повысить эффективность и безопасность международных финансовых операций. Внедрение цифровых платежных систем, криптовалют и финтех-решений, поддержанное благоприятной регуляторной средой и международным сотрудничеством, откроет новые горизонты для российской экономики и укрепит её позиции на глобальной арене.

#### **Библиографический список:**

1. DeVries, P. D. (2016). An Analysis of Cryptocurrency, Bitcoin, and the Future. *International Journal of Business Management and Commerce*, 1(2), 1-9.

2. Narayanan, A., Bonneau, J., Felten, E., Miller, A., & Goldfeder, S. (2016). *Bitcoin and Cryptocurrency Technologies: A Comprehensive Introduction*. Princeton University Press.

3. Блохин, А.Н., & Ковальчук, В. И. (2019). Цифровые валюты и будущее финансовых систем. *Экономика и управление: проблемы, решения*, 2(8), 45-57.

4. Суханов, В.В. (2021). Финансовые технологии и международные переводы. *Финансовый вестник*, 3, 29-34.

5. Попов, И. В. (2020). Блокчейн и криптовалюты: новые возможности для международных расчетов. *Журнал экономических исследований*, 4, 56-68.

6. Закон Российской Федерации «О цифровых финансовых активах» № 259-ФЗ от 31.07.2020.

#### **References:**

1. DeVries, P. D. (2016). An Analysis of Cryptocurrency, Bitcoin, and the Future. *International Journal of Business Management and Commerce*, 1(2), 1-9.

2. Narayanan, A., Bonneau, J., Felten, E., Miller, A., & Goldfeder, S. (2016). Bitcoin and Cryptocurrency Technologies: A Comprehensive Introduction. Princeton University Press.
3. Blokhin, A. N., & Kovalchuk, V. I. (2019). Digital currencies and the future of financial systems. Economics and management: problems, solutions, 2(8), 45-57.
4. Sukhanov, V.V. (2021). Financial technologies and international transfers. Financial Bulletin, 3, 29-34.
5. Popov, I. V. (2020). Blockchain and cryptocurrencies: new opportunities for international payments. Journal of Economic Research, 4, 56-68.
6. Law of the Russian Federation «On Digital Financial Assets» № 259-FZ dated July 31, 2020.