

УДК 33

Платежная система КНР: институциональные и инфраструктурные аспекты

Подшивалов Никита Сергеевич

Студент,
Московский государственный институт международных
отношений МИД Российской Федерации,
119454, Российской Федерации, Москва, пр. Вернадского, 76;
e-mail: podshivalov.n.s@my.mgimo.ru

Аннотация

В статье анализируется платежная система КНР, рассмотрены основные способы осуществления платежей. Проведено сравнение между двумя основными платежными системами: WeChat Pay и Alipay, проанализированы причины сложившейся в Китае платежной системы, а также перспективы ее развития.

Исследование показало, что простота использования электронных кошельков, повсеместное использование смартфонов и распространение QR-кодов сыграли решающую роль в развитии китайской платежной системы, основанной на приложениях WeChatPay и Alipay. Две компании постоянно конкурируют на китайском рынке за право лидерства, на данный момент Alipay имеет немного больше активных пользователей, однако можно сказать, что доли рынков данных компаний примерно одинаковы. Основными плюсами китайской платежной системы можно считать: широкое распространение и относительная простота использования, отсутствие комиссий за транзакции, интеграция платежной системы в целую экосистему с возможностью обмена сообщениями, заказа такси, бронирования отеля и прочих сервисов.

Для цитирования в научных исследованиях

Подшивалов Н.С. Платежная система КНР // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 5А. С. 444-450.

Ключевые слова

Китай, платежная система, WeChat Pay, Alipay, платежные сервисы.

Введение

В традиционной экономике расчеты производились в основном бартерным способом. С развитием новых технологий, ростом производства появлялась необходимость в системе быстрых и удобных расчетов, как между физическими лицами, так и между компаниями. На сегодняшний день возможности осуществления оплаты значительно расширились: наличными, банковским переводом, QR-кодом, онлайн, банковской картой. Это говорит о том, что платежные системы развиваются, и граждане, компании получают доступ к все более удобным и быстрым методам расчета.

В мире существуют две основные платежные системы – Visa и Mastercard. Однако многие страны создают свои платежные системы, например, платежная система «МИР» в России, China UnionPay — в Китае, JCB — в Японии. Создание собственных платежных систем обеспечивает безопасность и устойчивость платежной системы страны, а также ее независимость от мировых платежных систем Visa и Mastercard, которые в случае введения санкций могут быть заблокированы на территории государства.

В Китайской Народной Республике платежная система во многом отлична от распространенных в Европейских стран и России, основанных на банковских картах способов осуществления платежей. В КНР большинство людей уже не используют привычные нам банковские карты для расчетов, они служат лишь для пополнения электронных кошельков, через которые впоследствии производится оплата. Более того, Китай перешел к технологии QR-кодов, тем самым, практически «отстранив» банки от участия в платежных операциях и лишив их возможности получения комиссии за обслуживание платежей и переводов.

Результаты

Согласно статистике Народного Банка Китая, во 2 квартале 2023 г. количество выпущенных банковских карт составляло 9,21 млрд штук [Общее функционирование платежной системы во втором квартале 2023 года, www], то есть практически восемь карт на одного человека. Это говорит о развитой платежной системе Union Pay, однако для оплаты карты почти не используются.

Причины использования сервисов Alipay и WeChat Pay в основном кроются в издержках бизнеса, связанных с обслуживанием банковских карт. Во-первых, китайский бизнес не захотел платить комиссию банкам за совершение и проведение платежей. Во-вторых, для считывания карт необходимы специальные устройства, подключенные к проводной или беспроводной сети, обслуживание которых также требует определенных расходов. В-третьих, самая крупная наличная купюра в обращении — 100 китайских юаней (примерно 1300 рублей). Для перевозки крупных сумм наличности потребуется слишком много места, что не слишком удобно [Кляйн, 2019].

По статистике за 2023 г., на рынке платежных систем Китая сложилась следующая ситуация: Alipay занимает долю рынка в 54% в Китае, в то время как WeChat Pay - 42%, а UnionPay - всего 4% [Общее функционирование платежной системы во втором квартале 2023 года, www]. Рассмотрим два крупнейших сервиса, позволяющих осуществлять электронные платежи – Wechat Pay и Alipay. Число пользователей каждого сервиса активно росло и с 2016 г. увеличилось более, чем в 2 раза.

