

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИИ И КИТАЕ

Д.А. Кочергин,

профессор кафедры теории кредита и финансового менеджмента
Санкт-Петербургского государственного университета,
доктор экономических наук
kda2001@gmail.ru

А.И. Янгирова,

аспирант кафедры теории кредита и финансового менеджмента
Санкт-Петербургского государственного университета,
alsu-rf@mail.ru

Создание национальной системы платежных карт (НСПК) в России является важным шагом на пути построения безопасной и эффективной системы безналичных расчетов в стране. В этой связи, вопросы последовательного развития национальной системы платежных карт являются актуальными в свете разных подходов к определению этапов и принципов построения НСПК. В данной статье осуществлён сравнительный анализ развития национальных систем платежных карт в России и в Китае. В ходе исследования были выявлены общие и специфические черты развития национальных систем платежных карт в двух странах и определены возможности по адаптации китайской практики в построении национальной платежной системы для совершенствования безналичных расчетов в России.

Ключевые слова: платежная система, международные расчеты, национальная система платежных карт, безналичные платежные инструменты, платежная карта «Мир», платежная карта «UnionPay», Китай

УДК 336.717 ББК 65.262

В настоящее время построение новых платежных систем является одним из наиболее динамично развивающихся и перспективных направлений, как в деятельности финансовых институтов, так и денежных регуляторов во всем мире. Данную тенденцию подтверждает активное участие Банка России в создании в 2014 г. российской национальной системы платежных карт и поддержка ее развития на государственном уровне. При этом следует отметить, что заинтересованность в развитии НСПК в России, начиная с марта 2014 г., была продиктована не только экономическими причинами (стремлением снизить издержки, повысить скорость и безопасность проведения платежей, улучшить платежную инфраструктуру в стране), но и спровоцирована рядом политических факторов, прежде всего, введением США и другими западными странами экономических санкций в отношении России, в результате которых резко возросли внутристрановые платежные риски, а также риски, связанные с потерей экономической безопасности государства.

Можно выделить ряд основных задач, которые призвана решить зарождающаяся российская национальная система платежных карт: 1) предоставление бесперебойных расчетов по платежным картам российских граждан; 2) обеспечение суверенитета платежного пространства на территории страны; 3) выпуск и проведение расчетов национальным платежным инструментом — картой платежной системы «Мир» на территории России и других стран.

Необходимо также отметить, что проект создания НСПК в России не является уникальным проектом по развитию внутристрановых карточных платежных систем. Заслуживает внимания опыт создания национальных систем платежных карт в ряде западных и восточноазиатских стран. Например, в Канаде — платежная ассоциация Interac, во Франции — система Cartes Bancaires, в Дании — Dankort, в Японии — JCB, в Индии — RuPay, во Вьетнаме — BanknetVN и др.

В нашем исследовании выбор платежной системы для сравнения был сделан в пользу успешно запущенной в 2002 году китайской национальной системы платежных карт — UnionPay, поскольку эта система получила не только повсеместное национальное распространение в Китае, но и широкое международное признание, превратившись за 15 лет в одну из крупнейших систем карточных платежей в мире. Наш выбор был обусловлен также рядом схожих параметров у российской и китайской национальных систем платежных карт, которые позволяют сопоставить платежные

системы России и Китая на начальных этапах их формирования и развития, чтобы сделать выводы относительно их универсальности, либо специфичности развития национальной системы платежных карт в России с учетом лучших мировых практик.

Основные характеристики национальных систем платежных карт России и Китая

Российская НСПК. Российская национальная система платежных карт была создана в июле 2014 г. в форме АО «НСПК», которое является оператором платежной системы. Контрольным пакетом акций АО «НСПК» владеет Центральный банк Российской Федерации. Первый этап развития НСПК в России заключался в переносе процессинга по всем транзакциям с использованием карт международных платежных систем (МПС)¹ на территорию России. В конце первого квартала 2015 г. обработка внутристрановых операций по картам платежных систем VISA и MasterCard (доля которых составляет около 99% от выпущенных в России карт МПС) была переведена на территорию России. Процессинг по картам других МПС — JCB, American Express и UnionPay (около 1% от выпущенных в России карт МПС) был переведен в Россию в 2016 г. Таким образом, в 2016 г. российская национальная система платежных карт стала единолично обрабатывать транзакции МПС на территории России, что исключило потенциальное влияние внешних факторов, связанное с ограничением в проведении платежей, на функционирование российского платежного пространства².

