

Президент украинского аналитического центра Александр Охрименко в своей статье объясняет, почему необходимо ограничить использование наличных денег

Парламент принял в первом чтении проект закона о платежных системах (законопроект №10656), разработанный НБУ. Если кратко, этот законопроект можно описать одним предложением: НБУ хочет, чтобы народ больше пользовался карточками и меньше использовал наличные. Причина этого желания проста. Сегодня в Украине в обращении находится около 200 млрд.грн. и это только наличная гривня, а еще есть наличная валюта, - ее объем составляет около 50-70 млрд.долл. Это очень большая сумма денег, которая живет вне банковской системы.

Когда говорят, что в странах Западной Европы низкие ставки по кредитам, явно забывают сказать, что это во многом потому, что там очень мало наличных денег, а большая часть населения использует платежные карточки для своих расчетов. По сравнению с европейскими банковскими системами, украинские банки в этом смысле обескровлены. Эталоном по использованию платежных карт населением для расчетов в торговых сетях является Германия, где только около 15% оборота по платежным картам приходится на снятие денег в банкоматах. Чаще всего немцы используют платежную карту для расчетов в торговых сетях. В Украине совсем иная картина. Согласно официальным данным, по итогам 2011 года украинцы только в одном случае из десяти расплатились платежной карточкой в магазине. Остальные транзакции по карточкам - это, в основном, снятие наличности в банкоматах. Таким образом, банки зарабатывают на обслуживании банкоматов, но лишены дешевых денег, как в Германии. И это существенно тормозит развитие банковской системы вообще и кредитования, в частности.

Все предприятия розничной торговли и сферы услуг должны будут установить терминал для расчетов платежными картами

НБУ своим законопроектом пытается изменить ситуацию. Согласно проекту, все предприятия торговли и сферы услуг обязаны будут иметь терминал для расчетов платежными карточками. Законопроект предлагает дать право налоговикам проверять розничных торговцев на предмет наличия терминалов. И если их не будет, то налоговики будут иметь право применить санкции. Но, пожалуй, самое оригинальное новшество заключается в том что, в случае если физическое лицо подаст жалобу на торговую точку о том, что ему отказали в праве рассчитаться карточкой, это предприятие будет оштрафовано на 8,5 грн. за одну жалобу. Предлагается, чтобы не только налоговая "воспитывала" торговые компании, но и сами покупатели. В этом законопроекте есть исключение по установке платежных терминалов для мелких торговых сетей и базаров, а также удаленных населенных пунктов. Никто и не думает, что можно Украину за день превратить в Германию. Но вот большие торговые сети сам Бог велел оборудовать качественными платежными терминалами.

Еще одна забавная новация. Платежными карточками будут считаться мобильный телефон, смартфон и iPad со специальной программой. Это означает, что можно будет "перепрошить" мобильный телефон специальной программой, при этом сам телефон, конечно же, останется телефоном, но его можно будет использовать как платежную карту. Процесс расчета в данном случае довольно прост. Достаточно мобильный телефон поднести к терминалу и информация об оплате покупки мгновенно будет направлена банку для запроса на списание денег со счета физического лица. При этом на мобильный поступает сообщение, в котором указаны все параметры списания средств. Покупатель с помощью мобильного телефона подтвердит факт списания и только после этого произойдет перечисление некой суммы. Это должно защитить потребителей от риска несанкционированного списания денег с их счета. Риск мошеннических операций значительно снижается.

Сейчас, к сожалению, нелюбовь населения к использованию платежных карточек вполне объяснима. Действующая система платежных карт имеет существенные недоработки, что влечет за собой риск потери денег. И мобильник в качестве платежной карты может эту ситуацию радикально изменить.

Рано или поздно Украине придется перенять европейский опыт и ввести еще более жесткие ограничения на расчеты наличными

В данном законопроекте не говорится о лимитах на наличные расчеты в торговых сетях. А жаль. Учитывая европейские способы внедрения платежных карт, можно не сомневаться, что и эту идею НБУ возьмет на вооружение в ближайшее время. Идея не нова и витает в воздухе - уже были попытки установить лимит на расчеты наличными деньгами при крупных покупках. Из-за того, что еще недавно система платежных карт была развита слабо, реализовать эту норму на практике было крайне сложно. Но рано или поздно Украине придется использовать европейский опыт.

В Бельгии, например, если стоимость товара выше 15 тыс.евро, его можно купить только с помощью платежной карты. Италия с 1 июня этого года вообще ограничила лимит на расчет наличными деньгами до 1 тыс.евро. В Греции такой лимит составляет 1,5 тыс.евро. Россия тоже рассматривает вариант ввести ограничение на использование наличных в торговых сетях. В РФ предлагают все покупки на сумму более 20 тыс.долл. оплачивать только с помощью платежных карточек. В отличие от европейских стран, этот лимит достаточно высокий. Такое ограничение не затрагивает традиционные покупки населения в торговых сетях. Но при покупке автомобиля, а особенно недвижимости без платежной карточки не обойтись.

Украина тоже может взять на вооружение опыт России и обязать все покупки на сумму

более 20-25 тыс.долл. осуществлять только с помощью платежной карточки. **Во избежание недоразумений подчеркну, что речь не идет о нормах законопроекта № 10656.**

Так вот, такая норма, во-первых, позволит налоговикам отследить серый импорт, если это касается, скажем, легковых автомобилей, а во-вторых, той же налоговой будет проще проверять, покупку-продажу недвижимости частными лицами. Вводить столь жесткие ограничения по использованию наличной гривны, как это имеет место в Италии или Греции было бы пока явным перегибом. Но вот небольшие ограничения, сродни тем, что предлагает российская власть, можно было бы без особых проблем ввести и в Украине. Основную массу населения эта норма вообще не коснется, а покупатели предметов роскоши, автомобилей и недвижимости давно пользуются платежными картами, так что и у них проблем быть не должно.

Конечно, один законопроект не может радикально изменить ситуацию на рынке безналичных платежей. Сложно сказать, сколько Украине нужно времени, чтобы и у нас платежными карточками рассчитывались так же, как в Германии. Но, как говорится, процесс прошел.

Александр Охрименко, президент Украинского аналитического центра