

рыночной доли. Параметры такой модели позволяют использовать формальные параметры состояния агента в каждый анализируемый момент времени и рассчитывать общее состояние рынка как соотношение долей исследуемых товаров. Под воздействием рекламы изменяется состояние каждого агента системы и таким образом можно простелить изменение соотношения долей рынка исследуемых товаров. Основываясь на модели Р. Баззела, Б. Гейла и Р. Салтана, таким образом, можно определить эффективность рекламной кампании.

В работе использованы преимущества интегрирования разработанных онтологических моделей в процессе проектирования, разработки и поддержки МАС. В качестве математической основы выбран метод синтеза агентов распределенной интеллектуальной системы на основе использования онтологических моделей знаний, позволяющий автоматизировано создавать новых агентов и менять поведение существующих для обеспечения функционирования системы в условиях изменяющейся среды. Эта модель определяет взаимодействие агентов в мультиагентной системе и с внешними приложениями с использованием стандартов OWL, SPARQL для обеспечения ведения переговоров и принятия решений.

Источники и литература:

1. Швецов А. Н., Распределенные интеллектуальные информационные системы / А. Н. Швецов, С. А. Яковлев // СПб. : Изд-во СПбГЭТУ «ЛЭТИ». – 2003. – 318 с.
2. Гаврилова Т. А. Базы знаний интеллектуальных систем /Т. А. Гаврилова, В. Ф. Хорошевский // СПб. : Питер. – 2003. – 504 с.
3. FIPAInteractionProtocolSpecifications. – Электронный ресурс – 28.07.2013 – Режимдоступа : <http://www.fipa.org/repository/ips.php3>.
4. Филатов В. А. Мультиагентные технологии интеграции гетерогенных информационных систем и распределенных баз данных /Дис.д-ратехн. наук: 05.13.06 // В. А. Филатов. // Харьков. –2004. – 341с.
5. Federico Bergenti, AgostinoPoggi. Exploiting UML in the Design of Multi-Agent Systems / In Proceedings of Engineering Societies in the Agents' World // FedericoBergenti, AgostinoPoggi. – 2000. – 434 p.
6. Майкл К. Смит. OWL, язык веб-онтологий / Руководство // МайклК. Смит, КрисВелти, Дебора Л. МакГиннес. – Электронный ресурс. –28.07.2013 – Режим доступа : <http://www3.org/TR/2004/REC-owl-guide-20040210/>.
7. Michal Laclavik. AgentOWL : Semantic Knowledge Model and Agent Architecture In Computing and Informatics / Michal Laclavik, Marian Babik, ZoltanBalogh, LadislavHluchy. – 2005. –Vol. 25. – № 5.
8. Прохоров А. В. Автоматизированный синтез агентов при создании мультиагентных систем / Александр Валерьевич Прохоров, Екатерина Николаевна Владимирская // Східно-європейський журнал передових технологій – Том 3, № 4(39). – 2009. – С. 25–31.
9. Кутлалиев А. Эффективность рекламы: 2-е издание. / Кутлалиев А., Попов А. – М. : Изд-во Эксмо, 2006. – 416 с.
10. Малхотра Н. Маркетинговые исследования. Практическое руководство. / Малхотра Н. – М. : Изд-во Вильямс, 2002. – 678 с.

Курьянова И.В.

УДК 336.717.1

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ В УКРАИНЕ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация. В статье исследованы основные направления совершенствования безналичных розничных платежей, влияние законодательной базы на увеличение доли безналичных платежей. Проанализированы основные законодательные акты 2013 года, способствующие развитию безналичных платежей, выявлены преимущества и недостатки государственного регулирования безналичной формы расчетов. Автором определены факторы, препятствующие их развитию, и разработаны рекомендации по повышению эффективности безналичных расчетов.

Ключевые слова: безналичные платежи, платежные карты, международная платежная система, электронные деньги, пос-терминалы.

