



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

---

## **Як в Україні зробити cashless economy**

---

**Руслан Кравець**

**Заступник директора департаменту стратегії  
та реформування банківської системи**

---



# Розвиток безготівкової економіки вигідний для усіх учасників грошових відносин

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ



Для  
держави

- Підвищення бази оподаткування
- Зниження обсягів тіньової економіки та декриміналізація
- Скорочення витрат: обслуговування грошового обігу, друк банкнот
- Безготівкові кошти знаходяться в економіці
- Монетизація пільг (оплата по факту використання)



Комерційний  
сектор

Банки

Торговці

- Скорочення операційних витрат (на послуги з інкасації, касирів)
- Знання свого клієнта: розширення клієнтської бази за рахунок додаткових переваг, рекламних акцій (cross-sales, co-brand, cash-back, rewards)
- Зростання комісійного доходу, ліквідності
- Збільшення середнього чеку
- Підвищення захисту від шахрайських дій
- Пропозиція нових сервісів та послуг



Для громадян

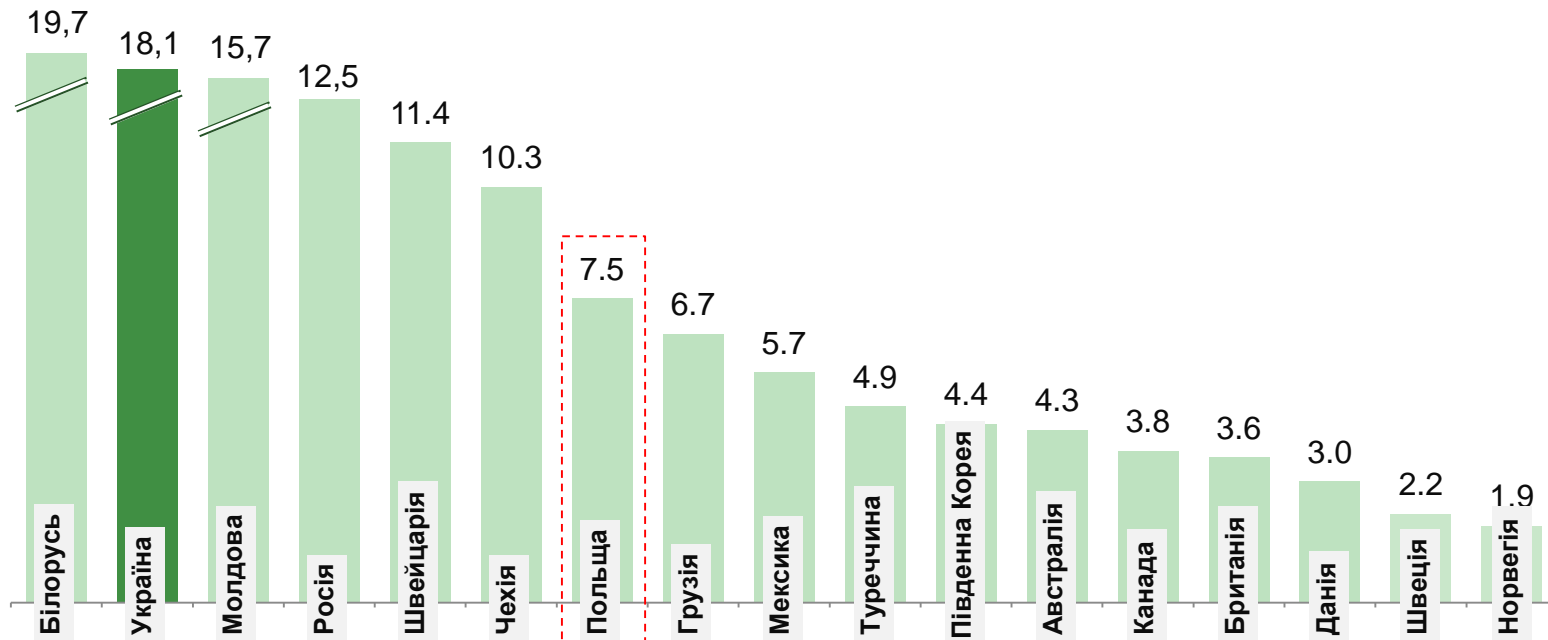
- Зручність у використанні
- Доступ до додаткових сервісів та можливостей
- Підвищення захисту від шахрайських дій



