

Международные платежные системы теряют позиции в Украине. На рынок выходит НСМЭП

Со дня на день президент может подписать новый закон о платежных системах (законопроект №10656 от 18 сентября), который затронет интересы всех граждан Украины. Не исключено, что уже в следующем году потребителей ограничат в расчетах наличкой - Нацбанку будет предоставлено право устанавливать такой лимит. Каким именно будет ограничение - 20 тыс.грн. или 100 тыс.грн. - пока остается только гадать. Если это произойдет, то налоговики смогут автоматически отслеживать все крупные расходы украинцев. Давняя мечта налоговиков о применении косвенных методов станет реальностью.

Розничных торговцев же заставят оборудовать торговые точки платежными терминалами. За отказ в приеме карточки, заведение будет оштрафовано на 8,5 тыс.грн.

Закон вводит новые правила безналичных расчетов, которые могут перекроить рынок платежных систем. В частности, при НБУ создадут клиринговый центр, через который будут осуществляться электронные платежи. Сегодня международные платежные системы проводят расчеты через центры, находящиеся за пределами Украины. В итоге VISA и MasterCard могут частично утратить рыночные позиции или вовсе уйти с украинского рынка. Их нишу займет местный оператор - НСМЭП. Основная цель закона - административными методами централизовать систему платежей и загнать наличность в банковскую систему

Основная цель закона - административными методами централизовать систему платежей и загнать наличность в банковскую систему. Украина уже не первый год живет в условиях жесткого гривневого голода, из-за которого кредитные и депозитные ставки неуклонно растут. Поэтому банкиры в большинстве своем данные законодательные инициативы приветствуют. Если учесть, что годовой объем розничного товарооборота в Украине составляет порядка 700 млрд. грн., Нацбанк с помощью указанных норм сможет пополнить корсчета банковской системы как минимум на 100 млрд. грн. в год.

Вероятность того, что президент подпишет закон уже на этой неделе велика, хотя в администрацию президента продолжают поступать возражения и призывы ветировать документ. И если страсти и дискуссии по поводу ограничений расчетов наличкой уже отшумели, то вот скандал вокруг передела рынка платежных карт только набирает обороты.

Как карта ляжет

Закон разделил участников рынка на два лагеря. По одну сторону баррикад оказались нынешние монополисты на рынке электронных платежей - международные платежные системы VISA и MasterCard, а также Европейская бизнес ассоциация. По другую - НБУ и отечественные банки.

Документ затрагивает важнейшие для рынка вопросы. Во-первых, в обязанности НБУ вменяется ведение реестра платежных систем и систем расчетов в Украине, их участников и операторов услуг платежной инфраструктуры. При этом без регистрации в Нацбанке (в порядке, установленном регулятором) ни одна платежная система работать в Украине не сможет.

Также новый закон жестко регламентирует функционирование "электронных денег" - отныне эмитировать их смогут только банки.

Национальному банку предоставляется право определять порядок осуществления в Украине маршрутизации, клиринга и взаиморасчетов между участниками платежной системы по операциям, осуществленным в пределах Украины с применением платежных карточек, эмитированных банками-резидентами. **К чему это приведет на практике? Если сегодня платежные системы осуществляют расчеты через зарубежные центры, то теперь - вынуждены будут проводить их через центр при НБУ. А расчеты в валюте будут переведены в гривню.**

Нацбанк также будет определять условия формирования и размещения гарантийных депозитов членов платежных систем. В общем, законом центробанку предоставляется максимально возможный комплекс полномочий по регулированию сектора электронных платежей, в том числе наказание непослушных участников рынка, вплоть до отбора лицензии.

По задумке инициаторов документа, это пойдет на пользу как самому регулятору (ввиду увеличившихся финансовых потоков "в одни руки"), так и банкам-участникам платежных систем (ввиду удешевления услуг этих систем из-за развития конкуренции и перехода на расчеты в гривне). Работающие в Украине международные платежные системы не

разделяют оптимизм чиновников НБУ

Однако работающие в Украине международные платежные системы не разделяют оптимизм чиновников НБУ. В письме президенту Украины компания VISA отмечает, что документ был принят без учета позиции участников индустрии (то есть VISA и MasterCard), выразивших серьезную обеспокоенность ключевыми положениями закона. А также вопреки более 300 рекомендациям и поправкам, разработанным банковским и финансовым сообществом.

В компании считают, что закон устанавливает непрозрачные правила для всей индустрии, оказывает жесткое регуляторное давление на бизнес, значительно сужает права отдельных участников рынка на осуществление деятельности в Украине. Более того, в связи с отсутствием четких механизмов регулирования, принятие закона может воспрепятствовать развитию индустрии электронных платежей вследствие установления де-факто монополии на украинском платежном рынке.

Противники закона пугают тем, что если международные игроки покинут украинский рынок, то потребители не смогут воспользоваться своими платежными картами в магазинах, ресторанах, а также снять наличные в банкоматах. Мало того, будет создан прецедент вмешательства государства в развитие платежных систем, тем самым наша страна нарушит ряд международных соглашений и обязательств. Поэтому компания VISA просит президента ветировать документ.

