

ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

УДК 336.717.1

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ РОССИИ И КИТАЯ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ

Г.М. Тарасова

А.И. Шмырева

Новосибирский государственный
университет экономики и управления

bank1@nsuem.ru

Цель данной статьи показать структуру и особенности российской и китайской платежных систем. Статья отражает состояние национальных платежных систем двух стран (России и Китая). В статье рассматриваются особенности развития платежных систем России и Китая, структура российской платежной системы, платежные системы VISA, MasterCard, American Express, возможности карт Union Pay.

При рассмотрении структуры российской платежной системы описаны ее составные элементы, подсистемы и их функциональные особенности. Приведена классификация платежных систем по территориальному признаку и в зависимости от форм собственности. Рассмотрена эволюция международных платежных систем. Обозначена роль СВИФТ как посредника в международных платежных системах.

Особое внимание уделяется китайской платежной системе China Union Pay, поскольку она развивается очень активно и ее тарифы более экономичны.

Показаны возможности карточек China Union Pay для разных категорий пользователей с точки зрения качества оказываемых услуг.

Рассмотрены возможности сотрудничества российской и китайской платежных систем.

Ключевые слова: платежная система, клиринг, РКЦ, межбанковские расчеты, карточки, платежная система China Union Pay.

DOI: 10.17212/2075-0862-2015-2.2-5-13

Сегодня население в расчетах за товары, услуги, приобретение авиабилетов и железнодорожных билетов, при оплате коммунальных платежей активно пользуется пластиковыми карточками. Данные расчеты осуществляются как внутри страны, так и за рубежом. Ежегодно российские граждане выезжают за рубеж, и часто возникают вопросы, связанные с возможностью оплаты услуг за рубежом посредством пластиковых карт. В условиях дей-

ствия экономических санкций России необходимо искать альтернативные пути обслуживания заграничных операций российских граждан, в этом направлении особую актуальность приобретает процесс формирования и развития национальной платежной системы.

Современное развитие технологий, расширение международных связей привело к уточнению некоторых экономических понятий, в том числе в области банковско-

го дела. На смену понятия «система безналичных расчетов» во второй половине 90-х годов XX века пришло понятие «платежная система».

Платежная система – это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе перевода платежей на основе выполнения платежной функции денег.

С.П. Пономарева определяет платежную систему как «...совокупность юридических технологических и информационных средств, обеспечивающих перевод денежных средств, осуществление расчетов и урегулирование долговых обязательств между участниками платежной системы» [1, с. 45].

Некоторые авторы платежную систему представляют как «...ряд правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег, она является неотъемлемой частью денежно-кредитной системы экономики страны» [2, с. 6].

В других источниках существуют и иные подходы к определению понятия «платежная система». Так, комитет по платежной и рыночной инфраструктуре Банка международных расчетов определяет пла-

тежную систему как набор инструментов, банковских процедур и межбанковских систем денежных переводов, которые обеспечивают обращение денег.

Каждый элемент экономической системы, которым является и платежная система, имеет свою определенную структуру. Структура платежной системы включает в себя Банк России, коммерческие банки, биржи, клиринговые компании, небанковские кредитные организации, интернет-бэнкинг.

В свою очередь, каждый элемент имеет свою подсистему. В платежную систему Банка России входят РКЦ (расчетно-кассовые центры), региональные электронные платежные системы, система БЭСП (банковские электронные срочные платежи) – система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России.

Коммерческие банки имеют свой операционный механизм, выполняющий расчетные операции: система «клиент-банк», корреспондентские счета, платежные системы по пластиковым картам, интернет-бэнкинг. Структура платежной системы России представлена на рис. 1.



Рис. 1. Структура платежной системы России

Все платежные системы в зависимости от форм собственности можно подразделить на государственные и частные. Государственными являются платежные системы Центрального банка России, частными – платежные системы коммерческих банков.

Платежная система может быть региональной, национальной и международной. Международная платежная система включает в себя национальные системы, между-

народную межбанковскую систему передачи информации и совершения платежей, международные системы денежных переводов и пластиковых карт.