# Україна належить до групи країн з високим показником рівня готівки в економіці

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

Співвідношення M0 до ВВП у світі у 2014 році, %<sup>1)</sup>



- Рівень готівки залежить від багатьох факторів:
  - рівень розвитку економіки та рівень розвитку безготівкових платежів
  - частка тіньового сектору
  - рівень проникнення термінальної мережі
  - культура, рівень грамотності населення та мотивація
- Низький показник співвідношення M0 до ВВП для країн Західної Європи пов'язаний з тривалим процесом змін у традиціях використання готівки



Розвинуті країни знижують рівень використання готівки, що сприяє росту економіки, підвищує рівень прозорості та спонукає до активного розвитку сучасних сервісів та технологій

Джерело:

<sup>1)</sup> Дослідження Riksbank (Швеція)



# Більше 50% доходів домогосподарств отримуються безготівково, проте 80% витрат здійснюються у готівковій формі

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

■ Безготівка  
■ Готівка

## Доходи домогосподарств за місяць 2015 р., грн.

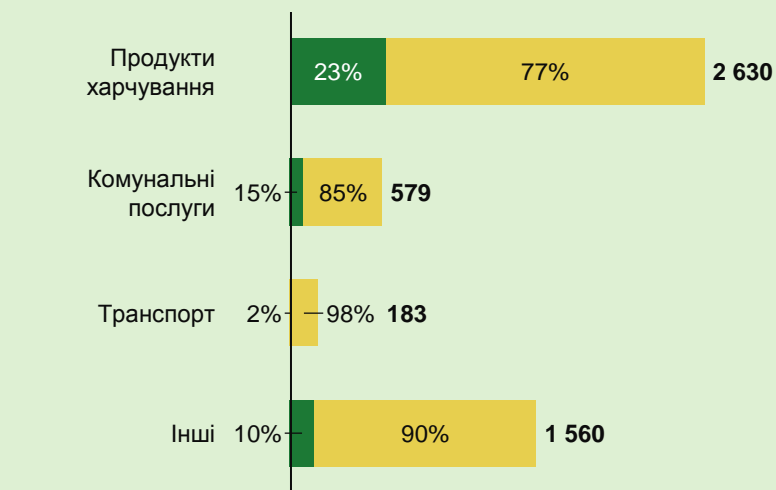
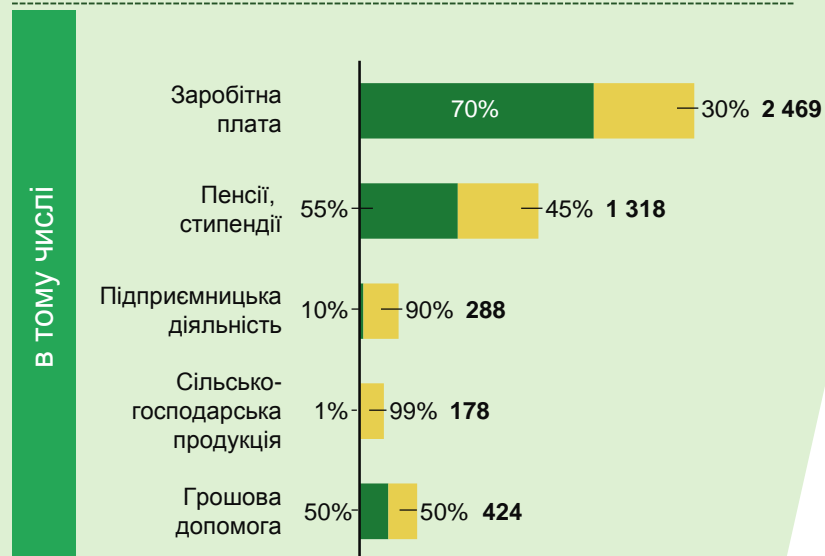
## Витрати домогосподарств за місяць 2015 р., грн.

Середній дохід 4 677

Безготівка	58%
Готівка	42%

Витрати 4 952

Безготівка	17%
Готівка	83%



# Успішна реалізація проекту лежить у гармонійному поєднанні впливу на усі елементи системи

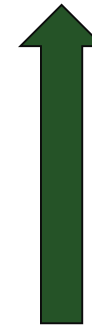
## 1 Попит на готівку

- Підвищення вартості готівкових коштів
- Зниження граничної суми розрахунку готівкою
- Економічні стимули для розвитку СІТ компаній



## 2 Розвиток безготівкових транзакцій

- Подальший розвиток міжнародних ПС
- Розвиток національної ПС «Простір»
- Розвиток E-money
- Розвиток альтернативних небанківських платіжних систем



