

**Н.Н. Пантелеева**

Университет банковского дела Национального банка Украины, nnp-k@mail.ru

Современное развитие национальных экономик находится под воздействием процессов глобализации, кооперации, усиления конкуренции, что в свою очередь требует мощной и надежной банковской системы, которая на основе общепринятых мировых стандартов и лучшей практики определяет стратегию монетарной политики, финансовой стабильности и общего экономического роста государства. Одним из индикаторов степени интегрированности банковской системы и общества, уровня доверия населения к банковской системе является ее способность к инновационному развитию, что выражается в постоянном расширении спектра предлагаемых инновационных продуктов, услуг, инструментов, процессов на основе современных информационных и коммуникационных технологий. Таким инновационным платежным инструментом бесспорно являются платежные и расчетные системы.

В последние годы функционирование платежных и расчетных систем стало предметом особенно пристального внимания со стороны центральных банков, а также ведущих международных финансовых организаций. Проблемам функционирования платежных систем посвятили свои работы такие зарубежные экономисты, как: Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл, Р.Л. Миллер, П. Самуэльсон, И. Фишер, М.Фридман. Современные направления развития платежных систем и безналичных расчетов, связанным с применением платежных карт и электронных денег, нашли отражение в работах российских ученых и специалистов – С.В. Ануреева, Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, А.Г. Грязновой, И.А. Демчева, В.Ю. Копытина, Л.Н. Красавиной, С.В. Криворучко, О.И. Лаврушина, В.М. Усоскина и др. Теоретические и прикладные аспекты организации безналичных расчетов, построения и функционирования национальной платежной системы Украины рассматривали украинские ученые – В.Б. Богдан, А.А. Епифанов, В.М. Кравець, Е.А. Махаева, В.И. Мищенко, А.Н. Мороз, С.В. Науменкова, А.С. Савченко, М.И. Савлук, И.В. Сало, А.В. Шаповалов и др.

Однако динамичные изменения в современной платежной системе обозначили целый ряд нерешенных проблем – государственного регулирования; повышения финансовой независимости и финансовой безопасности; разработки и диффузии новых платежных инструментов, например в социальных сетях; мониторинга рисков использования платежных систем для легализации доходов, полученных преступным путем, и других. Все это требует модернизации и придания новых качественных свойств национальным платежным системам многих стран мира, что и определило актуальность исследования.

Цель работы – анализ особенностей формирования и регулирования национальных платежных систем, определение роли центральных банков в обеспечении их надежного и эффективного функционирования.

Мировая практика подтвердила жизнеспособность и функциональность платежных систем, где сегодня преобладают безналичные способы расчетов. Банковскую карту можно по праву считать радикальной финансовой инновацией, прогрессивным инструментом расчетов, которая позволила внедрить систему безналичных расчетов в сферу розничных операций, определить новый сегмент банковского сектора финансового рынка – розничных банковских услуг. Лидирующие позиции на рынке розничных банковских услуг, внедрения новых платежных технологий и продуктов занимают международные платежные системы (МПС) Visa и MasterCard, действующие более чем в 200 странах мира в интересах 21 тысячи финансовых учреждений, а именно: Visa около 57% мирового объема карт с ежегодным оборотом более 2,5 триллиона долларов США и MasterCard с 26% мирового объема карт и прибылью по итогам 2010 года в 5,5 млрд долларов США.

Как показывает практика, для национальных экономик построение полноценной системы безналичных розничных расчетов за счет только МПС невозможно из-за специфики национальных рынков. В связи с этим одним из возможных путей их дальнейшего развития является создание и развитие национальных платежных систем, а также надзор за платежными системами. К решению данной задачи приступили страны Европы, Азии, постсоветского пространства и другие.

В Европе показательным примером является программа построения Единого Европейского платежного пространства (SEPA), которая предполагает создание альтернативных пан-европейских платежных систем (EAPS, Monnet и PayFair), которые в 2009 году уже начали свою деятельность. В Китае с 2002 года активно развивается национальная платежная система China UnionPay с объемом более 2,1 млрд карт, которые принимаются к обслуживанию в торговосервисных сетях 27 стран и банкоматах 45 стран. Индия завершает разработку системы IndiaPay, которая в 2011-2012 г. планирует эмиссию 1,3 млрд. карт.

