

КОНДРАТЕНКО А., УДОВЕНКО С.П. РЕФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ МАССОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В УКРАИНЕ

Постановка проблемы (актуальность)

Бурное развитие системы массовых платежей за последние восемь лет подошло к концу и в 2008 году наметился спад в объемах эмиссии платежных карт, который будет продолжаться и в 2009 году. На повестке дня стоит проблема создания интегрированной системы массовых платежей на основе концепции единого информационного пространства. К сожалению проблема реформирования системы массовых платежей не получила достаточного освещения и ещё не осознана большинством специалистов. В современной специальной литературе, преимущественно проводится анализ тенденций в развитии. Вместе с тем подготовлена программа создания «Единого информационного пространства Украины на 2007-2010 годы», одним из элементов которой является система массовых платежей.

Таким образом, **целью настоящей работы** является выявление наиболее перспективных направлений развития системы массовых платежей в Украине.

Исходя из поставленной цели нами были решены следующие **задачи**:

- проведение анализа результатов развития системы массовых платежей за период с 01.01.2002 года по 01.01.2009 года;
- выявление основных проблем, которые возникли в результате ускоренного развития системы массовых платежей;
- разработка предложений по реформированию системы массовых платежей в Украине.

Результаты исследования. В течение последних лет в Украине происходит стремительное развитие системы массовых платежей (см. табл.1). Количество держателей платёжных карт выросло более чем в 11,5 раз и достигло 37,232 миллионов человек.

Количество проводимых операций увеличилось в 8,6 раза, а сумма операций и вовсе в 17,7 раза.

Вместе с тем, само развитие системы массовых платежей происходило в значительной степени стихийно и это привело к тому, что крупные банки создали большое количество одноэмитентных систем обращения платежных карт. Крупные банки, развивая одноэмитентные системы стремились за счет зарплатных проектов захватить максимально-большую долю рынка. Коллективные проекты не имели существенного успеха, так как крупные банки не считали нужным развивать кооперативные системы помогая, таким образом, конкурентам осваивать рынок, требующий значительных материальных вложений.

Таблица 1. Основные показатели развития рынка платёжных карт в Украине

	Количественные показатели	Данные по состоянию на 1 января							
		2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
1.	Банки-члены платёжных систем (шт.)	58	77	87	93	101	111	127	139
2.	Держатели платёжных карт (млн. лиц)	3,2	5,7	10,5	15,7	21,8	29,4	35,7	37,2
3.	Платёжные карты (млн.шт.)	3,63	6,15	11,5	17,1	24,8	32,5	41,2	38,6
4.	Банкоматы (тыс.шт.)	1,83	2,62	5,03	8,1	11,3	14,7	20,9	27,9
5.	Терминалы (тыс.шт.)	14,6	21,7	26,4	33,4	42,4	62,0	94,3	116,7
6.	Импринтеры (тыс.шт.)	27,1	23,4	31,9	37,3	43,9	39,0	54,4	82,1
7.	Количество операций (млн.)	74	146	238	324	459	532	635	н\д
8.	Сумма операций (млрд. грн.)	20,0	34,4	63,9	99,7	152,7	225,1	355,4	н\д

Источник: [1].

Желание охватить максимально-большой сегмент рынка привело к развитию системы массовых платежей, преимущественно за счёт эмиссии дебетовых карточек с магнитной полосой, которые «бесплатно» либо за минимальные деньги предоставляются клиентам (см. табл.2).

Таблица 2. Виды платёжных карт, эмитированных банками Украины

По состоянию на дату	Всего	С магнитной полосой	С магнитной полосой и чипом	С чипом	Для расчётов в сети Интернет
01.01.2007	32 474	30 266	802	1 300	106
01.01.2008	41 162	38 676	771	1 518	197
01.01.2009	38 576	36 123	729	1 558	166

Источник: [1].

Причем, в некоторых случаях, выдаются сразу две каточки, что искусственно раздувает объём эмиссии. Так в 2008 году общий объём эмиссии карточек по данным НБУ составил 45346 тысяч, а карточек, которые использовались хотя бы один раз - 38576 тысяч, то есть 6770 тысяч карт (15%) вообще не были предназначены для проведения операций [2].

При этом в течение 2008 года наблюдалась тенденция к сокращению как общего объема эмиссии на 6%. Наибольшей степени сократился объем эмиссии в одноэмитентных платёжных системах – на 19% [2]. Эта тенденция в условиях финансового кризиса и введения внешнего управления в некоторых крупных банках, вне всякого сомнения сохранится.