Второй этап развития национальной системы платежных карт в России заключался в выпуске национальной платежной карты (по результатам всероссийского конкурса карта и платежная система в целом получили название «Мир»), разработке широкой продуктовой линейки карточных продуктов, а также развитии разветвленной инфраструктуры по приему платежей, осуществляемых по национальной карте. В этой связи 15 декабря 2015 г. началась эмиссия карт платежной системы «Мир» (ПС «Мир»). Первыми банками, выпустившими национальные платежные карты, стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк. В свою очередь, АО «НСПК» стала оператором ПС «Мир».

Количественные характеристики современного развития российской НСПК отражают неравномерность развития рынка платежных карт в отдельных регионах России (рис. 1).

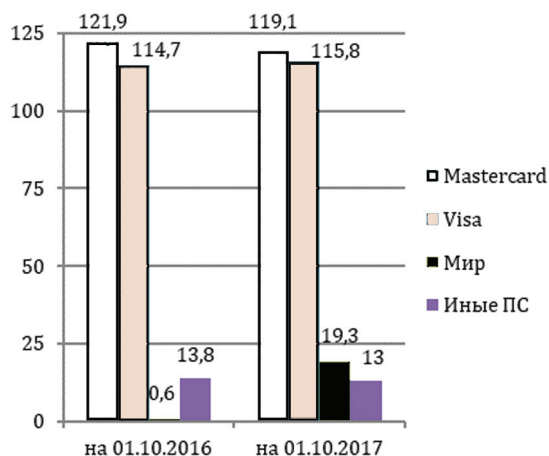


Рис.1. Количество карт в России по типам платежных систем в 2016–2017 гг., млрд ед. [1]

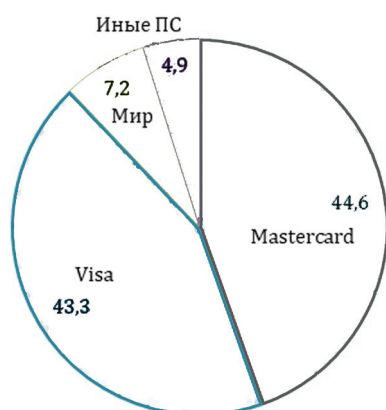


Рис.2. Доля карт в России по типам платежных систем на 01.10.2017, % [1]

Как показано на рис. 1, в начале октября 2016 г. было выпущено всего около 0,6 млн платежных карт ПС «Мир», в то время как за 9 месяцев 2017 г. было выпущено уже около 19,3 млн платежных карт ПС «Мир» [2], что более чем в 32 раза больше аналогичного показателя 2016 г. Однако, учитывая, что на начало октября 2017 г. на территории Российской Федерации было выпущено более 267 млн платежных карт (кредитных и дебетовых) [3], доля национального платежного инструмента составляла всего 7,2% (рис.2).

Китайская НСПК. Национальной системой платежных карт Китая является платежная система UnionPay, основанная в 2002 г. Первоначально она развивалась в качестве национальной системы платежных карт, обслуживающей исключительно

крупные города восточных регионов Китая. Однако всего за несколько лет UnionPay распространила свою деятельность не только на небольшие города и поселки, но и вышла за пределы Китая. Сегодня карты UnionPay принимаются в 160 странах и эмитируются более чем в 40 странах мира [4].

На рис. 3 представлены основные данные по использованию платежных карт UnionPay.

Как показано на рис.3, совокупная эмиссия карт UnionPay в мире по итогам 2016 г. превысила отметку в 6,1 млрд шт., количество операций превысило 38,3 млн, а сумма операций по картам составляла около 8,2 млрд долл.

На рис. 4, 5 и 6 представлены показатели, характеризующие развитие системы UnionPay в сравнении с другими МПС.

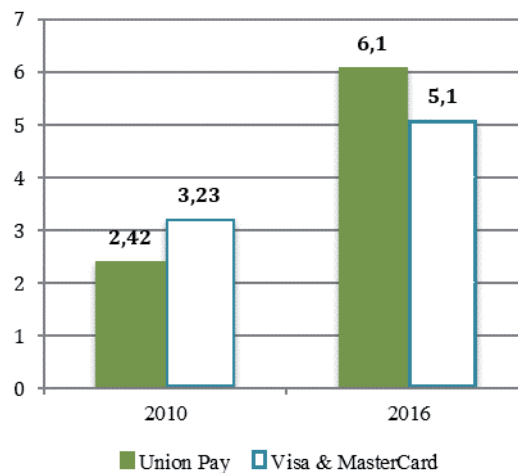


Рис.4. Общее количество платежных карт UnionPay в мире в 2016 г., млрд ед. [6]

