



ЦИФРОВЫЕ ПУТЕШЕСТВИЯ

ИНДИЯ ПРИВЕТСТВУЕТ «МОБИЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ»

Центральный банк сыграл ведущую роль в подъеме цифровых платежей в стране

Джефф Кернс и Эшлин Мэтью

Штаб-квартира Резервного банка Индии, открывшаяся в 1981 году, — это облицованное белым мрамором высотное здание, возвышающееся над районом Форт в Мумбае, в нескольких кварталах от линии берега.

РБИ также является столпом быстрорастущей сети цифровых платежей страны и служит уроком сотрудничества между центральным банком и частными компаниями.

Объем цифровых платежей в Индии в последние пять лет увеличивается в среднем на 50 процентов в год. Это само по себе один из самых высоких темпов роста в мире, но в уникальной индийской системе мобильных платежей в режиме реального времени Unified Payments Interface (UPI) наблюдается еще более быстрый рост — ежегодно приблизительно на 160 процентов. Количество операций за год увеличилось более чем вдвое до 5,86 млрд в июне, а количество банков-участников выросло на 44 процента до 330. Стоимостные

значения за тот же период практически удвоились. Кроме того, в марте РБИ ввел UPI для старых моделей телефонов, использующих кнопочный набор вместо тачскринов, который в состоянии обеспечить доступ 400 млн пользователей в отдаленных сельских районах.

Система UPI была введена в 2016 году, в самом конце пребывания на посту управляющего РБИ Рагурама Раджана. Позже в том же году произошло потрясение, вызванное инициативой по демонетизации экономики, когда банкноты с крупными номиналами были изъяты из обращения.

Система UPI стала ответом на пестрый набор действующих в стране правил и бумажных форм для совершения платежей. Цель заключалась в том, чтобы сделать переводы проще и безопаснее, обеспечив единую мобильную платформу для множества банковских счетов как физических лиц, так и коммерческих предприятий. Система быстро достигла зрелости.

Истоки сети UPI восходят еще дальше, к 2006 году, когда РБИ и Ассоциация банков Индии совместно основали Национальную платежную корпорацию Индии (НПКИ).

Она должна была стать «зонтичным» учреждением для перевода розничных платежей на цифровую основу и была зарегистрирована как некоммерческая организация для предоставления общественного блага населению. В своем документе 2019 года аналитики Банка международных расчетов указали на то, что подход к обеспечению цифровой финансовой инфраструктуры как общественного блага актуален для всех стран вне зависимости от того, на каком этапе развития они находятся.

Отказ от наличных денег

По мнению главы НПКИ Дилипа Асбе, количество физических лиц, использующих цифровые платежи, за пять лет должно увеличиться втрое до 750 млн, а количество коммерческих пользователей может удвоиться и составить 100 млн. Он сообщил, что центральный банк поддерживает формирование разнообразной платежной экосистемы, включающей RuPay, эмитента дебетовых и кредитных карт, который занимает большую долю рынка, сеть банкоматов National Financial Switch и платежную систему, использующую национальную программу идентификации для того, чтобы обеспечить банковскими услугами районы, недостаточно ими охваченные.

«РБИ был убежден, что страна такого размера, как наша, нуждается во множестве платежных систем, чтобы граждане могли выбирать из множества вариантов оплаты, — заявил он. — Система, подобная UPI, не может появиться ни в одной стране, если центральный банк и правительство не стремятся ввести такую инновацию, которая обеспечит демократичную систему платежей, позволяющую переводить самые маленькие суммы за самую небольшую плату. В настоящее время потребители Индии могут пользоваться UPI почти бесплатно, а правительство создает стимулы для развития в UPI коммерческих платежей».

В условиях быстро формирующегося «безналичного» общества сотни миллионов молодых жителей страны все реже вспоминают о старых методах оплаты. Именно благодаря им ряды пользователей Paytm, одного из крупнейших поставщиков мобильных расчетных услуг в мире, превысили 400 млн человек.

Анджита Наир, предприниматель и соучредитель культурно-художественной организации Culture в Нью-Дели, использует Paytm для продаж, а платформу Razorpay для онлайн-переводов. Для личного пользования она предпочитает Google Pay, еще одну очень популярную в Индии платформу.

«Денежные операции можно совершать быстро и удобно, — считает она. — Молодое поколение все чаще использует безналичные методы оплаты, такие как UPI и кошелек, и мы хотели, чтобы им было легче проводить операции. Мы также предусматриваем возможность проведения опера-

ций на небольшие суммы для некоторых наших продуктов, и это уменьшает хлопоты с наличными деньгами».

Зависимость от наличных денег и так уже стала быстро стираться из памяти, когда началась эпоха смартфонов, а пандемия еще больше ускорила переход на бесконтактные цифровые операции, особенно на небольшие суммы, поскольку люди стремились защитить себя от вируса.

Уникальная цифровая инфраструктура

Этот переход опирался на еще одну уникальную отечественную инновацию — India Stack, систему цифровой идентификации и платежей, основанную на открытом интерфейсе прикладного программирования баз данных, или API. Она стала движущей силой расширения охвата финансовыми услугами, поскольку облегчила пользователям доступ к услугам, в том числе за счет подключения к национальной программе идентификации Aadhaar с 1,3 млрд пользователей.

Динеш Тьяги, руководитель CSC e-Governance Services India — государственной структуры, управляющей центрами электронных государственных услуг в сельских и прочих отдаленных районах, — считает, что технология открытого доступа является основой UPI, которая преобразила цифровые платежи Индии.

«Правительство поддержало технологию открытого доступа, для того чтобы обеспечить очень быстрый охват населения, — рассказывает он. — Мы также содействовали работе частных финансово-технологических компаний, наряду с традиционными государственными банками, что [позволило] быстрее ввести эти технологии в эксплуатацию. Кроме того, население может пользоваться этими услугами бесплатно, и в этом состоит уникальность цифровой трансформации Индии.

Между тем директивные органы планируют сделать еще одну крупную ставку на будущее цифровых денег, с еще более далеко идущими последствиями для экономики. РБИ рассматривает вопрос о введении цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ) для достижения целей денежно-кредитной политики по обеспечению финансовой стабильности и проведению эффективных валютных и платежных операций.

Заместитель управляющего РБИ Раби Санкар, курирующий платежные системы и финансовые технологии, утверждает, что этот прогрессивный шаг создаст преимущества в области валютного регулирования, управления расчетным риском и трансграничных платежей.

В июньском обращении на мероприятии МВФ, посвященном цифровым деньгам, он заявил, что цифровая рупия будет иметь важные последствия для криптоактивов: «ЦВЦБ даже могут оказаться способны развенчать немногие имеющиеся доводы в пользу частных криптовалют». **ФР**

ДЖЕФФ КЕРНС — штатный сотрудник журнала «*Финансы и развитие*». **ЭШЛИН МЭТЮ** — журналист, работающий в Нью-Дели.