МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, проф.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Шевченко

 (подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

**развитие международных банковских расчётов в мировой экономике**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.Р. Ацок

 (подпись)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

(код, наименование)

Направленность (профиль) Мировая экономика

Научный руководитель

д-р экон. наук, проф.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О. В. Никулина

(подпись)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.С. Клещева

 (подпись)

Краснодар

2021

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 2

1 Теоретические основы международных банковских расчётов в мировой экономике …7

1.1 Экономическая сущность международных банковских расчётов…..…..…7

1.2 Платежные банковские системы и их разновидности в мировой экономике……………………….….…………………………………….…...14

1.3 Специфика осуществления международных банковских расчётов в

мировой экономике 18

2 Исследование практики проведения банками международных расчётов в мировой экономике. 25

2.1 Анализ динамики проведения международных банковских расчётов …...25

2.2 Оценка эффективности функционирования международных платёжных систем в мировой экономике 32

2.3 Риски международных банковских расчётов и проблемы, связанные с их осуществлением 37

3 Направления развития международных банковских расчётов в мировой экономике 41

3.1 Оптимизация деятельности коммерческих банков в сфере осуществления международных банковских расчётов 41

3.2 Совершенствование международных расчётов между банками ЕАЭС…. 44

3.3 Формирование эффективного взаимодействия банков в сфере международных расчетов на основе использования цифровых технологий

и новых платежных систем 53

Заключение 58

Список использованных источников 60

**ВВЕДЕНИЕ**

В современных условиях глобализации и интернационализации рынков международные межбанковские расчёты становятся одним из ключевых факторов оптимизации международный кооперации. Создание каналов проведения денежных потоков между иностранными банками ускоряет и облегчает коммуникации субъектов ВЭД. Налаженное и надежное банковское сообщение благоприятно сказывается на развитии денежно-кредитных отношений между странами и их гражданами.

Актуальность темы исследования состоит в том, что на сегодняшний день международные межбанковские расчеты играют одну из наиважнейших ролей в деятельности кредитных организаций. Число расчетных операций между российскими и зарубежными банками постоянно растет. Современный этап экономического развития нашей страны обусловлен интеграцией национальных банков в мировой финансовый рынок. Усовершенствование деятельности банков в наше время актуализирует проблему проведения международных межбанковских расчётов.

Объектом исследования являются банки, активно осуществляющие развитие международных расчётов в мировой экономике.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе развития международных банковских расчётов в мировой экономике.

Целью настоящего исследования является формирование теоретических положений и практических рекомендаций по разработке эффективного механизма развития международных банковских расчётов в мировой экономики на основе оптимизации деятельности коммерческих банков в сфере международной торговли и формирование эффективного взаимодействия банков на основе использования цифровых технологий и новых платежных систем.

В рамках указанной цели были поставлены следующие задачи:

* раскрыть экономическую сущность международных банковских расчётов;
* рассмотреть банковские системы и их разновидности в мировой экономике;
* выявить специфику осуществления международных банковских расчётов в мировой экономике;
* проанализировать динамику проведения международных банковских расчётов;
* оценить эффективность функционирования международных платежных систем в мировой экономике;
* исследовать риски международных банковских расчётов и проблемы, связанные с их осуществлением;
* внести предложения по оптимизации деятельности коммерческих банков в сфере осуществления международных банковских расчётов;
* предложить способы совершенствования международных расчётов между банками ЕАЭС.

При подготовке и написании работы использовались общенаучные и частные методы исследования: анализ и синтез, метод системного подхода, историко-логический, математический, статистический, диалектический, описание.

Информационно-теоретическую основу исследования составили труды российских и зарубежных ученых в области мировой экономики, международных экономических отношений, международного менеджмента, цифровой экономики, а также нормативные акты. Кроме того, в данной дипломной работе использованы данные отечественных и зарубежных периодических изданий, материалы официальных сайтов российских и международных компаний.

В результате проведенного исследования на защиту выносится ряд сформулированных автором положений, имеющих теоретическое и практическое значение и раскрывающих новизну выпускной квалификационной работы:

1. Использование технологии распределённого реестра ­– блокчейна в международных банковских расчётах увеличит надежность проводимых операций и поможет избежать посредничества, например, системы SWIFT. Также увеличится эффективность банковской системы за счет снижения затрат, возникающих из-за лишних комиссий.
2. Благодаря разработке и внедрению новых информационных технологий, созданию цифровых платформ, интенсивному информационному взаимодействию и обмену большими цифровыми данными ЕАЭС может укрепить межбанковские связи государств-членов. Разумно поддерживать свободную, бестарифную систему осуществления банковских переводов на собственной платформе. Это позволит улучшить банковскую систему слабых субъектов и расширить банковскую систему сильных.
3. Целесообразно расширение зоны использования национальной платёжной системы «Мир» в ходе сотрудничества стран-участниц ЕАЭС. Увеличение количества стран, поддерживающих проведение операций по этой платёжной системе непосредственно скажется на количестве пользователей национальной платёжной системы «Мир» и на её престижности.

Предполагается, что данные положения ускорят развитие международных банковских расчётов в мировой экономике, обеспечит стабильную работу международных платёжных систем, обезопасит поток международных банковских расчётов, а также снизит риски, связанные с осуществлением международных банковских расчётов.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования предложений и рекомендаций в практической деятельности банков, активно осуществляющих развитие международных расчётов в мировой экономике.

Данная работа состоит из введения, трёх глав, девяти параграфов, двенадцати рисунков, шести таблиц, заключения, списка использованных источников.

**1 Теоретические основы международных банковских расчётов в мировой экономике**

* 1. **Экономическая сущность международных банковских расчетов**

Международные расчеты — это возникающие в связи с политическими и экономическими отношениями между физическими и юридическими лицами различных стран, регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам [29].

Международные расчеты включают в себя расчеты по импорту и экспорту услуг и товаров, операциям некоммерческого характера, также по кредитам и оказанию помощи развивающимся странам и другому.

Международные расчёты являются непрекращающейся ежедневной деятельностью банков, которые производят расчёты с иностранными контрагентами на основе выработанных международным сообществом и принятых в большинстве стран условий, норм и порядка осуществления расчётов. Банковская деятельность в сфере международных расчётов регулируется государством [18].

Разновидность расчётов по их содержанию представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Разновидность расчётов по их содержанию (составлена автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид платежа | Разновидности |
| Торговые платежи | поступления и платежи по внешнеторговым операциям |
| поступления и платежи по международным кредитам |
| поступления и платежи по международным перевозкам грузов  |

Продолжение таблицы 1

|  |  |
| --- | --- |
| Вид платежа | Разновидности |
| Неторговые платежи | платежи для обслуживания дипломатических представительств, консульств и различных международных организаций |
| платежи по пребыванию различных групп специалистов, делегаций и отдельных граждан стран |
| международные переводы денежных средств, осуществляемые по поручению различных организаций и физических лиц |

Следует упомянуть, что межбанковские расчеты основываются на межбанковских взаимоотношениях, то есть наличие взаимных корреспондентских счетов у банков. Всё множество межбанковских операций, которые проводят банки-корреспонденты можно определить, опираясь на услуги, предоставляемые банком: размещение и привлечение вкладов, покупка и продажа валюты, исполнение функции депозитария по хранению ценных бумаг, кредитные операции, осуществление деятельности на денежном рынке и клиринговые расчеты [27].

Деятельность банков, осуществляемая совместно с банками-нерезидентами, обслуживает внешнеторговые взаимоотношения и сочетает в себе различные формы обслуживания банков отдельных стран. Современное увеличение потоков международных операций банков с возрастанием рисков по данным операциям привело к изменению устаревших взглядов на корреспондентские отношения банков. В настоящее время корреспондентские операции банков далеко ушли в своем назначении от той, что была в прошлом, обусловленной исключительно техническим характером операций, сейчас же эта деятельность направлена на снижение рисков по проведению расчетов и операций, так же позиционирование банка на финансовом рынке и держание счетов, что безусловно формирует новые источники прибыли для участников. Увеличение оборота по внешнеторговой деятельности, а также увеличение активности участников в сфере кредитования привели к повышению значимости корреспондентских отношений, осуществляемых между банками по поручению их клиентов [9].

Суть в том, что при расчетах между кредитными организациями на территории государства или вне этого государства отношения устанавливаются экономически обособленными единицами, а если речь идет о расчетах между филиалами, то они осуществляются внутри банка. Более существенные различия можно назвать типами расчетов экономического содержания. Они отличаются лимитом платежа или максимальной суммой денег, доступной для перевода. Если это межфилиальные операции, то их количество практически не ограничено. В кредитных организациях платежи могут производиться только при условии, что у них есть средства, необходимые для установления корреспондентских отношений. Еще одним характерным элементом является то, как участники взаимодействуют, техническая составляющая и способ оплаты [13]. Важно отметить, что кредитные организации являются юридически независимыми участниками расчетов. Их особенная черта заключается в том, что они независимо друг от друга определяют источники и возможности размещения средств. Отсюда следует, что межбанковские отношения могут существовать только на договорных условиях, в то время как межфилиальные отношения изначально основаны на единых правилах, установленных основным банком, в результате чего все подразделения подчиняются единой схеме проведения внутренних операций. Особенностью проведения международных межбанковских расчетов является их сильная связь с валютными операциями такими как, купля-продажа валюты и открытие счетов резидентам и нерезидентам в зарубежной валюте. Следовательно, можно сделать вывод, что межбанковские расчеты основываются на особых отношениях, возникающими между банками и которые можно определить, как корреспондентские отношения.

Система международных расчетов представляет собой совокупность национальных и международных законов и правил, регулирующих механизм организации международных расчетов между юридическими и физическими лицами из разных стран, а также совокупность небанковских и банковских учреждений, обеспечивающих осуществление платежей и контроль за их корректным проведением [14]. Основные элементы международных расчётов представлены на рисунке 1.

Элементы системы международных расчётов

Механизм перевода денежных средств

Объекты системы международных расчётов

Субъекты системы международных расчётов

Рисунок 1 – Элементы системы международных расчётов

(составлен автором)

Если более подробно разбирать субъекты системы международных расчетов, то в мире признают: отправителей денежных средств (в частности импортеров, при осуществлении внешнеэкономической деятельности), получателей средств (в частности экспортеров, при осуществлении внешнеэкономической деятельности) и банки, обслуживающие их. Плательщиками являются лица, которые выдают платежное поручение своему банку на исполнение, под исполнением можно понимать и покупку товаров, и заказы на работу и даже услуги по контракту. Одним из наиболее сложных и требующих высокого уровня компетенции работников банка являются расчеты по ВЭД контрактам. В зависимости от формы и условий расчетов разнятся скорость и гарантия получения платежа получателем, а также сумма расходов, связанных с проведением банковской транзакции [3]. В следствие этого, внешнеторговые партнеры в период проведения переговоров согласовывают детали платежа и после закрепляют их в контракте. Конечный выбор условий платежа по сделкам зависит от характера отношений между странами, взаимоотношений контрагентов, а также от правил и обычаев международной торговли выбранным товаром или услугой.

