

تلاش در جهت بهبود ساختاری نظام تادیات

زیربناهای تادیاتی جهان با میکانیزه سازی پرداخت های کوچک بشکل سریع و عصری سازی سیستم های تسویه آئی (RTGS) در حال تجربه نمودن تغییرات بزرگ می باشند. در عین حال، ابتکار و نوآوری در محیط تادیاتی بیرون مرزی تغییراتی مثبتی را به بار آورده است. رهبری مجله بانکرز با همکاری SWIFT تحقیقی را در زمینه اینکه سکتور مالی برای بهبود ساختاری نظام تادیات چگونه با هم کار میکنند، انجام داده که مختصر آن را درینجا نشر می نمایم.

سه موضوع مهم هر یک نوآوری در تکنالوژی، رقابت گسترده بین سکتور مالی و مصنویت سیستم های تادیاتی، در سطح جهان باعث تغییرات بنیادی در زیربناهای تادیاتی شده که در عین حال دارای فرصت ها و چالش ها، هم برای بانکها و هم مشتریان آنها می باشد. خانم ویکتوریا کلیند، رئیس اجرایی بخش بانکداری، تادیات و نوآوری در بانک مرکزی بریتانیا می گوید "شرایط فعلی موقع خوبی برای گسترش فعالیت های تادیاتی می باشد". بانک مرکزی بریتانیا سیستم تسویه آئی (RTGS) خویش را نوسازی می کند تا با معیارهای تکنالوژی روز سازگار بوده و نیازمندی های مشتریان را رفع نماید.

باید گفت که در کنار بانک مرکزی بریتانیا، پروژه های زیادی درین راستا در کشورهای چون استرالیا، امریکا، کانادا و اتحادیه اروپا تکمیل گردیده یا زیر کار می باشد که درین میان بانک مرکزی اروپا نسبت به دیگران پیشی گرفته است.

خانم کلیند می گوید، که بانک بریتانیا سیستم انعطاف پذیری را ایجاد کرده و در جستجوی راه های است که بتواند با ابتکار و نوآوری تغییرات مثبتی را ایجاد کند. این ابتکار و نوآوری شامل معرفی نمودن سیستم تسویه آئی به نهادهای غیر بانکی جهت تشویق رقابت و نوآوری، افزایش فعالیت میان نهادها با استفاده از معیار پیام گذاری ISO 20022 و بهبود کارکرد کاربر از طریق طرح ریزی اپلیکیشن ها، می باشد.

در کنار تغییرات مثبت و مؤثری که در محیط تادیات کلان در بریتانیا واقع شده، اداره تادیات کوچک بنام Pay.UK از یک دهه به اینسو روی معرفی ابزارهای تادیات سریع (Faster Payments) کار می کند. پاول هارلوک، رئیس عامل Pay.UK می گوید که ایجاد یک لایه جدید تصفیه و تسویه برای صنعت تادیات کوچک که بنام "طرح جدید تادیات" شناخته می شود، به مشترکین فرصت ایجاد محصولات جدید و عرضه خدمات مالی را فراهم می کند.

همچو برنامه های زیربنایی به اقتصاد دیجیتلی فرصت های بیشتری را مهیا می سازد و در عین حال مدل های جدید کسب و کار مبتنی بر همکاری های متقابل و مشترک به سرعت در حال تکامل می باشد. مارکو هگس رئیس بخش تادیات، سیالیت جهانی و مدیریت نقدی در بانک HSBC می گوید که توسعه ابزارهای تادیاتی در زمینه دیجیتلی ساختن تادیات و حصولی ها در سرتاسر جهان کمک می کند. تنظیم کنندگان امور مالی این امر را به عنوان منفعت قابل توجه برای اقتصاد کشور های شان تلقی میکنند. آقای مارکو می گوید "مشتریان ما در حال حاضر خواستار سیستم های تادیاتی مصنون سریع و مؤثر اند که روند میکانیزه سازی سیستم های تادیاتی میتواند به آنها کمک نماید."

روند عصری سازی سیستم های تادیاتی بیرون مرزی نیز ادامه دارد. بطور مثال، آقای مارکو خاطر نشان می سازد که نصب جی پی آی سویفت چگونه توانسته است به آنها کمک کند تا معاملات بیرون مرزی خود را تحت نظارت داشته و در رفع هر نوع مشکل و ایجاد شفافیت در معاملات اقدام به موقع نمایند. او می گوید "بیشتر از 97 درصد پرداخت های فرامرزی بانک HSBC از طریق جی پی آی سویفت راه اندازی گردیده است. او همچنان خاطر نشان می سازد که این سیستم انقلاب را در روند تادیات ما ایجاد کرده است.

کار مشترک و روند رو به پیش

به گفته اندریو سمیت، رئیس بخش تکنالوژی ClearBank و RTGS بین المللی، طرح مشارکت‌های جدید از جمله راه‌های است که برای رسیدگی به برخی چالش‌های موجود در محیط تادیاتی سریعاً در حال تکامل، لازم می‌باشد. وی می‌افزاید "در مورد طرح جدید، فیدبک عامه و نظریات حاصله از مشتریان بحث‌های زیاد جریان دارد، اما ما نیاز داریم تا این طرح را به ساحت عملی ببریم. بانک‌ها باید تخصصی شوند و با تشریک معلومات تخصصی به یکدیگر کمک کنند."