## 3 Інфраструктура

- Розвиток мережі POS-терміналів у комерції
- Розвиток електронних каналів прийому платежів, в т.ч. mobile payments

## 4 Звички споживачів та мотивація

- Підвищення рівня обізнаності про безготівкові розрахунки та фінансову грамотність
- Мотивація користувачів для використання безготівкових розрахунків






! Поступове зниження частки готівкового обігу на користь безготівкового має забезпечуватись з урахуванням загального стану економіки шляхом створення економічних стимулів розвитку безготівкових розрахунків






НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Концептуальний огляд дорожньої карти Cashless economy





## Cashless economy

- Розвиток НПС Простір 
- Розвиток альтернативних каналів та інструментів оплат 
- Впровадження Direct Debit 
- Сприяння розвитку еквайрингових сервісів 
- Поступове зниження готівкового обігу на користь безготівкового 
- Привернення уваги до безготівкових розрахунків 


## Пов'язані проекти та ініціативи


- Концепція організації готівкового обігу в Україні 
- Підвищення рівня фінансової обізнаності в Україні 
- Впровадження BankID, ISO 20022 (IBAN) 


## Рекомендовані ініціативи для інших держорганів

- Впровадження безготівкової оплати у транспорті 
- Переведення пенсій та соціальних виплат у безготівкову форму 
- Розвиток інфраструктури державних безготівкових платежів 
- Розширення комерційної інфраструктури прийому безготівкової оплати 

Легенда:  Попит на готівку

 Розвиток безготівкових транзакцій

 Інфраструктура

 Звички та мотивація



# Впровадження технологій потребує підтримки та лідерства за деякими напрямками

			Лідери	Потенціал поширення	Заходи для розвитку
Фізична присутність	Платіжні картки	Міжнародні системи	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Visa</li> <li>• MasterCard</li> </ul>	→	Не потребує стимулювання
		Внутрішні	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Простір</li> </ul>	↗	✓ Є ключовим елементом для зниження вартості операцій
	Альтернативні технології	QR рахунки інше	Немає лідеру	↗	✓ Перспективний напрямок альтернативних оплат
		Мобільні платежі	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Київстар</li> <li>• Водафон</li> </ul>	↗	✓ Технології на початковій стадії розвитку
Віддалені операції	Одноразові	WEB	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Visa verified</li> <li>• MC security</li> <li>• P2P</li> </ul>	→	Не потребує стимулювання, але необхідне впровадження засобів безпеки
		Internet-banking	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Privat24</li> <li>• AlfaBank</li> </ul>	→	Не потребує стимулювання
		Mobile banking	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Privat24</li> <li>• ПУМБ</li> </ul>	↗	Не потребує стимулювання
		Міжнародні та локальні ПС	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PayPal</li> <li>• EasyPay</li> </ul>	↗	✓ Потребує підтримки для виходу та розвитку
	Регулярні	Direct debit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Portmone</li> </ul>	↗	✓ Потребує лідерства в поширенні білінгових послуг



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

## Візія обігу коштів в економіці України в 2020 році

	2014	2015	2020 <sup>1)</sup>
<b>M0/ВВП, %</b>	18,1	14,6	9,5
<b>Безготівкові розрахунки<sup>2)</sup>, %</b>	25	31	55
<b>POS <small>тис.шт. млн. чол.</small></b>	4,7	4,5	11,0
<b>НПС «Простір»<sup>3)</sup>, %</b>	1,46	0,73	30

- Домогосподарства, підприємства та державні інституції використовують безготівкові платіжні засоби, включаючи інноваційні платіжні інструменти, обізнано та звично, із розумінням їх ефективності та безпеки здійснення платежів
- Створені усі умови для безпечного та вигідного здійснення безготівкових взаєморозрахунків та існування сучасної і конкурентоздатної національної платіжної системи
- Відсутні будь-які бар'єри у доступі та використанні платіжних сервісів, що забезпечують безготівкове здійснення транзакцій

Джерело:

