

УДК 336.717.1

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В УКРАИНЕ

Егорычева Светлана Борисовна, д.э.н., профессор

Национальный университет «Полтавская политехника

имени Юрия Кондратюка»

Yehorycheva Svitlana, Doctor of Sciences, Professor, National University

“Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic”, yehorycheva.sb@gmail.com

Аннотация. В статье анализируется функционирование платежных систем в Украине, выявляются его результаты и тенденции. Характеризуются перспективы развития отечественного платежного рынка на основе обновленной законодательной базы.

Ключевые слова: платежная система, виды систем, платежная инфраструктура, карточные системы, системы денежных переводов, регулирование платежного рынка.

Долгое время платежные системы рассматривались исключительно как техническая инфраструктура, обеспечивающая движение средств и относящаяся к компетенции специалистов в сфере компьютерных технологий. Стремительное развитие платежных систем, зависимость реализации центральным банком денежно-кредитной политики и поддержания финансовой стабильности от надлежащего функционирования основных из них приводит к признанию платежных систем неотъемлемой составной финансово-кредитной системы государства. Это, в свою очередь, приводит к тому, что большинство центральных банков мира берут на себя ответственность за обеспечение надежности, непрерывности и эффективности деятельности платежных систем путем их оверсайта, а также заботятся об их постоянном развитии и способности удовлетворять финансовые потребности экономических субъектов.

В настоящее время общие принципы функционирования платежных систем в Украине регламентируются рядом нормативных актов: прежде всего, Законом Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине» [1] и положениями, принятыми Национальным банком Украины, «О порядке эмиссии электронных платежных средств и осуществления операций с их использованием» [2] и «О надзоре (оверсайте) платежных систем и систем расчетов в Украине» [3].

По состоянию на начало 2021 года в Украине было зарегистрировано 48 платежных систем (из них: 16 систем созданы банками, 19 систем – небанковскими учреждениями, 13 систем – нерезидентами), а также две платежные системы, созданные Национальным банком – Система электронных платежей (СЭП) и Национальная платежная система «Украинское платежное пространство» (НПС «Простир»). Общее количество участников платежных систем (кроме СЭП, участниками которой являются 74 банка, Государственная казначейская служба Украины и НБУ) составило 129, из которых 69 являются банками, а 60 – небанковскими учреждениями.

Таблица – Распределение платежных систем в Украине по критериям важности

Категории важности	Критерии определения важности	Платежные системы, относящиеся к категории
Системно важная	> 10% межбанковских переводов в стране	СЕП НБУ (96% межбанковских переводов)
Социально важная	> 10% внутригосударственных и трансграничных переводов	«MasterCard», «Visa», «Western Union», «NovaPay» (ООО «НоваПэй»), «Поштовый переказ» (АО «Укрпочта»)
Важная	5-10% межбанковских переводов; 5-10% внутригосударственных и трансграничных переводов; единственная на рынке по виду услуг	«Финансовый свит», «MoneyGram», «City 24», «Leo», «RIA», «PrivatMoney», «INTELEXPRESS»

Источник: составлено автором на основе [4].

Национальным банком, согласно международной практике, осуществляется распределение платежных систем по категориям важности (табл.), при этом кри-

териями выступают объемы операций и виды услуг, предоставляемых этими системами [3].

Анализ деятельности платежных систем за два последних года (рис. 1) показывает, что наибольшая сумма платежей в пределах Украины осуществляется через СЭП НБУ, в то же время наибольшее количество платежей осуществляется в карточных платежных системах.

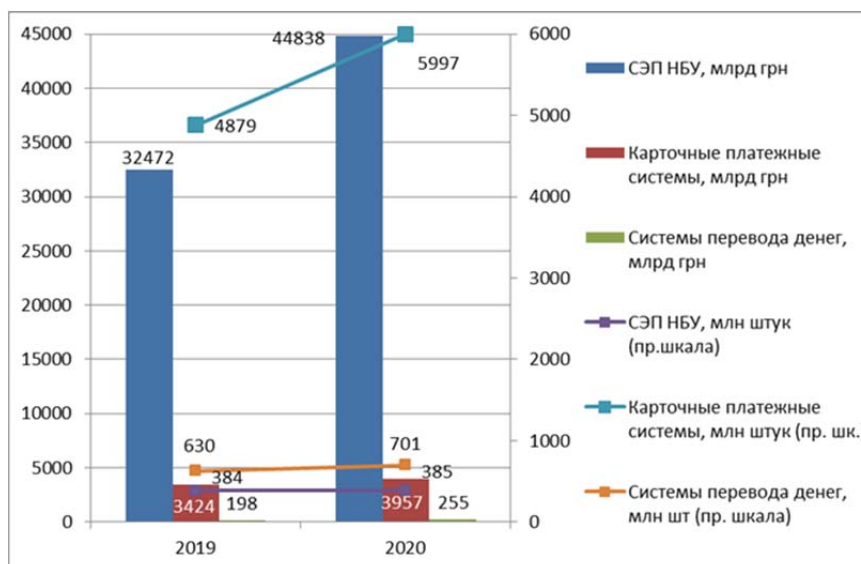


Рисунок 1. – Сума платежей и их количество, которые были совершены через платежные системы в Украине за 2019-2020 годы

Источник: рассчитано автором на основе [4].