Компания «Alibaba» была создана в 1999 году в качестве платформы электронной коммерции для бизнеса, где оплата производилась пользователями через банковские счета.

Однако серьёзной проблемой, с которой столкнулся сервис на ранних этапах развития, было отсутствие доверия в транзакциях между незнакомыми лицами — покупателем и продавцом. Данный вопрос сильно тормозил развитие электронной коммерции и снижал выручку самой компании, которая зависела от количества транзакций на платформе. В 2003 году для решения данной проблемы компания представила новый сервис — Alipay — который позволял осуществлять цифровые платежи на основе депонирования, т.е. сервис удерживал деньги до момента получения от покупателя положительной обратной связи с подтверждением получения товара. В 2008 году Alipay создал мобильный электронный кошелек, с чем во многом был связан стремительный рост Alibaba и объемов электронной коммерции. Если до 2008 года Alipay потребовалось пять лет, чтобы достичь отметки в 100 миллионов пользователей, то за первые два месяца 2009 года после создания электронного кошелька у нее появилось 20 миллионов новых пользователей [Дункан, 2019]. Сегодня у Alipay около 1,3 миллиарда пользователей [Alipay 2023 – Доля рынка, факты и маркетинговые тенденции, www]. Alipay имеет большее количество пользователей, чем находящийся на втором месте платежный сервис WeChat. В 2022 г. годовой объем мобильных платежей составил более 500 трлн. юаней [Годовая стоимость транзакций мобильных платежей в Китае, 2013 - 2022, www]. Более 92% платежей приходится на эти два крупнейших сервиса. Темпы прироста новых пользователей очень высоки, и, по прогнозам Statista, к 2025 г. общее число пользователей может достигнуть более 2,3 млрд человек [Alipay и WeChat Pay, 2024, www]. Большинство пользователей платформы Alipay — молодые люди в возрасте 25-34 лет, далее следует группа людей в возрасте 35-44 лет и 18-24 лет [Alipay 2023 – Доля рынка, факты и маркетинговые тенденции, www]. Это связано с тем, что среди старшего поколения гораздо больше людей, не обладающих достаточным уровнем компьютерной грамотности для использования данных сервисов.

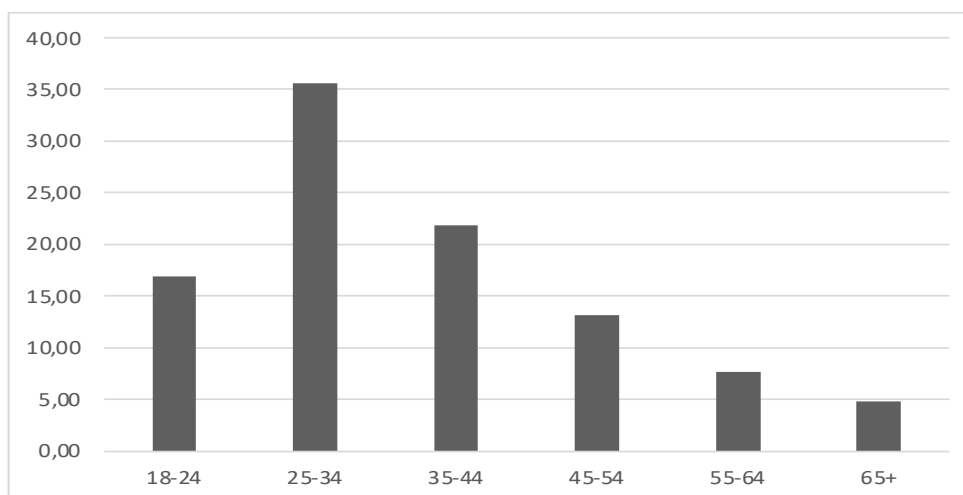


Рисунок 1 - Возрастная структура пользователей сервиса Alipay, %

Компания «Tencent», тем временем, вошла на рынок платежей несколько другим, более оригинальным способом. Основным продуктом компании был популярный в Китае сервис обмена сообщениями QQ. В настоящее время Tencent является одной из крупнейших игровых компаний в мире. Для развития собственного бизнеса в 2005 году компания разработала свой бренд онлайн-платежей TenPay. В 2011 году вышло мобильное приложение WeChat, которое получило большую популярность, чем QQ. В 2013 году TenPay стал частью WeChat, создав WeChat Pay — платежный продукт, функционирующий в рамках приложения WeChat. Это

позволило клиентам расплачиваться, используя приложение WeChat, а также отправлять друг другу не только текстовые, но и финансовые сообщения.