Банк перевододатель – является банком, где плательщик имеет счет, с которого производится платеж. Бенефициар – это лицо, которое указано в платежном поручении плательщика в качестве получателя средств. В качестве банка-посредником может выступать любой банк-получатель, который не является банком перевододателя и банком бенефициара. Следует отметить, что банк бенефициара – это тот банк, где бенефициар имеет счет, на который производится зачисление платежа. Объектами международных расчетов являются денежные обязательства сторон, которые оговариваются, а затем закрепляются в виде внешнеторговых сделок. Регулируются такие сделки по средствам национального и международного законодательства. Если платеж происходит внутри страны, то, обычно, используется национальная платежная система либо расчетные центры [31]. Для реализации международного платежа необходимо, чтобы платежные отношения основывались на взаимных корреспондентских отношениях банков. Так складывается мировая глобальная платежная система. Для наиболее эффективной работы национальной платежной системы необходимо иметь тесную связь с глобальной системой платежей.

Расчетная система Центрального банка берет на себя большую часть платежного оборота между банками. Но важно отметить, что коммерческие банки могут не только производить расчеты напрямую между собой, но и открывать корреспондентские счета друг у друга [23]. На сегодняшний день, банки по всему миру постоянно сотрудничают друг с другом. Именно поэтому роль международного сотрудничества в банковской деятельности постоянно возрастает. Главным образом, это связано с тем, что межнациональные платежи проходят исключительно через иностранные банки. Одну из важных ролей для банковского сотрудничества играют счета НОСТРО, которые необходимы для заключения валютных сделок на мировом финансовом рынке и для предоставления услуг банка, связанных с расчетами в иностранной валюте. Определения счетов ЛОРО и НОСТРО даны в таблице 2.

Таблица 2 – Счета ЛОРО и НОСТРО (составлена автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Понятие | Определение |
| Счёт ЛОРО | Счёт, открываемый банком своим банкам-респондентам, на него зачисляются все денежные средства выдаваемые или получаемые по их поручению |
| Счёт НОСТРО | Счёт, открываемый банком у своих банков-респондентов для проведения взаимных платежей |

Банки-корреспонденты предоставляют друг другу для открытия новых корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО нотариально заверенные копии устава и банковской лицензии, образцы подписей главного бухгалтера банка и руководителя, оттиск печати, расчёт и баланс экономических нормативов на выбранную отчетную дату, заявление на открытие счета и так далее. Учет операций производится вне зависимости друг от друга, обе стороны корреспондентских отношений проводят собственные расчеты в соответствие с корреспондентскими счетами на тех основаниях, которые имеется. Каждый месяц перед банками стоит обязательство проверки остатков по корреспондентским счетам. Более того, ответственность за данное действие несет тот банк, который имеет счет НОСТРО [10].

Для того чтобы осуществлять расчеты между российскими и иностранными банками в рамках корреспондентских отношений, банками открываются корреспондентские счета, операции проводятся посредством платежной системы Банка России. Корреспондентский счет может быть открыт только после предоставления заявления с приложением карточки образцов подписей руководителя и главного бухгалтера банка и оттиска печати, заверенной нотариально. На этих счетах хранятся собственные средства банка, включающие в себя также денежные средства его клиентов, а также уставный и резервный фонды. Важно отметить, что все расчеты клиентов таких банков с любыми юридическими лицами, имеющими счета в других банках, производятся через корреспондентские счета, которые открыты в нем. Банки-корреспонденты высылают банку выписки о всех платежах и поступлениях по данным счетам за определенный период времени. Расчеты напрямую между корреспондентскими счетами банков применяются в трансграничных расчетах российских банков в иностранной валюте с иностранными банками.

В Российской Федерации электронные расчеты появлялись сразу по двум направлениям. Первое – это взаимоотношения коммерческих банков и их клиентов на уровне банк – клиент, второе – это взаимоотношения банк-банк, где расчеты производятся между кредитными организациями, соответственно. Что касается правовых документов, то основным является договор на расчетно-кассовое обслуживание с оборотными документами в электронном формате. Он представляет из себя одну из разновидностей договоров банковского счета, где услуги осуществления платежей с использованием электронных расчетно-кассовых документов являются его предметом. В современном мире электронные расчеты получают все более широкую распространенность в банковской практике, в особенности, где российские банки все чаще сотрудничают с зарубежными.

Электронная форма расчетов – это современная взаимовыгодная система для всех ее участников. Более того, если обеспечить ее соответствующим правовым регулированием, то можно будет решить ряд многих вопросов не только в области расчетов в пределах страны, но и в области международных расчетов.

**1.2 Платежные банковские системы и их разновидности в мировой экономике**

В международной практике выделяют такие виды платежных систем как SWIFT, FedWire, CHIPS, CHAPS, TARGET. SWIFT это глобальное межбанковское финансовое телекоммуникационное сообщество; FedWire представляет Федеральную резервную сеть США; CHIPS - Нью-Йоркская международная информационная система, в Лондоне автоматическая информационная система CHAPS. Кроме того, в Европейском союзе есть две региональные суперсистемы государств-членов ЕС – TARGET2 и Euro I, которые объединяют системы валовых расчетов в реальном времени [6].

Основное различие между электронными системами заключается в количестве сторон, участвующих в расчетах, например, SWIFT на двусторонней основе организует передачу банковских сообщений, системы FRS, CHIPS, CHAPS регулируют платежные обязательства. SWIFT (Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций) признано ведущей международной организацией в области финансовых телекоммуникаций [21]. Деятельность SWIFT основана на быстрых, высококачественных, эффективных, конфиденциальных и безопасных телекоммуникационных услугах от несанкционированного доступа. SWIFT является ключевой системой для банков и для проведения работ по стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией. Сеть обеспечивает полную безопасность с многоуровневым сочетанием физических, технических и организационных методов защиты, гарантирует полную безопасность и конфиденциальность предоставленной информации. Время доставки сообщения составляет 20 минут, но если вы доставляете срочное сообщение, время передачи будет сокращено до 1-5 минут, что покроет пропускную способность отдельных каналов связи. Кроме перевода средств и отправки информации об остатках на банковских счетах, валютные операции подтверждаются SWIFT, а банковские расчеты производятся инкассо, аккредитивами и торговлей ценными бумагами. В системе SWIFT не предусмотрены функции биллинга, так как только сеть связи банка предназначена для дальнейшего улучшения. Все необходимые платежные поручения оплачиваются в виде переводов на соответствующие счета «лоро» и «ностро», практически не отличается от использования традиционных платежных документов.

Система представляет 2 типа сообщений: финансовые, которые осуществляются между пользователями системы и системные, осуществляющиеся между пользователями и самой системой.

Все сообщения SWIFT состоят из заголовка, текста сообщений, трейлера.

Для отправки перевода в системе SWIFT следующие потребуются следующие реквизиты: SWIFT-код (BIC-код) и наименование банка получателя средств, номер счета (или IBAN) и наименование получателя и при наличии: SWIFT-код (BIC-код) и наименование банка-корреспондента банка получателя [51].

SWIFT-код присваивается индивидуально каждому банку, который представляет собой комбинацию из 8 или 11 символов. Первые 4 знака обозначают уникальный буквенный код банка, остальные – код страны, города и подразделения банка. Код IBAN (International bank account number) – это международный номер банковского расчета. Первоначально он использовался только для расчета в странах ЕС, но в настоящее время применяется и в государствах, не входящих в его состав. Первые два символа обозначают код страны, следующие два числа – это контрольный код, который рассчитывается с использованием стандарта ISO 7064, далее идет внутригосударственный номер банковского счета. Максимальное число символов может достигать 34. Платежи могут осуществляться в евро, долларах США, английских фунтах стерлингах, российских рублях и швейцарских франках. Сумма перевода не ограничивается ничем, кроме национального законодательства страны нахождения банка.

SWIFT система максимально конфиденциальна и безопасна. Ее основные преимущества заключаются в отсутствие ограничений по сумме платежа, низких тарифов, широком распространении среди различных стран мира, гарантиях срока доставки перевода.

Как и любая техническая система SWIFT имеет недостатки. Если рассматривать систему с точки зрения пользователя, то вступление в нее обходится от 160 до 200 тыс. долл., следовательно, мелким и средним банкам приходится открывать корреспондентские счета в валюте у более крупных банков. Еще одним минусом, можно назвать то, что внутренняя организация зависима от сложной технической системы, поэтому в случае сбоев и других технических проблем работа может приостановиться.

Федеральная автоматизированная система денежных переводов (FEDWIRE), принадлежащая Федеральной резервной системе США, представляет собой сеть электронных денег и переводов ценных бумаг, которая связывает 12 Федеральных резервных банков с более чем 11000 депозитарных учреждений, которые поддерживают резервные и расчетные счета в системе центрального банка. Услугами системы также пользуются государственные органы. FEDWIRE в настоящее время переводит почти 1 триллион долларов в деньгах и ценных бумагах. Переводы в системе FEDWIRE делятся на две категории:

1) Межбанковские операции. К ним относятся переводы федеральных активов, переводы расчетов и банковские ссуды.

2) Переводы от третьих лиц. К ним относятся переводы ценных бумаг, торговые и валютные переводы.

 Бухгалтерская отчетность по переводам системы FEDWIRE представляет собой проводки по книгам Федеральной резервной системы. FEDWIRE является системой валовых расчетов, поскольку каждый перевод денежных средств осуществляется индивидуально при обработке и считается окончательным и безотзывным. CHIРS (Clearing House Interbank Payment System) – электронная система межбанковских клиринговых расчетов, управляемая Нью-Йоркской ассоциацией расчетных палат (NYCHA). Система CHIРS начала работать в 1971 г. Тогда в ней участвовало всего девять членов NYCHA. В 1974 г. система распространила свои операции уже на 56 участников. Система CHIРS работает на основе дневного межбанковского кредита. Дневные кредиты играют важную роль в системе. Все участники начинают каждый рабочий день с нулевым сальдо на своих счетах, куда одновременно зачисляются и дебеты, и кредиты. CHAРS (Clearing House Automated Payment System) – система клиринговых расчетов в Великобритании. В систему входят 14 банков, Банк Англии и более 400 других участников расчетов.

