

Гвасалия Кристина Давидовна

студентка

До Куен Хьонг

студентка

Золотарюк Анатолий Васильевич

канд. техн. наук, доцент

ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ И КИТАЯ

Аннотация: в статье приводится характеристика существующих платежных систем в России и Китае, анализируются наиболее популярные из них, а также прогнозируются дальнейшие изменения.

Ключевые слова: Visa, MasterCard, платежные системы России, Qiwi, НСПК «Мир», платежные системы Китая, Alipay, Wechat wallet.

В современном Китае граждане все чаще осуществляют свои платежи в безналичной форме. Для этого существует множество способов, наиболее популярной из которых является платежная система Alipay – крупнейшая из входящих в Alibaba Group. Сейчас число зарегистрированных пользователей в Alipay составляет более 900 млн. человек; каждые сутки осуществляется более 10 млн транзакций. Доля данной платежной системы в сегменте электронных платежей по Китаю составляет примерно 50% [8].

Alipay сотрудничает со множеством международных финансовых организаций – платежными системами Visa и MasterCard, почтовым сервисом China post, оператором сотовой связи China Unicom, крупнейшими мировыми и региональными банками. Несколько лет назад у Alipay появилась функция оплаты заказа напрямую с мобильного телефона, что сделало ее более удобной и доступной.

Подстраиваясь под запросы населения, создатели бесплатного мессенджера WeChat также решили расширить стандартные функции универсальной мобильной коммуникационной системы для передачи текстовых и голосовых сообщений, внедрив новые возможности. На сегодняшний момент данная программа доступна на 19 языках мира и по различным оценкам, имеет целевую аудиторию более 760 млн человек по всему миру, 300 млн. из которых регулярно совершают платежи [7]. В прошлом году разработчики расширили спектр функций данного мессенджера, добавив функцию платежного кошелька, тем самым делая безналичные расчеты более популярными на всей территории Китая. Основными функциями WeChat как электронного кошелька являются:

- 1) расчет в различных магазинах и предприятиях общественного питания;
- 2) оплата товаров в собственном магазине программы – WeChat Shop;
- 3) оплата и покупка билетов на различные мероприятия, самолет, поезд;
- 4) перевод денежных средств на другие кошельки;
- 5) снятие денежных средств.

Для полноценного использования кошелька необходимо привязать банковскую карту, в противном случае функции перевода и оплаты будут недоступными. Важно отметить, что для максимального упрощения работы с кошельком, WeChat заключило контракт не только с китайскими платежными системами, но международными, такими как Visa и MasterCard. Таким образом, для использования всех функций кошелька не обязательно иметь китайскую кредитную или дебетовую карту, что является явным преимуществом WeChat перед другими китайскими платежными системами, пользоваться которыми могут исключительно владельцы китайских карт.

Для владельцев китайских паспортов также существует дополнительная функция – возможность инвестирования денежных средств в различные китайские активы и ценные бумаги посредством мобильного приложения. Данное дополнение представляет собой уменьшенную версию Forex, где владельцы кошельков могут ознакомиться с изменениями цены и объёма продаж китайских

ценных бумаг, изменением курсов в валютных парах и трендах в спросе на различные активы. Покупка ценной бумаги и другого актива происходит в одно движение. Данное нововведение позволило большему количеству людей вкладывать свои средства и значительно увеличило обороты на внебиржевом рынке за счет своей простоты и отсутствия дополнительных условий, кроме указания своих паспортных данных.

Из предложенных функций среди пользователей кошелька WeChat наиболее популярным является функция беспроцентного перевода денежных средств другим пользователям. Данная услуга осуществляется с помощью «красных конвертов», что является привычным для китайцев, которые испокон веков привыкли дарить близкими на праздники и торжества денежные средства именно в красных конвертах. Также возможна и массовая рассылка денежных средств. Данная возможность породила еще одну дополнительную функцию – лотерею, при отправке денежных средств в групповой чат с большим количеством человек, денежные средства не равномерно распределяются среди всех участников, а только среди определенного количества человек, отобранных случайным образом.

WeChat-кошелек активно набирает обороты и уверенно подбирается к лидеру платежных систем в Китае – Alipay. С помощью «красных конвертов» разработчикам удалось значительно увеличить обороты кошелька. Теперь китайцы для поздравления друзей и близких, оплаты в магазинах, покупках билетов все чаще прибегают к услугам WeChat.

