

**ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ: ДИНАМИЧЕСКОЕ  
РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ****С.А. Пыриг**

Луцкий национальный технический университет, SW41@UA.FM

Платежная система является важной составляющей экономики регионов Украины, которая обеспечивает эффективное функционирование финансовой сферы. Эффективные и безопасные платежные системы имеют решающее значение для функционирования экономики и обеспечения финансовой стабильности регионов.

Обязательной функцией, которую должна выполнять платежная система – перевод средств, что осуществляется с использованием платежных инструментов. Важным аспектом развития платежных инструментов в современных условиях является влияние технического прогресса на формы и способы осуществления платежей. Увеличение объемов безналичных платежей с использованием современных технологий демонстрирует широкие возможности научно–технического прогресса в этой сфере. Поэтому, несмотря на свою короткую историю, такие платежные инструменты, как платежные карточки, смарт–карточки и электронные деньги, на сегодня уже занимают значительный сегмент рынка.

Снижение общего уровня расходов на обслуживание имеющегося денежного оборота; создание благоприятных условий для интенсивной аккумуляции денежных средств населения в финансово–кредитной системе государства, расширение внутренней инвестиционной базы экономики; создание системы оперативного и эффективного контроля безналичных денежных потоков с целью минимизации „теневого денежного оборота”; создание и развитие новых технологий финансового и банковского обслуживания юридических и физических лиц; гарантия максимальной мобильности денежных потоков при минимизации общей трудоемкости и себестоимости платежных операций и много других позитивных факторов, что характеризуют использование современных технологий безналичных расчетов говорят о позитивной тенденции развития карточного рынка, банковской системы и укреплению экономики Украины.

Украинские владельцы карточек все чаще переходят от снятия наличности в банкоматах к безналичной оплате товаров и услуг, что отвечает опыту более развитых рынков. В этом контексте функционирования платежной индустрии в Украине, ее регуляции и возможные последствия недавних законодательных и нормативных инициатив заслуживают на особенное внимание.

В течение нескольких последних лет Национальный банк Украины (НБУ) пытался определить свою роль как полномасштабного регулятора платежной индустрии, так, как роль НБУ на рынке карточных платежей четко не была определена. И совсем недавно – в 18.09.2012 году вступил в силу Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно функционирования платежных систем и развития безналичных расчетов» [1]. Содержание законодательной новации в том, что с одной стороны закон направлен на поднятие уровня конкуренции на рынке электронных платежей, а с другой стороны, будет способствовать повышению роли Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП – внутригосударственная банковская платежная система массовых платежей, созданная по инициативе НБУ и работает в режиме промышленной эксплуатации с 2004 года, в которой расчеты за товары и услуги, получения наличности и другие операции осуществляются с использованием специальных платежных средств по технологии, разработанной Национальным банком Украины). Эмитентами электронных денег будут банки, за деятельностью которых будет осуществлять контроль НБУ. Этот закон дает возможность НСМЭП принимать такое же участие, как и международные платежные системы, на рынке платежных карточек Украины. Он не ограничивает права той или другой системы, не дает льгот той или другой системе, но он дает возможность национальной системе действительно стать национальной, действительно дать Украине такую национальную платежную систему, которая предоставит возможность гражданам чувствовать, что они защищены и имеют национальную карточку, что защищает их интересы. И, кроме того, она предоставляет обычные услуги, которые предоставляются карточками международных платежных систем, что сделает Национальную систему массовых платежей общедоступной и всеобщепотребительной.

Новые правила безналичных расчетов согласно Закону могут кардинально изменить рынок платежных систем (Закон ограничивает расчеты наличностью и обязывает украинцев делать большие покупки через банк или расплачиваться за них платежной карточкой. Также закон обязывает бизнес оборудовать почти все торговые точки терминалами для оплаты покупок карточкой. Это означает, что владельцу любой торговой точки и даже в такси придется установить такой терминал. Контролировать наличие терминалов субъектов хозяйственной деятельности будет Государственная налоговая служба). В частности, при НБУ создадут клиринговый центр, через который будут осуществляться электронные платежи. Сегодня международные платежные системы (VISA, и MasterCard) проводят расчеты через центры, что находятся за пределами Украины, а должны работать в правовом поле, которое работает в нашем государстве, чтобы гарантийные депозиты, какие наши банки размещают в западных банках (их сумма составляет возле 200 млн. долларов), будут теперь находиться не за границей, а в НБУ, то есть будут работать на нашу экономику и наращивать ВВП нашего государства. Это означает, что VISA и MasterCard могут частично потерять рыночные позиции или совсем уйти из украинского рынка. Их нишу займет – НСМЭП с высокой производительностью, надежностью и безопасностью, которая даст возможность сделать прозрачными финансовые потоки, уменьшить расходы государства на наличные расчеты и сделать прозрачным поступление в бюджет.