Не в восторге от закона и Европейская бизнес-ассоциация. По мнению ее членов, наиболее проблемным и спорным новшеством документа является запланированное создание единого, подконтрольного Нацбанку клирингового центра, который будет осуществлять маршрутизацию и клиринг по платежным картам, выданным банками-резидентами. В результате - вырастет стоимость услуг на рынке электронных платежей. Удорожанию будет также способствовать реализация требования закона проводить взаиморасчеты исключительно в гривне.

Кроме того, гарантийные депозиты операторов платежных систем для выполнения переводов в пределах Украины также предлагается формировать в национальной валюте и размещать на счетах НБУ или в банках. Пока же гарантийные депозиты формируются за рубежом и в валюте.

Заплатят все. Нацбанк разыграл платежную карту

Автор: Administrator
20.12.2012 14:21 -

Интересна позиция Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем ЕМА. В целом поддерживая принятие закона в Ассоциации отмечают, что далеко не все пожелания участников рынка были учтены регулятором. В ЕМА подсчитали, что стоимость услуг для конечных пользователей вырастет как минимум на 20% за счет НДС, уплачиваемого при расчетах с международными платежными системами в гривне. Беспокоит банкиров и то, что с принятием Закона ПИН-коды платежных карт, одноразовые пароли для систем интернет-банкинга и другие электронные подписи, не являющиеся цифровыми, перестанут быть легитимным способом идентификации клиентов. Критика закона со стороны VISA противоречит практике работы этой же корпорации на рынке США - там компании приходится выполнять более жесткие требования ФРС

Вместе с тем, отмечает директор ЕМА Александр Карпов, критика закона со стороны VISA противоречит практике работы этой же корпорации на рынке в США - там компании приходится выполнять более жесткие требования ФРС. Однако руководство VISA не пишет открытых писем в Белый дом и не намерено покинуть рынок этой страны. Мало того, более чем в 50% стран, в которых работает система, VISA не участвует в маршрутизации транзакций по территории страны - это делают специализированные компании, в том числе принадлежащие локальным банкам или правительствам. Не переживает господин Карпов и относительно угроз оператора уйти с украинского рынка: "Монополисты не должны нас пугать своим уходом. Придут другие - Амех, Diners Club, JCB, UnionPay". По его мнению, это пойдет на пользу всем, так как вырастет качество и разнообразие услуг.

Положительно оценивают закон и некоторые эксперты. По словам президента Украинского аналитического центра Александра Охрименко, необходимость принятия закона назрела давно. Для государства - это дополнительная возможность установить контроль над движением денег на территории страны - не только в банковской сфере, но и между платежными системами. Ну и главное - закон, как уже отмечалось, позволит сократить объем наличных денег в обращении. Банки получат возможность зарабатывать не только на карточках, но и на новых платежных системах. Населению же закон предоставляет гарантии от потери денег на карточных счетах.

Александр Охрименко уверен, что новые правила приведут к тому, что VISA и MasterCard в конечном итоге придется снизить тарифы: "На сегодняшний день VISA из-за своего монопольного положения навязала нашим банкам заведомо завышенные цены. Теперь компании нужно будет или пойти на уступки и сделать тарифы реальными, или уйти".

Нет сомнений и в том, что регулятор теперь будет проталкивать на рынок собственную платежную систему - НСМЭП.

Не совсем деньги

Закон дает возможность НБУ убрать с рынка квазиденьги, - такие как WebMoney, Яндекс.Деньги и т.д. "Очень опасно иметь на территории Украины такого рода квазиденьги, - говорит Александр Охрименко. - Население плохо читает документы, которые подписывает через интернет. А если бы граждане внимательно вчитались в текст на сайте WebMoney, то узнали бы, что это никакие не деньги, а некие титульные знаки. Они существуют в электронном виде и являются лишь частью компьютерной программы. А все деньги, которые они перечисляют WebMoney, идут на покупку непонятных прав требования одной украинской ООО к другой украинской ООО. Если эти ООО в один день исчезнут, люди останутся со своими титульными знаками", - предупреждает аналитик.

Правда, с такой интерпретацией деятельности электронных систем расчетов не согласны в компании WebMoney.ua. По классификации Международного валютного фонда, квазиденьги - это денежные средства в безналичной форме, находящиеся на срочных и сберегательных счетах в коммерческих банках. "WebMoney.ua никогда не пытались выдать себя за деньги. Гривневые WebMoney доступны в Украине с 2003 года и изначально работают с правами требования - абсолютно понятным и прозрачным инструментом, описанным в Гражданском кодексе", - отмечает руководитель департамента по связям с общественностью WebMoney.UA Маргарита Ормоцадзе. Основная задача электронной системы - обеспечение доступа к мгновенным онлайн-расчетам.

В целом, резюмирует юрист фирмы Лексфор Юлия Рудык, принятый закон содержит немало положительных моментов как непосредственно для пользователей платежных систем, так и банковской системы. В то же время, введение монополии на обработку, клиринг и осуществление взаиморасчетов по операциям с платежными картами может привести к изоляции украинского рынка платежных карт от международной платежной инфраструктуры. Поэтому изменений и доработок документу не избежать.

Руслан Кисляк