

# Раскрытие интероперабельности: преодоление нормативных препятствий в трансграничных платежах

Белая книга Всемирного экономического форума

---

**Лесли Сихуай Дибурга, Соавтор**

*Старший специалист*

*Кембриджская лаборатория Suprtech*

*Кембриджский центр альтернативных финансов*

*Кембриджский университет*

Декабрь 2023 г

# Введение: Стоимость трансграничных платежей продолжает расти и выступает в качестве артерий глобальной экономики



Источник: Банк Англии, «Трансграничные платежи»:  
<https://www.bankofengland.co.uk/pay-and-settlement/cross-border-pays>.

- И государственный, и частный секторы добиваются больших успехов в технологическом развитии. Например: Project Nexus, Project mBridge,
- *Даже при наличии передовых технологий трансграничные платежи, необходимые для глобальной торговли, по-прежнему сталкиваются с серьезными препятствиями. Почему?*
- *Нормативные разногласия*

Сложная нормативно-правовая среда

Спрос на трансграничные платежи растет быстрее, чем способность регулирующих органов создать всеобъемлющую и совместимую нормативную базу, что приводит к неэффективности и существенным барьерам, которые мешают беспрепятственному осуществлению транзакций в глобальном масштабе

---

Высокие затраты на соблюдение требований и необходимость соблюдения множества правил

Увеличение времени обработки и увеличение затрат



Нужна эффективная глобальная нормативно-правовая база для безопасных трансграничных платежей, решения проблем политики и содействия цифровой торговле

# Препятствие: нормативные разногласия

*Четыре наиболее значимых нормативных препятствия и проблемы для банковских и небанковских поставщиков платежных услуг*



Правила  
конфиденциальности и  
безопасности данных

**Банки**



Соблюдение требований  
ПОД/ФТ



Различия в нормативно-  
правовой базе и системе  
надзора



Ограниченный доступ к  
платежным системам и  
инфраструктуре

**Небанковские  
учреждения**

Исследование было сосредоточено на проблемах регулирования и путях улучшения совместимости нормативных требований, обеспечивающих эффективные, безопасные и справедливые трансграничные платежи

Критерии	Показатели
<p>Эффективность</p> 	<ul style="list-style-type: none"><li>- Снижение сложности регулирования</li><li>- Повышение интероперабельности трансграничных платежей</li><li>- Снижение затрат на соблюдение требований (комплаенс)</li><li>- Управление рисками комплаенс</li><li>- Продвижение технической и сетевой интероперабельности</li></ul>
<p>Безопасность</p> 	<ul style="list-style-type: none"><li>- Защита от незаконной деятельности</li><li>- Управление рисками в трансграничных операциях</li></ul>
<p>Справедливость</p> 	<ul style="list-style-type: none"><li>- Содействие финансовой инклюзии для маргинализированных лиц</li><li>- Продвижение инноваций</li><li>- Снижение барьеров для новых участников</li></ul>

# Потенциальные пути преодоления нормативных препятствий



Сделать улучшение взаимодействия трансграничных платежей ключевой целью политики



Укрепить сотрудничество в области регулирования трансграничных платежей



Модернизировать нормативно-правовую базу



Поощрять государственно-частное партнерство

# Потенциальные пути регулирования для повышения интероперабельности трансграничных платежей



**Сделать улучшение взаимодействия трансграничных платежей ключевой целью политики**

- Включить усиление трансграничных платежей в нормативные мандаты:
- Разработать целостную национальную политику интероперабельности
- Содействовать проведению оценок регуляторного воздействия на трансграничные платежи

# Потенциальные пути регулирования для повышения интероперабельности трансграничных платежей



**Укрепить сотрудничество в области регулирования трансграничных платежей**

- Укрепить существующие региональные и международные организации для координации и согласования нормативных требований на глобальном уровне
- Поощрять регуляторные песочницы и хабы инноваций
- Улучшить трансграничное сотрудничество и координацию в сфере регулирования