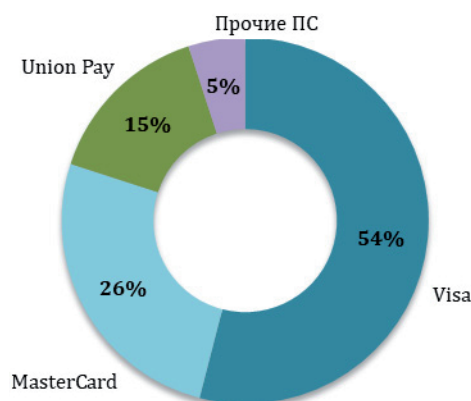


Рис.5. Доля в общем объеме безналичных операций платежных карт UnionPay в мире в 2016 г., %. [7]



Рис. 3. Основные показатели использования платежных карт UnionPay [5]

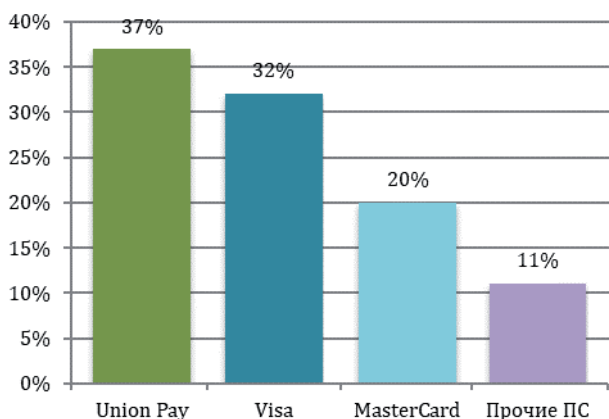


Рис. 6. Доля в общем количестве безналичных транзакций, совершенных с использованием платежных карт UnionPay в мире в 2016 г., %. [6]

Как видно на рис. 5, в период с 2010 по 2016 г. UnionPay стала крупнейшей мировой платежной системой на глобальном рынке платежных карт (около 6,1 млрд шт.), обогнав VISA и MasterCard по количеству эмитированных платежных карт (около 5,1 млрд шт.). При этом необходимо иметь в виду, что подавляющее число держателей платежных карт UnionPay являются гражданами КНР, которые в настоящее время имеют по несколько платежных карт.

Несмотря на то, что по итогам 2016 г. UnionPay вышла на первое место в мире по количеству карточных транзакций (на ее долю приходилось около 37% от общего количества платежей, тогда как на карты VISA и MasterCard — 32% и 20% соответственно), доля платежей с использованием платежных карт UnionPay в совокупном объеме безналичных карточных платежей в 2016 г. составляла только 15%. Таким образом, UnionPay уступала VISA и MasterCard, доли которых составляли 54% и 26% соответственно (рис. 6). Это было обусловлено тем, что средняя сумма платежа по платежным картам UnionPay значительно ниже средней суммы платежей по картам других ведущих МПС и определяется более низким уровнем доходов подавляющего числа держателей карт UnionPay, в сравнении с держателями карт VISA и MasterCard, большинство которых являются жителями развитых стран.

Сравнительные критерии развития национальных систем платежных карт России и Китая

Развитие национальных систем платежных карт России и Китая характеризуются следующими общими параметрами:

Во-первых, *создание национальных систем платежных карт в обеих странах продиктовано защитой национального платежного пространства*. С этим связаны предельно короткие сроки эмиссии национальных платежных продуктов, объединения банков-эмитентов и банков-эквайеров в единую платежно-расчетную сеть, создание инфраструктуры по приему платежных продуктов на национальном уровне. Так, китайская и российская платежные системы справились с этой задачей за три года — с 2002–2004 гг. и с 2015–2017 гг. соответственно.

Во-вторых, *для развития национальных систем платежных карт в обеих странах используются либо протекционистские меры, либо сочетание мер государственной поддержки на законодательном и административном уровнях*. Несмотря на то, что Китай является крупнейшей развивающейся страной мира, к числу которых Россию отнести трудно, рыночные механизмы в китайской экономике, также как и в российской экономике, действуют не в полной мере. В обеих странах используется государственный административный ресурс для создания благоприятных условий для развития внутристрановых карточных платежных систем. Это выражается в целом наборе мер по созданию более благоприятных условий для развития российской национальной системы платежных карт в сравнении с МПС. К числу таких мер можно отнести: недопуск ведущих международных платежных систем на внутренний рынок и запрет на осу-

ществление операций по картам МПС в национальной валюте (Китай), введение требований по эмиссии карт национальных систем платежных карт кредитными организациями, требования по приему национальных карт в существующей платежной инфраструктуре и банкоматных сетях, требования по переводу заработной платы и различных социальных выплат бюджетным группам населения на национальные карты и др. (Россия).

