

СТАНОВЛЕНИЕ И РЕАЛИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В УКРАИНЕ

В развитых странах большая часть работающего населения давно и успешно оплачивает товары и услуги с помощью банковских платежных карточек.

Это удобный, современный и универсальный платежный инструмент.

Рассмотрены основные виды пластиковых карточек и проблемы их применения в современных условиях

Введение. В наше время практически ежедневно субъекты предпринимательской деятельности осуществляют множество разнообразных платежей, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), перечислением в бюджет налогов, взносов и других обязательных платежей. Все платежи на территории Украины осуществляются в форме наличных и безналичных расчетов. Обе эти формы расчетов имеют свои определенные преимущества и недостатки. К неоспоримым преимуществам безналичной формы расчетов следует отнести отсутствие ограничений в отношении минимального и максимального размеров платежа. Также зачастую можно осуществить тот или иной платеж в безналичной форме не выходя из офиса, прибегнув к услугам сети Интернет или системы электронных платежей «клиент-банк».

Так, на смену «обычным» расчетным операциям за наличные, применяемым как во всем мире, так и в Украине в частности, приходят платежные карточки. В Украине такие карточки называются кредитными, пластиковыми, платежными или банковскими платежными карточками. Спектр возможностей применения платежных карточек весьма широк. Они используются для расчетов за товары (услуги), для перечисления денежных средств с одного счета на счета других лиц, а также для получения наличности в кассах банков, финансовых учреждений, пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и через банкоматы.

Постановка проблемы. Сегодня украинские банки предлагают клиенту пластиковые карточки всех основных международных платежных систем – VISA International, Europay International, American Express, Diners Club. Именно они сегодня занимают самую большую долю карточного рынка в Украине. За последние два года число пластиковых карточек в Украине выросло почти вдвое, однако, несмотря на обилие банков, предлагающих клиенту множество разнообразных карточек международных платежных систем, приходится с грустью констатировать, что число их активных пользователей в пропорциональном отношении в стране практически не увеличилось. Клиент до сих пор не может привыкнуть к тому, что «пластик» – это не только «электронный кошелек», но и реальное средство платежа: пластиковая карточка по-прежнему является в Украине в основном средством для снятия наличных. В связи с этим вопрос рассмотрения механизма осуществления расчетов с использованием платежных карточек, а также правовых и организационных основ их применения в современных условиях остается одним из наиболее актуальных вопросов.

Анализ исследований и публикаций. Важная роль в исследовании проблем развития в Украине Национальной системы массовых электронных платежей принадлежит таким известным экономистам и ученым как Вербяк Ю., Валентиновой Т., Литвинюв А., Свириденко А., Дыдыка В. и другим специалистам.

Цель статьи. Основная цель статьи состоит в определении ключевых характеристик различных видов пластиковых карточек, а также оценке развития расчетов посредством пластиковых карточек в современных условиях.

Основной материал исследования. Предшественниками современных карточек были карточки, которые выпускали крупные американские отели, нефтяные компании и магазины в начале XX века. Эти товарные карточки имели два назначения – следить за счетом клиента и обеспечивать механизм записи его покупок. Их появление было логическим продолжением оплаты в рассрочку. С 1914 года торговые предприятия стали выпускать карточки для самых богатых клиентов, чтобы привязать их к своей сети магазинов и продавать им наиболее дорогие товары. В начале 20-х годов XX века нефтяные компании стали выпускать «карты учтивости» (courtesy cards), с помощью которых водители могли делать покупки на любой бензоколонке. В 1928 году начался выпуск Charge-Plates, пластинок с выбитым адресом. В следующие 30 лет крупные компании предложили такие нововведения, как минимальная месячная плата, плата за финансовые услуги, 30-дневный период отсрочки по платежам – и все ради максимального дохода от операций по карточкам. Жесткая конкуренция заставила компании пойти на значительные расходы и начать эмиссию кредитных карточек. В 1936 году растущая индустрия авиаперевозок, возглавляемая American Airlines, предложила собственную кредитную схему, получившую название Universal Air Travel (UATP).

