

# МОСКОВСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ журнал 3/2021



DOI 10.24411/2413-046X-2021-10148

## УЧАСТИЕ HUAWEI В СФЕРЕ РАЗВИТИЯ ОБОСОБЛЕННОЙ КИТАЙСКОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ С ЦЕЛЮ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ САНКЦИЯМ США

### HUAWEI'S PARTICIPATION IN THE DEVELOPMENT OF A SEPARATE CHINESE NATIONAL PAYMENT SYSTEM TO COUNTER US SANCTIONS

**Чжао Шэнь**, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия

**Zhao Shen**

**Аннотация.** В контексте быстрого роста спроса на трансграничные платежи и расчеты в юанях и возрастающих требований к финансовой инфраструктуре 8 октября 2018 года была запущена система трансграничных платежей в китайских юанях (CIPS), выступающая в качестве трансграничной и оффшорной платежной системы в юанях для национальных и зарубежных финансовых учреждений. Предоставление клиринговых и расчетных услуг для оффшорного бизнеса стало ключевым шагом в интернационализации юаня. В этой работе кратко описывается значение CIPS для интернационализации юаня и финансовой безопасности Китая.

Объектом анализа для данной работы будут выступать платежные системы.

Предметом анализа будут выступать процессы управления финансовой независимостью Китая с участием программистов из Huawei, Tencent, Alibaba и других организаций, формирующих единое цифровое пространство финансовой независимости Китая.

**Summary.** In the context of the rapidly growing demand for cross-border payments and settlements in RMB and increasing demands on financial infrastructure, the Cross-Border RMB Payment System (CIPS) was launched on October 8, 2018, serving as a cross-border and offshore RMB payment system for domestic and foreign financial institutions. ... The provision of clearing and settlement services for offshore businesses has been a key step in the internationalization of the RMB. This paper briefly describes the implications of CIPS for the internationalization of the yuan and China's financial security.

Payment systems will be the object of analysis for this work.

The subject of the analysis will be the processes of managing China's financial independence with the participation of programmers from Huawei, Tencent, Alibaba and other organizations that form a single digital space for China's financial independence.

**Ключевые слова:** национальная платежная система, разработки компании Huawei, финансовое управление в Китае, финансовые и цифровые инвестиции Huawei.

**Key words:** national payment system, Huawei development, China financial office, Huawei financial and digital investment.

## **ВВЕДЕНИЕ**

В последние годы, в связи с непрерывным прогрессом в интернационализации юаня при помощи технологических возможностей Huawei, Alibaba, Tencent и других платформ, которые привлекали инвесторов со всего мира, популярность юаня в мире становится все выше и выше. Как одна из международных

валют для трансграничных платежей, юань становится все более популярным в международном сообществе. В обычное время, в процессе чтения, друзья часто видят долю юаня как международной платежной валюты в общих международных трансграничных платежах и других важных финансовых данных, и издателем этих данных часто является английское сокращение SWIFT. В то же время, поскольку юань все более широко используется в международных торговых расчетах, в средствах массовой информации часто появляется система расчетов в юанях с аббревиатурой CIPS.

Поскольку Китай стал крупнейшей торговой страной и страна приступила к реализации стратегии «Один пояс, один путь», масштабы трансграничного бизнеса в юанях продолжали расти, в сочетании с резким контрастом между осторожной денежно-кредитной политикой Китая и безответственной денежно-кредитной политикой крупной страны, все больше и больше. Многие страны используют юань в качестве резервной валюты, и юань стал второй по величине валютой трансграничных платежей Китая и четвертой по величине валютой платежей в мире.

## **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

8 октября 2018 в рамках противодействия санкциям США в области финансового управления совместно с Huawei Technologies была успешно запущена система международных платежей (CIPS) в юанях. На первом этапе CIPS имеет следующие преимущества перед CNAPS и SWIFT:

Итак, почему страна должна создавать CIPS? Это связано с тем, что система трансграничных платежей в юанях является важным проектом финансовой инфраструктуры для интернационализации юаня. Поскольку оффшорный рынок юаня не регулируется, его гораздо сложнее регулировать и контролировать, чем оффшорный рынок. Поэтому страна должна сначала создать полностью трансграничный рынок юаня. Система расчетов, позволяющая быть в курсе динамики оффшорного рынка юаней.

