

Ключевые слова:

наличные, платежи, евро, доллар,
центральные банки, карты, электронные деньги

А. С. Генкин, д. э. н.,
проф., исполнительный директор
Консалтинговой группы «АСПЕКТ»
(e-mail: konsul3000@yahoo.com)

Замещение наличных: глобальная тенденция и ее проявление в отечественной практике

Размер теневой экономики в Европе оценивается почти в €2 трлн¹. Доля теневого сектора в экономике европейских стран варьируется — от 10 % ВВП в Великобритании, 12,5 % в Германии и Франции до 40 % ВВП в некоторых странах Центральной и Восточной Европы, включая Болгарию, Румынию, Латвию и Эстонию. По мнению экспертов, теневая экономика может быть значительно ограничена через увеличение доли электронных платежей в платежном обороте и соответствующее уменьшение доли наличных расчетов в нем.

Английский гуру в области электронных денег Д. Бирч в своем блоге привел данные исследований ряда центральных банков скандинавских стран, известных своей приверженностью к наиболее передовым платежным технологиям. Скандинавы замеры «необъяснимые наличные» — превышение суммарного номинала всех находящихся в обращении купюр наибольшего достоинства над потребностями денежного обращения. Результат был получен шокирующий: превышение составило от 50 до 71 %! Д. Бирч сделал закономерный вывод: «Даже в самых безналичных экономиках большая часть остающихся наличных нигде не циркулирует: она просто исчезает в серой и черной экономике»².

Преимущества, достигаемые при стимулировании развития безналичных розничных платежей, включают, в частности: привлечение вкладов и депозитов в банковский сектор и, соответственно, «чулочных» сбережений в качестве инвестиций в экономику; сокращение затрат экономики, связанных с обработкой и хранением банкнот и монет; повышение безопасности совершаемых платежей как для плательщика (в части снижения риска потери или хищения наличных денежных средств), так и для получателя

¹ См.: *The Shadow Economy in Europe, 2013* / A.T. Kearney (http://www.atkearney.com/financial-institutions/featured-article/-/asset_publisher/j8lucAqMqEhB/content/the-shadow-economy-in-europe-2013/10192).

² Birch D. *Unexplained? I like the neutral word* / *Digital Money* (http://digitaldebateblogs.typepad.com/digital_money/2010/02/unexplained-i-like-the-neutral-word.html).

платежа (в части исключения необходимости хранения наличных в кассе и снижения затрат на инкассацию); повышение прозрачности совершаемых платежных операций; увеличение собираемости налогов³ и т. д.

А как обстоят дела в мире с наличными? Следующий беглый обзор показывает, что ограничение их использования — глобальная тенденция практически для всех стран мира, за исключением одной, продолжающей производить эмиссионный товар — наличные доллары — все больше для внешних, а не внутренних потребителей (ситуацию с наличными в США мы рассмотрим ниже, в рамках страновых обзоров).

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ

В **Бельгии** существует ряд законодательных и нормативных актов, направленных на ограничение использования наличных денег. Указ 1967 г. запрещает торговым точкам отказывать в приеме платежа на сумму от €250, совершаемого с использованием чека или с банковского счета. Оплата приобретаемого недвижимого имущества также должна производиться с банковского счета, за исключением суммы, не превышающей 10 % от общей суммы сделки, при условии, что платеж наличными деньгами не превышает €15 тыс. Также в Бельгии существует ряд нормативных требований, предписывающих производить оплату определенных видов налогов исключительно с банковского счета (подходный налог, налог на наследство).

По опросу компании Forrester, 90 % британских топ-менеджеров считают, что к 2016 г. **Великобритания** станет страной с безналичным платежным оборотом⁴. По исследованию «Бесконтактный барометр» компании Visa Europe, 73 % британцев согласны с тем, что бесконтактные технологии станут более привычным способом платежа, чем платеж наличными⁵. Исследование «Будущее денег» от Skrill показало: 5 % британцев никогда не носят с собой наличные, а 13 % с радостью бы от них отказались уже сегодня⁶.