Международные платежные системы представлены платежными системами по пластиковым картам, платежными системами по переводу денег, международными клирингами, а также системой СВИФТ. Некоторые их характеристики показаны в таблице.

Международные платежные системы

Название	Начало деятельности	Местонахождение	Инструментарий
Visa International	1958 г.	США	Пластиковые карты для физических лиц
Master Card International	1940 г.	США	Кредитные пластиковые карты
American Express	1850 г.	США	Кредитные карты
УКВ Card	1961 г.	Япония	Пластиковые карты

Международный проект Visa стартовал в Америке в 1958 г., эмитентом карт стал Bank of America. В 1970 г. американские банки, поддерживающие проект, сформировали национальную ассоциацию эмитентов банковских карт Bank Americard. В 1974 г. этот проект получил свое дальнейшее развитие, была создана международная компания IBANCO. Основная задача этой компании – развитие системы карточных расчетов с использованием карты Visa за пределами США. В 1976 г. международная компания IBANCO стала компанией Visa International.

В международную платежную систему Visa International входит более 21 тысячи банковских учреждений [3, с. 47]. Компания Visa International не занимается банковскими операциями, а разрабатывает для рынка новые финансовые инструменты и продвигает их.

Visa предлагает для банков карты Visa Electron, Visa Klassik, Visa Platinum, Visa Business, Visa Corporate.

Основные регионы использования: Тихоокеанская Азия, Канада, Центральный Европейский Союз, Латинская Америка, Россия, Соединенные Штаты Америки.

Торговый оборот по картам Visa за 2014 г. составил 7,8 триллионов долларов США. В структуре платежных карт в мире на конец 2014 г. Visa занимает 29,6 %. Количество сделок по картам Visa – около 90 млн операций в сутки.

Международная платежная система Master Card International получила свое развитие в конце 1940 г. Суть проекта заключалась в следующем. Несколько американских банков приступили к выпуску «особого платежного документа». Он мог использоваться как банковская гаран-

тия оплаты стоимости покупок, сделанных предъявителем в местных магазинах. В 1951 г. Franklin National Bank в Нью-Йорке разработал технологию расчетов, которая позволила выпускать первые кредитные карты.

В 1966 г. была создана межбанковская ассоциация эмитентов кредитных карт. Позже эта ассоциация станет называться Master Card International. В 1966 г. членами системы стали Австралия и страны Африки, Азии и Латинской Америки, в 1987 г. к системе подключился Китай. В 1988 г. Master Card International подписала соглашение с Euro Card International. В этой компании участвуют 22 страны Европы, Россия подключилась к этой системе в 2000 г. Представлены карточные продукты: Master Card Electronic, Master Card Gold, Master Card Platinum, Master Card Standard, Master Card Business.

Международная платежная система American Express была создана как курьерская служба в 1950 г. Первая кредитная карточка American Express выпущена 1 октября 1958 г. и стала очень популярной. Спустя год акционерами компании были более 33 тысяч предприятий, а владельцами

карточек – более 500 тысяч физических лиц [3, с. 49].

Платежные карты стали популярными в результате обслуживания дорожных чеков. Солидный стартовый капитал компании, ведущие позиции в сфере туризма и развлечений, а также гостиничный бизнес позволили значительно повысить ее имидж. В современных условиях в компании работают свыше 65 тысяч сотрудников. Акции American Express включены в промышленный индекс Доу-Джонса [3, с. 49].

American Express выпускает следующие виды карт: American Express Credit Card, American Express Gold Credit Card и др.

Японская компания ICB Card основана в 1961 г. в результате интеграции Японии в мировую экономику. ICB Card является лидером среди платежных систем по пластиковым картам. В настоящее время свыше 100 млн держателей карт ICB обслуживают около 15 млн предприятий торговли и сервиса. Карточные продукты ICB: ICB The Class, ICB Gold Card, ICB Grande и др.

Схема взаимоотношения участников карточной платежной системы показана на рис. 2.



Рис. 2. Схема взаимоотношений участников платежной системы

Международные расчеты и мировой торговый рынок вызывают необходимость использования валютного клиринга. Различают двусторонние клиринги и многосторонние. При двусторон-

нем клиринге импортеры вносят в свой банк национальную валюту, которую получают экспортеры. Зачет взаимных требований проводит клиринговый банк (рис. 3).