Международные платежные системы, владея могучими финансовыми ресурсами и умело используя отсутствие единственной государственной политики относительно национальных и зарубежных электронных платежных систем, завоевали монопольное положение на рынке платежных карточек в Украине. Контроль со стороны международных платежных систем над внутренними финансовыми потоками дает им не только возможность приумножения собственной прибыльности, но и ставит Украину в технологическую, финансовую и даже политическую зависимость.

На сегодняшний день 90% от общего количества выпущенных в обращение платежных карточек занимают карточки международных платежных систем (МПС) – Visa и Master Card, часть НСМЭП составляет 10%. В структуре банков Украины 30% банков, которые входят к НСМЭП и 80% – к международным платежным системам (МПС). В перечне банков-членов НСМЭП нет ПАТ КБ „Приватбанк”, в которого эмиссия платежных карточек наибольшая по Украине и составляет на 01.01.2013 год 16,2 млн активных карточек МПС (общее количество эмитированных банком платежных карточек, за которыми была осуществлена хотя бы одна расходная операция за последние три месяца), и 35,8 млн карточек МПС в обращении (общее количество эмитированных банком платежных карточек, срок действия которых не закончился). Нет и АО „Райффайзен Банк Аваль” – 2,85 млн активных платежных карточек МПС и 4 млн платежных карточек МПС в обращении, которые не идут на сотрудничество с НСМЭП через несовместимость ее с современными стандартами ведения банковского бизнеса и невозможности предоставления клиентам широко-го комплекса услуг надлежащего качества [2].

Национальный банк Украины утвердил новую стратегию развития НСМЕП, которая предусматривает переход НСМЕП на EMV–платформу – международный стандарт, который используют Visa и MasterCard, что позволит использовать карточки системы во всех POS–терминалах и банкоматах страны и даст возможность увеличить часть НСМЕП на рынке от общей эмиссии платежных карточек, от эквайринговой сети, и возможность конкурировать на рынке с другими платежными системами.

Наличные расчеты очень расходные для общества. Их необходимо изготовить, обеспечив соответствующую степень защиты и качества купюр, а это дорогой процесс (печать каждой двугривенной купюры обходится государству в 70 коп). Деньги необходимо перевозить, а для этого используется специальный и недешевый транспорт, труд инкассаторов, водителей, охранников и т. п. Каждое перемещение наличных денег сопровождается их пересчетом, а это – специальная техника и труд кассиров. Для сохранения наличности банки строят хранилища ценностей, используют специальные строительные технологии, бронирования, охранную сигнализацию, видеонаблюдение, физическую охрану, и тому подобное (себестоимость выходит выше 30% номинала стоимости самой купюры). Таким образом, в обеспечении наличного денежного обращения задействованный незаурядный ресурс общества, который мог бы быть направлен на более производительные направления. Все эти расходы в той или другой форме в виде разнообразных комиссий или надбавки к цене товаров незаметно переводятся на потребителей. с другой стороны, незначительная сумма остатков безналичных средств на корреспондентских счетах банков неминуемо приводит к слабости банковской системы, подорожание денег, недостаточности средств для кредитования, а вследствие этого – создает условия для замедления развития экономики в целом.

Перевод каждых 10% имеющегося наличного обращения в безналичное вдвое будет увеличивать остатки на корреспондентских счетах банков. Такая тенденция, даже без учета экономии на обеспечении наличного обращения, усилит банковскую систему, удешевит кредиты, даст импульс развития экономики, будет способствовать росту производства товаров и услуг, укрепит национальную валюту. Переход на безналичные расчеты позволит решить ряд самых важных заданий для повышения эффективности всей финансовой системы, и динамического развития экономики Украины.

#### ***Список использованных источников:***

1. Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно функционирования платежных систем и развития безналичных расчетов» от 18 сентября 2012 г. №5284–VI
2. Веб–страница Государственного комитета статистики Украины // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua>