

На современном этапе “электронные деньги” широко привлекаются в обращение и становятся важным элементом финансовой инфраструктуры экономически развитых стран. В нашем государстве средства электронных платежей также переживают бурное развитие.

Несколько лет назад на Украине появились пластиковые карточки международных платежных систем, таких как Visa, MasterCard, и т.д., но, к сожалению, широкое использование этих видов платежных карточек на Украине на сегодняшний день не возможно, прежде всего, из-за того, что они ориентированы на обеспеченные слои населения. Карточки международного класса приобретаются, в основном, при выезде за границу и для расчетов по компьютерной сети Internet.

Интерес украинских банков к зарубежным карточным системам не случаен. Выпуск таких карточек позволяет интегрироваться в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок, а главное привлечь клиентуру. Участие в международной карточной системе дает возможность овладеть новейшими банковскими технологиями, использовать гигантскую инфраструктуру для осуществления расчетов в глобальных масштабах. Вместе с тем, при разработке стратегии работы банка на рынке пластиковых карточек необходимо учитывать, что присоединение к международным платежным системам - дело не простое. Оно требует значительных затрат, что под силу только крупным банкам, и кроме того - соблюдения жестких требований, установленных международными карточными ассоциациями. Поэтому система безналичных расчетов, введенная на Украине решением № 353 от 30.12.96 года Национального банка, при которой расчеты за товары и услуги совершаются посредством банковских платежных карточек, является нужным и своевременным средством подготовки всей банковской системы к международным расчетам.

НБУ принадлежит особая роль в осуществлении проекта Национальной системы электронных платежей населения за товары и услуги. Он подготовил проекты нормативных документов и законодательных актов, которые должны регулировать электронные платежи в Украине и стимулировать использование электронных карточек. Специалисты банка принимают активное участие в разработке бухгалтерской модели использования новых платежных инструментов, в создании и координации деятельности предприятий по производству элементов Национальной системы массовых электронных платежей (пластиковых карточек, терминалов и т.п.). НБУ и его региональные управления помогают реализовать проект на местах. Предполагается, что НБУ будет исполнять функции расчетного банка Национальной системы.

Сегодня в Украине уже функционируют несколько платежных систем с использованием пластиковых карточек, некоторые системы - в процессе воплощения в жизнь. Прежде всего, необходимо отметить проект, который реализует в городе Славутиче киевская фирма INT (Международный центр информационных технологий). Финансирует эти работы Чернобыльская АЭС. Проект рассчитан на обслуживание от 5 до 15 тысяч карточек. На первом этапе были вовлечены работники ЧАЭС, а в перспективе системой будут пользоваться и другие жители Славутича. В этом проекте за базу выбрана система дебетовых карточек. В ней используются smart-карточки производства французской фирмы Gemplus с операционной системой PCOS и кристаллами фирмы Томпсон. Процессинговый центр находится в Славутиче и является собственностью ЧАЭС. Консолидированный счет ведется в Градобанке, клиентом которого является ЧАЭС. По договоренности с Градобанком ЧАЭС пользуется остатками на этом счете как кредитными ресурсами для своей деятельности. Клиентам этой системы начисляются проценты на остатки денег на счетах.

В Сбербанке и банке "Украина" уже несколько лет работают системы с использованием карточек с магнитной полоской. Они используются преимущественно в банковских отделениях и филиалах столицы. Но до сих пор с помощью этих карточек расчеты в сфере торговли и услуг не ведутся. Карточка используется как инструмент доступа к счету клиента и осуществления операций с терминалов, размещенных в банках (операции по вкладам, снятие денег со счета через банкомат, безналичное перечисление, получение справок про состояние счета.) Сбербанком реализованы также некоторые другие проекты.

Легбанк создал систему расчетов типа "электронный кошелек" с использованием чип-карточек. Пока она не получила широкого распространения. Действует несколько пунктов обслуживания, которые обслуживают приблизительно 100 клиентов. Работают и другие небольшие системы, а некоторые разрабатываются.

В настоящее время в Одессе реализована региональная система массовых электронных платежей, которая является пилотным проектом национальной СМЭП. Расчеты в платежной системе проводятся с использованием дебетовых электронных кошельков и чеков в режиме "on-line". Предусматривается использование карточек и в режиме "of-line".

Постановлением Правления НБУ №18 от 28.01.1997 года НБУ назначен расчетным банком по операциям с использованием карточек типа "электронный кошелек". С принятием этого решения НБУ становится гарантом выполнения расчетов.

На первом этапе предусматривается использование при расчетах только дебетовых карточек и только физическими лицами. В связи с экономической ситуацией на Украине, рассматривать кредитную карточку как платежный инструмент в нашей платежной системе пока еще рано.

