

## СИСТЕМА МАССОВЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В УКРАИНЕ

*Чижевская М.Б., к.э.н., доцент  
Высшее учебное заведение Укоопсоюза  
«Полтавский университет экономики и торговли», Украина*

Платежные системы являются определяющими составляющими национальной экономики, центральным звеном финансово-кредитной системы. Рациональная организация платежной системы способствует совершенствованию денежно-кредитных отношений, эффективному функционированию финансовой сферы в целом, обеспечению продуктивности национального хозяйства, а также осуществлению межгосударственных валютных расчетов. Это объясняет интерес к проблеме развития платежной системы отечественных и зарубежных ученых-экономистов [1, стр. 100].

Как правило, платежная система создается либо для внутригосударственного функционирования – межбанковская или массовых платежей, либо для обеспечения внешнеэкономических расчетов. В большинстве стран существует несколько платежных систем, обеспечивающих потребности на внутренних и внешних рынках.

В Украине по состоянию на 1 июля 2015 года функционировала 41 система перевода денежных средств, из которых: 25 созданные резидентами, 16 – нерезидентами, а именно: 3 платежные системы из США, 2 – из Азербайджана, по 1 из Грузии, Великобритании, Канады, а также 8 платежных систем из Российской Федерации.

Необходимость в национальной платежной системе существует в каждой стране, поскольку удешевление каждой проводимой транзакции и уменьшение суммы гарантийных депозитов (размещаемых за рубежом в иностранной валюте) является целью каждого банка - участника рынка. Однако для успешности национальной платежной системы необходимы несколько предпосылок: современность технологии, согласие банков-участников и содействие регулятора.

О потребности Украины в национальной платежной системе говорит и положительный опыт зарубежных стран. В мировой практике есть немало прецедентов, когда национальная платежная система интенсивно развивалась, становилась лидером внутреннего платежного рынка и иногда даже выходила на рынки других стран. Самый успешный пример – основанной в 2002 году китайской China Union Pay, которая не только занимает первое место по количеству выпущенных карточек (3,4 миллиарда штук по состоянию на 2012 год), но и стала международной: карточки принимаются к оплате в 141 стране мира. Постепенно завоевывает международные рынки и южнокорейская VISA Card. Успешный опыт по развитию национальной карточной системы есть даже у наших соседей: белорусская «Белкарт», основанная в 1992 году, завоевала почти половину внутреннего рынка.

Система массовых электронных платежей в Украине представлена национальной системой массовых электронных платежей (НСМЭП). Это внутригосударственная банковская многоэмитентная платежная система массовых платежей, в которой расчеты за товары и услуги, получение наличных денег и другие операции физических и юридических лиц совершаются при помощи платежных смарт-карт по технологии, разработанной Национальным банком Украины [2]. Целью создания НСМЭП является разработка и внедрение в Украине относительно дешевой надежно защищенной автоматизированной системы безналичных расчетов, рассчитанной в основном на работу в режиме «офф-лайн», не требующим оперативной связи с банковским счетом во время выполнения платежных операций, что значительно уменьшает эксплуатационные затраты.

Идея создания в Украине НСМЭП возникла еще в 90-х годах XX столетия, когда Национальный банк Украины утвердил концепцию системы электронных расчетов за товары и услуги в Украине. Этот документ предусматривал реализацию в два этапа: первый – создание системы электронных платежей между юридическими лицами; второй – внедрение системы электронных платежей с участием физических лиц – населения.

Первый этап был достаточно быстро и успешно реализован, и с 1994 года в Украине существует, по оценкам специалистов, одна из наиболее эффективных систем электронных платежей в Европе.

Второй этап начался с 1997 года, когда Национальный банк Украины определил создание в Украине платежной системы с безналичными расчетами населения в торговле и сфере услуг как одно из приоритетных заданий. Основным направлением стало создание НСМЭП.

На сегодня Национальных систем массовых электронных платежей есть две: «старая», или НСМЭП-1, и «новая», или НСМЭП-2. НСМЭП-1 уже много лет пребывает в состоянии промышленной эксплуатации. Терминалов (киосков, банкоматов, POS-терминалов), которые принимают карты НСМЭП-1, относительно немного, не более нескольких тысяч. Причина – в сложности и дороговизне технологии, лежащей в основе НСМЭП-1. «Новая» НСМЭП-2 радикально отличается от НСМЭП-1. Некоторые эксперты считают, что у них вообще ничего общего, кроме названия. НСМЭП-2 построена на базе устоявшейся технологии карт с магнитной полосой и/или чипом. Эта технология очень близка к тем, которые используются мировыми грандами карточного бизнеса – «China UnionPay», «Visa», «MasterCard» и т.п. Перенастроить имеющийся у банков Украины терминальный парк под НСМЭП-2 – простой и недорогой проект. Поэтому очень скоро НСМЭП-2 будут принимать практически все терминалы страны, т.е. десятки тысяч банкоматов и более сотни тысяч POS-терминалов. Как только будет завершён процесс адаптации (а потребуются не более нескольких месяцев), у НСМЭП-2 появится «среда приема», которая создаст предпосылки для массовой эмиссии карт НСМЭП-2 [3]. Скорее всего, на тарифную политику международных платежных систем это никак не повлияет. Их тарифы будут расти, но вне зависимости от успехов НСМЭП-2.