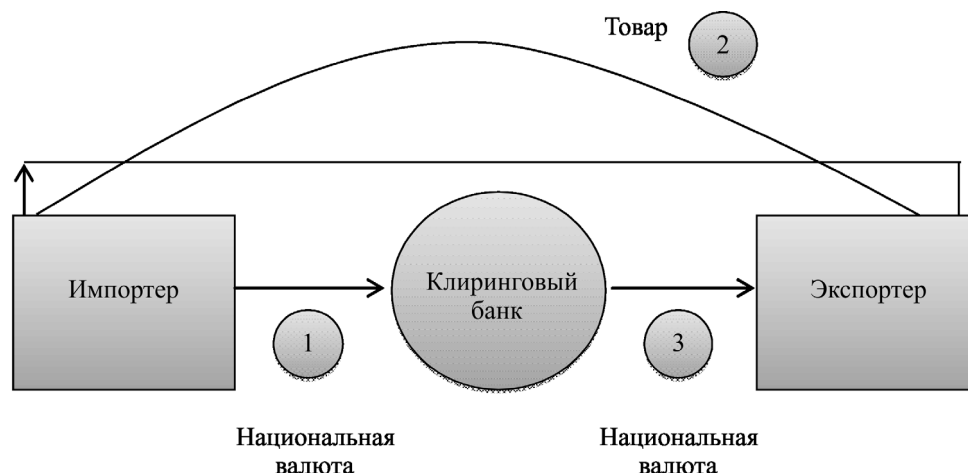


Рис. 3. Расчеты с помощью двустороннего клиринга

Многосторонний клиринг включает три страны. Многосторонние клиринги могут быть полные и частичные. По способу регулирования сальдо различают клиринги со свободным регулированием сальдо и клиринги с неконвертируемым сальдо. Последние погашаются во основном товарными поставками.

Система международных расчетов и платежей отличается от платежной системы в отдельных странах. Для выполнения международных операций коммерческие банки должны использовать корреспондентские отношения в других странах. Корреспондентские отношения – это договорные отношения между двумя или несколькими коммерческими банками по поводу осуществления платежей и расчетов одним из них по поручению другого, а также предоставления кредитов или оказания других услуг. Основа корреспондентских отноше-

ний – это корреспондентские счета. Международные расчеты осуществляются путем записи по корреспондентским счетам. Счета «Лоро» – это счета зарубежных банков в национальном банке. Счет «Лоро» может быть также корреспондентским счетом третьего банка, открытым у банка-корреспондента. Счет банка-корреспондента называется счет «ностро». Платежи по корреспондентским счетам осуществляются в пределах остатка по счету либо с превышением остатка за счет овердрафта. Основой международных расчетов является контракт, который определяет условия расчета. В контракте определяются валютные условия. Последние связаны с колебанием валют и страхованием риска.

В середине XX века в США и европейских странах начался экономический подъем, который привел к росту документооборота между банками. Это вызвало необхо-

димость создания системы на основе использования компьютеров и средств телекоммуникации для обеспечения надежной, оперативной и безопасной межбанковской связи. В 1973 г. 239 банков из 15 стран учредили новую компанию СВИФТ. Данная система была призвана обеспечить участникам высокоскоростной обмен информацией.

Сегодня СВИФТ представляет собой кооперативное сообщество. Головной офис находится в городе La Hulre (Бельгия). Ежедневно через сеть СВИФТ проходят платежные поручения суммарной оценочной стоимостью 6 трлн долл. США [4, с. 252]. Российские коммерческие банки являются активными членами системы СВИФТ.

СВИФТ – это акционерное общество. Капитал компании разделен на акции номинальной стоимостью 125 евро. Каждый акционер имеет определенное количество акций. Оно пропорционально годовому объему финансовых выплат в пользу компании. Устав СВИФТ определяет членов и участников компании. К членам компании относятся акционеры. Участником СВИФТ может стать любая организация, которая хочет пользоваться услугами компании. В каждой стране, представленной в компании, создаются Национальная группа членов СВИФТ и группа пользователей СВИФТ. В Российской Федерации интересы обеих групп представляют национальная ассоциация РОССВИФТ. Она была создана в мае 1994 г.