Положением о порядке осуществления бухгалтерских операций банковскими платежными карточками национальной системы также предусматривается предоставление краткосрочного кредита клиенту, когда он находится в месте,

значительно отдаленном от банка эмитента. Для осуществления бухгалтерских операций с банковскими платежными карточками Национальной системы Украины вводятся новые счета.

Без введения в Украине новой формы безналичных расчетов не обойтись. Но для реализации намеченного необходимо выполнить целый ряд мер, намеченных Программой введения Национальной системы массовых электронных платежей утвержденным постановлением Правления НБУ № 18 от 28.01.1997 года.

На сегодняшний день более трети ведущих украинских банков обслуживает платежные карточки и берет участие в работе VISA International, Europay International, MasterCard International, American Express, Diners Club и других, менее известных международных платежных систем. Все они действуют на основании "Положения о внедрении пластиковых карточек международных платежных систем в расчетах за товары, предоставленные услуги и при выдаче наличности" утвержденным постановлением Правления Национального банка Украины от 24 февраля 1997 года № 37 и зарегистрированного Министерством юстиции Украины 24 марта 1997 года №86/1890, которое в процессе развития изменяется и дополняется.

В конце 1998 года членами VISA International стали 17 ведущих украинских коммерческих банков. Вместе с другими 50 украинскими банками-агентами, большинство из которых также являются членами Europay International, они эмитировали более 70 тысяч карточек. Создана инфраструктура, которая насчитывает более 7 тысяч мест приема карточек для оплаты товаров и услуг и выдачи наличных денег в отделениях банков, установлено более 100 банкоматов.

Вводимые "Приватбанком" типы карточек VISA согласуются с национальной концепцией массовых электронных платежей и являются составной частью общегосударственной программы.

К сожалению, практически все карточки международных платежных систем пока остаются недоступными широкому кругу украинских потребителей, потому как их открытие, содержание и обслуживание влечет за собой большие расходы.

Условия участия в международных карточных системах не очень выгодны для украинского потребителя. Поэтому необходимо создание национальной карточки, учитывающей специфику рынка в Украине и реальную экономическую ситуацию.

Более 30% коммерческих банков Украины имеют локальные внутрибанковские и внутрифилиальные платежные системы, которые используют в качестве платежного инструмента карточки с магнитной полосой. К таким банкам относятся: "Украина", Проминвестбанк, Укрсоцбанк, Ощадбанк. Некоторые банки используют smart-карту.

Наиболее перспективным направлением развития пластиковых карточек на Украине на современном этапе является на наш взгляд создание локальных систем мелких платежей на основе "электронного кошелька", а, следовательно, необходимо освоение технологии smart-карт и стандартов их применения.

Безусловно, smart-карта это не панацея, но в Украине, по нашему мнению, необходимо развивать именно это направление, которое является одним из самых перспективных во всем мире.

Для банков нет никакой принципиальной разницы, по какой схеме работать. Важно получать при этом прибыль и если затраты на внедрение новой технологии в банке будут меньше затрат на поддержание уже существующих, то банки начнут их применять. Но суть в том, что карточный бизнес в Украине только начинает развиваться и нет груза старых технологий, от которых в мире постепенно начинают переходить к новым. Следовательно, есть возможность развивать у себя в государстве передовые технологии вместе со всеми ведущими странами и не отстать в этом направлении.

Для регулирования взаимоотношений участников системы необходима соответствующая база нормативных документов, которые бы четко обозначали гарантии и порядок резервирования в системе, взаимную ответственность участников, необходимое информационное обеспечение. В данное время разрабатывается регламент работы систем, типовые договора между ее участниками.

Необходимым условием создания локальной карточной платежной системы является возможность интеграции ее в другие системы, ее мультивалютность, а также отсутствие близко достижимого предела по объему эмиссии карт. Однако на Украине в основном карточки локальных платежных систем не являются межбанковскими карточками открытых систем. При создании СМЭП в Украине также необходимо учитывать это условие. Первый шаг в этом направлении уже сделан. В 1998 году начались работы по созданию межбанковского процессингового центра на базе решений системы TOPAZ, которые уже в основном закончены.

В результате осуществления данного проекта в Украине создана современная инфраструктура (процессинговые центры, сервисные центры для обслуживания элементов системы, производство основных ее компонентов). Ведущие коммерческие банки станут эмитентами карточек, большинство предприятий торговли и сферы услуг - участниками системы, которые будут принимать платежи с помощью пластиковых карточек. Будет налажен контакт с системой межбанковских электронных платежей и основными зарубежными платежными системами. Выплата заработной платы, пенсий, стипендий гражданам Украины будет осуществляется, как правило, через банковские учреждения. Пункты обслуживания пластиковых карточек планируется разместить на 80 % предприятий торговли и услуг, а количество карточек до 2001 года должно достигнуть 10 миллионов. Расчеты с их помощью дадут возможность в 2 - 3 раза уменьшить потребность страны в наличных деньгах и привлечь денежные ресурсы населения в банковскую систему Украины как кредитные ресурсы (в размере 40-50 процентов от ежемесячных выплат и заработной платы, пенсий, стипендий и т.д.).

