ЛЕТНЯЯ ЗАКРЫТАЯ ВСТРЕЧА
НА ТЕМУ ТРАНСГРАНИЧНЫХ
ПЛАТЕЖЕЙ

FINSUMMIT

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ



АНДРЕЙ МИХАЙЛИШИН
BRISC PAYMENTS AND FINTECH РГФУИ ДС БРИКС

22 МАЯ 2024

ВОЗМОЖНЫЕ КЕЙСЫ

ЛЮБАЯ СУПЕРПОЗИЦИЯ УСЛОВИЙ		ИНОСТРАННАЯ КОМПАНИЯ ГОТОВА РАБОТАТЬ С РФ	
		ДА	НЕТ
РОССИЙСКАЯ КОМПАНИЯ В SDN	НЕТ	+	+
	ДА	+	+
ТОВАРЫ ДВОЙНОГО НАЗНАЧЕНИЯ		+	+

ВОЗМОЖНЫЕ КЕЙСЫ

СТОИМОСТЬ МОЖЕТ ЗАВИСЕТЬ ОТ ВАЛЮТЫ, СТРАНЫ, БАНКА		ИНОСТРАННАЯ КОМПАНИЯ ГОТОВА РАБОТАТЬ С РФ	
		ДА	НЕТ
РОССИЙСКАЯ КОМПАНИЯ В SDN	НЕТ	2-3%	2-4%
	ДА	2-4%	3-5%
ТОВАРЫ ДВОЙНОГО НАЗНАЧЕНИЯ		3-5%	4-8%

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ

1 ПЛАТЕЖНЫЕ ШЛЮЗЫ С СУЩЕСТВУЮЩЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРОЙ

2 ЭЛЕМЕНТЫ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ: ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ, ЕДИНИЦА РАСЧЕТОВ BRICS

3 АЛЬТЕРНАТИВНАЯ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННАЯ ИНФРАСТРУКТУРА МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

ЧТО РАБОТАЕТ СЕЙЧАС?

S.W.I.F.T



КОРРОТНОШЕНИЯ



ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

ФИНАНСОВЫЕ БРОКЕРЫ

ЛОГИСТИЧЕСКИЕ КОМПАНИИ, ТОРГОВЫЕ БРОКЕРЫ И ТОРГОВЫЕ ДОМА

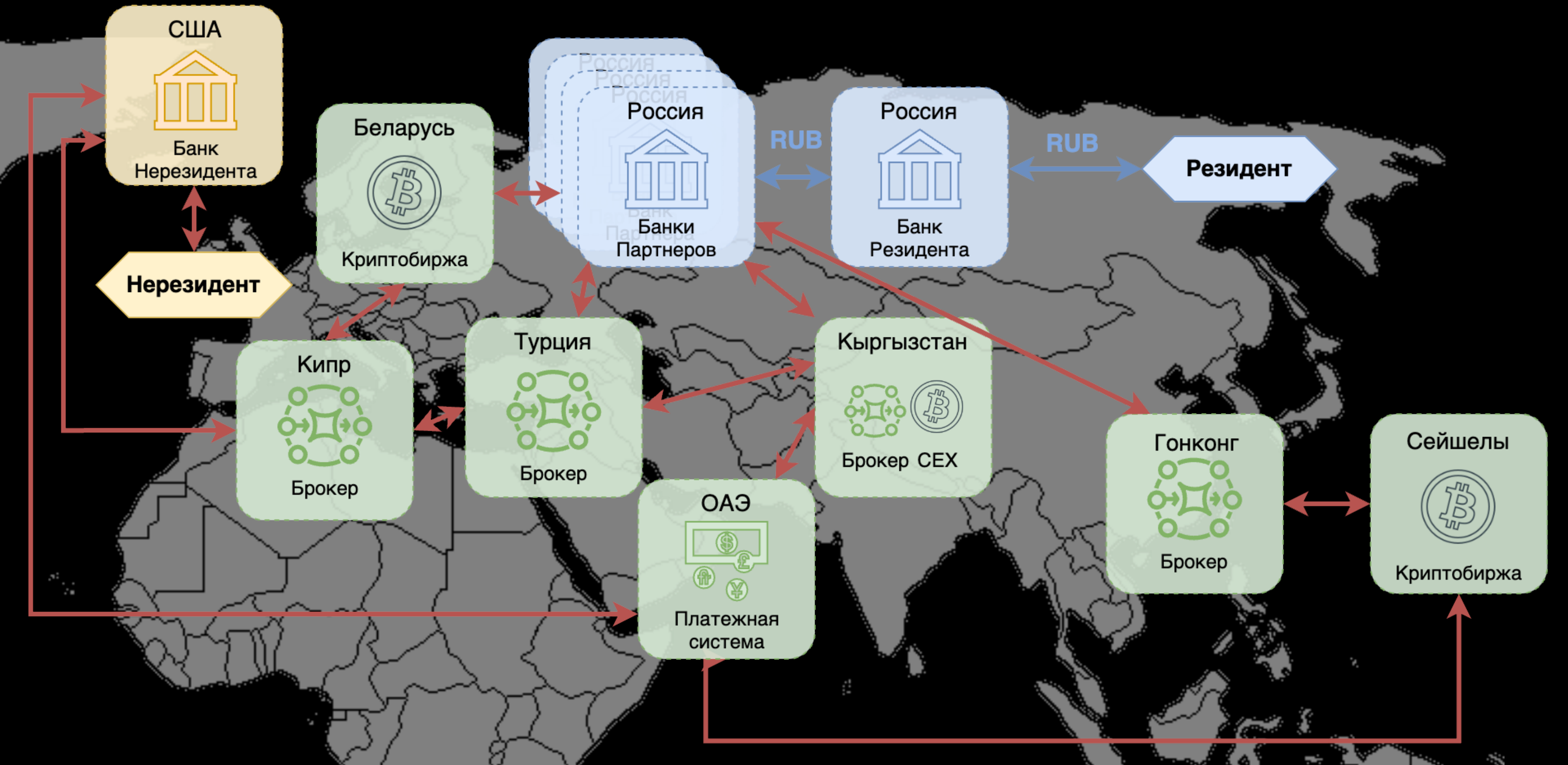
КРИПТОВАЛЮТНЫЕ БИРЖИ И ОБМЕННИКИ

ДОКУМЕНТАЦИЯ



ФИНАНСОВАЯ ЛОГИСТИКА ВЫСТРАИВАЕТСЯ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ К КОМПЛЕКТУ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ УЧЕТА ВЭД КОНТРАКТОВ ПО ИНСТРУКЦИИ № 181-И