Эра современной универсальной кредитной карточки началась в 1949 году с образования Diners Club. А. Блумингдейл, Ф. Макнамара и Р. Снайпер представили план нового типа карточек. Эта карточка, став универсальной, позволяла бы делать покупки в торговых точках по всей стране.

Сегодня существует большое разнообразие пластиковых карточек,

классифицировать которые можно по целому ряду параметров (рис.1).

Сфера деятельности внутригосударственных платежных систем ограничена территорией Украины, а платежная организация является резидентом. Сфера деятельности международных платежных систем распространяется на территорию двух и более государств. Платежной организацией в такой системе может быть как резидент, так и нерезидент Украины. Среди крупнейших и наиболее известных международных платежных систем можно VISA, American Express, Diners Club

В зависимости от категории клиента различают стандартные, классические и золотые, платиновые платежные карточки. Безусловно, чем выше класс платежной карточки, тем выше плата за открытие картсчета, годовое обслуживание и уровень неснижаемого остатка. [2]

Стандартные карточки предназначены для «обычного» клиента. Такие карточки называют «массовыми». Как показывает практика, на сегодняшний день стоимость их обслуживания составляет 20 – 25 грн. в год, минимальный платежный лимит – порядка 550 грн. К ним относятся Visa-electron, Cirrus/Maestro, Visa classic.

«Золотые» карточки (Visa gold, Eurocard gold) и «платиновые» (Visa platinum) свидетельствуют о принадлежности к элитным, наиболее состоятельным слоям общества. Они обеспечивают самый широкий спектр эксклюзивных услуг и привилегий по стандартам VIP. Стоимость обслуживания таких карточек, как правило, составляет порядка 600 грн. в год, минимальный платежный лимит – 1800 грн. и выше. [3]

Классические пластиковые карточки (Visa business) предназначены для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать средства компании в определенных размерах и на определенные цели. Стоимость обслуживания таких карточек варьирует, как правило, от 100 грн. до 120 грн. в год, а минимальный платежный лимит – порядка 600 грн.