Несмотря на карантинные и ограничительные меры, введенные в апреле 2020 года, которые несколько притормозили развитие рынка платежных карт, в течение прошлого года объем операций с их использованием продолжал увеличиваться. Почти все операции с использованием платежных карт (99,8% количества и 99,3% суммы) в 2020 году были осуществлены в международных системах, остальные объемы операций приходятся на НПС «Простир». Важным является постоянное увеличение доли безналичных операций, по сравнению с получением наличности, что отвечает стратегическим целям Национального банка по уменьшению доли наличных средств в обращении (рис. 2).

Стоит отметить, что в 2020 году безналичные операции по количеству и объему окончательно и существенно превысили наличные операции. Это произошло как вследствие роста заинтересованности потребителей в осуществлении безопасных с точки зрения возможности передачи вирусной инфекции расчетов, так и в результате многолетней работы правительства и отечественной банковской системы по формированию платежной инфраструктуры: количество платежных терминалов в торговой и сервисной сетях за последние пять лет выросло почти вдвое с 199,8 тыс. шт. до 375,0 тыс. шт.

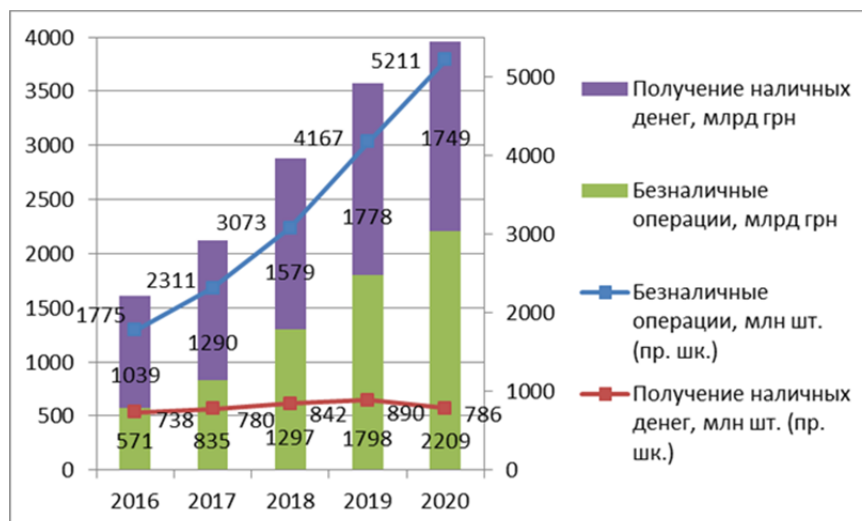


Рисунок 2. – Сумма та количество операций, совершенных с использованием платежных карт в Украине за 2016-2020 годы

Источник: рассчитано автором на основе [4].

В последние годы активно наращивали объемы операций и системы денежных переводов, созданные как резидентами, так и нерезидентами (рис. 3).

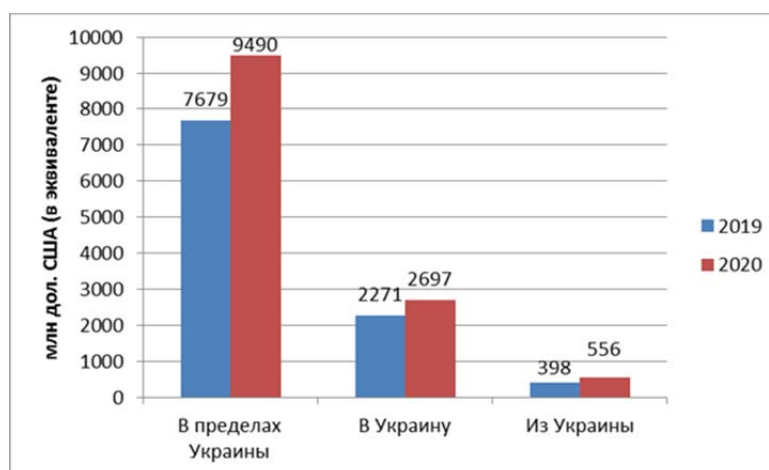


Рисунок 3. – Распределение сумм переводов, совершенных через системы перевода денег за 2019-2020 годы

Источник: рассчитано автором на основе [4].

При этом трансграничные переводы осуществлялись преимущественно с использованием систем, созданных нерезидентами, а подавляющее большинство переводов в системах, созданных резидентами, приходилась на системы, созданные небанковскими финансовыми учреждениями. Украина остается страной-реципиентом трансграничных переводов, одновременно наблюдается существенное сокращение соотношения между переводами, полученными в Украине и отправленными из страны.

