

Международный опыт

УДК 336:004

DOI: 10.28995/3033-7232-2026-1-124-134

Обзор национальных платежных систем стран БРИКС: трансформация в эпоху цифровых валют и криптоактивов

Евгений В. Васильев

*Институт Китая и современной Азии РАН
Москва, Россия, vasiliev@iccaras.ru*

Александр А. Суханов

*Российский государственный университет нефти и газа
им. И.М. Губкина
Москва, Россия, alexsuhanov@gmail.com*

Елизавета М. Федорова

*Институт стран Азии и Африки МГУ
Москва, Россия, liza.fedorova15032005@gmail.com*

Аннотация. Развитие национальных платежных систем и внедрение цифровых финансовых решений приобретает стратегическое значение для стран БРИКС. В статье проводится анализ ключевых тенденций развития национальных платежных систем в Китае, Индии, России, Бразилии и Южной Африке, их роль в укреплении финансового суверенитета объединения, а также перспективы интеграции в трансграничные расчеты. Рассматриваются основные драйверы роста цифровых платежей, включая распространение мобильного интернета, государственную поддержку и цифровизацию экономики и развитие блокчейн-технологий.

Особое внимание уделяется влиянию санкций, вопросам технологической зависимости и барьерам на пути расширения трансграничных операций через национальные платежные системы (далее – НПС), а также возможностям использования цифровых валют центральных банков (Central Bank Digital Currency (CBDC)), стейблкоинов и криптовалют в качестве альтернативных механизмов расчетов.

Ключевые слова: БРИКС, национальные платежные системы, цифровые финансовые решения, криптовалюта

© Васильев Е.В., Суханов А.А., Федорова Е.М., 2026

Для цитирования: Васильев Е.В., Суханов А.А., Федорова Е.М. Обзор национальных платежных систем стран БРИКС: трансформация в эпоху цифровых валют и криптоактивов // Наука и искусство управления. 2026. № 1. С. 124–134. DOI: 10.28995/3033-7232-2026-1-124-134

Overview of national payment systems
of BRICS countries:
transformation in the era of digital currencies
and crypto assets

Evgeny V. Vasiliev

*Russian Academy of Sciences Institute of China and Contemporary Asia
Moscow, Russia, vasiliev@iccaras.ru*

Aleksandr A. Sukhanov

*Gubkin Russian State University of Oil and Gas
Moscow, Russia, alexcyhanov@gmail.com*

Elizaveta M. Fedorova

*Institute of Asian and African Studies, Moscow State University
Moscow, Russia. liza.fedorova15032005@gmail.com*

Abstract. Amidst the global shifts in the world's financial system and the increasing economic integration of BRICS countries, the development of national payment systems and the adoption of digital financial solutions have acquired strategic significance. This paper analyzes the key development trends of NPS in China, India, Russia, Brazil, and South Africa, their role in strengthening the financial sovereignty of the association, and the prospects for integration into cross-border settlements. The main drivers of digital payment growth are examined, including the proliferation of mobile internet, government support, and the digitalization of the economy, and the advancement of blockchain technologies.

Particular attention is paid to the impact of sanctions, issues of technological dependence, and barriers to expanding cross-border operations through NPS, as well as the potential use of central bank digital currencies (CBDCs), stablecoins, and cryptocurrencies as alternative settlement mechanisms.

Keywords: BRICS, national payment systems, digital financial solutions, cryptocurrency

For citation: Vasiliev, E.V., Sukhanov, A.A. and Fedorova, E.M. (2026), “Overview of national payment systems of BRICS countries: transformation in the era of digital currencies and crypto assets”, *Science and Art of Management*, no. 1, pp. 124–134, DOI: 10.28995/3033-7232-2026-1-124-134

Национальные платежные системы стран БРИКС приобретают стратегическое значение в условиях цифровизации и геополитических изменений.

На страны БРИКС приходится более 49% населения Земли¹ и около 38,5% мирового ВВП². Рост объемов торговли между странами объединения к 2023 г. за пять лет увеличился на 56% и составил 456 млрд долл. [Битюк, Глизнуца 2024]. Развитие собственных платежных систем и сокращение зависимости от западных финансовых механизмов позволит снизить зависимость от SWIFT, ускорить расчеты и укрепить экономическое сотрудничество [Баландин и др. 2023].