 Взаимозависимость множества банков, включая банки-посредники, в различных цепочках межбанковского перевода проявляется в платежной системе во взаимодействии расчетного центра и прямых участников.

**1.3 Специфика осуществления международных банковских расчётов в мировой экономике**

В соответствии со сложившейся практикой в настоящее время применяются следующие основные формы международных расчетов [17, 46]:

* открытый счет;
* документарное инкассо;
* документарный аккредитив;
* авансовый платеж;
* банковский перевод;
* расчеты с использованием векселей и чеков;
* расчеты кредитными картами;
* валютный клиринг.

Открытый счёт – это форма международного расчета, связанная с ссудой. Суть этой формы компенсации заключается в регулярных платежах импортера экспортеру при получении товара. Иногда применяются условия, например наличные чистые при получении товаров. При оплате через открытый счет экспортер теряет полный контроль над товарами при отгрузке, полагая, что импортер заплатит. Порядок погашения задолженности по открытому счету определяется соглашением сторон. Регулярные платежи обычно производятся вовремя (после завершения доставки или перепродажи товара импортером в середине или в конце месяца). После проверки расчетов окончательное погашение долга по открытому счету будет производиться через банки, обычно банковским переводом или чеком [5].

Открытый счет используется для расчетов:

1) компании с традиционными деловыми отношениями;

2) транснациональные корпорации и их зарубежные филиалы для экспортных поставок;

3) совместные предприятия с участием экспортера;

4) для товаров, отправленных на отгрузку в партию для продажи со склада.

Расчеты с открытым счетом чаще всего используются для регулярных поставок, когда доверие поддерживает долгосрочные деловые отношения, а покупателем является компания с хорошей репутацией. Функция этой формы - доставить товар до оплаты. Расчеты в этой форме ведутся отдельно от поставок товаров и связаны с коммерческими кредитами - экспортер приписывает импортеру. Взаимные поставки включают двусторонние займы и взаимозачет взаимных обязательств.

Инкассо – это банковская операция, при которой банк принимает платежи от имени клиента от импортера за отправленные ему товары и за предоставленные услуги, причем эти средства зачисляются на банковский счет экспортера. Следовательно, инкассо является посреднической банковской операцией, отличающейся главным образом от всех остальных тем, что поручение приходит в банк от получателя денежных средств, а не от плательщика, как в большинстве случаев. В соответствии с едиными правилами инкассо банки проводят инкассо на основании инструкций экспортера.

Существует пять основных сторон, принимающих участие в проведении документарного инкассо [2]:

1. Доверитель (принципал) – экспортер;

2. Банк-ремитент. Это банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию. Это банк экспортера;

3. Инкассирующий банк. Это любой банк, сообщает о прибытии инкассо и требует платеж и акцепт;

4. Представляющий банк;

5. Импортер.

Схема проведения документарного инкассо представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Схема проведения документарного инкассо (составлен автором)

При использовании сводной формы расчётов используются два типа документов:

1) финансовые документы – документ, используемый для получения денег (например, переводной вексель, чек, квитанция об оплате).

2) коммерческие документы, документы, относящиеся к товарам, по которым есть финансовые документы для обеспечения оплаты (например, накладная или страховой документ).

В соответствии с единообразными правилами и обычаями для документарных аккредитивов аккредитив – это соглашение, по которому банк обязуется оплатить документы третьей стороне (бенефициару в пользу аккредитива) или произвести оплату, принять аккредитив. счет-фактура, выставляемая бенефициаром, или согласование (покупка) документов. Обязательство банка по аккредитиву является самостоятельным и не зависит от правоотношений сторон торгового контракта. Целью этого положения является защита интересов банков и их клиентов: у экспортера есть ограничения в отношении требований к оформлению документов и получения оплаты только в соответствии с условиями аккредитива; импортеру – последовательное выполнение экспортером всех условий аккредитива.

Виды аккредитивов разнообразны и классифицируются по следующим признакам:

С точки зрения возможности изменения или отмены аккредитива банком-эмитентом различаются:

А) безотзывный аккредитив – твердое обязательство банка-эмитента не изменять и не отменять его без согласия заинтересованных сторон;

Б) отзывной может быть изменен или отменен в любой момент без предварительного уведомления бенефициара.

 При отсутствии соответствующего указания аккредитив считает безотзывным.

С точки зрения дополнительных обязательств другого банка по аккредитиву различаются:

1) подтвержденный;

2) неподтвержденный аккредитивы.

С точки зрения наличия валютного покрытия различаются:

1) покрытый;

2) непокрытый.

Аванс наиболее привлекателен для экспортера, поскольку товары оплачиваются импортером до отправки, а иногда и до производства. Если импортер оплачивает товары заранее, он кредитует экспортера. Например, авансы на часть стоимости контракта включаются в условия контрактов на строительство объектов за рубежом. При ввозе дорогостоящего оборудования корабли и самолеты также изготавливаются на заказ и частично выплачиваются авансы. Обычно в договорах купли-продажи требуются частичные авансовые платежи. В соответствии с международной практикой выплаты происходят в виде аванса от 10 до 33% от суммы контракта. От имени экспортера банк обычно выдает гарантию в пользу импортера для возврата полученного аванса в случае несоблюдения условий контракта.

Банковский перевод – это приказ одного банка другому выплатить определенную сумму получателю. В международных расчетах банки чаще всего осуществляют переводы от имени своих клиентов.

В этих операциях участвуют:

1) перевододатель;

2) банк перевододателя;

3) банк, зачисляющий суммы перевода на счет переводополучателя;

4) переводополучатель.

Схема расчётов банковским переводом представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Схема расчетов банковским переводом (составлен автором)

В международных расчетах применяются переводные векселя, выставляемые экспортером на импортера. Способ осуществления вексельной формы расчетов представлен на рисунке 4.



Рисунок 4 – Вексельная форма расчетов (составлен автором)

 Переводной вексель составляется в строгом соответствии с установленной законом формой. Его можно использовать в торговых сделках, в том числе международных, в качестве средства оплаты. Акцептант в лице импортера или банка несет ответственность за оплату счета. Принимаемые банками векселя легко конвертируются в наличные через бухгалтерию. Форма, реквизиты, условия выставления и оплаты счетов регулируются правовыми актами. Тратта – это приказ кредитора заемщику заплатить в оговоренный срок указанную сумму денег третьему лицу или предъявителю векселя.

 В случае расчетов с переводным векселем экспортер представляет тратту и коммерческие документы на взыскание в свой банк, который получает валюту от импортера. Импортер становится владельцем этих документов только в случае оплаты или приема товаров. Крайний срок оплаты счета за экспортные поставки в кредит устанавливается по соглашению сторон.

С 60-х гг. XX в. кредитные карты активно используются для международных расчетов. Кредитная карта – это зарегистрированный денежный документ, дающий владельцу право приобретать товары и услуги в безналичном порядке. Преобладают кредитные карты американского происхождения (Visa International, MasterCard, American Express и др.) [33].

Валютный клиринг – это соглашение между правительствами двух или более стран об обязательном зачете международных требований и обязательств.

Различия между валютным расчетом и межбанковским расчетом:

Во-первых, расчеты по внутреннему клирингу между банками являются добровольными, а по валютному клирингу обязательными: если существует соглашение о клиринге между странами-экспортерами и импортерами, они не имеют права уклоняться от клиринга;

Во-вторых, при внутренних расчетах (т. е. когда счета ведутся в одной валюте) расчетный баланс немедленно конвертируется в денежные средства, а при расчетах в валюте возникает проблема расчета баланса, поэтому страны с разными валютами должны переводить из одной валюты в другую.

Учитывая всё вышесказанное, из всего многообразия, предлагаемых в современное время, способов расчёта можно выбрать наиболее удобные и популярные способы, такие как банковские перевод, аккредитив (безотзывной) и авансовый платёж.

**2 Исследование практики проведения банками международных расчётов в мировой экономике**

**2.1 Анализ динамики проведения международных банковских расчётов**

Банки прибегают к корреспондентским отношениям с зарубежными банками для осуществления международных расчётов. Деятельность банковских клиентов, выходящая за национальные границы и приобретающая интернациональный характер, приводит банков к применению корреспондентского банковского дела на международной площадке. В 2020 году Российская Федерация, как и в предыдущем году, сохранила значительную роль на мировом рынке трансграничных денежных переводов, являясь наиболее важным источником денежных переводов физическим лицам и домашним хозяйствам. Если кратко описывать причины уменьшения объема международных банковских переводов в 202 году, можно сказать, что объём переводов, как для физических лиц, так и для юридических лиц снизился в связи с введением в конце первого квартала карантинных анти - COVID мер в большинстве стран, осуществляющих активную внешнеэкономическую деятельность, что в свою очередь привело к остановке производств и сокращениям рабочих мест.

После роста по сравнению с двумя предыдущими годами, в 2019 году снизился объем денежных переводов физических лиц из Российской Федерации в другие страны на 12,9%, или на 6 млрд долларов США, до 41,6 миллиардов долларов США. Во многом это было вызвано ослаблением рубля, что привело к уменьшению долларового эквивалента суммы денежных переводов [8]. Данные о трансграничных операциях физических лиц представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Трансграничные операции физических лиц по основным странам-контрагентам, млн. долларов США (составлена автором на основании данных ЦБ РФ [26])

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Направ-ление | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Перечис-ления из России | 35 116,0000 | 35 928,0275 | 43 833,9220 | 47 851,8380 | 41 682,2900 | 40 104,641 |
| Поступ-ления в Россию | 18 574,0000 | 18 362,6776 | 20 786,2920 | 22 467,1870 | 25 094,7850 | 23 402,0090 |

Под трансграничными операциями подразумеваются Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов (поступления в пользу физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов.

Исходя из данных, приведённых в таблице на основании статистики ЦБ РФ, можно сказать, что сумма международных банковских переводов снижалась с 2019 года по 2020 год. Последствия пандемии COVID-19 оказались разрушительными для мировой экономики, введенные, государствами, ограничения в целях предотвращения распространения вируса в первую очередь нанесли ущерб транснациональным компаниям, обладающим подразделениями в разных странах, основная деятельность которых осуществляется за счет международных поставок услуг и товаров. Ограничения на их деятельность привели к уменьшению количества международных межбанковских переводов.

Международные расчёты жизненно важны для экономического роста, международной торговли, глобального развития и финансовой доступности. Тем не менее, они, как правило, медленнее, дороже, менее прозрачны и менее доступны, чем внутренние платежи. Эти давние проблемы были резко обострены улучшением внутренних платежей и разработчиками предложений о новых платежных механизмах.