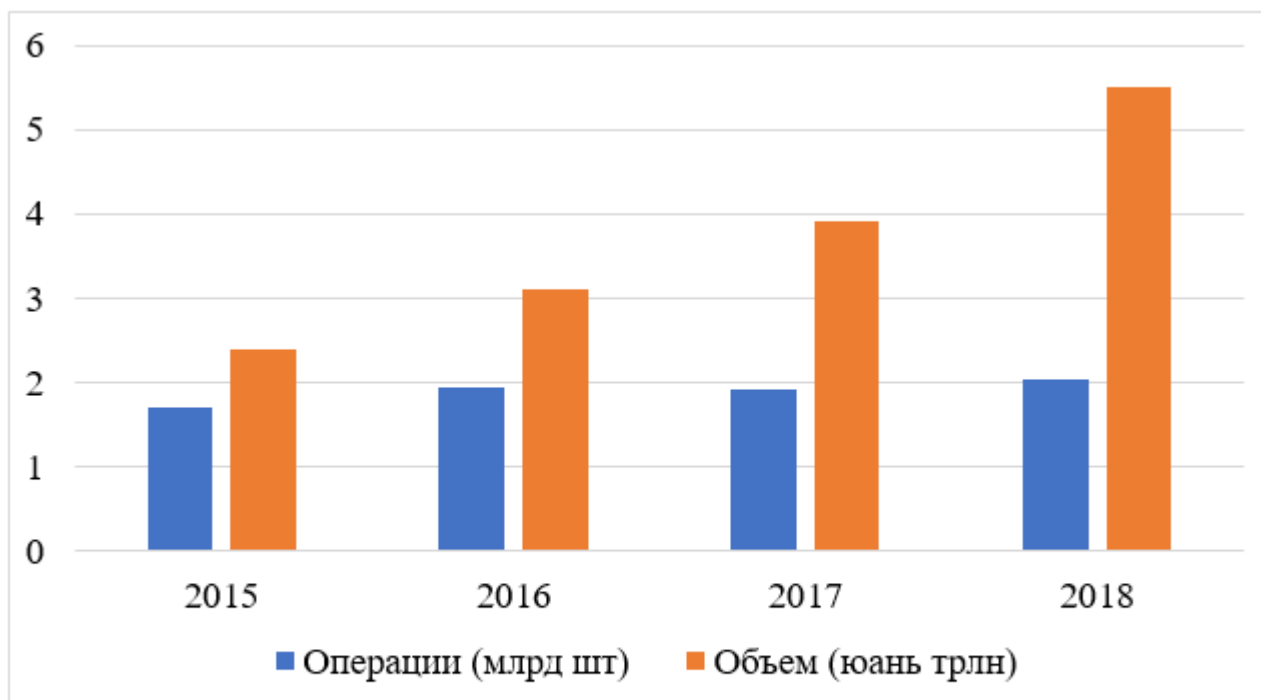


Рисунок 1 - Операции и объемы для китайской систем обмена финансовыми сообщениями 2015-2018 гг. [5]

Давайте посмотрим, что это за система CIPS. CIPS – это аббревиатура от «Трансграничная межбанковская платежная система». Это независимая платежная система, разработанная Народным банком Китая. 10 сентября 2015 года на Девятом летнем форуме в Давосе премьер Ли Кэцян сообщил, что Китай до конца этого года построит систему трансграничных платежей (CIPS) в китайских юанях, чтобы способствовать лучшему развитию оффшорного рынка юаней. Менее чем через месяц после того, как Ли Кэцян объявил новости о системе трансграничных платежей в юанях (CIPS), материк официально выпустил первую фазу CIPS утром 8 октября 2015 года. 26 марта 2018 года вторая очередь CIPS была запущена в опытную эксплуатацию, а 2 мая 2018 года вторая очередь CIPS была полностью запущена в эксплуатацию. По состоянию на конец марта 2018 года у CIPS был 31 внутренний и иностранный прямой участник и 695 внутренних и иностранных не прямых участников. Фактическая сфера деятельности была расширена до 148 стран и регионов. 24 мая 2018 года отчет центрального банка показал, что в первом квартале 2018 года система трансграничных платежей в юанях обработала 328700

тысяч транзакций на сумму 5,45 трлн юаней и обработала в среднем 5388,74 тысяч транзакции в день на сумму 89,391 млрд юаней.