# Потенциальные пути регулирования для повышения интероперабельности трансграничных платежей



Модернизировать нормативно-правовую базу

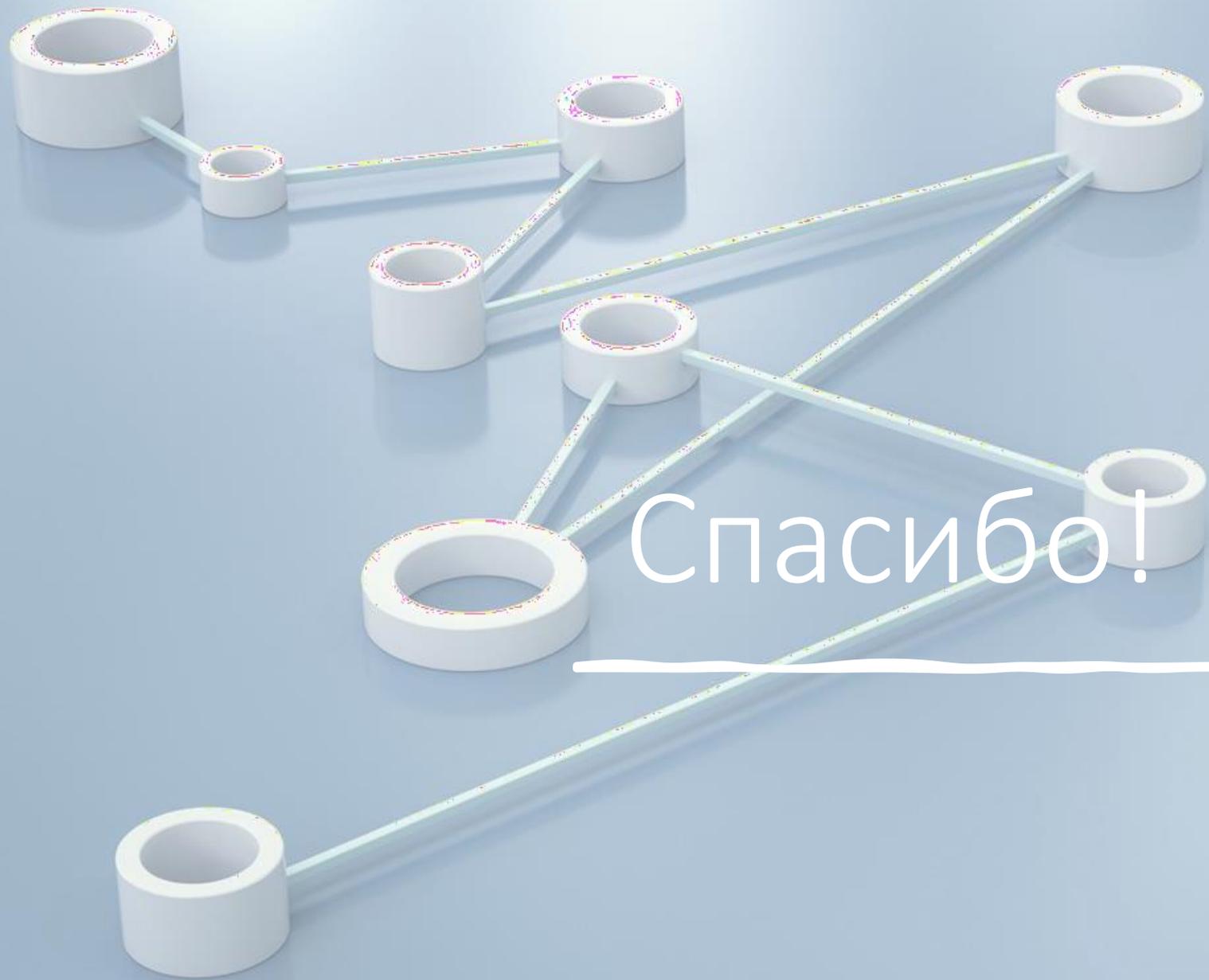
- Принять гибридную модель, сочетающую подходы, основанные на субъектности и действиях
  - BigTech PSP: Устранение возникающих сложных рисков
- Устранить нормативные барьеры для доступа к внутренним платежным системам
- Suptech и Regtech становятся бесценными инструментами

# Потенциальные пути регулирования для повышения интероперабельности трансграничных платежей



**Поощрять государственно-частное партнерство**

- **Ключевые действия:** Разработка политики, коммуникация, вовлечение заинтересованных сторон и рамки партнерства
- **Вспомогательные действия:** стимулы и поддержка, обмен информацией и сотрудничество, пилотные программы, а также мониторинг и оценка



Спасибо!

---