Корреспондентский банкинг – важная часть любого решения, улучшающего международные платежи. Для проведения международных платежей большинство поставщиков платежных услуг полагаются на так называемую корреспондентскую банковскую сеть – сеть, которая сжимается и становится более концентрированной. Таким образом, мониторинг этих тенденций имеет первостепенное значение для международного сообщества.

Количество корреспондентских банковских отношений продолжает сокращаться. Несмотря на мировой спад, они продолжают играть ключевую роль в трансграничных платежах. Статистика на рисунках 5 (красный график – сумма трансграничных расчётов, синий график – объем платёжных сообщений, жёлтый график – количество активных корреспондентов, фиолетовый график – количество коридоров) и 6 (левый блок – страны с развитой экономикой, средний блок – страны с формирующейся рыночной экономикой, правый блок – островные территории и зависимые регионы, красный график – объём трансграничных расчётов, синий график – объём платёжных сообщений, жёлтый график – количество активных корреспондентов) охватывает данные о ежемесячных платежных сообщениях для более чем 200 стран и юрисдикций с 2011 по 2019 годы. Набор данных представляет собой сеть двусторонних отношений (между банком или между странами). На основе этих платежных сообщений могут быть рассчитаны следующие показатели: трансграничное платежное сообщение из одной страны в другую идентифицирует коридор; сообщение о трансграничном платеже от одного банка к другому идентифицирует корреспондентские банковские отношения; и количество активных корреспондентов, количество зарубежных банков, получивших сообщения, отправленные банками в данной стране.



Рисунок 5 – График снижения количества корреспондентских банковских отношений [24]

Изменение количества активных банков-корреспондентов в процентах представлено на рисунке 6.



Рисунок 6 – График изменения активности банков-корреспондентов в процентах [24]

Число активных корреспондентов во всем мире сократилось на 22% с 2011 г. и на 3% с 2018 г. (Рисунок 5, желтый график). За последние восемь лет скорость снижения в разных юрисдикциях была разной и более выражен в странах с формирующейся рыночной экономикой, малых островных развивающихся государствах и зависимых территориях (Рисунок 6). Спад на страновом уровне колеблется от 23% в странах с развитой экономикой до 41% в малых островных развивающихся государствах и зависимых территориях.

Несмотря на сокращение числа активных корреспондентов и коридоров, как стоимость, так и объем трансграничных платежей, обрабатываемых через корреспондентские банковские сети, продолжали расти. За тот же период (2011-2019 г.) В странах с формирующейся рыночной экономикой произошло увеличение стоимости трансграничных платежей через корреспондентские банковские операции примерно в 10 раз больше, чем в странах с развитой экономикой. На рисунке 7 представлена разбивка статистики по континентам.



Рисунок 7 – Активные корреспонденты в отношении суммы трансграничных расчётов [48]

 Большая часть стран потеряла активных корреспондентов даже там, где стоимость и объем трансграничных платежей увеличились в период с 2011 по 2019 год, что, возможно, свидетельствует о продолжающейся финансовой глобализации или о переводе денег через третьи страны (рисунок 7, верхний левый квадрант). В то же время в некоторых юрисдикциях наблюдалось снижение как числа активных корреспондентов, так и их стоимости и объема (рисунок 7, нижний левый квадрант). Эти страны либо отправляли, либо получали меньше платежей, либо использовали инфраструктуры и механизмы трансграничных платежей, не основанные на корреспондентских банковских операциях через SWIFT.

Как видно по рисунку 8, в подавляющем большинстве стран наблюдается снижение количества корреспондентских банковских связей.



Рисунок 8 – Изменение количества корреспондентских банков по странам, изменение с 2011 по 2019 год, в процентах [48]

У России этот показатель равняется минус 25,74%, поэтому Россия попадает в одну группу с такими странами, как: Бразилия с минус 27,98%, Австрия с минус 31,50%, Нидерланды с минус 29,5% и так далее. Даже несмотря на сокращение количества коридоров и активных корреспондентов, глобальная стоимость и объем платежей продолжали расти, это видно на рисунке 9.  Это расхождение в совокупности широко распространено. Данная тенденция может отражать продолжающуюся финансовую глобализацию либо удлинение платежных цепочек.



Рисунок 9 – Изменение суммы международных банковских расчётов по странам, изменение с 2011 по 2019 год, в процентах [48]

Данные, приведённые на рисунке 9 подтверждают положительную динамику увеличения суммы межбанковских расчётов за выбранный период.

**2.2 Оценка эффективности функционирования международных платёжных систем в мировой экономике**

Определение платёжной системы, используемое на международном финансовом рынке, можно разделить на несколько видов: международные платёжные системы, национальные платёжные системы, локальные международные системы и электронные платёжные системы. Мировые позволяют обслуживаться клиентам в большинстве стран мира, национальные, в большинстве своем ограничены обслуживанием в стране, в которой была выпущена карта. Карты, относящиеся к локальным платёжным системам, обслуживаются на небольшой территории, зачастую только несколькими предприятиями [20].

Лидерами среди международных платёжных систем являются Visa и MasterCard, American Express. В России MasterCard и Visa обладают, примерно одинаковыми долями рынка банковских карт в 36% и 39% соответственно [50], поскольку, начавшаяся в 2015 году эмиссия карт “Мир” после введения санкций, приведших к прекращению функционирования платёжных систем Visa и MasterCard на территории республики Крым, забрала часть рынка, порядка четверти.

Условия и тарифы MasterCard и Visa практически одинаковы, главным отличием является то, что Visa осуществляет свои операции через американский доллар, поэтому часто можно встретить в странах Евросоюза примечание, о том, что обслуживаются только карты платёжной системы MasterCard. Для россиян более выгодно будет пользоваться картой MasterCard в странах Европы и Африки, а для Канады, США и Австралии лучше предпочесть Visa. Поскольку при расчётах за границей и отправлении платежей в организации, имеющие счета в зарубежных банках, рубли (RUB) сначала конвертируются в базовую валюту платёжной системы, а затем в конечную. Для Visa транзакция в евро будет выглядеть как на рисунке 10

RUB USD EUR

Рисунок 10 – Конвертация российского рубля в евро, через платёжную систему Visa (составлен автором)

Поэтому клиенту следует выбрать такую платёжную систему, в которой конвертация будет происходить минимальное количество раз, либо заблаговременно приобрести валюту той страны, в валюте которой планируется расчёт.

Для оценивания эффективности платёжной системы со стороны лиц, предоставляющих услуги, ключевую роль играют прибыль от использования и оказания услуг, доходы, приносимые от использования платёжной системы, должны покрывать издержки, также немаловажную роль играет повышение их конкурентоспособности в следствие подключения к платежной системе [7]. Со стороны пользователей ключевыми пунктами являются конфиденциальность их деятельности, скорость производимых операций и наличие гарантий сохранности денежных средств.

Выделим несколько критериев оценки эффективности функционирования международных платёжных систем:

1. стоимость оказания услуг платёжной системы. Это во многом определяет востребованность и популярность платёжной системы. Высокая цена уменьшает привлекательность платёжной системы и её полезность снижается для непосредственных пользователей системы;
2. быстрота и непрерывность работы платёжной системы;
3. наличие рисков платёжной системы методы их снижения и управления. Одним из рисков является недостаток ликвидности у пользователей системы, что повлечёт за собой неисполнение платежа. Способом устранения этого риска может являться очерёдность осуществления платежей и применение отсрочки времени исполнения платежа;
4. постоянная модернизация технологической базы платёжной системы и актуализация, используемых технологий;
5. доступность платёжной системы для пользователей должна быть одинакова, дабы избежать неравенства условий подключения.

Значительное внимание направлено на своевременность и скорость отправки платежа в системе. Время между инициацией платежа и его поступлением получателю определено скоростью клиринга и расчётом платежа. Так же время, затраченное на оповещение получателя о платеже, можно назвать одним из критериев оценки.

Унифицированный, безопасный и бесперебойный механизм осуществления платежей оказывает значительное влияние на риски, возможные в платёжной системе. Быстрый клиринг в совокупности с проверкой остатков пользователей на их счетах перед процедурой инициации платежа способствует сокращению объема заемных, кредитных средства в целях осуществления расчёта [28]. Одним из важнейших элементов межбанковских платёжных систем при их оценивании является безопасность проводимых платежей. В случае задержки или невозможности осуществления платежа может произойти потеря ликвидности в банке или её недостаточность.

Центральный банк России, выполняющий задачи регулятора платежных систем в нормативных документах, выделяет следующие показатели, указывающие на работоспособность платежной системы [4]:

1. доступность платёжной системы;
2. показатель исполнения распоряжений участников через платёжную систему;
3. коэффициент оборачиваемости денежных средств посредством платёжной системы;
4. потраченное время на исполнение распоряжения участника платёжной системы.

Рассматриваемые методы представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Метод сбора базовой информации об исполнении основных функций платёжной системы (составлена автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Название блока | Описание |
| Обеспечение доступа к услугам инфраструктуры платёжной системы | Собирая информацию об обеспечении доступа к услугам платежной инфраструктуры, фиксируются временные моменты, когда нарушение обмена электронными сообщениями возникает и восстанавливается, а также пропадает и появляется доступ участников платёжной системы к услугам платежной инфраструктуры. |
| Степень интенсивности обмена электронных распоряжений участников платёжной системы | Определяет основную деятельность участников платёжной системы со стороны клиринговой службы, принимающей электронные сообщения участников к исполнению. |
| Процедура приёма к исполнению распоряжений участников платёжной системы | Распоряжение приходит от одного из участников платёжной системы и поступает к операторам платежной инфраструктуры в клиринговый и расчетный центры. Берётся максимальная и средняя продолжительности интервала времени, затраченного на обработку распоряжения участника платёжной системы каждым из операторов платежной инфраструктуры. |
| Использование ликвидности участников платёжной системы | Информация о стоимостной структуре производимых расчетов в течение операционного дня или другого заданного временного периода. |

Четыре представленных блока являются ключевыми для определения функциональности платёжной системы Центральным Банком Российской Федерации.

Вместе с классическими платёжными системами, такими как Visa, MasterCard, American Express, Union Pay и др. следует рассмотреть электронные платёжные системы по типу PayPal, Webmoney, Яндекс.Деньги, Skrill, Revolut, Alipay и др. Данные платёжные системы наиболее удобны для расчётов на фриланс-биржах и онлайн покупок физических лиц. Также их ценят за конфиденциальность и возможность перевода денежных средств в обход банков. Электронные платёжные системы не подходят для крупного и среднего бизнеса и не могут конкурировать с мировыми лидерами [45].