В условиях экономических санкций, принятых к России, предусматривалось отключение от системы СВИФТ, но сама компания отклонила это предложение США. Однако это вопрос остался открытым по-прежнему.

Поскольку американские платежные системы Visa и Master Card приостановили обслуживание расчетных операций владельцев карт нескольких российских банков, попавших под санкции США. России необходимо искать альтернативные варианты для обслуживания заграничных операций россиян.

В этом смысле определенный экономический интерес может представлять Китайская национальная платежная система China Union Pay, созданная в 2002 г. при поддержке Народного банка Китая. До 2000-х гг. у крупнейших банков Китая были свои независимые автономные системы, что было неудобно с практической точки зрения как для крупных государственных, зарубежных компаний, так и для обычных клиентов. В связи с этим Народный банк Китая решил объединить эти разрозненные системы в единую национальную платежную систему. Первый офис China Union Pay открылся в 2002 г., он объединил 200 китайских банков. Затем в крупнейших городах было открыто 18 офисов, сегодня таких филиалов по стране насчитывается 37, они обеспечивают и поддерживают работу всей платежной системы.

Для обеспечения международной деятельности и обслуживания трансграничных платежей 17 сентября 2012 г. была открыта дочерняя структура China Union Pay, которая получила название International Union Pay. С этого времени все китайские предприятия, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, проводят расчетно-платежные операции только через International Union Pay.

Сегодня карты платежной системы Китая принимаются к оплате в 142 странах, а их эмиссия осуществляется в 30 странах.

Union Pay занимает первое место в мире по количеству выпущенных карт – 4 млрд штук, за пределами страны эмитировано более 25 млн карт. Платежная система Китая China Union Pay – это самый крупный эквайер в странах Азии. Эта система включает более 10 млн терминалов. Четыре процессинговых центра находятся на территории Китая, каждый из которых выполняет определенные функции. Для обслуживания внутренних операций задействован центр в Шанхае. В Пекине действует аварийный центр для восстановления деятельности шанхайского процессинга. При обслуживании внешних платежей используется центр в Гонконге, а в случае аварии имеется резервный центр в Шеньчжэне.

Существенное преимущество китайской платежной системы – ее низкие тарифы по обслуживанию карт. Так, за конвертацию валюты по счету комиссионные не взимаются, а в мировых платежных системах плата составляет 1-2 %. Кроме того, применяется низкая комиссия за снятие денежных средств с карты, а некоторые банки не взимают плату за данную операцию даже за границей.

На начальном этапе деятельность China Union Pay была направлена на работу внутри страны, на национальном рынке, однако с конца 2012 г. началась активная экспансия за рубежом, что позволило ей стать крупнейшим эмитентом в мире по количеству выданных пластиковых карт. На начальном этапе платежная система стала распространять свое влияние в странах Юго-Восточной Азии (Малайзия, Корея, Гонконг, Сингапур), затем – в США, Японии, странах Европейского Союза. Сегодня пластиковые карты China Union Pay принимаются в 141 стране мира. На российском

рынке китайская платежная система появилась в 2007 г. Сегодня картой можно расплачиваться в Украине, Беларуси, Киргизии, Грузии, Таджикистане, Узбекистане и Казахстане.

На территории России владельцы карт Union Pay могут снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в торговых точках; их обслуживают Юниаструм Банк, Банк Москвы, Восточный экспресс банк, Интер-ПрогрессБанк и др. Особенно заметно наличие China Union Pay на Дальнем Востоке, непосредственно граничащем с Китаем. В России пока ограничены возможности использования платежных карт, поскольку пополнять их баланс в РФ нельзя, это запрещено законодательством.

