



САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

*Лю Сыцзя*

**Выпускная квалификационная работа**

*Социологический анализ развития национальных платёжных систем в  
России и Китае*

Уровень образования:

Направление **39.04.01 «Социология»**

Основная образовательная программа магистратуры

**ВМ.5589.2020 «Социология»**

Научный руководитель:

кандидат социологических наук, доцент  
кафедры экономической социологии

**Смелова Алена Андреевна**

Рецензент:

кандидат исторических наук, доцент

Национальный исследовательский университет

«Высшая школа экономики»

**Веселова Людмила Сергеевна**

**Санкт-Петербург**

**2022**

## Оглавление

Введение .....	2
Глава 1. Теоретико-методологические основания исследования платежных систем .....	13
1.1. Платежная система как объект социально-экономического исследования .....	13
1.2. Проблема развития национальных платежных систем как проблема финансовой безопасности .....	30
Глава 2. Сравнительный анализ развития национальных платежных систем МИР и UnionPay .....	42
2.1. Анализ развития национальной платежной системы МИР .....	42
2.2. Анализ развития национальной платежной системы UnionPay .....	50
Глава 3. Социологический анализ развития национальных платежных систем МИР и UnionPay .....	64
3.1. Эмпирическое исследование потребительских предпочтений китайских и российских национальных платежных систем на российском рынке.....	64
3.2. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности России и Китая.....	85
Заключение.....	100
Список использованных источников .....	106
Приложение 1 .....	113
Приложение 2.....	121
Приложение 3.....	126

## **Введение**

### **Актуальность**

Сегодня вопрос создания национальной платежной системы странами является делом первостепенной важности. Развитая национальная платежная система является гарантом финансовой безопасности страны. «Финансовая безопасность» становится важной областью исследований социальных наук, способствующая диалогу таких дисциплин, как Международная политическая экономия, Международная политическая социология и Критические исследования безопасности, чья цель заключается в построении устойчивой финансовой инфраструктуры будущего глобального общества. Страны глобального Севера рассматривают финансы как технологию управления неопределенным будущим. Финансы выступают в качестве инструмента социального контроля и помогает управлять социально-экономическим пространством через международные финансовые институты, регулируя границы социального включения и исключения. Современная модель либерализма определяет безопасность как взаимное признание в сочетании с отказом от военных действий и нарушения договоров. Открытость и свобода включения в глобальный финансовый рынок обеспечивают достижение политико-экономического порядка. При этом любое нарушение порядка карается санкциями - к субъектам девиантного поведения применяется социальная изоляция.

Страны, которые хотя бы раз столкнулись с серьезными финансовыми

санкциями, задумываются о своей собственной национальной финансовой безопасности. В частности, они озадачиваются вопросами построения национальной платежной системы и интернационализации национальной валюты. И здесь Россия и Китай не исключение. Так, в 2015 г. в России была создана Национальная платежная система «МИР» (НСП ЦБ РФ), производящая расчеты в рублях. Первоначально аудиторией «МИР» стали граждане, получающие финансовые средства из бюджета (зарплаты, стипендии, пенсии, социальные пособия и др.). Однако, с 2022 г. после блокировки деятельности ключевых конкурентов «Visa» и «MasterCard» ее аудитория резко расширилась. За рубежом карты «Мир» принимают в 10 странах мира: Белоруссии, Армении, Киргизии, Казахстане, Узбекистане, Таджикистане, Турции, Объединенных Арабских Эмиратах, Вьетнаме, Кипре (на март 2022). Однако основная проблема НПС «МИР» заключается в том, что она фактически все еще является платежной системой внутри России, несмотря на попытки официально выпустить ее в нескольких странах.

Китайская Платежная система «China UnionPay» (2002 г.) является более ранней на международном рынке. В России она появилась в 2006 г., а уже в 2013 г. была включена в реестр операторов платежных систем РФ. «UnionPay» стала важной частью многоуровневой платежно-расчетной системы в китайской рыночной экономике, выполняя важную функцию по поддержанию финансовой безопасности. Когда с 2004 г. начала возрастать потребность в платежных картах у граждан Китая, находящихся в зарубежных деловых, туристических и образовательных поездках, «China

UnionPay» ускорила процесс интернационализации и создала международную сеть обслуживания китайских карт на зарубежных рынках. На сегодняшний день сеть «UnionPay» охватывает 180 стран по всему миру. Более 160 млн. карт «UnionPay» выпущено за границей, в основном в странах и регионах вдоль магистрали «Один пояс - один путь». Все это способствовало развитию международной конкурентоспособности китайской платежной системы и получению статуса одного из трех крупнейших брендов банковских карт в мире. Однако, следует признать, что на долю населения Китая приходится 98% от общего количества выпущенных карт «UnionPay» во всем мире.

Исключение России из системы SWIFT в 2022 г. было одной из самых жестких санкционных мер, нанесенных стране, и может называться финансовым «ядерным ударом». По данным Российской ассоциации SWIFT, более 300 российских финансовых учреждений использовали SWIFT, через который проходило около 80% международных расчетов страны. И хотя в России в 2015 г. была построена российская Система передачи финансовых сообщений (СПФС), которая может в определенной степени заменить систему SWIFT, вопрос замены валюты (доллара и евро) остается актуальным. В Китае также с 2015 г. существует Национальная китайская система банковских переводов (CIPS), основной целью которой была интернационализация юаня. Она является международной платежной системой. Количество ее участников насчитывает в общей сложности 1304 из 100 стран мира, а ее бизнес фактически охватывает более 3400 финансовых

учреждений почти в 200 странах мира. В будущем потенциал юаня, обеспеченный промышленными товарами, при согласии сторон может быть использован для международных финансовых переводов между странами БРИКС. Дальнейшее развитие российско-китайского сотрудничества в сфере платежных систем может быть основано на расширении видов банковских карт и использовании современных платежных технологий для участия в конкурентной борьбе на международном рынке.

Однако, не следует забывать, что выход на международный рынок китайской и российской платежных систем, (а вместе с ними и интернационализации юаня и рубля) способствует не столько повышению финансовой безопасности стран и созданию честной рыночной конкуренции, сколько обновлению существующей глобальной финансовой архитектуры, воспроизводству ее порядка на новом витке развития. Новая модель «глобального общества», созданная странами Глобального Севера включает поворот к финансовой деглобализации, экономическому национализму и геополитическому соперничеству – тем новым правилам, которые позволяют старым участникам незаметно для них самих оставаться в мировой финансовой системе и препятствуют выстраиванию ими своей системы эквивалентного обмена и платежей, обеспеченных реальной экономикой, а вместе с тем и изменению позиции стран в социальной иерархии мировой экономики.

При этом важно понимать, что в современном экономическом обществе ключевой является именно финансовая безопасность – безопасность

платежных систем. Платежная индустрия является основой национальной экономики и центром финансовых технологий, оказывающих глубокое влияние на мировую экономику и финансы. Актуальность и важность проблемы определяется огромным количеством исследований на заданную тему. Так, в последние годы термин секьюритизация широко используется экспертами для описания процесса, в рамках которого социальные проблемы понимаются как угрозы безопасности (Бьюзан, Б., Уэвер, О. и де Уайльд, Дж.). Также было показано, что финансы используются в качестве оружия конкуренции суверенных государств (Хеллайнер, Э., Синклер, Т.Дж.). По мнению Н.Бой, Дж.П.Берджесса и А.Леандера, дисциплинарное разделение «финансовых исследований и исследований суверенитета» создает исследовательские «слепые пятна», а определяющую важность финансов для построения современных государств и практики национальной безопасности.

Кроме того, именно потому, что платежная система является важной частью национальной финансовой инфраструктуры и основой функционирования национальной экономики, платежная система должна быть интегрирована с экономической системой, чтобы способствовать экономическому развитию. По мере углубления рыночной экономической реформы все более очевидным становится противоречие между старой национальной платежной системой и новой развитой платежной системой. На повестку дня поставлено построение новой современной платежной системы, адаптированной к рыночной экономической системе. Поэтому необходимо систематически анализировать платежную систему для

получения опыта, а также проводить теоретический и эмпирический анализ на основе ситуации Китая и России.

Таким образом, проблема магистерского исследования заключается в том, что развитие цифровой экономики и финансовых рынков бросает вызов национальным платежным системам, вынуждая их архитекторов создавать финансовые инновации и бороться за потребителей внутри страны и за ее пределами, а значит развивать национальную платежную систему, обеспечивая таким образом национальную финансовую безопасность. Социологическому исследованию данной проблемы и будет посвящена работа.

Выбор темы и исследовательский интерес обусловлен, прежде всего, слабой разработанностью данной проблемы, а также недостатком актуальных и комплексных сведений относительно функционирования российской и китайской национальных платежных систем.

**Объектом** данного исследования является национальная платежная система.

**Эмпирическими объектами** исследования являются национальная платежная система МИР (Россия) и национальная платежная система China UnionPay (Китай).

**Предметом исследования** является социологическое исследование развития национальных платежных систем МИР и UnionPay в российском обществе как индикаторов национальной финансовой безопасности.

**Гипотеза исследования:**



Развитая национальная платежная система является индикатором финансовой безопасности страны.

***Гипотезы-следствия:***

1. Развитость национальной платежной системы определяется:
  - уровнем внедрения финансовых инноваций, обеспечивающих безопасность транзакций.
  - уровнем доверия потребителей к национальной платежной системе в обществе внутри страны и за рубежом.
2. К факторам формирования доверия к национальным платежным системам как технологии финансовой безопасности относят:
  - наличие бренда;
  - полноту информации о работе платежной системы в свободном доступе;
  - степень уверенности потребителей в технической надежности национальной платежной системы (отсутствие технических ошибок в работе);
  - степень частоты использования платежной системы потребителями;
  - географию охвата потребителей;
  - положительный опыт близкого окружения потребителя (используют родные, друзья, знакомые).

**Цель работы** – исследовать роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности страны.

Поставленная исследовательская цель предполагает решение следующих задач:

1. Представить платежную систему в качестве объекта социально экономического исследования.
2. Рассмотреть проблему развития национальных платежных систем как проблему финансовой безопасности.
3. Проанализировать путь развития российской национальной платежной системы МИР.
4. Проанализировать путь развития китайской национальной платежной системы UnionPay.
5. Представить результаты эмпирического исследования потребительских предпочтений китайских и российских национальных платежных систем на российском рынке.
6. Провести социологический анализ развития национальных платежных систем на российском рынке.

**Теоретическая проблема исследования** заключается в отсутствии сравнительных российских или китайских социологических исследований, посвященных процессу развития национальных платежных систем как технологии обеспечения финансовой безопасности страны. Проблема финансовой безопасности не была аналитически выделена из широкого спектра проблем развития платежных систем.

**Теоретико-методологическая база исследования:** в основе работы лежит концепция финансовой безопасности М. де Гойде и ее развитие в трудах П.Лангли; Н.Бой, Дж.П.Берджесс и А.Леандер; О.Кесслер; Е.Гилберт; А.Лангеноль; В.В.Бурцев; Е.А. Олейникова и др.;

методологически работа опирается на сравнительные исследования развития национальных систем платежных карт России и Китая Д.А. Кочергина и А.И. Янгировой, А.В.Савцовой и Е.В. Величко, а также Ши Дунхуэй, Ван Линьлинь, Чжоу Люмин, Сюй Сюхай и Ни Ифэн.

**Информационная база исследования:** вторичные данные ЦБ России, ЦБ Китая, Информационно-новостного ресурса «Национальная платежная система», China UnionPay International Statistics, МВФ, eLIBRARY.RU, КиберЛенинка, Российская государственная библиотека, CNKI, Journal of Finance and Society и т.д.

**Эмпирическую базу исследования** составляют данные, полученные в ходе социологического исследования, на основе смешанной стратегии исследования.

I Этап. В марте 2022 г. было проведено исследование потребительских предпочтений китайских и российских национальных платежных систем на российском рынке. Сбор данных проводился с использованием Google forms, количественный анализ данных проводился в профессиональной социологической программе SPSS. В качестве метода исследования было выбрано кросс-культурное исследование. В фокусе внимания измерение уровня доверия к национальным платежным системам. Vk.com, WeChat и личные контакты использовались в качестве основных каналов связи для запуска и распространения анкеты. По контактам студентов были отправлены электронные письма с просьбой принять участие в исследовании. Таким образом, 100 студентов из 2 стран (Россия и Китай - 50/50 чел.) согласились

принять участие в исследовании. Выборку составили люди, которые родились между 1990 и 2000 гг. Исследование проводилось на протяжении 5 недель. Опрос содержал 23 вопросов об использовании платежной системой. Продолжительность исследования колебалась от 15 до 25 минут. Опрос проводился на русском и китайском языках.

II Этап. В марте и апреле 2022 г. были проведены экспертные интервью с сотрудниками банков Санкт-Петербурга, которые работают как с картами UnionPay, так и с картами МИР. Содержание интервью в основном касается состояния развития и потенциала карт UnionPay и «Мир» после введения странами Запада санкций в отношении финансового рынка России. Метод сбора данных - экспертное (полуструктурированное) интервью. Информантами выступили сотрудники банков Санкт-Петербурга, которые участвуют в выпуске карт Unionpay и МИР. Общее количество экспертов – пять. Основные критерии отнесения информантов к экспертам — специалисты по выпуску банковских карт с опытом работы не менее 5 лет. Анализ качественных данных проведен в программе Atlas.ti. (контент анализ).

#### **Апробация работы:**

Международная XVII российско-китайская социологическая конференция К 20-летию подписания Российско-китайского договора о добрососедстве, дружбе и сотрудничестве на тему «ОБЩЕСТВЕННОЕ ЗДОРОВЬЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ЗДОРОВОГО ОБРАЗА ЖИЗНИ В РОССИИ И КИТАЕ» СПбГУ, 2021. По результатам конференции подготовлена публикация для научного издания, входящего в РИНЦ.

Социологическая конференция молодых ученых «Глобальные социальные процессы 3.0.: социальное управление и экономическое развитие в цифровом обществе», СПбГУ, 2021. Тема доклада: «Анализ влияния цифровой валюты на платежную систему». По результатам конференции подготовлена публикация для научного издания, входящего в РИНЦ.

XVIII российско-китайская социологическая конференция на тему: «Историческая социология и современное социальное развитие в России и Китае», СПбГУ, 2022. Тема доклада: «Современное развитие российских и китайских платежных систем» По материалам докладов конференции будет опубликован сборник статей в конце мая 2022 г. Планируется индексация статей сборника в базе данных РИНЦ.

XII Международная научно-практическая конференция «Россия и Китай: история и перспективы сотрудничества» - 2022. Благовещенский государственный педагогический университет (Россия), Хэйхэский университет (Китай). Тема доклада: «Международное сотрудничество России и Китая в сфере финансовой безопасности». По результатам конференции подготовлена публикация для научного издания, входящего в РИНЦ.

**Структура работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав и 6 параграфов, заключения, списка литературы и приложения, содержащего программу социологического исследования. Общий объем работы составляет 150 страниц.

# **Глава 1. Теоретико-методологические основания исследования платежных систем**

## **1.1. Платежная система как объект социально-экономического исследования**

Начнем с определения ключевого понятия. Под платёжной системой подразумевается институциональное образование, которое включает в себя совокупность правил, технологий и договорных отношений, которые в свою очередь позволяют на практике производить финансовые операции. Поэтому в структуру платежной системы входят рыночные контракты, кредитные учреждения и нормативно-правовые структуры.<sup>1</sup> Также стоит помнить о специализированных платежных системах и платежных сервисах. За счет оптимизации процессов оплаты товаров и услуг и роста качества продукции происходит удовлетворение потребностей как производителя, так и потребителя. В результате производитель имеет растущие показатели прибыли, а потребитель удовлетворяет свои потребности путем приобретения данной продукции. Так, производитель становится конкурентоспособным на рынке и способным выходить на зарубежный рынок с целью расширения реализации и приумножения прибыли.

Ключевые этапы становления платежных систем представлены в таблице.

Таблица 1: Основные этапы развития платежных систем<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Е.а Т. Основные этапы формирования платежных систем // Проблемы современной экономики. 2014. № 3 (51). С. 200.

<sup>2</sup> Криворучко С. В. Национальная платежная система: структура, технологии,

Этап	Условия	Институциональные элементы	Инфраструктурные элементы
I этап – Зарождение – до VII века до н.э.	Отсутствие наличных денег, осуществление платежей с использованием товаров или «товарных денег»	Рыночные договоренности, правила и механизмы принятия того или иного товара за эквивалент	Платежные инструменты, в качестве которых выступали так называемые «товарные деньги»
II этап – Становление – VII век до н. э. – XVI в.	Появление монет, развитие и расширение торговли между странами, появление первых банков	Рыночные договоренности, различные организации (ростовщики, обменные бюро, банки), правила проведения расчетов	Платежные инструменты, в качестве которых выступали монеты из разных металлов, векселя и чеки; клиринговые механизмы
III этап – Формирование двухурвневой банковской системы – середина XVI в. – первая половина XIX века	Расширение торговых связей, появление эмиссионных, клиринговых и центральных банков, начало эмиссии банкнот	Рыночные договоренности, кредитные организации (жиробанки, эмиссионные банки), Центральные банки, правовая структура (вексельные уставы), правила проведения жирорасчетов	Платежные инструменты (банкноты и монета), векселя, жироприказы, чеки; клиринговые механизмы.
V этап – Активное развитие платежной системы – первая половина XIX века – вторая половина XX века	Интеграционные процессы, появление расчетных палат, развитие телеграфа, развитие межбанковских корреспондентских отношений	Рыночные договоренности, кредитные организации, расчетные палаты, регулирующий орган в лице Центрального банка или ФРС	Платежные инструменты (банкноты и монета, векселя, расчетные чеки), телекоммуникационные системы (телеграф), клиринговые механизмы, платежные системы, карточные системы
VII этап – Электронизация платежей – 1960-е – 1990-е	Появление технологий по автоматизации продаж и управления, технология электронного обмена данных, учреждение SWIFT	Рыночные договоренности, кредитные организации, центральные банки, расчетные и клиринговые палаты, правила и технологии составления, удостоверения и передачи платежного распоряжения, нормативно-правовое обеспечение	Платежные инструменты (наличные деньги, векселя, чеки, платежные карты, платежные поручения, требования, аккредитивы, и др.); компьютерные и телекоммуникационные системы, специализированные платежные системы
VI этап – Виртуализация платежей – 1990-х – по наст. время	Внедрение платежных услуг на базе электронного доступа к счетам и электронных денег, активное развитие Интернет	Рыночные договоренности, кредитные организации, центральные банки, расчетные и клиринговые палаты, правила и технологии составления, удостоверения и передачи платежного распоряжения, нормативно-правовое обеспечение	Платежные инструменты (наличные деньги, векселя, чеки, платежные карты, платежные поручения, требования, аккредитивы, электронные деньги, виртуальные счета/бумажники); продукты рынка платежных услуг; компьютерные и телекоммуникационные системы, специализированные платежные системы

Так, с 1950-х гг. мировая экономика развивалась семимильными шагами, и процесс глобализации с каждым годом укреплял ее позиции. В современной экономической системе процесс глобализации невозможно

остановить, т.к. процесс углубления взаимосвязанности и взаимозависимости различных стран является единственным путем для развития человеческого общества. За счет роста глобализации происходит и увеличение новейших платежных систем, которые занимают значительную долю в обороте всех электронных платежей.

С 1990-х гг. начинается процесс виртуализации платежей. Настоящий этап развития современных платёжных систем напрямую связан с внедрением платёжных услуг, которые функционируют на базе электронных ресурсов. Стартом данного процесса послужила разработка программного обеспечения – технологии e-Cash, которая была создана для работы с цифровой наличностью. Данная технология вошла в практику вместе с понятием электронной валюты, в частности для оплаты услуг и товаров через компьютерные сети, получившие на тот момент весьма большое распространение.

Далее в 1995 г. бельгийская компания Proton впервые ввела в обращение моновалютную карту, которая обеспечивала потребителям мелкие покупки. Затем компания Mondex разработала первый в мире электронный кошелек. Весьма значимым результатом данных инноваций стало непосредственное появление электронных денег, которые выступали в качестве новейшего средства платежа. Инновационность этого средства платежа заключалась в первую очередь в его виртуальности. На данный момент большинство электронных денег являются виртуальными. Далее происходит разработка единых требований к изготовлению карт (технологии EMV- Europay +



MasterCard + VISA).<sup>3</sup>

В связи с развитием электронной коммерции были модифицированы технические и программные средства защиты информации, что, в свою очередь, облегчило использование платежных инструментов в информационной среде, которые в настоящее время очень активно используются потребителями. Кроме того, начинают появляться и новейшие способы интернет-платежей, такие как виртуальные счета, микросчета, мобильная связь и т.д. Поэтому в связи с развитием электронной коммерции и общей глобализации экономических систем электронные платежи и соответствующие платежные системы приобретают все большее значение.

В настоящее время в России наблюдается интенсивное развитие рынка электронных расчетов. Главной тенденцией на рынке электронных расчетов является стремление платежных систем к мультифункциональности. Электронные платежные системы, банки, социальные сети, онлайн-игры, операторы мобильной связи, Интернет-магазины, государственные структуры, - все стали активно сотрудничать друг с другом. При этом виртуальные платежи между участниками рынка совершаются также всеми возможными способами: электронными деньгами, со счета пластиковой или виртуальной банковской карты, с лицевого счета абонента мобильной связи, через терминалы моментальной оплаты и с использованием других платежных средств.

К примеру, в России с помощью пластиковой карты любого

---

<sup>3</sup> Е.а Т. Основные этапы формирования платежных систем // Проблемы современной экономики. 2014. № 3 (51). С. 202.

коммерческого банка существует возможность пополнить счет в «QIWI Кошельке». С использованием карты КБ «Сбербанк» или через систему «Сбербанк Онлайн» стало доступно пополнение кошельков «WebMoney». Впервые в России были реализованы онлайн-сервисы пополнения электронных кошельков и перевода средств на банковские счета (например, совместный сервис «Деньги от А до Я» КБ «Альфа-Банк» и «Яндекс. Денег»). Использование Интернета со стороны коммерческих банков является важным каналом продаж банковских услуг. Эксперты отмечают, что обслуживание клиентов через Интернет намного дешевле и удобнее традиционного банковского обслуживания.<sup>4</sup>

Набор услуг банков, представленный в терминалах самообслуживания, также заметно расширился. Кроме зачисления наличных и оплаты товаров, появилась возможность осуществления платежей за различные услуги (ЖКХ, сотовая связь и т. д.), проведения денежных переводов, погашения кредитов, открытия и пополнения депозитов и т. д. Отмеченная тенденция развития рынка электронных расчетов будет сохраняться и в дальнейшем.<sup>5</sup>

Далее необходимо рассмотреть эволюцию развития платежных систем и выявить некие закономерности в их развитии.

При изучении проблем, возникающих в современных платежных системах, необходимо учитывать развитие экономической системы, так как

---

<sup>4</sup> Электронные платежные системы [Электронный ресурс]. URL: [https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0b65625b3ad69a4d43a89421206d27\\_0.html](https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0b65625b3ad69a4d43a89421206d27_0.html) (дата обращения: 14.05.2022).

<sup>5</sup> С.г Л. Тенденции развития рынка электронных расчетов // Проблемы современной экономики. 2012. № 1. С. 176.

оно в большей степени влияет на актуальность вопроса эволюции платежных систем. В последнее время платежные системы некоторых стран претерпели значительные изменения, и в связи с очень большим объемом транзакций, совершаемых этими системами, предъявляются все более высокие требования к надежности расчетов и скорости их выполнения. Поэтому перед банковским сектором и финансовыми органами остро стоит проблема дальнейшего совершенствования анализируемых платежных систем и последующего перевода их на новейшие технологические основы, так как в существующих реалиях меняются правила их функционирования для снижения расчетных рисков.

В момент изучения вопроса появления современных платежных систем необходимо рассматривать и развитие экономической системы, поскольку именно она в большей мере влияет на эволюцию платёжных систем. За последнее время платёжные системы ряда стран значительно изменилась, поскольку весьма большой объем операций выполняется данными системами, то и повышаются требования к надёжности расчетов и их скорости исполнения. Так перед банковским сектором и финансовыми властями встаёт острый вопрос последующего совершенствования анализируемых платежных систем и их последующий перевод на новейшую техническую основу, поскольку в имеющихся реалиях меняются правила их эксплуатации для снижения расчётных рисков.

Банковские карты как современный электронный платежный инструмент занимают важное место в финансовой системе, их развитие приносит пользу

стране и народу, способствует потреблению, сокращает денежное обращение, снижает операционные издержки, усиливает борьбу с отмыванием денег, расширяет налоговую базу, повышает международный имидж, способствует развитию производных отраслей. Индустрия банковских карт Китая под эгидой Народного банка Китая добилась ряда прорывных успехов. Китай постепенно стал страной с самым большим потенциалом в мире для развития индустрии банковских карт. С согласия Государственного Совета, под руководством Народного банка Китая, коммерческие банки объединились, на основе слияния первоначального центра обмена информацией о банковских картах, в марте 2002 г. была создана совместная организация банковских карт Китая-China Unionpay, что открыло новую главу в развитии индустрии банковских карт Китая. В то же время в дополнение к крупным государственным и коммерческим банкам, все больше национальных акционерных коммерческих банков и местных коммерческих банков вступают в ряды эмитентов карт и на этой основе создают независимые и профессиональные центры кредитных карт, формируя более разумную систему операций с банковскими картами, не только для повышения операционной эффективности национального бизнеса банковских карт, но и для эффективного предотвращения и контроля финансовых рисков, ускорения темпов внедрения инноваций банковских карт, повышения конкурентоспособности промышленности.

В современном обществе развитие информационных технологий позволило электронным платежным сервисам прочно войти в повседневную

жизнь людей. В сочетании с воздействием эпидемии коронавируса в 2020 г. доля безналичных платежей на российском рынке составила 70,3% от общего объема розничной торговли. Согласно прогнозу Центрального банка России, это значение достигнет 75% в 2023 г., и мир постепенно войдет в безналичное общество.<sup>6</sup>

Однако до 2013 г. ситуация была совершенно иной. Только 13,5% граждан России пользовались безналичными платежами. С 2014 по 2020 г. доля безналичных платежей увеличивалась год от года. Показатели также подтверждают, что финансовое развитие России вступило в новую эру - эру электронных платежей (Рис.1).

Рисунок1: Динамика доли наличных и безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли РФ с 2013 по 2023 год



В России все больше людей поддерживают появление новых платежных инструментов. На этом фоне все больше граждан отказываются от бумажных денег, предпочитая использовать банковские карты или бесконтактные

<sup>6</sup> В 2023 году: в ЦБ прогнозируют увеличение доли безналичных платежей в России до 75% // RT на русском [Электронный ресурс]. URL: <https://russian.rt.com/business/article/852716-rossiya-cifrovizaciya-pitezhi-torgovlya> (дата обращения: 20.02.2022).