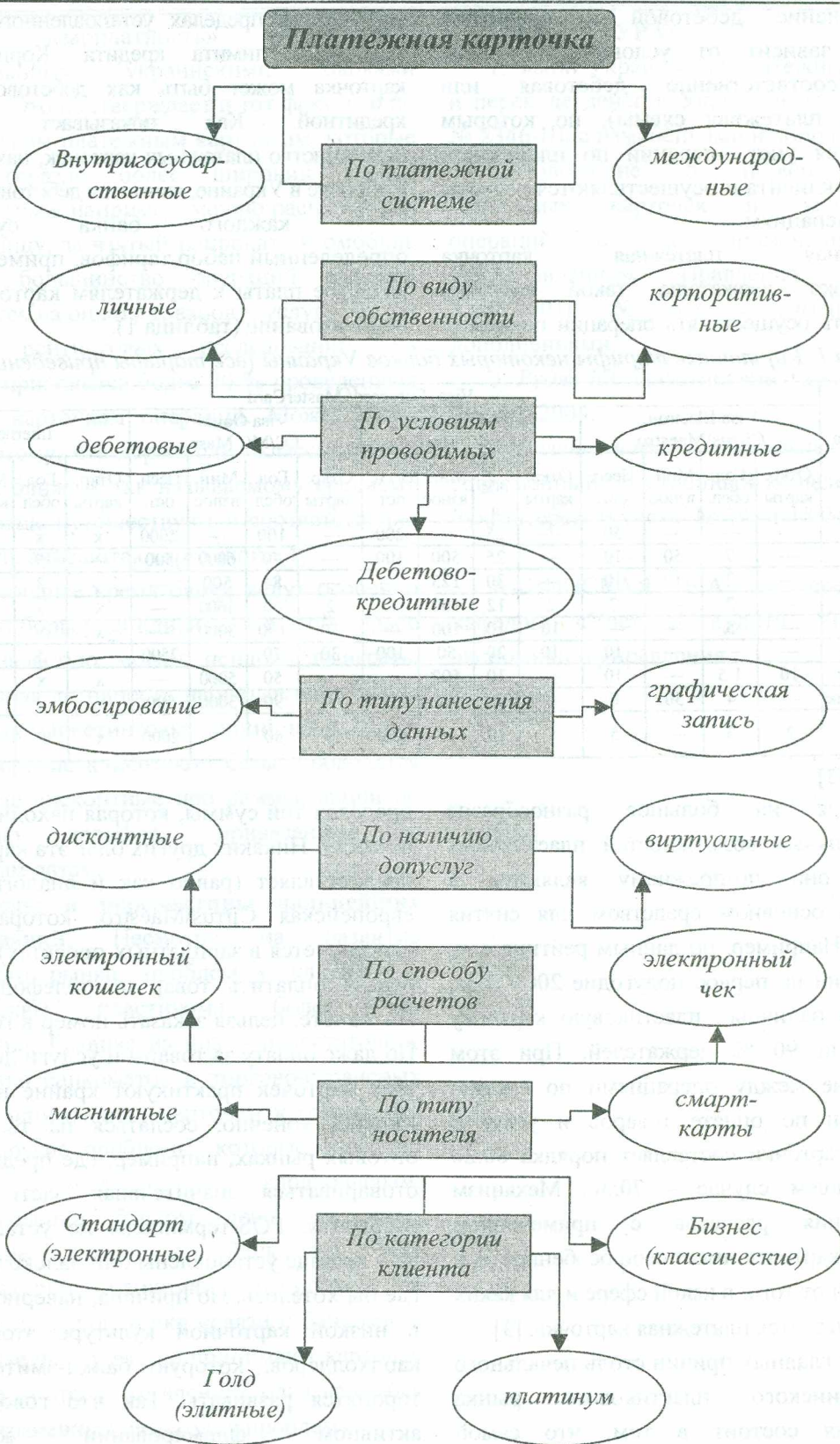


Рис. 1. Классификация пластиковых карточек

Личная платежная карточка – карточка, эмитированная на имя физического лица, не являющегося субъектом предпринимательской деятельности. Корпоративная платежная

карточка – карточка, эмитированная на имя доверенного лица – клиента – юридического или физического лица – субъекта предпринимательской деятельности.[2]

Применение дебетовой и кредитной карточек зависит от условий платежной схемы (соответственно дебетовая или кредитная платежная схемы), по которым выполняется учет операций по платежным карточкам клиента и осуществляются расчеты по этим операциям.

Кредитная платежная карточка предоставляет держателю такой карточки возможность осуществлять операции по дебету

картсчета в пределах установленного банком-эмитентом лимита кредита. Корпоративная карточка может быть как дебетовой, так и кредитной. Как показывает практика, большинство платежных карточек, находящихся в обороте в Украине, являются дебетовыми.

У каждого банка существует определенный набор тарифов, применяемых в качестве платы к держателям карточки за ее использование (таблица 1).

Таблица 1. Карточные тарифы некоторых банков Украины (все тарифы приведены USD)

Наименование банка	Visa, Eurocard/ MasterCard															
	Visa Electron, Cirrus/Maestro				Visa Classic. EC/MC Mass				Visa Gold. EC/MC Mass				Internet Card			
	Откр. карты	Год. обл.	Мин. взнос	Несп. ост.	Откр. карты	Год. обл.	Мин. взнос	Несп. ост.	Откр. карты	Год. обл.	Мин. взнос	Несп. ост.	Откр. карты	Год. обл.	Мин. взнос	Несп. ост.
Аваль	—	—	—	50	—	25	—	200	—	100	—	2000	х	х	х	х
Вабанк	—	7	50	10	—	25	500	100	—	70	6000	500	—	5	25	—
Надра	—	2	10	10	—	30	125	—	—	84	500	—	—	3	—	10
Ощадбанк	—	2	—	3	2	12	100	—	2	60	1600	—	х	х	х	х
Правекс	—	5	—	—	10	10	100	—	50	190	3000	—	х	х	х	х
Приватбанк	—	—	—	10	10	20	50	100	30	70	—	2500	—	5	20	—
Укрсоцбанк	10	1.5	—	10	—	10	500	—	—	50	5000	—	х	х	х	х
Укрэксимбанк	—	4	50	6	—	35	300	50	—	90	3000	500	х	х	х	х
Финансы и кредит	2	3	—	5	5	10	—	200	20	60	—	2000	х	х	х	х