Анализ российской электронной коммерции потребителей показал, что более 50% клиентов опасаются проводить операции в режиме онлайн. Отсутствие доверия к банковским учреждениям, неблагоприятный опыт прошлых лет, а также ограниченный выбор способов оплаты – это причины, по которым в России предпочитают физические операции электронным. Данная тенденция свидетельствует о необходимости разработки различных платежных систем. Одна из них разрабатывается и внедряется – национальная система платежных карт (НСПК) «Мир» [4].

Индустрия онлайн-платежей на территории Российской Федерации имеет несколько ключевых особенностей, которые отличают ее от рынков в других странах. Хотя использование банковских карт приобретает все большую популярность, потребитель в России предпочитает альтернативные, нетрадиционные способы оплаты, благодаря чему последние широко распространяются на российском рынке электронной коммерции.

Исследования показывают популярность электронных кошельков в качестве альтернативной платежной системы. Они по-прежнему остаются наиболее часто используемым методом электронного платежа в Российской Федерации на сегодняшний день. По данным компании Synovate Comcon, в 2014 году ведущим электронным кошельком на российском рынке электронной коммерции стал QIWI-кошелек [6].

QIWI – российский платёжный сервис со штаб-квартирой в Никосии (Кипр), который работает в первую очередь в России, Казахстане, Молдове, Беларуси, Румынии, Соединенных Штатах Америки и Объединенных Арабских Эмиратах.

Бренд QIWI был создан в России 22 апреля 2008 г. Это стало значимым не только для компании, но и для отрасли моментальных платежей в целом. От платежной системы, ориентированной на сотрудничество с партнерами, QIWI перерос в платежную систему с новыми принципами и стандартами обслуживания пользователей.

Компания QIWI объединяет несколько направлений – электронный кошелек, банк, рекламу. Платежные услуги компании показывают себя как высокотехнологические, хотя и имеет четкую практичность. Каждому пользователю QIWI предоставляются удобные и доступные инструменты для совершения всех видов регулярных и непериодических платежей. QIWI Kiosks и Visa QIWI Wallet помогают оплачивать счета поставщиков более 70 тыс. услуг, в том числе государственных и коммунальных организаций, операторов мобильной связи, банков, интернет-магазинов, систем денежных переводов. При поддержке Visa компания QIWI стала первой, кто освоил выпуск виртуальных карт, а также карт

QIWI Visa Plastic, которые позволяют делать покупки в Интернете, в т.ч. в режиме реального времени [5].

Таким образом, использование платежных систем и электронных кошельков для безналичной оплаты товаров и услуг, осуществления денежных переводов и других финансовых операций активно набирает ход, – как в России, так и в Китае. Имея свои особенности (национальные, по обеспечению безопасности платежей, использованию облачных сервисов), пользователям в двух странах с каждым годом предоставляется все более широкий спектр инновационных финансовых услуг [1–3].

Список литературы

1. Аникеева К.А. Перспективы облачных технологий в банковском деле / К.А. Аникеева, А.В. Золотарюк, А.С. Макова // Валютное регулирование и валютный контроль. – 2014. – №9. – С. 52–56.

2. Золотарюк А.В. Информационные технологии банковского бизнеса // Валютное регулирование и валютный контроль. – 2014. – №8. – С. 56–57.

3. Золотарюк А.В. Проблемы информационной безопасности банков / А.В. Золотарюк, В.А. Федотовская, Е.А. Кретьева Е.А. // Научные исследования: от теории к практике: Материалы X Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 30 окт. 2016 г.) – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – №4 (10).

4. Карнаух Ю.С. Проблемы создания национальной платежной системы / Ю.С. Карнаух, А.В. Золотарюк // Экономическая наука сегодня: теория и практика: Материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 26 дек. 2015 г.) – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 171–174.

5. Новостной портал Ecompraу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecompraу.com/overview-ecompraу/> (дата обращения: 07.11.2016).

6. Официальный сайт Qiwi [Электронный ресурс]. – Режим доступа: qiwi.com (дата обращения: 07.11.2016).

7. Официальный сайт мессенджера Wechat [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wechat.com/ru/> (дата обращения: 07.11.2016).

8. Официальный сайт платежной системы Alipay [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://intl.alipay.com/> (дата обращения: 07.11.2016).

9. Официальный сайт рейтингового агентства Tagline [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tagline.ru/payment-systems-rating/> (дата обращения: 07.11.2016).