

УДК 336.71

## Использование китайских платежных систем при проведении валютных расчетов

**Казанская Наталья Николаевна**

Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов и кредита,  
Сибирский государственный университет науки и технологий им. академика М.Ф. Решетнева,  
660037, Российская Федерация, Красноярск, просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31;  
e-mail: kazanckaia@yandex.ru

### Аннотация

Для организации международных расчетов огромное значение имеют возможности платежных систем проводить операции в различных валютах. В настоящее время можно констатировать, что доллар США остается наиболее часто используемой в международных расчетах денежной единицей. Действующие в Китае ограничения для интернационализации юаня являются препятствиями для роста международного спроса на китайскую валюту. При этом наблюдается стремление к активному использованию национальных валют в международных расчетах в условиях обострения глобальной геополитической ситуации, и в целом этот процесс в последние годы является успешным. В настоящее время юань включен в состав корзины валют СДР, что формально делает его резервной валютой. Кроме того, юань обладает огромным потенциалом для превращения в основную региональную валюту Азии. Поэтому исследование перспектив использования китайских платежных систем в валютных расчетах весьма актуально в современных условиях. В статье приведены результаты анализа качества функционирования китайских платежных систем при проведении валютных расчетов. По различным критериям выявлены наиболее востребованные платежные системы. Проведен сравнительный анализ их функциональных возможностей. Изучены возможности осуществления валютных расчетов через сетевые китайские платежные системы. На основе проведенного анализа определены перспективы развития китайских платежных систем.

### Для цитирования в научных исследованиях

Казанская Н.Н. Использование китайских платежных систем при проведении валютных расчетов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 11А. С. 219-224.

### Ключевые слова

Китайские платежные системы, платежные системы, валютные расчеты, банковские карты, юань.

## Введение

Платежная система – это неотъемлемый элемент финансовой инфраструктуры страны, через которую реализуются различные экономические возможности для максимизации эффективности работы экономики. Она обеспечивает проведение международных расчетов, что несет в себе системообразующую функциональную характеристику. Успех в глобальной конкуренции с использованием национальных естественных или накопленных преимуществ во многом зависит от организации платежных систем, их надежности и удобства при проведении валютных расчетов для всех участников рынка. В течение последних двух десятилетий в различных странах мира наблюдается процесс быстрого развития и преобразования платежных систем. Этому способствует ряд факторов, среди которых особо следует отметить внедрение новейших информационных технологий, которые позволяют существенно повысить эффективность работы платежных систем.

Различия в особенностях функционирования платежных систем различных стран препятствуют бесперебойным валютным расчетам из-за неопределенностей процесса оказания финансовых услуг или неприемлемых условий использования иностранных платежных систем. Важно также, что российскому банковскому рынку необходим опыт осуществления валютных расчетов в международных платежных системах, альтернативных VISA и MasterCard. В этом смысле очень интересен опыт Китая, который предпринимает активные попытки по интернационализации юаня. Однако существование принципиальных различий между американским и китайским подходами к глобализации не позволяет юаню пока претендовать на доминирующую роль [Кузнецов, 2017, 914]. При этом изменения в валютной сфере Китая будут происходить постепенно в целях обеспечения сбалансированного развития китайской экономики, пока она не адаптируется к требованиям мирового рынка [Биндер, Кононов, 2014, 24]. Все вышесказанное подтверждает актуальность выбранной темы исследования.

### Анализ качества функционирования китайских платежных систем

В Китае, как и во всем мире, распространены различные платежные системы, которые работают как на внутренний, так и на внешний рынок. Очень важно, что у Китая есть собственная уникальная национальная платежная система China UnionPay (далее – CUP).