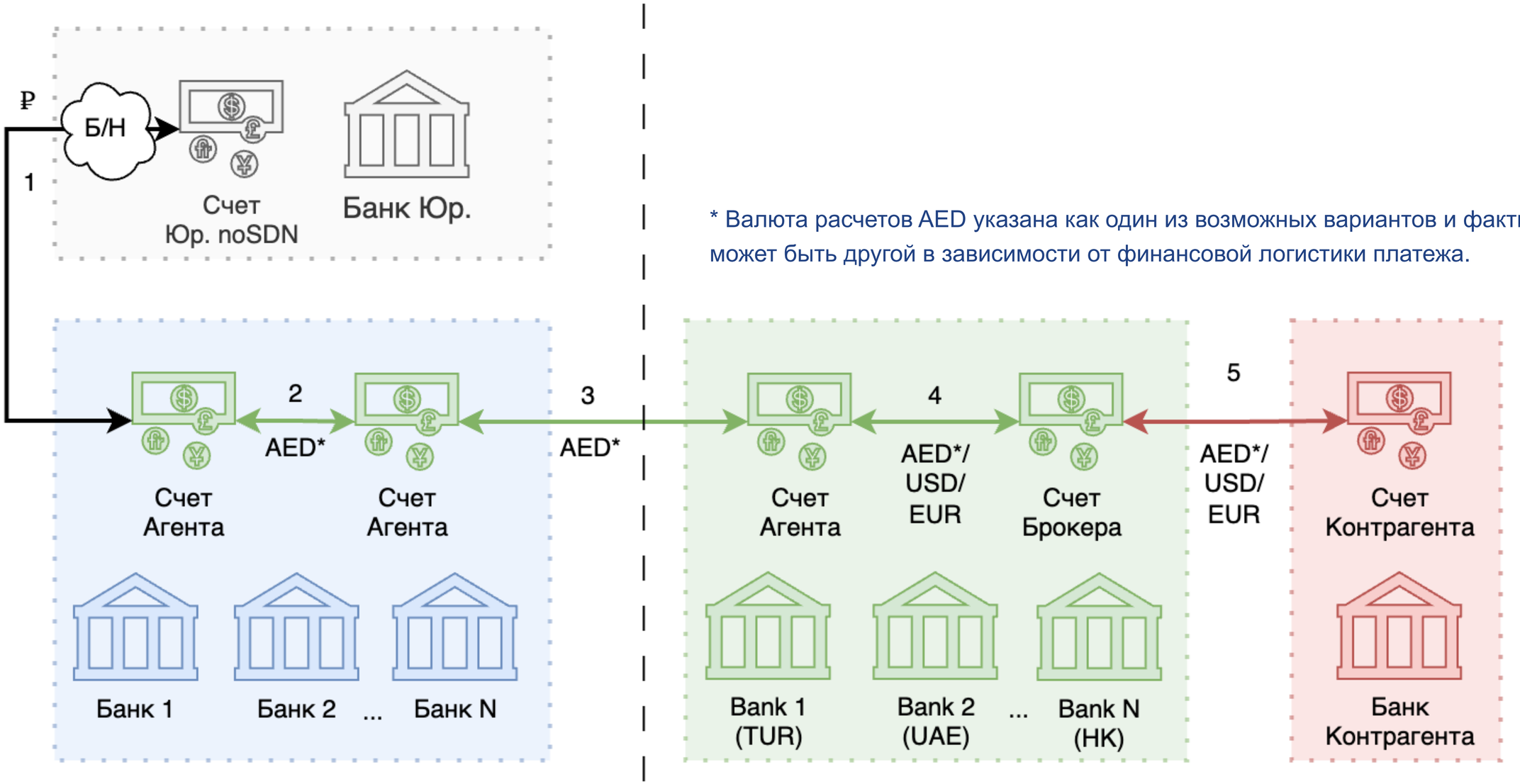
ВАРИАНТЫ РАСЧЕТОВ



МЕЖСИСТЕМНИКИ

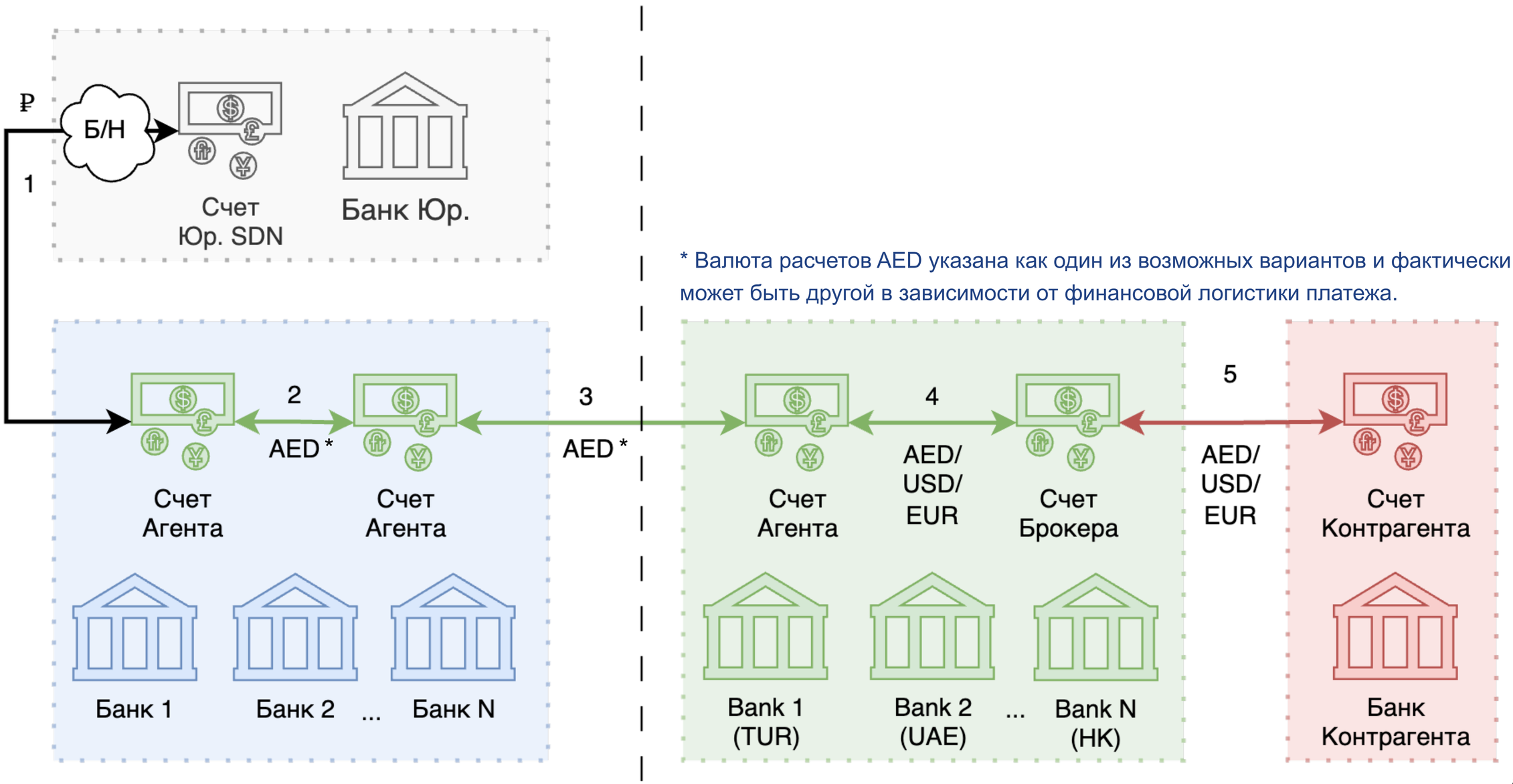


В SDN / НЕ РАБОТАЮТ С РФ



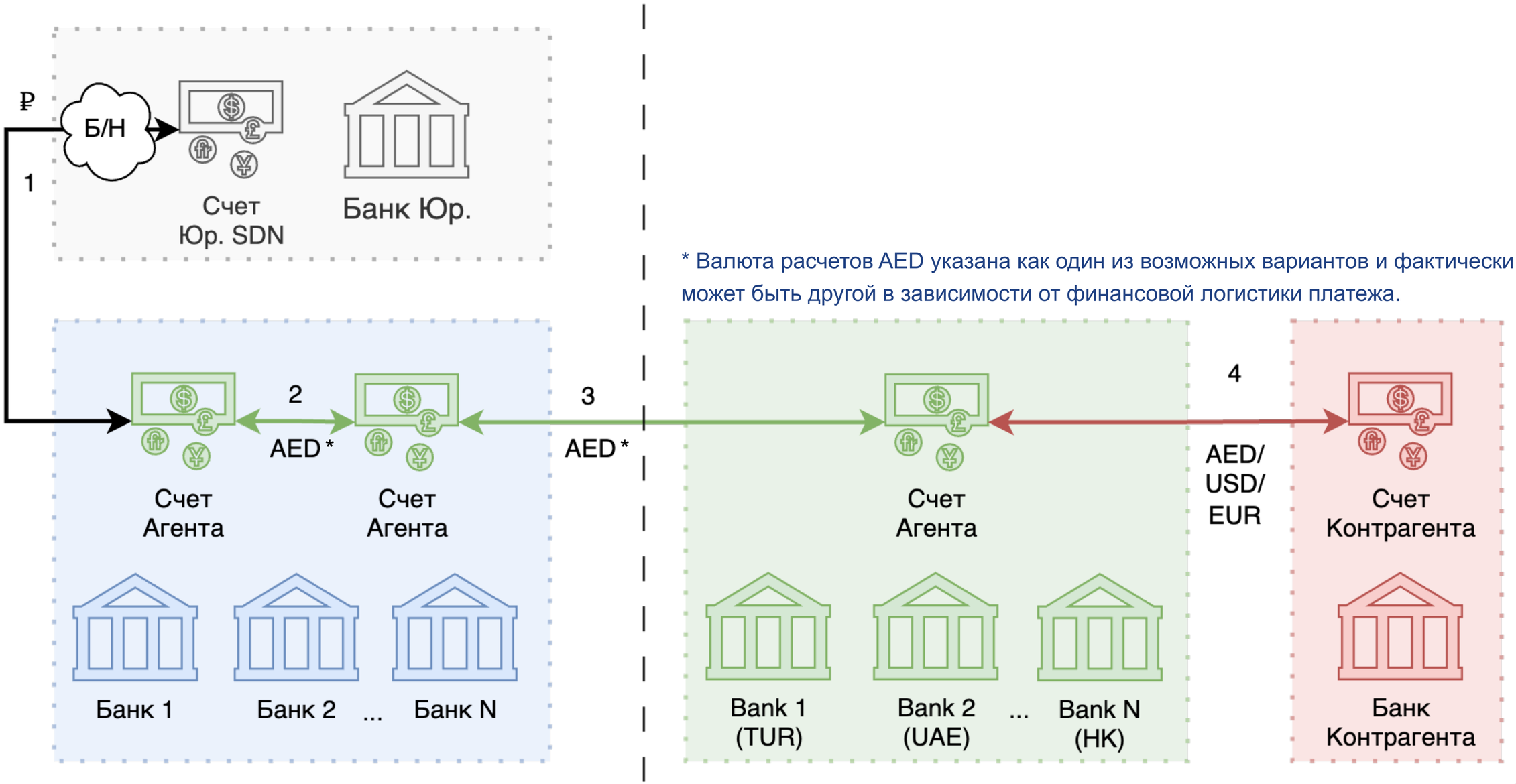
* Валюта расчетов AED указана как один из возможных вариантов и фактически может быть другой в зависимости от финансовой логистики платежа.

НЕ SDN / НЕ РАБОТАЮТ С РФ



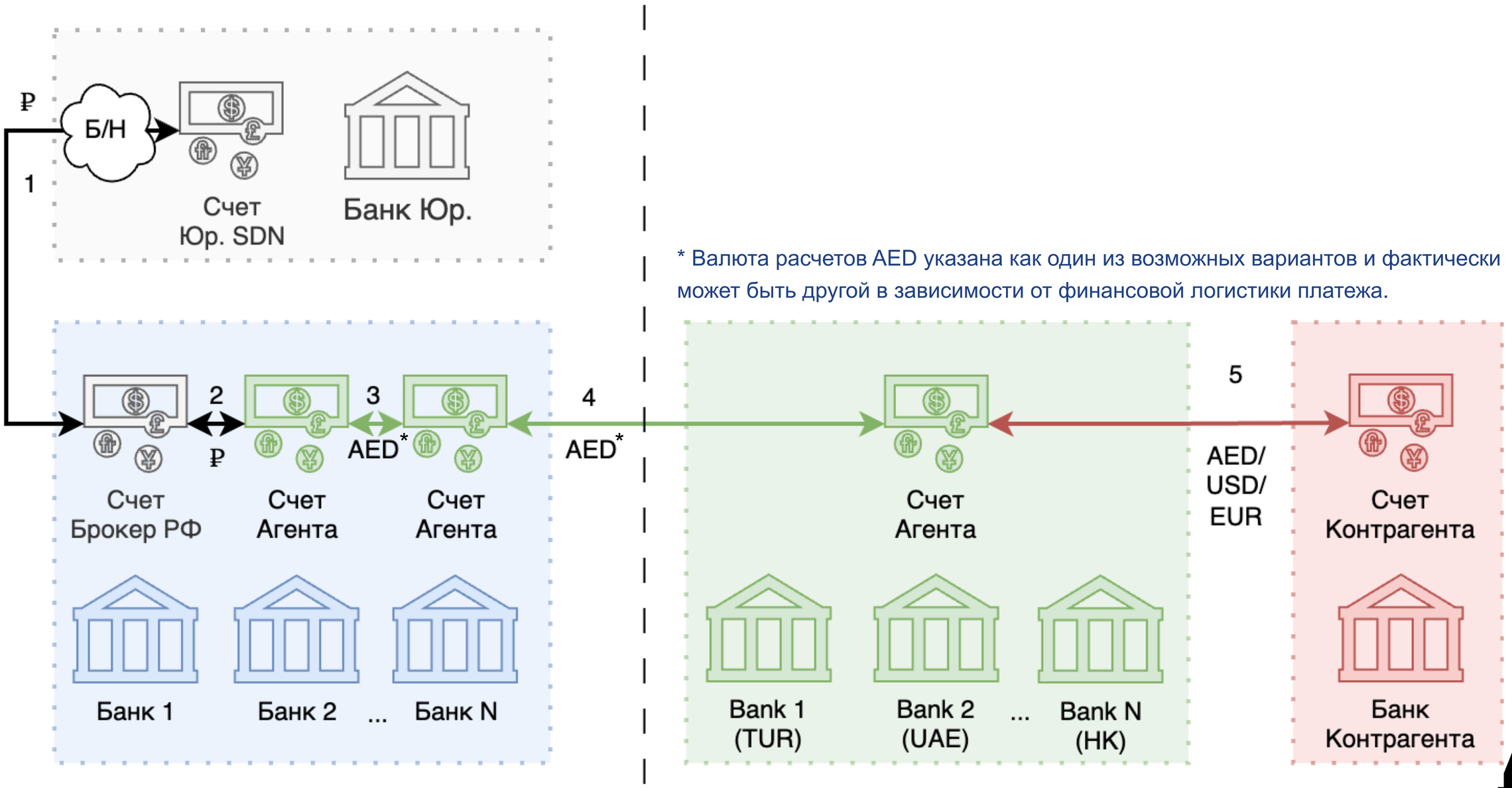
* Валюта расчетов AED указана как один из возможных вариантов и фактически может быть другой в зависимости от финансовой логистики платежа.

НЕ SDN / РАБОТАЮТ С РФ



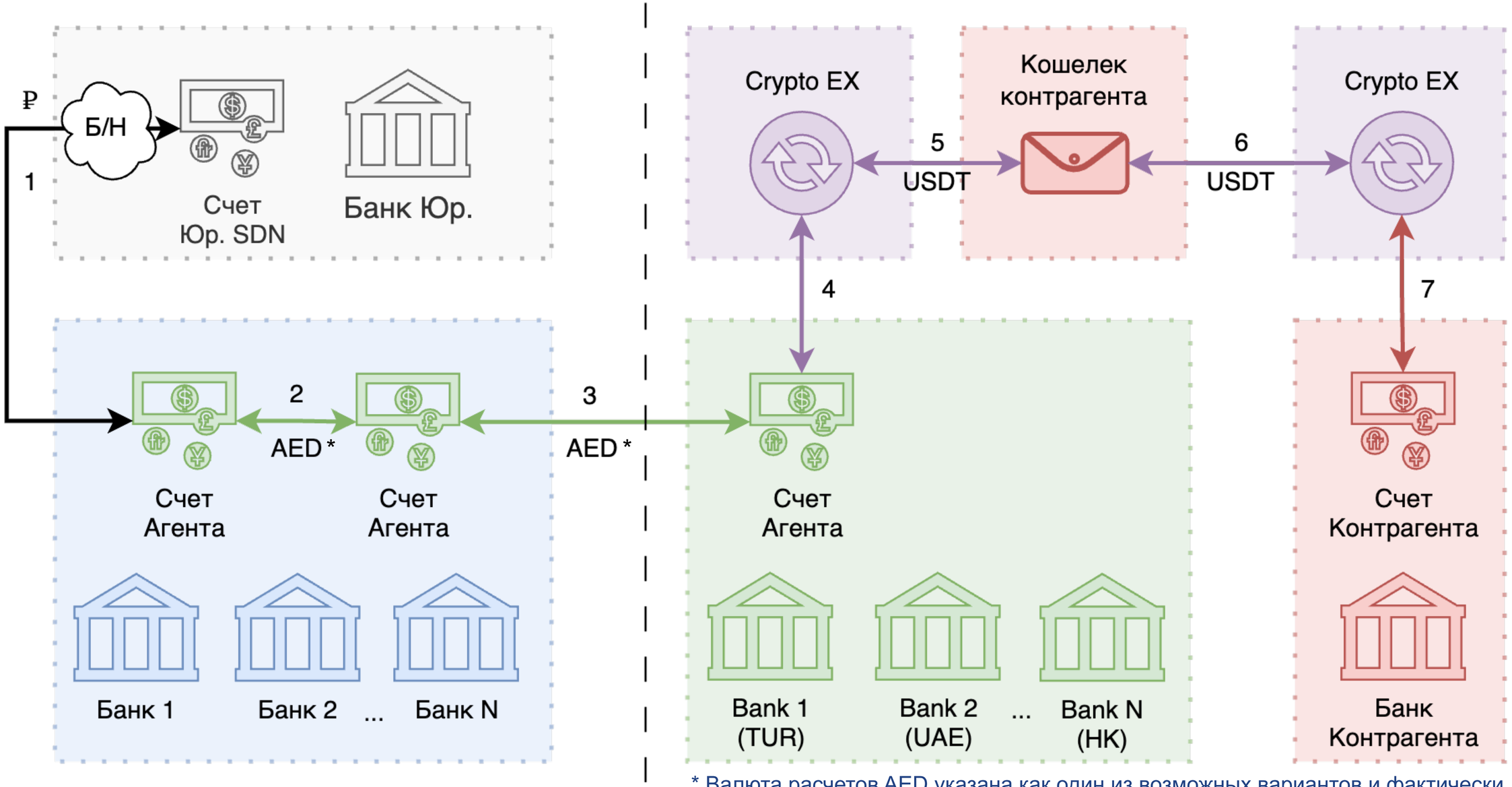
* Валюта расчетов AED указана как один из возможных вариантов и фактически может быть другой в зависимости от финансовой логистики платежа.

В SDN / РАБОТАЮТ С РФ



* Валюта расчетов AED указана как один из возможных вариантов и фактически может быть другой в зависимости от финансовой логистики платежа.

САНКЦИОННЫЙ ТОВАР



* Валюта расчетов AED указана как один из возможных вариантов и фактически может быть другой в зависимости от финансовой логистики платежа.

КРИПТА ДЛЯ ТРАНСГРАНА?



VS.