Таким образом можно сказать, что:

1. в качестве ключевых критерий оценки эффективности платёжной системы можно выделить надежность, рентабельность, техническая оснащенность и целесообразность, зачастую завязанная на политических мотивах. В общих чертах платёжную систему можно назвать эффективной, если она функционирует без перебоев, быстро, она не имеет ограничений доступа к ней и соблюдает конфиденциальность данных участников;
2. недостаточный уровень согласованности между странами приводит к созданию условий, в которых появляются национальные платёжные системы, что в большинстве случаев отражается на качестве работы платёжной системы и меньшему количеству возможностей, доступных участникам;
3. нет единой системы оценки эффективности платёжных систем, есть сформированные отдельные критерии для их элементов, которые в свою очередь отличаются у разных центральных банков, тем самым затрудняют стандартизацию платёжных систем для создания единой целостности.

**2.3 Риски международных банковских расчётов и проблемы, связанные с их осуществлением**

Банковская деятельность неразделима с рисками. Необходимо грамотное управление рисками на государственном, законодательном уровне и правильное управление ими на уровне банков. Независимо от того, ведется ли сделка в рублях или в иностранной валюте, каждая международная сделка имеет неотъемлемые риски, риск неплатежа от иностранных покупателей, если речь идет о иностранной валюте, то иностранный валютный риск и др.

Корреспондентский банковский бизнес обычно рассматривается как сфера деятельности с повышенным неотъемлемым риском, требующая повышенных требований к комплексной проверке, выходящих за рамки общей обязательной проверки клиентов. Некоторые риски расчётов, которые, как ожидается, будут идентифицированы банками-корреспондентами представлены ниже по тексту.

Банки-корреспонденты должны гарантировать, что действует эффективный режим борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. На практике банк-корреспондент заключает договор со своим деловым партнером, банком-респондентом, все аспекты сотрудничества, в частности права и обязанности, требования для эффективного выполнения общих стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также соблюдение эмбарго. Особое значение имеют объем ожидаемых обязательств по комплексной проверке в банке в отношении своих клиентов. Банк-корреспондент должен полагаться на уровень детализации информации о клиентах [19].

Корпоративное управление банка, структура собственности и контроля, оценка организации ограничений по отмыванию денег посредством внутреннего и внешнего аудита, а также объем корреспондентского банковского бизнеса – вот некоторые аспекты, которые влияют на риск банка-корреспондента и находятся под постоянным контролем центральных банков.

Высокие затраты на соблюдение нормативных требований компенсируются низкой маржой на уровне транзакций. Кроме того, на европейские и американские банки были наложены штрафы в миллионы или миллиарды евро за нарушение санкций и отмывание денег через корреспондентские отношения с банками, недостаточный мониторинг корреспондентской банковской деятельности и ненадлежащий мониторинг транзакций. Благодаря обработке очень больших объемов транзакций и продолжающейся концентрации на нескольких глобальных провайдерах, бизнес-корреспондентский бизнес остается прибыльным, несмотря на низкую маржу и потенциально высокие штрафы. Также существует репутационный риск для банков. Сообщения в прессе о переводе сомнительных средств, наложенных сенсационных штрафах, установке мониторинга создают высокий репутационный риск для банков, который может отразиться на цене акций соответствующего банка [47].

Файлы FinCEN (агенство по борьбе с финансовыми преступлениями, министерство финансов США) показали, что в половине из 2100 транзакций не хватало информации хотя бы об одной из вовлеченных сторон расчёта, несмотря на то, что банк-корреспондент обязан постоянно контролировать транзакции на корреспондентском банковском счете, чтобы выявлять необычные действия и отклонения от ожидаемый профиль риска. Неполная информация о вовлеченных лицах не позволяет банку-корреспонденту провести необходимый анализ рисков. Банк-корреспондент может отправить запрос в банк-респондент для получения дополнительной информации, позволяющей оценить риск, а банк-респондент обязан предоставить запрошенную информацию. В отличие от этого стандарта, файлы FinCEN показывают, что информационные запросы в отношении определенных типов компаний остались без ответа для 160 из 1200 отчетов. Тем не менее сделки состоялись [36].

Банк-корреспондент не обязан проявлять должную осмотрительность в отношении клиента банка-респондента. Скорее, Базельский комитет по банковскому надзору разъясняет, что обязательства по комплексной проверке не распространяются на банки-корреспонденты. Разумеется, банк-респондент остается ответственным за эффективное выполнение обязательств по комплексной проверке в отношении отправителя и проверку правильности информации о клиенте. На основании всех 279 отчетов, созданных в рамках 4-го раунда проверки ФАТФ (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) по состоянию на 9 марта 2021 года, ФАТФ оценивает техническое соответствие корреспондентских банков как хорошее. Семьдесят три процента отчетов были оценены как «соответствующие» или «в значительной степени соответствующие».

Корреспондентский банковский бизнес по своей природе является трансграничным; одна транзакция может повлиять на разные правовые системы. Поэтому требуется международная кооперация в сфере контроля за оказанием банками услуг по осуществлению международных расчётов.

Учитывая всё вышеизложенное, я бы выделил две основных группы риска [43]:

1. Риск, возникающий в процессе осуществления межбанковских расчётов, в том числе международных – риск, связанный с легализацией или отмыванием доходов, полученных преступным путём и финансированием терроризма;
2. Риски, неразделимо связанные с деятельностью банка
	1. Риск потери ликвидности;
	2. Кредитный риск;
	3. Операционный риск.

Банки разрабатывают внутренние правила контроля и идентификации клиентов для:

* 1. уменьшения рисков возникновения в нём необоснованных доходов, полученных преступным путём;
	2. систематизация процесса получения от клиентов документов и информации, открывающих источник получения денежных средств, а также для процедуры идентификации субъектов банковских расчётов.

По мере распространения глобализации, растёт и эффективность проведения международных банковских расчётов. Коммерческие банки оптимизируют количество открытых корреспондентских счетов в целях снижения затрат по их обслуживанию. Создаются интернациональные объединения для усиления мер контроля за качеством проводимых расчётов, дабы снизить количество возможных угроз, возникающих в процессе внешнеэкономической деятельности, клиентами банков, а так же на уровне государств реализуется политика по борьбе с финансовыми преступлениями, будь то мошенничество или, например, финансирование терроризма в следствие отмывания денежных средств.

**3 Направления развития международных банковских расчётов в мировой экономике**

**3.1 Оптимизация деятельности коммерческих банков в сфере осуществления международных банковских расчётов**

Одним из важных элементов управления современным банком и фундаментом для сохранения безопасности и непрерывности осуществляемых операций является локальная система контроля в банке. Как описывалось в пункте 2.3, довольно значимой проблемой в осуществлении международных межбанковских расчётов можно назвать противодействие легализации незаконно полученных доходов и финансирования терроризма [37], также не менее важным элементом является идентификация клиентов. Эта проблема оказывает непосредственное влияние на создание, развитие и поддержание уже сформировавшихся международных межбанковских отношений. А именно отношения банков-корреспондентов при открытии счетов ЛОРО и НОСТРО, необходимых для осуществления операций в сфере международных расчётов.

Неотъемлемой частью международного взаимодействия в сфере межбанковских расчётов, это членство стран в международных организациях, например [42]: Группа разработки финансовых мер для борьбы с отмыванием денег (Financial Acting Task Force) – ФАТФ. Основным документом ФАТФ, предоставляющим пакет структурированных мер для стран, в целях предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и распространения оружия, является 40 Рекомендаций ФАТФ. Данные Рекомендации предоставляют государствам необходимые меры, нужные для обеспечения международного сотрудничества, улучшения прозрачности и доступности информации о собственности бенефициаров, применения превентивных мер и др.

На национальном уровне наблюдается тренд на укрупнение банковских групп, выраженное слиянием или присоединением компаний в секторе банкинга, а также наличие процедуры санации российских банков. 29 банков были присоединены к банкам-инвесторам: Банк ВТБ (ПАО), ПАО «Транскапиталбанк», АО «Альфа-Банк» и др.

Преобразилась и банковская система России, произошло разделение банков на банки с универсальной лицензией и на банки с базовой лицензией, базовая лицензия отличается спецификой работы банков с малым и средним бизнесом. Требования к капиталу для них ниже и составляют 300 млн руб. Капитал банков с универсальной лицензией должен быть не менее 1 млрд руб. Еще одно отличие состоит в том, что банки с базовой лицензией не могут оказывать услуги нерезидентам и иностранным хозяйствующим субъектам; в случае международных платежных систем они могут участвовать только в обслуживании банковских платежных карт. Более мягкие положения распространяются на банки с базовой лицензией.

Также выделили системно значимые кредитные организации, такие как ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-Банк», РСХБ, Банк ВТБ, ПАО «МКБ», АО «Райфайзен-банк», ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Росбанк». Эти компании в совокупности владеют около 60% всех активов банковского сектора России. К ним применяются повышенные требования к собственному капиталу и краткосрочной ликвидности.

«Альфа-Банк» первым из российских банков был подключен к CLSNet. Это автоматическая система взаимозачёта встречных платежей в более чем 120 валютах. Инновационный продукт, построенный на блокчейн решении Hyperledger by Linux, он автоматизирует расчеты по конверсионным сделкам. В эту систему входят крупнейшие банки мира, такие как Goldman Sachs, Morgan Stanley, J.P. Morgan, Bank of America и др. Своим присоединением «Альфа-Банк» принесёт ощутимую выгоду клиентам, совершающим рублевые валютные операции. Расчёты через CLS проходят по схеме PVP – платёж против платежа, принцип валютных расчётов, при котором перевод в одной валюте происходит синхронно с переводом денежных средств в другой валюте [22].

Растущая роль банковских учреждений на финансовых рынках, в частности расширение услуг банковского посредничества неоспорима. Судя по данным о структуре и объемах операций Московской биржи, в последние годы продолжилась тенденция переноса посреднических услуг из сегмента финансовых компаний в банковский сектор. В то же время важно осознавать существующие тенденции к централизации системы учета владения ценными бумагами. Во многих странах центральные депозитарии созданы для работы в соответствии с банковским законодательством. В российской и международной практике банки играют роль учетных организаций на рынках ценных бумаг, поскольку их непосредственными участниками являются вкладчики. В настоящее время сформировано три типа депозитариев – расчетный, кастодиальный и центральный, деятельность которых характеризуется разными функциями и задачами. Анализ практики рынков ценных бумаг в разных странах показывает, что банки выполняют функции депозитариев всех трех типов. В России коммерческие банки являются кастодиальными и расчетными депозитными банками, обслуживающими обращение государственных и корпоративных ценных бумаг. Центральный депозитарий ценных бумаг в Российской Федерации является Национальным расчетным депозитарием, созданным в форме небанковской кредитной организации.