Национальная платежная система Китая CUP была учреждена по инициативе Государственного Совета и Народного Банка Китая. Компания CUP объединяет около 300 кредитных организаций в Китае и за его пределами [Савинский, 2014, 66]. Через данную платежную систему работают все торговые точки, так как к ней подключены все банкоматы. Зарубежные коммерческие банки, эмитирующие платежные карты, обязаны использовать китайскую платежную систему для платежей в юанях. По китайскому законодательству запрещается проводить транзакции в национальной валюте по картам иностранных платежных систем, а также выпускать карты международных систем отдельно от национальной. Поэтому международные платежные системы вынуждены выпускать только совместные с UnionPay платежные карты. Таким образом, огромное значение в развитии международных валютных расчетов имеет грамотная организация проведения карточных операций.

Банковские карты платежной системы UnionPay принимаются в 160 странах мира. UnionPay – в первой тройке платежных систем, а по объему транзакций – на втором месте в мире после платежной системы Visa [Лексютина, 2017, 30]. При этом ежегодный рост

карточных операций в Китае составляет 46%, а доля использования банковских карт в общем объеме розничной торговли выросла с момента создания UnionPay с 2,7% уже до 35% [Полякова, 2012].

Совместно с CUP в Китае был запущен сервис Apple Pay, пользователи которого используют коммуникационные технологии ближнего поля (NFC) для бесконтактного обмена данными между iPhone, Apple Watch и торговым терминалом. Также в Китае стал работать мобильный платежный сервис Samsung Pay в партнерстве с CUP.

За пределами Китая CUP развивает партнерские отношения с другими платежными системами, активно сотрудничая с межбанковскими сетями зарубежных стран. Например, CUP работает с ведущими американскими банками и платежными системами, в том числе Citibank, American Express, платежными системами в европейских странах.

В настоящее время Народный банк Китая запустил новую глобальную межбанковскую платежную систему (CIPS), целью которой является повышение ликвидности юаня на мировых финансовых рынках. Система должна существенно снизить издержки и время обработки данных. Основная задача CIPS – обеспечение оплаты трансграничных сделок, прямых инвестиций, а также кредитов и индивидуальных денежных переводов. Система CIPS намерена использовать тот же формат обмена сообщениями, что и другие мировые платежные системы (например, SWIFT).

### **Анализ возможности осуществления валютных расчетов через сетевые платежные системы**

Относительно сетевых платежных систем можно отметить, что Китай также очень активно развивается в этом направлении. В качестве лидера можно назвать платежную систему Alipay.com. Это платежная система гигантского холдинга Alibaba. Владеет 46,3% рынка. Удобство и тарифы удовлетворяют большую часть пользователей. Регистрация и ввод денег бесплатны, вывод денег на протяжении одного дня бесплатен, на протяжении двух часов – 0,2%. Бесплатные лимиты – 1000 юаней в месяц для новичков, 10 000 юаней в день для верифицированных пользователей и 20 000 юаней в месяц для VIP-клиентов. Принимается данная система на любом китайском сайте, а ее популярность объясняется тем, что оплатить покупки на Таобао можно только через нее. Имеется международный филиал, позволяющий принимать платежи в юанях и получать их на свой валютный счет.

Второй в рейтинге популярности является сетевая платежная система Tenpay.com. Также в группу лидеров входят UnionPay Online Payment, ChinaPNR, PayEase. PayEase – платежный агрегатор, работающий только с юридическими лицами [Марамыгин, 2016, 60]. Это единственный способ оплатить покупки в китайском iTunes Store и Appstore.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в Китае успешно функционируют как платежные системы на базе карт, так и сетевые платежные системы.

### **Сравнительный анализ наиболее востребованных китайских платежных систем**

Наиболее востребованными являются системы CUP и CIPS. Поэтому был проведен сравнительный анализ именно этих систем. Результаты анализа представлены в табл. 1.

**Таблица 1 – Сравнительный анализ наиболее востребованных платежных систем Китая**

Критерии сравнения	Китай	
	CUP	CIPS
Дата учреждения	2002	2015
Функция	Национальная платежная система, все первостепенные функции	Повышение ликвидности юаня на мировых финансовых рынках
Количество участников: стран учреждений	79 300	Статистическая информация пока отсутствует
Используются ли платежные карты в России	Да	Нет
Степень овладения рынком	Монопольная платежная система	Новая система, набирающая обороты

Как видно, платежная система CUP выполняет все основные необходимые функции, поэтому занимает монопольное положение. CIPS занимается более специфичными услугами и имеет меньшую степень овладения рынком.