Определенный интерес представляет карта China Union Pay для россиян, получающих доходы в Интернете с помощью электронных денег. Так, платежная система Web-money предлагает своим пользователям оформить специальную пластиковую карту China Union Pay, на которую можно осуществлять вывод денег по льготным тарифам. Так, за вывод электронных денег на эту пластиковую карту надо заплатить комиссию не более одного процента. После пополнения карты ею можно пользоваться во всех местах, где принимают China Union Pay. При совершении безналичных платежей нужно заплатить комиссию в 0,5 доллара; за снятие наличных денежных средств в любом банкомате, принимающем China Union Pay, нужно заплатить 1,75 процента от снимаемой суммы.

Данная карта интересна для туристов и бизнеса. Так, в Китае существует ограничение на вывоз валюты в сумме более 2000 долларов США, а наличие этой карты позволяет обойти это ограничение и без особых проблем снять необходимую сумму

в России и другой стране мира. Существенным преимуществом платежной карты China Union Pay является возможность подтверждения факта оплаты товара именно в Китае с помощью банковской выписки или чека терминала с указанием покупки для последующего предоставления в таможенные органы, это несомненно ускорит процесс таможенного оформления при ввозе товаров из Китая.

С сентября 2013 г. China Union Pay пришла в Россию. ООО «Юнион Пэй» включено в реестр операторов платежных систем РФ, с 15 августа 2014 г. к China Union Pay присоединился МДМ банк, а к эмиссии карт приступили Лайтбанк, Газпромбанк и Альфа банк. По мнению экспертов, сегод-

ня China Union Pay не уступает американским системам ни по технологиям, ни по качеству оказываемых услуг.

Литература

1. Пономарева С.П. Платежные системы и безналичные расчеты населения // Тарасова Г.М. Банковская система в России и за рубежом. – Новосибирск, 2011. – С. 45.
2. Шмырева А.И. и др. Мировые платежные системы. – Новосибирск: НГАЭиУ, 2000. – С. 6.
4. Ярыгина И.З., С. Де Куссерг. Иностраннные банки: организация и техника работы. – М., 2009. – С. 47.
5. Криворучко С.В., Лопанина В.А. Национальная платежная система: Структура, технологии, регулирование. – М.: Кнорус Media, 2013. – С. 252.

DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN AND CHINESE PAYMENT SYSTEMS IN THE CONDITIONS OF UNSTABLE ECONOMY

G.M. Tarasova

A.I. Shmyreva

Novosibirsk State University
of Economy and Management

bank1@nsuem.ru

The aim of this article is to show the structure and the main features of the Russian and Chinese payment systems. The article reflects the state of the national payment systems of two countries (Russia and China). The authors examine the features of development of the Russian and Chinese payment systems, the structure of the Russian payment system, payment systems: VISA, MasterCard, American Express and the capacities of Union Pay cards. Considering the structure of the Russian payment system, the authors describe its constituent elements, subsystems, and their functional features. They also classify payment systems according to the territorial basis as well as to the forms of ownership. The authors carefully examine the evolution of international payment systems. The role of SWIFT is defined as an intermediary in international payment systems. Special attention is paid to the Chinese payment system China Union Pay, because it has been rapidly developing and its tariffs are more economical. The authors consider the opportunities of China Union Pay cards for different categories of users from the perspective of the quality of services. The authors also highlight the opportunities of cooperation between the Russian and Chinese payment systems.

Keywords: payment system, clearing, PCC, interbanking settlements, cards, China Union Pay payment system.

DOI: 10.17212/2075-0862-2015-2.2-5-13

References

1. Ponomareva S.P. *Platëgne sistemy i beznalicnye rasschety naseleniya* [Payment systems and non-cash payments of population] // Tarasova G.M. *Bankovskaya sistema v Rossii i za rubegom* [The banking system in Russia and abroad]. Novosibirsk, 2011, pp. 45.
2. Shmyreva A.I. *Mirovyy platëgne sistemy* [Global payment systems]. Novosibirsk, 2000, pp. 6.
3. Yarygina I.Z., S. de Kusserg. *Innostrannye banki: organizatsiya i tehnika raboty*. – Moscow, 2009, pp. 47.
4. Krivoruchko S.V., Lopanina V.A. *Natsionalnaya platëgnaya sistema: Struktura, tehnologii, regulirovanie* [National payment system: structure, technology, management]. Moscow: Knorus Media, 2013, pp. 252.