В кризис, когда банки оказались на грани банкротства, многие жители **Греции** запаслись наличностью, которую хранят дома. Объем наличных денег «в чулках» составляет миллиарды евро. По мере того, как Греция перестала справляться со сбором налогов в казну (так, например, греческий бюджет недобирает 30 % подлежащего сбору НДС, тогда как в целом по ЕС эта цифра составляет 12 %), в стране стали приниматься законы фискального характера. Так, с января 2012 г. все сделки греческих граждан на сумму свыше €1500 должны оплачиваться кредитной или дебетовой картой и (или) банковским чеком. А в декабре 2011 г. была озвучена еще одна законодательная инициатива: снизить действующие в стране ставки НДС на 3 % (с 23 до 20 % и с 13 до 10 %) при оплате товара банковской картой, но при этом обязать банки — эмитенты карт переводить торгово-сервисному предприятию полученные деньги уже за вычетом НДС. Таким образом, греческие банки становятся налоговыми агентами по этому виду налогов. Министерство финансов неофициально объяснило эту инициативу тем, что за предшествующие полгода 200 тыс. греческих предприятий в силу продолжающегося спада перестали подавать декларации по НДС, лишив страну €1,8 млрд налоговых поступлений. Уже в 2013 г. максимальный размер наличной сделки будет уменьшен до €500, в дальнейшем планируется еще больше снизить этот порог, пишет греческая газета «Катимерини» со ссылкой на министерство. Замминистра

³ См., например, эту аргументацию в ряде статей: Мир карточек. — 2012. — № 4.

⁴ News in-depth: Britain 'to be cashless society by 2016' / sQuid (<http://www.squidcard.com/corporate/emoneynews/news-indepth-britain-to-be-cashless-society-by-20161211.html>).

⁵ Consumers optimistic about future of a cashless society / sQuid (<http://www.squidcard.com/corporate/emoneynews/consumers-optimistic-about-future-of-a-cashless-society1268.html>).

⁶ Is cash dying in Britain? / Paymenteye (http://www.paymenteye.com/2012/10/16/is_cash_dying_in_britain/).

финансов Й. Мавраганис заявил в декабре 2012 г. в интервью изданию, что правительство намерено всячески поощрять использование средств электронных платежей, чтобы обеспечить прозрачность сделок⁷.

В июне 2012 г. **Испания** приняла закон о финансовых операциях, нацеленный на борьбу с уклонением от налогов. Меры, которые будут приняты в соответствии с законом: запрет на наличные расчеты при суммах свыше €2500, включая коммерческие сделки между предпринимателями и фрилансерами; запрет наличных платежей нерезидентов при суммах свыше €15 тыс. (ограничения не относятся к P2P сделкам); обязанность сообщать обо всех иностранных «счетах, ценных бумагах, бондах, рентах или недвижимости» под страхом штрафа за невыполнение в размере от €10 тыс. и выше⁸.

Ассоциация банков **Италии** (ABI) в начале 2011 г. объявила войну наличным, призвав увеличить количество электронных транзакций в стране. Итальянские банкиры утверждают, что недостаточная распространенность пластиковых карт в стране ежегодно обходится финансовым организациям и компаниям в €10 млрд. Эти средства уходят на обслуживание наличных платежей. Сейчас ABI добивается от правительства запрета на выплату зарплат наличными. Банк Италии своей главной целью в отношении платежных инструментов называет «усиление доверия пользователей к безналичным инструментам»⁹. В 2010 г., по данным Банка Италии, лишь 44 % расходов итальянских семей происходили в наличной форме, 40 % безналичных платежей совершались с использованием карт.

Кредитные карты принимаются в **Норвегии** практически везде, даже при оплате небольших сумм за парковку и автодороги, а также в такси. Платежи в основном совершаются банковским переводом или дебетовой картой. Банкоматов, работающих с наличными, немного¹⁰. По данным на 2009 г., только 6 % расходов норвежских домохозяйств оплачивались наличными¹¹. Норвежские власти сегодня декларируют стремление стать первой страной в мире, не использующей наличных.