Таким образом, можно выделить лидирующую платежную систему – CUP. CUP становится международной платежной системой и имеет целый ряд преимуществ перед конкурентами, среди которых более низкие тарифы, простая и прозрачная тарифная политика, постоянное расширение географии присутствия.

Функциональные возможности карт CUP рассчитаны на различные группы клиентов. Например, такие карты могут быть интересны туристам, а также людям, занимающимся бизнесом и совершающим частые поездки в Китай. Востребованность в таких услугах постоянно увеличивается за счет значительного роста трудовой миграции и туристических потоков между Россией и Китаем.

Платежные карты CUP в России обслуживают ВТБ, Газпромбанк, Интерпрогрессбанк, Юниаструм Банк, Московский Банк Реконструкции и Развития, Банк Москвы и другие кредитные организации. Также по соглашению CUP и российской национальной системы платежных карт коммерческие банки выпускают кобейджинговые карты «Мир» – UnionPay [Китайская UnionPay..., www].

### Заключение

Все вышесказанное свидетельствует о серьезных перспективах развития китайских платежных систем в контексте осуществления международных безналичных расчетов. Западный рынок уже достаточно давно занят платежными системами Visa и Mastercard, возможности развития CUP там ограничены лишь облегчением использования китайских карт CUP для китайских граждан, поэтому перспективы развития CUP на российском рынке гораздо шире. Развивающиеся российско-китайские отношения в сфере экономики также будут в немалой степени этому способствовать.

При этом необходимо отметить, что в настоящее время основной объем операций по картам CUP в России формируют туристы, приезжающие из Китая и стран Азиатско-Тихоокеанского региона, поэтому акцент по обеспечению инфраструктуры обслуживания этих карт надо делать на города и регионы, входящие в популярные туристические маршруты. Таким образом, возможность обслуживания карт CUP в России обеспечит существенные конкурентные преимущества и рост бизнеса для организаций, специализирующихся на туристических услугах по азиатскому направлению.

---

## Библиография

1. Биндер А.И., Кононов А.Ю. Валютная политика КНР: исторический аспект // *Мировая экономика и международные отношения*. 2014. № 2. С. 24-31.
2. Вахрушин И.В. Интернационализация китайского юаня как ключевой фактор внешнеэкономической стратегии КНР // *Банковское дело*. 2016. № 1. С. 28-32.
3. Звонова Е.А., Кузнецов А.В. Сценарии развития мировой валютно-финансовой системы: возможности и риски для России // *Мировая экономика и международные отношения*. 2018. Т. 62. № 2. С. 5-16.
4. Китайская UnionPay покоряет российские банки. URL: <https://ria.ru/economy/20140815/1020205624.html>
5. Кузнецов А.В. Валютная политика Китая: вызов гегемонии США? // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. Вып. 16. С. 914-926.
6. Лексютина Я.В. Лидерство в БРИКС: прогнозы и реалии // *Международная экономика и международные отношения*. 2017. № 5. С. 30-31.
7. Марамыгин М.С. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки // *Вестник Омского университета*. Серия: Экономика. 2016. № 1. С. 60-65.
8. Ноздрев С.В. Китай в системе мировых финансов // *Мировая экономика и международные отношения*. 2016. Т. 60. № 10. С. 29-40.
9. Полякова Ю.Ю. China UnionPay создает российскую «дочку» // *Известия*. 2012. 24 января.
10. Савинский С.П. Банковская карта Китая China Union Pay // *Финансы*. 2014. № 7. С. 66-71.

