

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКАМИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕГ

Рекуненко Игорь Иванович,

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Украинской академии банковского дела Национального банка Украины.

Рассматривая инфраструктуру финансового рынка в лице банковских учреждений, нельзя обойти проблемы, связанные с формированием эффективного платежно-расчетного механизма. Тем более, что формирование мировой экономической системы после глобального финансового кризиса неизбежно требует новых принципиальных подходов к развитию всего комплекса правил, процедур и инструментов, опосредующих функционирования денежного и кредитного рынков. Не исключением, а скорее правилом, где нужны будут эффективные организационно-экономические преобразования, выступает сфера, в которой осуществляются различного рода расчеты и платежи, и где банки имеют в лице других организаций серьезных конкурентов [1].

Эволюция банков как экономических субъектов, обеспечивающих расчеты и платежи, происходила параллельно с развитием соответствующей функции денег. По мере того, как деньги в процессе своей эволюции теряли свойства непосредственного носителя товарной стоимости и приобретали формы, что более подходят для выполнения роли платежного инструмента, росло и значение институтов, гарантирующих их «ценность» участникам обменных операций. Исторически деятельность банков по управлению деньгами как общественно и законодательно признанным средством расчетов, не имеющих конкретной товарной природы, проявилась, во-первых, в предоставлении услуг в денежном обмене, а во-вторых, в обеспечении платежного сервиса [3].

Согласно Закона Украины «О платежных системах и переводе денежных средств» (от 05.04.2001 № 2346-III), переводом денег является движение определенной суммы средств с целью ее зачисления на счет получателя или выдачи ему в наличной форме. Осуществление субъектами перевода средств и расчетов по обязательствам, возникающим в процессе экономической деятельности, обеспечивается платежными системами и системами расчетов.

Платежная система представляет собой платежную организацию, членов платежной системы и совокупность отношений, возникающих между ними при осуществлении перевода средств. В Украине имеют право функционировать внутригосударственные и международные платежные

системы [2].

Деятельность по переводу средств имеют право осуществлять банки, имеющие банковскую лицензию Национального банка, и небанковские финансовые учреждения, имеющие лицензию Нацкомфинуслуг на осуществление перевода денег.

Все системы перевода денег, существующих на современном этапе, можно разделить на официальные и неофициальные. Официальные системы представлены мировыми, региональными и локальными платежными системами, банками, почтовыми ведомствами, небанковскими финансовыми организациями, а также другими субъектами рынка, в соответствии с национальным законодательством конкретной страны которые имеют право осуществлять операции, связанные с переводом денег.

Глобальные системы денежных переводов Western Union (WU) и Money Gram (MG) являются сегодня признанными лидерами рынка денежных переводов. Они осуществляют свою деятельность почти во всех странах мира. Данные системы денежных переводов, в текущем году потеряли уже 4 % украинского рынка трансграничных переводов. Между тем рыночная доля российских систем уже достигла 52 %.

Крупнейшими преимуществами глобальных систем WU и MG является надежность, скорость переводов, простота и технологичность. Недостатки – очень высокие цены (до 20 % от суммы перевода) и ограниченный охват, поскольку перевод нельзя ни получить, ни отправить в местах, где нет развитой банковской инфраструктуры.

Неофициальные каналы денежных переводов (по данным Всемирного банка до 2/3 денег передаются по неофициальным каналам) существуют в мире под разными названиями и используются почти повсеместно, даже в странах, где преобладает развитая либеральная финансовая система. Региональные системы неофициальных денежных переводов несколько отличаются друг от друга, при этом в их деятельности нет существенных противоречий.

Разработка и внедрение НБУ системы электронных платежей (СЭП) и НСМЭП позволило в сжатые сроки отказаться от внутрибанковских и межбанковских расчетов [4].

Внедрение СЭП подняло банковскую ин-

дустрию Украины на качественно новый уровень. СЭП НБУ эффективно выполняет возложенные на нее функции государственной системы межбанковских расчетов, оперативно и надежно обслуживает участников СЭП, гарантируя высокий уровень безопасности и надежность межбанковского перевода средств в национальной валюте. Эксперты миссии Всемирного банка высоко оценили успехи НБУ в создании оборудованной резервной системы и разработке мер, гарантирующих операционную надежность СЭП. Следует отметить, участники СЭП успешно осуществили переход к СЭП нового поколения. За годы промышленной эксплуатации она доказала свою надежность и эффективность, наличие резервов для дальнейшего роста объемов производственных платежей и сейчас успешно выполняет возложенные на нее функции государственной системы межбанковских расчетов.