Рассмотрим принцип работы платежных систем Alipay и WeChat Pay, которые существенно отличаются от привычных нам методов оплаты. Данный способ позволяет безопасно и очень дешево переводить деньги. Система основана на использовании электронного кошелька и QR-кодов. Каждый пользователь имеет уникальный QR-код. Цифровой кошелек хранит в электронном виде платежные реквизиты потребителя и позволяет ему передавать средства в электронном виде. Реквизиты обычно представлены в виде QR-кода, который необходимо отсканировать, ввести необходимую сумму и нажать кнопку «перевести». В Alipay доступен перевод другому клиенту Alipay по номеру телефона, в WeChat есть функция перевода денег путем отправки сообщения с указанной суммой. WeChat имеет и другие удобные функции, например, разделение счета (“Go dutch”) между несколькими участниками, автоплатежи и пр.

Эта концепция сильно отличается от, например, системы Apple Pay, которая дает возможность лишь привязать карту к телефону, но не имеет собственного электронного кошелька. Китайские системы требуют пополнения электронного кошелька, хотя функция списания с карты при оплате тоже доступна. Наиболее простым и распространенным способом получения средств на цифровой кошелек является их зачисление с банковского счета. Клиенты привязывают банковский счет и могут мгновенно загружать средства со своего банковского счета на любую из платформ. Как правило, эта услуга предоставляется потребителю бесплатно. Однако за вывод денег с кошелька на карту может взиматься комиссия, однако она, как правило, незначительна и взимается только с крупных сумм. Максимальная сумма вывода для рядового пользователя 44 527 юаней (примерно 600 тыс. рублей).

Более того, платежные сервисы Wechat Pay и Alipay превратились в целую экосистему, где пользователи могут забронировать отель, заказать такси, купить билеты на самолет, поезд и воспользоваться прочими услугами. В последнее время широкое распространение в WeChat получила функция обмена «красными конвертами» (“Red Packet”). Такие конверты с деньгами обычно китайцы обычно дарят друг другу на различные праздники. WeChat позволил делать такие подарки в цифровом формате.

Широкое распространение электронных платежей создает основу для перевода зарплаты сразу на электронный кошелек. О такой возможности заговорили еще в 2019 году [Alipay, 2024, www], однако пока начисление заработных плат, стипендий, государственных выплат в основном производится на банковские карты. Практика перевода зарплаты сразу на электронный кошелек позволит миновать посредников в лице банков, принесет в экосистему больше денег, а также удовлетворит требования многих мелких фирм, которые смогут массово переводить зарплаты сотрудникам на электронные кошельки.

Обсуждение

Несмотря на то, что Alipay и WeChat Pay является популярными системами осуществления мобильных платежей, однако есть некоторые минусы, связанные с их использованием. Во-первых, это приватность и безопасность данных. При использовании приложений разработчик более широкий доступ к вашим данным. Помимо финансовой информации компания хранит информацию о вашей частной жизни, переписке, может узнать, кем вам приходится тот или иной человек. Личная информация в связке с финансовой порождает большее пространство для манипулирования пользователем в случае утечки данных. Возникают соответствующие опасения по поводу конфиденциальности. Однако неясно, могут ли эти проблемы быть устранены с помощью эффективного регулирования.

Вторым минусом является тот факт, что мобильные платежи требуют наличие смартфона и базового уровня финансовой грамотности. Это может вызвать проблему у старших поколений, которые не умеют пользоваться современными технологиями. Рисунок 2 наглядно демонстрирует, что люди в возрасте 65 и более лет составляют лишь 5% от общего числа пользователей сервиса Alipay. Более того, это открывает простор для мошенничества, когда обманным путем люди переводят деньги другим лицам, а потом уже не могут получить средства назад.