Несмотря на относительную успешность подобной внутригосударственной системы массовых платежей, встает достаточно серьезное задание – ее улучшение и перманентная модификация. Прежде всего, это минимизация рисков:

- зависимости участников украинского рынка платежных карт от зарубежных коммуникаций и систем обработки платежных операций;

- вероятности политических решений международных платежных систем касательно ограничения или окончания обслуживания операций отечественных банков. Особенно опасным является отсутствие возможности немедленного обеспечения совершения маршрутизации, клиринга и расчетов по операциям с платежными картами.

Построение национального платежного пространства путем модернизации в соответствии с открытыми международными стандартами НСМЭП позволяет минимизировать негативное влияние вышепредставленных рисков и обеспечить экономическую безопасность государства.

Для успешного развития НСМЭП необходимо:

- создать национальную внутреннюю инфраструктуру, которая обеспечит полный цикл обмена информационными данными между всеми участниками платежной системы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, а также определение конечного сальдо требований и обязательств участников расчетов (система маршрутизации и многостороннего клиринга). Национальным банком Украины как пла-

тежной организацией НСМЭП создан Центральный маршрутизатор, расчетно-клиринговый и процессинговый центры для продуктов НСМЭП на базе открытых международных стандартов, находящихся в государственной собственности на территории Украины, что исключает внешнее воздействие на их функционирование;

- провести регистрацию банковских идентификационных номеров (BIN), которые присваиваются международными платежными системами эмитентам, в программных комплексах Центрального маршрутизатора, расчетно-клирингового и процессингового центров.

В 2013 году Национальным банком Украины была разработана и презентована технология мобильных платежей с использованием QR – кода в НСМЭП на базе открытых международных стандартов. Разработка включает комплекс решений для мобильных телефонов с операционной системой АНДРОИД (клиентское и торговое), специализированных терминалов (в т.ч. на базе кассовых аппаратов), а также решений для процессингового центра и системы банка (эмитента и эквайра). Недавно Национальный банк Украины продемонстрировал бесконтактную карточку НСМЭП.

Учитывая, что в США Американская биржа обмена криптовалют Коинбейс эмитировала первую дебетовую карточку Биткоин, Национальный банк Украины также имеет планы работы с такой виртуальной криптовалютой именно через НСМЭП.

Таким образом, дальнейшее развитие НСМЭП в рамках продвижения национальной идеи и независимости в сфере банковских услуг, как альтернативной платежной системы на украинском рынке, даст не только надежность и независимость от внешних влияний для украинского платежного рынка, но и позволит отечественным банкам уменьшить затраты на обслуживание внутригосударственных операций с платежными картами, а также направить свободные средства на развитие новых продуктов и услуг, сетей банкоматов и терминалов.

#### **Список использованной литературы:**

1. Калмыкова О.М., Лисна Р.П. Функционирование платежной системы Украины и стратегия ее развития / О.М. Калмыкова, Р.П. Лисна // Молодий вчений. – 2015. – № 1 (16). – С. 100 – 103.
2. Правила Национальной системы массовых электронных платежей [Электронный ресурс]: утв. Постановлением Правления Национального банка Украины от 10 декабря 2004 р. № 620 / Законодательство Украины : [вэб-сайт Верховного Совета Украины]. – Текст данные. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>. – Название с экрана. – Дата просмотра: 01.09.2015.
3. Пластиковая карта патриота: в ожидании прорыва НСМЭП [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.prostobank.ua/plastikovve\\_karty/stati/plastikovaya\\_karta\\_patriota\\_v\\_ozhidanii\\_proryva\\_nsmep](http://www.prostobank.ua/plastikovve_karty/stati/plastikovaya_karta_patriota_v_ozhidanii_proryva_nsmep)
4. Чижевська М.Б. Платіжні системи: навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни за кредитно-модульною системою організації навчального процесу для студентів спеціальності «Фінанси» і «Банківська справа». – Полтава: ПУЕТ, 2010. – 84 с.