BITCOIN HALVING RALLIES



СТЕЙБЛКОИНЫ



TETHER USDT
TETHER LIMITED, ЗАРЕГИСТРИРОВАННАЯ В ГОНКОНГЕ ВЛАДЕЛЬЦАМИ КРИПТОБИРЖИ BITFINEX



USD COIN
CIRCLE INTERNET FINANCIAL LTD ЗАРЕГИСТРИРОВАНА В БОСТОНЕ КРИПТОБИРЖЕЙ COINBASE

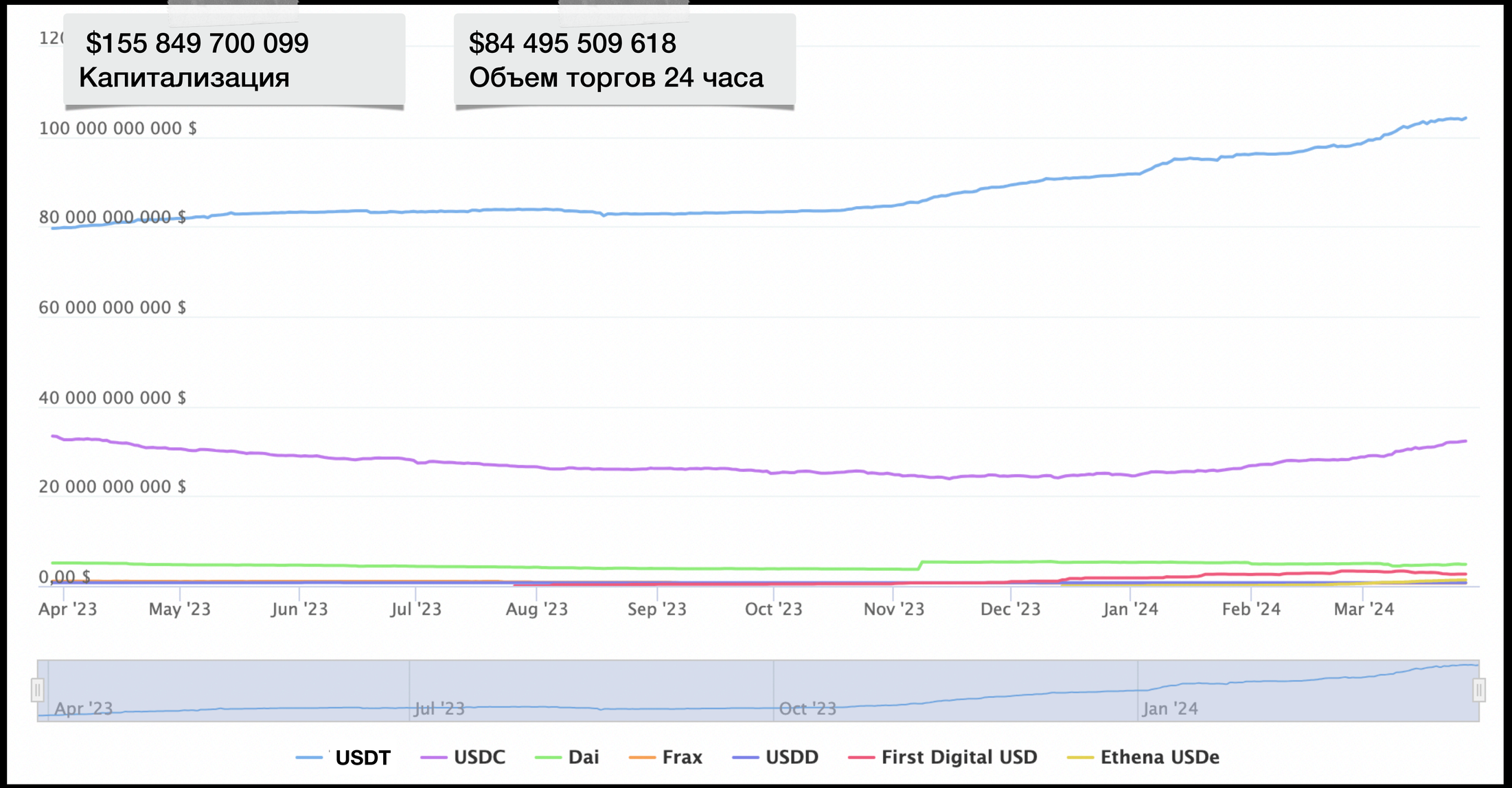


BUSD
PAXOS TRUST COMPANY, ЗАРЕГИСТРИРОВАНА В НЬЮ-ЙОРКЕ ИМЕЮЩАЯ СВЯЗИ С КРИПТОБИРЖЕЙ BINANCE

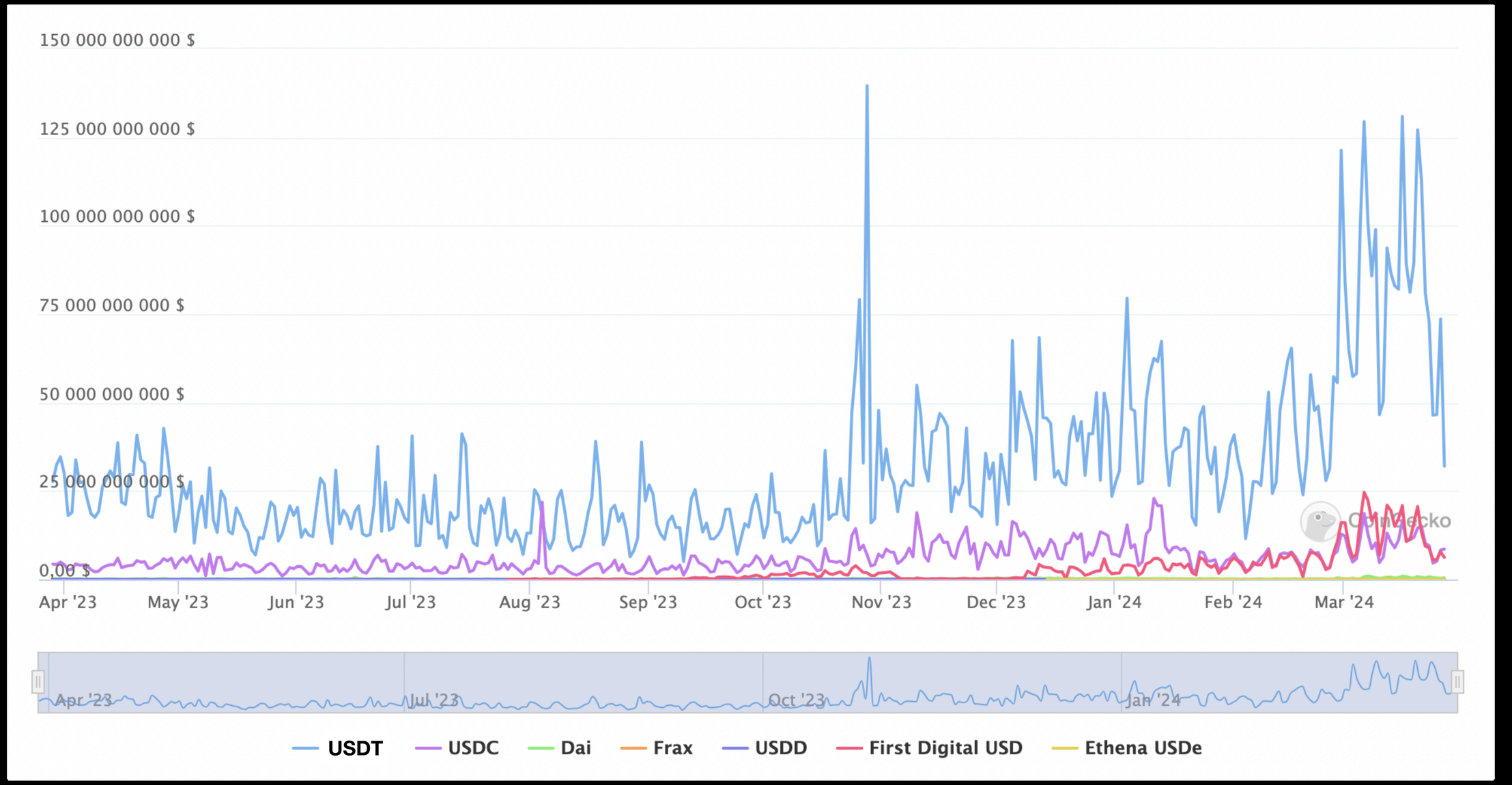
КУРС USDT


1.0060
1.0040
1.0020
1.0000
0.999
0.998
0.996
0.994
1.0003
CoinMarketCap
март
5
9
13
17
21
25
USD

СТЕЙБЛКОИНЫ



ОБЪЕМ ТОРГОВ



ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ *

В 2022 году USDT превзошёл Visa и Mastercard по объёму обработанных платежей

Компания Tether обработала операций на сумму 18,2 трлн долларов

В 2022 году стейблкоины обогнали Mastercard по объему операций

Инвест-Форсайт 03 января, 10:00 A- A+

Стейблкоины обогнали в этом году Mastercard по объему операций

28 декабря 2022

Криптовалюта, 23 дек 2022, 15:24 | Поделиться

Объем операций в стейблкоинах в 2022 году превысил показатели Mastercard

Эмитент USDT обогнал Visa и Mastercard по объему транзакций в 2022 году

Home/Рынки Новость

Tether обогнал Visa и Mastercard по объему транзакций

ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ

В 2022 году
объёму обра
Компания Tether обр

Стейблко
Mastercar
28 декабря 2022

Эмитент
Masterc
транзак



богнали
аций
A- A+

2 году
ли

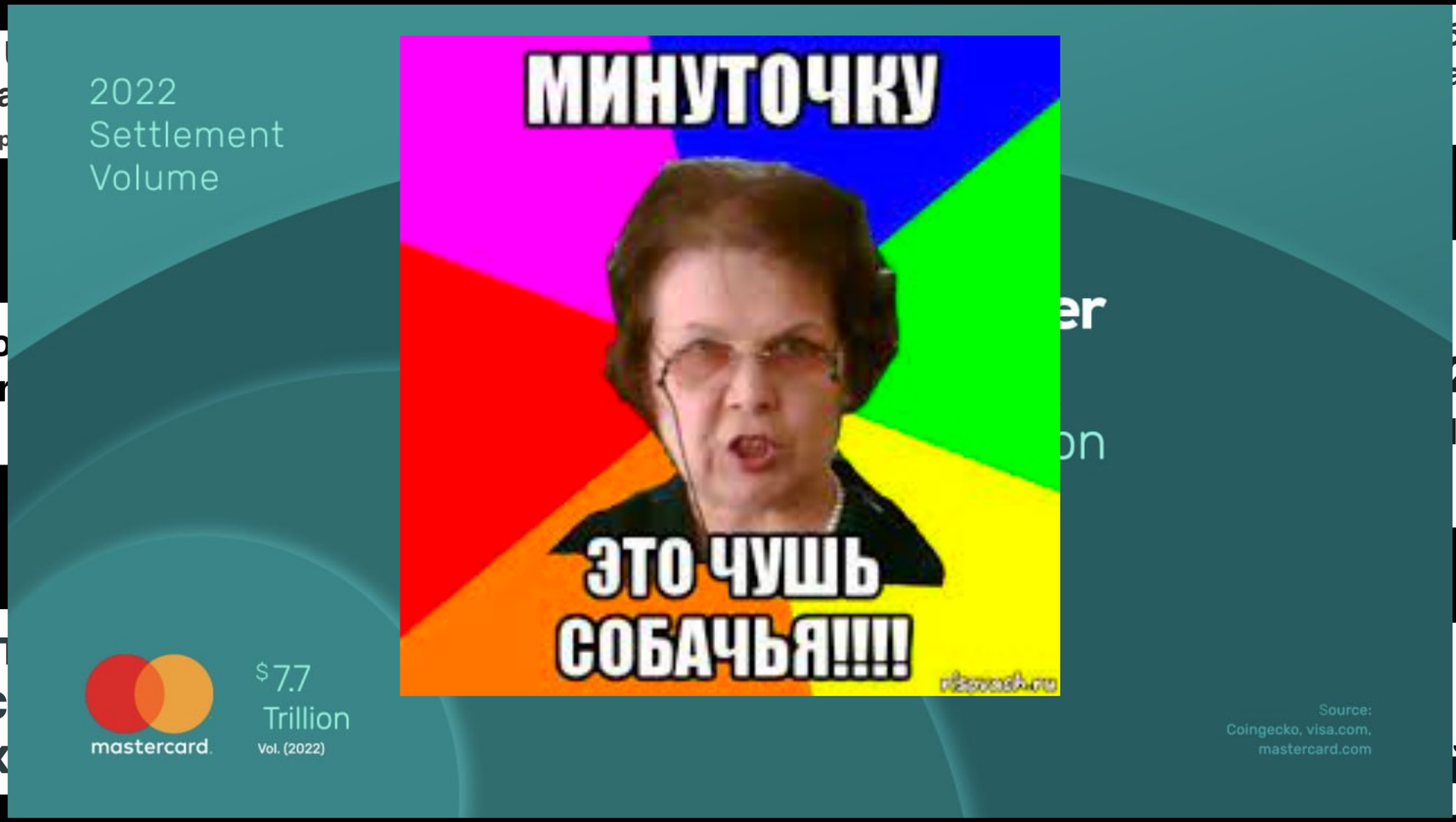
Mastercard
й

ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ *

В 2022 году
объёму обра
Компания Tether обр

Стейблко
Mastercar
28 декабря 2022

Эмитент
Masterc
транзак



богнали
аций
A- A+

2 году
ии

Mastercard
й

НЕ СРАВНИВАТЬ

USDT
ИСПОЛЬЗУЕТСЯ ДЛЯ СПЕКУЛЯТИВНОЙ ТОРГОВЛИ НА БИРЖАХ. БОЛЬШАЯ ЧАСТЬ ТРАНЗАКЦИЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ТОРГОВЫМИ РОБОТАМИ

VISA И MASTERCARD
ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ДЛЯ ОПЛАТЫ РЕАЛЬНЫХ ТОВАРОВ И УСЛУГ

НЕЛЬЗЯ
СРАВНИВАТЬ ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ В USDT И В VISA ИЛИ MC

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ПРИЗНАЕТСЯ ИМУЩЕСТВОМ

ЗАКОН N 127-ФЗ ОТ 26.10.2002 «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)"

ЗАКОН N 273-ФЗ ОТ 25.12.2008 «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ»

ЗАКОН 229-ФЗ ОТ 2 ОКТЯБРЯ 2007 "ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ"

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

- ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН 259-ФЗ «О ЦФА»
- ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 11.03.2024 № 45-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ...»
- ЗАКОНОПРОЕКТ «О МАЙНИНГЕ»
- ЗАКОНОПРОЕКТ «О КРИПТОВАЛЮТЕ»
- ЗАКОНОПРОЕКТ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ...В СВЯЗИ С ЭПР В СФЕРЕ ЦИФРОВЫХ ИННОВАЦИЙ...»

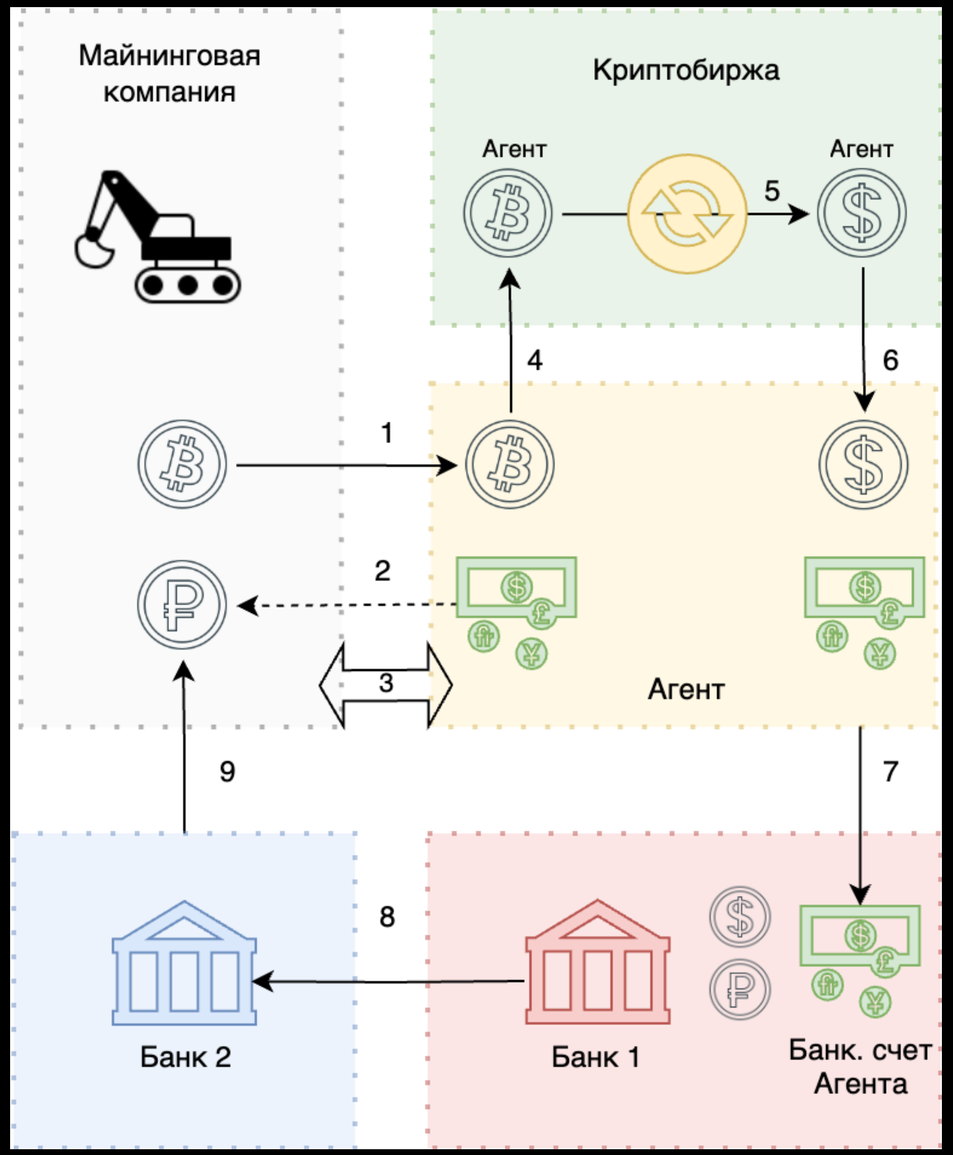
ПРАВИЛА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТОЙ

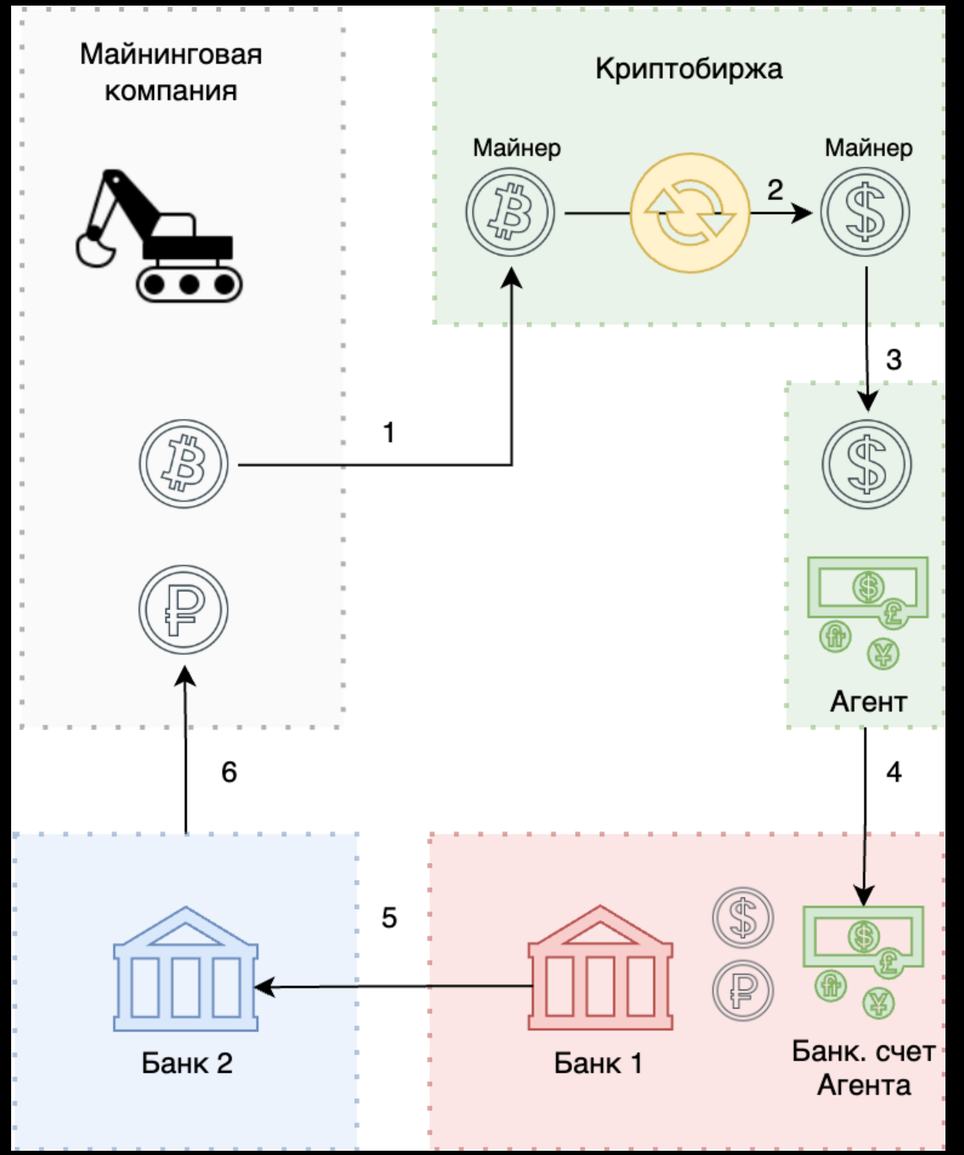
НЕ ВЫРАБОТАНЫ

РАЗЪЯСНЕНИЯ ОТ IFRIC И ПОДХОДЫ В СООТВЕТСТВИИ С ФСБУ В РФ:

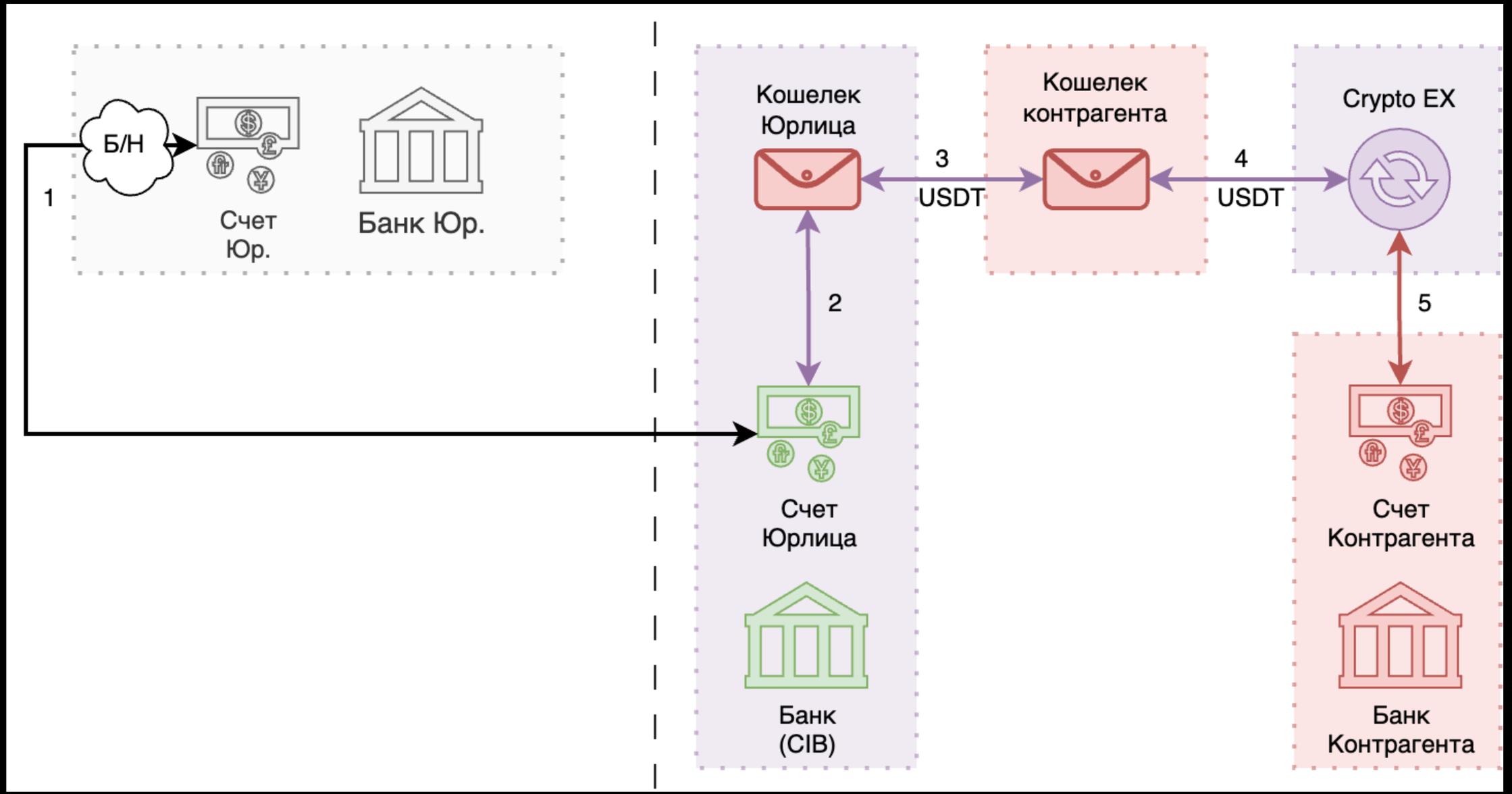
- НЕМАТЕРИАЛЬНЫЙ АКТИВ — ДЛЯ ЛЮБЫХ КАТЕГОРИЙ
- ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ — ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ
- ТОВАР С УЧЁТОМ ЗАКУПКИ, ЗАПАСОВ «НА СКЛАДЕ» И ВЫБЫТИЕМ — ДЛЯ ТРЕЙДЕРОВ, МАЙНЕРОВ
- ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ С УЧЁТОМ ПРОИЗВОДСТВА, ЗАПАСОВ И РЕАЛИЗАЦИИ — ДЛЯ МАЙНЕРОВ

РАСЧЕТЫ МАЙНИНГ

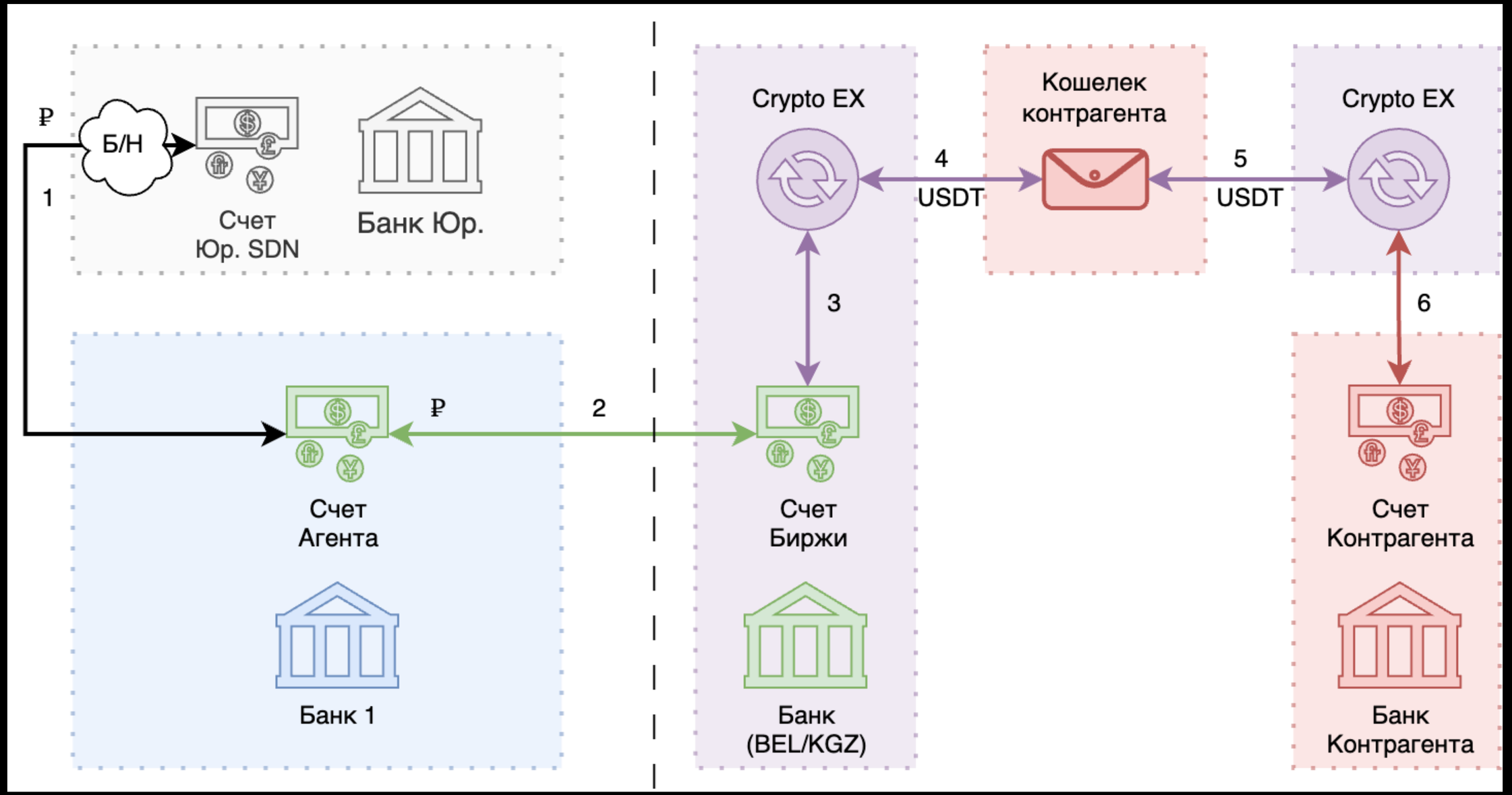


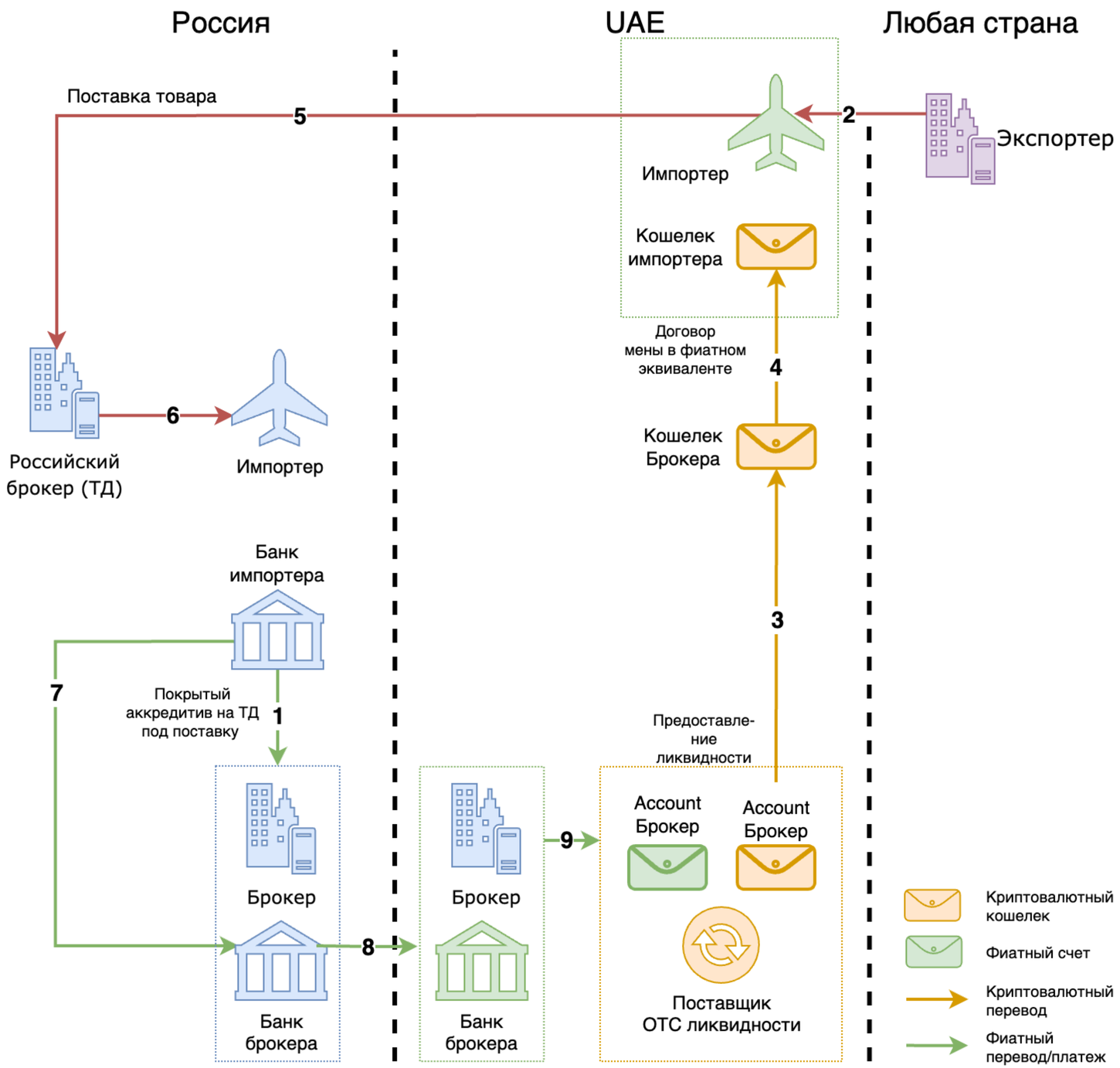


РАСЧЕТЫ


Б/Н
1
Счет
Юр.
Банк Юр.
Кошелек
Юрлица
3
USDT
Кошелек
контрагента
4
USDT
Crypto EX
2
5
Счет
Юрлица
Банк
(CIB)
Счет
Контрагента
Банк
Контрагента

РАСЧЕТЫ


₽
Б/Н
1
Счет
Юр. SDN
Банк Юр.
Crypto EX
4
USDT
Кошелек
контрагента
5
USDT
Crypto EX
3
6
₽
2
Счет
Агента
Банк 1
Счет
Биржи
Банк
(BEL/KGZ)
Счет
Контрагента
Банк
Контрагента



1. РОССИЙСКИЙ БАНК ВЫДАЕТ ПОКРЫТЫЙ АККРЕДИТИВ ПОД ДОГОВОР ПОСТАВКИ

2. ИМПОРТЕР-НЕРЕЗ ДОВОДИТ ТОВАР ДО ТОЧКИ ОТГРУЗКИ ЗА РУБЕЖОМ

3. ПОСТАВЩИК USDT ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ЛИКВИДНОСТЬ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ

4. БРОКЕР РАССЧИТЫВАЕТСЯ ЗА ПОСТАВКУ ТОВАРА И ИМПОРТЕРОМ-НЕРЕЗОМ ПО ДОГОВОРУ МЕНЫ ИЛИ ИНЫМ ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫМ СПОСОБОМ

5. ИМПОРТЕР-НЕРЕЗ ОТГРУЖАЕТ ТОВАР

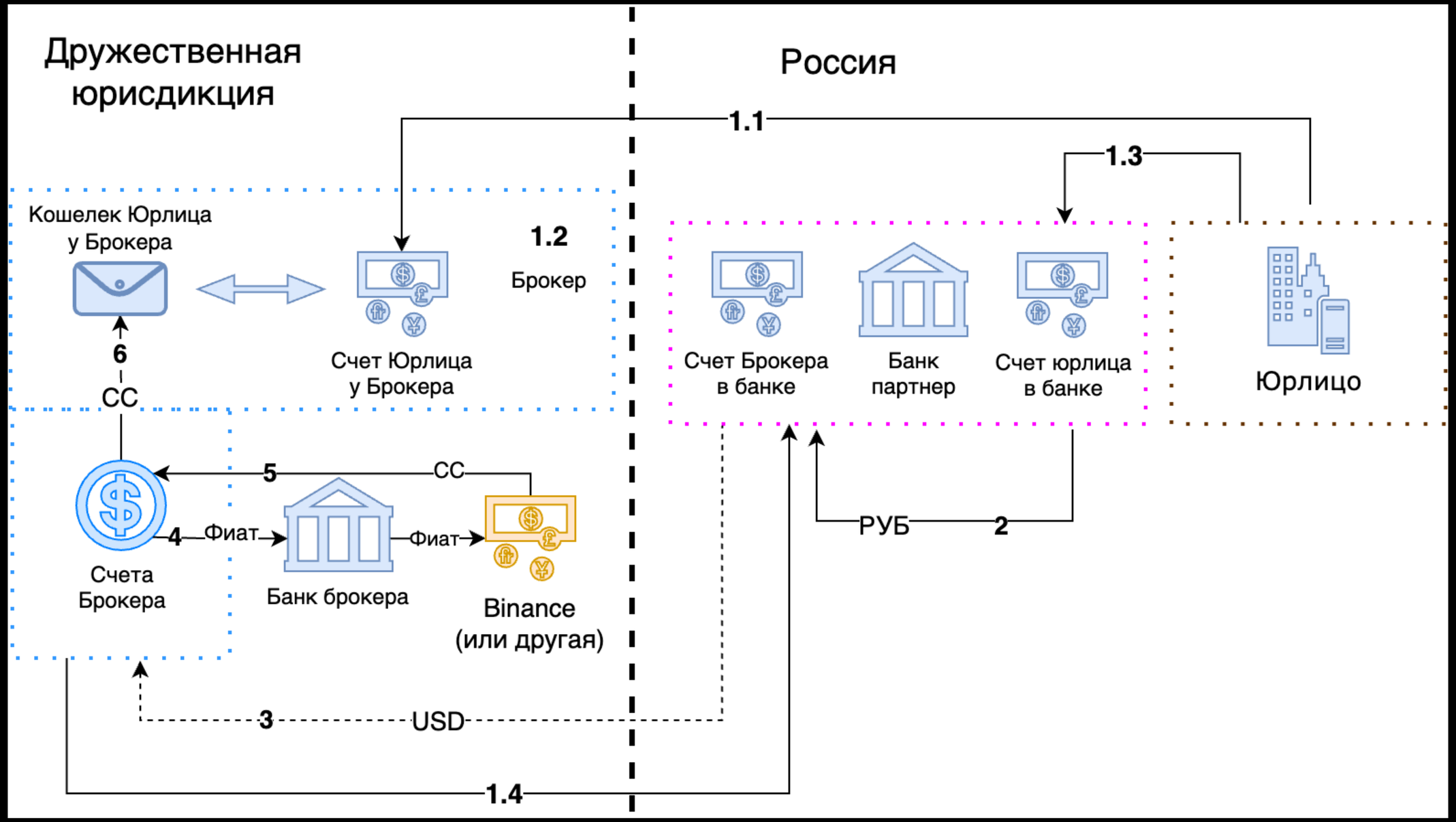
6. РОССИЙСКИЙ БРОКЕР ПЕРЕДАЕТ ТОВАР РОССИЙСКОМУ ИМПОРТЕРУ

7. БАНК РАСКРЫВАЕТ АККРЕДИТИВ

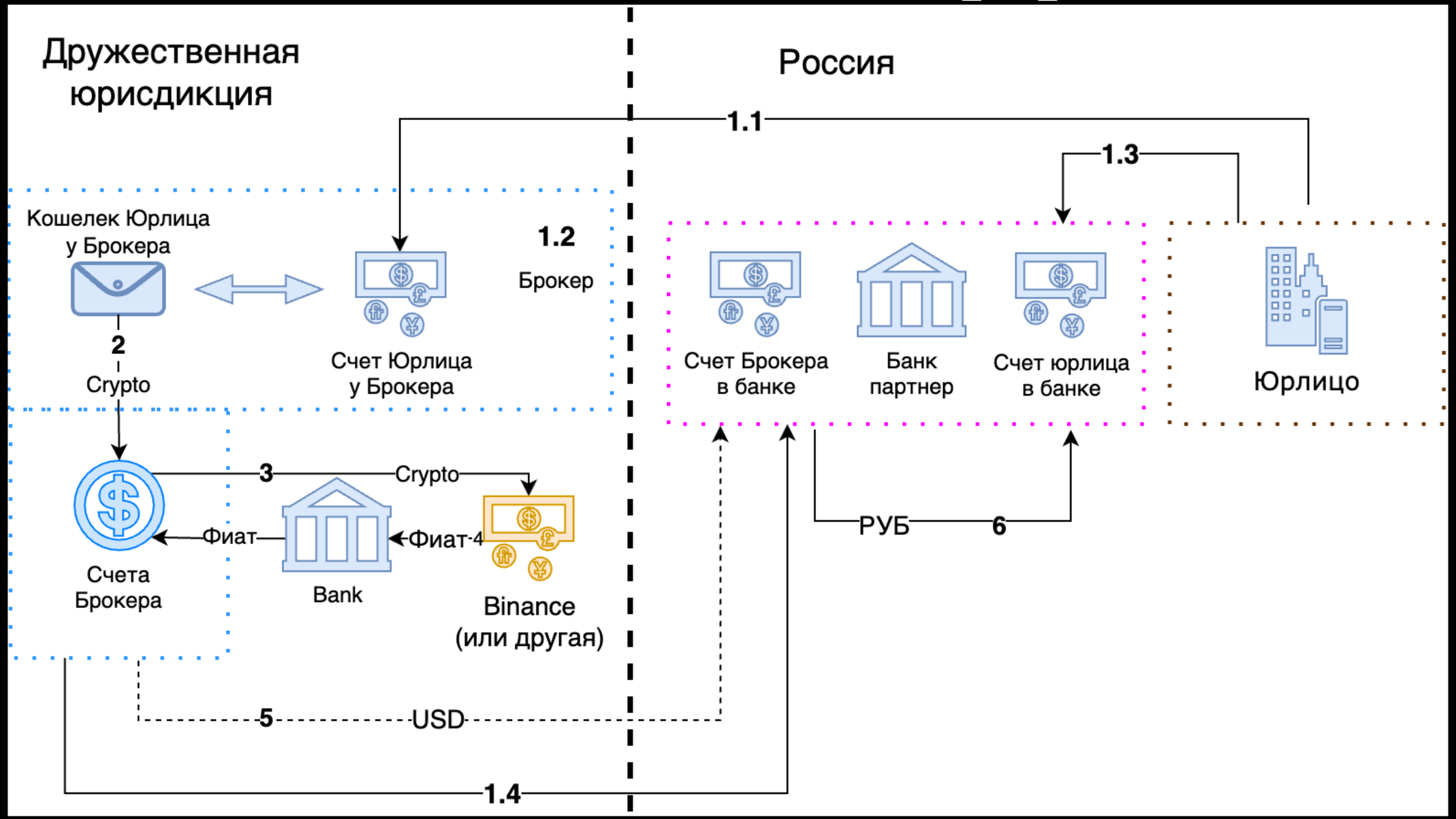
8. РОССИЙСКИЙ БРОКЕР ПЕРЕВОДИТ СРЕДСТВА ЗА РУБЕЖ