Изменения уже коснулись банковских моделей, в связи с чем появились новые типы банков, особенно цифровые банки, которые в основном используют каналы удаленного обслуживания. В то же время мы наблюдаем процесс глубокой диверсификации банковской системы. Роль банковских учреждений на финансовых рынках в России и за рубежом значительно возросла за последнее десятилетие, в частности, благодаря расширению брокерских услуг банками и их передаче в банковский сектор.

**3.2 Совершенствование международных расчётов между банками ЕАЭС**

В Евразийский Экономический Союз на сегодняшний день входят Россия, Армения, Беларусь, Казахстан и Киргизия. Образование такого интеграционного объединения способствует лёгкому развитию интеграции товарных и финансовых рынков [49].

Суммарный объем внешней торговли товарами в 2019 году государств ЕАЭС с третьими странами составил 735,8 млрд долл. США, что на 2,4%, или на 18 млрд долл. США, ниже показателей 2018 года. При этом снижение показателей торговли фиксируется и по итогам первых семи месяцев 2020 года — 342 млрд долл. США против 414 млрд долл. США за аналогичный период прошлого года. Немаловажным показателем является то, что динамика падения объемов экспорта выше падения товарооборота: 460,7 млрд долл. США по итогам 2019 года против 490,7 млрд долл. США в 2018 году и 202,9 млрд долл. США за первые семь месяцев 2020 года против 262,4 млрд долл. США за аналогичный период 2019 года [25].

Тем не менее, сложно говорить о развитии экономической интеграции в современном глобальном мире, если это не влияет или почти не влияет на финансовую систему [11]. Создание основ для развития единого финансового рынка, интеграции финансовых систем и механизмов, укрепления финансовых отношений и связей между государствами-членами ЕАЭС – одна из ключевых задач развития Евразийского экономического союза на среднесрочную перспективу [39].

В соответствии с Договором о ЕАЭС стороны обязались создать общий финансовый рынок в области банковского дела и страхования, на рынке ценных бумаг [44]. Одним из таких ключевых документов является Концепция формирования единого финансового рынка ЕАЭС. Фактически, это лежит в основе создания нормативно-правовой базы Союза в этой области. В декабре 2016 года главы «пятерки» стран Евразии поручили правительствам и центральным и национальным банкам государств ЕАЭС совместно с ЕЭК разработать проект данной концепции.

В Концепции определены основные цели, задачи и ключевые направления формирования единого финансового рынка, указаны этапы и меры по их реализации, правовые основы его функционирования, порядок информационного взаимодействия и административного взаимодействия регуляторов финансового рынка, задачи и полномочия наднационального органа, регулирующего общий финансовый рынок ЕАЭС.​

Основные цели, сформулированные по направлению движения к созданию общего финансового рынка, состоят в следующем:

1) сближение национальных систем нормативно-правового регулирования банковского сектора;

2) совместная работа национальных систем регулирования страхового сектора;

3) унификация требований к функционированию рынков ценных бумаг.

В продолжение работы, проводимой центральными банками на этапе подготовки, в настоящее время существует ряд соглашений, регулирующих определенные аспекты и области функционирования финансовых систем:

1) соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства-члена ЕАЭС на биржи других государств-членов;

2) соглашение о взаимном допуске к размещению и обращению с ценными бумагами на организованных торгах в государствах-членах Евразийского экономического союза;

3) соглашение об осуществлении аудиторской деятельности в рамках Евразийского экономического союза;

4) соглашение о согласованных подходах к регулированию валютных отношений и принятию мер либерализации;

5) соглашение о порядке обмена информацией о кредитных историях в рамках Евразийского экономического союза;

6) указ о создании единого торгового пространства Евразийского экономического союза.

 В настоящее время развивается сотрудничество в финансовой сфере, в которой Московская биржа принимает активное участие [32]. Важно использовать согласованные преимущества и преференции для эффективного выполнения соглашений, поскольку это основной стимул для бизнес-пользователей. Оценка трудностей развития сотрудничества между странами-партнерами в валютной сфере показала, что основными причинами, препятствующими расширению использования национальных валют для обеспечения экономических связей, являются [12]: жесткое денежно-кредитное регулирование; редкое использование аккредитивов и гарантий – основных инструментов торгового финансирования, значительные транзакционные издержки, асимметричные меры валютного регулирования, отягощающие реализацию взаимных интересов сторон.

Следует отметить разработанную Банком России в 2014 г. Систему передачи финансовых сообщений (СПФС), которая является альтернативой SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications). Данная система пока имеет ряд ограничений, находясь в процессе развития, но уже привлекает к сотрудничеству банки из разных стран мира. СПФС повышает безопасность и независимость российской банковской системы в существующей сложной геополитической обстановке, что дополнительно повышает ее конкурентоспособность. В ней участвуют Казначейство, банки, «Роснефть», «Газпром нефть», «Атомэнергопром» и другие организации. Из иностранных банков к СПФС подключились белорусский «Белгазпромбанк», который принадлежит «Газпрому» и «Газпромбанку», и Евразийский банк Казахстана [34]. Индия, Россия и Китай разрабатывают альтернативу SWIFT, чтобы облегчить торговлю со странами, находящимися под санкциями США. Предполагается, что российскую СПФС соединят с китайской международной системой межбанковских платежей CIPS. Индия пока разрабатывает свою внутреннюю систему обмена финансовыми данными, впоследствии ее также планируют связать с российской платформой. Помимо преимуществ, получаемых российскими банками от евразийской интеграции, следует отметить потенциал совокупной банковской системы Евразийского экономического союза в целом. Результатом создания общего финансового рынка на территории ЕАЭС должно стать появление нового сильного игрока на мировом финансовом рынке. За счет синергического эффекта банковская система ЕАЭС под руководством наднационального регулятора должна получить возможность предлагать конкурентоспособные условия по банковским продуктам, стать значительно более устойчивой и инвестиционно привлекательной.

С точки зрения развития финансовой инфраструктуры государств-членов ЕАЭС чрезвычайно важно создать цифровую платформу - клиринговую и клиринговую систему, основанную на передовых информационно-коммуникационных технологиях (например, с использованием алгоритмов блокчейн). Создание единой клиринговой системы позволяет увеличить объем финансовых операций между членами Союза в национальных валютах, что является важным фактором развития общего финансового рынка. Это возможно благодаря тому, что технологическая платформа клиринговой системы позволяет осуществлять:

1) создание единой системы обмена финансовыми сообщениями;

2) создание единой инфраструктуры для межбанковских расчетов;

3) взаимодействие между национальной платежной инфраструктурой для розничных платежей и бизнесом быстрых и прямых расчетов между резидентами;

4) механизмы реализации единой денежно-кредитной политики, которые, в первую очередь, должны обеспечивать бесперебойное выполнение платежей и расчетов между резидентами государств-членов системы в национальных валютах;

5) создание правовых и организационных условий для оказания платежных услуг на всей территории без дополнительного создания юридического лица и / или получения дополнительных разрешений (лицензий), если таковые имеются, в одном из государств-членов системы.

Блокчейн-технологии основаны на функционировании цифровых платформ для совершения безналичных платежей, на организации хранения и учета «финансовой информации» о финансовых активах, а также внедряются технологические решения для верифицированного доступа к этой информации. Для визуализации схемы функционирования блокчейн-системы в банковской сфере, когда участниками являются не физические лица со своими частными вычислительными мощностями, в виде компьютеров а целые банки со своими серверами, представлен рисунок 11.



Рисунок 11 – Схема функционирования блокчейн-системы в банках [41]

Анализ зарубежного и российского опыта показывает следующие перспективные направления использования блокчейн-технологий в банковском секторе [30]:

1) реализация процедур аутентификации и авторизации различных категорий клиентов, организованных на блокчейне, в системах удалённого банковского обслуживания;

2) внедрение технологии блокчейн в виде «интеллектуального» ресурса может быть использовано для расчетов по материальным и нематериальным активам, включая финансовые активы. Активы, право собственности на которые оформлено в блокчейне, транзакции с которыми или передача прав собственности, которые могут быть выполнены с использованием блокчейна. Такое использование технологии блокчейн создает возможности для разработки различных классов приложений во всех бизнес-сегментах, связанных с деньгами, рынками и финансовыми транзакциями, а главное в банковском секторе;

3) блокчейн-платформы для обмена межбанковскими сообщениями на региональных и международных рынках. Многие страны в настоящее время заняты созданием альтернатив SWIFT и TARGET2. Такой опыт типичен для Китая, где была создана «собственная» межбанковская коммуникационная платформа, которая активно используется в аккредитивах. Примером международной межбанковской платформы обмена сообщениями является R3 Corda. В Российской Федерации также реализуется проект обмена межбанковскими сообщениями на блокчейне – Банк России переводит систему передачи финансовых сообщений на технологию блокчейн.;

4) блокчейн-платформы, обеспечивающие проведение факторинговых операций, расчетов аккредитивами;

5) вексельные операции между банками. Оформление векселя в электронной форме в виде smart-контракта. В такой системе могут быть осуществлены операции по выпуску векселей, акцепту, дисконтированию.

Чтобы представить все выгоды от перехода на блокчейн-платформу более наглядно, проведем сравнение в таблице 6.

Таблица 6 – Сравнение процессингового центра и распределённого реестра (составлена автором)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Процессинговый центр | Распределённый реестр |
| Шифрование | Банковские сервера неоднократно подвергались взлому | На сегодняшний день еще не изобрели таких методов и устройств, позволяющих взломать систему блокчейн |
| Сбой системы | Выход из строя центра приведёт к остановке работы всей системы банка | Количество участников сети компенсируют нарушение работы одного из звеньев, поэтому получить доступ к данным невозможно |

Продолжение таблицы 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Процессинговый центр | Распределённый реестр |
| Скорость | Скорость обработки и передачи информации ограничена мощностями банка | Чем больше участников, тем выше скорость обработки и передачи информации |
| Расходы | Расходы на содержание сервера лежат на плечах одного банка | Расходы на поддержание работоспособности распределяются на всех участников |
| Необратимость и прозрачность операции | Все данные хранятся на банковском сервере. В случае взлома или неисправности следы об операциях можно удалить | В блокчейне данные записываются одновременно на всех серверах и поэтому внести изменения, в записанные блоки и отменить операцию невозможно |

Создание блокчейн-системы на базе существующих коммерческих банков стран ЕАЭС даст возможность децентрализовать банковские процессы и повысить надёжность проводимых операций для банков стран-участников.

