

Якщо для клієнтів компанія не є досить прозорою, можна вирішити це питання шляхом запровадження обов'язковості використання суб'єктами НПС міжнародних стандартів фінансової звітності. Також потрібно створити єдиний державний орган контролю за діяльністю суб'єктів недержавних пенсійних фондів [4].

Отже, можна зробити висновок, що стан недержавного пенсійного страхування задовільний, але мною були названі перспективи розвитку, які повинні покращити ситуацію. Компанія «MetLife» номер один в Україні та світі по страхуванню. Це лідер, який повинен бути рушійною силою для інших страхових компаній для хорошої конкуренції, задоволення потреб клієнтів і підвищення економічної ситуації в країнах.

Перелік використаних джерел:

1. Про Метлайф. URL: <https://uk.wikipedia.org/wiki/MetLife>
2. Небаба Н.О. Система недержавного пенсійного забезпечення в Україні: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку. Журнал «Молодий вчений». С. 41-44
3. Офіційна сторінка компанії «MetLife» в Україні. URL: <https://www.metlife.ua/about-us/our-strengths/>
4. Про недержавне пенсійне забезпечення. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1057-15>.
5. Федоренко А. Система суб'єктів сфери недержавного пенсійного забезпечення як соціально-економічний кластер 18-27 с.

УДК 330.341

Гарматій Сергій

аспірант

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Науковий керівник: Крамар Ірина

д.е.н., професор кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Serhii Harmatii

Post-graduate student

Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

Scientific Supervisor: Irina Kramar

Doctor of economics, professor of economics and finance

Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

**ДИНАМІКА ЕКВАЙРИНГУ ТА ІНТЕРЧЕЙНДЖУ НА БАНКІВСЬКІ КАРТКИ
НА НАЙБЛИЖЧУ ПЕРСПЕКТИВУ
DYNAMICS OF ACQUIRING AND INTERCHANGING ON BANK CARDS FOR
THE NEAREST PERSPECTIVE**

Аналізуючи динаміку проведених розрахунків споживачами за останні два-три роки, коли пандемія Covid-19 ще більше змістила операції за товари та послуги здійснювати через інтернет та банківські картки, можна сказати, що у 2016 році витрати ритейлерів на оплату комісійних за картками становили понад 11,4 млрд.грн, у 2020-му – 22,6 млрд.грн. Адже лише минулоріч кількість безготівкових операцій з використанням платіжних карток зросла на 25% порівняно з 2019 роком [2].

Позитивним моментом є те, що до розгляду подало законопроекти, які передбачають зниження міжбанківських комісій на еквайринг та інтерчейндж. *Еквайринг*- це послуга, за допомогою якої торгові підприємства можуть приймати оплату карткою, телефоном чи іншим електронним платіжним засобом. Послуги з еквайрингу здебільшого надають банки,

які встановлюють у магазинах POS-термінали. *Інтерчейндж* – спеціальна комісія, яку банк-еквайр платить з кожної операції банку-еміненту платіжного засобу[4].

В Україні на даний момент досить високі тарифи на еквайринг порівняно з країнами Європейського Союзу. До прикладу якщо в Австрії, Литві, Німеччині, Італії ставки коливаються в межах 0,2-0,3% то в Україні – 1,8-2% за кожну операцію. А оскільки комісійну винагороду за еквайринг підприємці включають у вартість товарів та послуг, то зростає ціна для кінцевих споживачів на продукти, ліки і т.д.

Як свідчать експерти, наприклад М. Непран, перший віце-президент Торгово-промислової палати України: « Великі платіжні системи як от VISA та Master Card прийшли до нас на початку 1990-х, Україна тоді була країною з нестабільною економікою. Тому високі комісійні тарифи були фактично платою за ризики, час змінився економіка стабілізувалася, і тарифи на еквайринг треба переглядати»[4]. Згідно законопроектів, які подані до розгляду у ВР, передбачено поступове зниження ставок еквайрингу, включаючи комісійну винагороду інтерчейндж. Відповідно комісія, яку сумарно сплачуватимуть отримувачі під час безготівкових розрахунків при оплаті товарів, послуг чи робіт, не може перевищувати до 31 грудня 2021 року – 1.4%, до 31 грудня 2022 року – 1.1%; а з 1 січня 2-23 року – 0,9%. Це відповідно призведе до зниження ціни на товари та послуги, що в цілому позитивно відобразиться, як на динаміку споживання, так і збільшення товарообороту підприємців.

Але звичайно є і інша «сторона медалі»: якщо ВР ухвалить рішення про штучне зниження міжбанківських комісій, яке люблять великі ритейлери, то банківські картки можуть стати платними, а бонуси та кешбеки- зникнуть.