На сегодняшний день, через СЭП осуществляется более 98 % межбанковских переводов в национальной валюте в пределах Украины, тогда как через корреспондентские счета, открытые банками в других банках, – менее 2 %.

По состоянию на 01.10.2012 г. на террито-

рии Украины функционировали 23 международных системы перевода денег между физическими лицами без открытия счета, созданные нерезидентами. Их участниками являются более 150 банков Украины, АО «Украинская финансовая группа» и национальный оператор почтовой связи «Укрпочта».

Общее количество переводов, поступивших в Украину по итогам 2011 г., достигла 5891900 переводов (на 14 % больше, чем в 2010 г.). Общая сумма переводов, поступивших в Украину в 2011 г., составляет 3156 млн. долларов США в эквиваленте (на 21 % больше, чем в 2010 г.).

Общее количество переводов, отправленных из Украины в 2011 г., достигла 821794 переводов, что на 13 % больше, чем в 2010 г. Общая сумма переводов, отправленных из Украины в 2011 г., составляет 440 млн. долларов США в эквиваленте, что на 16 % больше, чем в 2010 году [4].

Динамику сумм таких переводов, осуществленных в течение последних пяти лет, отражено на рисунке 1.

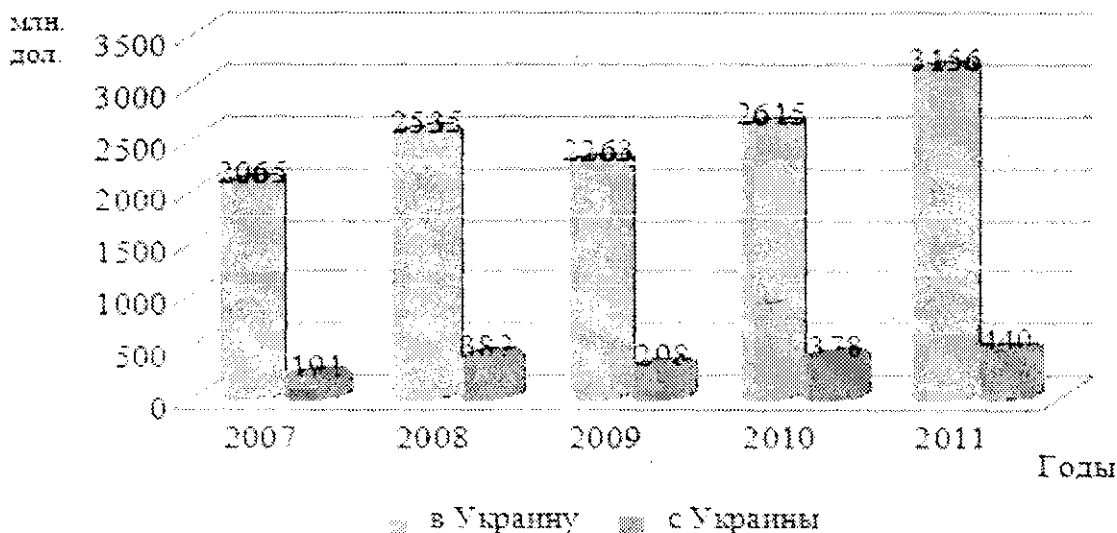


Рис. 1. Динамика сумм трансграничных переводов, осуществленных с использованием международных систем перевода денег, созданных нерезидентами.

После определенного спада в 2009 году, вызванного кризисом, произошло увеличение объемов денежных переводов в 2010 г., а в 2011 г. – они существенно превысили докризисные значения.

Распределение рынка трансграничных переводов между международными системами перевода денег, созданным нерезидентами, остается неравномерным. С использованием пяти систем в 2011 г. в Украину поступило 79 % от общей суммы переводов. С помощью других 18 международных систем перевода средств в Украину поступило всего 21 % от общей суммы переводов.

По состоянию на 01.01.2012 г. наибольшее количество договоров об участии в международных системах перевода средств, созданных нерезидентами, заключили такие украинские банки:

- ОАО «Сбербанк» (12 договоров);
- ПАО КБ «ПриватБанк» (10 договоров);
- ОАО «ВТБ-банк» (10 договоров);
- ПАО «Фольксбанк» (9 договоров).