способы оплаты покупок. Рост популярности безналичных платежей среди россиян во многом обусловлен ускоренным развитием мобильных приложений в последние годы и цифровизацией банковского сектора страны.

В настоящее время банковские карты по-прежнему являются носителями банковской информации, такой как счета физических лиц, предприятий и финансовых учреждений. Базовая поддержка нормального использования большинства платежных функций банковскими картами в мире обеспечивается системой SWIFT. Система SWIFT представляет собой систему обмена информацией между международными финансовыми учреждениями и организацией международного сотрудничества между международными банками. Большинство банков в большинстве стран используют система SWIFT.

НСПК РФ была создана в 2015 г. после экономических санкций США против России. Когда в 2014 г. разразился украинский кризис, США и Европа ввели санкции в отношении России в различных сферах, в том числе финансовые санкции, самой крайней мерой финансовых санкций было отключение связи между российскими банками и системой SWIFT. Международные платежные системы Visa и MasterCard отказываются обслуживать карты многих российских банков (включая Банк России), тем самым подавляя платежную систему российских банковских карт, что оказывает определенное влияние на внутрироссийскую и внешнеэкономическую деятельность.<sup>7</sup> Хотя эта мера окончательно не

---

<sup>7</sup> Батаев, А. В. Перспективы развития АО «Национальная система платёжных карт» в

реализована, угроза финансовой системе России стала насущной проблемой, которую России необходимо решить. Поэтому, чтобы противостоять санкциям США и Европы и защитить независимость собственной финансовой безопасности и банковских услуг, Россия быстро создала собственную национальную систему платежных карт МИР и создала собственную систему обмена финансовой информацией, что в значительной степени защитило экономику России от внешних политических и экономических влияний.<sup>8</sup>

Основной целью создания НСПК является создание в России самостоятельного операционно-клирингового центра для обработки операций по банковским картам в России, то есть создание национальной платежной системы и одновременный выпуск и продвижение собственной системы платежных карт в России и на международном уровне. Для достижения этой цели Правительство России предприняло ряд мер по стимулированию использования собственной национальной платежной системы МИР.<sup>9</sup>

В 2014 г. Президент России подписал Федеральный закон № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации.<sup>10</sup> С

---

России / А. В. Батаев. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 14 (148). — С. 451.

<sup>8</sup> S W I F T 系统: 美俄金融战的博弈点 许文鸿。俄罗斯东欧中亚研究 2019 年第 6 期 Суй Вэньхун. Система SWIFT: игровая точка американо-российской финансовой войны. // Российские исследования Восточной Европы и Центральной Азии. 2019. № 6.

<sup>9</sup> НСПК - Национальная Система Платежных Карт. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nspk.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>10</sup> Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) \ КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения: 14.05.2022).

2015 г. в России введена в действие платежная система МИР, и многие банки стали выпускать банковские карты МИР. Первыми банками, выпустившими национальные платежные карты, стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк. Сбербанк России присоединился к Правилам платежной системы МИР.<sup>11</sup>

По состоянию на сентябрь 2021 г. на базе платежной системы МИР выпущено более 100 млн банковских карт. По сравнению с объемом выпуска 95 млн в 2020 г., доля выпуска банковских карт на российском рынке также превышает 30%, а объем выпуска в 2021 г. также находится в положительной динамике. В 2020 г. по карточной системе МИР совершено 3,5 млрд транзакций на сумму 3,6 трлн рублей, в основном при оплате товаров, выполненных работ и услуг. В 2020 г. с платежной системой МИР работает уже более 270 банков. Увеличение коллаборантов очень полезно для развития национальной платежной системы, что привело к увеличению объема межбанковских транзакций на 52% в 2020 г. по сравнению с 2019 г. В том же году на карты платежной системы МИР приходилось 24% от общего объема транзакций по платежным картам в России. (Рис.2, Рис.3)<sup>12</sup>

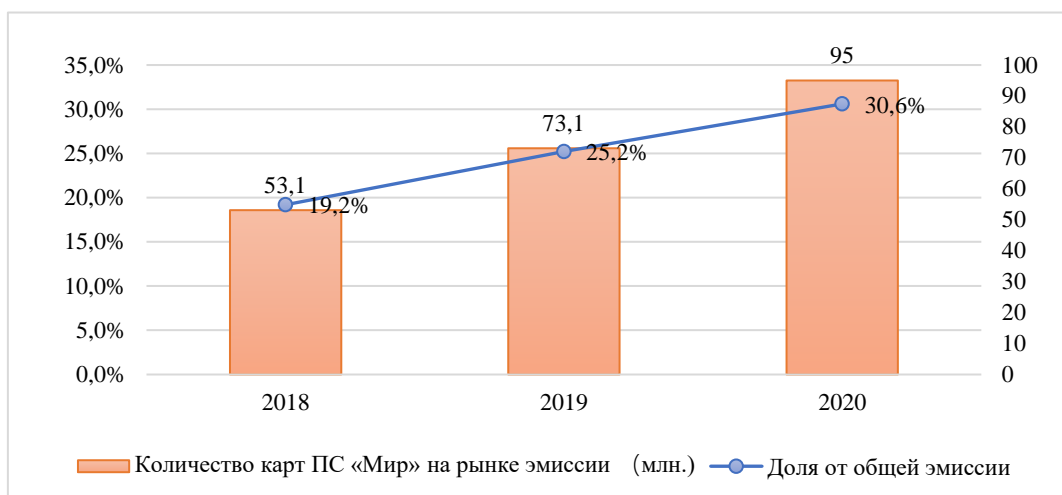
Рисунок 2: Количество и доля карт ПС «МИР» от общего объема эмиссии платежных банковских карт в РФ

---

<sup>11</sup> История и развитие платежной системы «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/payment-system/about/> (дата обращения: 20.02.2022).

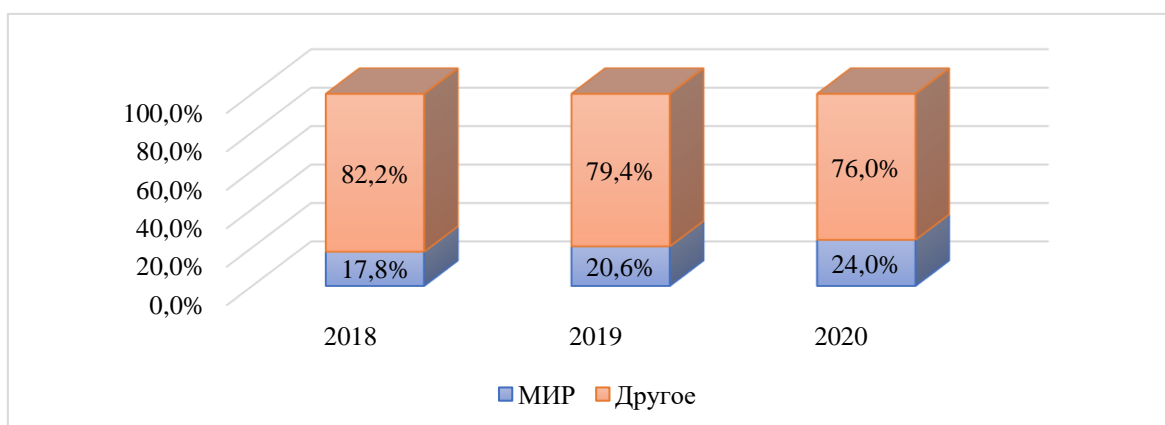
<sup>12</sup> Годовой отчет АО «НСПК» за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual\\_reports/](https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual_reports/) (дата обращения: 11.05.2022).





Источник: Годовой отчет АО «НСПК» за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual\\_reports/](https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual_reports/)

Рисунок 3: Доля рынка по объему платежей в РФ 2018-2021гг.



Источник: Годовой отчет АО «НСПК» за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual\\_reports/](https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual_reports/)

По статистике можно сделать вывод, что национальная платежная система МИР находится в положительном состоянии с момента ее официального внедрения, особенно в последние годы с развитием информационных технологий, люди в большей степени зависят от электронных платежей, что также способствует положительному развитию банковских карт. В настоящее время карточная платежная система МИР применима ко всем областям в России, как и обычные банковские карты.

Стоит отметить, что большую роль в продвижении карт МИР сыграло Правительство РФ.<sup>13</sup>

Согласно нормативным актам, изданным Центральным банком России, с 1 июля 2017 г. все банки в России должны быть готовы принимать карты МИР. Начиная с 2018 г. сотрудники, выплачивающие заработную плату из российского казначейства, должны использовать карты МИР для приема заработной платы. С 2020 г. пенсии пенсионеров будут выплачиваться с помощью карт МИР. Эти обязательные меры заложили основу для развития карт МИР.<sup>14</sup> Так, россияне стали чаще использовать карты МИР взамен платежных карт Visa и Mastercard, тем самым снизив зависимость от европейских и американских платежных систем и придав новый импульс развитию российских платежных систем.

Подобной российской НСПК является China UnionPay (CUP). China UnionPay — национальная платежная система Китая, созданная Государственным советом и Народным банком Китая в 2002 г. Система похожа на привычный для жителей Запада способ оплаты — совершение транзакций с помощью банковских карт. Но поскольку системы быстрых платежей, такие как Alipay и WeChat Pay, более популярны в Китае, чтобы не отставать от конкурентов, UnionPay анонсировала новую платежную функцию сканирования QR-кода, а также функцию совершения покупок, позволяющую оплачивать товары и услуги одним нажатием — QuickPass:

---

<sup>13</sup> Д.а К., А.и Я. Сравнительный анализ развития национальных систем платежных карт в России и Китае // Проблемы современной экономики. 2018. № 1 (65). С. 93–98.

<sup>14</sup> НСПК - Национальная Система Платежных Карт. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nspk.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

«Платите, как Apple Pay и Google Pay». Услуга может быть использована даже за пределами Китая. В настоящее время в мобильном приложении UnionPay зарегистрировано более 300 млн. пользователей. QuickPass успешно работает в 35 странах, в том числе в России. В России QuickPass можно использовать для покупок в «Азбуке Вкуса», Media Markt, KFC, McDonald's, Burger King и других.<sup>15</sup>

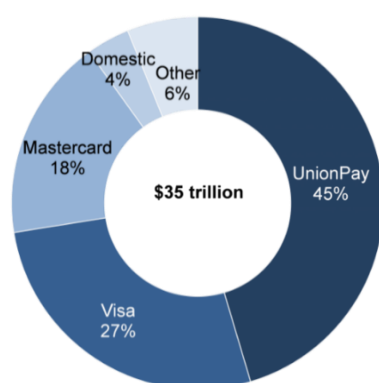
С 2004 г. UnionPay активно участвует в построении международной сети приема платежей и постоянно совершенствует сценарии использования. Согласно отчетам, 63 млн. продавцов по всему миру принимают карты UnionPay. Общий охват приема UnionPay в Азиатско-Тихоокеанском регионе достигает 90%, а уровень охвата приема в Европе и Северной Америке превышает 70%. Карты UnionPay можно использовать в 50 странах Африки. Согласно отчету RBR Global Payment Card Data and Forecasts, глобальные расходы по кредитным картам выросли на 13% до 35 трлн иен в 2019 г. Глобальный рост кредитных карт объясняется рядом факторов, например, в развивающихся странах, где государственные инициативы по расширению доступа к финансовым услугам продолжают побуждать граждан открывать свой первый банковский счет. На более зрелых рынках бесконтактные способы оплаты ускоряются, чтобы сократить использование наличных денег, что является тенденцией. Эта тенденция усилилась в 2020 г. по мере повышения осведомленности населения о здоровье и гигиене из-за пандемии COVID-19.

---

<sup>15</sup> UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/> (дата обращения: 11.05.2022).

Согласно отчету, UnionPay стала крупнейшей в мире системой платежных карт по количеству выпущенных карт: к концу 2020 г. общее количество выпущенных карт UnionPay превысило 9 млрд. На карты UnionPay приходится самое большое потребление в мире (45%). (Рис.4)<sup>16</sup> Хотя карты UnionPay в основном используются для внутренних транзакций, по количеству выпущенных карт они занимают первое место в мире. Это в основном связано с влиянием внутреннего рынка Китая, где на UnionPay приходится 93% от общего объема транзакций.<sup>17</sup>

Рисунок 4: Доля мирового объема закупок по схемам, 2019 г.



*Источник: Global Payment Card Data and Forecasts // Retail Banking Research. - URL: <https://www.rbrlondon.com/reports>*

В то же время потребление карт в Китае продолжает расти. Основная причина заключается в том, что дебетовые карты все чаще используются для повседневных платежей, которые в прошлом в основном использовались для снятия наличных.

Следующая по популярности платежная система-Visa (включая ее

<sup>16</sup> Global Payment Card Data and Forecasts // Retail Banking Research. - URL: <https://www.rbrlondon.com/reports> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>17</sup> Report on the Development of China's Bankcard Industry 2021// Официальный сайт Центрального банка КНР (дата обращения: 11.05.2022).

суббренды Visa Electron, V PAY и Interlink). На его долю приходится 27% карт мира. На третьем месте находится MasterCard (включая Maestro и Mastercard Electronic), которая обслуживает 18% всех карт в мире. Однако анализ RBR показывает, что если исключить внутренний рынок Китая, то ситуация существенно изменится: крупнейшей платежной системой станет Visa (39%), за ней последует MasterCard (32%).<sup>18</sup>

Таким образом, сегодня все большую актуальность приобретает вопрос развития платёжных систем, также в данной области внедряются инновации и новые технологии, в частности за счёт развития электронной коммерции, которая послужила причиной развитие платежных систем. Процесс глобализации, на данный момент в современной экономической системе невозможно предотвратить, поскольку с каждым годом страны становятся всё больше зависимы друг от друга. Развитие платежных систем UnionPay и МИР повлекло за собой ряд модернизаций в формировании платежных систем. Развитие данных платежных систем и их эволюция произошла за счёт ряда факторов, как политических, так экономических и социальных. Благодаря тому, что общество потеряло часть доверия к зарубежным финансовым институтам после серии банкротств иностранных финансовых организаций и банков появилась отечественная платежная система Мир, за счет которой как государство, так и общество могут быть уверены в своем суверенитете в банковской отрасли и в снижении зависимости от

---

<sup>18</sup> Global Payment Card Data and Forecasts // Retail Banking Research. - URL: <https://www.rbrlondon.com/reports> (дата обращения: 11.05.2022).

иностранных банков и платежных систем – в кризисные периоды данный аспект становится весьма актуальным.

Изучая особенности НПС России и Китая, мы можем дополнительно проанализировать их проблемы и перспективы.

## **1.2. Проблема развития национальных платежных систем как проблема финансовой безопасности**

Проблема развития национальных платежных систем тесно связана с проблемой финансовой безопасности, т.к. предполагает способность государственных органов обеспечивать устойчивость финансово-экономического развития государства, платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров, нейтрализовывать воздействие мировых финансовых кризисов на национальную экономическую и социально-политическую систему, предотвращать крупномасштабную утечку капиталов за границу, эффективно использовать ресурсы национальной бюджетной системы и др. Под финансовой безопасностью понимают, прежде всего, обеспечение социально-экономических условий для стабильного развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая бюджетную, денежную, налоговую, кредитную и валютные системы), успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере.<sup>19</sup>

Впервые тема связи финансов и национальной безопасности была поднята Бараком Обамой в 2008 г. в контексте борьбы с терроризмом и финансовым кризисом. Финансы предстали в качестве глобального инструмента управления террористическими и военными действиями и сохранения статуса глобального гегемона. Безопасность была отнесена к дискурсивным и

---

<sup>19</sup> Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. С 312

политическим процессам, посредством которых социальные феномены стали пониматься и решаться (Бьюзан, Б., Уэвер, О. и де Уайльд, Дж.). В свете финансового кризиса 2008 г. Обама сформулировал проблему безопасности как проблему финансовой безопасности, превратив пару «безопасность-финансы» в стратегию и технологию борьбы с неопределенным будущим. Концептуальная и эмпирическая близость финансов и безопасности в настоящее время признана настолько, что можно говорить о появлении новой области исследований под широким названием «финансовая безопасность» (например, Н.Бой, Дж.П.Берджесс и А.Леандер; О.Кесслер; М. де Геде; Е.Гилберт; А.Лангеноль; П.Лэнгли). В частности, Пол Лэнгли говорит о конфигурации финансов / безопасности / жизни, утверждая, что финансовые рынки «становятся частью управления, которое обеспечивает безопасность ценной, неолиберальной формы жизни».<sup>20</sup> С помощью этой формулировки Лэнгли демонстрирует широкие возможности анализа взаимосвязей между финансами и безопасностью.

Вопросы финансов и безопасности обычно относят к разным академическим областям. И если безопасность, а точнее национальная безопасность (вместе с категориями суверенитета и войны), всегда была в фокусе международных отношений, то финансы входили в предмет международной политической экономики. Однако в начале XXI вв. финансы стали активно использоваться в качестве инструмента внешней политики, обеспечивающего безопасность населения и действующего во имя

---

<sup>20</sup> Langley, P. (2017) Finance/security/life. *Finance and Society*, 3(2): 173-79.



неопределенного будущего. Поэтому первый способ изучения «финансовой безопасности» или взаимосвязи между финансами и безопасностью — это рассмотрение инструментального использования финансовых инструментов на службе национальной безопасности и внешней политики. Например, «долларовая» дипломатия США способствовала развитию глобального финансового порядка при одновременном установлении «контроля» без «прямого колониального владения» в южноафриканских странах. «Долларовая» дипломатия предполагала тесное сотрудничество между правительственными чиновниками, частными банкирами и финансовыми экспертами с целью организации обмена займов на финансовый надзор. Этот процесс представлялся как прогрессивная внешняя политика, поскольку ставка делалась на гуманизм, разумную политику и ориентацию на коммерческие интересы. Как следствие использование финансов в качестве внешней политики способствовало развитию глобального финансового порядка, ориентированного на Нью-Йорк.<sup>21</sup>

Другой пример использования финансов на службе безопасности представлен в исследовании военных облигаций Р.Эйткена, который доказывал, что массовые инвестиции идут как на службу проекту национальной войны, так и на выполнение своего рода функции национальной безопасности.<sup>22</sup> Появление социально ответственного инвестора на арене международных финансов заменяет традиционные

---

<sup>21</sup> de Goede, M. (2017) Financial Security. *Finance and Society*, 3(2):159-172.

<sup>22</sup> Aitken, R. (2003) The democratic method of obtaining capital: Culture, governmentality and ethics of mass investment. *Consumption, Markets and Culture*, 6(4): 293-317.

военные фигуры в горячей войне, но в более общем плане обеспечивает ему финансовую прибыль, которую принесет война. Это становится важным направлением анализа в литературе, имеющим большое политическое значение в свете практики субподряда в войне с террором, в целом, и национальных войнах, в частности. Эти темы указывают на гораздо более широкое историческое и политическое переплетение финансов, суверенитета и безопасности.

Это можно рассматривать как проявление нового империализма, когда вмешательство во внутреннюю политику государств-должников служит неолиберальным идеологическим планам стран Глобального Севера.<sup>23</sup> Все чаще подчеркивается, что политика развития и условия долга в настоящее время секьюритизируются в том смысле, что они понимаются и применяются во имя политики безопасности и могут служить целям безопасности государств-доноров больше, чем целям развития принимающих государств. По мнению М.Даффилда, «проблемы безопасности столичных государств» и «социальные проблемы агентств по оказанию помощи ... стали одним и тем же».<sup>24</sup> Новая парадигма безопасности основана не на накоплении вооружений и внешних политических союзах между государствами, а на изменении поведения населения национальных государств. Так финансы становятся методами управления через неизвестное будущее.

---

<sup>23</sup> Strange, S. (1998) *Mad Money: When Markets Outgrow Governments*. Manchester: Manchester University Press.

<sup>24</sup> Duffield, M. (2001) *Governing the borderlands: Decoding the power of aid*. *Disasters*, 25(4): 308-20.

Во-вторых, финансы могут рассматриваться как технология социальной безопасности от будущих рисков. Секьюритизация - это термин, который стал широко использоваться для описания процесса, при котором социальные проблемы и явления начинают пониматься как угрозы безопасности. Однако несмотря на то, что термин секьюритизация совершенно различен по происхождению и онтологии, в обоих смыслах он относится к процессу, посредством которого явления превращаются в ценные бумаги. Секьюритизация в ее двойном значении относится к процессу создания ликвидности, создания доверия и правдоподобия. Другие темы, такие как двойное значение секьюритизации, использование денег в качестве «оружия войны» (в трактовке Гилберта) или роль финансовых учреждений в обеспечении безопасности,<sup>25</sup> также получают внимание. Развивается понятие «цепочки секьюритизации», под которым понимается конкретный, основанный на практике способ анализа того, как неопределенные фьючерсы распределяются, упаковываются, становятся мобильными, надежными и ликвидными. Финансы и безопасность имеют общую историю изобретения риска и вычисления вероятности как способов сделать неизвестное будущее вычисляемым и познаваемым.<sup>26</sup> <sup>27</sup> Изобретение риска как исчисляемой сущности имело решающее значение для возникновения финансовых рынков, их доминирующего роста в XX в., а также для их политизации и социальной

---

<sup>25</sup> de Goede, M. (2012) *Speculative Security: The Politics of Pursuing Terrorist Monies*. Minneapolis, MN: University of Minnesota Press.

<sup>26</sup> Daston, L. (1988) *Classical Probability in the Enlightenment*. Princeton, NJ: Princeton University Press.

<sup>27</sup> Hacking, I. (1990) *The Taming of Chance*. Cambridge: Cambridge University Press.

легитимизации.<sup>28</sup> Риск также занимает центральное место в современных методах обеспечения безопасности, которые, согласно М.Фуко, влекут за собой «рационализацию случайностей и вероятностей».<sup>29</sup> Секьюритизация аналогичным образом обладает двойной рациональностью, которая объединяет финансовый смысл с современным государственным управлением и национальной безопасностью. В обоих смыслах секьюритизация относится к процессу, посредством которого объект, актив, система или явление превращаются в безопасность. Секьюритизация, понимаемая как дискурсивный процесс, таким образом, обладает способностью превращать широкий и теоретически неограниченный спектр явлений в проблемы безопасности, которые, в свою очередь, обеспечивают основу для значительных коммерческих инвестиций и возможностей. В финансовом смысле секьюритизация относится к процессу, с помощью которого финансовые активы, например, ссуды, ипотека и дебиторская задолженность по кредитным картам, переупаковываются и перепродаются на финансовых рынках, превращаясь, таким образом, в торгуемые социальные ценные бумаги. А платежные системы выступают инструментом финансовой интеграции и перераспределения мирового богатства на основе работы устойчивого механизма. Таким образом, финансовая индустрия обеспечивает безопасность для неопределенного будущего, она изобретает

---

<sup>28</sup> de Goede, M. (2015) Speculative values and courtroom contestations. *South Atlantic Quarterly*, 114(2): 355-75.

<sup>29</sup> Foucault, M. (2007) *Security, Territory, Population: Lectures at the College de France, 1977-1978*. Transl. by Graham Burchell. Basingstoke: Palgrave.

все больше и больше неопределенностей, которые необходимо хеджировать. По сути, финансовые рынки занимаются перераспределением неопределенности, одновременно заявляя, что влияют и на безопасность.<sup>30</sup>

Секьюритизация укрепляет примат «виртуального» над «реальным» в финансовом капитализме в том смысле, что переупакованные и перекомпонованные финансовые обещания, которые сами были основаны на обещаниях вернуть деньги, стали движущими силами роста финансовых рынков. Отказ от золотодолларового стандарта в 1973 г. рассматривается как отправная точка этого нововведения виртуального капитала. Переход от необеспеченного золотом, но обеспеченному американской гегемонией доллару (в его бумажной, а затем цифровой форме) позволил выстроить новую систему финансовой безопасности мировой экономики. Соответственно, динамика безопасности / незащищенности красной нитью проходит через историю современных финансовых рынков. Другими словами, если финансовые технологии и прибыль основаны на обеспечении безопасности, коммерческая логика рынков состоит в том, чтобы выявлять все больше и больше ненадежных ценных бумаг, подлежащих хеджированию. Это касается товарной логики раннего страхования, которая предлагала страхование от пожара и жизни наряду со ставками на долголетие королей и пленников или защиту от проигрыша в лотерее. В самом деле, одним из ранних возражений против бумажных кредитов и спекулятивных инструментов в начале современности была их способность расшатывать

---

<sup>30</sup> de Goede, M. (2017) Chains of Securitization. *Finance and Society*, 3(2): 197-207.

надежные социальные порядки того времени.<sup>31</sup> И это касается более поздней теории финансового рынка. Например, формула хеджирования европейских опционов Блэка-Шоулза-Мертон повлекла за собой идеал непрерывных и целостных рынков, на которых любую мыслимую неопределенность можно покупать и продавать по внутренней справедливой цене.<sup>32</sup>

В-третьих, с исторической точки зрения довольно трудно разделить области финансов и безопасности как технологии работы с неопределенным будущим. По мнению М.Фуко, безопасность при либерализме работает как технология риска. В этом смысле «особое пространство безопасности» работает на будущее и «относится к серии возможных событий; ... к временному и неопределенному».<sup>33</sup> Таким образом, сродни сфере финансов, безопасность как практика правительства основывается не столько на запрете или ограничении явлений, сколько на «охватывании» неопределенного будущего, воздействуя на его вариации и циркуляции посредством ряда вероятностных вмешательств. Для этого достаточно вспомнить историю колониальных завоеваний и финансовых инноваций, новых временных режимов и государственного долга, связывающей экономики центра и периферии. Или, говоря о современности, об алгоритмических моделях принятия решений, применяемых как в условиях войны, так и на финансовых рынках, использования статистики как метода обеспечения информационной

---

<sup>31</sup> Dickson, P.G.M. (1967) *The Financial Revolution in England: A Study in the Development of Public Credit, 1688-1756*. London: Macmillan.

<sup>32</sup> de Goede, M. (2017) *Chains of Securitization*. *Finance and Society*, 3(2): 197-207.