Цель исследования – проанализировать развитие национальных платежных систем стран-основателей БРИКС, выявить их роль в обеспечении финансовой независимости и экономической интеграции объединения, а также определить перспективы их дальнейшей интеграции в глобальную финансовую систему для снижения зависимости от западных платежных механизмов.

Национальные платежные системы ключевых стран БРИКС

Китай

Китай – лидер стран БРИКС в сфере цифровых платежей. Alipay и Wechat – основные игроки, контролируют 90% рынка мобильных платежей. В 2015 г. запущена система CIPS (Cross-border Interbank Payment System), она делает возможными международные платежи в юанях [Гришанова 2015]. По итогам 2024 г. в системе было 168 прямых и 1461 косвенных участников из 142 стран, а ежедневный объем транзакций составлял порядка 660 млрд долл. США.

Преимущества:

- широчайшее распространение среди всех социальных и возрастных слоев населения внутри страны и большой охват за рубежом;

¹ Worldometers. Population by country. URL: <https://www.worldometers.info/world-population/population-by-country> (дата обращения 16 февраля 2025).

² International Monetary Fund (IMF). Gross Domestic Product (GDP) Data. URL: <https://www.imf.org/external/datamapper/NGDPD@WEO/OEMDC/ADVEC/WEOWORLD/AUS> (дата обращения 16 февраля 2025).

- активное внедрение биометрической аутентификации, искусственного интеллекта и блокчейна.

Ограничения:

- ограниченный доступ для иностранных пользователей (языковой барьер);
- технические проблемы при использовании за рубежом.

Индия

UPI (Unified Payments Interface) – одна из самых масштабных систем мгновенных платежей в мире. В 2023 г. более 70% цифровых транзакций относились к этой системе. BHIM (Bharat Interface for Money) поддерживает мгновенные переводы по номеру телефона и с помощью QR кодов. В стране также существует система RuPay (аналог Visa и MasterCard) [Савинский 2024].

Преимущества:

- государственная поддержка в рамках программы Digital India;
- финансовая инклюзия: UPI доступен даже для пользователей с низким уровнем цифровой грамотности.

Ограничения:

- ограниченная международная интеграция RuPay;
- зависимость от стабильной работы интернета, что является вызовом для сельских регионов.

Бразилия

Основной национальной платежной системой является PIX, запущенная Центральным банком Бразилии в 2020 г. К середине 2023 г. число пользователей уже превышало 150 млн, а объем транзакций достиг 2,1 трлн долл. США.

Преимущества:

- мгновенные платежи 24/7 без комиссии;
- широкое распространение среди малого и среднего бизнеса.

Основные проблемы:

- риски мошенничества и кибератак;
- отсутствие международного признания платежных систем Elo и Pix.

Россия

В России ключевую роль в платежной инфраструктуре играет Система быстрых платежей (СБП), запущенная в 2019 г. К 2024 г. система обработала 2,5 млрд транзакций на сумму 17,7 трлн рублей. Также активно используется национальная платежная система «Мир», особенно в странах ЕАЭС.

Преимущества:

- сокращение зависимости от Visa и MasterCard;
- поддержка трансграничных расчетов с Китаем и странами СНГ.

Вызовы:

- ограниченная международная интеграция из-за санкций;
- необходимость расширения использования цифрового рубля.

ЮАР

Основные национальные платежные системы PayShap и MFS Africa дают возможность мгновенных переводов. С помощью Orange Money можно осуществлять переводы и оплачивать счета через мобильный телефон, что особенно важно для регионов со слабой банковской инфраструктурой.

Преимущества:

- рост финансовой инклюзии за счет мобильных платежей;
- поддержка платежей в более чем 35 странах Африки через MFS Africa.

Ограничения:

- необходимость улучшения безопасности и защиты данных;
- высокая конкуренция со стороны международных платежных сервисов.

Криптовалюты как альтернатива SWIFT

Система SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – глобальная межбанковская сеть, обеспечивающая передачу финансовых сообщений между банками по всему миру. Несмотря на то что SWIFT не осуществляет сами переводы, она играет критически важную роль в международных расчетах [Осмоловец 2018].