Рисунок 2 - Обзор средней стоимости транзакций и операции переводов в % от стоимости трансферта [5]

Это предварительное условие для точного вмешательства государства и регулирования оффшорного рынка юаней. Еще 12 апреля 2012 года Народный банк Китая принял решение организовать развитие независимой системы трансграничных платежей (CIPS) в юанях с целью дальнейшей интеграции существующих каналов и ресурсов трансграничных платежей и расчетов в юанях, повышения эффективности трансграничных расчетов и удовлетворения всех требований. Развитие бизнеса в юанях в основных часовых поясах требует повышения безопасности транзакций и создания условий для справедливой рыночной конкуренции. С введением различных политик для трансграничного бизнеса в юанях, трансграничный бизнес в юанях продолжает расти, а требования к финансовой инфраструктуре, такой как

платежи и расчеты, становятся все выше и выше, что делает создание системы трансграничных платежей в юанях все более актуальной [1].

Один из них заключается в том, что CIPS может напрямую связывать внутренних и прямых иностранных участников для обработки трансграничных платежных услуг, таких как торговля и инвестиции в юанях. И предоставьте два метода доступа, общий и выделенный, пусть участники выбирают сами.

Второй – больше участников. CIPS использует пирамидальную структуру управления, состоящую из прямых и косвенных участников. Каждый прямой участник имеет единый доступ к централизованно прозрачному бизнесу. На первом этапе насчитывается до 19 прямых участников, охватывающих крупные отечественные акционерные банки и предоставляющих небольшим банкам больше возможностей для участия в международных расчетах.

Третий – использовать метод полных расчетов в реальном времени, который может обеспечить поддержку ликвидности за счет HVPS и межбанковского кредитования. Однако для полного расчета требуется более высокая ликвидность для участвующих банков. Ожидается, что на втором этапе система US CHIPS перейдет на гибридный метод оплаты и представит механизмы кредита и овердрафта.

В-четвертых, принять международно признанные стандарты сообщений, поддерживать передачу информации о сообщениях, включая китайский и английский, и улучшить поток обработки на китайском языке, а также повысить скорость преобразования сообщений.

В-пятых, установка времени работы относительно разумна, время работы от 9:00 до 20:00, охватывая больше часовых поясов.

В-шестых, после создания CIPS, CIPS и CNAPS независимы и взаимосвязаны. Национальные учреждения могут выступать в качестве прямых участников этих двух систем, в то время как

зарубежные учреждения больше не будут напрямую связаны с CNAPS, а будут действовать только как прямые или косвенные участники CIPS, снижая системные риски [2].

В-седьмых, это снижает зависимость от системы SWIFT, что способствует повышению интернационализации и безопасности финансовой системы Китая.

Во-первых, CNAPS слишком сильно полагается на систему SWIFT в области трансграничных платежных систем. Хотя SWIFT – это частное учреждение финансовых услуг со штаб-квартирой в Брюсселе, основанное крупными банками по всему миру, оно очень подвержено влиянию со стороны западных стран. Например, во время украинского кризиса некоторые западные страны пригрозили исключить Россию из системы SWIFT.

Кроме того, центральные банки стран G10 являются учреждениями, которые действительно контролируют SWIFT, а другие участники являются только пользователями SWIFT, не имея права высказываться. Китай не имеет права говорить в SWIFT, и он не имеет права контролировать и распоряжаться данными.

Второе – это необоснованная установка времени работы, которая не может адаптироваться к расчету с учетом разных часовых поясов. Время работы CNAPS установлено необоснованно – для регионов с большой разницей во времени просто не хватает времени для обработки клирингового бизнеса.

В-третьих, невозможно полностью согласовать интерфейс с Международной системой расчетов. Прежде чем CIPS перейдет в режим онлайн, будь то в режиме банка-агента или в режиме международного клирингового банка, информация о трансграничном клиринге должна быть передана через систему обмена сообщениями SWIFT. Однако SWIFT не поддерживает сообщения на китайском языке, а некоторые поля несовместимы с сообщениями платежной системы для крупных сумм. Кроме того, существующие правила сообщений не содержат полных правил для способов трансграничной оплаты в юанях.