<sup>33</sup> Foucault, M. (2007) *Security, Territory, Population: Lectures at the College de France, 1977-1978*. Transl. by Graham Burchell. Basingstoke: Palgrave. P.20

безопасности, развития калькулятивности мышления и др. Как отмечает Е.Розенберг, в широком культурном контексте финансовая дисциплина начинает ассоциироваться с цивилизацией, социальным контролем и благородством.<sup>34</sup> Риск приобретает особое значение как метод, соединяющий финансы и безопасность. Он помогает управлять социальным пространством через международные финансовые институты (такие, как МВФ и Всемирный банк), регулируя границы включения и исключения. Так «холодная» война может вестись посредством финансовых инструментов – блокирования международной (американской) платежной системы, замораживания активов и блокировки счетов, отслеживания благотворительных пожертвований и переводов в криптовалюте и др.). Другими словами, безопасность пространства может быть обеспечена посредством финансовой изоляции конкретных социальных групп или целых стран.<sup>35</sup>

Заметим, что этот неолиберальный подход является развитием либерализма, где еще не было свободы от насилия для нечленов сообщества. Однако были разработаны юридические механизмы защиты от нанесения вреда, гарантирующие экономическую безопасность при определенных условиях договора. В период Холодной войны реакцией на кейнсианскую политику было создание модели Государства всеобщего благоденствия, которое обеспечивало социальную безопасность индивидов в обществе. При

---

<sup>34</sup> Rosenberg, E. S. (1999) *Financial Missionaries to the World: the Politics and Culture of Dollar Diplomacy, 1900-1930*. Cambridge, MA: Harvard University Press.

<sup>35</sup> de Goede, M. (2017) *Chains of Securitization*. *Finance and Society*, 3(2): 197-207.

неолиберализме проблема физической и социальной безопасности была рационализирована и стала рассматриваться в соответствии с логикой управления рисками. Вред предстает как статистическая вероятность неблагоприятных последствий без четкого определения причины ответственности и распределения вины. Ни один человек не имеет неотъемлемого права на какой-либо уровень смертности. Кроме того, учитывая оценку всех рисков, которые распространяются на стоимость статистической жизни, цена вреда или его снижение — это просто то, чего стоит изменение статус-кво. Благодаря статистическому подходу к оценке риска и его финансовой оценке, безопасность приобрела финансовое измерение.<sup>36</sup>

Таким образом, первый подход прослеживает инструментальную связь между финансами и безопасностью, второй — причинно-следственную, а третий — концептуальную и историческую. Важно заметить, что финансы нельзя рассматривать как новую концепцию безопасности в XXI в. Напротив, это одна из старейших концепций безопасности в мировой истории. Однако сегодня она приобрела многогранное социальное измерение

Логика нового глобального порядка прослеживается и в выступлениях первого лица Китая. Как декларировал Председатель КНР Си Цзиньпин на открытии Боаоского азиатского форума в апреле 2022 г.: «Безопасность является важным условием развития». Устойчивая безопасность, по его мнению, должна строиться сообща в мире, при этом необходимо

---

<sup>36</sup> de Goede, M. (2017) Chains of Securitization. *Finance and Society*, 3(2): 197-207.



«руководствоваться принципами уважения суверенитета и территориальной целостности, невмешательства во внутренние дела, уважения права на самостоятельный выбор пути развития и социального строя, строго соблюдать цели и принципы Устава ООН, отказаться от менталитета холодной войны и односторонних действий, не допустить блоковых либо конфронтационных мышлений, уделять должное внимание рациональным озабоченностям каждой страны по гарантиям безопасности, придерживаться принципа неделимости безопасности в интересах формирования сбалансированной, эффективной и устойчивой системы безопасности, не допустить попыток обеспечить собственную безопасность за счет безопасности других, урегулировать межгосударственные разногласия и споры мирным путем через диалог и переговоры, приветствовать все усилия для мирного урегулирования кризиса без применения двойных стандартов, односторонних санкций и «длиннорукого закона», комплексно подходить к вопросам традиционной и нетрадиционной безопасности, объединять усилия в противодействии региональным конфликтам и проблемам глобального масштаба, таким как терроризм, изменение климата, кибербезопасность и биологическая безопасность».<sup>37</sup>

Несмотря на такую широкую трактовку безопасности, важно понимать, что в современном экономическом обществе ключевой является именно финансовая безопасность – безопасность платежных систем. Платежная

---

<sup>37</sup> Си Цзиньпин выдвинул инициативу в области глобальной безопасности /более подробно/ [Russian.news.cn](https://russian.news.cn) [Электронный ресурс]. URL: <https://russian.news.cn/20220421/4cb318a22f5a4497b7d1d3b34bb3d92f/c.html> (дата обращения: 14.05.2022).

индустрия является основой национальной экономики и центром финансовых технологий, оказывающих глубокое влияние на мировую экономику. Финансовая безопасность, основанная на надежной работе платежных систем, — вот новое определение безопасности, как физической, так и социальной. Страны, которые демонстрируют успехи в этой области (обладают собственными национальными платежными системами, успешно работающими на глобальной арене), воспринимаются как цивилизованные и прогрессивные. Поэтому исследовательский интерес к истории развития платежных систем МИР в России и UnionPay в Китае более, чем очевиден. Именно этому вопросу и будет посвящена вторая глава магистерской диссертации.

## Глава 2. Сравнительный анализ развития национальных платежных систем МИР и UnionPay

### 2.1. Анализ развития национальной платежной системы МИР

Национальная платежная система «МИР» (НСКП ЦБ РФ), производящая расчеты в рублях, была создана в России в 2015 г. Первоначально аудиторией «МИР» стали граждане, получающие финансовые средства из бюджета (зарплаты, стипендии, пенсии, социальные пособия и др.).<sup>38</sup> Однако, с 2022 г. после блокировки деятельности ключевых конкурентов «Visa» и «MasterCard» ее аудитория резко расширилась. За рубежом карты «Мир» принимают в 10 странах мира: Белоруссии, Армении, Киргизии, Казахстане, Узбекистане, Таджикистане, Турции, Объединенных Арабских Эмиратах, Вьетнаме, Кипре (на март 2022 г.).<sup>39</sup> Карта «Мир» постоянно совершенствует собственные инструменты безопасности. Например, она реализовала поддержку 3D-Secure 2.0 и начала предоставлять ее от имени «MirAccept».<sup>40</sup> Также было разработано приложение «Мир Pay» — аналогичное «Google Pay» и «Apple Pay», работающее на Android-

---

<sup>38</sup> Национальная платежная система | Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>39</sup> Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>40</sup> рынок Plus. ru-банковская розница финансовое обслуживание и платежный Карты «Мир» получают технологию 3D Secure 2.0, не зависящую от Visa » // Plusworld.ru: финтех, банковская розница, финансовое обслуживание и платежный рынок [Электронный ресурс]. URL: <https://plusworld.ru/daily/platezhnyj-biznes/karti-mir-poluchat-tehnologiu-3d-secure-20-ne-zavisyaschuu-ot-visa/> (дата обращения: 11.05.2022).

смартфоне.<sup>41</sup> Однако основная проблема НПС «МИР» заключается в том, что она фактически все еще является платежной системой внутри России, несмотря на попытки официально выпустить ее в нескольких странах. Также заметим, что существуют некоторые риски, связанные с использованием карты «МИР» в странах дальнего зарубежья, поэтому для оплаты покупок и услуг необходимо иметь при себе наличные деньги или использовать «кобейджинговую карту», например, «Мир-UnionPay» (с 2016 г. в РФ), позволяющую расплачиваться одной картой в двух платежных системах. По данным на 2022 г. «Россельхозбанк» является первым банком, выпустившим кобейджинговую карту, и карты UnionPay выпускают следующие банки: «Россельхозбанк», Банк «Восточный», Банк «Солидарность», Банк «Санкт-Петербург», «Газпромбанк», «Промсвязьбанк», Банк «ВБРР», «Примсоцбанк», Банк «Приморье», Банк «Зенит», Почта «Банк».<sup>42</sup> Так, все банки планируют выпускать кобейджинговую карту «Мир-UnionPay».

Конкурентоспособность также очень важна для национальных платежных систем, т.к. это является важным фактором интернационализации. Для платежной системы МИР конкурентное преимущество заключается в том, что она отвечает требованиям российского рынка и создает совершенно новую архитектуру на основе благоприятных условий для участников.

Основными движущими силами развития национальных систем платежных карт в современном обществе являются стремительное развитие

---

<sup>41</sup> Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>42</sup> Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

информационных технологий и изменения в способах оплаты потребителей. Одним из основных факторов, стимулирующих развитие национальной платежной системы, является растущий спрос на инновационные финансовые продукты и услуги. В основном это связано с увеличением интернет- и мобильных платежей. Люди начинают быть недовольны качеством традиционных продуктов и услуг, и возникает острая потребность в большем количестве форм оплаты и появлении платежных инструментов, то есть появлении новых услуг, основанных на финансовых технологиях.<sup>43</sup>

Появление платежной системы МИР — это попытка внедрения российских финансовых инноваций на международном рынке.

По данным ЦБ РФ, Россия лидирует на российском рынке по доле безналичных платежей в розничном товарообороте, увеличившись за семь лет более чем в 2,5 раза. Поэтому Центральный банк России имеет достаточную уверенность в потенциале развития национальной платежной системы. Кроме того, согласно стратегии развития национальной платежной системы, к 2023 г. ожидается, что доля безналичных расчетов достигнет порядка 75%.<sup>44</sup>

Активное использование инновационных технологий является фактором развития любой отрасли, в том числе и банковской. Широкое использование безналичных расчетов определяет необходимость развития системы расчетов с использованием банковских карт. Антироссийские

---

<sup>43</sup> Н.с У., В.г С., А.в Б. Перспективы развития и глобализации платежной системы Мир // E-Scio. 2019. № 12 (39). С. 503.

<sup>44</sup> Национальная платежная система | Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/PSsystem/>(дата обращения: 11.05.2022).

санкции ограничивают работу пластиковых карт, выпущенных российскими банками для платежных систем Visa и Mastercard, что предопределяет введение и функционирование национальной платежной системы.

Можно отметить стремительный рост выпуска карт МИР на российском рынке в последние годы, а это означает, что граждане России стали массово принимать и пользоваться национальной платежной системой. Однако некоторые проблемы с ее дальнейшим развитием и глобализацией остаются.

Среди этих проблем, например, преобладание международных платежных карт, таких как Visa и MasterCard, используемых на мировом рынке, что по сей день влияет на платежный рынок в России. Таким образом, хотя доля национальных платежных систем увеличивается, все еще есть недостатки, поэтому очень серьезной проблемой является конкуренция или замена платежных систем, таких как Visa и MasterCard.

Кроме того, для карты МИР существует еще и проблема стоимости: из-за коротких сроков разработки карты МИР стоимость изготовления карты в национальной платежной системе выше, чем у ведущей международной платежной карты.

Другая проблема – низкие темпы роста доли карт НПС в общем объеме безналичных платежей. Несмотря на то, что МИР активно продвигается на национальном рынке, а объем эмиссии карт превышает 30%, объем операций по картам значительно ниже объема эмиссии и составляет около четверти

внутреннего рынка транзакций в России.<sup>45</sup> То есть некоторые россияне не привыкли использовать карту МИР в качестве основной платежной карты, что также связано с тем, что Visa и MasterCard не подвергались жестким санкциям ранее. После нового раунда финансовых санкций в Европе и США в феврале 2022 г. можно прогнозировать, что МИР покажет положительную динамику как по объему выпуска, так и по объему транзакций.

На основании данных можно сделать вывод, что лояльность карты МИР все еще недостаточна, хотя национальная платежная система вышла на один уровень с международной по качеству обслуживания, а также по уровню технической эффективности и безопасности, но в настоящее время исчерпала основной источник роста (т.е. целевая группа бюджетников полностью охвачена). Граждане, получающие какие-либо деньги из бюджета (в том числе зарплаты, стипендии, пособия на детей и т. д.), должны оформлять карту МИР и получать средства через государственную платежную систему. Именно такие люди сегодня являются основной аудиторией платежных систем.<sup>46</sup>

По карте МИР также был проведен ряд мероприятий по повышению лояльности населения:

1. Владельцы карт могут использовать карту МИР для проведения операций (снятия наличных, переводов, оплаты покупок) практически во всех банках

---

<sup>45</sup> Годовой отчет АО «НСПК» за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual\\_reports/](https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual_reports/) (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>46</sup> Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/> (дата обращения: 14.05.2022).

России, а также бесплатно пополнять карту в любом банкомате России. Эти услуги банк обязан предоставить клиенту по требованию платежной системы;

2. Карта «Мир» совершенствует собственные показатели безопасности, в настоящее время платежная система «Мир» самостоятельно реализовала поддержку 3D-Secure 2.0 и начала предоставлять ее от имени MirAccept;<sup>47</sup>

3. Национальная платежная система разработала приложение «Мир Pay» — полностью аналогичное Google Pay и Apple Pay, работающее на Android-смартфоне с модулем NFC (можно привязать карты 77 российских банков). Правда, проблемы с использованием карт «Мир» для оплаты смартфонами за границей все же есть – ведь зарубежные сервисные функции карты МИР еще находятся в стадии разработки;

4. НСПК проводит регулярные розыгрыши - предлагая солидный кэшбэк, розыгрыши призов или денег. Главный розыгрыш — регистрация карты на сайте Программы лояльности;

5. После использования МИР для покупки товаров на торговой платформе Ozon вы получите подарок - кэшбэк 10%, на вашу карту «Мир»;

6. Получайте «государственный кэшбэк» за проезд по России. Это касается только карт системы «Мир» — при покупке поездки в рамках программы (обычно на ограниченный срок) покупатель получает 20% от потраченной суммы, до 20 000 руб.;<sup>48</sup>

---

<sup>47</sup> рынок Plus. ru-банковская розница финансовое обслуживание и платежный Карты «Мир» получают технологию 3D Secure 2.0, не зависящую от Visa » // Plusworld.ru: финтех, банковская розница, финансовое обслуживание и платежный рынок [Электронный ресурс]. URL: <https://plusworld.ru/daily/platezhnyj-biznes/karti-mir-poluchat-tehnologiu-3d-secure-20-ne-zavisyaschuu-ot-visa/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>48</sup> BanksToday Платежная система «Мир»: история, современность и планы на будущее //



7. Оплачивайте проезд в транспорте со скидкой — например, проезд в метро в Санкт-Петербурге стоит 65 руб., а при использовании карты «Мир» для бесконтактной оплаты пассажиры платят всего 34 руб.<sup>49</sup>

Программы выгоды или программы лояльности по картам МИР задействованы во многих сферах жизни России, таких как торговые сети, интернет-магазины, образование, медицинское страхование, транспорт, туризм, рестораны и т. д.<sup>50</sup> Программы лояльности, разработанные отечественными платежными системами, могут позволить держателям карт получать больше скидок или кэшбэк, что позволяет держателям карт получить больше привилегий, чем при оплате картами других платежных систем, как способ привлечения и удержания постоянных клиентов.

Проблема с глобализацией НПС МИР заключается в том, что она фактически все еще является платежной системой внутри России, несмотря на попытки официально выпустить ее в нескольких странах. Карты «Мир» в разных странах работают в разных режимах — либо в отдельных банках, по специальным соглашениям, либо только для терминальных платежей. Однако можно оплатить товары или услуги и/или снять деньги в банкоматах.

Важно отметить, что существуют некоторые риски, связанные с использованием карты МИР в странах дальнего зарубежья, поэтому для

---

BanksToday [Электронный ресурс]. URL: <https://bankstoday.net/last-articles/platezhnaya-sistema-mir-istoriya-sovremennost-i-plany-na-budushhee>(дата обращения: 11.05.2022).

<sup>49</sup> Выгодный проезд в Санкт-Петербурге [Электронный ресурс]. URL: <http://privetmir.ru/promo/transport/vygodnyy-proezd-v-sankt-peterburge/>(дата обращения: 11.05.2022).

<sup>50</sup> Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/>(дата обращения: 11.05.2022).

оплаты покупок и услуг необходимо иметь при себе наличные деньги или использовать «кобейджинговую карту», например, Мир-Maestro, Мир-JCB и Мир-UnionPay.<sup>51</sup> Данные карты являются совместным продуктом платежной системы «МИР» и глобальной платежной системы и имеют функции обеих платежных систем. Кроме того, НСПК планирует начать выпуск совместных карт с American Express.<sup>52</sup>

Путем анализа развития платежной системы МИР мы заметили, что у нее все еще есть некоторые проблемы, и национальная платежная система также решает проблемы с помощью различных мер, одновременно повышая свою конкурентоспособность. В целом, как эмиссия, так и объем транзакций являются положительным и динамичным развитием, что также вселяет в нас полную уверенность в потенциале национальной системы платежных карт. Хотя нынешняя пандемия практически остановила мировую индустрию туризма, она также является фактором огромного потенциала российской государственной платежной системы. В условиях глобализации и цифровизации необходимо дальнейшее расширение внутреннего и внешнего рынков платежной системы МИР. Активно использовать финансовые инновационные технологии для обеспечения безопасности платежной системы МИР, расширяя при этом ее влияние и конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынках платежных услуг.

---

<sup>51</sup> Национальная платежная система | Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/faq/nps/> (дата обращения: 14.05.2022).

<sup>52</sup> Где принимают карту «Мир» к оплате [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/payment-system/geo/> (дата обращения: 11.05.2022).

## 2.2. Анализ развития национальной платежной системы UnionPay

Китайская Платежная система «China UnionPay» (2002 г.) является более ранней на международном рынке. В России она появилась в 2006 г., а уже в 2013 г. была включена в реестр операторов платежных систем РФ. «UnionPay» стала важной частью многоуровневой платежно-расчетной системы в китайской рыночной экономике, выполняя важную функцию по поддержанию финансовой безопасности. Когда с 2004 г. начала возрастать потребность в платежных картах у граждан Китая, находящихся в зарубежных деловых, туристических и образовательных поездках, «China UnionPay» ускорила процесс интернационализации и создала международную сеть обслуживания китайских карт на зарубежных рынках.

На сегодняшний день сеть «UnionPay» охватывает 180 стран по всему миру. Более 160 млн. карт «UnionPay» выпущено за границей, в основном в странах и регионах вдоль магистрали «Один пояс - один путь».<sup>53</sup> Все это способствовало развитию международной конкурентоспособности китайской платежной системы и получению статуса одного из трех крупнейших брендов банковских карт в мире.

По данным Центрального банка КНР за 2021 г., по состоянию на 2020 г. UnionPay выпустила в Китае почти 9 млрд карт UnionPay, а количество карт UnionPay, выпущенных за рубежом, составляет менее 2% от количества, выпущенного в Китае. следует признать, что население Китая составляет

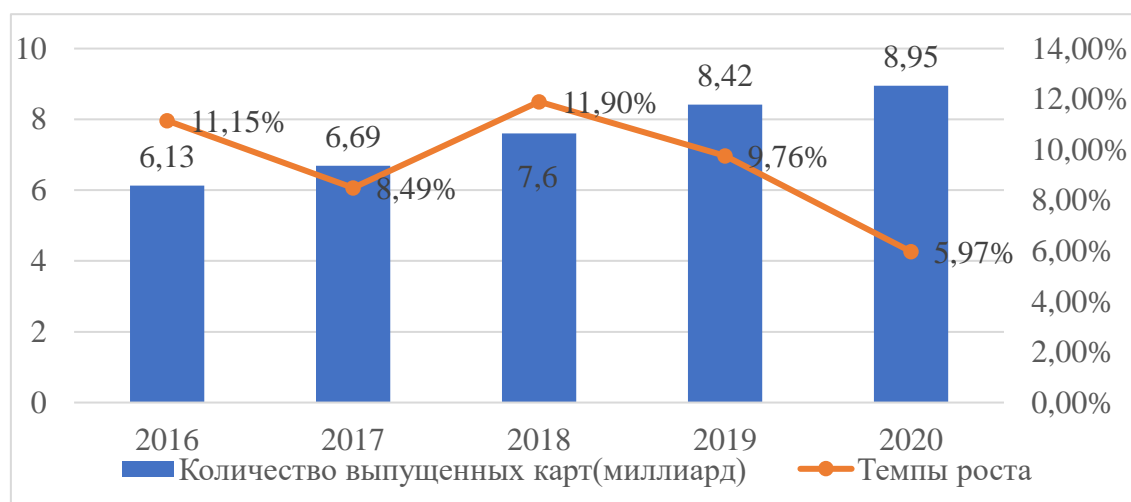
---

<sup>53</sup> UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/>(дата обращения: 11.05.2022).

общее количество выпущенных в мире карт UnionPay. Таким образом, следует признать, что на долю населения Китая приходится 98% от общего количества выпущенных карт «UnionPay» во всем мире, что составляет почти все количество выпущенных карт UnionPay. Хотя карты UnionPay охватывают многие страны мира, количество зарубежных выпусков по-прежнему недостаточно. Поэтому лидерская позиция на международном рынке все еще остается сомнительной, т.к. количество неравноценно влиянию на рынке. (См.

Рис. 5 и 6)<sup>54</sup>

Рисунок 5: Количество и темпы роста платежных карт UnionPay, выпущенных в Китае с 2016 по 2020 год



Источники: Report on the Development of China's Bankcard Industry 2017-2021// Официальный сайт Центрального банка КНР.

Рисунок 6: Количество и темпы роста платежных карт Unionpay, выпущенных за рубежом с 2016 по 2020 год

<sup>54</sup> Report on the Development of China's Bankcard Industry 2017-2021// Официальный сайт Центрального банка КНР. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhifujiesuansi/128525/128545/128646/index.html>. (дата обращения: 11.05.2022).



Источники: Report on the Development of China's Bankcard Industry 2017-2021// Официальный сайт Центрального банка КНР.

Кроме того, согласно диаграмме, ясно видеть, что с 2019 по 2020 год количество карт Unionpay, выпущенных за рубежом, резко возросло. Только за один год UnionPay выпустила 40 миллионов карт Unionpay за рубежом, что в основном связано с развитием стран и регионов вдоль «Один пояс - один путь». <sup>55</sup>

Платежная система является важной инфраструктурой для финансового развития и важным национальным стратегическим планом для Китая. Поэтому UnionPay продолжает наращивать ресурсные инвестиции в странах и регионах вдоль «Один пояс - один путь». В настоящее время более 80% стран, участвующих в совместное строительство «Один пояс - один путь». Карточный бизнес UnionPay открыт в и регионах, по маршруту эмитировано более 100 млн карт UnionPay. <sup>56</sup> Кроме того, UnionPay поддерживает развитие

<sup>55</sup> UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/>(дата обращения: 11.05.2022).

<sup>56</sup> Unionpay: Ускорить создание взаимосвязанной международной платежной сети и активно интегрироваться в новую модель развития - экономику· науку и технологии - People's Daily Online [ллектронный ресурс]. URL:

индустрии банковских карт в странах вдоль «Один пояс - один путь» посредством сотрудничества в области стандартов оплаты. В настоящее время стандарт карт с чипами UnionPay стал единым трансграничным стандартом карт с чипами Азиатского платежного альянса.

Давая количественную оценку, заметим, что к 2020 г. более 1,6 млн POS-терминалов в России поддерживали мобильную оплату «UnionPay», к этому времени было выпущено более 3,3 млн. карт «UnionPay». <sup>57</sup> Российская и китайская стороны продолжают продвижение карты «МИР-UnionPay в России». Так, российские граждане получили возможность использовать карту для оплаты проезда в Московском метрополитене и РЖД. Также они могут пользоваться функцией «QuickPass», привязав свои мобильные телефоны Huawei к картам UnionPay. <sup>58</sup> Банк «Солидарность» запустил акцию, в рамках которой держатели дебетовых карт «UnionPay» могут получить кэшбэк в 20% при оплате покупок в онлайн-магазине «Ozon» или поездок на «Яндекс Go». <sup>59</sup> В 2020 году объем онлайн-сделок в сферах быта, транспорта, еды на вынос и общественного питания в России увеличился более чем в два раза. <sup>60</sup> Также в 2022 г. использование российскими гражданами «МИР-

---

<http://finance.people.com.cn/n1/2021/0625/c1004-32140359.html>. (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>57</sup> UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL:

<https://www.unionpayintl.com/en/>

58 Россия: четыре крупнейших банка выпустили сотни тысяч карт UnionPay [Электронный ресурс]. URL:

<https://m.unionpayintl.com/cn/mediaCenter/newsCenter/companyNews/6826.shtml> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>59</sup> Банк «Солидарность» вернёт 20% за покупки на Ozon [Электронный ресурс]. URL:

<https://bankinform.ru/news/119415> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>60</sup> Ozon теперь принимает онлайн-платежи через платежную систему UnionPay

[Электронный ресурс]. URL: <https://news.myseldon.com/ru/news/index/251290045> (дата

UnionPay» за рубежом стало выходом из положения социальной изоляции, вызванных санкциями США - прекращением работы международных американских платежных систем «Visa» и «Mastercard».

UnionPay International ускорила создание сценариев приема «бесконтактных» платежных услуг, таких как онлайн-платежи и мобильные платежи. Кроме того, масштабы выпуска цифровых карт будут расширяться, что станет важной движущей силой для развития зарубежного локализованного бизнеса. В 2020 году за рубежом было выпущено более 6 миллионов виртуальных карт UnionPay.<sup>61</sup> «Unionpay International» последовательно запускает такие функции, как оплата в приложении и сканирование кодов через экран, расширяя спектр услуг онлайн-платежей для пользователей стандартного электронного кошелька «Unionpay» (например, австралийской «Bpay», пакистанской «HBLPay», гонконгской «Octopus» и «Japan Watermelon»). В настоящее время держатели карт «Unionpay» могут оплачивать товары и услуги в рассрочку у более, чем 30000 трансграничных компаний электронной коммерции, международных образовательных онлайн-платформ и официальных веб-сайтов авиакомпаний. Платежный сервис «UnionPay PaybyLink» помогает зарубежным торговцам получать платежи от держателей карт UnionPay в виде SMS, электронной почты и т.д., чтобы они могли продавать товары онлайн, не открывая интернет-магазин. Эта функция

---

обращения: 11.05.2022).

<sup>61</sup> Unionpay: Ускорить создание взаимосвязанной международной платежной сети и активно интегрироваться в новую модель развития - экономику· науку и технологии - People's Daily Online [электронный ресурс]. URL: <http://finance.people.com.cn/n1/2021/0625/c1004-32140359.html>. (дата обращения: 11.05.2022).

является очень привлекательной для мелких торговцев из Гонконга, Канады, стран Европы и Юго-Восточной Азии.