С 2009 г. по соглашению центрального банка и министерства труда зарплаты всем работникам в **ОАЭ** (а их более 3 млн чел.) выплачиваются только безналичным электронным переводом¹². Власти привлекают к ответу бизнесменов за нарушение этого правила, а банки неохотно берутся за эти низкодоходные операции.

В **США** на конец 2010 г. в обращении находилось наличных долларов на сумму 983 млрд. Две трети этой суммы обращались за пределами Соединенных Штатов¹³. На середину июня 2013 г., по данным ФРС США, в обращении было уже 1190 млрд наличных долларов (в бумажном и металлическом виде). Если принять как гипотезу сохранение прежней доли «инодолларов», то объем наличного долларового оборота за пределами США составил почти \$800 млрд! По нашим вычислениям, исходя из доступных данных о населении планеты и США, на каждого неамериканца, включая детей, летом 2013 г. приходилось примерно по 118 эмитированных ФРС наличных «инодолларов».

⁷ Греция сократит использование наличных для борьбы с неуплатой налогов / РИА Новости (<http://ria.ru/economy/20121230/916814974.html>).

⁸ Spain Imposes Cash Payment Limit of 2,500 EUR / ValueWalk (<http://www.valuwalk.com/2012/07/spain-imposes-cash-payment-limit-of-2500-eur/>).

⁹ Strumenti di pagamento / Bancad'Italia (<http://www.bancaditalia.it/sispaga/sms/strupag>).

¹⁰ BANKING / Nuggets From Norway (<http://nuggetsfromnorway.blogspot.ru/2011/11/banking.html>).

¹¹ Birch D. Unexplained? I like the neutral word / Digital Money (http://digitaldebateblogs.typepad.com/digital_money/2010/02/unexplained-i-like-the-neutral-word.html).

¹² Current Openings in Dubai UAE / Guide2Dubai (<http://www.guide2dubai.com/jobs/851-UAE-launches-electronic-pay-system-for-workers.htm>).

¹³ См.: CPSS Red Book 2012 / BIS (http://www.bis.org/list/cpss/tid_57/index.htm).

Швеция — страна, которая в 1661 г. первой в мире ввела в обращение банкноты, теперь имеет все шансы стать первой страной без наличных денег. Сегодня там с помощью наличных совершается всего 3 % платежей, в то время как в целом по ЕС этот показатель равен 9 %. Сегодня в Швеции банки делают все, чтобы расплатиться карточкой можно было повсеместно. Три из четырех крупнейших банков страны официально заявили, что «будут бороться за отказ от наличных». Уже сейчас 530 из 780 отделений основных банков не работают с банкнотами. 200 отделений Nordea из 300 в принципе не оборудованы кассами. «Только наш банк стал виновником выброса 700 тонн диоксида карбона в атмосферу, перевоза банкноты, — заявил представитель Swedbank. — И это стоит нашему обществу 11 миллиардов в год. К тому же наличные проще украсть. Наш банк будет продолжать активно сокращать запасы банкнот»¹⁴. За запрет или ограничение хождения наличных — руководители госорганов в области экологии, защиты труда, а также профсоюз банковских работников¹⁵. На маршрутах транспортной компании Skanetrafiiken можно расплачиваться только пополняемой предоплаченной картой JojoCard, вдобавок предоставляющей скидки при оплате товаров и услуг у партнеров. Карту легко можно приобрести примерно в сотне магазинов поблизости¹⁶. «Союзники» наличных — маленькие магазинчики, люди преклонного возраста, а также Handelsbanken, у которого на территории Швеции самое большое количество отделений — 461. Почти в каждом из них используют наличные.

В **Южной Корее** государство стимулирует использование кредитных карт. Применяются налоговые льготы для принимающих их к оплате предприятий торговли и услуг, а также вычеты из подоходного налога для держателей кредиток, сумма которых зависит от объемов карточных покупок и может составлять до \$4 тыс. в год. Нормативными актами ограничена максимальная величина кредитов наличными — до \$600 в месяц. По требованию правительства все корейские торговые предприятия с годовым объемом продаж свыше \$18 тыс. в обязательном порядке обязаны принимать к оплате платежные карточки.