В-третьих, *развитие национальных систем платежных карт в обеих странах, несмотря на заявленную цель по созданию национального карточного продукта, не ограничивается рамками национальных границ*. Обе платежные системы ставят амбициозные планы по выводу своих карточных продуктов на зарубежные рынки. Для китайской платежной системы для этого потребовалось пять лет с 2002 по 2006 гг., примерно такие же сроки отведены на экспансию карт ПС «Мир» на зарубежные рынки с 2015 по 2019 гг.³

Тем не менее, несмотря на наличие общих внешних параметров, можно также выделить следующие факторы, которые позволяют выявить ряд характерных особенностей развития национальных систем платежных карт России и Китая: 1) *предпосылки создания*; 2) *цели и задачи развития*; 3) *внутренняя структура и источники финансирования*; 4) *международное сотрудничество и совместные региональные проекты*.

Предпосылки создания. Национальная система платежных карт UnionPay была создана по инициативе Госсовета КНР и Народного банка Китая в объединении с 14 крупнейшими банками страны. В основу новой системы была положена идея адаптации международных и создание национальных стандартов для платежных карт, в результате чего на базе стандарта EMV была разработана специализированная версия для Китая. Причиной тому послужил конфликт интересов: руководство Народного банка Китая стимулировало создание инфраструктуры приема и обработки банковских карт силами китайской промышленности, однако в Китае не существовало общепринятого стандарта, обеспечивающего широкое хождение платежных карт, а доступ к стандартам VISA и MasterCard либо требовал серьезных капиталовложений, либо отсутствовал.

Платежная система UnionPay формировалась при благоприятных экономических условиях (высокие темпы экономического роста в размере 9–10% ВВП, сохранившиеся на протяжении десятилетия), а также в силу естественных потребностей рынка, в условиях закрытой китайской экономики. С одной стороны, доступ МПС на внутренний рынок Китая был закрыт. С другой стороны, неразвитость расчетных операций по платежным картам стимулировала создание собственной внутристрановой карточной платежной системы. Также ее появлению способствовал огромный объем эмиссии локальных платежных карт, которые нуждались в создании унифицированных стандартов эмиссии, в разветвленной инфраструктуре по приему и обслуживанию и системном управлении.

Отличие от Китая, российская национальная система платежных карт была создана в условиях режима экономических санкций, при низких темпах экономического роста в стране (менее 1% ВВП). Кроме того, создание НСПК в России осуществлялось в условиях отсутствия давления явно выраженных экономических стимулов, но при наличии угроз экономической безопасности. На момент создания национальной системы платежных карт более 90% российского рынка карточных платежей приходилось на карты МПС, как в количественном, так и стоимостном разрезе.

Цели и задачи развития. Перед национальными системами платежных карт России и Китая первоначально стояли идентичные цели: обеспечение бесперебойности операций по платежным картам, замыкание внутристрановых транзакций на одной площадке и снижение зависимости от МПС (для России). Однако следует подчеркнуть, что задачи развития обеих платежных систем различаются.

Китай развивал свою национальную карточную систему, изначально ориентируясь на преодоление национальных границ. Реализация НСПК в России, несмотря на наличие стратегических целей по выходу на международные рынки, строится с учетом экономической безопасности и наличия ограничений

на сотрудничество с ведущими МПС. Поэтому в отношении выхода на мировую арену, хотя и были сделаны соответствующие заявления, делается слабый акцент, ввиду недоработки инструментов и решений, с помощью которых произойдет глобальное расширение платежной системы.

Стимулирование развития национального банковского сектора Китая в условиях отсутствия иностранных банков на финансовом рынке страны способствовало внедрению новых технологий, облегчило объединение в единую сеть межбанковских операций. Китайские банки стали функционировать в пространстве единых расчетных стандартов с использованием унифицированных технологий. Данное решение сыграло важнейшую роль в успешности создания национальной системы платежных карт в Китае, однако, оно трудно применимо на территории России, так как налицо различия информационно-технологической составляющей кредитных организаций.