Санкции против России, Ирана, Северной Кореи и других стран привели к каскаду отключений банков от системы SWIFT. Притом что SWIFT до санкций был главным способом трансграничных платежей, такого рода ограничения заставили подсанкционные страны активнее погружаться в разработку альтернатив. Криптовалюты стали рассматриваться, в том числе, как альтернативный механизм для международных расчетов, позволяющий обойти ограничения.

Среди причин для рассмотрения криптовалют можно выделить ряд ключевых преимуществ, которые делают их потенциально удобными для обхода традиционных банковских ограничений:

- 1) децентрализация: в отличие от SWIFT криптовалютные сети, такие как Bitcoin, Ethereum и XRP, не подчиняются одному государству или организации. Это делает их устойчивыми к санкционному давлению и снижает риск блокировки операций;
- 2) анонимность: криптовалютные транзакции, в том числе через анонимные монеты (Monero, ZCash), практически невозможно отследить. Западные финансовые институты неизбежно теряют доминирование в сфере платежей;
- 3) скорость платежей и низкие комиссии: транзакции в блокчейне проводятся намного быстрее и с меньшими комиссиями, чем традиционные банковские переводы через SWIFT. Например, перевод в сети Bitcoin занимает в среднем пять-десять минут, а в Ripple (XRP) – менее пяти секунд;
- 4) отсутствие посредников: в отличие от SWIFT не требуется банковских корреспондентов, что делает криптовалютные платежи прямыми и дешевыми;
- 5) доступность: криптовалютные сети не зависят от национальных регуляторов, что позволяет странам с ограниченным доступом к SWIFT поддерживать торговые отношения с партнерами через цифровые активы.

Россия

После введения жестких западных санкций в 2022 г. более 300 российских банков были отключены от SWIFT. В ответ:

- Центральный банк России начал активно разрабатывать цифровой рубль (CBDC) и тестировать его для международных расчетов;
- российские компании начали использовать криптовалюты в торговых расчетах. В частности, обсуждается оплата энергоносителей в Bitcoin и Ethereum;
- в 2023 г. Минфин РФ официально подтвердил, что разрешит использование криптовалют в международных расчетах для обхода финансовых ограничений.

Китай

- несмотря на жесткий контроль над криптовалютой, разрабатывает цифровой юань (e-CNY), который может заменить доллар в международной торговле;
- цифровой юань уже используется в международных транзакциях через CIPS (альтернатива SWIFT);
- китайские компании начали использовать стейблкоины (USDT, USDC) для расчетов с зарубежными партнерами.

Иран

- в 2019 г. криптомайнинг в Иране официально приравнен к промышленности;
- дешевая электроэнергия делает страну особо привлекательной страной для майнинга криптовалют;
- активно используется Bitcoin для торговли, особенно с Китаем, Турцией и Россией.

Таблица 1

Преимущества и недостатки разных видов криптовалют
при обходе санкций

Криптовалюта	Преимущества	Недостатки
Bitcoin (BTC)	Высокая ликвидность, децентрализация	Дорогие и медленные транзакции
Ethereum (ETH)	Смарт-контракты, высокая скорость	Высокие комиссии (Gas fees)
Ripple (XRP)	Мгновенные платежи, низкие комиссии	Регуляторные риски (SEC)
Monero (XMR)	Высокая анонимность	Низкая ликвидность
USDT (Tether)	Привязан к доллару, стабильность	Централизованное управление
Цифровые валюты (CBDC)	Поддержка государства, легальность	Контроль со стороны центробанков

Источник: составлено авторами.

Хотя криптовалюты открывают новые возможности, их использование в международной торговле сталкивается также с жестким регулированием. Так, многие страны ограничивают использование криптовалют (Китай, Индия) или полностью запрещают их. Кроме регулирования, высокая волатильность курса главных криптовалют, как Bitcoin и Ethereum, создает риски для международных расчетов. Но как альтернатива возможно использование стейблкоинов (USDT, DAI) или CBDC. К минусам также можно отнести отсутствие инфраструктуры для работы с криптовалютами.

Регуляторы США и ЕС давят на биржи (Binance), запрещая транзакции с санкционными странами. Есть возможность блокировки адресов, связанных с Россией и Ираном.

Несмотря на все вышесказанное, SWIFT скорее всего еще долгое время будет главным способом трансграничных платежей.