РАЗВИВАЮЩИЕСЯ СТРАНЫ

Во **Вьетнаме** действует пятилетний (2011–2015 г.) план по увеличению доли безналичных расчетов. Согласно плану, в 2012 г. госбанк должен был закончить формирование законодательной базы по карточным и электронным платежам. На 2013 г. запланированы законы об ограничении наличных расчетов и налоговых льготах за установку терминалов, на 2014 г. — их повсеместная установка в отдаленных и сельских районах, на 2015-й — безналичное совершение оплаты всех крупных сделок, сделок с недвижимостью и 80 % выплат зарплат¹⁷.

Документ Резервного банка **Индии** под названием «Платежные системы в Индии: Видение на 2012–2015 гг.» провозглашает своей целью формирование «менее наличного общества». Документ констатирует, что из 10 млн индийских торговых точек лишь 6 % оснащены инфраструктурой по приему карт — и ее надо развивать. Документ призывает ускорить развитие небанковских мобильных платежей, обеспечить формальными платежными средствами все слои индийского общества, повысить обеспеченность банкоматами и POS-терминалами на душу населения, усилить привлекательность и популярность небумажных предоплаченных платежных инструментов.

¹⁴ Швеция отказывается от наличных денег / Око планеты (<http://oko-planet.ru/finances/financesnews/157758-shveciya-otkazyvaetsya-ot-nalichnyh-deneg.html>).

¹⁵ Sweden Considers Cashless Society / The New American (<http://www.thenewamerican.com/world-news/europe/item/8599-sweden-considers-cashless-society>).

¹⁶ Jojo Discount card / Skanetrafiiken (<https://www.skanetrafiiken.se/templates/InformationPage.aspx?id=13848&epslanguage=EN>).

¹⁷ См.: The Thai Business (Vietnam) Association (http://tbvietnam.org/?id_pnewsv=3056&lg=eg&start=0).

С 2010 г. в **Иране** нельзя снять с банковского счета более \$15 тыс. наличными, однако при этом не ограничивается верхний предел суммы, на которую можно выписывать чеки. Так иранские власти приучают народ к безналичным платежам.

В 2009 г. гендиректор Департамента платежных систем Банка **Китая** У. Веймин в речи на открытии 29-го Финансового салона подчеркнул, что «Китай вступает в эру безналичных денег», но при этом «надлежащий контроль над электронными деньгами жизненно важен»¹⁸. Это тем более показательно, что в 2007 г. в Китае попытались и вовсе отменить электронные деньги: чиновники запретили оплачивать ими материальные товары, «опасаясь за стабильность мировой финансовой системы»¹⁹. Из этой затеи ничего не вышло.

СТРАНЫ ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ И БЫВШЕГО СССР

Процесс обязательной установки POS-терминалов в **Азербайджане** должен быть завершен до 2016 г. Об этом говорится в правилах установки, использования и применения POS-терминалов на территории Азербайджана, утвержденных Кабинетом министров 4 октября 2012 г.²⁰ Во всех селах и поселках страны терминалы будут установлены до конца 2015 г., а во всех госорганах, принимающих налоги, госпошлины и платы, — до конца 2013 г. Их установка обязательна для всех плательщиков НДС, налогоплательщиков со среднемесячным оборотом более 2000 манатов; транспортных средств, осуществляющих пассажироперевозки; продавцов мебели и автомобилей; спортивно-оздоровительных комплексов, объектов здравоохранения, досуга и развлечений, гостиниц, домов торжеств, АЗС, туркомпаний и пунктов продажи билетов на любой вид транспорта.

В **Болгарии** в ходе дискуссии на Национальном радио болгарские банкиры предлагали для борьбы с теневой экономикой ограничение наличного оборота суммами в €750, перевод всех зарплат на банковские карты и оснащение всех торговых точек POS-терминалами. Законодательного развития эти инициативы, насколько нам известно, не получили.

Национальный банк **Венгрии** в своих документах выступает за обязательный перевод в безналичную форму всех государственных и пенсионных выплат и трансфертов. 9 июля 2012 г. был принят закон, вводящий финансовый транзакционный налог на все безналичные платежи и на деятельность платежных и расчетных систем. Закон должен вступить в силу в 2013 г.²¹ Изменения и дополнения в закон увеличили ставку налога с 0,1 до 0,2 %, а для сделок с наличными — до 0,3 %.