Важным фактором создания единого финансового рынка и развития финансовой составляющей интеграции является создание единой технологической и информационно-коммуникационной платформы для расчетов. На рисунке 12 отображается эффект увеличения эффективности от увеличения числа участников блокчейн-платформы. Безусловно, крупные банки обладают значительными ресурсами, но скорость и безопасность при n-числе пользователей в блокчейн-системе сможет превысить банковский уровень при том же или меньшем количестве затрат. Точка пересечения определяет количество необходимых участников для сравнивания показателей.

****

Рисунок 12 – Сравнение эффективности процессингового центра и блокчейна (составлен автором)

Количество участников в системе в случае процессингового центра банка сводится к одному, так как это централизованная система. В случае распределённого реестра растёт надежность и скорость, осуществляемых операций с количеством участников. То есть, чем больше участников, тем быстрее и надежнее будет работать система, так как будет увеличиваться количество серверов. В точке пересечения графиков происходит сравнивание вычислительных мощностей банка с централизованной системой и сети с использованием блокчейн технологии. Следовательно, при создании общей системы со всеми коммерческими банками стран ЕАЭС, можно добиться наилучшего результата.

**3.3 Формирование эффективного взаимодействия банков в сфере международных расчетов на основе использования цифровых технологий и новых платежных систем**

Постепенный рост российской экономики и растущая степень ее вовлеченности в мировую экономическую систему определяют высокий уровень требований к национальной финансовой инфраструктуре. Национальная платежная система «Мир» – один из ключевых элементов финансовой инфраструктуры экономики России, который создает совокупный спрос на деньги в экономике и поддерживает доверие населения к национальной валюте как платежному средству. Несмотря на все преимущества и обширные рекламные кампании в банках-эмитентах, спрос на карту «Мир» остается низким. Использовать карту в качестве платежного средства по-прежнему сложно, поскольку продавцам, принимающим карту «Мир», приходится перепрограммировать свои POS-терминалы. Однако не все банки (у некоторых есть десятки тысяч POS-терминалов) смогли завершить этот процесс. Еще одна важная проблема для развития НСПК «МИР» - психологическое нежелание населения пользоваться картой [35]. Многие государственные служащие, принимающие платежи с помощью карты МИР, также используют карты других платежных систем, к которым они привыкли. Для увеличения популярности российской банковской карты «Мир» среди населения она должна быть максимально удобной. Все терминалы в торговых точках России должны принимать российскую платежную карту, что облегчит ее широкое использование. Мы проводим сравнительный анализ функциональности карт Visa, MasterCard и «Мир», чтобы определить преимущества и недостатки каждой из них. Результаты сравнения характеристик приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Сравнительная характеристика платёжных карт, действующих на территории России (составлена автором)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий | MasterCard | Visa | «Мир» |
| Бесплатный выпуск карт | есть | есть | есть |
| Широкая сеть обслуживания | есть | есть | нет |
| Низкие тарифы на обслуживание | есть | есть | есть |
| Безопасность оплаты | есть | есть | есть |
| Наличие процента на остаток | есть | есть | иногда |
| Наличие бонусных программ | есть | есть | нет |

При анализе текущего состояния национальной платежной системы можно выделить следующие различия и сходства с глобальными платежными системами Visa и MasterCard. Наиболее важным отличием является валюта, используемая в качестве базовой. Если это Visa, то это доллар США, а MasterCard – доллар США и евро, то основной валютой платежной карты МИР является российский рубль. Если санкции продолжатся, это пойдет на пользу россиянам.

Еще одно отличие – географическое распространение этих карт. Однако в последнее время у национальной платежной системы появилась возможность выйти на глобальный уровень. Например, из-за большого количества российских туристов Таиланд выразил желание поддержать российскую платежную систему на своей территории. Несмотря на текущую ситуацию в стране, карта МИР в Крыму очень активно используется. После подключения почти все банкоматы и терминалы переведены на работу с картой МИР, поэтому эту карту лучше всего взять с собой в Крым. Другое отличие состоит в том, что функция накопления бонусов все еще развивается, в то время как использование бонусов Visa и MasterCard устоявшаяся практика [16].

Платёжная система «Мир» на данный момент функционирует в 11 странах мира: Россия, Беларусь, Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан, Казахстан, Южная Осетия, Абхазия, Турция, Вьетнам, Армения.

Также в трёх странах провели тестовые испытания платёжных систем: Южная Корея, Кипр, Великобритания.

Из этих данных следует, что российская платёжная система «Мир» действует во всех странах ЕАЭС, и актив масштабируется, распространяя свою область применения.

Параллельное развитие национальной платежной системы с мировыми лидерами приведет к интеграции международных и национальных систем, что создаст дополнительные возможности для перехода от экспортно-импортных операций к расчетам в национальных валютах без использования доллара и евро. В настоящее время национальная платежная система России рассматривается как сложный этап развития [38]. На его развитие повлияли как глубокие социально-экономические изменения, которые привели к созданию в стране развивающейся рыночной экономики, так и новые технологические возможности, которые существенно изменили механизмы оплаты. Однако постепенное решение выявленных проблем может привести к эффективному развитию национальных платежных систем, что улучшит качество жизни не только в финансовом секторе, но и в социальной сфере. Отечественная платёжная система «МИР», которая изначально была встречена ИТ-сообществом с большим скепсисом, не была достойной подделкой для исполнения правительственного указа, а наоборот, она развивается и пытается приблизиться к своим конкурентам по функционалу [40]. Речь идет о возможности бесконтактной оплаты с помощью смартфона. Эта функция предоставляется Samsung Pay, Apple Pay и Android Pay с использованием карт Visa и MasterCard. Пока что «Мир» не поддерживается этими сервисами. Также карты «Мир» невозможно привязать к таким электронным кошелькам, как WebMoney, PayPal

К положительным характеристикам следует отнести:

1. финансовая независимость государства. Расположение необходимых данных происходит на территории России и другие государства не могут получить к ним доступ. Это защищает данные клиентов платежной системы и защищает их средства от иностранного вмешательства;
2. соблюдение требований безопасности – карты снабжены голограммой, чипом, магнитной лентой. Подделать пластик «Мир» практически невозможно - на нем голограмма с корпоративной символикой, микрочип выполнен с добавлением серебра или золота, а на поверхность нанесен невидимый графический логотип рубля. По результатам испытаний, проведенных в 2014 году, чип карты «Мир» признан самым надежным;
3. разработчики совершенствуют систему, внедряя в неё 3D-Secure (дополнительный уровень безопасности при осуществлении платежей), бесконтактную технологию оплаты, оплату картой «Мир» услуг общественного транспорта;
4. для вступления в систему от банков не требуется оплата, а в дальнейшем тарифы рассчитывают сделать минимальными;
5. количество выпущенных карт, поддерживаемых российской системой, уже превысило 73 миллиона штук;
6. все большее количество банков, например, Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк и другие, вводят в спектр услуг эмиссию карт «Мир», а значит, клиентам будет удобнее и выгоднее пользоваться обычными банкоматами;
7. для мошенников система «Мир» полностью недоступна, они пока что не имеют возможности её взломать, поскольку интернет-платежи через проверенные сайты с мерами безопасности надежно защищены и проходят внутри страны, что немаловажно;
8. карту «Мир» удобно использовать для осуществления снятия денежных средств в большинстве банкоматов, работающих сегодня в регионах России;
9. Для заграничных операций с помощью платёжной системы «Мир» созданы специальные кобейджинговые карты в союзе с международными коллегами – MasterCard, JCB и UnionPay, они обслуживаются сразу двумя платёжными системами по договору между платежной системой «Мир» и выбранной партнерской платёжной системой.

Новые технологии выступают акселератором глобальных тенденций развития. Важность развития искусственного интеллекта диктуется мировой конкуренцией [41]. При отсутствии внимания со стороны государства к данной отрасли Россия рискует упустить возможность технологического прорыва: глобальный рынок технологических решений на основе искусственного интеллекта может быть поделен между странами-конкурентами, что будет затруднять развитие России в стратегически важных отраслях. Россия обладает высококвалифицированными научными ресурсами, необходимыми для создания передовых технологических решений в сфере искусственного интеллекта и других групп сквозных технологий [15]. В новых реалиях мировая экономика нуждается в справедливых общепринятых принципах взаимодействия в таких ключевых областях, как высокотехнологичные услуги, образование, трансфер технологий, развитие отраслей новой цифровой экономики и глобальное информационное пространство.

Геоэкономическим интересам России отвечает усиление экономического сотрудничества в традиционной и высокотехнологичной сферах с мировым сообществом и в первую очередь со странами, являющимися надежными политическими и экономическими партнерами [1]. В качестве основных экономических партнеров наиболее перспективными представляются Китай, Индия и Казахстан.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенного исследования теоретических основ международных банковских расчётов в мировой экономике получены следующие выводы:

1. Система международных расчетов представляет собой совокупность национальных и международных законов и правил, регулирующих механизм организации международных расчетов между юридическими и физическими лицами из разных стран, а также совокупность банковских и иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль за их правильным осуществлением.
2. Основным отличием между электронными системами называют количество сторон, которые принимают участие в расчетах, так, SWIFT организует пересылку банковских сообщений на двусторонней основе, системы ФРС, CHIPS, CHAPS регулируют платежные обязательства на многосторонней основе.
3. Одними из самых популярных способов расчёта в мировой экономике, несмотря на всё их многообразие, остаются банковский перевод, авансовый платёж и безотзывной аккредитив. Поскольку эти способы быстры и удобны. В особенности аккредитив, если контрагенты не имеют полного доверия друг к другу.

В ходе исследования практики проведения банками международных расчётов в мировой экономике получены следующие выводы:

* Количество корреспондентских банковских отношений продолжает сокращаться. Несмотря на сокращение числа активных корреспондентов и коридоров, как стоимость, так и объем трансграничных платежей, обрабатываемых через корреспондентские банковские сети, продолжали расти.
* В качестве ключевых критерий оценки эффективности платёжной системы можно выделить надежность, рентабельность, техническая оснащенность и целесообразность, зачастую завязанная на политических мотивах. В общих чертах платёжную систему можно назвать эффективной, если она функционирует без перебоев, быстро, она не имеет ограничений доступа к ней и соблюдает конфиденциальность данных участников.
* Корреспондентский банковский бизнес рассматривается, как сфера деятельности с повышенным неотъемлемым риском, требующая повышенных требований к комплексной проверке, выходящих за рамки общей обязательной проверки клиентов. Основными рисками можно назвать:
* риск потери ликвидности;
* кредитный риск;
* операционный риск.