В Украине внедрена Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП), в Белоруссии – национальная платежная система расчетов «БелКарт», Правительством России в ноябре 2010 г. одобрено внесение в Государственную Думу законопроекта «О Национальной платежной системе».

Как известно финансовые инновации стимулируются государственной политикой и техническим прогрессом, но, в то же время, инновации будут позитивным явлением, пока они должным образом регулируются. Именно этот тезис подтвердил финансовый кризис, а также изменение политики МПС MasterCard и Visa в направлении коммерциализации своей деятельности. Монопольное положение МПС на современном рынке банковских платежных карт подтверждается статистикой центральных банков и других официальных агентств: для Украины 89,84% – MasterCard (30,72%) и Visa (59,12%), в то время, как доля национальных систем составляет 10,16% – НСМЭП (4,43%) и Укркарт (5,73%) [1], для Казахстана – 97,82% (Visa - 81,66%, MasterCard -16,15%) [2], в России – около 80% (Visa – 51%, MasterCard – 29%) [2], в Грузии – 99% (Visa – 91,8%) [4]. В Белоруссии национальная система «БелКарт» потеснила международные системы, и ее доля составляет около 35% [5].

В отличие от других стран, ситуация монополизации украинского рынка платежных карточек МПС усугубляется и отражается на общем состоянии рынка, что выражается в: расхождении между коммерческими интересами МПС и стратегическими государственными интересами относительно развития национального рынка безналичных расчетов; полной зависимости внутреннего платежного рынка от каналов коммуникаций и систем обработки расчетных операций, которые находятся за пределами Украины; полном контроле со стороны МПС над трафиком операций с платежными карточками, эмитированными украинскими банками; введении дискриминационных тарифов и ряда других требований для украинских банков-участников, отсутствующих в других странах. В качестве примера: комиссия внутреннего взаимобмена Visa Ukraine составляет 1,4% - 1,8%, а Visa Europe (ЕЕА, Credit & deferred debit) 0.5%-0.75%; комиссия внутреннего взаимобме-

на MC Ukraine от 1.10% + 0.50 UAH до 1,80%, а MC Europe (EEA) от 0.10% + 0.05 € до 0.18% + 0.05 € [6]. За данными НБУ в 2009 году сумма операций по платежным карточкам всех платежных систем в ВВП превышала 38,7%, и составила 353 млрд. грн., а объемы операций с карточками MasterCard и Visa превысили 300 млрд. грн. – 30% ВВП [1].

Такое доминирование МПС MasterCard и Visa характерно не только для Украины и других стран СНГ, но и большинства стран мира, что свидетельствует о завершении этапа завоевания рынка этими системами и их переходом до коммерциализации, что, несомненно, вызывает беспокойство. Реакцией на такую ситуацию является изменение политики центральных банков относительно регулирования деятельности системно важных платежных систем, сбой в работе которых может привести к коллапсу национальных экономик и нестабильности всей финансовой системы.

Регулирование деятельности платежных систем осуществляется путем внесения изменений в законодательство, которое регулирует обеспечение стабильности финансовых рынков и управления рисками со стороны регуляторных органов, а также активной работой антимонопольных и судебных органов разных стран.

Так, с целью предотвращения повторения финансового кризиса 2008-2009 гг., в июле 2010 г. в США принят закон «О реформе финансового регулирования». Европейский центральный банк также внедрил программу регуляторных действий в сфере платежных систем и технологий. В феврале 2009 г. утвердил Основы политики оверсайту Евросистемы, в соответствии с которыми оверсайт платежных систем и систем расчетов – это деятельность центральных банков, которые обеспечивают надежность и эффективность их функционирования путем мониторинга существующих и планируемых систем, оценки их соответствия и, если необходимо, инициирования изменений. В странах СНГ в течение 2008-2010 гг. также наблюдается движение в направлении совершенствования регулирования платежных систем и систем расчетов. В Украине, России, Казахстане, Белоруссии и других странах приняты Концепции осуществления надзора (оверсайт) за платежными системами.

Согласно Закону Украины «Про Национальный банк Украины», Национальный банк определяет систему, порядок и формы платежей, создает, координирует и контролирует создание электронных платежных средств, платежных систем, автоматизации банковской деятельности и средств защиты банковской информации [1].