В связи с этим, нам представляется, что в этот период целесообразно провести унификацию элементов системы массовых платежей и прежде всего платёжных карт.

Основой интегрированной общенациональной системы массовых платежей должна стать унифицированная карта с микрочипом и магнитной полосой. Гибридный вариант необходим для того, что бы использовать уже созданную инфраструктуру.

При этом, программа развития системы массовых платежей должна быть частью общенациональной системы развития информационного пространства Украины.

Это вполне соответствует рекомендациям Комиссии по платежным системам и системам расчетов Банка Международных Расчетов. При этом должны использоваться технологии и стандарты, которые рекомендуются международными организациями, такими как Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS), Банк Международных Расчетов (BIS), Европейская комиссия по банковским стандартам (ECBS), Европейский центральный банк (ЕЦБ).

Создание интегрированной платежной системы Украины должно базироваться на международных и европейских технических стандартах и, таким образом, не требовать создания уникального оборудования для обслуживания населения, которое должно работать «параллельно» с оборудованием, предназначенным для международных платежных систем.

Особенностями новой системы должны быть:

- возможность обеспечивать авторизацию как в режиме реального времени (on-line), так и в пакетном режиме (off-line) по технологиям электронного кошелька;
- поддерживать как национальную платежную систему, так и одну из международных платежных систем.

Для режима реального времени необходимо наличие устойчивого канала

связи, при этом стоимость транзакции значительно выше. Поэтому мелкие платежи населения становятся невыгодными. Второй метод (пакетный режим) построен на технологии «электронного кошелька» - предоплате в определенной сумме ряда услуг, состав которых клиент определяет сам.

Отличия организации технологии обслуживания в таких системах достаточно важны из-за принципов авторизации: в первом случае карточка служит только идентификатором клиента и никаких данных о сумме средств на ней нет, во втором - карточка служит и идентификатором, и собственно платежным средством. Соответственно должны применяться разные средства защиты информации как карточек, так и финансовых транзакций, причем решающее значение для безопасной эксплуатации системы имеет функциональность карточного носителя. Наиболее приемлемым, очевидно, является универсальный носитель, который разрешает работать в любом режиме авторизации.

Важным моментом реализации проекта является обеспечение (дополнительно) возможности интеграции предложенной национальной («закрытой») системы с «отрытыми» международными системами (одной из таких систем, как VISA или MasterCard). Это позволит использовать тот же платежный инструмент (смарт-карту) и как внутреннюю карточку (в пределах Украины), и как международную.

Основные показатели проекта:

- использование многофункциональных смарт-карт с несколькими платежными и идентификационными приложениями, совместимость с международными платежными системами, которая дает универсальный платежный инструмент с поддержкой нескольких систем на едином носителе;
- поддержка национальных и международных стандартов;
- проведение платежных транзакций в режиме оф-лайн и/или он-лайн;
- низкая себестоимость транзакции для осуществления мелких массовых платежей и общее ускорение оборота средств;
- многоуровневая система эмиссии карточек, что важно для масштабирования системы в регионах;
- учет имеющейся региональной инфраструктуры и использование ее возможностей;
- возможность организации внутрисистемных расчетов, учета и клиринга для обеспечения минимизации внешних платежей;
- возможность устанавливать внутрисистемные тарифы, льготы, скидки, комиссии для разных категорий пользователей;
- использование национальной Инфраструктуры цифровой подписи, которая дает возможность обеспечить связность и корректность средств защиты для любого пользователя для любых применений (банковские операции, биржевые операции, электронные магазины, делопроизводство и документооборот), а также использование существующих международных стандартов;
- строгая аутентификация владельца карточки и высокий уровень информационной безопасности, многоуровневая надежная защита информации в распределенной инфраструктуре платежной системы;
- простота использования и долговечность носителей информации, универсальность использования в других проектах электронного документооборота;
- возможность простой интеграции с внешними по отношению к системе модулями.

Национальная платежная система массовых платежей должна обеспечивать реализацию разных ее применений:

- системы оплаты регулярных платежей населения, в том числе - организаций;
- дебетовые и кредитные карточки для обслуживания физических лиц;
- корпоративные бизнес-карточки для обслуживания юридических лиц;
- проекты зарплат с возможностью реализации на карточке дополнительных корпоративных приложений (бензиновые карточки, талоны на льготное питание, товары и т.п.);
- системы поощрения клиентов в торговле и сфере услуг (системы скидок членам системы);

- системы учета и распределения товаров (дистрибьюторские/дилерские схемы, и т.п.);
- электронная коммерция;
- проекты распределения и обеспечения населения адресной социальной помощью, другие проекты органов местного самоуправления и государственной власти.