В отношении целевого использования данных платежных систем необходимо отметить, что одним из основных направлений на первых ступенях развития UnionPay являлась возможность использования платежных карт системы в любой точке Китая. Китайская платежная система устанавливает свои POS-терминалы и банкоматы даже в самых труднодоступных регионах страны, таких как Тибет, в связи с чем пользователем UnionPay может являться любой житель страны, даже живущий в непроходимой горной местности.

На территории России исторически сложилось, что государство направляет основные ресурсы на развитие платежной инфраструктуры лишь небольшого числа крупнейших городов. Для изменения данной ситуации планируется использовать карты ПС «Мир» в рамках широкого спектра зарплатных проектов. Однако, следует принимать во внимание, что при первоначальном становлении сферы безналичных расчетов и ее основного элемента — платежной карты, на территории Российской Федерации практика зарплатных проектов не увенчалась успехом, за исключением тех случаев, когда использовался административный ресурс.

Внутренняя структура и источники финансирования. Центральным элементом платежной системы UnionPay является Национальный клиринговый центр, расположенный в Пекине. В китайской столице также располагается расчетный центр системы, функции которого выполняет Банк Китая. Операционный центр платежной системы находится в Шанхае. Таким образом, все операции по платежам и расчетам по платежным картам UnionPay не выходят за пределы китайской юрисдикции.

Финансирование проекта создания UnionPay осуществляется в рамках кредитной линии Всемирного банка, состоящего из двух взаимосвязанных подразделений: Международного Банка Реконструкции и Развития (МБРР) и Международной Ассоциации Развития (МАР). Немаловажным является тот факт, что для реализации проекта UnionPay потребовалась поддержка центральных банков таких стран, как США, Великобритания, Япония, Германия и Швейцария. Также к системе присоединилось 160 филиалов Народного банка Китая, расположенных в различных уголках страны и за ее пределами.

Центральным эмитентом российской национальной системы платежных карт является АО «НСПК», деятельность которого контролируется Центральным банком Российской Федерации. У Банка России должно быть не менее 50% плюс одна голосующая акция. Кроме того, акционерами АО «НСПК» могут быть: Внешэкономбанк; иностранные кредитные организации; иностранные центральные банки; международные финансовые организации. Все эти институты должны выступать в качестве индивидуальных участников НСПК.

Расчетным центром по переводу денежных средств с использованием международных платежных карт и национальной платежной системы в НСПК является Банк России. Ранее расчетным центром в России для MasterCard выступал ПАО Сбербанк, а для VISA — Банк ВТБ (ПАО), из чего можно сделать вывод о снижении прибыльности в сфере расчетов для указанных госбанков. Из позитивных эффектов для российской экономики следует отметить аккумуляцию денежных средств внутри страны, которые ранее напрямую утекали в различные МПС.

Точная информация о размере сумм, необходимых для реализации российской НСПК, отсутствует. Однако очевидно, что развитие инфраструктуры и продвижение платежных продуктов и сервисов требует больших финансовых вложений. Как свидетельствует выписка из единого реестра юридических лиц, Банк России внес полмиллиарда рублей в уставный капитал АО «НСПК», выпустив в общей сложности 5 тыс. акций, номинальной стоимостью которых является сто тыс. рублей. Согласно Уставу АО «НСПК», общество вправе выпустить акции на 4 млрд руб. в дополнение к вложенной сумме. В 2016 г. АО «НСПК» оказывала услуги по выполнению функций операционного и платежно-клирингового центра НСПК и услуги в рамках ПС «Мир». По итогам 2016 г. чистая прибыль АО «НСПК» составила 2,6 млрд руб. Рентабельность капитала составляла 39,7%, по сравнению с 29,8% по итогам 2015 г. [8].

Платежной системе UnionPay Народным банком Китая было предоставлено исключительное право на процессинг банковских карт в юанях на территории КНР, действовавшее в период 2002–2016 гг. В России, как мы отметили ранее, на первом этапе развития НСПК произошел также перевод всех внутренних и внешних транзакций на территорию России благодаря созданию операционного и платежно-клирингового центра НСПК.

На втором этапе развития НСПК с 01.07.2017 г. начал выпуск платежных карт ПС «Мир» для получателей бюджетных выплат при их обращении за открытием нового счета, предусматривающего использование карты. С 01.07.2018 г. будет начат выпуск платежных карт ПС «Мир» для действующих получателей бюджетных выплат на счет, к которому выпущены карты других платежных систем. До 01.07.2020 выпуск платежных карт ПС «Мир» для действующих пенсионеров, имеющих другие карты других платежных систем в рамках их планового перевыпуска. Таким образом, граждане России, которые стали клиентами бюджетной сферы или пенсионерами после 01.07.2017 г., сразу получают выплаты на платежные карты ПС «Мир».