Слабое развитие электронных денег в стране Банк **Литвы** объясняет «инерцией общественного сознания»²². Обнародованное в сентябре 2012 г. исследование Банка, в котором участвовало 9 крупнейших банков страны, показало, что их расходы от обслуживания наличных операций лишь на 70 % покрываются доходами, а общий убыток от обслуживания платежей составил 98 млн литов²³. Карты используются литовцами по-прежнему в основном для снятия наличных. Управляющий Банком Литвы

¹⁸ Central Bank's Ouyang Weimin Speaks on the Impact of Electronic Money / CEIBS (<http://www.ceibs.edu/media/archive/45448.shtml>).

¹⁹ Китай ограничивают оборот электронных денег / SinoExport (<http://www.sinoexport.ru/news/july/kitaj-ogranichivajut-oborot-elektronnyh-deneg.shtml>).

²⁰ До 2016 года POS-терминалы будут установлены на всей территории Азербайджана / АМИ Trend (<http://www.trend.az/capital/business/2074191.html>).

²¹ См.: Hungary: Financial Transaction Tax Hits Companies / CFO Insight (<http://www.cfo-insight.com/financing-liquidity/cash-management/hungary-financial-transaction-tax-hits-companies/>).

²² 'Public inertia' a sticking point for e-payments / Bank of Lithuania finds (<http://www.centralbanking.com/central-banking/news/2208900/-public-inertia-a-sticking-point-for-epayments-bank-of-lithuania-finds>).

²³ См.: Review of the study of the costs of payment services / Lietuvos bankas (<http://www.lb.lt>).

В. Василевскис призвал банки уменьшать комиссии и осваивать передовые платежные инструменты. Пока лишь 20 % платежей производятся через банкоматы, терминалы и иными электронными способами. Банк Литвы хочет довести эту цифру до 80 %, приблизив ее к средней по региону Северной Балтики.

В апреле 2010 г. президент **Узбекистана** И. Каримов подписал указ «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы расчетов на основе банковских платежных карт». Этот документ вводит санкции за отказ принимать платежи банковскими кредитками — штрафы до двух лет общественных работ, задержание сроком до 6 мес. Указ обязателен для всех предприятий розничной торговли, сектора услуг, предприятий ЖКХ, аптек, больниц и АЗС. С одной стороны, эта мера кажется обоснованной. Автор статьи, побывав в Узбекистане несколько лет назад, убедился, что самая крупная купюра в стране была эквивалентна примерно 16 руб. Чтобы купить авиабилет до Москвы, нужно было выложить два килограмма бумажных денег²⁴. Однако некоторые независимые экономисты утверждают, что меры по принудительному распространению банковских карт привели к обратному результату, усилив теневой сектор, торговлю за наличные и за валюту, практику двойных цен, обналичку, уклонение от налогообложения и пр. По некоторым оценкам, услуга по снятию денег с карточки на рынках страны может стоить до 15 % от снимаемой суммы. Скорее всего, ряд объективных факторов усугубил проблему: это, прежде всего, поддержание властями неоправданно высокого курса национальной валюты и кризис 2008–2009 гг., снизивший приток валюты в страну от ее трудовых эмигрантов из России и Казахстана²⁵.

Постановление Кабинета министров **Украины** № 706 обязало до конца 2011 г. оборудовать POS-терминалами все торговые и сервисные пункты в городах с населением более 25 тыс. чел. А 18 октября 2012 г. вступил в силу закон, который стимулирует развитие безналичных расчетов, предоставляет национальному банку право устанавливать ограничения на максимальную сумму наличных расчетов и предусматривает штрафные санкции по отношению к тем предприятиям торговли и учреждениям обслуживания населения, которые не обеспечивают своим клиентам возможность осуществлять безналичные платежи.