Так, выпуск карт UnionPay в России по-прежнему недостаточен. Кроме того, существует множество ограничений для банков, выпускающих банковские карты. Например, карты UnionPay, выпущенные банком Зенит, без комиссии в банкоматах Зенита, Альфа-Банка и ФК Открытие, требуют определенной комиссии при снятии денег в других банковских автоматах, что не всегда удобно для потребителей. Хотя более 85% POS-терминалов и банкоматов на российском рынке принимают карты UnionPay, и все больше продавцов могут принимать карты UnionPay, однако среди банков, выпускающих карты UnionPay, комиссия за выпуск карты очень высока.<sup>62</sup>

Например, Газпромбанк выпускает карты UnionPay за 15 000 руб.;<sup>63</sup> Банк «Санкт-Петербург» выпускает карт за 10 000 руб. (экстренная выдача 50 000 руб.);<sup>64</sup> Банк «Зенит» выпускает физическую карту за 12 00 руб. (2000 руб. за экстренную выдачу);<sup>65</sup> РСХБ выпускает физическую карту Unionpay за 9500 руб. и виртуальную карту за 7500 руб.;<sup>66</sup> Почта Банк выпускает карту за 5000

---

<sup>62</sup> UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>63</sup> «Умная карта» UnionPay [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gazprombank.ru/personal/cards/5880569/>.(дата обращения: 11.05.2022).

<sup>64</sup> Карта UnionPay Classic - Банк Санкт-Петербург [Электронный ресурс]. URL: [https://www.bsrb.ru/retail/cards/unionpay-classic/?bsrb\\_param=analytics-link-unionpay](https://www.bsrb.ru/retail/cards/unionpay-classic/?bsrb_param=analytics-link-unionpay) (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>65</sup> Банк ЗЕНИТ — финансовые услуги [Электронный ресурс]. URL: <https://www.zenit.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>66</sup> Россельхозбанк // РоссельхозБанк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).



руб.;<sup>67</sup> Примсоц Банк оформляется карту за 5000 руб.<sup>68</sup> Кроме того, плата за обслуживание банковских карт очень высока. Например, плата за обслуживание карт UnionPay банка Санкт-Петербурга достигает 5000 руб. в год. (См. Таблица 2)

Таблица 2. Издержки на выпуск карт UnionPay в российских банках (руб., 2022 г.):

Банк	Бланковая (Руб.)	Именная (Руб.)	Сервис (Руб./Год)	Срок выпуска (дней)	Валюта
Россельхозбанк	7500	9500	0	до 5	рубли / доллары США / евро
Газпромбанк	15000	15000	0	7-14	рубли
Банк Солидарность	0	-	500	14	рубли / CNY / евро
Банк Санкт-Петербург	-	10000	5000	получить можно не ранее мая	рубли / доллары США / евро
Промсвязьбанк	-	-	-	-	-
ВБРР Банк	-	-	-	-	-
Примсоцбанк	-	7000	6000	5-7	рубли / CNY
Банк Приморье	-	5000	6000	-	рубли / CNY
Банк Зенит	-	1200	Обслуживание бесплатно при совершении и трат по карте на сумму более 30 тыс. руб. В ином случае обслуживание будет стоить 299 руб. в месяц.	получить можно не ранее мая	рубли / доллары США / евро
Почта Банк	-	5000	0 руб. при оплате товаров и услуг картой на сумму от 10000 руб. в месяц. Если меньше 10 тысяч рублей, то плата за обслуживание 399 в месяц.	-	рубли

Источник: UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/>

В этой связи комиссия за выпуск карты должна быть существенно снижена или вообще отменена. В связи с внезапными санкциями спрос на карты UnionPay на российском рынке превышает предложение. Поэтому сейчас банки увеличивают стоимость выпуска карт, чтобы достичь клиентов, которые действительно в них нуждаются. В настоящее время крупнейшая сберегательная касса России хоть и готова сотрудничать с UnionPay, но

<sup>67</sup> Специальные предложения для иностранных граждан - «Почта Банк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pochtabank.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>68</sup> Карта UnionPay [Электронный ресурс]. URL: [https://pskb.com/debit-cards/bank-card-unionpay/?sphrase\\_id=50336](https://pskb.com/debit-cards/bank-card-unionpay/?sphrase_id=50336)(дата обращения: 11.05.2022).

официально не выпускала карты UnionPay, поэтому выпуск карт UnionPay в России пока очень мал. Поэтому, если выпуск в будущем увеличится, считается, что цена упадет.

Что касается перспектив развития платежной системы, то на пост эпидемическом этапе, прежде всего, постепенно нормализуются туристические и деловые обмены между Китаем и Россией, и все больше китайских туристов и деловых людей будут использовать карты UnionPay в России. Во-вторых, по мере усиления европейских и американских финансовых санкций против России из-за украинского вопроса зависимость России от системы SWIFT будет постепенно ослабевать.

Причины возникновения платежных систем «МИР» и «UnionPay» в сравнительной перспективе представлены в таблице (таб.3).<sup>69</sup>

Таблица 3: Причины возникновения платежных систем «Мир» и «Unionpay»

Причины	Платежная система «МИР»	Платежная система «UnionPay»
Политические	– в 2014 году Россия подверглась несправедливым санкциям со стороны западных стран из-за Крымского вопроса и пригрозила России отказаться от использования услуг карточной системы Visa и MasterCard в России;	– в начале 21 века, вступления Китая в ВТО, чтобы способствовать сетевой работе, и избежать беспорядочной конкуренции между коммерческими банками, его возглавило правительство, 85 банков и других организаций совместно основали UnionPay;
Экономические	– затянувшиеся глобальные финансовые неопределенность и нестабильность, затормозившие экспансию зарубежных банков-эмитентов и поддерживаемых ими платежных систем на российский рынок; – отток иностранного капитала с российского рынка в связи с	– назревшая необходимость качественного совершенствования банковской и небанковской платежной инфраструктуры; – положительная динамика роста отечественной экономики и стратегия на интеграцию в мировую экономику и мировое банковское пространство;

<sup>69</sup> Криворучко С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. — М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. С. 162.

	мировым финансовым кризисом;	
Социальные	– подрыв доверия к зарубежным финансовым институтам после серии банкротств иностранных финансовых организаций и банков; – наличие рынков потенциальных услуг и клиентской базы и не охваченность отдельных сегментов зарубежными платежными системами.	– высокая миграция трудовых ресурсов внутри страны и за рубеж создает потребности в денежных переводах заработанных доходов; – расширение границ применения кредита на уровне домохозяйств населения и сопряженный с данным процессом рост потребительского и ипотечного карточного кредитования.

Таким образом, стоит сделать вывод, что большую роль в возникновении платежных систем оказали именно экономические факторы, поскольку за счет развития экономических связей и происходит рост экономических показателей стран, характеризующих их эффективность функционирования. Именно на моменте появления пластиковых карт функции денег начинают меняться. На этом этапе доминирующей функцией становятся функция средств платежа, которая, в свою очередь, соответствует высокому уровню развития товарный денежных отношений, здесь речь идет как о кредитных отношениях, так и о безналичном обращении денежных средств. Наличные денежные средства выполняют функцию меры стоимости и средства накопления. На данном этапе развития платёжные системы улучшаются и происходит управление платежами, снижаются кредитные и расчетные риски. Именно за счёт интеграции и глобализации происходит рост объёмов межгосударственных расчётов, чему поспособствовала глобализация мировой экономической системы, поскольку расчёты производятся не только в рамках одной страны, но из-за её пределов.<sup>70</sup>

<sup>70</sup> Основные этапы формирования платежных систем – тема научной статьи по экономике и бизнесу читайте бесплатно текст научно-исследовательской работы в электронной библиотеке КиберЛенинка [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-etapy-formirovaniya-platezhnyh-sistem>. (дата

В 2022 г. после специальной военной операции России, европейские и американские страны введут дополнительные экономические санкции против России, в том числе исключат российские банки из системы SWIFT. Всего около 300 российских финансовых учреждений, в том числе уже находящихся под санкциями, используют SWIFT, через который проходит более 80 процентов международных расчетов страны, по данным Российской национальной ассоциации SWIFT.<sup>71</sup> Трудно оценить, насколько большим будет влияние, потому что есть еще много деталей, которые до конца не ясны. Однако в 2014 г., когда западные страны пригрозили удалить Россию из SWIFT, бывший министр финансов России Кудрин сказал, что этот шаг может сократить ВВП России на 5% в год.<sup>72</sup>

SWIFT — сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций, основанная в 1973 г. и имеющая штаб-квартиру в Брюсселе, Бельгии, является некоммерческой кооперативной организацией международных банков, отвечающей за управление системой SWIFT и предоставление услуг безопасной передачи финансовой информации для банков, других финансовых учреждений и предприятий.<sup>73</sup> В общей

---

обращения: 12.05.2022).

<sup>71</sup> РОССВИФТ: РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ SWIFT: ГЛАВНАЯ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosswift.ru/> (дата обращения: 12.05.2022).

<sup>72</sup> 俄罗斯被“踢出”SWIFT 究竟会产生多大影响? \_中国经济网——国家经济门户 //Насколько велико влияние того, что Россию «выгнали» из SWIFT? \_China Economic Net - Национальный экономический портал [Электронный ресурс]. URL: [http://intl.ce.cn/sjjj/qy/202202/27/t20220227\\_37360085.shtml](http://intl.ce.cn/sjjj/qy/202202/27/t20220227_37360085.shtml)(дата обращения: 14.02.2022).

<sup>73</sup> Платежная система SWIFT. Угрозы отключения в рамках санкций и создание альтернатив // ТАСС [Электронный ресурс]. URL: [https://tass.ru/info/11273689?utm\\_source=google.com&utm\\_medium=organic&utm\\_campaign=google.com&utm\\_referrer=google.com](https://tass.ru/info/11273689?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=google.com&utm_referrer=google.com) (дата обращения: 14.05.2022).

сложности 11 000 финансовых учреждений в более чем 200 странах используют систему SWIFT, в среднем это 42 млн. информационных потоков в день, включая заказы и подтверждения платежей, транзакций и обменов валюты.<sup>74</sup> Исключение России из системы SWIFT является одной из самых жестких финансовых мер и наносит серьезный удар по внешней торговле страны и международным расчетам, поэтому это событие еще называют финансовым «ядерным ударом». Предполагается, что как только Россия будет отрезана от системы SWIFT, международные финансовые операции России, включая доходы от экспорта нефти и газа, которые составляют более 40% от общего дохода страны, будут прекращены, что окажет немедленное и долгосрочное воздействие на ее экономику и общества.

Хотя в России в 2015 г. была построена собственная система SPFS, которая может в определенной степени заменить систему SWIFT, но для трансграничных платежей России необходимо искать альтернативы доллару США и евро, чтобы избежать рисков.<sup>75</sup>

В настоящее время китайская система CIPS является очень надежной международной платежной системой. Система трансграничных платежей в юанях (CIPS) была создана в 2015 г. для содействия интернационализации юаня и облегчения расчетов и денежных переводов торговых юаней участвующими финансовыми учреждениями. После нескольких лет

---

<sup>74</sup> About Us // SWIFT - The global provider of secure financial messaging services [Электронный ресурс]. URL: <https://www.swift.com/about-us> (дата обращения: 14.05.2022).

<sup>75</sup> Система передачи финансовых сообщений | Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/PSystem/fin\\_msg\\_transfer\\_system/](https://www.cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/) (дата обращения: 14.05.2022)

разработки количество участников системы CIPS продолжает расти, также как и объем бизнеса. На сегодняшний день система CIPS насчитывает в общей сложности 1304 участника, охватывающего 100 стран и регионов по всему миру, а ее бизнес фактически охватывает более 3400 финансовых учреждений почти в 200 странах.<sup>76</sup>

В дополнение к повышению эффективности трансграничного клиринга и удовлетворению потребностей в развитии бизнеса в юанях в основных часовых поясах, по-видимому, есть причина ухудшения китайско-американских отношений в контексте экономического укрепления Китая. Это связано с тем, что SWIFT стал инструментом для введения экономических санкций против стран, настроенных против США. В 2018 г. был исключен ряд иранских банков, что затруднило международный бизнес. Поэтому, чтобы повысить безопасность транзакций и создать честную рыночную конкуренцию, Китай должен создать собственную трансграничную платежную систему.<sup>77</sup>

После подъема стран БРИК (Бразилия, Россия, Индия и Китай) в 2009 г. разговоры о возможной замене доллара юанем получили широкое распространение. Фактически, после инцидента в Крыму в 2014 г. семь крупных российских банков были исключены из системы SWIFT, что в разной степени повлияло на российскую финансовую отрасль, а большое

---

<sup>76</sup> Cross-border Interbank Payment and Clearing Co., Ltd. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cips.com.cn/> (дата обращения: 14.05.2022).

<sup>77</sup> 周柳明、徐旭海和倪亦丰, 《中国银行业面临的金融制裁风险及其应对策略——以美国金融制裁视角》, 2018年。Чжоу Люмин, Сюй Сюхай и Ни Ифэн, «Риски финансовых санкций, с которыми сталкивается банковская отрасль Китая, и меры противодействия им: с точки зрения финансовых санкций США», 2018 г.

количество коммерческой деятельности было остановлено. С тех пор Россия продвигает процесс «дедолларизации».<sup>78</sup>

Поэтому не исключено, что Китай и Россия будут использовать юани и рубли для ведения двусторонней торговли. С одной стороны, это связано с дружественными политическими и экономическими отношениями между Китаем и Россией, а с другой стороны, с потенциалом сотрудничества между Китаем и Россией в финансовой сфере. И у Китая, и у России есть свои платежные системы, но координация между ними по-прежнему минимальна.

Так, необходимо укреплять сотрудничество, например, путем выпуска общих банковских карт. Кредитные карты российских банков, использующие платежные системы Visa и Mastercard, перестали использоваться за рубежом после 9 марта 2022 г. (карты Mastercard и Visa российского выпуска будут доступны в России до истечения срока их действия, сообщается в пресс-релизе ЦБ РФ). Американские платежные системы Visa и Mastercard заявили, что приостанавливают операции в России, присоединяясь к списку компаний, разорвавших деловые связи с Россией. В настоящее время Сбербанк изучает возможность выпуска кобрендинговой карты «Мир», карты UnionPay, аналогичные заявления сделали Тинькофф Банк и Альфа-Банк. Выпуск Union Card позволит россиянам использовать карту «Мир» для покупки товаров и услуг за рубежом. Карты UnionPay в настоящее время выпускаются в Россельхозбанке, Газпромбанке, Банке Солидарности, Банке Санкт-Петербурга, Промсвязьбанке (отключен от SWIFT), ВБРР Банке,

---

<sup>78</sup> 王林林, 《美国对俄罗斯的经济制裁研究 (2014-2019)》, 2020年。Ван Линьлинь, «Исследование экономических санкций США против России (2014–2019 гг.)», 2020г.

Примсоцбанке, Банке Приморье, Банке Zenit и Почта Банк. Дальнейшее развитие единой платежной системы может быть основано на расширении видов банковских карт и использовании современных платежных технологий. Финансовые инновации также очень необходимы для финансовой системы. Чем больше платежных инструментов, тем стабильнее и финансовая система. А значит тем безопаснее будет финансовая система. Поэтому у китайско-российской платежной системы большое будущее в конкурентной борьбе с западными конкурентами.<sup>79</sup>

---

<sup>79</sup> Уход Visa и Mastercard из России. Вопросы и ответы // РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/03/2022/622455d99a794758a2efec4d> (дата обращения: 14.05.2022).



## **Глава 3. Социологический анализ развития национальных платежных систем МИР и UnionPay**

### **3.1. Эмпирическое исследование потребительских предпочтений китайских и российских национальных платежных систем на российском рынке**

Эмпирическое социологическое исследование проводилось с целью изучения потребительских предпочтений относительно использования платежной системы Мир/Мир Pay и платежной системы UnionPay на российском рынке. Исследование проводилось в два этапа.

На первом этапе в марте 2022 г. был проведен онлайн-опрос, в рамках которого было опрошено 100 человек. Объектами типа выборки стали 50 граждан Китая, находящихся в России, и 50 граждан России. Средний возраст граждан Китая - участников опроса составляет 25 лет, а средний возраст граждан России - 24 года. Соотношение мужчин и женщин граждан Китая, принявших участие в опросе, составило 54% на 46%, а граждан России — 60% на 40%. Метод сбора данных – структурированное интервью, метод анализа данных – корреляционный анализ, для анализа количественных данных использовался пакет SPSS.

Далее приведены результаты исследования. На вопрос «Как вы обычно оплачиваете товары и услуги», - среди 50 опрошенных граждан Китая 45% использовали банковские карты для оплаты покупок, 28% использовали мобильные приложения, 19% использовали электронные кошельки, а

остальные 8% использовали наличные для оплаты и другие способы оплаты. Из 50 опрошенных граждан России, 30% опрошенных оплачивают свои покупки банковской картой, по 28% пришлось на оплату электронным кошельком и наличными, а оставшиеся 14% используют мобильные приложения.

Рисунок 7: как вы обычно оплачиваете товары и услуги?



Источник: Материалы авторского эмпирического исследования.

По сравнению с гражданами России граждане Китая более склонны использовать банковские карты и мобильные платежи для расчетов за потребление. Доля граждан России в оплате наличными и электронными кошельками выше, чем у граждан Китая. Эта разница связана с потребительскими привычками. В Китае люди привыкли расплачиваться через Alipay и WeChat Pay, а в России предпочитают Apple Pay и Google Pay. Прежде всего, для китайцев местная платежная система (то есть Alipay и WeChat Pay, кроме того, Unionpay также запустила Quick Pass в 2016 году) насыщена на 100%, поэтому никто в Китае не горит желанием использовать Apple Pay. В настоящее время у каждого есть локальные платежные сервисы на своих мобильных телефонах, поэтому Apple Pay является необходимым

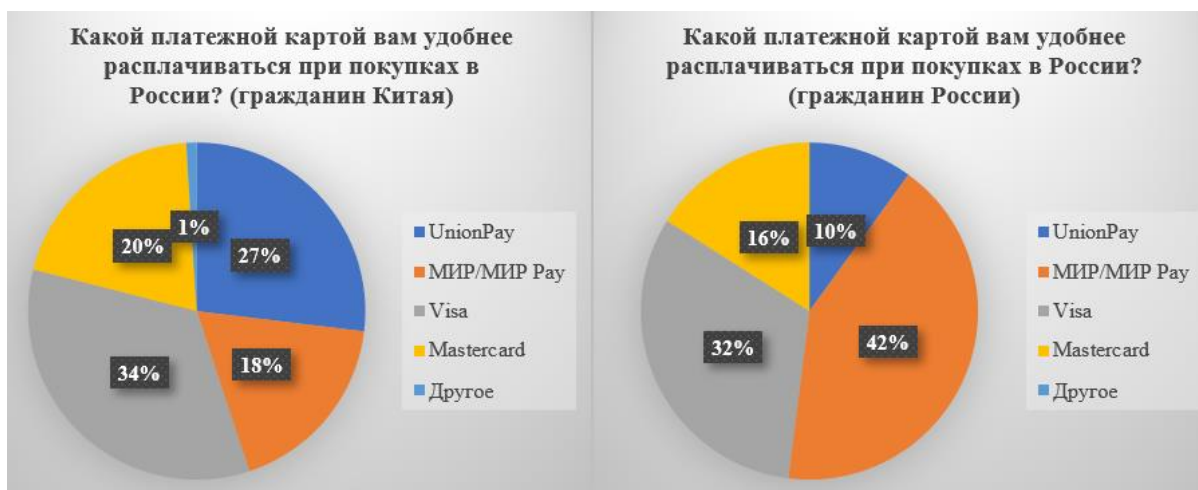
решением только тогда, когда возникает проблема.

На российском рынке причины схожи. До санкций Apple Pay и Google Pay были достаточно конкурентоспособны на российском рынке. Поэтому ни Мир Pay, ни китайские мобильные платежи, Alipay и WeChat Pay не могут изменить свои позиции на российском платежном рынке, что также отражает степень признания потребителей и доверие к безопасности платежной системы. После введения санкций Apple Pay и Google Pay больше не доступны в России, поэтому россияне стали использовать Мир Pay вместо других мобильных платежных систем. Платежный сервис Мир Pay может быть установлен на смартфонах на базе Android и выполняет обычные платежные транзакции с помощью технологии NFC. Поэтому форс-мажор (то есть санкции, вызванные политическими факторами) вынуждает национальную платежную систему России вытеснять другие популярные платежные системы, что является давлением и возможностью. Для национальной платежной системы Мир его защита платежных транзакций соответствует всем международным стандартам безопасности, поэтому показатели безопасности очень надежны.

Кроме того, по результатам опроса, граждане Китая более склонны к использованию карт Visa и UnionPay, считают эти две карты более удобными для оплаты в потреблении, а 18% из них выбирают карты МИР. В отличие от граждан Китая, оплата с помощью карты Мир/Мир Pay по результатам опроса стала самой популярной для граждан России. Ее предпочли 42% опрошенных, а вот UnionPay оплачивают лишь 10%. Небольшая доля

граждан Китая и граждан России, использующих карты МИР и карты UnionPay, в основном объясняется непониманием платежной системы другой стороны, что будет описано в следующих вопросах.

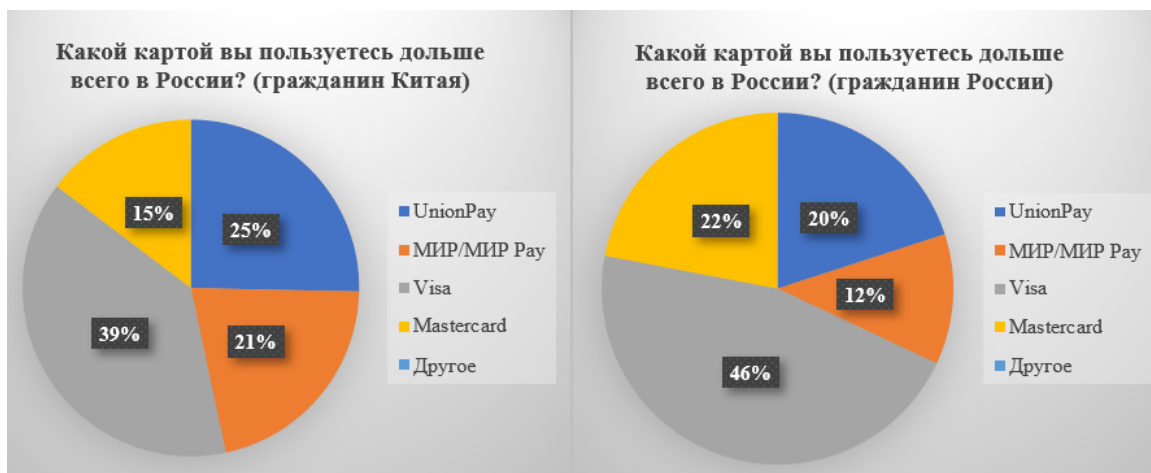
Рисунок 8: какой платежной картой вам удобнее расплачиваться при покупках в России?



Источник: Материалы авторского эмпирического исследования.

Однако несмотря на то, что карта МИР не так популярна среди граждан Китая, как карты UnionPay и Visa, ее использование все же близко к использованию UnionPay в России. Это также доказывает, что российская национальная платежная система является зрелой и заслуживающей доверия китайских потребителей. На вопрос «Какой картой вы пользуетесь дольше всего» 46% опрошенных пользуются Visa, 22% - MasterCard, 20% - UnionPay. Мир же используют только 12%.

Рисунок 9: Какой картой вы пользуетесь дольше всего в России?



Источник: Материалы авторского эмпирического исследования.

Во время путешествий большинство граждан Китая предпочли бы иметь при себе карты Visa и Unionpay, и только 10% респондентов заявили, что выбрали карты МИР. Для граждан России при путешествии, очевидно, выбирают международную карту Mastercard, однако МИР с собой берут 32% опрошенных, чего не скажешь о UnionPay, который выбрали всего 4%.

Рисунок 10: если вы путешествуете в другие страны, какую карту вы выберете?

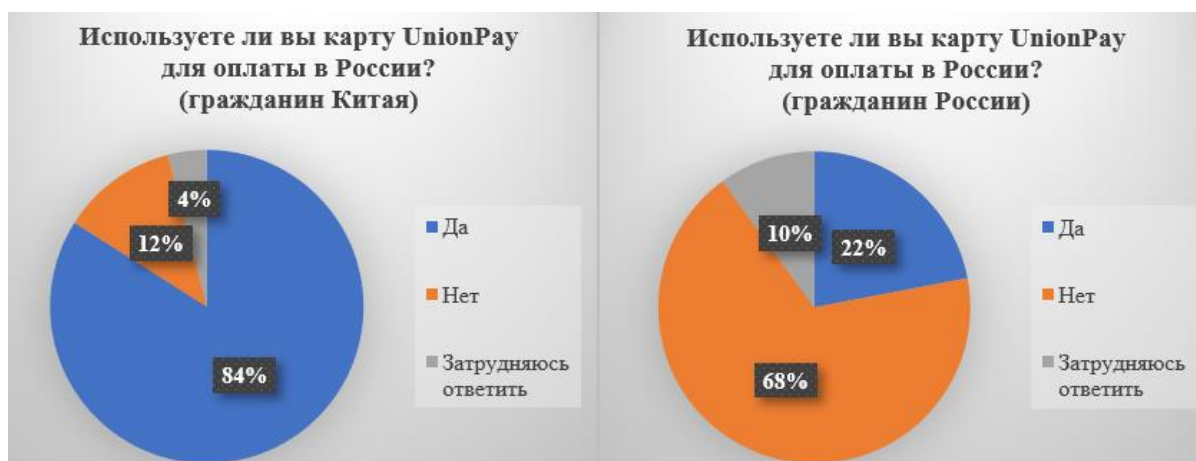


Источник: Материалы авторского эмпирического исследования.

Кроме того, для граждан Китая почти все будут пользоваться картами UnionPay, а вот для граждан России, 68% пользователей не используют

UnionPay для оплаты в России, так как данная карта не особо популярна и известна. Однако из-за санкций, введенных против России европейскими и американскими странами, все больше российских банков заявили о своих планах по внедрению China UnionPay и укреплению сотрудничества с UnionPay.

Рисунок 11: используете ли вы карту UnionPay для оплаты в России?



Источник: Материалы авторского эмпирического исследования.

Среди респондентов, использующих карты UnionPay для потребления, граждане Китая обычно используют карты UnionPay для повседневного потребления, например, для покупки еды, одежды и лекарств, что составляет 94%, за ними следует потребление в поездках (55,6%). Причина выбора UnionPay заключается в том, что карты UnionPay очень востребованы на китайском рынке. Будь то расходы на проживание или образование и медицинское обслуживание, их можно использовать практически во всех сферах. Кроме того, UnionPay также очень удобно использовать на международном рынке. Почти все страны принимают карты UnionPay, обучаются за границей и используют карты UnionPay для использования кредитных карт и услуг по снятию наличных во время путешествий.

Российские граждане, которые все-таки используют UnionPay на постоянной основе чаще всего используют ее для ежедневных покупок, таких как еда, одежда, лекарства и т.д. (81.8%), также, через нее совершаются регулярные платежи и оплата культурных развлечений (72.2%).