Выводы. Создание многофункциональной платежной системы Украины, интегрированной с системой Электронного правительства и системами Электронного банкинга, позволит:

- создать технологический фундамент и реализовать на национальном уровне систему безналичных расчетов населения, как альтернативу наличным расчетам;
- внедрить прогрессивную современную локальную платежную технологию, уменьшить часть международных платежных карточек и их влияние на стоимость обслуживания (тарифы) и т.п., уменьшить часть наличных средств для оплаты товаров и услуг в Украине;
- улучшить качество безналичного обслуживания населения.

ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА:

1. Загальні показники розвитку ринку платіжних карток в Україні [Электронный ресурс], http://bank.gov.ua/Pl_syst/Charge_card.htm.
2. Про основні тенденції і найважливіші події розвитку платіжних систем України. [Электронный ресурс], <http://bank.gov.ua/>.
3. Положення про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням, затверджене постановою Правління Національного банку України від 19.04.2005 137 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19.05.2005 за 543/10823 (зі змінами).
4. «Общее руководство по развитию национальной платежной системы», январь 2006 [Электронный ресурс], www.itsway.kiev.ua/
5. Программа создания Единого информационного пространства Украины на 2007-2010 годы (проект). [Электронный ресурс], www.itsway.kiev.ua/.

КОРДУНЯНУ Е.В.

АНАЛИЗ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УКРАИНЕ

До финансового кризиса осени 2008г. потребительское кредитование в Украине было одним из основных видов деятельности банков, обеспечивавшей их стабильную прибыль; рынок потребительского кредитования динамично развивался. Анализу проблем потребительского кредитования уделялось достаточно большое внимание в экономической литературе. Основными учёными, посвятившими свои труды данной области, являются Бондар.О.П., Вовк В.Я., Дмитренко М.Г., Докучаева Е.А., Ермаков С.Л., Зайцева Е.С., Зотова Т.В., Колесов А.И., Коробова Г.Г., Кудряшов С.В., Ларина Т.М., Лисицина А., Малинкина Ю.А., Олійник О.О., Побединська В., Потлатюк В.С., Саубанова Е.А., Хмеленко О.В., Янгиров И.И и другие исследователи Украины и зарубежья.

На сегодняшний день большинство банков отказались от предоставления потребительских кредитов. Однако рынок потребительского кредитования продолжает функционировать, хотя и в очень ограниченных масштабах. Поэтому исследования в данной сфере по-прежнему актуальны.

Целью данной статьи является сравнительный анализ рынка потребительского кредитования в Украине до начала финансового кризиса и в 1 квартале 2009г.

К концу сентября 2008г. сложилась следующая ситуация на рынке потребительского кредитования. Кредиты, выданные домашним хозяйствам банковскими учреждениями, составили 213,551 млрд.грн, в том числе 81,184млрд. грн., 126,267млрд. грн - доллары США, 3,516млрд.грн - евро, другие валюты составили 2,584 млрд. грн. В данный период потребительское кредитование динамично развивается. В годовом исчислении темпы прироста составили 73,3%. Что касается кредитов, выданных домашним хозяйствам депозитными корпорациями (банками), на конец февраля 2009 года, то они составили 270 млрд.грн., а темп их прироста 55,2% в годовом исчислении по сравнению с 67,3% на конец января. Продолжается снижение темпа прироста потребительских кредитов до 35% в годовом исчислении, в том числе в национальной валюте (5,9% в годовом исчислении) и в долларах США (64,6% в годовом исчислении). Произошло снижение темпов прироста кредитов на недвижимость до 131,3% (см. рис. 1).

Таблица 1. Кредиты, выданные домашним хозяйствам

Показатели	Сентябрь 2008		Январь 2009		Февраль 2009	
	остатки на конец периода, млрд.грн.	остатки на конец периода, млрд. грн.	изменение в годовом исчислении, %	остатки на конец периода, млрд. грн.	изменение в годовом исчислении, %	
итого	213,551	275,69	67,3	270,47	55,20	
гривня	81,184	77,39	26,5	75,61	14,00	
доллар США	126,267	189,61	94	186,44	83,30	
евро	3,516	4,9	59,9	4,72	45,30	
другие валюты	2,584	3,78	33,6	3,71	26,50	

Источник: [1, с.1]