Анотація. У статті досліджено основні напрями вдосконалення безготівкових роздрібних платежів, вплив законодавчої бази на збільшення частки безготівкових платежів. Проаналізовано основні законодавчі акти 2013 року, що сприяють розвитку безготівкових платежів. Виявлено переваги і недоліки державного регулювання безготівкової форми розрахунків. Автором визначені фактори, що перешкоджають їх розвитку, та розроблено рекомендації щодо підвищення ефективності безготівкових розрахунків.

Ключові слова: безготівкові платежі, платіжні карти, міжнародна платіжна система, електронні гроші, пос-термінали.

Summary. At the present stage of development of the national economy and financial stability in Ukraine, one of the priorities is to increase the share of non-cash payments in the money supply. A high level of cash payments restricts the banking system in the mediation and deprives the economy of major investment and credit resources. More generally, the benefit to the banking system is a clear declaration of the state of the course to increase the share of non-cash payments in the economy, which will reduce maintenance costs and increase cash flow their income through cashless payments service, including retail chains. The above study underlines the

relevance of the problem addressed in the paper and defines the main purpose of this article - definition and justification of key legal and methodological approaches effective organization of cashless payments in the application of the latest banking and information technology. The author analyzes the legal aspects of the organization of cashless payments, identified obstacles to their optimization, development, analyzed the advantages and disadvantages of government regulation. The main directions of optimization of the process in Ukraine. Ukrainian non-cash payments market is very promising. Its potential lies in two areas: increase in the number of cardholders and expanding the list of services that can be paid via credit cards.

Keywords: non-cash payments, payment cards, international payment system and electronic money, pos terminals.

Постановка проблемы. На современном этапе для развития национальной экономики и финансовой стабильности в Украине, одним из приоритетных направлений является увеличение доли безналичных расчетов в обращении денежной массы. Высокий уровень наличных расчетов ограничивает возможности банковской системы в посредничестве и лишает экономику крупных инвестиционно-кредитных ресурсов. В связи с этим, тема является наиболее актуальной для Украины, ведь доля безналичных расчетов доминирует в операциях с юридическими лицами, но по-прежнему остается на крайне низком уровне среди физических лиц. А принятые в 2013 году правительством и НБУ ряд законодательных мер, способствующих росту безналичных расчетов в Украине, придало мощный импульс исследованиям в сфере эффективной организации безналичных расчетов, в том числе с применением новейших банковских и информационных технологий.

Анализ достижений и публикаций. Вопросы о формировании и обеспечения эффективной организации безналичных расчетов занимались многие экономисты и ученые, среди которых С.В. Мищенко, Р.Э. Товмасын, Г.Л. Возник, А.А. Мещеряков, М.А. Коваленко и др.

Обзор публикаций и исследований на тему развития безналичных расчетов в Украине и за рубежом, показывает, что в поле зрения ученых и практиков постоянно находится развитие различных форм расчетов в государстве, в своих публикациях они отмечают позитивные изменения, акцентируя внимание на отдельных аспектах проведения безналичных расчетов. В частности, С.В. Мищенко обозначает, что на практике «на украинском рынке безналичных расчетов преимущественно используются два инструмента – платежные поручения, на долю которых в 2011г. в Украине приходилось 60,4% общего количества платежей, осуществленных в СЭП (системе электронных платежей) и мемориальные ордера, количество платежей по которым составило 39,6%» [1, с.56]. По мнению автора, «безналичные расчеты являются менее затратными и лучше приспособлены к автоматизации операционных процедур, чем платежи наличными деньгами. Это особенно важно в сфере розничных операций, где велики затраты банков на расчетно-кассовое обслуживание мелких клиентов.» [1, с.57]. Тем не менее, анализ законодательного регулирования операционно-расчетного процесса осталось за рамками научного исследования.

Р.Э. Товмасын определяет, что безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин «безналичный» не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств. [2, с. 164]. Однако, вопросы о преимуществах и недостатках безналичной формы расчетов автором не рассматривались.

Цель. Рассмотреть влияние законодательной базы на увеличение доли безналичных платежей, проанализировать преимущества и недостатки государственного регулирования такой формы расчетов. Определить факторы, препятствующие их развитию, разработать рекомендации по повышению эффективности безналичных расчетов.