Одним из преимуществ карт UnionPay для потребителей является удобство и быстрота оплаты, что выгодно отличает ее от конкурентов. Однако большинство респондентов беспокоит безопасность и удобство использования UnionPay, что также сказывается на его популярности.

Рисунок 12: будете ли вы пробовать оформлять карты UnionPay в российских банках?



*Источник: Материалы авторского эмпирического исследования.*

В ходе исследования граждан России, 72% опрошенных не хотят оформлять карту UnionPay, так как она им просто не нужна (41.9%) или им непонятны перспективы использования. Однако, те люди, кто все-таки хотят оформить UnionPay будут использовать ее для путешествий (62.5%), образования, финансовых операций и покупок (по 12.5% на каждый вид).

Согласно полученным данным, более половины граждан Китая в России используют карты МИР для оплаты, в основном для обучения и

повседневного потребления. Причина использования карт МИР заключается, с одной стороны, в удобстве учебы и работы в России, с другой стороны, их также беспокоят санкции, введенные европейскими и американскими странами в отношении других международных платежных систем.

Доля граждан России, использующих карты МИР для оплаты, достигла 62%, что является достаточно оптимистичным показателем, а значит, у граждан страны повысилось доверие к национальной платежной системе, что также является успехом карточной платежной системы МИР. Российские респонденты используют карты МИР и используют свои средства для регулярных платежей и культурных мероприятий (81,3%), и только 50% совершают ежедневные покупки. Вероятно, это связано с тем, что данные карты являются зарплатными и на них приходят социальные выплаты. 25% опрошенных выбирают МИР из-за удобства и за неимением выбора, так как данные карты привязаны к зарплате и другим выплатам. В то же время при использовании карты МИР люди больше внимания уделяют ее удобству и безопасности.

Рисунок 13: используете ли вы карту МИР/МИР Рау для оплаты в России?





*Источник: Материалы авторского эмпирического исследования.*

На открытый вопрос о проблемах и потенциале UnionPay на российском рынке граждане Китая утверждают, что ожидается рост спроса на карты UnionPay на российском рынке из-за ограничений Visa и MasterCard, но в основном он сосредоточен на гражданах России, которым необходимо выехать за границу, поэтому аудитория карт UnionPay на российском рынке по-прежнему очень мала, хотя сейчас Visa и Mastercard ввели санкции против России, но нельзя отрицать, что россияне все же больше привыкли к платежной системе с использованием этих двух карт. Поэтому, если это не является причиной выезда за границу, в будущем зависимость от карт UnionPay может быть невысокой. Основная причина заключается в том, что стремительное развитие отечественных платежных карт позволяет соответствовать российской платежной системе, поэтому потенциал карт UnionPay на внутреннем российском рынке еще предстоит изучить.

Однако некоторые люди считают, что для нынешних дружеских отношений между Китаем и Россией использование UnionPay равносильно продвижению использования Юаней-Рублей для оптовых операций с товарами между Китаем и Россией, что полезно для процесса дедолларизации обеих сторон. Среди опрошенных 20% граждан России заявили, что не знают ответ на этот вопрос. Это связано с непопулярностью данной карты и непонятыми перспективами развития и использования. Однако некоторые до сих пор считают, что у UnionPay все еще есть потенциал на российском рынке.

С картами МИР похожая ситуация, однако там 22% опрошенных

ответили «не знаю» поскольку данная карта используется для определенных жизненных случаев и ее развития не наблюдается. Так как большинство респондентов этого не понимали, комментировать было нечего. Некоторые люди считали, что самым большим преимуществом карты Мир для России является то, что это отечественная платежная система, и на международном экономическом и финансовом рынке россияне совсем без плацдарма не останутся. Чувство идентичности России со своими собственными продуктами недостаточно велико, ее чувство принадлежности недостаточно сильно, и Россия недостаточно сильна в финансовом развитии, чтобы создавать свои собственные характеристики, и ей трудно вводить новшества в свою собственную платежную систему.

Ответы на вопрос о факторах, формирующих доверие к платежной системе у китайских и российских потребителей, выглядит примерно одинаково. Так потребители отмечают:

- отсутствие финансового риска (финансовая безопасность),
- отсутствие информационного риска,
- высокая степень вовлеченности потребителя в процесс покупку на сайте,
- полнота информации, представленная на сайте,
- способы поиска информации на веб-сайте.

Также потребители отмечают характеристики непосредственно веб-сайтов, способствующие повышению уровня цифрового доверия: конфиденциальность, безопасность, навигацию и представление, силу бренда,

наличие советов/рекомендаций других пользователей, информацию о выполненных заказах, возможность общения с другими покупателями из сообщества, отсутствие ошибок.

Положительное влияние на формирование доверия оказывает также и степень знакомства потребителя с конкретным сайтом, положительный опыт других пользователей, наличие положительного опыта онлайн-покупок в целом, наличие опыта общения в социальных медиа и др.

Исходя из анализа эмпирических, можно сделать вывод, что для китайцев испытывают большее доверие на повседневном уровне к картам UnionPay для оплаты, а картами МИР пользуется и доверяют относительно мало людей, потому что не понимают новые платежные карты. Для граждан России карта UnionPay не является самой популярной картой в РФ, однако, она используется в основном для путешествий или по работе. Карта МИР более популярна и используется, однако, только потому что она является государственной и на нее приходит зарплата и социальные выплаты.

На втором этапе, в марте и апреле 2022 г. были проведены экспертные интервью с сотрудниками банков Санкт-Петербурга, которые работают как с картами UnionPay, так и с картами МИР. Содержание интервью в основном касается состояния развития и потенциала карт UnionPay и «Мир» после введения странами Запада санкций в отношении финансового рынка России. Метод сбора данных - экспертное интервью. Основными информантами являются сотрудники, работающие в банках Санкт-Петербурга, которые участвуют в выпуске карт Unionpay и МИР карт. Общее количество экспертов

– пять. Основные критерии отнесения информантов к экспертам — специалисты по выпуску банковских карт. В качестве *основных особенностей объекта исследования*, повлиявших на организацию интервью, можно назвать следующие: эксперты имеют богатый опыт работы в банках; эксперты желают остаться анонимными, поскольку опасаются, что их комментарии повлияют на банк и их собственную работу; банк, в котором эксперты в настоящее время, работает как с картами UnionPay, так и с картами МИР. Анализ качественных данных проведен в программе Atlas.ti. Анализ основан на результатах полуструктурированных вопросов интервью в приложении, составленных исходя из основных задач и рабочих гипотез эмпирического исследования.

Согласно ответам экспертов, практически все эксперты считают, что санкции, введенные западными странами в отношении российской банковско-финансовой отрасли, привели к стремительному росту спроса на карты UnionPay и «Мир» на российском рынке. *«С начала марта, каждый день больше 50 клиентов приходят к нам узнать об оформлении карты UnionPay, больше 30 клиентов подали заявление на оформление. В этом месяце, количество выросло очень быстро. Спрос клиентов на карты надо обсуждать отдельно, спрос для карты Visa и Master в снижении, а Мир и UnionPay, в повышении».* (эксперт 1). *«На данный момент спрос на Мир и UnionPay очень повышен, особенно для граждан, которые работают за рубежом».* (эксперт 4).

Кроме того, в связи со стремительным ростом спроса на карты UnionPay,

банки не могут сразу выпустить карты UnionPay из-за нехватки пластиковых карт и чипов, поэтому необходимо делать предварительный заказ, и карты можно будет получить уже в мае. *«Ну в данный момент пока еще мы не выпускаем, только с мая начнется у нас выпуск, потому что сейчас пока в наличии карт нет».* (эксперт 2) *«В текущей ситуации всем клиентам необходимо предварительно заказать карту Unionpay. С марта количество желающих оформить карты UnionPay почти утроилось, но из-за недостаточного количества карточек. Если вам это нужно, вы можете подать заявку на официальном сайте нашего банка, и вы не получите банковскую карту до следующего месяца, ну займет больше времени».* (эксперт 3)

Основная причина увеличения спроса на карты UnionPay и карты МИР заключается в том, что выпуск карт Visa и Mastercard в России перестал работать за границей из-за ряда финансовых санкций, введенных западными странами в отношении России с марта. Поэтому, чтобы избежать ограничений, то есть некоторым россиянам приходится активно оформлять карты платежной системы China UnionPay, чтобы выезжать или работать за границу. В России Visa и MasterCard пока нормально работают, но россияне опасаются, что международная ситуация приведет к очередным изменениям в российской финансовой индустрии, поэтому все больше людей выбирают отечественную платежную систему МИР. *«Ну UnionPay чаще всего оформляют для поездок за границу ввиду того, что как бы им нечем больше ехать кроме как с UnionPay».* (эксперт 2) *«Несмотря на нынешнюю*

*стабильную ситуацию, ну люди, которые опасаются, что Visa и Master полностью уйдут из России, так предпочитают расплачиваться Мир».*

(эксперт 4)

По мнению экспертов, хотя карты UnionPay в настоящее время пользуются большим спросом в России, они все же вряд ли смогут заменить Visa и Mastercard. Во-первых, из-за высокой комиссии за выпуском и обслуживанием, хотя этот вариант обычно бесплатный или дешевле. Но не все банки выпускают такие карты, и на их выпуск уходят недели. Поэтому в Газпром Банке комиссия за выпуск карты UnionPay достигает 15 000 рублей, а комиссия за выпуск карты Банка Санкт-Петербурга составляет 10 000 рублей. Комиссия в Приморье Банк- 5000 рублей. Это объясняется *высоким спросом, плотным предложением чипов и пластика, высокой комиссией за обслуживание, комиссией за выпуск карты 10000 рублей, и годовой 5000 руб.»*

(эксперт 1) *«Значит единовременная комиссия будет-5000 рублей за открытие карты. Потом ежемесячное обслуживание карты будет пятьсот рублей в месяц».* (эксперт 5) Высокая комиссия за выпуск карты заставляет

многих отказаться от оформления карты UnionPay. *«Как человек, который любит путешествовать, я уже готов к оформлению катру UnionPay, но будет это после того, как комиссия за выпуск карт UnionPay снижена, я надеюсь, что смогу получить карты UnionPay по низкой цене или бесплатно.* Во-вторых, санкции на этот раз в основном связаны с финансами, вызваны международной обстановкой. Огромный российский рынок является очень существенным доходом для Visa и Mastercard, поэтому, с экономической

*точки зрения, они не должны уйти с российского рынка, поэтому UnionPay нужно по-прежнему конкурировать с международными платежными системами Visa и Mastercard в течение на международном рынке» (эксперт 1). «Решения западных брендов политические, а не экономические. Если Visa и Mastercard не придут в себя, то потеряют большую часть рынка России» (эксперт 4). Но есть и мнения, что если Visa и Mastercard действительно покинут Россию, UnionPay заменит их, чтобы занять международный рынок в России. «Если Visa и MasterCard не вернуться на рынок к нам в Россию, то вполне возможно будут пользоваться UnionPay. Но все неопределенно... Ну и Мир, по России и в странах ближнего зарубежья. Там Казахстан, Киргизия, Узбекистан, Армения» (эксперт 2). Российская национальная платежная система Мир разрешена к использованию в некоторых странах ближнего зарубежья и готовится к выходу на международный рынок. Таким образом, все неясно, разрешена ли UnionPay в качестве замены.*

При этом отметим, что некоторые банки уже приступили к выпуску цифровых карт, а насчет того, заменят ли они традиционные карты, по результатам опроса эксперты сходятся во мнении, что полностью заменить пластиковые карты невозможно, физические карты по-прежнему имеют значение, хотя виртуальные карты могут сэкономить больше затрат на выпуск, это также изменит образ жизни людей, что обычно считается положительными изменениями. Эффективные платежи облегчат жизнь людей. Кроме того, виртуальные карты вместо пластиковых карт также имеют большое значение для защиты окружающей среды. Но для современного

финансового общества, в силу сложной демографической структуры, разной популярности электронных платежных средств и недоверия людей к виртуальным платежам, маловероятно, что традиционные банковские карты и наличные деньги устарели в жизни. *«Я считаю, что это возможно в будущем, но традиционные карты не устареют, потому что не все могут принимать цифровые банковские карты, и многие люди не доверяют таким банковским картам или не будут их использовать. Для потребителей это совершенно новый способ оплаты, который может повысить удобство в большей степени, но то, насколько потребители доверяют финансовой безопасности цифровых карт, также является важным вопросом.»* (эксперт 1) *«То есть банк планирует запуск. В данный момент пока что еще нет, но будет. После выпуска виртуальной карты клиентам будет удобнее: нет необходимости носить с собой банковскую карту, а для оплаты можно использовать только мобильный телефон или другое электронное устройство. Люди наслаждаются более удобной жизнью, что сделает виртуальные карты популярной тенденцией»* (эксперт 2). *«Однако эти карты в основном используются для онлайн-платежей. Поэтому традиционные карты не могут быть заменены. Но очевидно, что появление виртуальных карт означает, что у банков не будет затрат на компоненты, производство, упаковку и логистику для выпуска цифровых или виртуальных карт. Включены только транзакционные расходы, техническое обслуживание и обновления продукта. Это удешевляет изготовление карты. Для потребителей является активная тенденция к переходу в цифровые каналы»*



(эксперт 3). *«Хороший тренд. Может быть, это будет удобно для молодежи. Но полностью исчезнуть традиционные карты почти не могут»* (эксперт 5).

Принятие новых типов карт также показывает, что люди придают большое значение безопасности новых способов оплаты. Финансовые инновации в способах оплаты являются новыми для потребителей, но в то же время уровень доверия еще предстоит изучить. Очевидная причина появления цифровых банковских карт заключается в том, что они могут снизить транзакционные издержки, повысить доступность услуг и способствовать расширению доступа к финансовым услугам. Поэтому появление новых платежных инструментов также необходимо для развития общества потребления.

Сейчас все больше людей начинают поддерживать национальную платежную систему, и на вопрос интервьюера, попытаются ли они оформить карты UnionPay и «Мир», почти все эксперты ответили, что уже получила карту Мир и также попытаются оформить карту UnionPay. *«На самом деле у меня уже есть карта UnionPay»* (эксперт 2). *«Я уже получила карты UnionPay и Мир в 2019 году»* (эксперт 3). *«Ну, на самом деле, я уже оформил, когда спрос ещё не такой высокий был. Потому что эта карта для меня полезна»* (эксперт 4). *«Я думаю, да (то есть будет оформлять карту UnionPay). Может для путешествий. Я также ожидаю, что банк перевыпустит карты UnionPay»* (эксперт 5).

Кроме того, карта Мир также стала набирать популярность среди россиян, благодаря насыщенной программе лояльности карты Мир. *«Карта МИР*

*включает бесплатный выпуск и обслуживание дебетовых карт различных платежных систем, увеличение кэшбэка до 5% при оплате в кафе, барах, ресторанах, аптеках и магазинах спорттоваров, кэшбэк с бонусом 1% на все покупки и Баланс карты до 11% годовых. Стоит отметить, что с запуском программы лояльности число пользователей МИР тоже стало увеличиваться, и теперь вместо Visa и Mastercard на карты МИР будут обращать внимание обычные люди. Это очень важно, хорошая тенденция»* (эксперт 3). Поддержка национальной платежной системы, то есть увеличение количества людей, обращающихся с банковскими картами, также свидетельствует о повышении доверия россиян к картам Мир и картам UnionPay. Об этом говорят отзывы специалистов. *«Но, возможно, в будущем будет больше людей, потому что восприятие людей меняется»* (эксперт 3).

В настоящее время ограничений на использование карт «Мир» для покупок на просторах России нет, но из-за недружественных ограничений в отношении России в странах Запада возникают проблемы с зарубежными транзакциями. Многие страны не принимают систему МИР в своих терминалах. Но в любом случае в настоящее время МИР уже может обеспечить потребности российского общества в платежных системах. Поэтому, в конце концов, эксперты сошлись во мнении, что «Мир» нуждается в дальнейшей интернационализации и превращении в международную платежную систему, используемую во всем мире. Эксперты полны уверенности в потенциале Мир. *«UnionPay — альтернатива, по крайней мере, до тех пор, пока не снимут санкции с России. МИР еще нужно время.*

*Но в любом случае верьте, что это удастся» (эксперт 5). «Карта «Мир», может удовлетворить потребности россиян, но какой будет экономическая ситуация в будущем, сказать сложно, а будущее полно ожиданий» (эксперт 3). «UnionPay можно использовать во многих странах, более чем в 100 странах, а МИР нет. То есть очень важно - интернационализация. Думаю, было бы отлично, если бы в будущем МИР мог стать международной платежной системой наподобие Visa, Mastercard или UnionPay» (эксперт 5).*

По результатам приведенного выше интервью текущий спрос на карты UnionPay и карты Мир на российском рынке в определенной степени увеличился, особенно на карты UnionPay, что в основном зависит от россиян, у которых есть потребность в выезде за границу. Для карт UnionPay, хотя они и могут в определенной степени заменить Visa и Mastercard, но ещё не может сказать, что он является зрелыми заменителями Основная причина в том, что конкурентоспособность по-прежнему недостаточна, и это в основном связано с высокой комиссией за выпуск карт в настоящее время (например, Visa, Mastercard и Мир вообще бесплатны для подачи заявок на карты), и текущим циклом открытия карты длинный.

Кроме того, хотя некоторые люди с неотложными потребностями готовы подать заявку на получение карт UnionPay, это не отражает потенциал развития UnionPay на российском рынке в целом в будущем, и для продолжения наблюдения требуется больше времени.

Что касается развития карты Мир, то в настоящее время в России она относительно стабильна и все в положительном состоянии, но, по мнению

экспертов, все же есть явные проблемы или недостатки, то есть она не поддерживает международные системы (веб-сайты, терминалы, магазины). Поэтому международное развитие является важной целью развития Мир. Хотя текущая международная ситуация не оптимистична, мы считаем, что будущее развитие как UnionPay, так и Мир имеет большой потенциал.

На основании эмпирических социологических исследований можно сделать следующие выводы:

В первую очередь, будь то финансисты (сотрудники банка), или потребители (граждане Китая и России), наблюдается положительная тенденция в обращении с картами UnionPay и Мир. Таким образом доверие людей к национальной платежной системе растет по мере регулярного повседневного использования.

Кроме того, по мнению финансовых экспертов можно получить, карты основной проблемой для МИР является недостаточный процесс глобализации, поэтому необходимо повышать конкурентоспособность МИР в сфере международных платежей. Хотя UnionPay уже имеет возможность глобализироваться и в настоящее время является крупнейшей платежной системой в мире по сравнению с Visa и MasterCard, инфраструктура сетевых мощностей недостаточна. Большинство групп пользователей сосредоточено в Китае и конкурирует на российском рынке. Причина в том, что в связи с резким изменением международной ситуации предложение пластиковых карт и чипов карт UnionPay на российском рынке недостаточно, а сотрудничество с крупными российскими банками недостаточно из-за санкций, поэтому

потребителям нужно платить больше денег и тратить больше времени, чтобы получить карту UnionPay. Именно из-за этих проблем карта UnionPay, которая может заменить карты Visa и MasterCard на российском рынке, вызывает у потребителей неуверенность в перспективах ее развития на российском рынке. Так что уровня доверия недостаточно. Но для проведения международных транзакций российские потребители в большей степени доверяют международной конкурентоспособности карт UnionPay, т.к. их основная цель — выезд за границу (путешествие или командировка). В основном связано с отличными показателями безопасности UnionPay, и потребители также очень довольны силой бренда UnionPay.

### **3.2. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности России и Китая**

Финансовая безопасность является важной частью национальной безопасности и важной основой для стабильного и здорового развития экономики. Финансы должны служить реальной экономике и удовлетворять цель экономического и социального развития общества и людей. Проблема финансовой безопасности является продуктом определенного исторического этапа развития и преодоления негативных последствий финансовой глобализации. Хотя финансовая глобализация оказывает положительное влияние на развитие мировой экономики, нельзя отрицать, что финансовая глобализация также принесла много негативных последствий, и финансовая глобализация может вызвать финансовый кризис. В процессе развития финансовой глобализации сопутствующий эффект заражения приводит к быстрому распространению финансового кризиса, что приводит к огромному волновому эффекту и эффекту усиления. Международные финансовые потрясения стали нормальным состоянием. Так, проблема финансовой безопасности выдвигается как важная стратегия борьбы с финансовой глобализацией, и она стала важной частью стратегии национальной безопасности.<sup>80</sup>

Е. А. Олейников указывает, что «финансовая безопасность заключается в обеспечении национальных экономических интересов, гармоничном и

---

<sup>80</sup> Барикаев Е.Н. Финансовая безопасность: монография / Е.Н. Барикаев. — М. : ЮНИТИДАНА, 2013. — С.36

социально-направленном развитии национальной экономики, финансовой системы и всей совокупности финансовых отношений и процессов в государстве, готовность и способность финансовых институтов создавать механизмы реализации и защиты интересов развития национальных финансов, поддержания социально-политической стабильности общества, а также должны быть сформированы необходимые и достаточные финансовые условия для сохранения целостности и единства финансовой системы.<sup>81</sup> Даже в случае финансового кризиса или санкций, национальная экономика может стабильно развиваться и успешно реагировать на внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности.»<sup>82</sup>

Так, к основным видам национальной экономической безопасности (как составляющей национальной безопасности) относятся: промышленная безопасность, внешнеэкономическая безопасность, финансовая безопасность, социально-экономическая безопасность, продовольственная безопасность, информационно-технологическая безопасность, энергетическая безопасность и др. При этом одним из важнейших факторов экономической безопасности страны в современных условиях с повышенным риском финансовых кризисов является ее финансовая безопасность. Потому что практически нет ни одного аспекта экономической безопасности страны, который бы непосредственно не зависел от уровня ее финансовой безопасности.<sup>83</sup>

---

<sup>81</sup> Экономическая и финансовая безопасность: учебник / Под ред. Е.А. Олейникова. — М.: Экзамен, 2004. — С. 68-70.

<sup>82</sup> Теоретические основы финансовой безопасности регионов [Электронный ресурс]. URL: <https://articlekz.com/article/13608> (дата обращения: 13.05.2022).

<sup>83</sup> В.В. БУРЦЕВ. Финансовый контроль в аспекте государственной экономической

Наиболее подробное и конкретное определение финансовой безопасности дает В. Бурцев, который на рисунке 14 понимает финансовую безопасность как способность государственных институтов обеспечивать устойчивость экономического развития, при этом стабильность расчетно-платежной системы и основных финансово-экономических параметров, нейтрализация последствий мирового экономического кризиса и роль мировых факторов.

Рисунок 14: Определение финансовой безопасности по В. Бурцеву <sup>84</sup>



Национальная платежная система является основной финансовой инфраструктурой страны и основой для функционирования финансовой индустрии и даже всей национальной экономики. Безопасная и стабильная работа НПС заключается также в поддержании финансовой безопасности страны, а это означает, что она имеет возможность действовать

безопасности // Финансы и кредит. 2003. № 19 (133). С. 3

<sup>84</sup> Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности // Менеджмент в России и за рубежом. - 2001. - №1



самостоятельно и проводить независимую финансово-экономическую политику в рамках своих национальных интересов во избежание глобальных кризисов, транснациональной глобализации и санкций для поддержания стабильности и саморазвития экономики страны.<sup>85</sup>

Финансовая безопасность РФ является главным условием ее способности проводить самостоятельную финансовую политику в соответствии со своими интересами. Стабильность платежно-расчетных систем и основных финансово-экономических показателей является залогом обеспечения национальной финансовой безопасности и устойчивости экономического развития. Это главная причина, по которой Россия построила национальную платежную систему.

Фундаментальная роль China UnionPay заключается в создании и управлении инфраструктурой системы межбанковского клиринга по банковским картам, продвижении единых стандартов банковских карт и предоставлении основных услуг, таких как эффективный межбанковский обмен информацией, обработка клиринговых данных и предотвращение рисков. В то же время он будет сотрудничать с коммерческими банками для создания собственного бренда банковских карт, содействия независимому и научному развитию индустрии банковских карт и поддержания национальной экономической и финансовой безопасности. Поэтому для России и Китая целью построения национальной платежной системы является

---

<sup>85</sup> Кондратьева А. Н. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности государства // Вестник евразийской науки. 2015. № 2 (27) (7). С. 1.

самостоятельное развитие и поддержание национальной финансовой безопасности.

В современных условиях возросла зависимость потребителей от электронных платежей в связи со взрывным ростом электронной коммерции, и в связи с этим уровень онлайн-мошенничества более высоким. 21 марта 2022 г. компания Sift (разработчик инструментов реагирования на киберинциденты) опубликовала отчет за 2021 г., показывающий, что в финтех-индустрии наблюдался 70% всплеск атак мошенничества с платежами. Эти растущие атаки, в первую очередь, нацелены на альтернативные платежи, такие как цифровые кошельки, с увеличением мошенничества с платежами на 200% (по сравнению с 2020 г.) и на поставщиков платежных услуг (+169%). Киберпреступники используют различные способы получения недостоверной личной информации или номеров виртуальных карт для совершения онлайн-мошенничества. За 2021 г. клиенты российских банков потеряли 3,15 млрд руб. из-за мошеннических схем платежных систем.<sup>86</sup>

Огромный объем данных заставил национальную платежную систему России модернизироваться и оптимизировать систему доверенных транзакций. В настоящее время безопасность онлайн-платежей и двухфакторная аутентификация пользователей обеспечивается технологией 3-D Secure, а для предотвращения мошенничества 3-D Secure добавляет еще

---

<sup>86</sup> Мошенничество в финтех-сервисах в мире за год взлетело на 70% // TAdviser.ru (дата обращения: 11.05.2022).

один этап аутентификации к онлайн-платежам, позволяя продавцам и банкам гарантировать, что платежи совершаются держателями карт. Суть этого способа заключается в том, что держатель карты должен ввести полученный им на мобильный телефон одноразовый пароль для подтверждения платежной операции.<sup>87</sup>

Для Китая, согласно неполной статистике, в Отчете о больших данных о краже внутренних банковских карт за 2016 г., количество преступников, причастных к онлайн-мошенничеству, превышает 1,6 млн., а объем рынка «черной индустрии» онлайн-мошенничества достигает 110 млрд. юаней.<sup>88</sup> В последние годы China UnionPay помогала органам общественной безопасности в пресечении таких преступлений, как телекоммуникационное и сетевое мошенничество, а также сотрудничала с Министерством общественной безопасности для создания сервисного механизма для сравнения счетов банковских карт, связанных с предполагаемыми случаями телекоммуникационного мошенничества, чтобы предотвратить использование банковских карт для телекоммуникационного мошенничества и других преступлений с использованием банковских карт.

