

Раскрытие интероперабельности: преодоление нормативных препятствий в трансграничных платежах

Белая книга Всемирного экономического форума

Лесли Сихуай Дибурга, Соавтор

Старший специалист

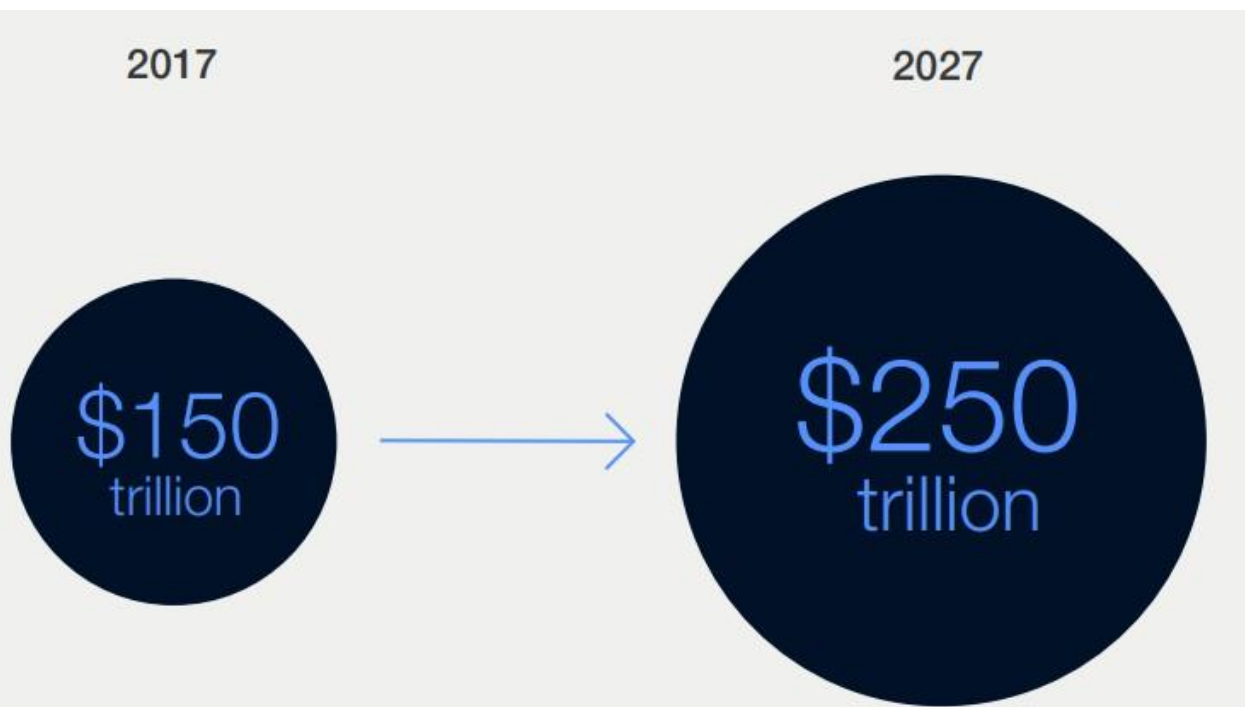
Кембриджская лаборатория Suprtech

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

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

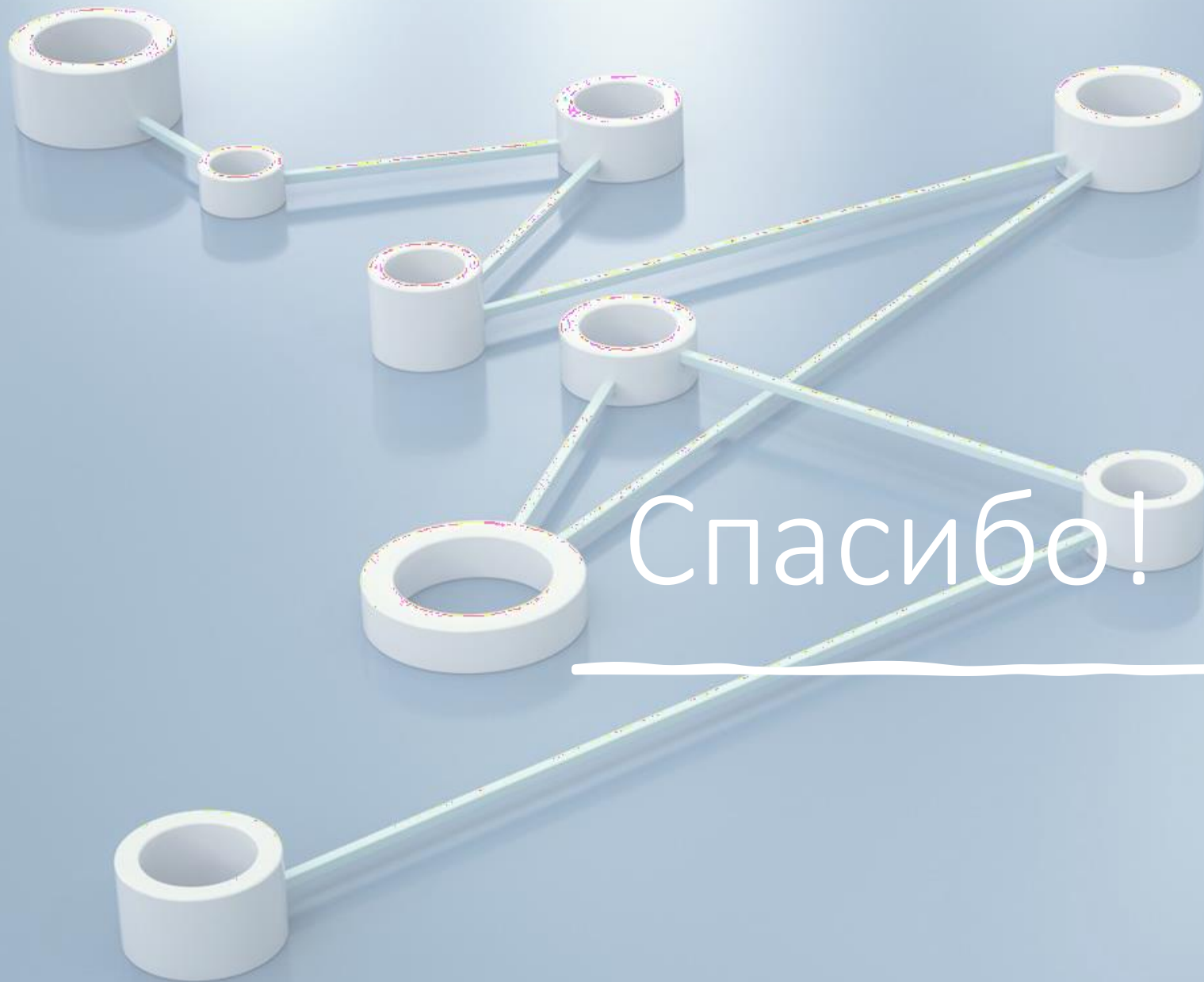
Потенциальные пути регулирования для повышения интероперабельности трансграничных платежей



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!