Наибольшие объемы средств в 2011 г. было переведено в Украину (с учетом средств, выплаченных банкамисубагентами) через такие учреждения:

- ПАО КБ «Приватбанк» - 18% (24 суб-

агента) от общей суммы;
 - ОАО «Райффайзен Банк Аваль» - 11% (34 субагента);
 - ПАО «УФГ» - 9% (31 субагент);
 - ОАО «ВТБ-банк» - 8% (11 субагентов) [5].

Необходимо заметить, что доля Сбербанка, который работает без банков-субагентов, в общих объемах средств, перечисленных в 2011 г.

в Украине, превысила 7 %.

Помимо осуществления трансграничных переводов, физические лица использовали международные системы перевода средств, введенные нерезидентами, для переводов как иностранной, так и национальной валюты в пределах Украины. Общие объемы таких переводов в разрезе систем и валюты переводов представлены в таблице 1.

Таблица 1.
 Объемы переводов, осуществленных с использованием международных систем перевода денег, созданных нерезидентами, в пределах Украины в 2011 г.

№ п/п	Название международной системы перевода денег	Код валюты	Количество переводов	Сумма переводов, тыс. ед. валюты
1	Western Union (США)	USD	216	130
		UAH	97942	156429
2	«Юнистрим» (Россия)	USD	43	11
		EUR	7	2
		RUR	1	10
3	MoneyGram (США)	USD	5	2
		EUR	32	11
4	MIGOM (Россия)	USD	23	16
		EUR	7	3
		RUR	17	143
5	CONTACT (Россия)	USD	113	68
		EUR	30	17
		RUR	24	154
6	«Блиц» (Россия)	UAH	5548	31942
		USD	400	227
		EUR	76	33
		RUR	42	307
		UAH	103490	188371
Всего				

Ввиду того, что в последние годы на отечественном рынке наблюдается активное развитие международных платежных систем, созданных нерезидентами, их членами и участниками являются подавляющее большинство банков Украины, а также то, что количество и суммы трансграничных и внутригосударственных операций, осуществляемых с использованием таких систем в Украине, ежегодно увеличиваются, объектами надзора (оверсайта) Национального банка должны быть члены и участники международных платежных систем, созданных нерезидентами, которые заключили с платежными организациями этих систем соответствующие договоры.

Следует отметить, что общая сумма переводов в иностранной валюте в долларовом эквиваленте в пределах Украины по сравнению с 2010 г. в 2011 г. уменьшилась примерно на 2,5% и составляет 285 тыс. дол. США в эквиваленте. Переводы в национальной валюте осуществлялись с помощью систем Western Union и «Блиц». В 2011 году их сумма по сравнению с 2010 г. увеличилась на 27% [5].

Национальный банк во время надзора за

международными платежными системами, их членами и участниками должен сотрудничать с центральными банками стран, на территории которых зарегистрирована платежная организация соответствующей системы.

Осуществление НБУ надзора (оверсайта) за платежными системами будет способствовать надежному и эффективному функционированию платежных систем, выявлению и предупреждению проявлений рисков в платежных системах, защиты интересов пользователей платежных систем и поддержания доверия к платежным системам с целью распространения безналичных расчетов. Внедрение Национальным банком надзора (оверсайта) за платежными системами является насущной необходимостью для обеспечения надлежащего функционирования платежных систем в Украине.

Литература

1. Глуценко Е. Н. Финансовое посредничество коммерческих банков [Текст]: монография / Е. Н. Глуценко, Л. П. Дроздовская, Ю. В.

Рожков / под научной ред. проф. Ю. В. Рожкова. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2011. – 240 с.

2. Срохіна Н. А. Електронні гроші в платіжній системі держави [Текст] / Н. А. Срохіна // Фінанси України. – 2002. – №3. – С. 134–139.

3. Коноховский П. В. Микроэкономическое моделирование банковской деятельности [Текст]: монография / П. В. Коноховский. –

Питер, 2001. – 224 с.

4. Кравець В. Розвиток платіжних систем в Україні та новітні форми розрахунків [Текст] / В. Кравець // Вісник НБУ. – 2011. – № 10. – С. 45-47.

5. Транскордонні перекази за підсумками 2011 року [Текст] // Вісник НБУ. – 2012. – № 3. – С. 18-21.

Поступила в редакцію 29.04.2013 г.