

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В УКРАИНЕ НОВЫХ ФОРМ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА (НА ПРИМЕРЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК)

д.э.н., профессор Мельник Л.Г., Терехов Е. Н.

По прогнозам специалистов в Украине в ближайшее время не удастся преодолеть постигшего страну экономического кризиса. Поэтому вопрос о введении в расчеты в Украине пластиковых карточек можно рассматривать только через призму будущих перспективных направлений развития финансово-кредитных отношений в Украине.

Необходимость вывода государства из поглотившего его экономического кризиса требует принятия эффективных мер контроля над финансовыми потоками на всех уровнях и гарантированного поступления налоговых сборов. Для этого необходимо либо найти новые инструменты решения данной задачи, либо применить новые формы и методы использования уже имеющихся инструментов.

С развитием информационных технологий на современном этапе все большее распространение получают электронные деньги в различных формах, например, электронные уведомления или пластиковые карточки.

Определенные шаги в этом направлении были сделаны на этапе становления банковской и платежной системы Украины. Первые попытки воздействия на процесс развития в Украине системы электронной формы денег были предприняты государством в 1992-1993 годах, когда был разработан проект целевой комплексной программы создания национальной системы денежного обращения, а также предпринята попытка создания системы

безналичных расчетов за товары и услуги. А с 1 октября 1993 года началось внедрение в банковскую систему Украины системы электронных межбанковских расчетов Национального банка Украины, или Системы электронных платежей (СЕП), которая является одной из наиболее совершенных платежных систем во всем мире.

В настоящее время в Украине почти полностью решена проблема «оптовых» электронных платежей при помощи СЭП НБУ и внутренних платежных систем коммерческих банков. Идет работа по совершенствованию СЭП. Использование в банковской системе Системы электронных платежей позволило значительно повысить безопасность и конфиденциальность банковской информации, скорость выполнения расчетов и оборот средств, надежность и качество проведения платежей, а также уменьшить документооборот и высвободить денежную массу. На очереди построение и внедрение системы массовых электронных платежей.

В конце 1996 года Национальный банк начал работу по проектированию и созданию в Украине системы массовых электронных платежей (СМЭП) на общенациональном уровне (внутренняя система), предназначенной для расчетов физических лиц и будет исполнять в ней роль расчетного банка. Были разработаны положения о порядке проведения бухгалтерских операций с банковскими платежными карточками разрабатываемой системы, а также положение о системе защиты электронной информации в СМЭП. Основной целью СМЭП является уменьшение наличного оборота в Украине на 30-40%, для чего планируется выпуск около 10 млн. платежных карточек многоцелевого назначения и около 100 тыс. точек обслуживания, то есть платежных терминалов и банкоматов. Таким путем НБУ старается укрепить гривну и

восстановить доверие граждан Украины к банкам. Платежным инструментом в СМЭП избрана smart-карта стоимостью немногим более 10 гривен. С помощью Чип-технологий предполагается повысить безопасность карточных операций и снизить риски участников платежной системы. Система предполагает интеграцию в нее платежных систем коммерческих банков (путем лицензирования), которые обслуживают в Украине международные карточки.

Принятая к разработке на Украине в декабре 1996 года банковская платежная карточка - это пока инструмент безналичных расчетов физических лиц за купленные товары и полученные услуги, один из шагов к выходу банков на международные рынки пластиковых карточек.

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".

Сегодня отдельные коммерческие банки, а также подразделения государственных банков являются абонентами международных систем межбанковских расчетов, а также международных систем расчетов с помощью карточек.

В 1998 году начались работы по созданию межбанковского процессингового центра на базе решений системы TOPAZ, которые уже в основном закончены. Система TOPAZ, разработанная и внедренная Национальным банком Украины и VISA International исполняет функции маршрутизации, клиринга и расчетов в гривнах в

Украине по внутренним транзакциям, которые осуществляются с помощью международных и отечественных платежных карточек.

ТОPAZ является современной «открытой» системой, которая может эффективно осуществлять в национальной валюте процессинг всех видов карточных платежных транзакций, привлекая возможности и функции сети VisaNet для авторизации, клиринга и расчетов в Украине, а в перспективе – проводить обработку транзакций карточек международной системы Europay International. Процессинговый центр обслуживает карточки любого типа, и с магнитной полосой и smart-карты.

После внедрения системы TOPAZ Украина получила доступ к одной из трех глобальных сетей (VisaNet, EPSNet, BankNet (Mastercard)), к сети Visa.

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" утвержденного 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.

Создано инфраструктуру, которая насчитывает более 7 тысяч мест приема карточек для оплаты товаров и услуг и выдачи наличных денег в отделениях банков, установлено более 100 банкоматов.

Некоторые коммерческие банки осуществляют обслуживание платежных карточек Российских платежных систем.

Условия участия в международных карточных системах не очень выгодны для украинского потребителя. Коэффициент риска для Украины равен 14. Это означает, что при обороте внутренней платежной системы в 1 млн. условных единиц 14 млн. условных единиц должны находиться в западных банках в качестве обеспечения гарантии платежа. 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.

Таким образом, можно говорить о создании в Украине базы для использования в расчетах пластиковых карточек.

Какая же необходимость заставляет нас рассматривать внедрение пластиковых карточек в финансово-кредитную систему Украины?

Расчеты с использованием наличных денег чрезвычайно дорого обходятся государственным и коммерческим финансовым структурам. Выпуск в обращение новых купюр, обмен старых, содержание большого персонала, неудобства и большие потери времени рядовых клиентов — все это тяжелым бременем ложится на

экономику государства. В России, например, около 20 % стоимости каждого рубля уходит на поддержание его же собственного обращения. Такое же приблизительно положение сложилось и финансово-кредитной системе Украины. Одним из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы наличного оборота является создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов. По экспертным оценкам, такая система может обеспечить сокращение наличного денежного обращения почти на треть.

