

АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА ФОРМИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ И НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

*Д.А.Шашиков, В.В.Спицын
(г. Томск, Томский политехнический университет)*

THE WORLD EXPERIENCE ANALYSIS OF FORMATION OF INTERNATIONAL AND NATIONAL PAYMENT SYSTEMS FORMATION

D.A. Shashkov, V.V. Spitsin
(с. Tomsk, Tomsk Polytechnic University)

The reasons for decisive confirmation of formation the national pay system (NPS) in Russia are analyzed in this article. Moreover, the paper consider the history of international pay systems emergence and describe the experience of Japan and China in developing own pay systems, which already compete with such big companies as Visa and MasterCard on the internal and external markets. Despite the necessity and obvious advantages of the NPS, the conclusion that in the near future Russia will depend on Visa and MasterCard is made.

В марте 2014 года, после того как международные платёжные системы Visa и MasterCard во второй раз в отечественной истории остановили обслуживание карт нескольких российских банков в торговых точках и банкоматах международной сети, вновь стало актуальным создание в стране национальной системы платёжных карт, независимой от состояния международных отношений. В черный список банков попали: банк «Россия», Собинбанк, СМП Банк, Инвесткапиталбанк, а также банки, которые были на процессинге у перечисленных кредитных организаций. Причина - расширение санкций со стороны США. В России по состоянию на 2013 год выпущено около 200 млн. пластиковых банковских карт, из которых на Visa и MasterCard приходится примерно 95%. Соответственно, в результате блокировки пострадали десятки тысяч клиентов [1].

Как ответ на обозначенные выше события правительством была начата подготовка поправок в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» с целью инфраструктурно и информационно замкнуть процесс осуществления денежных переводов внутри России, что предполагает обязательное нахождение платежных клиринговых, расчетных и операционных центров на территории Российской Федерации. В качестве ориентиров-создателей национальных платежных систем правительством были выбраны Япония и Китай, где собственные бесперебойно работающие системы платежей функционируют уже давно и даже конкурируют с мировыми лидерами рынка – компаниями Visa и MasterCard.

Целью данной статьи является анализ мирового опыта формирования международных и национальных платежных систем и определение возможности его применения для развития платежных систем в России.

Для достижения поставленной цели были выполнены следующие задачи:

- изучены источники информации и сопутствующая терминология;
- рассмотрена международная практика создания платежных систем.

Итак, платежная система – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом. Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами [2]. Наиболее известными и распространенными являются американские платежные системы Visa и MasterCard. В сущности, успех этих двух систем объясняется тем, что они были в числе первых. В 60-е годы пластиковые карты быстро покоряли США, соответственно возник и спрос на объединение их в одну систему. Во многом это было вызвано высокой мобильностью населения. Человек мог менять города и штаты проживания, пользоваться услугами разных банков, но при этом не заводить каждый раз новую карту. В Европе никаких подобных этим гигантам-монополистам НПС создать не удалось: до недавнего времени единый европейский рынок все же был абстракцией, а каждая страна по отдельности и близко не стояла к США по объему оборотов.

В отличие от Европы у азиатских стран (в первую очередь у Японии и Китая) есть богатый опыт создания национальных систем платежных карт, конкурирующих с большой двойкой Visa и MasterCard как на внутреннем, так и международном рынках.

Япония, несмотря на экспортоориентированный тип экономики, всегда была страной несколько закрытой для иностранцев. Завоевать японский рынок в какой-либо сфере нелегко, а в малопрозрачной финансовой – особенно. Поэтому в 1961 году было создано Японское кредитное бюро (JCB), к 1968 году ставшее сильнейшим игроком на внутреннем рынке.

С начала 1980-х JCB начала стремительно расширять свое присутствие на рынке Восточной Азии, проникнув практически во все страны региона. В первую очередь, речь шла о Гонконге и Сингапуре, но впоследствии японская система оказалась востребованной и на потенциально безразмерных рынках Китая и Индонезии. Основной доход (около 3 миллиардов долларов в год) компания получает все же с Японии. Всего услугами JCB пользуются около 80 миллионов человек, карты принимают более чем в 24 миллионах магазинов, а объем транзакций достигает 63 миллиарда долларов. Компания имеет 20 дочерних структур и выпускает более полусотни видов карт.

Ставшая по-настоящему международной национальной платежная система есть и у Китая – UnionPay. Однако сравнивать перспективы российской платежной системы с китайской достаточно трудно – общее количество карт, которые обслуживаются UnionPay, составляет порядка 2,7 млрд, из которых почти половина приходится на население самого Китая. В рамках России невозможно представить что-либо подобное ввиду, прежде всего, значительно меньшей численности населения. При этом UnionPay пока не удается приблизиться к уровню развития Visa и MasterCard, что объясняется как технологическим совершенством платформ лидеров, так и узнаваемостью бренда [3].

Необходимо отметить, что с 2013 года Union Pay присутствует и в России. Здесь сфера ее применения пока ограничивается денежными переводами, а также снятием наличных в банкоматах приграничных городов. Тем не менее, темпы роста UnionPay весьма

высоки и расширение ее присутствия стоит ожидать как в РФ, так и в других развивающихся странах.

В целом, судя по мировому опыту, в создании своей карточной платежной системы нет ничего невозможного. Благодаря собственной системе платежей такие американские гиганты как MasterCard либо Visa уже не смогут навязывать свои правила и как-то влиять на условия эмитирования и обслуживания пластиковых карт, выпускаемых банками в нашей стране. Подобные действия должны сделать экономику и банковскую сферу России менее зависимыми от иностранных государств и повысить собственную экономическую безопасность. Сложность заключается в следующем – время и объемы. Китайская и японская системы, являющиеся наиболее успешными альтернативами глобальным лидерам, создавались многие годы и захватывали долю рынка постепенно, а не в спешном порядке в связи с внешнеполитическими потрясениями. Кроме того, базовыми для JCB и UnionPay являлись гигантские по своим объемам экономики Японии и Китая, с которыми Россия в одном ряду стоять не может. Помимо этого, создание НПС в короткий срок, определенно требует масштабных капиталовложений (называются цифры от 1,5 млрд. руб. до 3 млрд. руб.). Так что в обозримом будущем российский рынок карт, скорее всего, будет по-прежнему зависеть от Visa и MasterCard.

ЛИТЕРАТУРА

1. Газета. Ру. Платежную систему короновали. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gazeta.ru/business/2014/04/16/5995373.shtml>, свободный. – загл. с экрана.
2. Банки. Ру. Платежные системы. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/platejnyie_sistemyi/, свободный. – загл. с экрана.
3. Банки. Ру. Зачем нам НПС? А. Филимонов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/columnists/?id=6458278>, свободный. – загл. с экрана.

ИНВЕСТИЦИИ В МАЛУЮ АВИАЦИЮ РОССИИ

В.П. Шараев

(г. Томск, Томский политехнический университет)

INVESTMENTS IN RUSSIAN SMALL AIRCRAFT

V.P. Sharaev

(c. Tomsk, Tomsk Polytechnic University)

In this article deals with the problems of the Russian small aircraft, the role of investment in their solution. Information technology is seen as an assistant in solving these problems.

Россия самая большая по территории страна в мире. Плотность населения в зависимости от места сильно рознится, но при этом есть отдельные населенные пункты, находящиеся вне зоны прямой доступности. Это приводит к их отрезанности от остального