Основное содержание. На этапе реализации «Стратегической программы развития безналичных розничных платежей в Украине на 2012–2014 годы», утвержденной в НБУ 14.06.2012 г., важными шагами к укреплению платежной системы государства и позитивным трансформациям в экономике, стали три ключевых законодательных акта, вступивших в силу в 2013 году, коренным образом изменивших как правовое регулирование безналичных платежей, так и сферу применения: не только банковские учреждения, но и торговые предприятия и организации, а также Государственная налоговая служба. В данной статье предлагается рассмотреть эти законы более подробно.

1. Постановление НБУ № 210 от 06.06.2013 г. «Об ограничении наличных расчетов между физическими лицами до 150 тысяч гривен» вступило в силу 01.09.2013 г. Согласно постановлению регулятора, ограничены расчеты физических лиц между собой по договорам купли-продажи, которые подлежат нотариальному заверению, суммой свыше 150 тысяч гривен.

Кроме того, НБУ ограничил расчеты наличными физическими лицами с юридическими лицами и субъектами предпринимательской деятельности (СПД) суммой 150 тысяч гривен в день и расчеты предприятий (СПД) между собой суммой 10 тысяч гривен в день. [3].

Основной целью внедрения ограничений на расчеты наличными является увеличение объемов безналичных расчетов и привлечения дополнительных ресурсов для кредитования экономики. Так же, внедрение ограничений на наличные расчеты увеличит поступления финансовых ресурсов субъектов национальной экономики в банковскую систему (по оценкам экспертов около 14-16 млрд. гривен), повысит ликвидность банков, будет способствовать снижению уровня долларизации депозитов и развитию роста безналичных расчетов физических лиц. Помимо этого, данные ограничения позволят снизить издержки обслуживания и содержания денежной массы и вывести экономику из тени.

Из недостатков введения ограничений, можно отметить, что покупатель и продавец понесут дополнительные расходы, среди которых может быть оплата за открытие счета в банке и оплата комиссии за банковский перевод. По предварительной оценке, это удорожит общую сумму сделки в среднем на 1-3%. Тем не менее, НБУ, понимая, что банки самостоятельно устанавливают процентные ставки и комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги, обратился к финучреждениям с просьбой проработать возможность оптимизации структуры доходов и недопущения дополнительной финансовой нагрузки на физических лиц, в части уплаты сумм комиссионного вознаграждения банка за перевод средств.

2. 12.10.2013 г. Президентом Украины подписан Закон № 5284-VI, принятый Верховной Радой 18.09.2012 г., «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины (относительно функционирования платежных систем и развития безналичных расчетов)». Данный закон, в частности, дает определение термина "электронные деньги", устанавливает, что эмитентами электронных денег будут банки, а также вводит ответственность за неправомерное использование электронных денег.

Кроме того, документ предполагает создание и ведение Нацбанком реестра платежных систем и систем расчетов, их участников и операторов услуг платежной инфраструктуры. Платежным системам предоставляется право осуществлять деятельность в Украине только после их регистрации в порядке, установленном НБУ.

В соответствии с законом, НБУ предоставляется право определять порядок осуществления в Украине маршрутизации, клиринга и взаиморасчетов между участниками платежных систем по операциям с применением платежных карт, обеспечение формирования и размещения гарантийных депозитов участников платежных систем по операциям. Также, закон предполагает предоставление права банкам размещать на платежной карте одновременно две и более торговые марки платежных систем.

Национальному банку Украины документ предоставляет право определять направления развития современных электронных банковских технологий, контролировать создание электронных платежных инструментов, платежных систем и средств защиты банковской информации, устанавливать предельные суммы расчетов наличными для физических и юридических лиц, а также для лиц-предпринимателей. [4].