Перспективы развития рынка платежных услуг Украины связываются не только с дальнейшим технологическим развитием платежной инфраструктуры, повы-

шением качества и эффективности платежных услуг, усилением защиты интересов участников платежных систем и потребителей, ростом финансовой грамотности последних, а и, прежде всего, с совершенствованием нормативно-правовой базы функционирования этого рынка. В этом плане чрезвычайно важным стало принятие в середине 2021 года долгожданного нового Закона Украины «О платежных системах» [5], в котором были учтены нормы европейской директивы PSD2 для активизации конкуренции, защиты прав пользователей платежных услуг и внедрения новых технологий.

PSD2 (Payment Service Directive 2) – это вторая Директива ЕС о платежных услугах (2015/2366), основная цель которой заключается в развитии рынка электронных платежей и создании благоприятных условий для осуществления безопасных платежей и которая предлагает более широкие возможности проведения расчетов.

Если на сегодня в Украине законодательством урегулирован лишь один вид платежных услуг – финансовая услуга по переводу средств, то новый закон вводит девять платежных услуг, из которых семь – финансовые (в том числе, услуги по выпуску электронных денег и выполнения платежных операций с ними, открытие и обслуживание электронных кошельков) и две – нефинансовые (услуги по инициированию платежной операции и услуги по предоставлению сведений со счетов).

Законом определено девять категорий поставщиков платежных услуг, к которым относятся: банки; платежные учреждения (в том числе малые платежные учреждения); филиалы иностранных платежных учреждений; учреждения электронных денег; финансовые учреждения, имеющие право на предоставление платежных услуг; операторы почтовой связи; провайдеры нефинансовых платежных услуг; Национальный банк Украины; органы государственной власти и органы местного самоуправления.

От небанковских финансовых учреждений не будет требоваться участие в платежных системах для осуществления переводов, что упростит их деятельность и сократит затраты на их регистрацию. Банки имеют право на предоставление всех финансовых услуг, а другие провайдеры – только тех, на которые получают лицензии. Предоставлять соответствующие услуги они вправе после включения их в Реестр платежной инфраструктуры.

Закон создает условия для внедрения в Украине системы открытого банкинга (*Open banking*), что означает, что провайдеры платежных услуг по обслуживанию счетов обязаны обеспечивать возможность постоянного доступа в режиме реального времени к счетам своих пользователей банкам и другим поставщикам платежных услуг. Следует отметить, что НБУ уже начал сотрудничество с участниками украинского платежного рынка по разработке единых стандартов открытых *API (Application Programming Interface)*, и планирует, что открытый банкинг заработает в Украине уже в 2023 году.

Законом предусмотрено, что эмитентами электронных денег в Украине могут выступать не только НБУ и банки, но и: учреждения электронных денег; филиалы иностранных платежных учреждений; операторы почтовой связи; органы государственной власти и органы местного самоуправления. Национальному банку предоставляется право выпускать цифровые деньги - электронную форму денежной единицы Украины. Правила обращения цифровой гривны, порядок ее выпуска, хранения и погашения должен разработать НБУ. Кроме того, Национальный

банк имеет право создавать регуляторную платформу для тестирования услуг, технологий и инструментов на платежном рынке, основанных на инновационных технологиях.

Уделяется также серьезное внимание защите прав потребителей платежных услуг, в частности, нормируются требования по защите информации, защите от киберугроз, усиливается ответственность за незаконные действия с платежными инструментами и средствами доступа к счетам. К поставщикам платежных услуг выдвигаются более строгие требования по предоставлению потребителям информации (о размере комиссий, дополнительных платежах, штрафах, сроках выполнения услуг) и выполнению обязательств перед ними.

Таким образом, ожидается, что новые правила придадут позитивный импульс развитию инновационных бизнес-решений на рынке платежных услуг, что повысит конкуренцию за клиентов и, как следствие, качество платежных услуг и уровень защиты их пользователей.

Список использованных источников

1. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : Закон України 05.04.2001 № 2346-III [Электронный ресурс] / Верховна Рада України : офіційний веб-портал. – Способ доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>.

2. Про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням : постанова Правління НБУ 05.11.2014 № 705 [Электронный ресурс] / Верховна Рада України : офіційний веб-портал. – Способ доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>.

3. Про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні : постанова Правління НБУ 28.11.2014 № 755 [Электронный ресурс] / Верховна Рада України : офіційний веб-портал. – Способ доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0755500-14#Text>.

4. Платежі та розрахунки [Электронный ресурс] / Національний банк України : офіційне Інтернет-представництво. – Способ доступа: <https://bank.gov.ua/ua/payments>.

5. Про платіжні системи : Закон України 30.06.2021 № 1591-IX [Электронный ресурс] / Верховна Рада України : офіційний веб-портал. – Способ доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>.