9. ВОЗВРАЩАЕТСЯ ЗАЙМ ПОСТАВЩИКУ ОТС ЛИКВИДНОСТИ

БРОКЕР. ПОКУПКА



БРОКЕР. ПРОДАЖА *



СПРЕД USDT



НАИБОЛЕЕ ВОСТРЕБОВАННАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

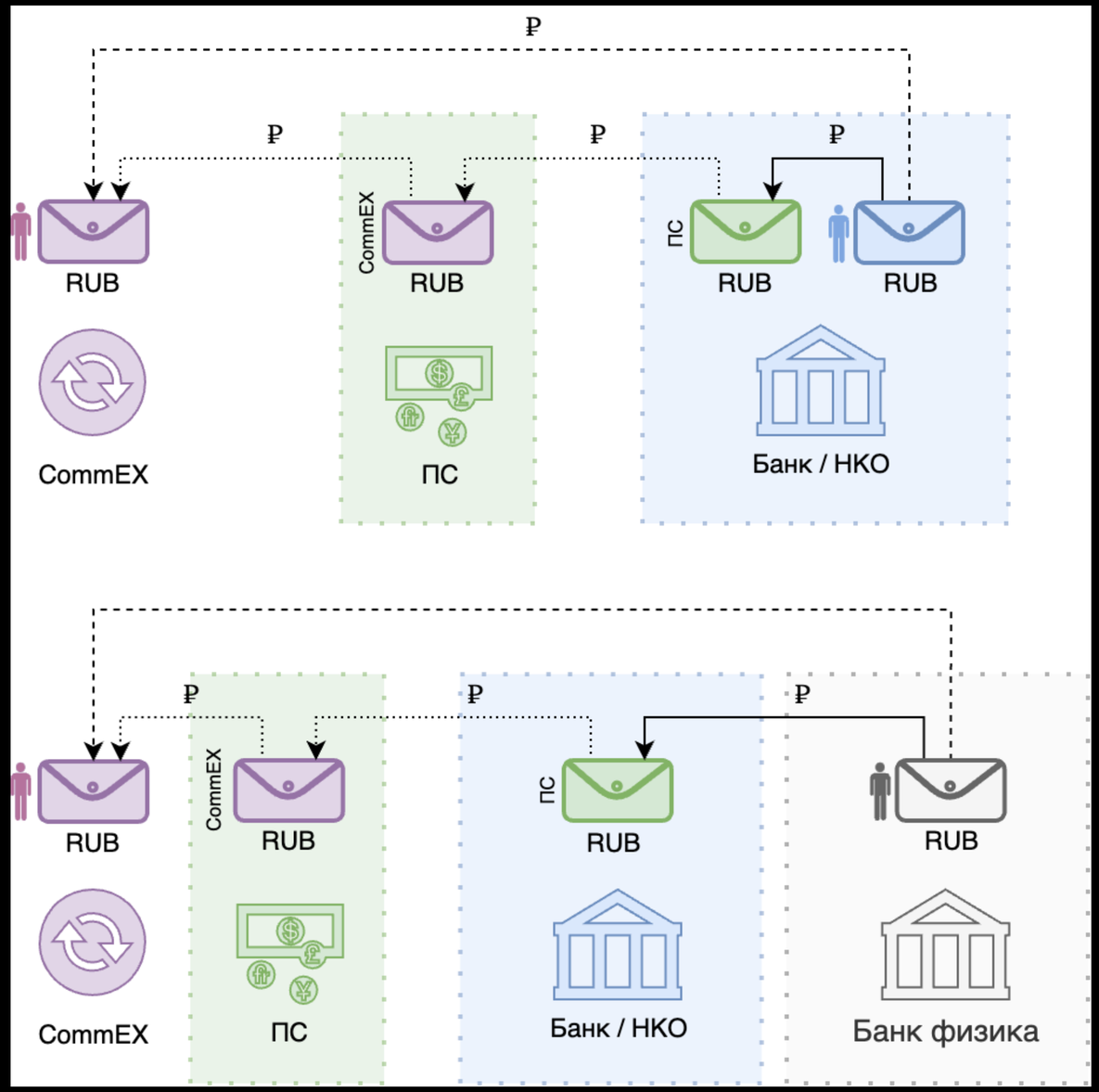




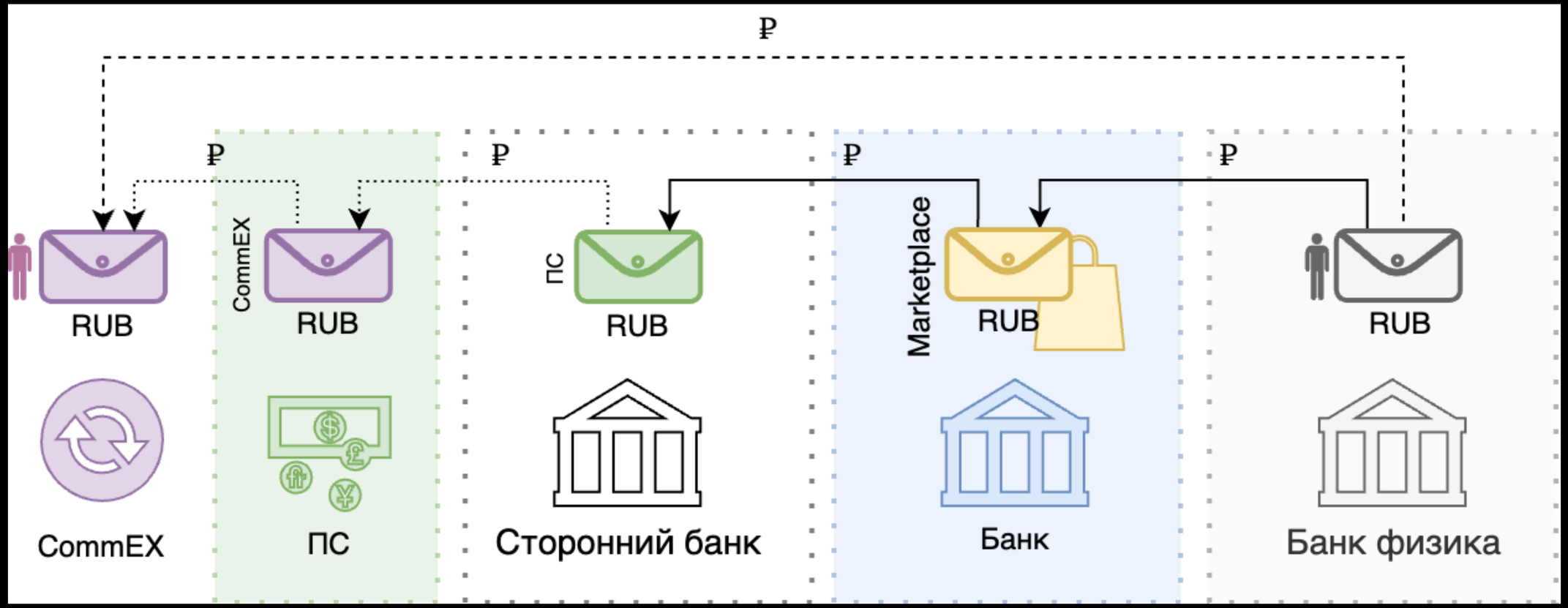




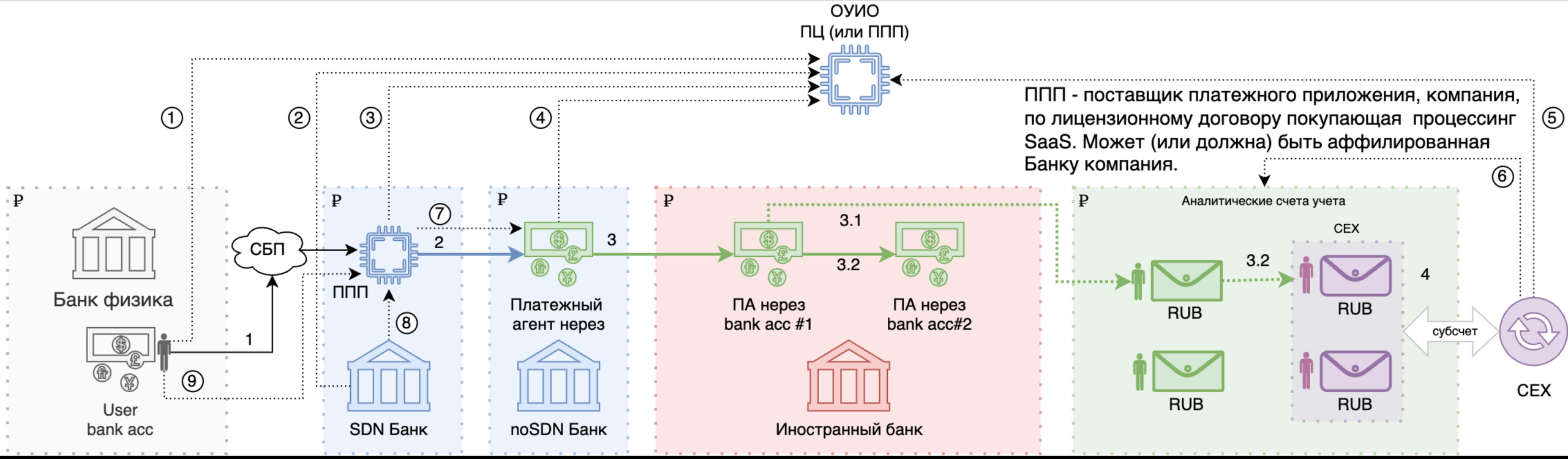
РЕГИСТРАЦИЯ ПС КАК ИППУ



ПРОДАВЕЦ-НЕРЕЗИДЕНТ ПО СБП. МАРКЕТПЛЕЙС



ПРОДАВЕЦ-НЕРЕЗИДЕНТ ПО СБП. МАРКЕТПЛЕЙС



ЧТО ОБЕЩАЮТ ВОТ-ВОТ?

ИНФРАСТРУКТУРА

CBDC



ТБДБ



ЦФА



ПРОЕКТЫ BIS

Project mBridge

Project Dunbar

Project Jura

Project Helvetia I и II

Project Aurum 2.0

Project Tourbillon

Project Mandala

Project Polaris

Project Mariana

Project Sela

Project Rosalind

Project Icebreaker

ДР. ПРОЕКТЫ

Project Jasper-Ubin

Project Stella

Project Aber

Project Prosperus

Project Onyx J.P. Morgan

ПРОЕКТЫ BIS

	Национальные	Трансграничные
Оптовые	Helvetia I и II	mBridge Jura Durban Mandala Mariana
Розничные	Aurum 1 и 2 Sela Rosalind Polaris Tourbillon	Icebreaker

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ ДЛЯ ТРАНСГРАНА?

2024 2025 2026 2027 2028

ЦФА
ДЛЯ ТРАНСГРАНА?



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 11.03.2024 № 45-ФЗ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ (ЦФА) ДЛЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЁТОВ

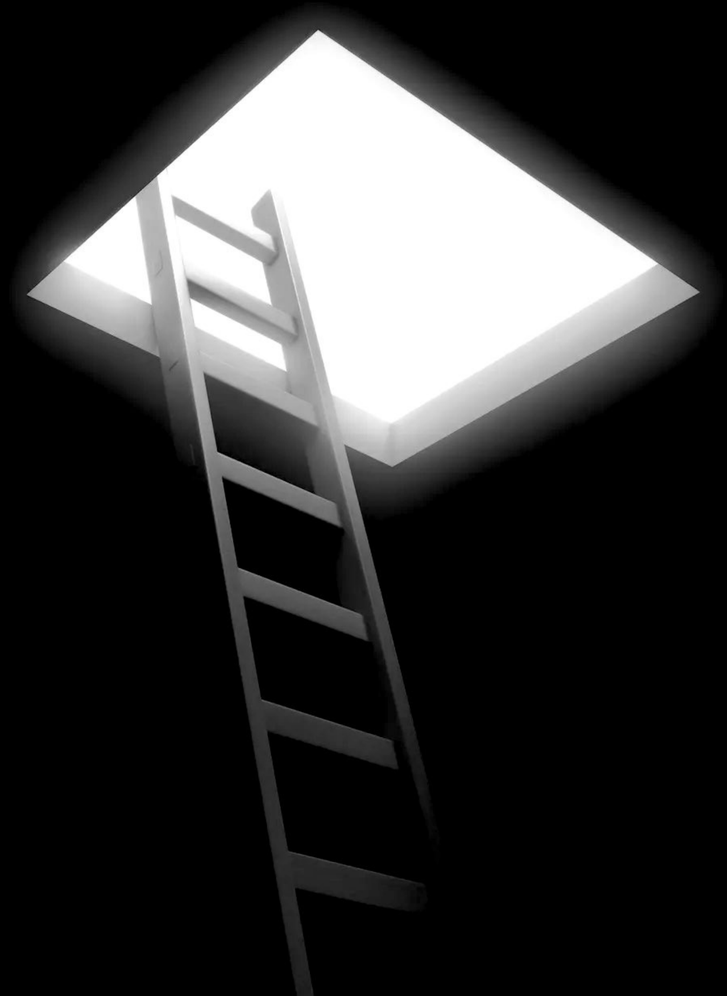
ЦФА ДЛЯ ТРАНСГРАНА?



РАССКАЖИТЕ ЕЩЕ ЧТО-НИБУДЬ OFAC

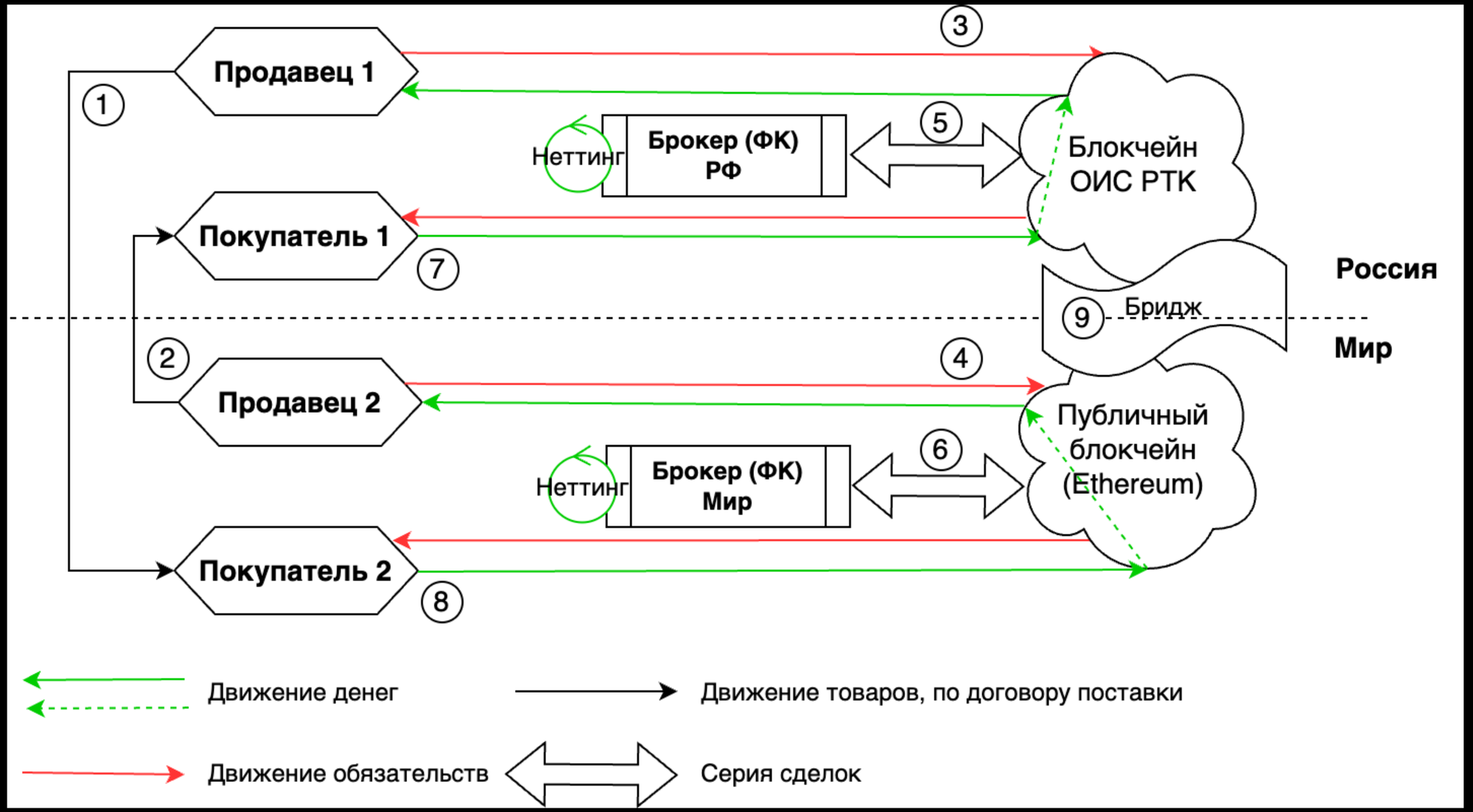
ТБДБ
ДЛЯ ТРАНСГРАНА?

ТБДБ ДЛЯ ТРАНСГРАНА?