20 ноября 2011 г. на конференции Tedx Tartu в Тартуском университете профессор макроэкономики Р. Эметс предложил схему стимулирования экономики **Эстонии** посредством полного перехода на безналичные расчеты. Во время выступления профессор провел мини-опрос среди присутствующих, и оказалось, что у каждого третьего в кармане меньше одного евро наличными, тогда как у 100 % есть пластиковые карты. Эстонцы и сейчас очень активно используют безналичные платежи. Например, в розничной торговле около 60–70 % платежей проходит в безналичном виде²⁶.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ В РОССИИ

С точки зрения господствующих в мире тенденций в развитии национальных платежных систем и рынка платежных услуг в целом, Россия следует основным трендам, пытается уменьшить роль наличных денежных средств в платежном обороте. На наш взгляд, она делает это хотя и последовательно, но более взвешенно и с применением более адекватного инструментария мер государственной политики и госрегулирования, чем целый ряд стран, которых мы коснулись в предыдущей части данной статьи.

²⁴ *Credit cards in Uzbekistan: a blessing or a bane? / Central Asia Online (http://centralasiaonline.com/en_GB/articles/caii/features/2009/08/21/feature-01).*

²⁵ *См.: Electronic Payments Encourage Uzbek Black Market / Institute for War & Peace Reporting (<http://iwpr.net/report-news/electronic-payments-encourage-uzbek-black-market>).*

²⁶ *Эстония может полностью отказаться от использования наличных денег / ALE.BY (<http://ale.by/news/8553>).*

Согласно аналитическому отчету «Оценка показателей развития финансового сектора и параметров национальной платежной системы РФ в долгосрочной перспективе», подготовленному Национальным платежным советом, за период 2010–2030 гг. объем платежных операций россиян с помощью банковских карт может увеличиться в 41 раз (до 55,5 трлн руб.), а число таких операций – в 21 раз (до 21,9 млрд руб.). Параллельно будет снижаться интенсивность использования наличных денег. По прогнозам, средняя нагрузка на один банкомат по снятию наличных упадет за 2011–2030 гг. с 42 до 25 операций в день. В результате за тот же период общий вес операций с банковскими картами при оплате товаров и услуг возрастет с 15 до 40 %²⁷.

Доля наличного денежного оборота России в 2011 г. в общем объеме платежей сократилась, по оценкам Банка России, с 86 до 81 % и продолжала снижаться в 2012 г. По количеству совершенных транзакций доля платежей наличными, включая коммунальные платежи, в 2011 г. составила 51 % против 66 % в 2010 г. При этом пока мы значительно отстаем от зарубежных стран по уровню использования безналичных платежных инструментов. Так, оснащенность России банковскими картами (в пересчете на одного жителя) составляет порядка 20 % от аналогичных показателей для Японии или США.

Еще в июле 2011 г. Э. Набиуллина (в то время глава Минэкономразвития, а в настоящее время возглавляющая, что весьма симптоматично в рассматриваемом контексте, Банк России) заявила, что в стране нужно ограничить хождение наличных на законодательном уровне. По ее словам, в России доля наличности слишком велика, чтобы ее запрещать, поэтому властям следует создавать больше возможностей для использования банковских карт. Минэкономразвития также предложило ограничить использование наличных при расчетах между физическими и юридическими лицами и обязать магазины принимать банковские карты. Позицию министерства разделили глава Сбербанка Г. Греф, по мнению которого высокая доля наличности в денежном обороте затрудняет формирование в нашей стране Международного финансового центра, и Минфин, при котором в ноябре 2011 г. заработал Межведомственный совет по оптимизации платежного оборота.

В последние дни зимы 2012 г. новый законопроект об ограничении к 2015 г. наличных платежей до 300 тыс. руб. получил одобрение в Правительстве. Лишь по формальным признакам он был отклонен Думой. Это был уже второй законопроект по ограничению наличных платежей, разработанный Минфином. Законопроект 2012 г. предусматривал ограничение наличных платежей до 600 тыс. руб., т. е. населению с 1 января 2014 г. предоставлялась бы возможность расплачиваться за приобретенные товары или услуги наличными на сумму не более 600 тыс. руб. Расчеты, превышающие эту сумму, должны были бы проводиться безналичным способом. Этот законопроект был первым этапом реформы по ограничению наличных платежей. Авторы проекта считали, что ограничение наличности будет безболезненной мерой для населения, т. к. это коснется только крупных приобретений: недвижимость, автомобили и т. п.