В-четвертых, некоторые предприятия не могут осуществлять трансграничные расчеты в реальном времени. CNAPS еще не связан с национальными платежными системами в иностранной валюте и системами клиринга ценных бумаг, и сложно реализовать одновременные платежи и расчеты в юанях и иностранной валюте, а также расчеты по ценным бумагам и ценным бумагам в юанях, которые необходимы для трансграничного клиринга.

В-пятых, с точки зрения безопасности системы китайским регулирующим органам сложно контролировать данные о платежах в юанях после использования SWIFT для преобразования сообщений. Кроме того, трансграничный клиринг и внутренний клиринг обрабатываются системой CNAPS, что затрудняет изоляцию рисков.





Таблица 1

## Сравнительная оценка систем SWIFT и CIPS [4]

КРИТЕРИЙ СРАВНЕНИЯ	SWIFT	CIPS
по организационным характеристикам		
1. Страна местонахождения штаб-квартиры	Брюссель, Бельгия	Пекин, Китай
2. Принадлежность	международная	национальная
3. Дата основания	1973 год	2009 год
4. Участники системы	- банки взаимодействуют друг с другом внутри стран и на международном уровне	- банки взаимодействуют с платежными системами внутри страны
5. Нахождение операционных центров	Нью-Йорк, Франкфурт, Лондон, Брюссель	Шанхай, Гуанчжоу
по техническим характеристикам		
6. Число участников	Практически все государства мира и кредитные организации	19 коммерческих банков на начальном этапе 176 финансовых организаций из 50 стран мира на текущем
7. Количество стран-участников	Практически все	50 стран
8. Количество транзакций в год, в месяц	18 миллиардов сообщений в год	До 2 миллиарда сообщений в год
9. Объем сообщений в день	Около 45 млн сообщений в день	Около 5 млн сообщений в день
10. Скорость работы системы	До 1 терабайта передачи данных в секунду Исполнение данных и сообщений - 1-2 рабочих дня	До 1 терабайта передачи данных в секунду Исполнение данных и сообщений - 1-2 рабочих дня
11. Типы сообщений	- финансовые (между пользователями систем) - системные (между пользователями и системой)	- финансовые (между пользователями систем) - системные (между пользователями и системой)
по функциональным характеристикам		
12. Основные функции	- передача информации - совершение платежей	- управление данными - сопровождение банковских гарантий - отражение технических и таможенных платежей в рамках Азии - отражение параметров по сопроводительной документации к договорам - формирование единой альтернативной сети обмена данными между банками
13. Цель создания	Обработка международных сообщений для обмена платежами и кредитными операциями	Формирование аналоговой системы для создания независимого центра управления платежами в Азии в противовес SWIFT
14. Проведение конференций	проводит ежегодную конференцию под названием Sibos	Ежегодная национальная конференция Ежемесячные отчеты по участникам
по нормативно-правовым характеристикам		
13. Органы управления	кооперативное общество, созданное по бельгийскому законодательству, принадлежит его членам	Сообщество, подчиняемое НБК и правительству КНР (КПК)
16. Стандарты и форматы сообщений	- международный стандарт ISO 9362 - стандарт обмена сообщениями ISO 15022, который используется для расчетов по ценным бумагам и обслуживания активов, - ISO 20022, который распространяется на все процессы финансовой отрасли - клиентские сообщения MT103 - переводы финансовых организаций - Стандарты управления данными, которые при помощи математических алгоритмов классифицируют сообщения и управляют сетью обмена данными (MT101) - Правила управления сетью MT-940 - Описание формата платежа MT-950	Законы КНР «О Народном Банке Китая», Закон КНР «О Платежной системе КНР» Аналогичные международные стандарты
17. Органы надзора	- Центральные банки стран - Национальный банк Бельгии - Комитет Российской Национальной Ассоциации SWIFT	Народный банк Китая Комитет по надзору за движением денежных средств в Китае на основе НБК

В целом данные системы являются аналогами обмена данными и банковской информацией в рамках совершения посреднических операций с различными клиентами. Управление банковской информацией является главным моментом в рамках управления торговыми отношениями между государствами. Для того, чтобы снизить зависимость и риски в управлении системами торговли и потоками капитала Китай создал новую систему, позволяющую быть в будущем аналогом SWIFT.