Источник : [3]

Несмотря на большое разнообразие функциональных возможностей пластиковых карточек, они по-прежнему являются в Украине в основном средством для снятия наличных. Например, по данным рейтинговых исследований на первое полугодие 2004 года, для снятия наличных пластиковую карточку использовали 90 % держателей. При этом соотношение между операциями по снятию наличных и по оплате товаров и услуг с помощью карточки составляет порядка 80:20 или в лучшем случае – 70:30. Механизм осуществления расчетов с применением платежных карточек имеет свои особенности, в зависимости от того, в какой сфере и для каких целей используется платежная карточка. [3]

Одна из главных причин столь печального для украинского пластикового рынка соотношения состоит в том, что самой популярной карточкой в Украине сегодня является Visa Electron – именно эта карточка в основном используется в зарплатных проектах. С нее можно снять наличные, ею можно расплатиться в магазине, но лишь в

пределах той суммы, которая находится у вас на счету. Никаких других благ эта карточка не предоставляет (равно как и аналогичная ей европейская Cirrus/Maestro, которая также используется в зарплатных проектах). По ним нельзя оплатить товар по телефону или в Интернете, нельзя заказать номер в гостинице. Но даже оплату за товары и услуги держатели этих карточек практикуют крайне неохотно. Можно, конечно, сослаться на то, что на оптовых рынках, например, где предпочитает отовариваться значительная часть нашего населения, POS-терминалы не установлены, да и вообще установлены они далеко не везде, где бы хотелось. Но причина, наверное, еще и в низкой карточной культуре этой части кардхолдеров, которую банки-эмитенты не торопятся развивать. Так что говорить об активном формировании культуры проведения безналичных платежей при оплате товаров и услуг в Украине пока рано.

Таким образом, основной причиной низкой активности держателей карточек в использовании их как средства платежа

является «зарплатность» большинства эмитированных украинскими банками карточек. Это подтверждает и тот факт, что по классическим платежным карточкам, которые имеют гораздо более широкий спектр функций (ими, например, можно расплатиться за гостиницу, за взятый напрокат автомобиль и пр.), большинство операций все-таки приходится на оплату товаров и услуг. Так, по данным рейтинговых исследований, на покупки приходится более 70 % проведенных по этим карточкам операций. Может быть, еще и потому, что держатели «классических» карточек ближе к так называемому среднему классу, чаще путешествуют и соответственно чаще расплачиваются карточкой. [4]

В последнее время банки ведут особенно активную борьбу за клиента, и в этой борьбе клиент зачастую может неплохо выиграть. Наибольшая активность наблюдается в сфере различных маркетинговых акций, нацеленных на расширение клиентской базы: проводятся различные дисконтные программы, акции по снижению тарифов, привязанные к различным датам.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Несмотря на развитие карточного рынка, проблем у клиентов с «украинским пластиком» более чем достаточно. Главная из них – недостаточное количество банкоматов и торгово-сервисных точек, принимающих карточки к оплате. Но есть и другие проблемы, которые особенно сильно досаждают кардхолдерам: неперечисление банком денег на счет, отсутствие денег в банкомате или неработающий банкомат, отсутствие в торгово-сервисной точке «связи с банком», в результате чего у вас не принимают карточку к оплате (и это, к сожалению, одна из самых распространенных на сегодня проблем).

ЛИТЕРАТУРА:

1. Закон Украины «О платежных системах и переводе денег в Украине» от 05.04.2001г. № 2346-III, с изменениями и дополнениями.
2. Положение о порядке эмиссии платежных карточек и осуществлении операций с их применением, утв. Постановлением Правления НБУ от 27.08.2001г. № 367, с изменениями и дополнениями.
3. Рудяк Ю. Пластиковый гаманець. – Х.: Фактор, 2004.
4. Валентинова Т. Платежная карточка: современный электронный кошелек. // Все о бухгалтерском учете. № 39 от 18.04.2006.

КАВИНСКАЯ Е.А. – преподаватель кафедры «Учет и аудит» Университета экономики и управления