По нашему мнению, задача уменьшения доли наличных в российском платежном обороте, безусловно, стоит на повестке дня. Однако популистские кампании по искоренению наличных могут быть вредны для отечественной экономики. Поэтому властям следует создавать больше возможностей для использования альтернатив наличным. Ими могут стать не только банковские карты, но также электронные и мобильные платежи. Безналичные формы расчетов увеличили бы объем собираемых налогов и общую транспарентность отечественной экономики. Какие именно платежные инструменты имеют больше шансов нарастить свой вес в ходе замещения наличных?

²⁷ См.: Стратегия развития национальной платежной системы / Сайт Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» (<http://www.platsovetr.ru/ru/activities/strategy/>).

Э. Бьюз, президент группы в корпорации Visa, ответственная за Азиатско-Тихоокеанский регион, Центральную Европу, Ближний Восток и Африку, в интервью индийскому СМИ²⁸ высказала показательное мнение. Она заявила, что правительства могут решить проблему «грязных денег» в партнерстве с коммерческими учреждениями, развивающими электронные платежи. Перевод оплаты по всем сделкам из наличной в электронные формы позволит правительствам обеспечивать лучшее соблюдение налоговой дисциплины и более тщательный контроль в плане предотвращения мошеннических сделок и отмывания денег. И население развитых стран, похоже, воспринимает грядущее изменение преобладающей формы денег как должное. Так, например, по результатам опроса, обнародованном компанией Harris Interactive в конце 2012 г., 61 % опрошенных жителей США полагают, что смартфоны, снабженные платежным функционалом, знаменуют собой конец наличных денег²⁹.

В каких нишах наличные останутся наиболее эффективным средством расчета? На этот вопрос в глобальном аспекте ответит только будущее. Для России же еще долгое время важным фактором будет исторически обусловленная относительно высокая популярность наличных в качестве применяемого и предпочитаемого значительной частью населения средства накопления и средства расчета.

Библиография

1. Греция сократит использование наличных для борьбы с неуплатой налогов [Электронный ресурс] / РИА Новости. — Режим доступа: <http://ria.ru/economy/20121230/916814974.html>.
2. Стратегия развития национальной платежной системы [Электронный ресурс] / Сайт Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет». — Режим доступа: <http://www.platsovetrf.ru/ru/activities/strategy/>.
3. Birch, D. Unexplained? I like the neutral word [Электронный ресурс] / Digital Money. — Режим доступа: http://digitaldebateblogs.typepad.com/digital_money/2010/02/unexplained-i-like-the-neutral-word.html.
4. Consumers optimistic about future of a cashless society [Электронный ресурс] / sQuid. — Режим доступа: <http://www.squidcard.com/corporate/emoneynews/consumers-optimistic-about-future-of-a-cashless-society1268.html>.
5. Electronic Payments Encourage Uzbek Black Market [Электронный ресурс] / Institute for War & Peace Reporting. — Режим доступа: <http://iwpr.net/report-news/electronic-payments-encourage-uzbek-black-market>.
6. Is cash dying in Britain? [Электронный ресурс] / Paymenteye. — Режим доступа: http://www.paymenteye.com/2012/10/16/is_cash_dying_in_britain/.
7. The Shadow Economy in Europe, 2013 [Электронный ресурс] / A.T. Kearney. — Режим доступа: http://www.atkearney.com/financial-institutions/featured-article/-/asset_publisher/j8LucAqMqEhB/content/the-shadow-economy-in-europe-2013/10192.
8. Board of Governors of the Federal Reserve System [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov>.
9. Mobile Payments Today [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.mobilepaymentstoday.com>.

²⁸ См.: *Electronic payments can curb black money / THE TIMES OF INDIA* (http://articles.timesofindia.indiatimes.com/2011-06-11/india-business/29646701_1_debit-card-electronic-payments-elizabeth-buse).

²⁹ См.: *Mobile Payments Today* (<http://www.mobilepaymentstoday.com>).