Якщо докладніше, то з 18 млн. карток України значна більшість- це картки бюджетних та державних установ(зарплатні, пенсійні, соціальні). З боку Мінфіну до них є відповідні вимоги(зарахування, зняття готівки, обслуговування- безплатні). Все це банки забезпечували, бо в них були доходи відповідно з комісій за міжбанківські операції. І ще дещо що законотворцям слід врахувати, якщо в країнах Євросоюзу, держава компенсує витрати на обслуговування банкоматів до прикладу в розмірі 99,9%, то в нашій країні банки встановлюють і обслуговують банкомати за власні кошти, і при теперішніх ставках 1.8-2% за міжбанківські операції, термін окупності банкоматів становить – 4 роки, то якщо приймуть пропозиції про зниження ставок на обслуговування банківських карток, то термін самоокупності банкоматів зростає до 10 років, а якщо мова іде про сільські місцевості то напевне і ще більше, тому разом із законом про зниження інтерчейнджу, доцільно прийняти поравки до компенсації банкам зі сторони державних структур на обслуговування банкоматів, що звичайно підвищить рівень надійності до банківських структур [2].

Звичайно доцільно перейняти досвід країн Європейського Союзу, де важель безготівкових розрахунків вже давно змістився в сторону цифровізації операції, та зниження відсотків за такі операції, оскільки збільшується відповідно обсяг проведення розрахунків. На разі звичайно найкращі пропозиції по перерахунках з картки на картку та інші операції з банківською картою пропонує Монобанк, який на нашу думку робить серйозну конкуренцію іншим банкам щодо розрахунків по картковим системам, та має наразі найнижчий відсоток за переказ коштів. Нижче наводимо вартість розрахунків по Монобанку:

-комерційний платіж по шаблону (вибір компанії з переліку у мобільному додатку) Комісія від 0.5 % до 5 % від суми платежу за переказ коштів в залежності від отримувача платежу. Про конкретний розмір комісії Банк повідомляє Клієнта за допомогою Мобільного додатку до моменту здійснення Клієнтом платежу

- платіж на рахунок єдиних реквізитів будь-якого українського банку або на рахунок фізичної особи будь-якого українського банку – Безкоштовно за рахунок власних коштів – 4% за рахунок кредитних коштів Оплата онлайн-ігор – Безкоштовно за рахунок власних коштів – 2% за рахунок кредитних коштів Зняття власних коштів за картою в Україні 0,5% від суми зняття

-зняття готівки на суму, що перевищує залишок власних коштів, а також за операції з quasi-валютою за картою 4% від суми Зняття власних коштів за картою за кордоном 2%

від суми зняття Зняття цільових коштів або зарахування власних коштів від діяльності ФОП, у сумі до 50 тис грн. на місяць - Безкоштовно в рахунок власних коштів - 3,5% від суми в рахунок кредитних коштів. Крім того один з найбільш прогресивних банків України з липня 2021 року відкриває нову можливість: переказ коштів з картки на карту, або інший рахунок по номеру телефону клієнта:

Компанія Visa у партнерстві з ПриватБанком оголосили про запуск в Україні повного функціоналу інноваційного доповнення до сервісу Visa Direct, який дозволяє здійснювати перекази за номером телефону і який має змінити підхід українців до щоденної рутини Р2Р-переказів. Відтепер щоби зробити переказ, достатньо лише вказати номер телефону отримувача – якщо банк отримувача також підключений до послуг [3].

Тобто можна зробити наступні висновки, що створення нових конкурентних банків таких як Монобанк, дозволить створити ринкові умови, щодо вартості міжбанківських операцій в сторону зниження, що створить позитивну динамку як для споживачів так і для банківських структур, що змушені будуть переглядати ставки на міжбанківські операції.

Перелік використаних джерел:

1. Офіційний сайт Монобанк.URL: <https://www.monobank.ua/taryfy>.
2. Visa платіжна система .URL: <https://www.visa.com.ua/uk-UA/about-visa/newsroom/press-releases/prl-22072021.html>.
3. Офіційний сайт Приватбанку. URL:<https://privatbank.ua/ru>
- 4.Річний звіт НБУ України за 2020 рік. URL: <https://bank.gov.ua/ua/payments>
- 5.R Rohatynskyi , N Harmatiy, H Humeniuk, N Marynenko Development of Model for Assessing the Level of Multipurpose Water Use and Protection by Economic Mathematical Modeling. 2019. URL: <http://elartu.tntu.edu.ua/handle/lib/29505>.

УДК 336

Гой Віта

студентка групи ПФмз-51

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Науковий керівник: Панухник Олена

доктор економічних наук, професор
завідувач кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Vita Hoi

student of the group PFmz-51

Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

Scientific supervisor: Olena Panukhnyk

Doctor of Sciences (Economics), Professor
Head of the Department of Economics and Finance

Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

**СТАН І ПЕРСПЕКТИВИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ
СИСТЕМИ КАЗНАЧЕЙСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
STATE AND PROSPECTS OF IMPROVEMENT OF INFORMATION TECHNOLOGIES
OF THE TREASURY SERVICE SYSTEM**

Казначейське обслуговування бюджетних коштів на сучасному етапі бюджетної реформи в Україні виступає одним із головних елементів забезпечення та підвищення стабільності й захищеності бюджетної системи.

Запровадження нових наукових досягнень у сфері інформаційних систем та технологій у практику діяльності Державної казначейської служби України і її структурних