С постоянной популяризацией знаний о безопасности потребителей финансовых услуг растет и осведомленность потребителей о безопасности.

Поскольку UnionPay стремится содействовать обеспечению безопасности

---

<sup>87</sup> Как платежные провайдеры борются с мошенничеством с онлайн платежами? | Блог Alipay [Электронный ресурс]. URL: <https://blog.payop.com/ru/business/how-payment-providers-prevent-online-fraud/> (дата обращения: 13.05.2022).

<sup>88</sup> 宋燕妮 《中华人民共和国电子商务法》精释与适用 / 宋燕妮, Beijing Book Co. Inc., 2018. 271 с. Сун Янни «Закон Китайской Народной Республики об электронной торговле» Разработка и применение / Сун Янни, Beijing Book Co. Inc., 2018.С 157

карт в стране, незаконная деятельность, такая как мошенничество в телекоммуникационных сетях и кража банковских карт, сокращается из года в год, поэтому общий уровень мошенничества в сети UnionPay находится на низком уровне в мире.<sup>89</sup>

С одной стороны, это явление связано с тем, что UnionPay сотрудничает со всеми сторонами в отрасли для запуска сопутствующих продуктов, таких как приложение QuickPass. Применяя международную стандартную токенизацию платежей (Token), IC и другие инновационные технологии, он полностью гарантирует безопасность платежей потребителей, а также в то же время оптимизирует приложение QuickPass. Модель контроля рисков бизнес-продуктов, таких как QR-код, безкарточных платежей и т. д., повышает уровень контроля риска мошенничества и направлена на повышение безопасности бизнес-продуктов, чтобы потребители могли пользоваться удобством мобильных платежей и получать надежные услуги безопасных финансовых платежей.<sup>90</sup>

Во-вторых, правила Народного банка Китая также дают UnionPay право проводить все онлайн-транзакции в Китае, поэтому целостность операционной информации платежной системы в открытом доступе контролируется Народным банком Китая и UnionPay совместно. Что касается НПС России, то она была внедрена и создана российским правительством, и в начале ее создания был обнародован ряд совершенных законов и правил для

---

<sup>89</sup> China National Internet Emergency Center [Электронный ресурс] URL: <https://www.cert.org.cn/publish/main/46/index.html> (дата обращения: 13.05.2022).

<sup>90</sup> UnionPay International [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/> (дата обращения: 11.05.2022).

обеспечения его информационной безопасности. Поэтому по сравнению с другими платежными системами UnionPay и Мир имеют общие характеристики и регулируются государственными ведомствами. Это также так, имидж бренда также представляет собой имидж страны, что также значительно повышает их надежность и безопасность в сознании потребителей. В современном мире с картой UnionPay можно делать практически все, например, покупать еду, одежду, лекарства, совершать покупки в Интернете, путешествовать за границу и т. д. Таким образом, почти у всех китайцев есть хотя бы одна карта UnionPay. С одной стороны, это основано на высоком доверии потребителей к UnionPay. С другой стороны, глобальная сеть UnionPay распространяется на 180 стран и регионов. Продолжайте ускоряться. Сильная сетевая система очень важна для того, чтобы UnionPay вышла на международный уровень и стабильно развивалась. Поэтому имидж международной платежной системы UnionPay стал нарицательным.

Для российской национальной платежной системы Мир эксперты и потребители обеспокоены ее развитием на международном рынке. С одной стороны, Мир является молодой платежной системой, которая развивается всего несколько лет, а основная сеть приема по-прежнему находится в России. приходится конкурировать с конкурентами Visa и Mastercard, а непростая задача. Таким образом, у потребителей сформировался большой контраст в потенциале национальной платежной системы Мир в стране и за рубежом. Они считают, что «Мир» созрел на внутреннем рынке, а на внешнем еще

находится в стадии развития. Специфическим проявлением является ограниченность сети подключения. Во-вторых, когда потребители выезжают за границу, его почти никто не выбирает. Также косвенно свидетельствует о том, что люди не полностью доверяют уровню развития «Мира» на внешних рынка

По результатам интервью почти все граждане России и Китая имеют Visa или Mastercard, а многие до сих пор используют «Мир» в качестве альтернативной карты. Связано с тем, что, несмотря на ограничения на международном рынке, это не повлияет на использование родственных карт, выпущенных в России, которые продолжают нормально использоваться по всей стране.

Но стоит задуматься, сможет ли платежная система Мир взять на себя все платежные функции в России, если Visa или MasterCard полностью уйдут с российского рынка. Хотя россияне очень доверяют этой газете, я не думаю, что этого достаточно, чтобы ее поддерживать.

Кроме того, с точки зрения безопасности национального суверенитета, национальная платежная система играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности.

В 2022 г. в российско-украинском конфликте финансовые санкции, введенные против России западными странами, напомнили всем странам, что они должны обратить внимание на важность поддержания финансовой безопасности. В соответствии с санкционными мерами, которые были реализованы до сих пор, санкции в финансовом секторе можно разделить на

два уровня: один из них — уровень трафика: например, 2 марта 2022 г. Европейский союз заявил, что исключит 7 российских банков из SWIFT (Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций), а затем Mastercard и Visa также объявили о прекращении бизнеса в России; во-вторых- уровень запасов. Например, многие правительства в Европе, США и Японии объявили о замораживании валютных резервов Центробанка России в этих странах. Две крупнейшие в мире индексные компании, MSCI и FTSE Russell, также недавно объявили, что выйдут из всех индексов, российские акции исключены.<sup>91</sup> Ущерб российской экономике от жестких санкций может быть намного больше, чем ущерб от самого российско-украинского конфликта. Обменный курс рубля резко упал, банковская отрасль столкнулась со структурным дефицитом ликвидности, а рыночная стоимость российских компаний, зарегистрированных за границей, была уничтожена. Что еще хуже, Банк России имеет более 400 млрд. долларов валютных резервов в иностранных ценных бумагах или наличных деньгах и депозитах иностранных банков из почти 600 млрд. долларов в международных резервах Банка России, что значительно ослабляет его способность противостоять санкциям.<sup>92</sup>

Долгое время страны с формирующимся рынком всегда относились к валютным резервам как к деньгам в копилке, рассматривали их как мощный

---

<sup>91</sup> 施东辉: 俄乌冲突下, 如何保障中国的金融安全? \_制裁\_货币错配\_国家。Ши Дунхуэй: Как обеспечить финансовую безопасность Китая в условиях конфликта между Россией и Украиной? \_Sanctions\_Currency Mismatch\_Country [Электронный ресурс].URL: [https://www.sohu.com/a/532644309\\_561670](https://www.sohu.com/a/532644309_561670) (дата обращения: 13.05.2022).

<sup>92</sup> Центральный банк Российской Федерации | Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 13.05.2022).

барьер от финансовых рисков и гарантию финансовой безопасности. Однако в последние годы финансовые санкции США против Ирана, Афганистана, а на этот раз против России высветили ошибочность этой идеи: считавшиеся ранее безрисковыми активы в валютных резервах теперь сталкиваются с реальными рисками замораживания и конфискации. Резервные активы «видимы, но непригодны для использования».<sup>93</sup>

Нельзя отрицать, что сегодняшняя глобальная финансовая система по-прежнему основана на долларе США, а доллар США по-прежнему является бесспорной доминирующей мировой валютой. По данным МВФ, по состоянию на третий квартал 2021 г. на доллар США приходилось 59% мировых государственных официальных валютных резервов. Хотя эта доля снизилась с 71% валютных резервов в 2000 г., она по-прежнему намного превышает долю евро (20,5%), японской иены (5,8%), британского фунта стерлингов (4,78%) и китайского юаня (2,6%).<sup>94</sup>

В то же время доллар США также занимает доминирующее положение в международной торговле, расчетах и финансовых рынках. Так, 88% мировых валютных операций используют доллар США, а 40% импортируемых товаров других стран, кроме США, номинированы в долларах США; 62% выпуска международных облигаций, 48% всех трансграничных банковских требований и 41% стоимости трансграничных

---

<sup>93</sup> 施东辉: 俄乌冲突看中国的金融安全与对策 / 经济 50 人论坛 31 日 董旭: 金融安全 中国 和 反 俄 在 俄 乌 冲突 中 的 俄 国 安全 和 对 策 / 经济 论坛 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.50forum.org.cn/home/article/detail/id/8910.html> (дата обращения: 14.05.2022.).

<sup>94</sup> МВФ -- Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]. URL: <https://www.imf.org/ru/Home> (дата обращения: 13.05.2022).



платежных транзакций SWIFT номинированы в долларах США. Кроме того, доллар США является основной якорной валютой примерно для 65 % стран с фиксированными или регулируемыми обменными курсами, на долю которых приходится около 60 % общего объема производства в мире.<sup>95</sup>

Обладая статусом мировой центральной валюты, доллар США приобрел так называемую «непомерную привилегию» и стал глобальной системой управления капиталом и ресурсами. Именно из-за сильной позиции доллара США в мировых финансах, если США введут финансовые санкции против страны, это будет почти сокрушительным экономическим ударом для этой страны. Именно из-за существования несправедливых санкций необходимо уделять больше внимания вопросам финансовой безопасности после применения санкций. Во-первых, в ответ на санкции Россия предприняла ряд контрсанкционных мер, таких как снижение зависимости от иностранных поставщиков технологий, укрепление торгово-экономического сотрудничества со странами с формирующимся рынком, создание новой национальной платежной системы и увеличение своего золотого запаса.

Во-вторых, Центральный банк РФ принял различные меры для корректировки процентных ставок, продажи долларовой иностранной валюты, интервенций на финансовом рынке и оказания помощи компаниям, находящимся под санкциями, что в значительной степени смягчило воздействие экономических санкций, а планы по импортозамещению также

---

<sup>95</sup> МВФ -- Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]. URL: <https://www.imf.org/ru/Home> (дата обращения: 13.05.2022).

добились значительных результатов. Хотя некоторый ущерб экономике все же будет нанесен, он сыграл ключевую роль в стабильности рынка, позволив финансовым учреждениям пережить трудные времена.

Наконец, из-за несправедливых санкций доллар США стал «высокорисковым инструментом международных расчетов», поэтому инвестиции России в долларовые активы постепенно сократились до низкого уровня. Кроме того, чтобы принципиально решить угрозу и влияние системы SWIFT на Россию, Центральный банк России с 2014 г. запустил собственную систему обмена финансовой информацией (система СПФС) и способствовал «дедолларизации», подписав валютный своп соглашения с другими странами процесс.

Однако приходится признать, что экономический эффект от финансовых санкций для России все же является невосполнимой потерей. Во-первых, альтернативные российские меры имеют еще много ограничений. В настоящее время финансовая информация, обрабатываемая российской системой СПФС, составляет лишь 20,6% всей финансовой информации в России, и большая часть транзакций по-прежнему обрабатывается SWIFT.<sup>96</sup> В то же время, хотя СПФС может обслуживать большинство местных банков в России, к нему присоединились лишь немногие иностранные учреждения, а уровень его охвата за рубежом невысок. Это означает, что российские альтернативные меры могут защитить только основные транзакции внутри

---

<sup>96</sup> К российскому аналогу SWIFT подключились 19 иностранных банков и юриц // TAdviser.ru (дата обращения: 14.05.2022).

России, а трансграничные транзакции учреждений, подпадающих под санкции, будут невозможны. Россия готова сотрудничать с UnionPay в этом плане, но перспективы пока неизвестны и есть большая неопределенность.<sup>97</sup>

Так, можно сделать следующие выводы:

1. Для Китая и России национальная платежная система является важной частью национальной финансовой инфраструктуры, их роли одинаковы, и цель состоит в том, чтобы построить независимую и автономную платежную систему для обеспечения стабильного развития, поддержания национальной финансовой безопасности и предотвращения глобализации. Кризисы, транснациональная глобализация и односторонние санкции создают угрозы национальной экономической безопасности.

2. С быстрым развитием современных сетевых технологий национальная платежная система постоянно совершенствовалась и оптимизировалась для поиска более безопасных и эффективных способов оплаты для защиты денег потребителей от кражи в Интернете, чтобы стабилизировать экономику и общество. Как национальная платежная система, UnionPay и Мир созданы правительствами Китая и России, поэтому обе находятся под надзором и защитой государства, а имидж их собственного бренда представляет имидж страны и вызывает больше доверия. Но с точки зрения сферы использования очевидно, что UnionPay используется шире, чем Мир, и люди, которые им пользуются, тоже по всему миру.

---

<sup>97</sup> Система передачи финансовых сообщений | Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/PSystem/fin\\_msg\\_transfer\\_system/](https://www.cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/) (дата обращения: 13.05.2022).

3. В современном международном контексте США инициировали односторонние санкции (особенно финансовые санкции) против других стран, в основном в силу особого статуса доллара США в международной резервной системе, международной транзакционной системе и банковской системе. Российская национальная платежная система в настоящее время бесплатна для использования только внутри России и не подпадает под действие западных санкций, но этого далеко недостаточно для экономической деятельности за пределами России. Поэтому чем чаще США инициируют подобные санкции, тем больше другие страны пытаются найти аналогичные альтернативы, чтобы защитить собственную экономическую безопасность и ослабить американскую гегемонию.

## **Заключение**

С развитием информационных технологий и глубокой международной финансовой интеграцией стран платежная система также быстро развивалась. Этот процесс ускорился во время пандемии COVID-19, когда произошел взрывной рост онлайн-транзакций, а платежная индустрия стала надежной гарантией ежедневного потребления людей и эффективной работы социальных фондов. Новые платежные инструменты, возникшие в результате финансовых инноваций, способствовали диверсификации способов оплаты, а также оказались очень полезны для финансовой стабильности страны. Однако, поскольку эпоха цифровой экономики основана на данных, появляются такие проблемы, как онлайн-мошенничество. Кроме того, из-за негативного влияния глобализации мировой финансовый кризис и санкции также влияют на стабильное развитие финансов страны. Таким образом, вопрос финансовой безопасности стал главным вызовом развития национальной платежной системы.

В 2022 г. из-за сильного удара по российской финансовой экономике, вызванного санкциями европейских и американских стран, ограничены зарубежные услуги для российских банков. Однако именно благодаря тому, что развитие национальной платежной системы МИР постепенно созревало, (Россия с 2014 г. подверглась санкциям, эффект от которых был подобен «финансовой ядерной бомбы»), сегодня рынок платежей в России находится в стабильном состоянии. Потребители и финансовые эксперты не паникуют

по поводу потрясений в финансовой отрасли, вызванных санкциями, а считают это вызовом и даже возможностью для платежных систем UnionPay и МИР. Потребители и финансовые эксперты высоко оценивают UnionPay как ведущую платежную систему в мире, которая демонстрирует положительную и стабильную тенденцию развития как на внутреннем рынке Китая, так и на международном рынке.

По данным социально-эмпирического анализа можно сделать вывод, что потребители высоко доверяют показателям безопасности карт UnionPay и «Мир» и считают, что национальные платежные карты могут полностью заменить Visa и MasterCard с точки зрения товаров и услуг в Китае. В настоящее время функция использования карты Мир за границей – это то, что потребители ожидают от использования. Что касается платежной системы UnionPay, то и китайцы, и граждане России считают, что потенциал огромен, но конкурентоспособность все еще недостаточна, но это не влияет на использование и доверие потребителей к картам UnionPay.

Назовем общие черты двух платежных систем: при создании национальной платежной системы все права были законодательно защищены, например, бренд; полная и достоверная информация о работе платежной системы находится в открытом доступе; обе страны не останавливаются на распространении своих систем только на своей территории, а движутся за ее пределы, UnionPay имеет больше преимуществ, чем МИР, поэтому потребители будут выбирать карты UnionPay в качестве потребительских карт при поездках за границу.

Во-вторых, сейчас актуальной становится проблема развития платежных систем, в этой сфере также внедряются инновации и новые технологии, особенно в связи с развитием электронной коммерции, что привело к развитию платежных систем. В современной экономической системе процесс глобализации невозможно остановить, так как страны с каждым годом становятся все более взаимозависимыми. Инновации в области платежей также ускорили свое развитие от продуктов к приложениям и экологическим сценкам. Мобильные платежи широко используются в повседневной жизни, на транспорте, в общественных платежах и др. Изменения в структуре рынка платежной индустрии в основном произошли в секторе розничных платежей.

Стабильное развитие национальной платежной системы является неременным условием финансовой безопасности страны. В настоящее время развитие китайской платежной системы China UnionPay и российской платежной системы МИР привело к ряду оптимизаций и апгрейдов платежных систем двух стран. Обновление технологий сделало различные платежные сервисы более удобными, а с другой стороны, безопасность платежной системы также была улучшена. Национальная платежная система России была модернизирована с точки зрения оптимизации системы доверенных транзакций. В настоящее время безопасность интернет-платежей и двухфакторная аутентификация пользователей обеспечивается технологией 3-D Secure. Кроме того, UnionPay сотрудничает со всеми сторонами в отрасли для запуска сопутствующих продуктов, таких как приложение QuickPass. Применяя, международную стандартную токенизацию платежей

(Token), IC и другие инновационные технологии, он полностью гарантирует безопасность платежей потребителей. Достижения в области инновационных технологий больше предотвращают онлайн-мошенничество и защищают деньги потребителей от потерь. Эти улучшения в основном связаны с инновациями и модернизацией технологий и быстрым развитием больших данных. Оптимизация и модернизация национальной платежной системы повысили потребительский спрос на национальные платежные карты, что также подтверждает, что потребители начали доверять и постепенно полагаться на национальную платежную систему.

Кроме того, несмотря на то, что МИР занимает треть индустрии платежных карт России и имеет возможность самостоятельного расчета, в основном расчеты осуществляются в рублях. В настоящее время не так много стран готовых принимать и использовать карты МИР. Процесс трансформации по-прежнему является направлением, которое необходимо развивать. Россияне стали чаще использовать карты МИР для замены платежных карт Visa и Mastercard, тем самым снизив зависимость от европейских и американских платежных систем и придав новый импульс развитию российских платежных систем. Так, в условиях глобализации и цифровизации необходимо дальнейшее расширение внутреннего и внешнего рынков платежной системы МИР, то есть расширение ее влияния и конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках платежных услуг.

Мировое финансирование карт UnionPay постепенно стабилизировалось: 160 млн карт UnionPay выпущено в более, чем 180 странах мира, но эта



цифра по-прежнему составляет менее 2% от данных о выпуске карт в Китае. Поэтому лидерская позиция на международном рынке все еще остается сомнительной, т.к. количество неравноценно влиянию на рынке. По сравнению с Visa и Mastercard, его конкурентоспособность пока недостаточна.

Подводя итог, можно сказать, что с инновациями информационных технологий и развитием электронной коммерции в последние годы глобализация финансовой системы стала неизбежной, и соответствующая платежная система становится все более важной. Также значительно улучшились условия выдачи банковских карт, а также выросла популярность платежных систем среди потребителей. В результате многие страны перешли или начали переход от наличных расчетов к полностью безналичным расчетам. Китай был и остается мировым лидером в использовании платежных систем. В России правительство и граждане России решительно поддержали внедрение национальной платежной системы МИР из-за финансовых негативных последствий, вызванных санкциями. Данное явление связано с увеличением спроса на карты, с повышением уровня доверия потребителей к национальной платежной системе, которая постепенно начинает вытеснять международные (американские) платежные системы. В будущем тенденция будет усиливаться. Поэтому значимость современных платежных систем значительно возросла, тем более что в настоящее время UnionPay занимает лидирующие позиции в мировых платежах, а система Мир также стабильно и активно развивается в условиях

санкций. Стоит отметить, что при активном и стабильном развитии отечественной платежной системы безопасность платежной системы нельзя игнорировать, необходимо уделять особое внимание потребностям потребителей в вопросах безопасности, чтобы повысить уровень доверия потребителей в платежной системе.

Кроме того, из-за краха ряда иностранных финансовых институтов и банков общество и потребители стали терять некоторое доверие к иностранным финансовым институтам. В настоящее время государство и общество могут иметь полную уверенность в собственном суверенитете. Следовательно, также можно сделать вывод, что банковская отрасль и потребители уменьшают свою зависимость от иностранных банков и платежных систем и полагаются на свои собственные национальные платежные системы. Таким образом, выдвинутая гипотеза о повышении финансовой безопасности по мере развития национальной платежной системы подтвердилась.

## Список использованных источников

1. About Us // SWIFT - The global provider of secure financial messaging services [Электронный ресурс]. URL: <https://www.swift.com/about-us> (дата обращения: 14.05.2022).
2. Aitken, R. (2003) The democratic method of obtaining capital: Culture, governmentality and ethics of mass investment. *Consumption, Markets and Culture*, 6(4): 293-317.
3. BanksToday Платежная система «Мир»: история, современность и планы на будущее // BanksToday [Электронный ресурс]. URL: <https://bankstoday.net/latest-articles/platizhnaya-sistema-mir-istoriya-sovremennost-i-plany-na-budushhee>(дата обращения: 11.05.2022).
4. China National Internet Emergency Center [Электронный ресурс] URL: <https://www.cert.org.cn/publish/main/46/index.html> (дата обращения: 13.05.2022).
5. Cross-border Interbank Payment and Clearing Co., Ltd. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cips.com.cn/> (дата обращения: 14.05.2022).
6. Daston, L. (1988) *Classical Probability in the Enlightenment*. Princeton, NJ: Princeton University Press.
7. de Goede, M. (2012) *Speculative Security: The Politics of Pursuing Terrorist Monies*. Minneapolis, MN: University of Minnesota Press.
8. de Goede, M. (2015) Speculative values and courtroom contestations. *South Atlantic Quarterly*, 114(2): 355-75.
9. de Goede, M. (2017) Chains of Securitization. *Finance and Society*, 3(2): 197-207.
10. de Goede, M. (2017) Financial Security. *Finance and Society*, 3(2):159-172.
11. de Goede, M. (2018) The chain of security. *Review of International Studies*, 44(1): 24-42.
12. Dickson, P.G.M. (1967) *The Financial Revolution in England: A Study in the Development of Public Credit, 1688-1756*. London: Macmillan.
13. Duffield, M. (2001) Governing the borderlands: Decoding the power of aid. *Disasters*, 25(4): 308-20.
14. Foucault, M. (2007) *Security, Territory, Population: Lectures at the College de France, 1977-1978*. Transl. by Graham Burchell. Basingstoke: Palgrave.

15. Global Payment Card Data and Forecasts // Retail Banking Research. - URL: <https://www.rbrlondon.com/reports>(дата обращения: 11.05.2022).
16. Hacking, I. (1990) *The Taming of Chance*. Cambridge: Cambridge University Press.
17. Langley, P. (2017) *Finance/security/life*. *Finance and Society*, 3(2): 173-79.
18. Ozon теперь принимает онлайн-платежи через платежную систему UnionPay [Электронный ресурс]. URL: <https://news.myseldon.com/ru/news/index/251290045>(дата обращения: 11.05.2022).
19. Report on the Development of China's Bankcard Industry 2017-2021// Официальный сайт Центрального банка КНР. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhifujiesuansi/128525/128545/128646/index.html>. (дата обращения: 11.05.2022).
20. Report on the Development of China's Bankcard Industry 2021// Официальный сайт Центрального банка КНР
21. Rosenberg, E. S. (1999) *Financial Missionaries to the World: the Politics and Culture of Dollar Diplomacy, 1900-1930*. Cambridge, MA: Harvard University Press.
22. Strange, S. (1998) *Mad Money: When Markets Outgrow Governments*. Manchester: Manchester University Press.
23. S W I F T 系统: 美俄金融战的博弈点 许文鸿。俄罗斯东欧中亚研究 2 0 1 9 年第 6 期 Сую Вэньхун. Система SWIFT: игровая точка американо-российской финансовой войны. // Российские исследования Восточной Европы и Центральной Азии. 2019. № 6.
24. UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/>(дата обращения: 11.05.2022).
25. Unionpay: Ускорить создание взаимосвязанной международной платежной сети и активно интегрироваться в новую модель развития - экономику· науку и технологии - People's Daily Online [ллектронный ресурс]. URL: <http://finance.people.com.cn/n1/2021/0625/c1004-32140359.html>. (дата обращения: 11.05.2022).
26. Банк «Солидарность» вернёт 20% за покупки на Ozon [Электронный ресурс]. URL: <https://bankinform.ru/news/119415>(дата обращения: 11.05.2022).
27. Банк ЗЕНИТ — финансовые услуги [Электронный ресурс]. URL: <https://www.zenit.ru/>

28. Барикаев Е.Н. Финансовая безопасность: монография / Е.Н. Барикаев. — М. : ЮНИТИДАНА, 2013. — 156 с.
29. Батаев, А. В. Перспективы развития АО «Национальная система платёжных карт» в России / А. В. Батаев. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 14 (148). — С. 450-453.
30. Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности // Менеджмент в России и за рубежом. - 2001. - №1
31. В 2023 году: в ЦБ прогнозируют увеличение доли безналичных платежей в России до 75% // RT на русском [Электронный ресурс]. URL: <https://russian.rt.com/business/article/852716-rossiya-cifrovizaciya-platezhi-torgovlya> (дата обращения: 20.02.2022).
32. В.В. БУРЦЕВ. Финансовый контроль в аспекте государственной экономической безопасности // Финансы и кредит. 2003. № 19 (133). 2-8 с.
33. Выгодный проезд в Санкт-Петербурге [Электронный ресурс]. URL: <http://privetmir.ru/promo/transport/vygodnyu-proezd-v-sankt-peterburge/>(дата обращения: 11.05.2022).
34. Где принимают карту «Мир» к оплате [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/payment-system/geo/> (дата обращения: 11.05.2022).
35. Годовой отчет АО «НСПК» за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual\\_reports/](https://www.nspk.ru/about/investor-relations/disclosure/annual_reports/)(дата обращения: 11.05.2022).
36. Да К., А.и Я. Сравнительный анализ развития национальных систем платежных карт в России и Китае // Проблемы современной экономики. 2018. № 1 (65). С. 93–98.
37. Е.а Т. Основные этапы формирования платежных систем // Проблемы современной экономики. 2014. № 3 (51). С. 200-204.
38. История и развитие платежной системы «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/payment-system/about/> (дата обращения: 20.02.2022).
39. К российскому аналогу SWIFT подключились 19 иностранных банков и юрлиц // TAdviser.ru (дата обращения: 14.05.2022).