Прежде всего, такое расширение полномочий регулятора направлено на ослабление позиций международных платежных систем (далее по тексту - МПС), являющихся в Украине монополистами. На сегодняшний день больше 90% отечественного рынка карточных платежей контролируют две МПС – Visa и MasterCard. [5] Эту нишу отечественного рынка стремится занять украинский оператор – Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП). НСМЭП – внутригосударственная, общенациональная платежная система, создана по инициативе Национального банка, работает в режиме промышленной эксплуатации с 2004 года. На сегодня участниками НСМЭП являются 58 банков и 9 небанковских финансовых учреждений, в том числе госпредприятие «Укрпочта». [6]

Изначально архитектура построения НСМЭП была разработана без учета систем работы международных платежных систем. Отсюда, вытекают существенные недостатки, в частности, её локальность и невозможность адаптировать и интегрировать под международные аналоги. Клиент чувствует себя с картой НСМЭП довольно ограничено, поскольку привязан только к банкоматам и терминалам, которые принимают такие карты. Большинство украинских банков не сотрудничают с этой платёжной системой, поэтому обслуживание держателей карт НСМЭП просто не осуществляется. В итоге, теряется основное преимущество платёжной карты – возможность быстро и комфортно получить доступ к своему банковскому счёту.

3. Постановление КМУ от 02.10.2013 г. № 727 «О внесении изменения в пункт 2 Положения о порядке наложения и взывания штрафов за нарушение законодательства о защите прав потребителей» зафиксировало право покупателей требовать у всех субъектов хозяйствования, где установлены кассовые аппараты, принимать в оплату электронные средства платежа. В случае отказа, потребители могут обращаться за защитой своих прав в Государственную налоговую инспекцию [7]. Согласно статье 16313 Кодекса Украины об административных правонарушениях, за несоблюдение установленных законодательством требований по обеспечению возможности расчетов за товары (услуги) с использованием электронных платежных средств органы доходов и сборов имеют право применить штраф при повторном нарушении в течение года – от 500 до 1000 НМДГ (от 8,5 до 17 тыс. грн.).

Сдерживающим фактором для дальнейшего роста рынка пос-терминалов является высокий уровень тенезации экономики – целый ряд торгово-сервисных предприятий пока не готовы к раскрытию своих реальных торговых оборотов. К тому же использование пос-терминала дорого обходится продавцу. Оно может лишить торговые сети до 3% от оборота: торговцы платят комиссию с каждой операции (от 1,6% до 3%), а некоторые банки устанавливают еще и ежемесячную плату за пользование терминалом.

Безусловно, это нововведение поспособствует развитию безналичных расчетов и даст толчок к совершенствованию национальной платежной инфраструктуры, обеспечит непрерывное, надежное и эффективное функционирование платежных систем и повысит качество услуг, предоставляемых банкам и гражданам Украины платежными системами.

Более глобальная выгода для банковской системы – это провозглашение четкого курса государства на увеличение доли безналичных расчетов в экономике. Кроме того, банки смогут снизить затраты на обслуживание наличного оборота и увеличить свои доходы за счет обслуживания безналичных расчетов, в том числе в торговых сетях.

Тем не менее, основными проблемами, сдерживающими развитие рынка безналичных платежей, являются:

- тарифная политика платежных систем. Тарифы финансовых учреждений по инкассации наличных денег зачастую ниже комиссий, установленных платежными системами за безналичные расчеты, что приводит к отсутствию заинтересованности (нежеланию) предприятий торговли и услуг в реализации товаров посредством платежных карт и развитию соответствующей инфраструктуры;
- недостаточный уровень развитой инфраструктуры эквайринга, отсутствие пос-терминалов на многих предприятиях торговли и услуг;
- низкая финансовая грамотность существенной части населения, и менталитет, и десятилетиями складывавшиеся привычки;
- отдельным пунктом стоит отметить киберпреступность в сфере использования платежных карт: подделка, использование «белого пластика», хищение, взлом банковских систем и т.д., что сказывается на психологии клиентов, выражающаяся в их недоверии к платежным картам.