Основными инвесторами формирования национальной платежной инфраструктуры являются украинские банки, которые за последние 20 лет инвестировали в терминалы, банкоматы, карточки более 10 млрд. грн. Для розничного банковского бизнеса Украины 2010 год стал годом восстановления и роста. За статистическими данными НБУ по состоянию на 01.01.2011 членами карточных платежных систем являются 141 украинский банк, общее количество эмитированных ими платежных карточек у 2010 году – 29 405 тыс. шт., общее количество карточек в обороте – 46 375 тыс. шт., сумма проведенных операций – 450 652 млн. грн., количество транзакций по картам выросло на 10% по сравнению с 2009 г. Однако, при общей позитивной динамике увеличения количества банковских карт, карточных транзакций типа снятия денег, сохраняется еще достаточно низкий уровень их использования в качестве безналичного платежного инструмента – 17% от общего количества операций и 7% от общего оборота [1]. Это, в какой-то степени, можно объяснить активизацией транзакций в Интернете и POS-терминалах (увеличилось на 58% и 26% в 2010 году соответственно), а также расширением функциональности банкоматов. Новые функциональные сервисы приобретают все большую популярность: пополнения счетов мобильных операторов, перевод с карты на счет; пополнения счета, перевод с карту на карту, запросы на мини-выписки [7].

Дальнейшее функционирование национального платежного пространства и развитие НМСЭП определило необходимость введения Национальным банком Украины правил оверсайту платежных систем.

Национальный банк предполагает особое внимание уделять: способности платежной системы предоставлять быстрые, безопасные и экономически выгодные услуги субъектам экономики с целью создания благоприятных условий для функционирования финансовых рынков и экономики в целом; эффективности и надежности схем взаиморасчетов за проведенными операциями по переводу средств; действенности политики управления рисками. Кроме того, осуществление надзора позволит решить такие задачи государственной политики как: защита прав потребителей; противодействие антиконкурентной практике; противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [1]. В качестве объектов надзора (оверсайта) определены: системно важные платежные системы; системы розничных платежей и расчетов, платежные средства и платежные инструменты; системы расчетов за соглашениями от-

носителем ценных бумаг; члены и участники международных платежных систем, созданные нерезидентами.

Деятельность Национального банка, которая связана с надзором, включает: мониторинг, оценивание и инициирование изменений (в случае необходимости). По нашему мнению, на этапе проведения мониторинга за платежными системами необходимо обеспечить охват всей структуры управления платежной системы и правила работы в полном цикле проведения платежей, рыночную практику и поведение рынка, участников и операторов платежных систем, поставщиков услуг инфраструктуры платежных систем, традиционные и инновационные платежные средства и платежные инструменты.

Продолжением гармонизации украинского законодательства с законодательством ЕС является законопроект № 6465 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины» (относительно усовершенствования механизмов функционирования платежных систем и специальных платежных средств в Украине), который поддержан Кабинетом Министров, Национальным банком Украины, Антимонопольным комитетом Украины [6].

Таким образом, в период выхода мировой экономики из посткризисного состояния проводится уточнение основных функций и полномочий центральных банков большинства стран мира в сфере функционирования платежных и расчетных систем, платежных инструментов. За годы функционирования платежных систем обеспечена их эффективная и устойчивая работа. Однако, сегодня для многих стран представляется гораздо более важным продолжение формирования национальных платежных систем и единого платежного пространства. Организация системы надзора за платежными системами позволит обеспечить стабильность и эффективность финансовой системы, повысить уровень доверия общества к банковской системе в целом.

## **Литература:**

1. Официальный сайт Национального банка Украины / Режим доступа: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
2. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан / Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>
3. Официальный сайт Visa в России / Режим доступа: [http://www.visa.com.ru/av/press\\_287.jsp](http://www.visa.com.ru/av/press_287.jsp)
4. Официальный сайт Национального банка Грузии / Режим доступа: <http://www.nbg.gov.ge>
5. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь / Режим доступа: <http://www.nbrb.by>
6. Национальное платежное пространство: история вопроса и переписка /Режим доступа: <http://www.ema.com.ua/>
7. Итоги работы Украинского процессингового центра в 2010 году / Режим доступа: <https://upc.ua/ua/news-ua/1167.htm>