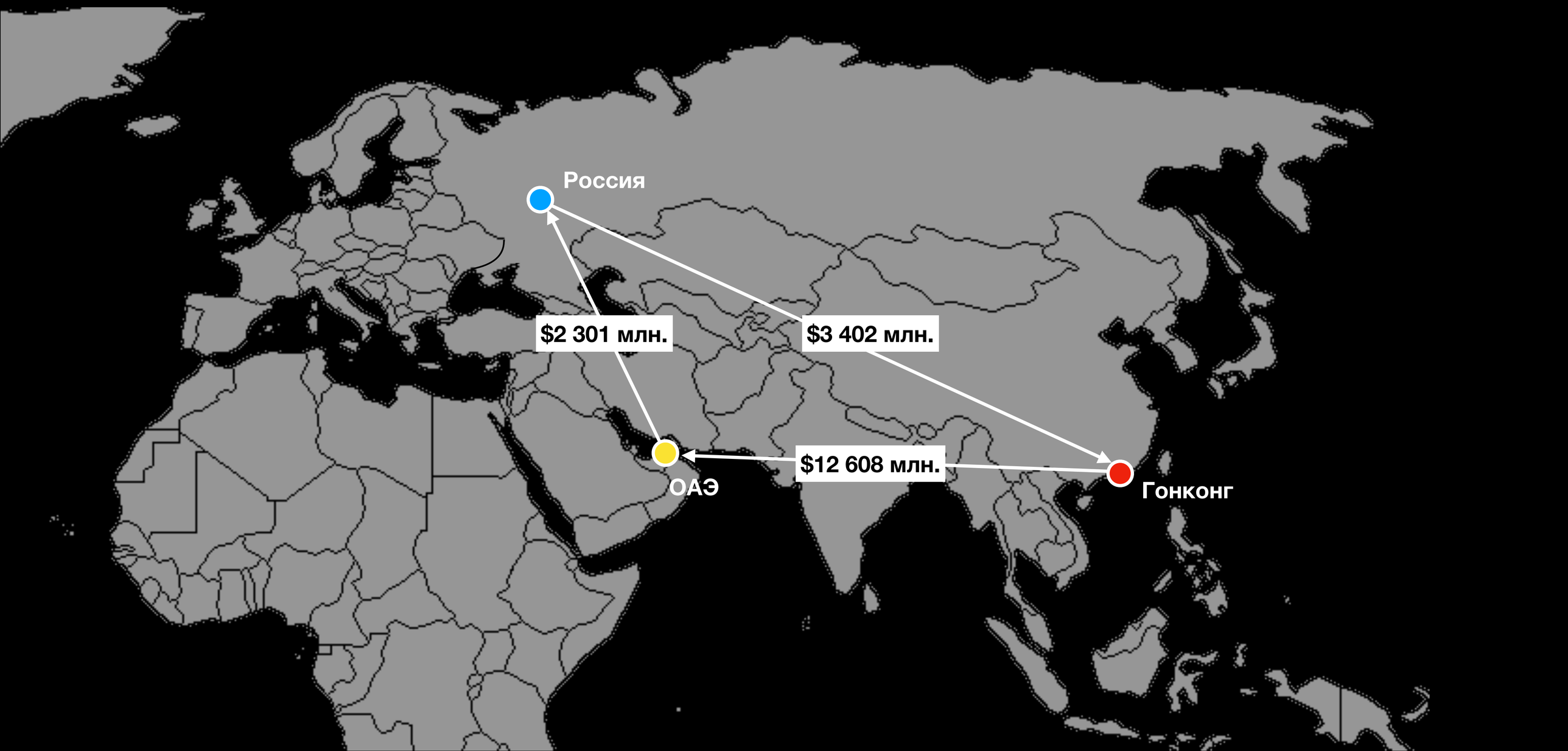


ЧТО РЕАЛЬНО НУЖНО НЕМЕДЛЕННО?

НЕТТИНГ


Продавец 1
Покупатель 1
Продавец 2
Покупатель 2
Неттинг
Брокер (ФК) РФ
Неттинг
Брокер (ФК) Мир
Блокчейн ОИС РТК
Публичный блокчейн (Ethereum)
Бридж
Россия
Мир
1
2
3
4
5
6
7
8
9
Движение денег
Движение товаров, по договору поставки
Движение обязательств
Серия сделок

N-НЕТТИНГ



ПЕРСПЕКТИВЫ РЕАЛИЗАЦИИ BRICS PAY И ЕДИНИЦЫ РАСЧЕТОВ БРИКС

BRICS PAY

ИСТОРИЯ БРИКС

2001

Термин "БРИК" (Бразилия, Россия, Индия, Китай) впервые был использован экономистом Goldman Sachs Джимом О'Нилом.



2006

Первая встреча министров иностранных дел стран БРИК на полях Генеральной Ассамблеи ООН



2009

Первый саммит лидеров стран БРИК в Екатеринбурге Россия.



2010

ЮАР присоединилась к БРИК, и организация стала называться БРИКС



2011

Создание Нового банка развития БРИКС



2013

Создание Делового совета БРИКС на V саммите лидеров БРИКС в Дурбане, ЮАР.



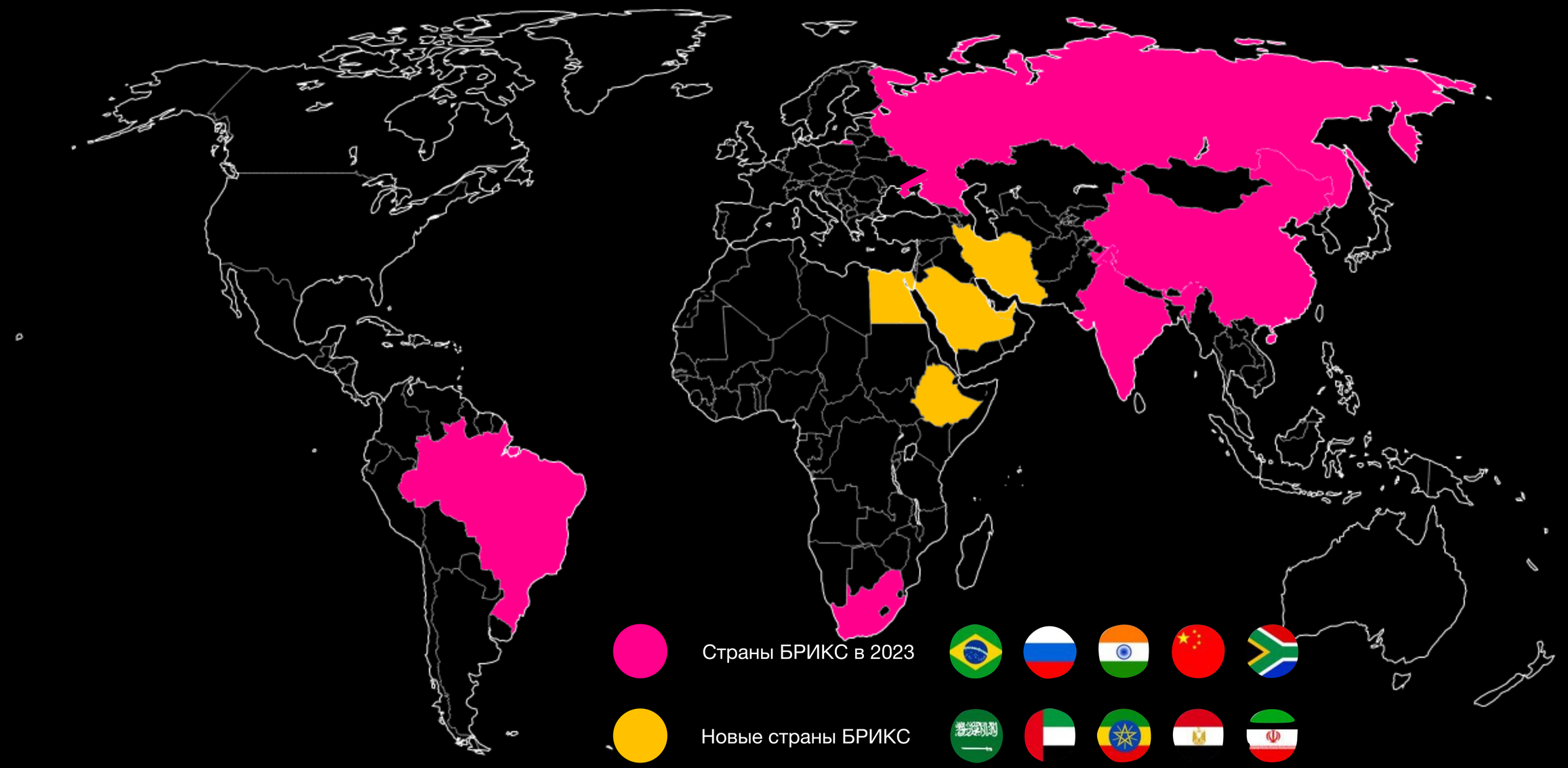
...

2023

Расширение БРИКС за счет присоединения Египта, Эфиопии, Ирана и Объединенных Арабских Эмиратов.



БРИКС+



СТРАНЫ БРИКС И G7 В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ, % ОТ ОБЩЕМИРОВЫХ ЗНАЧЕНИЙ



ОБЪЕМ УРОЖАЯ В 2021 ГОДУ, %

ОБЪЕМ ГОДОВОЙ ДОБЫЧИ МЕТАЛЛОВ В 2022 ГОДУ, %

https://tass.ru/

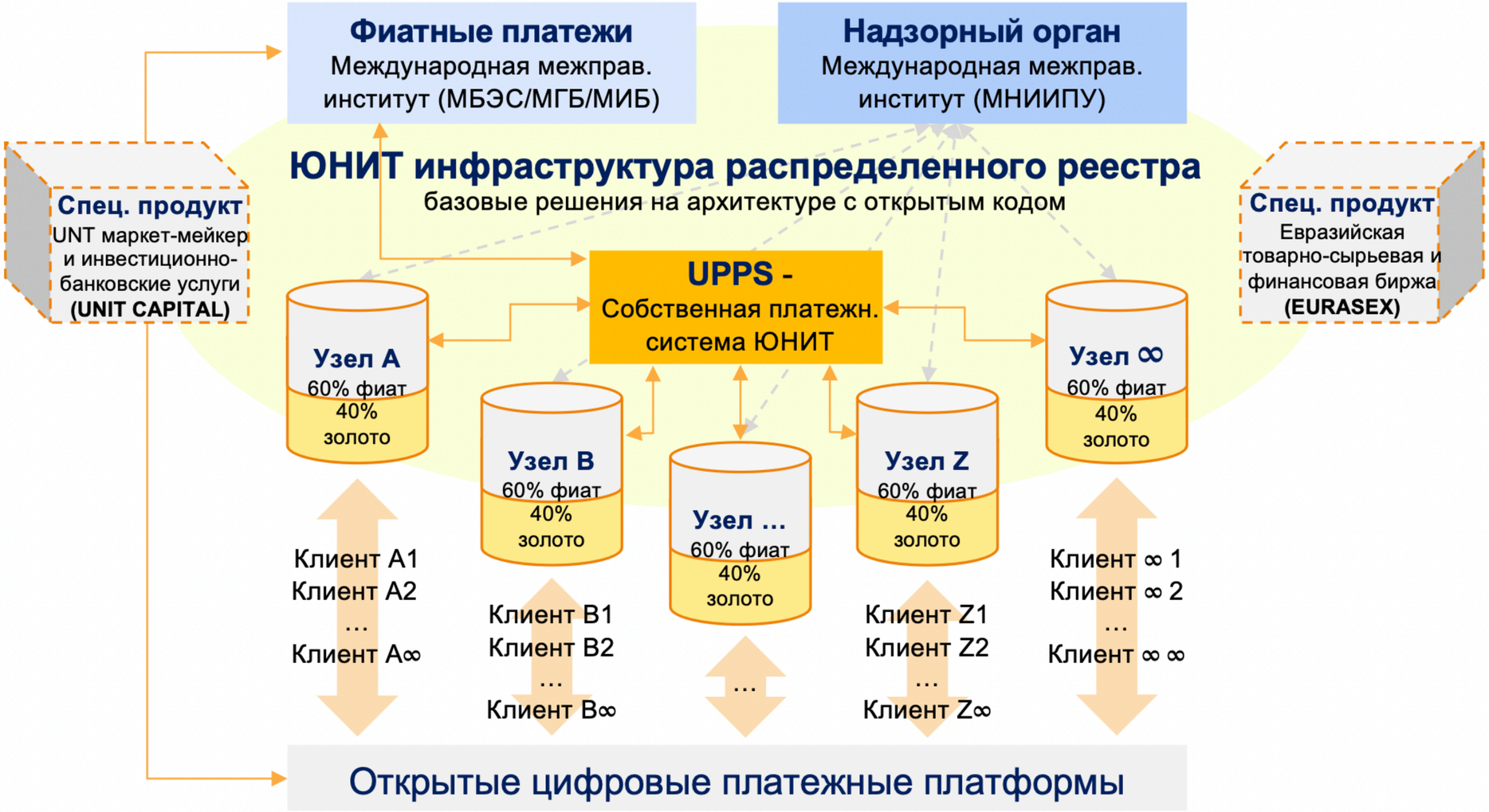
ПРИНЦИП ПОСТРОЕНИЯ



ЕДИНИЦА РАСЧЕТОВ

Международный научно-исследовательский институт проблем управления

Модель экосистемы ЮНИТ



- конфиденциально -

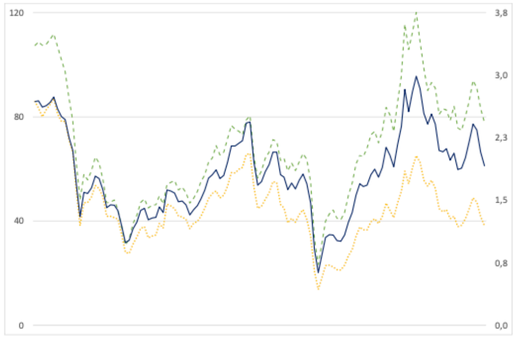
ЕДИНИЦА РАСЧЕТОВ

Международный научно-исследовательский институт проблем управления

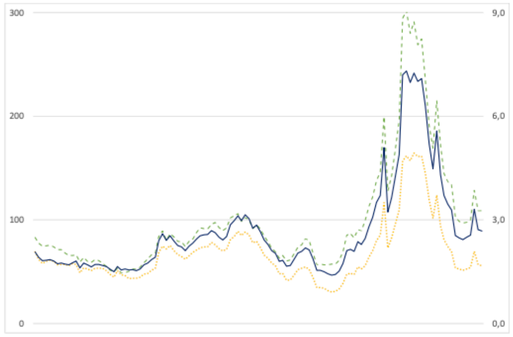
Preliminary back testing demonstrates robustness

Asset	31.12.2013							31.12.2023							10 years dynamics		
	Asset value			Value of 1 UNIT issued in 2013				Asset value			Value of 1 UNIT issued in 2013				Asset value		
	per 1 USD	per 1 gram	per 1 UNT	weights	in grams	in local	in USD	per 1 USD	per 1 gram	per 1 UNT	weights	in grams	in local	in USD	vs. USD	vs. GOLD	vs. UNT
RUB	32,88	1 274,88	1 274,88	12%	0,12	152,99	4,65	89,37	5 927,56	3 628,70	4%	0,03	152,99	1,71	-172%	-365%	-185%
BRL	2,36	91,58	91,58	12%	0,12	10,99	4,65	4,85	321,89	197,05	6%	0,03	10,99	2,26	-105%	-251%	-115%
ZAR	10,49	406,88	406,88	12%	0,12	48,83	4,65	18,30	1 213,76	743,03	7%	0,04	48,83	2,67	-74%	-198%	-83%
INR	61,86	2 398,31	2 398,31	12%	0,12	287,80	4,65	83,19	5 517,50	3 377,67	9%	0,05	287,80	3,46	-34%	-130%	-41%
CNY	6,05	234,72	234,72	12%	0,12	28,17	4,65	7,10	470,70	288,15	10%	0,06	28,17	3,97	-17%	-101%	-23%
GOLD	0,03	1,00	1,00	40%	0,40	n/a	15,51	0,02	1,00	0,61	65%	0,40	n/a	26,53	42%	0%	39%
				100%	**1,00**		**38,77**				**100%**	**0,61**		**40,60**			
UNT	**0,03**	**1,00**	**1,00**					**0,02**	**1,63**	**1,00**					**5%**	**-63%**	**0%**
USD	1,00	38,77	38,77					1,00	66,32	40,60					0%	-71%	-5%
EUR	0,73	28,14	1 091,13					0,91	60,08	36,78					-25%	-113%	97%