Но, несмотря на существующие недостатки, темпы развития безналичных расчетов в Украине за последние три года значительно увеличились. На Рисунке 1 чётко прослеживается динамика роста безналичных расчётов в Украине за последние годы, хотя данные за 2013 г. учитывались только за первое полугодие. [1]

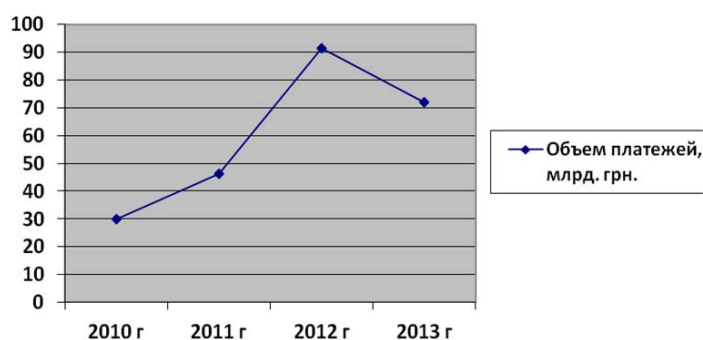


Рис. 1. Динамика безналичных расчетов в Украине за 2010-2013 г.г.

Составлено автором на основании данных НБУ [5].

Украинский рынок безналичных платежей очень перспективен. Его потенциал лежит в двух направлениях:

- увеличение количества держателей платежных карт, а значит увеличение населения, охваченного банковскими услугами, наравне с увеличением доли безналичных платежей в общем объеме операций по картам;
- расширение перечня услуг, которые можно оплачивать платежными картами. Вместе с тем, для дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов при осуществлении розничных платежей можно рекомендовать:
 - при совершении покупки всегда предоставлять потребителю право выбора формы оплаты товаров: наличная или безналичная,
 - обеспечить условия для осуществления расчетов преимущественно в безналичной форме, сделать эту форму расчетов более выгодной как для покупателя, так и для продавца,
 - повысить качество банковских услуг населению и расчетного обслуживания организаций торговли и сервиса, в том числе за счет внедрения новых технологий;
 - развивать инфраструктуру безналичных расчетов в малых городах, поселках городского типа, селах и т.д.
 - развить программно-техническую инфраструктуру для осуществления розничных платежей в безналичной форме, а также обеспечить ее безопасность, надежность и непрерывность функционирования в режиме "24 часа в сутки: 7 дней в неделю: 365 дней в году".

Увеличение безналичных операций также возможно за счет увеличения количества пользователей услуги Интернет-банкинг. Однако в этом случае необходимо не просто позиционировать эту услугу как безопасную и удобную, но также учитывать специфику использования Интернета в целом.

Источники и литература:

1. С. В. Мищенко «Совершенствование безналичных розничных платежей в Украине на основе модернизации НСМЭП» / С. В. Мищенко // Деньги и Кредит. – 2012. – № 12. – С. 56–59.
2. Р. Э. Товмасын «К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов» / Р. Э. Товмасын // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1 : Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. – 2009. – № 2. – С. 164–167.
3. Постанова Правління Національного банку України від 6 червня 2013 року № 210 «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою», зареєстрована в Міністерстві юстиції України 2 липня 2013 року за № 1109/23641. [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=2357747>

4. Закон Украины от 18.09.2012 № 5284-VI «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины (относительно функционирования платежных систем и развития безналичных расчетов)». [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/5284-17>
5. Официальный сайт НБУ [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish>
6. Официальный сайт Ассоциации «Украинский Союз Участников Национальной Системы Массовых Электронных платежей» [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://ansmep.com.ua>
7. Информационный бюллетень КМУ от 21.10.2013 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://ru.info-kmu.com.ua/2013-10-21-000000pm/article/16559594.html>
8. А. В.Трачук, Д. Ю. Голембиовский, «Перспективы распространения безналичных розничных платежей» / А. В.Трачук, Д. Ю. Голембиовский // Деньги и кредит. – 2012. – №7. – С. 24–32.

Майданевич Ю.П., Павлюкевич А.С.