Большинство корпораций и государств используют исключительно традиционные банковские инструменты, а SWIFT вместе с цифровизацией, вероятно, также внедрит CBDC совместимые технологии [Пилипенко 2024].

Цифровые валюты центральных банков (CBDC)

Central Bank Digital Currencies (CBDC) представляют собой цифровые аналоги традиционных национальных валют, выпускаемых и контролируемых государственными финансовыми регуляторами. Они призваны снизить зависимость от традиционных банковских систем, повысить скорость и прозрачность расчетов, а также обеспечить финансовый суверенитет стран [Егоров, Янкина 2021].

В условиях стремительной цифровизации экономики страны БРИКС активно разрабатывают и тестируют собственные CBDC.

Одним из ключевых факторов, способствующих развитию CBDC в странах БРИКС, является необходимость сокращения зависимости от западной финансовой инфраструктуры [Никонова, Казаков 2012]. CBDC потенциально предоставляют государствам прямой контроль над международными расчетами и снижают риски блокировки традиционных банковских каналов.

В отличие от традиционных банковских переводов, которые могут занимать от нескольких часов до нескольких дней, транзакции с использованием CBDC происходят мгновенно и не требуют участия посредников. Также есть эффект значительного снижения транзакционных комиссий. В традиционной банковской системе переводы, особенно международные, сопровождаются высокими сборами за конвертацию валют, межбанковские операции и процессинговые услуги [Василевский, Дружинин 2023]. Использование CBDC сокращает издержки, делая платежи дешевле.

Выводы

Национальные платежные системы стран БРИКС играют ключевую роль в снижении зависимости от западных финансовых механизмов. Однако их интеграция в трансграничные расчеты остается ограниченной из-за политических, технологических и экономических факторов [Уоскин, Белоусова 2010].

Потенциал криптовалют и стейблкоинов в НПС в условиях цифровизации, несмотря на различия в регулировании крипто-

активов, сложно переоценить. Использование цифровых активов и криптовалют может сыграть значительную роль в повышении финансовой независимости стран-участниц.

Криптовалюты, такие как Bitcoin (BTC) и Ethereum (ETH), позволяют обходить традиционные банковские каналы и снижать зависимость от SWIFT. Например, в России и Китае ведутся исследования о возможности использования криптоактивов для международной торговли в условиях санкционного давления. В 2023 г. Центральный банк России подтвердил, что разрешит использование криптовалют в международных расчетах в рамках пилотных программ³.

Индия, в свою очередь, пытается внедрить цифровые рупии (e ₹) внутри страны, а также рассматривает возможность их использования в международных расчетах, что позволит снизить барьеры для торговли между странами БРИКС⁴.

Литература

- Баландин и др. 2023 – *Баландин В.В., Петров А.Ю., Ягафаров А.Р.* Детализация платежа при помощи СБП // Актуальные исследования. 2023. № 48 (178). Ч. I. С. 35–37.
- Битюк, Глизнуца 2024 – *Битюк А.А., Глизнуца М.В.* Перспективы развития трансграничной платежной системы в рамках БРИКС+ с использованием ЦВЦБ // *Economy and Business: Theory and Practice*. 2024. Vol. 5-1 (111). С. 25–29.
- Василевский, Дружинин 2023 – *Василевский И.М., Дружинин Н.Л.* БРИКС как движущая сила изменений в мировой валютно-финансовой системе, направленных на переход к расчетам в национальных валютах // *Экономика и управление*. 2023. Т. 29. № 11. С. 1307–1315.
- Гришанова 2015 – *Гришанова А.В.* Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем // *Вестник Томского государственного университета*. 2015. № 395. С. 165–171.
- Егоров, Янкина 2021 – *Егоров Н.А., Янкина И.А.* Основные тенденции развития национальных рынков платежных карт стран БРИКС // *Российский экономический интернет-журнал*. 2021. № 4.
- Никонова, Казаков 2012 – *Никонова Я.И., Казаков В.В.* Механизм финансового обеспечения инновационной деятельности экономических систем // *Вестник Томского государственного университета*. 2012. № 364. С. 127–133.

³ ЦБ России. URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2024/ (дата обращения 20 февраля 2025).

⁴ Официальный сайт Платежной системы Индии RuPay. URL: <https://www.rupay.co.in> (дата обращения 20 февраля 2025).