40. Как платежные провайдеры борются с мошенничеством с онлайн платежами? | Блог Alipay [Электронный ресурс]. URL: <https://blog.payop.com/ru/business/how-payment-providers-prevent-online-fraud/> (дата обращения: 13.05.2022).
41. Карта UnionPay [Электронный ресурс]. URL: [https://pskb.com/debit-cards/bank-card-unionpay/?sphrase\\_id=50336](https://pskb.com/debit-cards/bank-card-unionpay/?sphrase_id=50336) (дата обращения: 11.05.2022).
42. Карта UnionPay Classic - Банк Санкт-Петербург [Электронный ресурс]. URL: [https://www.bsrb.ru/retail/cards/unionpay-classic/?bsrb\\_param=analytics-link-unionpay](https://www.bsrb.ru/retail/cards/unionpay-classic/?bsrb_param=analytics-link-unionpay) (дата обращения: 11.05.2022).
43. Кондратьевна А. Н. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности государства // Вестник евразийской науки. 2015. № 2 (27) (7). С. 1.
44. Криворучко С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. — М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. 456 с.
45. МВФ -- Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]. URL: <https://www.imf.org/ru/Home> (дата обращения: 13.05.2022).
46. Мошенничество в финтех-сервисах в мире за год взлетело на 70% // TAdviser.ru (дата обращения: 11.05.2022).
47. Н.с У., В.г С., А.в Б. Перспективы развития и глобализации платежной системы Мир // E-Scio. 2019. № 12 (39).
48. Национальная платежная система | Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/> (дата обращения: 11.05.2022).
49. НСПК - Национальная Система Платежных Карт. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nspk.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).
50. Основные этапы формирования платежных систем – тема научной статьи по экономике и бизнесу читайте бесплатно текст научно-исследовательской работы в электронной библиотеке КиберЛенинка [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-etapy-formirovaniya-platezhnyh-sistem>. (дата обращения: 12.05.2022).
51. Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

52. Платежная система SWIFT. Угрозы отключения в рамках санкций и создание альтернатив // ТАСС [Электронный ресурс]. URL: [https://tass.ru/info/11273689?utm\\_source=google.com&utm\\_medium=organic&utm\\_campaign=google.com&utm\\_referrer=google.com](https://tass.ru/info/11273689?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=google.com&utm_referrer=google.com) (дата обращения: 14.05.2022).
53. РОССВИФТ: РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ SWIFT :: ГЛАВНАЯ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosswift.ru/> (дата обращения: 12.05.2022).
54. Россельхозбанк // РоссельхозБанк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rshb.ru/>
55. рынок Plus. ru-банковская розница финансовое обслуживание и платежный Карты «Мир» получают технологию 3D Secure 2.0, не зависящую от Visa » // Plusworld.ru: финтех, банковская розница, финансовое обслуживание и платежный рынок [Электронный ресурс]. URL: <https://plusworld.ru/daily/platezhnyj-biznes/karti-mir-poluchat-tehnologiu-3d-secure-20-ne-zavisyaschuu-ot-visa/> (дата обращения: 11.05.2022).
56. С.г Л. Тенденции развития рынка электронных расчетов // Проблемы современной экономики. 2012. № 1. С. 175–178.
57. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. 818 с.
58. Си Цзиньпин выдвинул инициативу в области глобальной безопасности /более подробно/\_Russian.news.cn [Электронный ресурс]. URL: <https://russian.news.cn/20220421/4cb318a22f5a4497b7d1d3b34bb3d92f/c.html> (дата обращения: 14.05.2022).
59. Система передачи финансовых сообщений | Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/PSystem/fin\\_msg\\_transfer\\_system/](https://www.cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/) (дата обращения: 13.05.2022).
60. Специальные предложения для иностранных граждан - «Почта Банк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pochtabank.ru/>(дата обращения: 11.05.2022).
61. Теоретические основы финансовой безопасности регионов [Электронный ресурс]. URL: <https://articlekz.com/article/13608> (дата обращения: 13.05.2022).
62. «Умная карта» UnionPay [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gazprombank.ru/personal/cards/5880569/>.(дата обращения: 11.05.2022).

63. Уход Visa и Mastercard из России. Вопросы и ответы // РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/03/2022/622455d99a794758a2efec4d> (дата обращения: 14.05.2022).
64. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) \ КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения: 14.05.2022).
65. Центральный банк Российской Федерации | Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 13.05.2022).
66. Экономическая и финансовая безопасность: учебник / Под ред.Е.А. Олейникова. — М.: Экзамен, 2004. — 768 с.
67. Электронные платежные системы [Электронный ресурс]. URL: [https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0b65625b3ad69a4d43a89421206d27\\_0.html](https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0b65625b3ad69a4d43a89421206d27_0.html) (дата обращения: 14.05.2022).
68. 俄罗斯四家主流银行新增发行数十万张银联卡//Четыре крупнейших банка России выпустили сотни тысяч карт UnionPay [Электронный ресурс]. URL: <https://m.unionpayintl.com/cn/mediaCenter/newsCenter/companyNews/6826.shtml>(дата обращения: 11.05.2022).
69. 俄罗斯被“踢出”SWIFT 究竟会产生多大影响? \_中国经济网——国家经济门户 //Насколько велико влияние того, что Россию «выгнали» из SWIFT? \_ China Economic Net - Национальный экономический портал [Электронный ресурс]. URL: [http://intl.ce.cn/sjjj/qy/202202/27/t20220227\\_37360085.shtml](http://intl.ce.cn/sjjj/qy/202202/27/t20220227_37360085.shtml)(дата обращения: 14.02.2022).
70. 周柳明、徐旭海和倪亦丰, 《中国银行业面临的金融制裁风险及其应对策略——以美国金融制裁视角》, 2018年。Чжоу Люмин, Сюй Сюхай и Ни Ифэн, «Риски финансовых санкций, с которыми сталкивается банковская отрасль Китая, и меры противодействия им: с точки зрения финансовых санкций США», 2018 г.
71. 宋燕妮 《中华人民共和国电子商务法》精释与适用 / 宋燕妮, Beijing Book Co. Inc., 2018. 271 с. Сун Янни «Закон Китайской Народной Республики об электронной торговле» Разработка и применение / Сун Янни, Beijing Book Co. Inc., 2018. 271 с.



72. 施东辉: 俄乌冲突下, 如何保障中国的金融安全? \_制裁\_货币错配\_国家。Ши Дунхуэй: Как обеспечить финансовую безопасность Китая в условиях конфликта между Россией и Украиной? \_Sanctions\_Currency Mismatch\_Country [Электронный ресурс]. URL: [https://www.sohu.com/a/532644309\\_561670](https://www.sohu.com/a/532644309_561670) (дата обращения: 13.05.2022).
73. 施东辉: 俄乌冲突看中国的金融安全与对策 / 经济 50 人论坛 Ши Дунхуэй: Финансовая безопасность Китая и контрмеры в российско-украинском конфликте / Экономический форум [Электронный ресурс]. URL: <http://www.50forum.org.cn/home/article/detail/id/8910.html> (дата обращения: 14.05.2022).
74. 王林林, 《美国对俄罗斯的经济制裁研究 (2014-2019) 》, 2020 年。Ван Линьлинь, «Исследование экономических санкций США против России (2014–2019 гг.)», 2020г.

## **Приложение 1**

### **Программа исследования**

на тему «Социологический анализ развития национальных платёжных систем в России и Китае»

### **Описание исследования**

Основными движущими силами развития национальных систем платёжных карт в современном обществе являются стремительное развитие информационных технологий и изменения в способах оплаты потребителей. Одним из основных факторов, стимулирующих развитие национальной платёжной системы, является растущий спрос на инновационные финансовые продукты и услуги. В основном это связано с увеличением интернет- и мобильных платежей. Люди начинают быть недовольны качеством традиционных продуктов и услуг, и возникает острая потребность в большем количестве форм оплаты и появлении платёжных инструментов, то есть появлении новых услуг, основанных на финансовых технологиях.

Появление платёжной системы МИР — это попытка внедрения российских финансовых инноваций на международном рынке. Появление платёжной системы «МИР» — это попытка представить российские финансовые инновации на международном рынке, в основном для того, чтобы иметь независимую платёжную систему для борьбы с финансовыми кризисами или угрозами, чтобы обеспечить финансовую безопасность России.

Национальная платежная система «МИР» (НСКП ЦБ РФ), производящая расчеты в рублях, была создана в России в 2015 г. Первоначально аудиторией «МИР» стали граждане, получающие финансовые средства из бюджета (зарплаты, стипендии, пенсии, социальные пособия и др.).<sup>98</sup> Однако, с 2022 г. после блокировки деятельности ключевых конкурентов «Visa» и «MasterCard» ее аудитория резко расширилась. За рубежом карты «Мир» принимают в 10 странах мира: Белоруссии, Армении, Киргизии, Казахстане, Узбекистане, Таджикистане, Турции, Объединенных Арабских Эмиратах, Вьетнаме, Кипре (на март 2022 г.).<sup>99</sup>

Также заметим, что существуют некоторые риски, связанные с использованием карты «МИР» в странах дальнего зарубежья, поэтому для оплаты покупок и услуг необходимо иметь при себе наличные деньги или использовать «кобейджинговую карту», например, «Мир-UnionPay» (с 2016 г. в РФ), позволяющую расплачиваться одной картой в двух платежных системах. По данным на 2022 г. «Россельхозбанк» является первым банком, выпустившим кобейджинговую карту, и карты UnionPay выпускают следующие банки: «Россельхозбанк», Банк «Восточный», Банк «Солидарность», Банк «Санкт-Петербург», «Газпромбанк», «Промсвязьбанк», Банк «ВБРР», «Примсоцбанк», Банк «Приморье», Банк «Зенит», Почта «Банк». Так, все банки планируют выпускать кобейджинговую карту «Мир-UnionPay».

---

<sup>98</sup> Национальная платежная система | Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/> (дата обращения: 11.05.2022).

<sup>99</sup> Платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. URL: <https://mironline.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

Конкуренентоспособность также очень важна для национальных платежных систем, т.к. это является важным фактором интернационализации. Для платежной системы МИР конкурентное преимущество заключается в том, что она отвечает требованиям российского рынка и создает совершенно новую архитектуру на основе благоприятных условий для участников.

Китайская Платежная система «China UnionPay» (2002 г.) является более ранней на международном рынке. В России она появилась в 2006 г., а уже в 2013 г. была включена в реестр операторов платежных систем РФ. «UnionPay» стала важной частью многоуровневой платежно-расчетной системы в китайской рыночной экономике, выполняя важную функцию по поддержанию финансовой безопасности. Когда с 2004 г. начала возрастать потребность в платежных картах у граждан Китая, находящихся в зарубежных деловых, туристических и образовательных поездках, «China UnionPay» ускорила процесс интернационализации и создала международную сеть обслуживания китайских карт на зарубежных рынках.

На сегодняшний день сеть «UnionPay» охватывает 180 стран по всему миру. Более 160 млн. карт «UnionPay» выпущено за границей, в основном в странах и регионах вдоль магистрали «Один пояс - один путь».<sup>100</sup> Все это способствовало развитию международной конкурентоспособности китайской платежной системы и получению статуса одного из трех крупнейших брендов банковских карт в мире.

По данным Центрального банка КНР за 2021 г., по состоянию на 2020 г.

---

<sup>100</sup> UnionPay International. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unionpayintl.com/en/>

UnionPay выпустила в Китае почти 9 млрд карт UnionPay, а количество карт UnionPay, выпущенных за рубежом, составляет менее 2% от количества, выпущенного в Китае. Следует признать, что население Китая составляет общее количество выпущенных в мире карт UnionPay. Таким образом, следует признать, что на долю населения Китая приходится 98% от общего количества выпущенных карт «UnionPay» во всем мире, что составляет почти все количество выпущенных карт UnionPay. Хотя карты UnionPay охватывают многие страны мира, количество зарубежных выпусков по-прежнему недостаточно. Поэтому лидерская позиция на международном рынке все еще остается сомнительной, т.к. количество неравноценно влиянию на рынке.<sup>101</sup>

В 2022 г. использование российскими гражданами «МИР-UnionPay» за рубежом стало выходом из положения социальной изоляции, вызванных санкциями США - прекращением работы международных американских платежных систем «Visa» и «Mastercard».

Фактически, после инцидента в Крыму в 2014 г. семь крупных российских банков были исключены из системы SWIFT, что в разной степени повлияло на российскую финансовую отрасль, а большое количество коммерческой деятельности было остановлено. С тех пор Россия продвигает процесс «дедолларизации».

Поэтому не исключено, что Китай и Россия будут использовать юани и рубли для ведения двусторонней торговли. С одной стороны, это связано с

---

<sup>101</sup> Report on the Development of China's Bankcard Industry 2017-2021// Официальный сайт Центрального банка КНР. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhifujiesuansi/128525/128545/128646/index.html>. (дата обращения: 11.05.2022).

дружественными политическими и экономическими отношениями между Китаем и Россией, а с другой стороны, с потенциалом сотрудничества между Китаем и Россией в финансовой сфере. И у Китая, и у России есть свои платежные системы, но координация между ними по-прежнему минимальна.

Так, необходимо укреплять сотрудничество, например, путем выпуска общих банковских карт. Дальнейшее развитие единой платежной системы может быть основано на расширении видов банковских карт и использовании современных платежных технологий. Финансовые инновации также очень необходимы для финансовой системы. Чем больше платежных инструментов, тем стабильнее и финансовая система. А значит тем безопаснее будет финансовая система. Поэтому у китайско-российской платежной системы большое будущее в конкурентной борьбе с западными конкурентами.

**Объектом** данного исследования является национальная платежная система.

**Предметом исследования** является социологическое исследование развития национальных платежных систем МИР и UnionPay в российском обществе как индикаторов национальной финансовой безопасности.

**Эмпирическими объектами** исследования являются национальная платежная система МИР (Россия) и национальная платежная система China UnionPay (Китай).

**Основная гипотеза эмпирического исследования:** в условиях непрерывного развития и популяризации национальной платежной системы доверие российских потребителей к национальной платежной системе

продолжает расти, а роль национальной платежной системы в экономике и обществе становится все более значимой.

**Рабочая гипотеза эмпирического исследования:**

1. С ростом влияния бренда понимание потребителями НПС России и Китая постоянно улучшается.
2. В марте 2022 года финансовые санкции США против России усилились, и доля рынка НПС России и Китая на российском рынке быстро увеличилась, поэтому частота использования потребителями НПС быстро увеличилась.
3. В связи с бурным развитием НПС в последние годы повысился уровень доверия потребителей к НПС в отечественном и зарубежном обществе.

**Цель эмпирического исследования** является изучение потребительских предпочтений китайских и российских государственных платежных систем на российском рынке.

Поставленная исследовательская цель предполагает решение следующих задач:

1. Анализ осведомленности потребителей о национальных платежных системах;
2. Изучение частоты использования НПС китайскими и российскими потребителями;
3. Анализ особенностей использования потребителями НПС;

#### 4. Изучение уровня доверия потребителей к национальной платежной системе.

**Эмпирическую базу исследования** составляют данные, полученные в ходе социологического исследования, на основе смешанной стратегии исследования.

I Этап. В марте 2022 г. было проведено исследование потребительских предпочтений китайских и российских национальных платежных систем на российском рынке. Сбор данных проводился с использованием Google forms, количественный анализ данных проводился в профессиональной социологической программе SPSS. В качестве метода исследования было выбрано кросс-культурное исследование. В фокусе внимания измерение уровня доверия к национальным платежным системам. Vk.com, WeChat и личные контакты использовались в качестве основных каналов связи для запуска и распространения анкеты. По контактам студентов были отправлены электронные письма с просьбой принять участие в исследовании. Таким образом, 100 студентов из 2 стран (Россия и Китай - 50/50 чел.) согласились принять участие в исследовании. Выборку составили люди, которые родились между 1990 и 2000 гг. Исследование проводилось на протяжении 5 недель. Опрос содержал 23 вопросов об использовании платежной системой. Продолжительность исследования колебалась от 15 до 25 минут. Опрос проводился на русском и китайском языках.

II Этап. В марте и апреле 2022 г. были проведены экспертные интервью с сотрудниками банков Санкт-Петербурга, которые работают как с картами



UnionPay, так и с картами МИР. Содержание интервью в основном касается состояния развития и потенциала карт UnionPay и «Мир» после введения странами Запада санкций в отношении финансового рынка России. Метод сбора данных - экспертное (полуструктурированное) интервью. Информантами выступили сотрудники банков Санкт-Петербурга, которые участвуют в выпуске карт Unionpay и МИР. Общее количество экспертов – пять. Основные критерии отнесения информантов к экспертам — специалисты по выпуску банковских карт с опытом работы не менее 5 лет. Анализ качественных данных проведен в программе Atlas.ti. (контент анализ).

## Приложение 2

Онлайн – опрос (анкетирование)

Тема: исследование предпочтений потребителей в использовании платежных систем МИР/ МИР Pay и Union Pay.

1. Ваш возраст \_\_\_\_\_

2. Ваш пол

- Мужчина
- Женщина

3. Ваше гражданство

- РФ
- КНР

4. Как вы обычно оплачиваете товары и услуги?

- использую наличные
- оплачиваю банковской картой
- оплачиваю через электронный кошелек
- использую мобильное приложение для оплаты
- другое (укажите)

5. Какой платежной картой вам удобнее расплачиваться при покупках в России?

- UnionPay
- МИР/ МИР Pay
- Visa

- Mastercard
- Другое \_\_\_\_\_

6.Какой картой вы пользуетесь дольше всего в России?

UnionPay

- МИР/ МИР Pay
- Visa
- Mastercard
- Другое \_\_\_\_\_

7.Если вы путешествуете в другие страны, какую карту вы выберете?

- UnionPay
- МИР/ МИР Pay
- Visa
- Mastercard
- Другое \_\_\_\_\_

8. Используете ли вы карту UnionPay для оплаты в России?

- Да
- Нет
- Затрудняюсь ответить

9. В каких областях?

- Покупки (еда, одежда, лекарства)
- Путешествия
- Регулярные платежи (налоги, жилищно-коммунальные услуги, штрафы)
- Образование

- Культура
- Медицина
- Финансовый операции (личные вклады и инвестиции)

10. Почему вы выбираете карту UnionPay?

11. Что вас больше всего беспокоит при использовании карты UnionPay?

- Надежность платежной системы
- Безопасность
- Удобство
- Комфорт
- Универсальность

12. Используете ли вы карту МИР/МИР Рау для оплаты в России?

- Да
- Нет
- Затрудняюсь ответить

13. В каких областях?

- Покупки (еда, одежда, лекарства)
- Путешествия
- Регулярные платежи (налоги, жилищно-коммунальные услуги, штрафы)
- Образование
- Культура
- Медицина
- Финансовый операции (личные вклады и инвестиции)

14. Почему вы выбираете карту карту МИР?

15. Что вас больше всего беспокоит при использовании карты МИР?

- Надежность платежной системы
- Безопасность
- Удобство
- Комфорт
- Универсальность

16. Будете ли вы пробовать оформлять карты UnionPay в российских банках?

- Да
- Нет
- Затрудняюсь ответить

17. Почему вы хотите оформить карту UnionPay?

18. В каких областях вы планируете использовать карты Unionpay?

- Покупки (еда, одежда, лекарства)
- Путешествия
- Регулярные платежи (налоги, жилищно-коммунальные услуги, штрафы)
- Образование
- Культура
- Медицина
- Финансовый операции (личные вклады и инвестиции)

19. Почему вы не хотите оформить карту UnionPay?

20. Причины нежелания подавать заявку на карту UnionPay включают в себя:

- Высокая комиссия за выпуск карты
- Высокая плата за обслуживание

- Нет необходимости использовать карту Unionpay
- Предпочитаю отечественную платежную систему
- На российском рынке существуют ограничения
- другое (укажите)

21. На данный момент у вас есть несколько карт, которыми вы обычно расплачиваетесь?

22. В чем, на ваш взгляд, проблемы и потенциал карт UnionPay на российском рынке?

23. В чем, на ваш взгляд, проблемы и потенциал карт МИР/МИР Pay на российском рынке?

## Приложение 3

### Пример транскрипта интервью с экспертом 1

**Эксперт 1:** Сотрудник Санкт-петербургского банка, гражданин России, мужчина.

Адрес банка: Новосмоленская набережная, 1 Санкт-Петербург, Россия

Здравствуйте! Меня зовут Лю Сыцзя. Я студентка факультета социологии Санкт-Петербургского государственного университета. Я провожу исследование на тему «Социологический анализ развития национальных платёжных систем в России и Кита». Цель интервью заключается в том, чтобы изучить потребительское поведение россиян в вопросе предпочтения платежных систем МИР и Unionpay. Спасибо, что согласились принять участие в интервью! Надеюсь, оно не отнимет у Вас много Вашего драгоценного времени, но очень поможет провести мое социологическое исследование.

**ИНТЕРВЬЮЕР:** Здравствуйте, скажите, пожалуйста, какую позицию вы занимаете в банке? В чем заключается ваша работа?

**ЭКСПЕРТ:** Здравствуйте. Извините, из-за принципов нашего банка, я не могу представить эти информации, но можно сказать, моя работа- помогать клиенту решить проблемы.

**ИНТЕРВЬЮЕР:** Как часто клиенты банка (россияне) оформляют карты UnionPay и НСПК- МИР? Какое среднее количество карт выпускается в день? Изменился ли покупательский спрос на банковские карты (UnionPay и МИР)

в связи с санкциями западных стран в отношении российской финансовой индустрии?

ЭКСПЕРТ: В этом отделе, с начала марта, каждый день больше 50 клиентов к нам и узнать о оформлении карты UnionPay, больше 30 клиентов подали заявление оформления. В этом месяце, количество повышали быстро. Спрос клиентов для карты должны обсудить отдельно, спрос для карты Visa и Master в снижении, а Мир и UnionPay, в повышении.

ИНТЕРВЬЮЕР: Для каких целей клиенты обычно оформляют карты МИР и UnionPay?

ЭКСПЕРТ: В бывшее время клиенты, подавшие заявку на карты мира, были в основном на пенсионные и зарплатные карты, но сейчас не только пенсионные и зарплатные, если другие спросы тоже. Раньше было относительно немного клиентов, которые подали заявку на карты UnionPay, но в последнее время много клиентов приехали, большинство из них должны поехать за границу.

ИНТЕРВЬЮЕР: Какие требования банк предъявляет к клиентам для оформления карты МИР и карты UnionPay? Например, какие документы требуются, какая существует комиссия за выпуск карты и услуг и т. д.

ЭКСПЕРТ: Если клиент оформит зарплатную карту, то нужны взять документы от компании. Если это не зарплатная карта, то нужно предоставить только внутренний паспорт, карта МИР может дать 0 комиссионных, карта UnionPay, в связи с высоким спросом, плотным предложением чипов и пластика, высокой комиссией за обслуживание,



комиссией за выпуск карты 10000 рублей, и годовой 5000 руб.

ИНТЕРВЬЮЕР: Предоставляет ли банк сопутствующие услуги для клиентов карт МИР и Union Pay? Какие?

ЭКСПЕРТ: По картам МИР действует множество скидок, таких как плата за открытие карты и годовая плата, по картам UnionPay в связи с растущим спросом в настоящее время скидок не так много, и основная скидка идет на накопление потребительских баллов.

ИНТЕРВЬЮЕР: Банки внедрили множество программ лояльности для привлечения клиентов, можете о них рассказать? Какие услуги банковских карт вы считаете необходимыми для повышения лояльности клиентов?

ЭКСПЕРТ: Как банковский сотрудник, я думаю, что в первую очередь необходимо увеличить количество отдел и банкоматов и повысить удобство онлайн-сервисов, на примере услуги переводов для удовлетворения потребностей клиентов. Во-вторых, введение долгосрочных скидок для клиентов, таких как снижение комиссионных и бонусные баллы, чтобы клиенты были готовы пользоваться услугами банка в течение длительного времени.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я заметила, что многие банки начинают выпускать цифровые банковские карты. Становится ли это тенденцией? Означает ли это, что традиционные платежные карты устареют? Что изменится для потребителей?

ЭКСПЕРТ: Я считаю, что это возможно в будущем, но традиционные карты не устареют, потому что не все могут принимать цифровые банковские карты,

и многие люди не доверяют таким банковским картам или не будут их использовать. Для потребителей это совершенно новый способ оплаты, который может повысить удобство в большей степени, но то, насколько потребители доверяют финансовой безопасности цифровых карт, также является важным вопросом.

ИНТЕРВЬЮЕР: Сейчас российские банки выпускают кобейджинговые карты UnionPay и МИР. Как вы думаете, эти станут полной заменой Visa и Mastercard?

ЭКСПЕРТ: Этот вопрос не могу обобщать, можно только сказать, что в известной степени заменит.

ИНТЕРВЬЮЕР: То имеют ли карты UnionPay, на ваш взгляд, большой потенциал на российском рынке?

ЭКСПЕРТ: Потенциал очень большой, особенно в условиях западных санкций будет большой спрос на группы, выезжающие за границу. Однако есть проблемы и с картами UnionPay. Например, на официальном сайте UnionPay говорят, что ее можно использовать в 180 странах или регионах, но в некоторых странах или регионах фактически ее поддерживают только отдельные продавцы или банки. Это требует от UnionPay продолжения укреплять сотрудничество с иностранными банками и торговцами прочностью сотрудничества.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как вы думаете, что необходимо улучшить в платежной системе МИР, чтобы обслуживать российских клиентов и клиентов других стран по всему миру?

ЭКСПЕРТ: Карты МИР уже очень популярны в России, но их можно использовать только в ограниченном числе стран. Несмотря на угрозу западных санкций, МИР все равно должен наращивать усилия по глобализации, как и UnionPay, и стремиться к тому, чтобы его использовали в большем количестве стран.

ИНТЕРВЬЮЕР: Наконец, я хотела бы спросить, будете ли вы пытаться оформить карту МИР-UnionPay в будущем? Почему?

ЭКСПЕРТ: Как человек, который любит путешествовать, я уже готов к оформлению карты UnionPay, но будет после того, как комиссия за выпуск карт UnionPay снижена, я надеюсь, что смогу получить карты UnionPay по низкой цене или бесплатно.

ИНТЕРВЬЮЕР: Можете ли вы рассказать о статусе транзакций по картам UnionPay и МИР, например, объем транзакций по банковским картам и потребительские предпочтения клиента, как показывают данные банка.

ЭКСПЕРТ: На этот вопрос очень сложно ответить, потому что он включает в себя некоторые закрытые данные и не может дать подробного ответа.

ИНТЕРВЬЮЕР: Большое спасибо Вам за такие подробные ответы и помощь в исследовании!

ЭКСПЕРТ: Пожалуйста!

## **Пример транскрипта интервью с экспертом 2**

Эксперт 2: Банк "Зенит" Менеджер обслуживанию клиентов, гражданка России, женщина.