Важно отметить, что WeChat Pay и Alipay практически не включены в международную систему платежей. Данные системы применяются лишь в нескольких странах, однако география применения постоянно расширяется. Сможет ли китайская система стать мировой платежной системой? В развитых странах, скорее всего, она не сможет получить должного распространения, так как в этих странах решающую роль в расчетах играют банки. В Европе, Великобритании, Японии, Южной Корее, Сингапуре и других развитых странах сохраняются платежные системы, ориентированные на банки. Несмотря на то, что карты в физическом или цифровом виде используются по-разному, они имеют общую структуру, характерную для американской системы. Широкий переход розничной торговли на китайскую систему маловероятен для любой из этих стран по причинам. В развивающихся странах ответ не столь однозначен и может зависеть от действий китайских компаний.

На сегодняшний день оплата через китайские мобильные сервисы доступны в самых популярных среди китайских туристов странах: Япония, Тайланд, Южная Корея, Сингапур. Проведение Китаем политики открытости безусловно приведет к расширению географии платежей. По статистике, китайские граждане в зарубежных поездках на 77% чаще стали расплачиваться с использованием мобильных платформ [Кляйн, 2019].

Также можно отметить возможную монополизацию отрасли, так как существует только два приложения для осуществления платежей в то время, как банковская сфера довольно диверсифицирована. Поскольку Alipay и WeChat Pay предоставляют широкий спектр услуг в своих цифровых экосистемах, пользователи могут столкнуться с проблемой зависимости от одной компании для многих аспектов своей жизни, что может вызвать опасения о монополии и контроле.

Alipay и Wechat Pay пока недостаточно автономны, их нельзя использовать самостоятельно, для использования Alipay и WeChat Pay часто требуется привязка к банковскому счету, что может вызвать беспокойство у тех, кто предпочитает не разглашать свои банковские данные.

Можно добавить, что после введения санкций, ухода платежных систем Visa и Mastercard, в России также заработала система оплаты по QR-кодам в рамках СПБ. Однако оплата все же происходит через терминал, на котором высвечивается QR-код, и для оплаты необходим банковский счет в любом из российских банков. В России существуют похожие сервисы, такие как VK Pay, ЮMoney (второй по популярности платежный онлайн-сервис в России), Qiwi, которые позволяют осуществлять платежи в рамках приложений, без банковского счета, однако они пока не достигли такого уровня развития, как в Китае.

Заключение

Таким образом, исследование показало, что простота использования электронных кошельков, повсеместное использование смартфонов и распространение QR-кодов сыграли решающую роль в развитии китайской платежной системы, основанной на приложениях WeChatPay и Alipay. Две компании постоянно конкурируют на китайском рынке за право лидерства, на данный момент Alipay имеет немного больше активных пользователей, однако

можно сказать, что доли рынков данных компаний примерно одинаковы. Основными плюсами китайской платежной системы можно считать: широкое распространение и относительная простота использования, отсутствие комиссий за транзакции, интеграция платежной системы в целую экосистему с возможностью обмена сообщениями, заказа такси, бронирования отеля и прочих сервисов. Однако можно выявить следующие недостатки: относительно низкая вовлеченность в мировую платежную систему, WeChat Pay и Alipay все же остаются платежными системами, которые в основном используются внутри страны, необходимость базового уровня компьютерной грамотности и наличия смартфона для пользования приложениями, приложения хранят не только финансовую информацию, но и информацию о частной жизни пользователя, что создает возможности для спекуляций в случае утечки.