Для развития международных банковских расчётов было предложено акцентировать внимание на платёжной системе «Мир» и системе «СПФС» (Система Передачи Финансовых Сообщений). Российская платёжная система «Мир» быстро развивается и занимает, порядка 25% рынка Российской Федерации, планируется экспансия сферы влияния этой платёжной системы на страны-члены ЕАЭС. Поскольку создание единой, надежной и быстрой системы расчётов между странами-партнёрами при отсутствии зависимости от западных платёжных систем незамедлительно приведёт к активному развитию торговых отношений. В особенности, если учесть, что большая расчётов с Россией и странами ЕАЭС проходят в рублях. Также Китай и Индия заинтересованы в создании с Россией совместного проекта по созданию замены SWIFT, слиянием российской системы «СПФС» и китайской «CHIPS», в основе которой будет лежать технология распределённого реестра, или иначе говоря – блокчейн.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Агамогланов, Э. М. История и современное развитие интеграционных процессов в ЕАЭС / Э. М. Агамогланов // Прорывные экономические реформы. – 2019. – С. 3 – 6.
2. Акчурин П. И. Современные финансовые инструменты международных расчетов / П. А. Акчурин // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – №5. – С. 127 – 128.
3. Асон, Т. А. Международные расчёты / Т. А. Асон, Т. В. Белянчикова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова // Компания «КноРус». – 2019. – С. 24 – 36.
4. Бабина, К. И. Оценка эффективности национальной платежной системы России / К. И. Бабина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2019. – №1 (75). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii (дата обращения: 03.06.2021).
5. Басакина И. А. Открытый счет как форма международного расчета / И. А. Басакина // Достижения науки и образования. – 2016. – №6 (7). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/otkrytyy-schet-kak-forma-mezhdunarodnogo-rascheta (дата обращения: 05.05.2021).
6. Блохина, Т. К. Мировые финансовые рынки / Т. К. Блохина // Проспект. – 2016 – С. 2 – 3.
7. Бойко, П. А. Методика оценки эффективности функционирования платежной системы России: вопросы теории / П. А. Бойко, М.В. Таболова // Экономический журнал. – 2016. – № 1. – С. 44 –52.
8. Болотов, Д. Н. Разработка модели автоматической генерации сумм итоговых комиссий в международных межбанковских расчетах / Д. Н. Болотов // Статистика и экономика. – 2013. – №3. – С. 16 – 20.
9. Галич, В. В. Теории и концепции международных торгово-экономических отношений / В. В. Галич // Поколение будущего. – 2019. – № 1. – С. 160 – 163.
10. Горбунова, О. А. Международные расчёты / О. А. Горбунова, О. В. Игнатова, А. А. Прудникова // Издательство «Юрайт». – 2018. – С. 122 – 136.
11. Горецкая, Е. О. Специфика интеграционных процессов / Е. О. Горецкая, Д. С. Орлов // Проблемы социально-экономических систем. – 2020. – С. 11.
12. Грибанич, В.М. Расчеты в национальных валютах между странами ЕАЭС и БРИКС / В. М. Грибанич // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». – 2020. – №2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/raschety-v-natsionalnyh-valyutah-mezhdu-stranami-eaes-i-briks (дата обращения: 02.06.2021).
13. Епифанова, А. И. Теоретические основы межбанковских расчетов / А. И. Епифанова, О. Е. Пудовкина // E-scio. – 2019. – № 5. – С. 546 – 550.
14. Ермилов, В. А Современные средства платежа и их оценка / В. А. Ермилов // Известия ОГАУ. – 2017.– №2 (64) – С. 244.
15. Зенкина, Е.В. К вопросу развития бизнес среды в России / Е. В. Зенкина // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2017. – № 3 (33). – С. 42-45.
16. Зутиков, А. В. Преимущества и недостатки банковских карт как инструмента кредитования и расчетов / А. В. Зутиков, Д. А. Трифонов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №6-1. – С. 123 – 125.
17. Иванова Т. А. Формы международных денежных расчетов / Т. А. Иванова // Вестник СГЮА. – 2016. – №5 (88). – С. 216 – 217.
18. Игнатова, О. В. Международные расчёты и платежи. Практикум / О. В. Игнатова // Издательство «Юрайт». – 2019. – № 1. – С. 107.
19. Калачев, С. А. Проблема развития корреспондентских отношений между российскими и зарубежными банками / С. А. Калачев // Журнал прикладных исследований. – 2019. – №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/problema-razvitiya-korrespondentskih-otnosheniy-mezhdu-rossiyskimi-i-zarubezhnymi-bankami (дата обращения: 10.05.2021).
20. Колос, С. Н. Развитие национальной платежной системы / С. Н. Колос // Приоритетные научные направления: от теории к практике. – 2019. – №1. – С. 155 – 159.
21. Крупенский, Н. А. Цифровая торговля: текущее состояние и перспективы развития в России и странах-членах ЕАЭС / Н. А. Крупенский // Торговая политика. – 2020. – № 1 – С. 15 – 24.
22. Мейксин, С. М. Блокчейн в банковском секторе / С. М. Мейксин // Вестник науки и образования. – 2019. – №4-1 (58). – С. 43.
23. Меликов, Ю. И. Национальные и международные расчеты в рыночной экономике России / Ю. И. Меликов, А. М. Соловьева // Пространство экономики. – 2017. – №2-3. – С. 17 – 19.
24. Официальный сайт «Банк Международных Расчётов». Локальная банковская статистика. URL:https://www.bis.org/statistics/bankstats.htm?m=6%7C31%7C69 (дата обращения 25.05.2021)
25. Официальный сайт ЕАЭС. – URL.: http://www.eaeunion.org/ (дата обращения: 20.05.2021)
26. Официальный сайт Центрального Банка России. Аналитика URL: https://www.cbr.ru/analytics/?CF.Search=&CF.TagId=159&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo= ( дата обращения 05.06.2021)
27. Пудовкина, О. Е. Теоретические основы расчетных операций коммерческих банков / О. Е. Пудовкина // E-Scio. – 2019. – №5 (32). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-raschetnyh-operatsiy-kommercheskih-bankov (дата обращения: 03.06.2021)
28. Ручкина, Е. В. Мониторинг рисков применения банковских технологий в системе безналичных расчётов / Е. В. Ручкина // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. – 2018. – № 7. – С. 145.
29. Салтанова, Е.В. Понятие международных расчётов: подходы, определения / Е. В. Салтанова // Образование и право. – 2016. – №5-6. – С. 175 – 177.
30. Ситник, А. А. Технология блокчейн в платёжных системах / А. А. Ситник // Актуальные проблемы российского права. – 2021. – №5 (126). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tehnologiya-blokcheyn-v-platezhnyh-sistemah (дата обращения: .06.2021).
31. Соколов, В. С. Функционирование платежной системы / В. С. Соколов // Вопросы науки и образования. – 2017. – №4 (5). – С. 14 – 17.
32. Статистика объемов торгов Московская Биржа // Московская биржа: сайт биржи.  URL: https: // www.moex.com/ ru/ir/ interactive-analysis.aspx (дата обращения: 28.05.2021)
33. Султанова, Н. А. Использование банковских карт в системе расчетов/ Н. А. Султанова // Концепт. – 2017. – №8. – С. 97–99.
34. Тамаров, П. А. Перспективы платежной системы ЕАЭС / П. А. Тамаров // Большая Евразия: Развитие, безопасность, сотрудничество. – 2020. – №3-1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-platezhnoy-sistemy-eaes (дата обращения: 30.05.2021).
35. Танкова, Н.Ю. Совершенствование национальной платежной системы / Н. Ю. Танкова // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. – 2016. – №6. – С. 168.
36. Фарах, А. С. Банк международных расчетов и становление институтов глобального регулирования / А. С. Фарах // Вестник Московского университета. Серия 27. Глобалистика и геополитика. – 2019. – №2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/bank-mezhdunarodnyh-raschetov-i-stanovlenie-institutov-globalnogo-regulirovaniya (дата обращения: 01.06.2021).
37. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_32834/
38. Хоменко, Е. Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация / Е. Г. Хоменко // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. – 2017. – №1 (29). – С. 125 – 127.
39. Чеканова, Т. Е. Перспективы российской банковской системы в условиях развития евразийской интеграции / Т. Е. Чеканова // АНИ: экономика и управление. – 2021. – №1 (34). – С. 378
40. Чистов, П. Идея не заглохла: Россия внедряет «МИР» во всем мире. URL: https://expert.chistov.pro/journal/news/tekhnologii/ideya-nezaglokhla-rossiya-vnedryaet-mir-vo-vsem-mire\_817075/ (дата обращения: 01.06.2021)
41. Шестова, Т. Л. Цифровые инновации как политический ресурс банка международных расчётов / Т. Л. Шестова, А. С. Фарах // Социально-гуманитарные знания. – 2020. – №6. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-innovatsii-kak-politicheskiy-resurs-banka-mezhdunarodnyh-raschetov (дата обращения: 26.05.2021).
42. Шоожун, С. С. Межбанковские расчеты и их совершенствование / С. С. Шоожун, Ч. Э. Саая // Вестник современных исследований. – 2019. – С. 112-114.
43. Яркова, Т. М. Операционный риск при осуществлении межбанковских расчетов / Т. М. Яркова // Вятский государственный университет. – 2017. – С. 4989 – 4992.
44. Busygina, I. Russia, post-soviet integration, and the EAEU: the balance between domination and cooperation / I. Busygina // Problems of Post-Communism. – 2020. – № 1. – С. 76.
45. International Payment Systems URL:https://www.managementstudyguide.com/international-payment-systems.htm (date of access 02.05.2021)
46. Kobeleva, E.S. Forms and features of the organization of the international settlement operations / E. S. Kobeleva, N. V. Buryanova // International Journal of Innovative Technologies in Economy. – 2017. – №3 (5). – P. 35 – 37.
47. Mosiashvili, V. Determining the factor of interaction of the risks in banking business and the establishment of the auto’s formura for its quantitative calculation / V. Mosiashvili, G. Tsaava // Karadeniz Uluslararasi Bilimsel Dergi. – 2019. – P. 226.
48. Research and analysis using the BIS international banking statistics URL: https://www.bis.org/statistics/banking/ra.htm (дата обращения 02.06.2021)
49. Schensnovich, V. Cooperation between Russia, Kyrgystan, Kazakhstan, Tajikistan and Uzbekistan within the SCO and the EAEU / V. Schensnovich // Russia and the moslem world. – 2021. – № 1 (311). – С. 43-53.
50. The 2020 McKinsey Global Payments Report URL: https://www.mckinsey.com/~/media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/accelerating%20winds%20of%20change%20in%20global%20payments/2020-mckinsey-global-payments-report-vf.pdf (date of access 08.06.2021)
51. The global provider of secure financial messaging services SWIFT. Standards URL: https://www.swift.com/standards/standards-releases (date of access 09.06.2021)