<sup>1)</sup> Попередній прогноз

<sup>3)</sup> Частка НПС до загальної кількості активних карт в обігу

<sup>2)</sup> Карткові операції за обсягом





НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

---

# *Додатки*

---

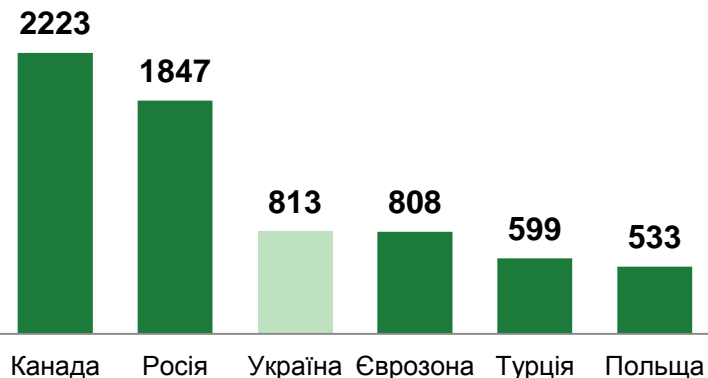


НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# За показниками розвитку інфраструктури Україна поступається розвинутим країнам

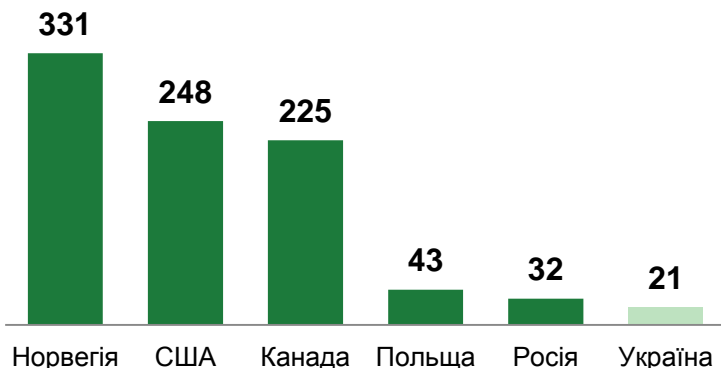
## Кількість банкоматів

на 1 млн. населення у 2014 р., шт.<sup>1)</sup>



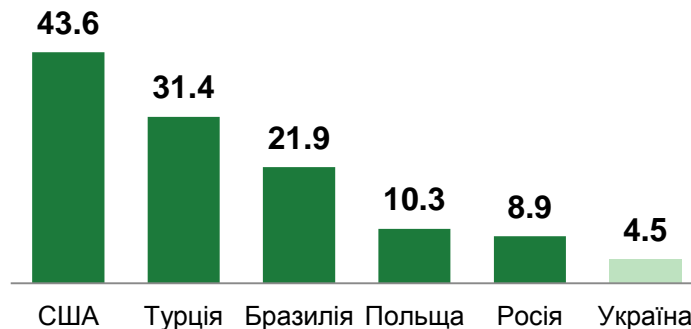
## Кількість безготівкових операцій

на душу населення, шт.<sup>3)</sup>



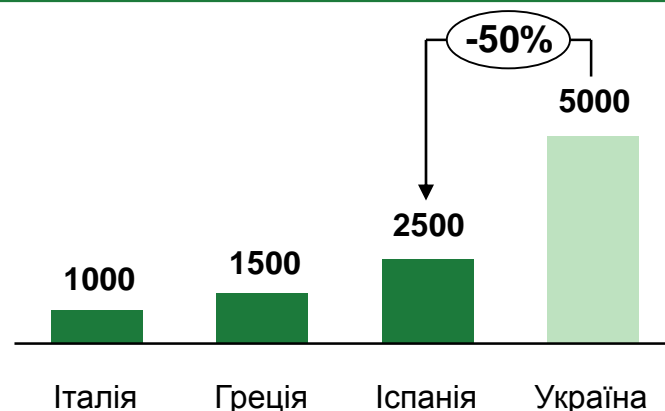
## Кількість POS-терміналів

на 1 млн. населення, тис. шт.<sup>2)</sup>



## Розмір лімітів за розрахунками готівкою, євро<sup>4)</sup>

готівкою, євро<sup>4)</sup>



В Україні високе проникнення банкоматів, проте за іншими показниками інфраструктура платежів менш розвинута

Джерело:

<sup>1)</sup> World Bank // <http://data.worldbank.org/indicator/FB.ATM.TOTL.P5>

<sup>2)</sup> за даними Проекту продуктивності McKinsey (Finalta) 2015 рік

<sup>3)</sup> дослідження Riksbank (Швеція)

<sup>4)</sup> НБУ



# Низький рівень проникнення POS терміналів в Україні створює передумови для існування готівково насиченої економіки

Інфраструктура прийому платежів в Україні (POS), шт. на 1 млн. населення, 2015 рік:

