



В связи с тем, что в Национальный банк Украины поступают запросы от физических, юридических лиц и органов государственной власти относительно правомерности деятельности в Украине отдельных платежных систем и систем расчетов, в частности, систем электронных денег, регулятор довел сообщение.

Общие принципы функционирования платежных систем в Украине определено Законом Украины “О платежных системах и переводе средств в Украине”.

Статьей 9 Закона установлено, что правила внутригосударственной и международной платежной системы, созданной резидентом, должны быть согласованы платежной организацией этой системы с Национальным банком Украины. Порядок согласования правил платежных систем определен Положением о деятельности в Украине внутригосударственных и международных платежных систем, утвержденным постановлением Правления Национального банка Украины от 25.09.2007 № 348.

Согласно Положению платежная организация обязана согласовать правила платежной системы с Национальным банком Украины до начала предоставления услуг соответствующей системой.

Требования Положения не распространяются на платежные системы, платежной организацией которых является сам Национальный банк Украины¹.

По состоянию на 11.10.2010 Национальный банк Украины согласовал правила следующих платежных систем, созданных резидентами:

№ п/п	Наименование платежной системы	Наименование платежной организации	Примечание
1	АВЕРС ОАО "Банк "Финансы и Кредит"	АО "Б-Кредит"	Международная система перевода
2	"Гринвич"	БАТТ КБ "Хрещатик"	Внутрибанковская система перево
3	"БЫСТРЫЕ ДЕНЬГИ"	АО "БРОКБИЗНЕСБАНК"	Внутрибанковская система перево
4	"СОФТ"	АКБ " Укрсоцбанк"	Внутригосударственная система п
5	"Металкарт"	АО "МетаБанк"	Внутрибанковская платежная сист

6	"Аваль-Экспресс"	АО "Райффайзен Банк Аваль"	Валовая государственная система платежей
7	Privatmoney	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	Международная система переводов

¹ Национальный банк Украины является платежной организацией Системы электронных платежей (СЭП), Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП).

2. Платежные системы, созданные небанковскими учреждениями

№ п/п	Наименование небанковской платежной системы	Наименование платежной системы	Примечание
1	"Финансовый мир"	ООО "Украинская платежная система"	Внутригосударственная система платежей
2	"РАСЧЕТНАЯ ФОНДОВАЯ ПАТЕНТОВАЯ КОМПАНИЯ "СОВРЕМЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ"	ПАТ "Запорожская связьсервис"	Внутригосударственная система платежей
3	"Почтовый перевод"	УДППЗ "Укрпочта"	Внутригосударственная система платежей
4	"ИнтерПейСервис"	ПАТ "Запорожская связьсервис"	Внутригосударственная система платежей
5	"ГлобалМани"	ООО "ГЛОБАЛМАНИ"	Внутригосударственная система платежей

Деятельность, которая связана с выпуском электронных денег в Украине, регулируется Положением об электронных деньгах в Украине, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 25.06.2008 № 178, согласно которому выпуск электронных денег в Украине имеют право осуществлять только те коммерческие банки, которые согласовали с Национальным банком Украины правила системы электронных денег.

По состоянию на 11.10.2010 Национальный банк Украины согласовал правила

системы электронных денег:

№ п/п	Наименование системы	Наименование
	электронных денег	эмитента
1	“Макси”	ПАТ “ВиЕйБи Банк”

Согласно статьи 12 Закона Украины “ О платежных системах и переводе средств в

Украине” банки и небанковские финансовые учреждения обязаны зарегистрировать договора о членстве/участии в международных платежных системах в порядке, установленном Национальным банком Украины.

Согласно Положению о деятельности в Украине внутригосударственных и международных платежных систем, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 25.09.2007 № 348, такие договора должны быть зарегистрированы до начала осуществления операций в международной платежной системе. При регистрации договоров Национальный банк Украины рассматривает на соответствие законодательству Украины определенные Положением документы международных платежных систем, созданных нерезидентами.

По состоянию на 11.10.2010 требованиям Положения о деятельности в Украине внутригосударственных и международных платежных систем отвечают документы

следующих систем, созданных нерезидентами:

№ п/п	Наименование системы	Наименование платежной организации международно
1	Юнистрим	КБ "Юнистрим"
2	Visa International	Visa International Service Association
3	CONTACT	АКБ "РУССЛАВБАНК"
4	Western Union	Western Union Financial Services, Inc.
5	Moneygram	Moneygram Payment Systems, Inc.
6	MIGOM	КБ "Европейский трастовый банк"
7	Юнион Кард	ЗАО "Процессинговая компания "Юнион Кард"
8	Анелик	КБ "Анелик РУ"
9	Живые деньги	ОАО "Собинбанк"
10	Золотая Корона	ЗАО "Золотая Корона"
11	Быстрая почта	ЗАО "Райффайзенбанк"
12	Interexpress	АКБ "Интеркоопбанк"
13	VIGO	Vigo Remittance Corp.
14	American Express	American Express Company
15	"Золотая Корона – Денежные Перево	ЗАО "Переводовый Центр"

16	Xpress Money	Xpress Money Services Ltd.
17	Coinstar Money Transfer	Coinstar Money Transfer Ltd./Coinstar Eurasia Ltd.
18	Mastercard International	Mastercard International Incorporated
19	Международные Денежные Переводы ДИДП	НКО ЗАО "ДИДП" (ОП от 04.02.2010 № 11/10)
20	BLIZKO	BATT АКБ "СвязьБанк"/Coinstar Eurasia Ltd.
21	MONEY EXCHANGE	MONEY EXCHANGE, S. A.
22	U.S. Money Express	U.S. Money Express Co.
23	АЛЛЮР	ЗАО "Компания объединенных кредитных карточек"
24	FLASHCHEQUE	ООО "ФЛЕШЧЕК"
25	Faster	АО "БТА Банк"
26	Caspian Money Transfer	ОАО "Заминбанк"
27	RIA Financial Services (RIA Money Transfer)	RIA Money Transfer Solutions, Inc.
28	MEEST	MEEST CORPORATION INC.
29	"Блиц"	Сбербанк России ОАО

Данные подготовлены [аналитической службой ИАП \(РА\) "НБРА-IBRA"](#) по данным опубликованным на официальном сайте НБУ.

© При использовании данной информации ссылка на [ИАП \(РА\) "НБРА-IBRA"](#) (<http://ibra.com.ua>) обязательна, для интернет-изданий - гиперссылка.