Начиная с 01.07.2017 г. все российские банки начали прием платежных карт ПС «Мир» в своих банкоматных сетях, а также торговых точках и других организациях, с которыми у кредитных организаций заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

С 01.10.2017 г. платежные карты ПС «Мир» начали принимать все торгово-сервисные предприятия в России, годовой оборот которых составляет более 40 млн руб. в год [9]. Предполагается, что в 2018 г. данное требование по приему платежных карт ПС «Мир» распространится на все торговые точки в российском сегменте Интернета.

Международное сотрудничество и совместные региональные проекты. После организации отлаженного межрегионального взаимодействия и выпуска собственного платежного инструмента UnionPay приступила к экспансии своей системы на зарубежные рынки и начала взаимодействовать с МПС.

В начале 2000-х гг. Китай еще не вступил в ВТО, что не требовало наличия обязательств перед данной организацией в отношении открытия китайского рынка для западных банков, в том числе и для МПС. После вступления в ВТО и окончательного формирования национальной системы платежных карт в 2016 г. Китай полностью снял ограничения для международных банков и деятельности МПС на платежном рынке⁴.

Несмотря на существовавшие ограничения, UnionPay на протяжении последних лет активно сотрудничала с платежными системами: JCB; Discover; PayPal и др., а также рядом международных банков: Citibank, HSBC, ANZ, BBVA, Barclays и другими.

Российская НСПК также заинтересована в сотрудничестве с МПС. На данный момент планируется выход платежной карты ПС «Мир» на международный рынок совместно со странами-участниками Евразийского экономического союза путем создания единого платежного пространства и сотрудничества с MasterCard, JCB, AmEx, UnionPay и др. в целях запуска кобейджинговых карт. Такие партнерские проекты позволят в дальнейшем распространить продукты и сервисы ПС «Мир» за

пределами России и нивелировать вопросы неполноты функционала национальных платежных карт на начальном этапе их эмиссии. Однако, подобное сотрудничество откроет лишь определенные и очень ограниченные рынки взаимодействия, а также поставит под вопрос требования по обеспечению платежного суверенитета и стремлению создания уникальной платежной системы, способной конкурировать с МПС.

Для того чтобы учесть интересы каждого из участников платежно-расчетных отношений, российская НСПК предлагает решения, отличающие ее от международных платежных систем. В частности, подобным решением является насыщение наци-

онального платежного инструмента дополнительным функционалом совместно с правительствами субъектов РФ, крупнейшими кредитными организациями и частными компаниями.

Так, в настоящее время российская НСПК заключила соглашения с Правительствами Ростовской области, Карачаево-Черкесской Республики, Республик Татарстан и Мордовия, Дальневосточного федерального округа, Нижегородской области, и др. по выпуску многофункциональной смарт-карты на базе национального платежного инструмента, одинаково доступного на территории всей страны. В 2018 г. на базе платежных карты ПС «Мир» планируется выпустить многофункциональную пла-

Таблица 1

Сравнительный анализ НСПК России и Китая

Анализируемые факторы	Критерии сравнения	Китайская НСПК (UnionPay)	Российская НСПК (ПС «Мир»)
Основные этапы	Дата учреждения	Учреждена 26 марта 2002 г.	Учреждена 23 июля 2014 г.
	Временные рамки и этапы становления платежной системы	1) 2002–2004 гг. — создание China UnionPay, распространение карт и создание инфраструктуры для их приема на территории Китая; 2) 2004–2006 гг. — первые попытки выхода карты UnionPay на международные рынки. В 2004 г. карты начинают приниматься в Гонконге, а в 2005 г. — в США. 3) 2006–2017 гг. — широкая экспансия карт UnionPay на национальном и международных рынках. В апреле 2013 г. была выпущена первая карта в США. В августе 2014 г. первая карта UnionPay была выпущена в России В 2012 г. создана компания UnionPay International. По состоянию на 01.11.2017 г. карты UnionPay за пределами Китая эмитировались более чем в 40 странах мира. За пределами Китая было выпущено более 55 млн карт. Карты UnionPay принимались в 160 странах.	1) 2014–2016 гг. — создание АО «НСПК», перевод процессинга и клиринга по картам МПС на территорию России. В марте 2015 г. запущен операционный и платежно-клиринговый центр НСПК. 2) 2015–2017 гг. — создание национальной платежного инструмента — карты ПС «Мир», разработка продуктовой линейки платежных карт, массовая эмиссия карт, создание инфраструктуры по приему карт на территории России. В декабре 2015 г. выпущены первые карты ПС «Мир», и кобейджинговые карты Мир-Maestro. В августе 2016 г. — на базе ПС «Мир» выпускаются многофункциональные карты и кобейджинговые карты Мир-JCB, позднее — Мир-UnionPay. В мае 2017 г. — федеральным законом установлено, что с 01.07.2017 начинается поэтапный перевод бюджетных выплат на карты ПС «Мир», а также установлены требования по обязательному приему карт ПС «Мир» в платежной инфраструктуре и банкоматных сетях. 3) 2015–2019 гг. — выход на международные рынки
Цель и задачи развития	Выпуск первой карты	10 августа 2003 г.	15 декабря 2015 г.
	Ключевые задачи	— создание объединенной банковской системы карточных платежей на национальном уровне, основанной на единых стандартах; — насыщение рынка универсальным платежным инструментами для снижения роли наличных денег в обращении; — обеспечение обработки всех внутривалютных транзакций в национальной валюте внутри страны	— обеспечение бесперебойности операций по платежным картам на национальном уровне; — замыкание внутривалютных транзакций по банковским картам на одной площадке, контролируемой регулятором; — снижение зависимости от МПС посредством внедрения национального платежного инструмента
Внутренняя структура и источники финансирования	Целевой пользователь	Любой житель страны, как в крупных городах, так и в труднодоступных регионах	Население, получающее бюджетные начисления и социальные выплаты
	Управление	В качестве контролирующего органа и расчетного центра выступает Народный банк Китая (Центральный банк)	В качестве контролирующего органа и расчетного центра выступает Центральный банк Российской Федерации
	Уставный капитал	Более 1,65 млрд юаней [10] (240 млн долл. США)	4,3 млрд руб. [11]
Международное сотрудничество и совместные региональные проекты	Источники финансирования	Центральный банк КНР, Центральные банки европейских стран, международные институты	Центральный банк РФ, прибыль АО «НСПК»
	Заключенные соглашения с внутривалютными организациями	Bank of China, China Construction Bank, China Citic Bank, China Merchants Bank, Bank of Communications, Post Savings Bank of China и др.	Региональные проекты с банками, транспортными и другими компаниями по созданию многофункциональной платежной карты
Международное сотрудничество и совместные региональные проекты	Заключенные соглашения с международными организациями	Партнерские отношения с МПС: JCB; Discover, PayPal, Paysquare, Sparkasse Finanzgruppe, НСПК и др. Партнерские соглашения с крупнейшими иностранными банками: Citibank, HSBC, ANZ, BBVA, Barclays, Società G�nrale , Cridit Agricole и др.	Партнерские отношения: 1) с платежными системами стран-участников ЕврАзЭС: Белкарт, Armenian Card, Тенгри-карт, ЭЛКАРТ, с платежной системой Узбекистана UZCARD и др. Формирование единого платежного пространства планируется к 2019 г.; 2) с международными платежными системами: MasterCard, JCB, AmEx, BanknetVN, UnionPay; 3) с наиболее популярными туристическими направлениями (ведутся переговоры о приеме карт в Турции и в Таиланде)

тежную, идентификационную и учетную карту для учащихся высших учебных заведений России.

Таким образом, многофункциональная карта на базе национальной платежной карты ПС «Мир» может соединить в себе удобства пользования финансовыми и нефинансовыми инструментами, адресную социальную поддержку и прозрачность расходования средств бюджета. Важным дополнением является то, что приложения учитывают территориальные интересы и могут функционировать независимо друг от друга.

В табл.1 представлены основные результаты сравнительного анализа национальных систем платежных карт Китая и России по выбранным критериям.

Выводы. В результате проведенного исследования становления и развития национальных систем платежных карт в России и Китае можно сделать следующие выводы. Несмотря на наличие общих целевых параметров, связанных с развитием внутристрановых карточных платежных систем, было выявлено значительное число отличий между национальными системами платежных карт России и Китая.

В целом, китайская система UnionPay является более развитой и универсальной платежной системой, которая в процессе развития вышла из разряда чисто национальных и вошла в категорию международных систем. UnionPay нацелена в большей степени на международную экспансию, прежде всего, на рынке Северной Америки и стран Западной Европы, которые характеризуются высоким уровнем доходов и расходов населения.