آقای سمیت به شراکت ClearBank با Tide and Nationwide for Business به عنوان یک تلاش حقیقی جهت اثر گذاری در بازار و کسب دست‌آورد‌های قابل لمس برای مشتریان، اشاره می‌کند.

آقای سیمون ایکوت، رئیس بخش نوآوری تادیات و توسعه کسب و کار در بانک NatWest با آقای سمیت موافق بوده و می‌افزاید که بانک‌ها باید بپذیرند که نمی‌توانند برای تمام مردم همه کاره باشند. آنها نیاز به تکنالوژی و شرکت‌های عرضه کننده تکنالوژی دارند تا با استفاده از آخرین نوآوری‌های تکنالوژی خدمات مؤثر تادیاتی را برای مشتریان عرضه نمایند.

تشریک مساعی نه تنها در امر توسعه محصولات می‌تواند مؤثر باشد، بلکه در زمینه رفع چالش‌های که صنعت با آن مواجه است، نیز کمک خواهد کرد. بانک بریتانیا و Pay.UK ازین رهگذر تا هنوز تجارب خوبی را بدست آورده اند.

معیارها و قابلیت کار مشترک

ویکش پتیل، رئیس بخش بریتانیا و ایرلند سویفت می‌گوید که تغییر زیربنای تادیاتی به ISO 2022 در سطح جهان برای آینده تادیات یک امر ضروری می‌باشد. این معیار عناصر سازنده را برای غنای و تنظیم مجموعه‌های اطلاعاتی و قابلیت کار مشترک در خود دارد. موصوف می‌افزاید "توانائی و قابلیت انتقال اطلاعات در بیرون مرزها و در داخل به شیوه که مورد قناعت مردم قرار گیرد و بتواند سهولت‌های لازمه تادیاتی مصئون و سریع را فراهم کند، بسیار مهم است."

به گفته آقای هگس، هرگاه هر طرح تادیاتی که در سطح جهان معرفی می‌شود چنین باشد، پس برای بانک‌های جهان چون HSBC بسیار سودمند واقع می‌شود. وی می‌افزاید "روند معیاری سازی نه تنها به ما منحیث بانکرها کمک می‌کند بلکه کمپنی‌های بزرگ تکنالوژی، تمام فراهم کنندگان تادیات و مشتریان میتوانند از آن مستفید شوند."

مصئون، انعطاف پذیر و 24 ساعته

شاید در طول یک نسل فقط یک بار فرصت میسر شود تا ما عامل تغییر بنیادی در یک سیستم شویم. این بار فرصت برای تغییر در نظام تادیاتی است تا با استفاده از تکنالوژی و فن آوری‌های خلاق بتوانیم فاصله‌ها را کمتر، تادیات را سریع و مصارف را کاهش دهیم. باید خاطر نشان ساخت که مصئونیت معاملات و انعطاف پذیری سیستم‌ها نباید قربانی سرعت و تکنالوژی شود.

خانم کلیند و آقای هارلوک به اتفاق هم روی انعطاف پذیری سیستم‌ها تأکید دارند و می‌گویند که ابزارهای تادیاتی طوری باید طراحی شوند که نظر به شرایط و مقتضیات زمان قابلیت تغییر را بگونه سهل داشته باشند.

به همین ترتیب، آقای پتیل تأکید می‌ورزد که محصولات و خدمات جدید باید به اساس برنامه‌های انعطاف پذیر، مصئون و امن راه اندازی شوند.

نکاتی برای آینده

آقای هگس و خانم کلیند با اتفاق نظر روی ابتکارات و نوآوری‌های مبتنی بر تادیات از طریق سیستم‌های آنی بخصوص در چین و هند، اشاره کرده می‌گویند که شرایط فعلی بیشتر از هر وقتی دیگر برای رشد و توسعه سیستم‌های تادیاتی مساعد است.

آقای هارلوک می‌گوید، در بریتانیا بانکداری سهل و وسایل ارتباطی برنامه ریزی اپلیکیشن (APIS) فرصت‌های زیادی را فراهم کرده است. به عنوان مثال، گزینه "درخواست پرداخت" مربوط Pay.UK برای راه اندازی تجارت در سال 2020 برنامه ریزی شده که طرح

ابتدائی آن مورد استقبال گرم مؤسسات خیریه، شرکت‌های فراهم‌کننده سہولیات تادیاتی و سایر کمپنی‌های که می‌خواهند به مشتریان خود عرضه خدمات مطلوب نمایند، قرار گرفت.

آنها معتقد اند که در حال حاضر مواردی زیادی است که بتوانیم جهان را از حالت معاملات نقدی بطرف دیجیتال سازی سوق دهیم.

ترجمان: مسعود ودان

منبع: مجله بانکر، جنوری 2020