Библиография

1. Alipay 2023 – Доля рынка, факты и маркетинговые тенденции URL: <https://www.enterpriseappstoday.com/stats/alipay-statistics.html>
2. Alipay начинает начислять заработную плату компаниям. Статистика URL: <https://thelowdown.momentum.asia/alipay-does-payroll-for-companies/>
3. Годовая стоимость транзакций мобильных платежей в Китае с 2013 по 2022 год URL: <https://www.statista.com/statistics/1060702/china-mobile-pay-transaction-value/>
4. Дункан Кларк. История восхождений в Европу от первого лица. Alibaba. М., 2019. С. 240.
5. Кляйн А. Является ли будущее новой платежной системы Китая? Brookings. 2019. URL: <https://www.brookings.edu/research/is-chinas-new-payment-system-the-future/>
6. Количество пользователей Alipay и WeChat Pay в Китае в 2020 году с прогнозами на 2021-2025 гг. Исследовательский отдел Statista. 2024. URL: <https://www.statista.com/statistics/1271130/mobile-wallet-user-forecast-in-china/>
7. Нянь Ди Эр Ци Ду Чжи Фу Ти Си Юнь Синг Цзун Ти Цин Куан 2023年第二季度支付体系运行总体情况 (Общее функционирование платежной системы во втором квартале 2023 года). URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/5051008/2023090115201061429.pdf>
8. Ye W. M., Chen W., Fortunati L. Mobile payment in China: A study from a sociological perspective //Journal of Communication Inquiry. – 2023. – Т. 47. – №. 3. – С. 222-248.
9. WANG X. U. N. Digital Financial Infrastructure in China //The Digital Financial Revolution in China. – 2022. – С. 83.
10. Sappideen R., He L. The payment system in China //Journal of International Banking Law and Regulation. – 2008. – Т. 23. – №. 3. – С. 168-174.

Payment system of China: institutional and infrastructural aspects

Nikita S. Podshivalov

Student,

Moscow State Institute of International Relations
of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation,
119454, 76, Vernadsky ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: podshivalov.n.s@my.mgimo.ru

Abstract

The article analyzes the payment system of the People's Republic of China, considers the main ways of making payments. It compares two major payment systems: WeChat Pay and Alipay, analyzes the reasons for the establishment of the current payment system in China, as well as its

prospects of development. The study showed that the ease of use of e-wallets, the widespread use of smartphones and the spread of QR codes played a decisive role in the development of the Chinese payment system based on the WeChatPay and Alipay applications. The two companies are constantly competing in the Chinese market for leadership, at the moment Alipay has slightly more active users, but it can be said that the market shares of these companies are approximately equal. The main advantages of the Chinese payment system can be considered: widespread distribution and relative ease of use, no transaction fees, integration of the payment system into an entire ecosystem with the ability to exchange messages, order a taxi, book a hotel and other services.

For citation

Podshivalov N.S. (2024) Platezhnaya sistema KNR: institutsional'nye i infrastrukturnye aspekty [Payment system of China: institutional and infrastructural aspects]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (5A), pp. 444-450.

Keywords

China, payment system, WeChat Pay, Alipay, payment services.

References

1. Alipay 2023 – Dolya rynka, fakty i marketingovyye tendentsii URL: <https://www.enterpriseappstoday.com/stats/alipay-statistics.html>
2. Alipay nachinayet nachislyat' zarabotnyuyu platu kompaniyam [Statistics] URL: <https://thelowdown.momentum.asia/alipay-does-payroll-for-companies/>
3. Duncan K. (2019) *Istoriya voskhozhdeniy v Yevropu ot pervogo litsa* [Alibaba] Moscow, p. 240.
4. Godovaya stoimost' tranzaktsiy mobil'nykh platezhey v Kitaye s 2013 po 2022 god URL: <https://www.statista.com/statistics/1060702/china-mobile-pay-transaction-value/>
5. Klein A. (2019) *Yavlyayetsya li budushcheye novoy platezhnoy sistemy Kitaya?* [Brookings] URL: <https://www.brookings.edu/research/is-chinas-new-payment-system-the-future/>
6. *Kolichestvo pol'zovateley Alipay i WeChat Pay v Kitaye v 2020 godu s prognozami na 2021-2025 gg* (2024) [Statista Research Division] URL: <https://www.statista.com/statistics/1271130/mobile-wallet-user-forecast-in-china/>
7. Nian Di Er Ji Du Zhi Fu Ti Si Yun Xing Zong Ti Qing Kuan 2023年第二季度支付体系运行总体情况 (General Functioning of the Payment System in the Second Quarter of 2023). URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/5051008/2023090115201061429.pdf>
8. Ye, W., Chen, W., & Fortunati, L. (2023). Mobile payment in China: A study from a sociological perspective. *Journal of Communication Inquiry*, 47(3), 222-248.
9. WANG, X. (2022). Digital Financial Infrastructure in China. *The Digital Financial Revolution in China*, 83.
10. Sappideen, R., & He, L. (2008). The payment system in China. *Journal of International Banking Law and Regulation*, 23(3), 168-174.