Российская НСПК является менее распространенной и более специализированной платежной системой. В настоящее время российская национальная система платежных карт

имеет преимущественно внутристрановое распространение и делает акцент на развитие совместных многофункциональных платежных, транспортных и социальных проектов с кредитными институтами и транспортными компаниями внутри российских регионов, а также на создание единого платежного пространства между странами-участниками ЕврАзЭС. В отличие от китайской, российской НСПК приходится решать текущую задачу по завоеванию доли на платежном рынке, на котором господствуют МПС.

В силу схожести целей и последовательности этапов развития систем платежных карт в Китае и в России, опыт китайской системы UnionPay является особенно ценным. России необходимо опираться на опыт Китая, совершенствуя инфраструктуру приема и расчетов по платежным картам, а также повышать уровень финансовой грамотности и доверия к финансовым институтам среди населения, чтобы стимулировать более интенсивное использование национального платежного инструмента в безналичных платежах. При этом государственные меры по нормативной и административной поддержке развития ПС «Мир» не должны заменять экономические стимулы для развития национальной системы платежных карт в целом и нивелировать рыночную конкуренцию на платежном рынке.

Российская НСПК сможет достойно конкурировать и выигрывать в конкуренции с МПС в том случае, если она в полной мере будет готова создавать благоприятные условия для пользователей платежных карт, внедрять инновации в сфере приема и обработки платежей, а также предлагать ценовые и функциональные конкурентные преимущества по своим платежным продуктам для разных участников платежной системы.

Литература

1. Форма отчетности 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», направляемой кредитными организациями в Банк России, по состоянию на 01.10.2017 г.
2. Круглый стол платежной системы «Мир» на Форуме инновационных финансовых технологий Finopolis 2017 [Электронный документ]. — Режим доступа: http://www.nspk.ru/about/press/news_project/karty-mir-skoro-mozhno-budet-zagruzit-v-smartfon/?sphrase_id=25234 (Дата обращения: 28.11.2017).
3. Основные показатели развития национальной платежной системы [Электронный документ]. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM_30245 (Дата обращения: 28.11.2017).
4. China UnionPay International Statistics [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.unionpayintl.com/en/aboutUs/companyProfile/introductiontoUPI/> (Дата обращения 28.11.2017).
5. Statistics On Payment, Clearing and Settlement Systems In the CPMI Countries // [Электронный документ]. — Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d171.pdf> (Дата обращения: 28.11.2017).
6. Global Payment Card Data and Forecasts // Retail Banking Research [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.rblondon.com/reports> (Дата обращения: 28.11.2017).
7. Purchase Transactions on Global Cards in 2016 // The Nilson Report [Электронный документ] — Режим доступа: https://www.nilsonreport.com/publication_chart_and_graphs_archive.php (Дата обращения: 28.11.2017).
8. Пресс-релиз АО «НСПК» от 31 марта 2017 // Официальный сайт АО «НСПК» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nspk.ru/about/press/press_releases/chistaya-pribily-ao-nspk-po-rsbu-v-2016-g-sostavila-2-6-mird-rub/ (Дата обращения: 28.11.2017).
9. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп. от 01.05.2017, вступ. в силу с 01.10.2017) // СПС Консультант Плюс;
10. Царенко И.А. Национальная платежная система — риски и перспективы // Банковское дело. — 2014. — №11. — С. 66–68.
11. Единый государственный реестр юридических лиц [Электронный ресурс] // — Режим доступа: <https://egrul.nalog.ru/> (Дата обращения: 28.11.2017).

¹ На территории России в соответствии с Реестром операторов платежных систем, опубликованным на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации, в 2017 г. функционировало пять международных карточных платежных систем: VISA, MasterCard, JCB, American Express, UnionPay.

² Перевод процессинга в российскую НСПК привел к увеличению расходов VISA в годовом выражении на 70 млн долл., в MasterCard — на 50 млн долл. без учета стоимости обработки транзакций через российскую НСПК. При этом в 2016 г. выручка российской НСПК за обработку транзакций международных платежных систем составила 6,2 млрд руб. [8]

³ Например, японской платежной системе JCB, основанной в 1961 г., потребовалось целых 20 лет для вывода своих карт на международный уровень.

⁴ Право на осуществление выпуска карт и проведение расчетов в юанях на китайском рынке было предоставлено МПС решением Народного банка Китая только 7 июня 2016 г.