В первой партии 19 участников, а именно: Промышленный и коммерческий банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Банк Китая, Строительный банк, Банк коммуникаций, банк Huaxia, банк Minsheng, Китайский торговый банк, Промышленный банк, Банк Ping An, банк развития Шанхая Пудун, банк HSBC (Китай), Citibank (Китай), Standard Chartered Bank (Китай), DBS (Китай), Deutsche Bank (Китай), BNP Paribas (Китай), Банк Австралии и Новой Зеландии (Китай) и Банк Восточной Азии (Китай).

Эти 19 участников были определены Народным банком Китая путем технического тестирования и общего планирования, основанного на желании коммерческих банков участвовать, в сочетании с объемом трансграничных и офшорных деловых операций в юанях, возможностями технического развития отечественных банков и географическим распределением иностранных банков. С июня по сентябрь Народный банк Китая последовательно организовывал симуляцию, техническую приемку и бизнес-приемку, чтобы проверить, соответствуют ли технические и бизнес-возможности первой партии участвующих учреждений условиям для производства и онлайн, и подтвердил, что первые 19 участников будут запущены в производство 8 октября. онлайн.

Таким образом, будь то обеспечение национальной финансовой безопасности или содействие дальнейшему развитию интернационализации юаня, создание платежной системы CIPS во главе с Народным банком Китая стало единственным способом интернационализации финансовой системы Китая.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В прошлом трансграничные платежи в китайских юанях всегда основывались на системе SWIFT, но после запуска CIPS все изменилось – в Китае есть собственная система трансграничных платежей в юанях.

Несмотря на то, что на данном этапе CIPS так же слаба, как новорожденный ребенок, и еще долгое время в будущем ему будут соответствовать CIPS и SWIFT, CIPS предоставила Китаю возможность, основанную на независимых исследованиях и разработках китайской информационной системы платежных сообщений, сократить Опора на SWIFT, даже после его развития и роста в будущем, не исключает возможности борьбы с SWIFT. Благодаря быстрому развитию экономики Китая и непрерывному укреплению всеобъемлющей национальной мощи, юань все больше и больше стран принимает в качестве резервной валюты.

В ходе проведенного исследования были получены выводы, что в рамках соотношений моделей SWIFT & CIPS имеет наличие некоторых сходств с точки зрения нормативного контроля. Также данные модели привязаны к различным параметрам математического управления в формате стоимостных характеристики и объемов операций. В целом различия моделей обмена данными формируется на базе подходов к стратегии управления капиталами в Западных и Восточных государствах. Это приведет к наличие потребности по формированию альтернативной безрисковой системы обмена данными в рамках зоны Юаня в Юго-Восточной Азии.

Интернационализация юаня является общей тенденцией, а CIPS – это шаг вперед в интернационализации юаня. Он не только обеспечивает безопасность юаня. Удобные и быстрые каналы оплаты – это талисман Китая от финансовых ядерных войн в Европе и Америке. Кроме того, статус CIPS в оффшорной клиринговой системе в юанях отчасти аналогичен статусу CHIPS в клиринговой системе в долларах США. В будущем значение CIPS станет очевидным, когда юань, доллар США и евро смогут

сформировать трехстороннюю позицию.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международная система обмена финансовыми сообщениями [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.swift.com> свободный (дата обращения 24.03.2021)
2. Национальная китайская система обмена платежной межбанковской информацией [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cips.com.cn/cipsen/7050/index.html> свободный (дата обращения 24.03.2021)
3. Нормативное регулирование SWIFT [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.swift.com/ru/node/10711> свободный (дата обращения 24.03.2021)
4. Сравнительный анализ CIPS & SWIFT [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.hkcd.com/content/2018-09/25/content\\_1103622.html](https://www.hkcd.com/content/2018-09/25/content_1103622.html) свободный (дата обращения 24.03.2021)
5. Статистические данные по системе SWIFT [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.swift.com/about-us/swift-fin-traffic-figures> свободный (дата обращения 24.03.2021)
6. Управление проектами цифровой трансформации [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.itweek.ru/digitalization/article/detail.php?ID=204253> свободный (дата обращения 24.03.2021)
7. Управление рисками в цифровых проектах [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cmsmagazine.ru/journal/items-risk-management-in-digital-projects/> свободный (дата обращения 24.03.2021)
8. Уровень тарификации систем в ЕС и США [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/targetar/ecb.targetar2018.en.pdf> свободный (дата обращения 24.03.2021)