## Using Chinese payment systems when making currency payments

**Natal'ya N. Kazanskaya**

PhD in Economics,  
Associate Professor at the Department of finance and credit,  
Siberian State University of Science and Technology named after M.F. Reshetnev,  
660037, 31, im. gazety "Krasnoyarsky rabochy" av., Krasnoyarsk, Russian Federation;  
e-mail: kazanckaia@yandex.ru

### Abstract

The organisation of international payments requires conducting transactions in different currencies. The article points out that the U.S. dollar remains the most frequently used currency in international settlements. China's restrictions on the internationalisation of the yuan are viewed as obstacles to an increase in international demand for the Chinese currency. At the same time, there is a desire to actively use national currencies in international settlements in the context of the aggravation of the global geopolitical situation. Currently, the yuan is included in the SDR basket, which formally makes it a reserve currency. In addition to this, the yuan has great potential to become Asia's main regional currency. Therefore, the study of the prospects for the use of Chinese payment systems in international settlements is very important under modern conditions. The article presents the results of the analysis of the quality of functioning of Chinese payment systems in the process of making currency payments and identifies the most popular payment systems. It carries out a comparative analysis of their functionality and studies the features of making currency payments through Chinese payment systems. The author of the article uses the results of the analysis in order to determine the prospects for the development of Chinese payment systems.

### For citation

Kazanskaya N.N. (2018) Ispol'zovanie kitaiskikh platezhnykh sistem pri provedenii valyutnykh raschetov [Using Chinese payment systems when making currency payments]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (11A), pp. 219-224.

**Keywords**

Chinese payment systems, payment systems, currency payments, bank cards, yuan.

**References**

1. Binder A.I., Kononov A.Yu. (2014) Valyutnaya politika KNR: istoricheskii aspekt [China's monetary policy: the historical aspect]. *Mirovaya ekonomika i mezhdunarodnye otnosheniya* [World economy and international relations], 2, pp. 24-31.
2. *Kitaiskaya UnionPay pokoryaet rossiiskie banki* [The Chinese UnionPay is conquering Russian banks]. Available at: <https://ria.ru/economy/20140815/1020205624.html> [Accessed 15/10/18].
3. Kuznetsov A.V. (2017) Valyutnaya politika Kitaya: vyzov gegemonii SShA? [China's monetary policy: a challenge to U.S. hegemony?] *Finansy i kredit* [Finance and credit], 23 (16), pp. 914-926.
4. Leksyutina Ya.V. (2017) Liderstvo v BRIKS: prognozy i realii [Leadership in the BRICS: forecasts and realities]. *Mirovaya ekonomika i mezhdunarodnye otnosheniya* [World economy and international relations], 5, pp. 30-31.
5. Maramygin M.S. (2016) Sushchnost' elektronnykh deneg, preimushchestva i nedostatki [The essence of electronic money, its advantages and disadvantages]. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika* [Bulletin of Omsk University. Series: Economics], 1, pp. 60-65.
6. Nozdrev S.V. (2016) Kitai v sisteme mirovykh finansov [China in the global financial system]. *Mirovaya ekonomika i mezhdunarodnye otnosheniya* [World economy and international relations], 60 (10), pp. 29-40.
7. Polyakova Yu.Yu. (2012) China UnionPay sozdaet rossiiskuyu "dochku" [China UnionPay is creating a subsidiary in Russia]. *Izvestiya* [News], 24 Jan.
8. Savinskii S.P. (2014) Bankovskaya karta Kitaya China Union Pay [The bank card China Union Pay]. *Finansy* [Finance], 7, pp. 66-71.
9. Vakhrushin I.V. (2016) Internatsionalizatsiya kitaiskogo yuanya kak klyuchevoi faktor vneshneekonomicheskoi strategii KNR [The internationalisation of the Chinese yuan as a key factor in China's foreign economic strategy]. *Bankovskoe delo* [Banking], 1, pp. 28-32.
10. Zvonova E.A., Kuznetsov A.V. (2018) Stsenarii razvitiya mirovoi valyutno-finansovoi sistemy: vozmozhnosti i riski dlya Rossii [The scenarios for the development of the global monetary and financial system: opportunities and risks for Russia]. *Mirovaya ekonomika i mezhdunarodnye otnosheniya* [World economy and international relations], 62 (2), pp. 5-16.