УДК 339.13.017+339.188.2(477)

АНАЛИЗ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В УКРАИНЕ

***Аннотация.** В статье проведен анализ рынка пластиковых карт в Украине. Определен рейтинг банков по выпуску и использованию платежных карт украинцами. Рассмотрена динамика использования платежных карт по Украине. Обоснована необходимость дальнейшего распространения пластиковых карт среди украинцев.*

***Ключевые слова:** безналичное обращение, электронные деньги, пластиковые карты, рынок пластиковых карт.*

***Анотація.** У статті проведений аналіз ринку пластикових карт в Україні. Визначено рейтинг банків з випуску та використанню платіжних карт українцями. Розглянута динаміка використання платіжних карт по Україні. Обґрунтовано необхідність подальшого поширення пластикових карт серед українців.*

***Ключові слова:** безготівковий обіг, електронні гроші, пластикові карти, ринок пластикових карт.*

***Summary.** In the article a market of plastic cards analysis is conducted in Ukraine. In 2012 jars are produce about 62,7 million payment cards. The amount of payment cards exceeds the quantity of population of country considerably. It means that one or nearly every citizen has a few plastic cards. The permanent leader of market of bank maps in Ukraine is remained by «Privatbank». Him the 35,8 million produced payment cards belong to, that is 51,32 %. At the same time at a bank high index of nonactive maps - Credit card that people do not use, or use extremely rarely. On 01.01.2013 nonactive bank maps Privatbank are 55 % from all produced by a bank. This index increases thus. On beginning 2012 year nonactive maps of Privatbank were 46 %. Stake of active maps in a lump sum produced by a bank higher than all in JK Ukrsibbank, ABAS Ukrgazbank and JK Raifaizen Bank Aval. The maps of these issuers are actively used by their holders.*

Rating of banks is certain on producing and use of payment cards Ukrainians. By leaders on volume active payment cards there are JK of КБ Privatbank (almost half from a general volume), propulsion MODULE «Savings bank » and propulsion MODULE of «Raifaizen Bank Aval»(for 9 %). The same jars have the ramified network

Similarly in the article the dynamics of the use of payment cards is considered on Ukraine. Leaders it is been Kyiv, Dnepropetrovsk and Donetsk to the area.

The necessity of further distribution of plastic cards is reasonable among Ukrainians, as one of instruments of reduction of available appeal in a country.

***Keywords:** cashless appeal, ecashes, plastic cards, market of plastic cards.*

Введение. На современном этапе электронные деньги широко привлекаются в обращение и становятся важным элементом финансовой инфраструктуры экономически развитых стран. Пластиковые карты твердо вошли в нашу повседневную жизнь как удобный, безопасный и прогрессивный инструмент доступа к банковским услугам и не только.

Пластиковые карты создают возможность организации и функционирования единой универсальной расчетной сети, которая позволит обеспечивать обслуживание массовых ежедневных платежей населения страны и приведет к значительному сокращению доли наличных операций и качественному изменению структуры финансовых потоков.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемой развития рынка платежных карт занимались В.И. Мищенко, В.М. Котечков, О.М. Роина, В.М. Билинкс, Т.И. Валентинова, Г.Л. Возник, А.Г. Загородний, М.А. Коваленко, А.А. Мещеряков, Т.С. Смозженко, Л.Е. Сухомлин и другие.

В своих работах авторы обращали внимание на современное состояние рынка платежных карт Украины, его динамику и проблемы, возникающие вследствие его развития. Также они обращают внимание на вопросы, касающиеся перспектив развития платежных карточек разного типа и исследования оптимальной инфраструктуры, которая сможет удовлетворить потребности владельцев пластиковых карт. При этом остается недостаточно освещенным вопрос популярности пластиковых карт международной систем среди украинцев

Цель исследования. Целью данной статьи является анализ рынка пластиковых карт в Украине на протяжении 2008-2013 гг., и изучение рейтинга популярности пластиковых карт международной систем среди украинцев.

Изложение основного материала. Развитие банковского бизнеса неразрывно связано с новыми технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов, несомненно, являются банковские платежные карты, позволяющие