Адрес банка: улица Яблочкова, 20, Санкт-Петербург, Россия

Здравствуйте! Меня зовут Лю Сыцзя. Я студентка факультета социологии Санкт-Петербургского государственного университета. Я провожу исследование на тему «Социологический анализ развития национальных платёжных систем в России и Кита». Цель интервью заключается в том, чтобы изучить потребительское поведение россиян в вопросе предпочтения платежных систем МИР и Unionpay. Спасибо, что согласились принять участие в интервью! Надеюсь, оно не отнимет у Вас много Вашего драгоценного времени, но очень поможет провести мое социологическое исследование.

ИНТЕРВЬЮЕР: Здравствуйте, скажите, пожалуйста, какую позицию вы занимаете в банке? В чем заключается ваша работа

ЭКСПЕРТ: Я в данный момент менеджер обслуживания клиентов там разным вопросам карты кредиты и вклады, то есть обслуживание клиентов.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как часто клиенты банка (россияне) оформляют карты UnionPay и НСПК- МИР? Какое среднее количество карт выпускается в день? Изменился ли покупательский спрос на банковские карты (UnionPay и МИР) в связи с санкциями западных стран в отношении российской финансовой индустрии?

ЭКСПЕРТ: UnionPay не так часто было до этого времени так как сейчас карты Visa и MasterCard у нас закрыли в Европе. Сейчас стали оформлять UnionPay с марта месяца. Но в принципе, кто едет в Китай тому она нужна в принципе. А так, ну у нас много клиентов которые сразу едут в Китай, вот так только для поездок в Китай чаще всего сейчас много, кто оформляет

ввиду того, что Visa и MasterCard нету. Ну в данный момент пока еще мы не выпускаем, только с мая начнется у нас выпуск, потому что сейчас пока в наличии карт нет. На сколько в день я не знаю. Мы просто сейчас поток на карту на этот большой где. Ну не меньше заявлений по крайней мере поданных нам, но не меньше десяти это как минимум там двадцать может быть даже. Ну а Ажиотаж красных смартов пошел там по сто заявлений в день. Сейчас UnionPay в повышенном спросе, потому что всем нужна карта для поездок за границу. Карты Visa и MasterCard нету у них поэтому приходится UnionPay пользоваться. Поэтому сейчас она в большом спросе. Ну и мир в принципе тоже да потому что там странно ближнего зарубежья, и они также это те, кто не обязательно за границу едет, а именно в ближайшие страны там не Китай там не Европа. Вот мир и UnionPay сейчас да в большом спросе.

ИНТЕРВЬЮЕР: Для каких целей клиенты обычно оформляют карты МИР и UnionPay?

ЭКСПЕРТ: Ну UnionPay чаще всего оформляют для поездок за границу ввиду того что как бы им нечем больше ехать кроме как с UnionPay. Ну и Мир, по России и страны ближнего зарубежья. Там Казахстан, Киргизия, Узбекистан, Армения. Наше ближайшее зарубежье, где карта Мир используется, то есть если там можно использовать карту Мир люди оформляют.

ИНТЕРВЬЮЕР: Какие требования банк предъявляет к клиентам для оформления карты МИР и карты UnionPay? Например, какие документы требуются, какая существует комиссия за выпуск карты и услуг и т. д.

ЭКСПЕРТ: Требования для клиентов для оформления в принципе никаких паспорт. С паспортом человек приходит и оформляет карту. Для карт Unionpay, если рублевая карта тысяча двести рублей, долларовая двадцать долларов, евро двадцать евро, это выпуск карты стоит.

ИНТЕРВЬЮЕР: Можете ли рассказать о некоторых функциях карты UnionPay и Мир?

ЭКСПЕРТ: Функции карты Unionpay и Мир, ну как обычные дебетовые карты можно с ними расплачиваться в магазинах товары и услуги снимать пополнять наличные, то есть за границу выезжать там, где можно выезжать и по миру по Unionpay. Расплачиваться там. Товары и услуги там какие-то, то есть все что можно делать с обычной картой онлайн кабинет подключить и там уже видеть свои карты счета.

ИНТЕРВЬЮЕР: Предоставляет ли банк сопутствующие услуги для клиентов карт МИР и Union Pay? Какие?

ЭКСПЕРТ: Ну в принципе сопутствующие услуги вы имеете в виду дополнительные какие. Примерно вам у вас есть карты сопутствующие услуги СМС информирование онлайн кабинет. Если в банкоматах банка Зенит по UnionPay там, по-моему, за границей комиссии нет, по карте Мир тоже в банкоматах банка Зенит и наших партнеров, тоже без комиссии. То

есть у нас по тарифам комиссии нет за снятие. В наших тарифах нет комиссии за снятие по UnionPay.

ИНТЕРВЬЮЕР: Банки внедрили множество программ лояльности для привлечения клиентов, можете о них рассказать? Какие услуги банковских карт вы считаете необходимыми для повышения лояльности клиентов?

ЭКСПЕРТ: Но программа лояльности по привлечению клиентов в данный момент пока как таковых нет. Единственное что только пользоваться именно привилегиями самой карты. Так как UnionPay премиальные карты. То есть повышенный лимит снятия наличных. В Визу платинум там еще приоритет пас можно карту оформить для веб зала аэропорта. Ну естественно в любой валюте карта выпускает ну это как не именно лояльность, а именно расширенный просто комплекс услуг ну а именно вот программы лояльности по ней пока нет.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я заметила, что многие банки начинают выпускать цифровые банковские карты. Становится ли это тенденцией? Означает ли это, что традиционные платежные карты устареют? Что изменится для потребителей?

ЭКСПЕРТ: Про цифровые карты банковские у нас в данный момент их нет только физически, виртуальные пока в разработке, но их в наличии в данный момент пока еще нет. Потом позже будут. В принципе имеете ввиду в большинстве банков есть такой, а у нас ещё нет. То есть банк планирует запуск планирует. Ну в данный момент пока что еще нет, но будет. После выпуска виртуальной карты клиентам будет удобнее: нет необходимости

носить с собой банковскую карту, а для оплаты можно использовать только мобильный телефон или другое электронное устройство. Люди наслаждаются более удобной жизнью, что делает виртуальные карты популярной тенденцией.

ИНТЕРВЬЮЕР: Сейчас российские банки выпускают кобейджинговые карты UnionPay и МИР. Как вы думаете, эти станут полной заменой Visa и Mastercard?

ЭКСПЕРТ: Если Visa и MasterCard какие-то свои действия обратно не вернутся на рынок к нам в Россию, то вполне возможно если они всё-таки там достигнут соглашения какого-то ишь да давайте обратно. Я думаю, будут то и то пользоваться. Так что все неопределенно.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как вы думаете, что необходимо улучшить в платежной системе МИР, чтобы обслуживать российских клиентов и клиентов других стран по всему миру?

ЭКСПЕРТ: Я думаю, чтобы ее улучшить можно сделать так чтобы ею можно о всему миру также использовать. Ну я думаю это будет как раз таки улучшением. Так как ее можно только в некоторых странах, а так чтобы сделали по всему миру и также использовать.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я хотела бы спросить, будете ли вы пытаться оформить карту МИР-UnionPay в будущем? Почему?

ЭКСПЕРТ: На самом деле у меня уже есть карта UnionPay. Как клиент, я могу использовать любую другую карту для каких-то целей, потому что



сейчас случается так, что, если я уезжаю из России, Visa и MasterCard больше не доступны, поэтому я не могу использовать деньги за границей.

В данное время идет обработка по поиску карты UnionPay, чтобы туда передать данные и перевести деньги на карту UnionPay, по крайней мере текущий принцип российского выезда за границу.

ИНТЕРВЬЮЕР: Можете ли вы рассказать о статусе транзакций по картам UnionPay и МИР, например, объем транзакций по банковским картам и потребительские предпочтения клиента, как показывают данные банка.

ЭКСПЕРТ: Так по поводу объема транзакций по картам и потребительских предпочтений клиента. К сожалению, я вам такую информацию как бы у меня нету ее о статусе транзакции.

ИНТЕРВЬЮЕР: Большое спасибо Вам за подробные ответы и помощь в исследовании.

ЭКСПЕРТ: Пожалуйста. Желаю успехов!

### **Пример транскрипта интервью с экспертом 3**

Эксперт 3: Банк "Зенит" Банковский кассир-операционист, гражданка России, женщина.

Адрес банка: улица Яблочкова, 20, Санкт-Петербург, Россия

Здравствуйте! Меня зовут Лю Сыцзя. Я студентка факультета социологии Санкт-Петербургского государственного университета. Я провожу исследование на тему «Социологический анализ развития национальных платёжных систем в России и Кита». Цель интервью заключается в том, чтобы изучить потребительское поведение россиян в вопросе предпочтения

платежных систем МИР и Unionpay. Спасибо, что согласились принять участие в интервью! Надеюсь, оно не отнимет у Вас много Вашего драгоценного времени, но очень поможет провести мое социологическое исследование.

ИНТЕРВЬЮЕР: Здравствуйте, скажите, пожалуйста, какую позицию вы занимаете в банке? В чем заключается ваша работа?

ЭКСПЕРТ: Здравствуйте, моя основная работа - общение с клиентами. Моя работа в основном ориентирована на клиента, я занимаюсь клиентскими депозитами, кредитами и другими промежуточными бизнесами, а также отвечаю за поддержание отношений с клиентами.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как часто клиенты банка (россияне) оформляют карты UnionPay и НСПК- МИР? Какое среднее количество карт выпускается в день? Изменился ли покупательский спрос на банковские карты (UnionPay и МИР) в связи с санкциями западных стран в отношении российской финансовой индустрии?

ЭКСПЕРТ: В текущей ситуации всем клиентам необходимо предварительно заказать карту Unionpay. С марта количество желающих оформить карты UnionPay почти утроилось, но из-за недостаточного количества карточек. Если вам это нужно, вы можете подать заявку на официальном сайте нашего банка, и вы не получите банковскую карту до следующего месяца, ну займет больше времени. Но, возможно, в будущем это сделает больше людей, потому что восприятие людей меняется. Количество обращающихся за картами МИР особо не увеличилось, в основном потому, что Visa и

MasterCard не ушли с российского рынка, а лишь ограничили зарубежные платежи, поэтому влияние было практически незаметным для тех, кому не нужно было выезжать за границу.

ИНТЕРВЬЮЕР: Для каких целей клиенты обычно оформляют карты МИР и UnionPay?

ЭКСПЕРТ: Как правило, клиенты, которые обращаются за картами UnionPay, остро нуждаются в поездке за границу или для детей за границу, а некоторые из них для удобства покупки валюты, ну использование карт UnionPay может переводить средства на счета в другой валюте, и нужно только установить приложение для работы. В основном эти моменты работы и жизни. Карта «мир» обычно выдается как карта привилегий, а лицо, использующее ее, — для бесплатных покупок услуг, кэшбэка в виде бонусов и процентами на остаток.

ИНТЕРВЬЮЕР: Какие требования банк предъявляет к клиентам для оформления карты МИР и карты UnionPay? Например, какие документы требуются, какая существует комиссия за выпуск карты и услуг и т. д.

ЭКСПЕРТ: На данный момент, на сайте нашего Банка, вы можете оставить заявку на предзаказ карты платежной системы UnionPay. Первый шаг, заполнить форму обратной связи, если готовы выпустить карту, тогда оповестим вас. Комиссия за оформление карты UnionPay составляет 1200 рублей. При тратах по карте более 30 000 рублей комиссия за обслуживание равна 0. В противном случае услуга будет стоить 299 рублей. в месяц.

Аналогично, на карту МИР также можно подать заявку через сайт. Также

можно подать заявление в банке, но для его получения нужно подождать 3-5 дней (Получите карту в удобном для вас отделении банка). Важно отметить, что для МИР, это бесплатное оформление карты и бесплатное ежемесячное обслуживание счета карты. Для оформления банковской карты достаточно иметь при себе паспорт.

ИНТЕРВЬЮЕР: Предоставляет ли банк сопутствующие услуги для клиентов карт МИР и Union Pay? Какие?

ЭКСПЕРТ: Естественно, такие как карты UnionPay, комиссия за снятие денег в банкомате банка отсутствует, а карта Мир также запустила кэшбэк-сервис.

ИНТЕРВЬЮЕР: Банки внедрили множество программ лояльности для привлечения клиентов, можете о них рассказать? Какие услуги банковских карт вы считаете необходимыми для повышения лояльности клиентов?

ЭКСПЕРТ: В прошлом в нашем банке проводились рекламные акции по картам UnionPay, по которым раздавались призы или скидки, но программы лояльности нету. Тарифы тоже меняются. Для карты Мир ,включает бесплатный выпуск и обслуживание дебетовых карт различных платежных систем, увеличение кэшбэка до 5% при оплате в кафе, барах, ресторанах, аптеках и магазинах спорттоваров, кэшбэк с бонусом 1% на все покупки и Баланс карты до 11% годовых. Стоит отметить, что с запуском программы лояльности число пользователей МИР тоже стало увеличиваться, и теперь вместо Visa и Mastercard?на карты МИР будут обращаться практически обычные люди. это очень важно хорошая тенденция.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я заметила, что многие банки начинают выпускать цифровые банковские карты. Становится ли это тенденцией? Означает ли это, что традиционные платежные карты устареют? Что изменится для потребителей?

ЭКСПЕРТ: Интересный вопрос, Цифровые, то есть виртуальные карты уже выпускают многие банки. Ну наш банк тоже планирует выпуск виртуальных карт. Однако эти карты в основном используются для онлайн-платежей.

Поэтому традиционные карты не могут быть заменены. Но очевидно, что появление виртуальных карт означает, что у банков не будет затрат на компоненты, производство, упаковку и логистику для выпуска цифровых или виртуальных карт. Включены только транзакционные расходы, техническое обслуживание и обновления продукта. Это удешевляет изготовление карты. Для потребителей является активной тенденция к переходу в цифровые каналы.

ИНТЕРВЬЮЕР: Сейчас российские банки выпускают кобейджинговые карты UnionPay и МИР. Как вы думаете, эти станут полной заменой Visa и Mastercard?

ЭКСПЕРТ: Ну, сложно сказать, может быть, теперь российский рынок может снова измениться в любой момент.. Но UnionPay не является полным аналогом Visa и Mastercard. Visa и MasterCard дольше присутствуют на рынке и поэтому имеют более широкую сеть обслуживания по всему миру, именно поэтому эти карты можно использовать практически в любом магазине по всему миру. Но UnionPay и МИР обе младшие платежные карты

и не имеют такой широкой сети. Но стоит учитывать, что это присутствие неуравновешенное. Конечно, в текущей ситуации развитие UnionPay набирает обороты и может служить миру, но на это потребуется время. Для карты «Мир», может удовлетворить потребности россиян, но какой будет экономическая ситуация в будущем, сказать сложно, а будущее полно ожиданий.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как вы думаете, что необходимо улучшить в платежной системе МИР, чтобы обслуживать российских клиентов и клиентов других стран по всему миру?

ЭКСПЕРТ: Пока сложно ответить, ну думаю, что это достаточно хорошо. Просто продолжайте развиваться, пока большинство стран мира не смогут принимать карты Мир.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я хотела бы спросить, будете ли вы пытаться оформить карту МИР-UnionPay в будущем? Почему?

ЭКСПЕРТ: Я уже получила карты UnionPay и Мир в 2019 году. Причина очень проста, UnionPay для инвестиции валюты, я пыталась купить юаней, чтобы поехать в Китай или просто на всякий случай, типа нынешних санкций. И будь Мир зарплатной картой или обычной картой, думаю, что жить в России достаточно и очень удобно.

ИНТЕРВЬЮЕР: Большое спасибо Вам за подробные ответы и помощь в исследовании.

ЭКСПЕРТ: Пожалуйста. Хорошая анкета. Спасибо Вам и удачи!

**Пример транскрипта интервью с экспертом 4**

Эксперт 4: Банк "Санкт-Петербург" финансовый эксперт, гражданин России, мужчина.

Адрес банка: 3-я линия Васильевского острова, 20, Санкт-Петербург, Россия

Здравствуйте! Меня зовут Лю Сыцзя. Я студентка факультета социологии Санкт-Петербургского государственного университета. Я провожу исследование на тему «Социологический анализ развития национальных платёжных систем в России и Кита». Цель интервью заключается в том, чтобы изучить потребительское поведение россиян в вопросе предпочтения платежных систем МИР и Unionpay. Спасибо, что согласились принять участие в интервью! Надеюсь, оно не отнимет у Вас много Вашего драгоценного времени, но очень поможет провести мое социологическое исследование.

ИНТЕРВЬЮЕР: Здравствуйте, скажите, пожалуйста, какую позицию вы занимаете в банке? В чем заключается ваша работа?

ЭКСПЕРТ: Я финансовый эксперт.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как часто клиенты банка (россияне) оформляют карты UnionPay и НСПК- МИР? Какое среднее количество карт выпускается в день? Изменился ли покупательский спрос на банковские карты (UnionPay и МИР) в связи с санкциями западных стран в отношении российской финансовой индустрии?

ЭКСПЕРТ: В эти дни много клиентов приехали к нам, даже материалы не хватает. На данный момент спрос на мир и unionpay очень повышен, особенно для граждан, которые работает за рубежом. По-моему, если пока нет плана

путешествовать за рубежом, не нужно оформить unionpay. На территории России мир и visa, master уже хватит. Мир — это наша своя национальная платежная система, надеюсь что клиент больше оформит карту мира.

ИНТЕРВЬЮЕР: Для каких целей клиенты обычно оформляют карты МИР и UnionPay?

ЭКСПЕРТ: Как я ответил для прошлого вопроса, после западной санкции, люди, которые работают за рубежом, нужно оформить карты МИР и UnionPay. Несмотря на нынешнюю стабильную ситуацию, то люди, которые опасаются, что Visa и Master полностью уйдут из России, так предпочитают расплачиваться Мир.

ИНТЕРВЬЮЕР: Какие требования банк предъявляет к клиентам для оформления карты МИР и карты UnionPay? Например, какие документы требуются, какая существует комиссия за выпуск карты и услуг и т. д.

ЭКСПЕРТ: Документы как обычно, без разницы. Стоимость за выпуск карты: Мир-500 р. И UnionPay дорого, теперь из-за высокого спроса, 10000р за выпуск, и 5000р за год.

ИНТЕРВЬЮЕР: Можете ли рассказать о некоторых функциях карты UnionPay и Мир?

ЭКСПЕРТ: Функция карт соответствуют стандартом, всё что и обычные карты.

ИНТЕРВЬЮЕР: Предоставляет ли банк сопутствующие услуги для клиентов карт МИР и Union Pay? Какие?

ЭКСПЕРТ: К сожалению, мне кажется, особенные услуги нет.



ИНТЕРВЬЮЕР: Банки внедрили множество программ лояльности для привлечения клиентов, можете о них рассказать? Какие услуги банковских карт вы считаете необходимыми для повышения лояльности клиентов?

ЭКСПЕРТ: Простите, пожалуйста. Я не могу ответить. Вы сможете узнать больше на сайте.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я заметила, что многие банки начинают выпускать цифровые банковские карты. Становится ли это тенденцией? Означает ли это, что традиционные платежные карты устареют? Что изменится для потребителей?

ЭКСПЕРТ: Думаю, что традиционные платежные будут ещё играть важную роль. Пластик не выйдет из оборота, пример мы видим сами, когда нам заблокировали оплату через NFC.

ИНТЕРВЬЮЕР: Сейчас российские банки выпускают кобейджинговые карты UnionPay и МИР. Как вы думаете, эти станут полной заменой Visa и Mastercard?

ЭКСПЕРТ: Решение западных брендов, совсем политические, а не экономические. Если Visa и Mastercard не придут в себя, то потеряют большую часть рынка России.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как вы думаете, что необходимо улучшить в платежной системе МИР, чтобы обслуживать российских клиентов и клиентов других стран по всему миру?

ЭКСПЕРТ: Разумеется, давайте ждем.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я хотела бы спросить, будете ли вы пытаться оформить

карту МИР-UnionPay в будущем? Почему?

ЭКСПЕРТ: Ну, на самом деле, я уже оформил, когда спрос ещё не такой высокий. Потому что эта карта для меня полезно.

ИНТЕРВЬЮЕР: Можете ли вы рассказать о статусе транзакций по картам UnionPay и МИР, например, объем транзакций по банковским картам и потребительские предпочтения клиента, как показывают данные банка.

ЭКСПЕРТ: Я не работаю в этой сфере, и не знаю об этом.

ИНТЕРВЬЮЕР: Большое спасибо Вам за подробные ответы и помощь в исследовании.

ЭКСПЕРТ: Не за что. Удачи вам.

### **Пример транскрипта интервью с экспертом 5**

Эксперт 3: Банк Приморье сотрудника банка, гражданка России, мужчина.

Адрес банка: просп. Добролюбова, 8, Санкт-Петербург, Россия

ИНТЕРВЬЮЕР: Здравствуйте, скажите, пожалуйста, какую позицию вы занимаете в банке? В чем заключается ваша работа?

ЭКСПЕРТ: Здравствуйте! Моя работа - полностью обслуживание клиентов.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как часто клиенты банка (россияне) оформляют карты UnionPay и НСПК- МИР? Какое среднее количество карт выпускается в день?

Изменился ли покупательский спрос на банковские карты (UnionPay и МИР) в связи с санкциями западных стран в отношении российской финансовой индустрии?

ЭКСПЕРТ: Ну сейчас мы чаще намного стабильнее. Но так у нас закончились, сейчас никто не оформляет. Мы закончили обработку карт

UnionPay в прошлом месяце. Из-за нехватки карт. Однако люди, которые приходят спросить об оформлении карты UnionPay, все же есть, но их немного. Ну список там в очередь уже люди стоят. Установи из банка определенное количество будет выпущено. Помимо того, что здесь в Петербурге есть офис есть в Москве. Во Владивостоке сколько там еще. То есть ну возможно быстро опять их с берут. И раньше большой поток клиентов в Москве, во Владивостоке их больше, например немного. Угу в Питере немножко поменьше. Для карты МИР все нормально. Однако количество держателей банковских карт не подсчитывалось. Ну число людей, обращающихся за банковскими картами, увеличивается.

ИНТЕРВЬЮЕР: Для каких целей клиенты обычно оформляют карты МИР и UnionPay?

ЭКСПЕРТ: Ну Мир то оформляю, потому что сейчас не работает Visa и MasterCard, а UnionPay для оплаты за границей. И больше там, то есть студентов, которые учатся за границей или люди, работающие за границей. Для всех, не обязательно для студентов.

ИНТЕРВЬЮЕР: Какие требования банк предъявляет к клиентам для оформления карты МИР и карты UnionPay? Например, какие документы требуются, какая существует комиссия за выпуск карты и услуг и т. д.

ЭКСПЕРТ: Ну, смотрите мы вас заводим как клиента например отправляем им ваши документы на проверку, если вас согласуют то мы выпускаем карту UnionPay. Значит единовременная комиссия будет-5000 рублей за открытие карты. Потом ежемесячное обслуживание карты будет пятьсот рублей в

месяц стоит.

ИНТЕРВЬЮЕР: Можете ли рассказать о некоторых функциях карты UnionPay и Мир?

ЭКСПЕРТ: Карты UnionPay по функциям аналогичны Visa и MasterCard и могут использоваться для снятия денег в любом поддерживаемом банкомате и совершения покупок практически в любом магазине, особенно если вы собираетесь в Китай или другие азиатские страны. Кроме того, в нынешней ситуации в России его можно использовать для покупки иностранных товаров и услуг, вы знаете, некоторые сайты больше не поддерживают оплату российскими банковскими картами. Но UnionPay вроде еще разрешен. По МИР, то это скорее специальная карта для зарплатных клиентов, студентов и пенсионеров в нашем банке. Конечно, это может оформлять и вы, и другие. Стоит отметить, что при оформлении карты МИР вам не нужно платить комиссию за открытие карты и плату за обслуживание. Это того стоит.

ИНТЕРВЬЮЕР: Предоставляет ли банк сопутствующие услуги для клиентов карт МИР и Union Pay? Какие?

ЭКСПЕРТ: Для сопутствующих услуг по карте МИР можно использовать мобильный платеж - МИР Pay. Ну по картам UnionPay, насколько я знаю, нет.

ИНТЕРВЬЮЕР: Банки внедрили множество программ лояльности для привлечения клиентов, можете о них рассказать? Какие услуги банковских карт вы считаете необходимыми для повышения лояльности клиентов?

ЭКСПЕРТ: Карты UnionPay можно приобрести за границей и на

иностранных сайтах без конвертации валюты. Карту UnionPay можно открыть в нескольких валютах, примерно рублей и юань, поэтому счета в разных валютах могут заменить несколько карт. А карта МИР, кроме необходимой оплаты, снятия наличных и других услуг, карта МИР также включает в себя некоторые услуги кэшбэка, такие как кэшбэк максимум 25% в кинотеатрах и театрах, и 3% в ресторанах, кафе, барах и т.д.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я заметила, что многие банки начинают выпускать цифровые банковские карты. Становится ли это тенденцией? Означает ли это, что традиционные платежные карты устареют? Что изменится для потребителей?

ЭКСПЕРТ: Да. Хороший тренд. Может быть, это будет удобно для молодежи. Но полностью исчезнуть традиционные карты почти невозможно.

ИНТЕРВЬЮЕР: Сейчас российские банки выпускают кобейджинговые карты UnionPay и МИР. Как вы думаете, эти станут полной заменой Visa и Mastercard?

ЭКСПЕРТ: Я думаю, что UnionPay возможен. UnionPay — альтернатива, по крайней мере, до тех пор, пока не снимут санкции с России. МИР еще нужно время. Но в любом случае верьте, что это удастся.

ИНТЕРВЬЮЕР: Как вы думаете, что необходимо улучшить в платежной системе МИР, чтобы обслуживать российских клиентов и клиентов других стран по всему миру?

ЭКСПЕРТ: Прежде всего, UnionPay можно использовать во многих странах, более чем в 100 странах, а МИР не сделать. То есть очень важно -

интернационализация. Думаю, было бы отлично, если бы в будущем МИР мог стать международной платежной системой наподобие Visa, Mastercard или UnionPay.

ИНТЕРВЬЮЕР: Я хотела бы спросить, будете ли вы пытаться оформить карту МИР-UnionPay в будущем? Почему?

ЭКСПЕРТ: Я думаю, да. Может для путешествий. Я также ожидаю, что банк перевыпустит карты UnionPay.

ИНТЕРВЬЮЕР: Можете ли вы рассказать о статусе транзакций по картам UnionPay и МИР, например, объем транзакций по банковским картам и потребительские предпочтения клиента, как показывают данные банка.

ЭКСПЕРТ: Сейчас -тяжёлой. Потому что у меня нет возможности показать больше информации.

ИНТЕРВЬЮЕР: Большое спасибо Вам за подробные ответы и помощь в исследовании.

ЭКСПЕРТ: Пожалуйста, обращайтесь. Желаю успехов!