- Осмоловец 2018 – Осмоловец С.С. Инструменты обеспечения финансовой стабильности в региональных экономических союзах (на примере стран Латинской Америки) // Пермский финансовый журнал. 2018. № 2. С. 47–58.
- Пилипенко 2024 – Пилипенко И.В. Проблемы перехода к расчетам в национальных валютах в рамках БРИКС и проект новой расчетной единицы uniclear-брикс-9 // ЭКО. 2024. № 3 (596). С. 52–79.
- Савинский 2024 – Савинский С.П. Платежная система стран БРИКС+ // Проблемы Дальнего Востока. 2024. № 6. С. 60–73.
- Уоскин, Белоусова 2010 – Уоскин В.М., Белоусова В.Ю. Мировые тенденции развития платежных систем // Деньги и кредит. 2010. № 11. С. 39–48.

References

- Balandin, V.V., Petrov, A.Yu. and Yagafarov, A.R. (2023), “Detailing Payment Using the Fast Payment System (FPS)”, *Current Research*, no. 48 (178), part 1, pp. 35–37.
- Bityuk, A.A. and Gliznutsa, M.V. (2024), “Prospects for the development of a cross-border payment system within BRICS+ using CBDC”, *Economy and Business: Theory and Practice*, vol. 5-1 (111), pp. 25–29.
- Egorov, N.A. and Yankina, I.A. (2021), “Main characteristics of the development of national markets for payment cards of the BRICS countries”, *Russian Economic Internet Journal*, no. 4.
- Grishanova, A.V. (2015), “Formation of the National Payment System in Russia Based on the Experience of Specialized Payment Systems”, *Tomsk State University Journal*, no. 395, pp. 165–171.
- Nikonova, Ya.I. and Kazakov, V.V. (2012), “Mechanisms for Financing Innovation Activities in Economic Systems”, *Tomsk State University Journal*, no. 364, pp. 127–133.
- Osmolovets, S.S. (2018), “Tools for Ensuring Financial Stability in Regional Economic Unions (On the Example of Latin America)”, *Scientific Research. Permskii finansovyi zhurnal*, no. 2, pp. 47–58.
- Pilipenko, I.V. (2024), “Problems of Transition to Settlements in National Currencies within BRICS and the Project of a New Unit of Account: Uniclear-BRICS-9”, *ECO*, no. 3 (596). pp. 52–79.
- Savinsky, S.P. (2024), “The Payment System of the BRICS+ countries”, *Far Eastern Studies*, no. 6, pp. 60–73.
- Usoskin, V.M. and Belousova, V.Yu. (2010), “Global trends payment systems’ development”, *Russian Journal of Money and Finance*, no. 11, pp. 39–48.
- Vasilevsky, I.M. and Druzhinin, N.L. (2023), “BRICS as a driving force of changes in the world of monetary and financial system aimed at the transitions to settlements in national currencies”, *Economics and Management*, vol. 29, no. 11, pp. 1307–1315.

Информация об авторах

Евгений В. Васильев, Институт Китая и современной Азии Российской академии наук, Москва, Россия; 117997, Россия, Москва, Нахимовский пр., д. 32; vasiliev@iccaras.ru

Александр А. Суханов, Российский государственный университет нефти и газа им. И.М. Губкина, Москва, Россия; 119991, Россия, Москва, Ленинский пр., д. 65; aalexсухanov@gmail.com

Елизавета М. Федорова, Институт стран Азии и Африки МГУ, Москва, Россия; 125009, Россия, Москва, ул. Моховая, д. 11, стр. 1; liza.fedorova15032005@gmail.com

Information about the authors

Evgeny V. Vasiliev, Russian Academy of Sciences Institute of China and Contemporary Asia, Moscow, Russia; bld. 32, Nakhimovskii Avenue, Moscow, Russia, 117997; vasiliev@iccaras.ru

Aleksandr A. Sukhanov, Gubkin Russian State University of Oil and Gas, Moscow, Russia; bld. 65, Leninskii Avenue, Moscow, Russia, 119991; alexсухanov@gmail.com

Elizaveta M. Fedorova, Institute of Asian and African Studies, Moscow State University, Moscow, Russia; bldg. 1, bld. 11, Mokhovaya Street, Moscow, Russia, 125009; liza.fedorova15032005@gmail.com