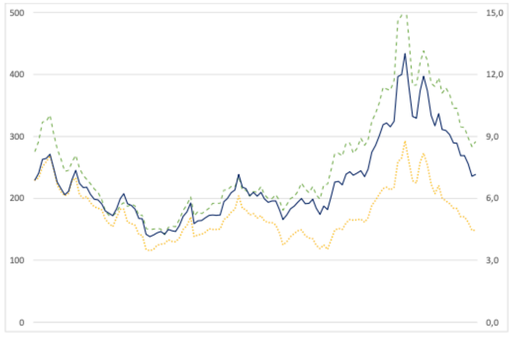
Monthly Oil price
(2013-2023)



Monthly Coal price
(2013-2023)



Monthly Wheat price
(2013-2023)



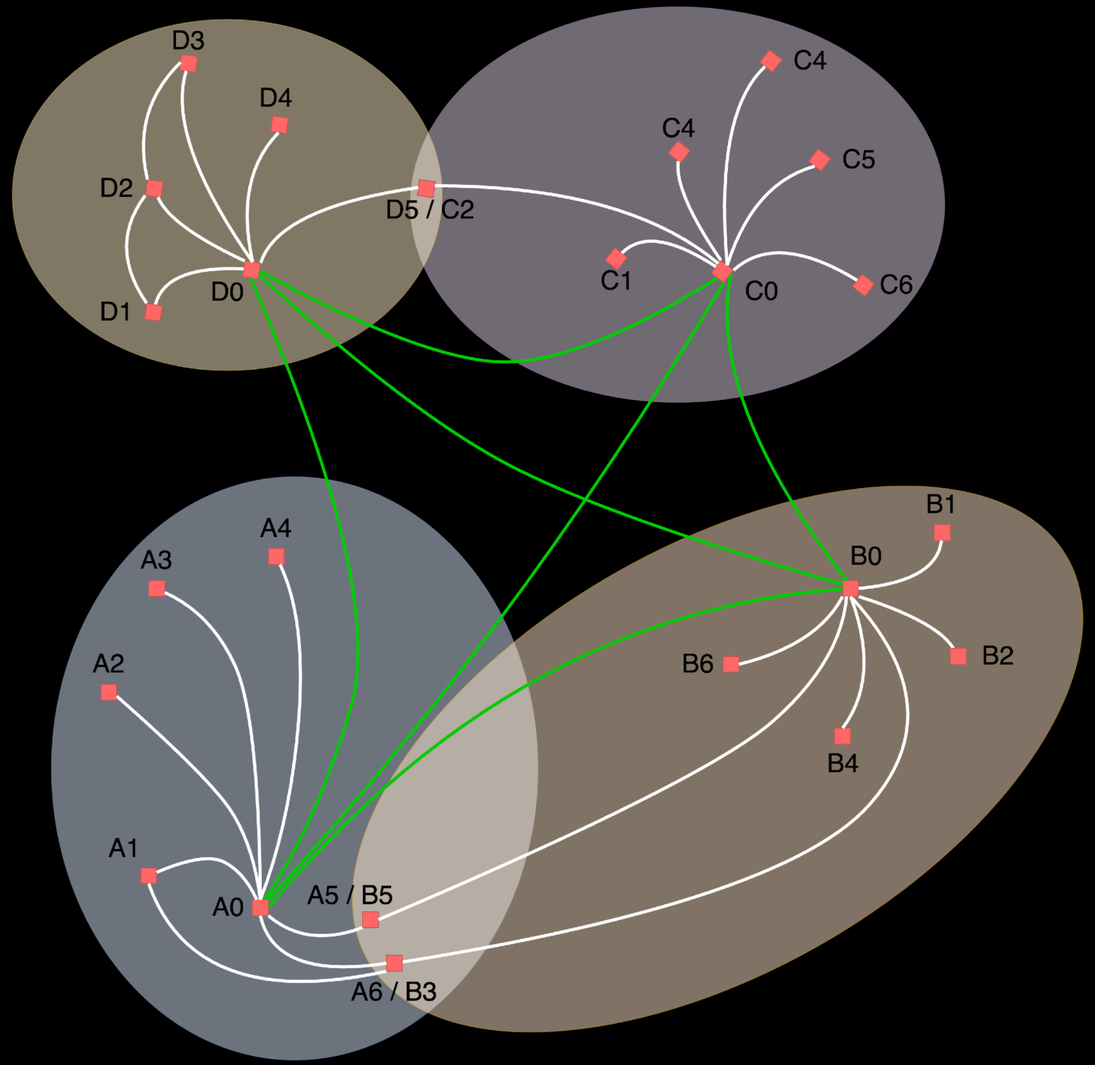
----- in USD (lhs) ------ in gold grams (rhs) —— in UNT* (rhs)

- Complex relationship between derivative and spot prices for commodities driven by multiple factors, such as time, volatility, and interest rates
- Preliminary factor analysis identified strong influence of speculative liquidity inflows and outflows

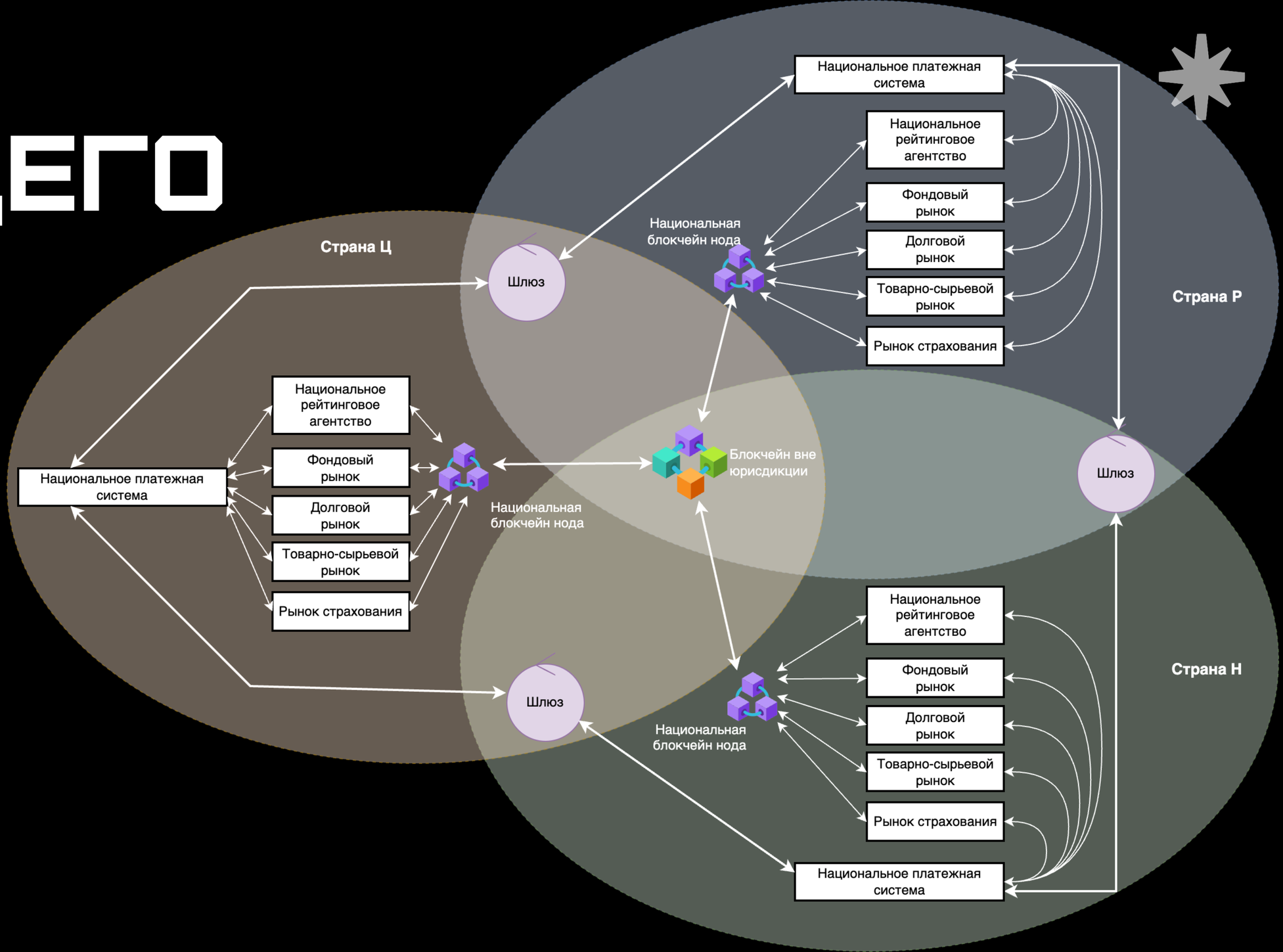
Source: World Bank Commodity Price Data (The Pink Sheet), https://www.xe.com/currencytables/, https://www.bullion-rates.com/gold/USD/2013-12-history.htm, https://www.macrotrends.net

** presuming UNIT tokens minted on 31.12.2013 as presented in the table above*

ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННАЯ СИСТЕМА ПЕРЕДАЧИ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ



ОБРАЗ БУДУЩЕГО



ΛK BRICS PAY

BRICS PAY

Home | Cash Accounts | Crypto Wallets | Mass payment

sdvsa

Home

Total Assets
~ $ 13 338,2

+ Top Up | Buy / Sell Crypto | Receive Crypto | USD

RUB
CNY
AED
INR

Cash Accounts
~ $ 13 298,12

Crypto Wallets
~ $ 40,01

Payments and Transfers

Send Cash | Send Crypto | Exchange Cash

Transaction History

Show all

Today

Receive Cash
06:19:33
+ $ 1
No Fee Completed

Receive Cash
06:19:01
+ € 1
No Fee Completed

Yesterday

Send Cash
04:52:51
- € 1
No Fee Completed

Cash Accounts

Show all

GBP Account
£ 7 147,71

EUR Account
€ 2 052,24

USD Account
$ 1 932,09

Rouble Account
₽ 0

Chinese Yuan Account
¥ 0

Arab Emirates Dirham Account
0 د.إ

Indian Rupee Account
₹ 0

Brazilian Real Account
R$ 0

BRICS PAY

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПЛАТЁЖНЫЙ СЕРВИС

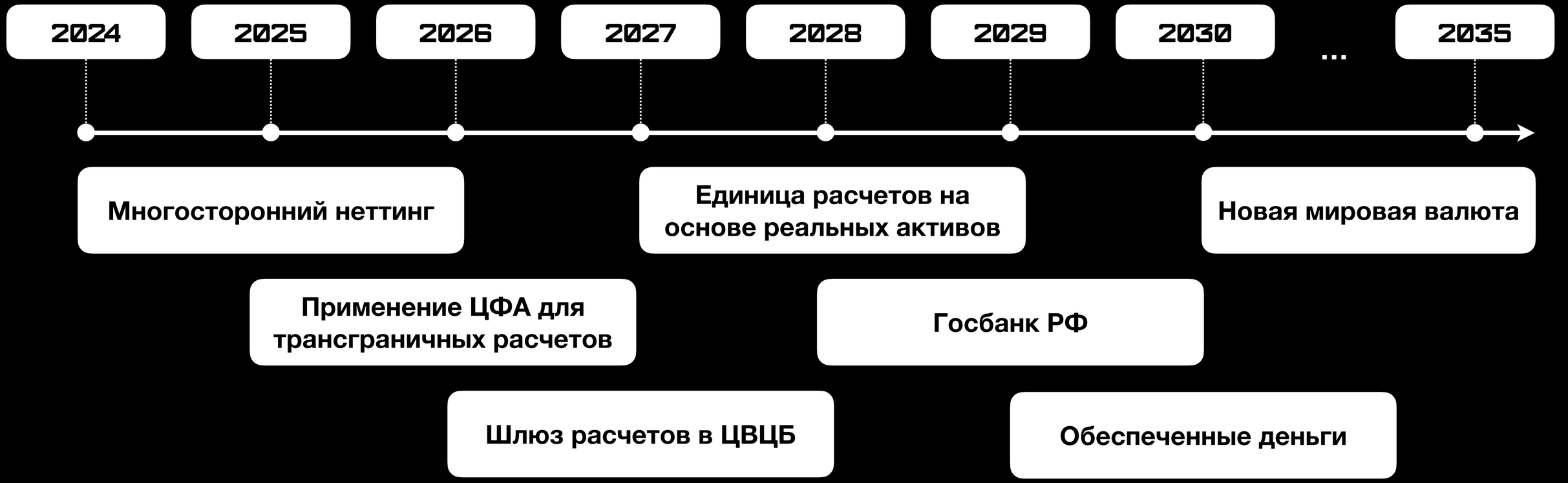
ЗАПРОС НА ТЕСТИРОВАНИЕ РЕШЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ЧАСТИ

ПО АДРЕСУ

B2B@BRICS-PAY.COM

WEB: BRICS-PAY.COM

СЦЕНАРИИ


2024
2025
2026
2027
2028
2029
2030
...
2035
Многосторонний неттинг
Применение ЦФА для трансграничных расчетов
Шлюз расчетов в ЦВЦБ
Единица расчетов на основе реальных активов
Госбанк РФ
Обеспеченные деньги
Новая мировая валюта

КОНТАКТЫ

+7 903 9443 735

LEESHIN@
BRICS-PAY.COM



МИХАЙЛИШИН АНДРЕЙ

- Персона №2 Российского финтеха
- Генеральный директор ООО «Цифровые платежи»
- Сооснователь CFA.CENTER
- Председатель Комиссии по платежным системам и трансграничным расчетам ТПП РФ
- Руководитель целевой группы BRICS Payments и Fintech рабочей группы финансовые услуги и инвестиции Делового совета БРИКС
- Член Экспертного Совета рабочей группы Госдумы РФ «По вопросу законодательного регулирования криптовалют».
- Член Экспертного совета по вопросам развития и поддержки всестороннего партнерства со странами Африки при зам. пред ГД РФ А.М. Бабакове.
- Эксперт Института международного гуманитарного права им.Ф.Ф.Мартенса
- Член экспертного совета Госдумы РФ при рабочей группе по вопросу законодательного регулирования криптовалюты
- Член Совета Ассоциации “Финансовые инновации”
- Лектор спецкурсов Банка России, РАНХиГС , Фонда образовательных программ "Экономика и управление"