Банковский рынок обслуживания населения в Украине, как и в других странах СНГ, за последние годы претерпел значительные изменения. Если раньше основным инструментом была сберегательная книжка, то снижение реального уровня жизни большинства населения сделали малоэффективными обычные банковские продукты, связанные с накоплением денег. Внимание банков к карточному бизнесу в Украине привлек тот фактор, что закончился этап резкой девальвации национальной валюты, банки перестали получать большую прибыль и начали задумываться о путях привлечения средств физических лиц.

Пластиковая карточка является, прежде всего, удобным инструментом безналичных расчетов. Глобальная задача, которую необходимо решать при создании карточной системы это сделать банковскую карточку массовым средством расчетов. Необходимо, чтобы она стала привычным платежным инструментом граждан Украины. Путем мобилизации денежных средств населения можно добиться развития розничного финансового рынка, и дать банковской системе возможность привлечь относительно недорогие кредитные ресурсы.

Понятно, что полностью отказаться от использования наличных денег практически не представляется возможным, так как многие торговые предприятия либо слишком мелкие, чтобы позволить себе оснащение дорогостоящим оборудованием, либо не захотят заключать договора с банками на включение их в систему карточных платежей. Чтобы обеспечить удобство и комфорт для пользователей карточек эта проблема решается путем использования в системе карточных расчетов банковских автоматов.

Смарт-карты, то есть карточки с памятью, можно использовать в качестве так называемых «электронных кошельков». Электронный кошелек представляет собой платежный инструмент для проведения как кредитных, так и дебитных операций. Причем в карточке могут быть реализовано сразу несколько таких кошельков с различными функциями.

На современном этапе благодаря массовому производству и устоявшимся технологиям и низкой стоимости широкое распространение получили пластиковые карты с магнитной полосой. Однако не за горами время, когда производство smart-карт станет значительно дешевле, и карты с микропроцессором получат должное распространение, так как только эти карты способны предоставлять все виды услуг. Ведь карточка "электронный кошелек" может быть реализована только на основе микропроцессорной карточки. Большинство используемых в настоящее время карт выполняют функции идентификатора, а не "кошелька".

Использование карточек с памятью даст возможность проводить с их помощью мелкие платежи населения. Ссылаясь на исследования, которые были проведены специалистами компании Visa, констатируем тот факт, что около 1,8 трлн. долларов США в

мире приходится на платежи до 10 долларов, которые в основном осуществляются наличными деньгами.

Безусловно, имея на руках такие факты, идея осуществления мелких платежей с использованием электронных дебетовых карточек выглядит более чем привлекательной и, сулит утроение карточного бизнеса банков. Однако организация такой системы даже в передовых развитых странах встречается с весьма серьезные трудности, связанные, например, с проблемами коммуникаций.

Если анализировать карточный рынок на Украине, то 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.

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.

Сейчас многие эксперты предполагают развитие направления небанковских пластиковых карточек. К их числу следует отнести торговые карты, транспортные и телефонные, карты предприятий,

предоставляющих различные виды услуг. Как известно 20% клиентов обеспечивают 80% прибыли. Решение вопроса этих 20% и должно нацелить предприятия на использование дисконтных пластиковых карт, которые являются сегодня наиболее совершенным средством в таких случаях. Кризис, падение прибыли и спроса, подтвержденного деньгами - вот те причины, которые вынуждают искать средства для увеличения оборота и закрепления за собой клиентов. Использование таких карточек повышает имидж и конкурентоспособность предприятий, их товароборот, а также удобство в расчетах.

Сегодня 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.

Наиболее перспективным направлением развития пластиковых карточек на Украине на современном этапе является на наш взгляд создание локальных систем мелких платежей, а, следовательно, необходимо освоение технологии смарт-карт и стандартов их применения. Безусловно, smart-карта это не панацея, а всего лишь этап на пути развития электронной формы расчетов, но в Украине, по нашему мнению, необходимо развивать именно это направление, которое является одним из самых перспективных во всем мире.

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.

Как бы подытоживая все выше изложенное необходимо отметить, что системы расчетов на основе пластиковых smart-карт являются сейчас наиболее эффективным инструментом безналичных розничных платежей, и приводит к появлению так сказать дополнительных финансовых ресурсов. При этом создаются условия для решения проблем неплатежей, бартерных сделок, своевременной выплаты заработной платы и различных социальных выплат и т.д.

Украинский рынок пластиковых карт представлен в основном платежными карточками с магнитной полосой. Однако развитие smart-технологий не осталось без внимания и в Украине. Уже начали внедряться платежные системы на основе smart-карт, и интерес к ним все возрастает.

Важной основой для перехода на электронную форму расчетов является правовая база. Ее своевременное создание, реформирование и последующее совершенствование позволит избежать грубых ошибок при создании и внедрении новых платежных систем. И создавать эти подзаконные акты необходимо уже сегодня, поскольку интерес к использованию в Украине электронных платежных систем все больше возрастает.

Мельник Л.Г. Перспективы развития в Украине новых форм средств платежа (на примере пластиковых карточек) / Л.Г. Мельник, Е.Н. Терехов // Механізм регулювання економіки, економіка природокористування, економіка підприємства та організація виробництва: зб. наук. праць. - Суми: СумДУ, 1999. - № 3. - С. 82–88.