Условно можно выделить четыре подхода к созданию карточной платежной системы: имиджевый проект, зарплатный проект, торговый проект, банковский проект.

На современном этапе в Украине наибольшее распространение получили телефонные карты, карты проезда в метро, а также идентификационные карты с магнитной полосой, как средство доступа клиентов некоторых банков к своим счетам. Платежные карты насчитывают в Украине около 500 тысяч штук, но локальные платежные системы их использующие, в основном не совместимы друг с другом.

Необходимо отметить, что процесс внедрения карточных платежных систем, как того и следовало ожидать, пошел у нас по пути от простого (с применением "насильственных методов") к более сложному, а именно с внедрения зарплатных проектов, которые являются наиболее рентабельными на начальных стадиях развития карточных платежных систем. Наиболее интенсивно этот процесс идет в центральных и восточных областях Украины.

На 1 декабря 1998 года промышленно эксплуатировалось или находилось в пилотных проектах 8 проектов по выдаче заработной платы с использованием пластиковой карточки: Кременчуг "МТ-банк" - зарплатный проект 30 тысяч smart-карт с участием торговли и сферы услуг; Днепропетровск "Приватбанк" - зарплатный проект на 20 тысяч карт с магнитной полосой на "Южном машиностроительном заводе"; Энергодар "Банк Зевс" - зарплатный проект для атомных станций Украины на 20 тысяч карт с широким подключением торговли; Запорожье "Банк-Металлург" - зарплатный проект на 15 тысяч карт с магнитной полосой (металлургические заводы); Одесса - Ильичевск "Морской транспортный банк" - зарплатный проект на 12 тысяч smart-карт с привлечением торговли; Днепродзержинск "Приватбанк" - зарплатный проект 12 тысяч карт с магнитной полосой на металлургическом комбинате; Сумы "Олбанк" - зарплатный проект на СМНПО им. "Фрунзе" на тысячу карт, 10 терминалов и 8 банкоматов; Агробанк "Украина" - зарплатные проекты для своих работников на картах с магнитной полосой.

Зарплатные проекты позволяют банкам закрепить за собой предприятия и учреждения, зарплата чьих сотрудников выдается через банк, а со временем организовать обслуживание всех платежей предприятий. Банк может использовать остатки на карточных счетах для выдачи кредитов, а также для кредитования этих же предприятий на льготных условиях.

Анализ финансовой ситуации и деятельности банковских учреждений в Украине показывает, что карточные технологии уверенно попадают в разделы как оперативного, так и стратегического планирования. Внедрение карточных платежных систем — дело актуальное, решающее насущные задачи, стоящие перед банкирами, что можно отследить и по «карточной активности» украинских банков, растущей день ото дня.

Пластиковая карточка в качестве идентификатора клиента давно используется банками для обслуживания операций с населением. В условиях украинского рынка (отсутствие других инструментов безналичных расчетов) на

карточку также возлагаются многочисленные платежные и контрольные функции.

При внедрении пластиковых платежных карточек, банк должен подходить к этому вопросу в рамках общей концепции своего развития. При этом естественно, что банк должен относиться к карточке в первую очередь, как к платежному инструменту, позволяющему решать основную задачу — приносить прибыль. Если ставить задачу так, то, очевидно, что микропроцессорная карточка — тот стратегический продукт, в который надо грамотно инвестировать деньги уже сегодня.

### **Список литературы.**

1. Васильченко З., Демешко А. Розрахунки платіжними картками в Україні // Фінанси України. – 1998. - № 10. – с.74.
2. Кравець В. Платіжні картки для всієї України // Вісник НБУ. – 1999. № 6. – с.20.
3. Пластиковий бізнес Приватбанку // Вісник НБУ. – 1999. - № 9. – с.35
4. Ющенко В.А., Савченко А.С., Цокол С.Л., Новак І.М., Страхарчук В.П. Платіжні системи: Навчальний посібник для студентів вищих закладів освіти.-К.: Либідь, 1998. - 416 с.

### **SUMMARY**

Terekhov E. N. Card payment systems in Ukraine.

In the article the questions of a perspective of development of the payment system of Ukraine, state -of-the-art of vital problems of implantation of card payment tools are considered, the paths of implantation of the card projects are scheduled.