

УЧЕТ И ВНЕДРЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ МАССОВЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Проведен анализ карточного бизнеса в Украине, изучено состояние учета и внедрения платежных карт Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП)

Введение. Рынок платежных карточек в Украине характеризуется высокими темпами их эмиссии, ростом объемов операций населения с их применением. В карточный бизнес стремится инвестировать средства большинство украинских банков. Переход от оплаты товаров и услуг наличностью к расчету банковскими платежными карточками способствует улучшению экономической ситуации в стране, делает более прозрачными финансовые операции и препятствует уклонению от налогов. Нарастание объема карточных операций в торгово-сервисной сети — одно из ключевых направлений карточного бизнеса — помогает повысить уровень финансовой культуры населения страны, дает возможность эмитентам и эквайерам увеличить прибыльность карточных портфелей. Заложенные основы карточного бизнеса в Украине выражены его участниками:

- Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП);
- Укркарт;
- Локальные одноэмитентные платежные системы (СБОН, МТ-Карт и т.д.);
- Международные платежные системы;
- Небанковские платежные системы (American Express, Diners Club, JCB);
- Другие платежные системы (Золотая корона, СТБ, Юнион Кард).

Внутригосударственные локальные одноэмитентные платежные системы сейчас являются скорее системами доступа к счетам, а не платежными. Поэтому со

временем они будут вытеснены НСМЭП, Укркарт или международными платежными системами.

Постановка задания. Целью данной статьи является исследование состояния платежных систем в Украине, учета и внедрения Национальной системы массовых электронных платежей. При ее написании были использованы нормативные материалы НБУ, международные стандарты банковского дела и информатики, научная литература, материалы из сети Интернет и другие.

Результаты исследования. На протяжении последних трех-четырёх лет наблюдается постоянная тенденция к ежегодному увеличению украинскими банками эмиссии платежных карточек почти вдвое. С 1 января 2001 г. по 1 января 2002 г. число карт, эмитированных украинскими банками, увеличилось — с 1,251 млн. до 3,251 млн. штук. За 2002 год эта цифра выросла до 6,325 млн. штук, с 01.01.2003 год по 01.01.2004 год количество эмитированных платежных карт увеличилось до 11,528 млн. штук (см. табл. 1).

Таблиця 1. Количество эмитированных платежных карт

№ п/п	Платежные системы	01.01.2002 г.		01.01.2003 г.		01.01.2004 г.	
		Кол-во	%	Кол-во	%	Кол-во	%
1	Внутригосударственные	1001273	31	1455273	23,1	2147422	18,6
✓	НСМЭП	16258	0,5	132870	2,2	482848	4,2
✓	Другие многоэмитентные (межбанковские)	2699	0,08	11461	0,2	40947	0,4
✓	Одноэмитентные (внутрибанковские)	982316	30,2	1310942	21,3	1623627	14,1
2	Международные	2249936	69	4869946	76,9	9381625	81,4
✓	MasterCard	925473	28,4	2038442	33,0	4793067	41,6
✓	VISA	1265461	38,9	2748469	42,0	4481780	38,9
✓	Другие банковские	58872	1,8	82894	1,3	106638	0,8
✓	Небанковские	130	–	141	–	140	–
	Всего	3251209	100	6325219	100	11528907	100

Что же касается банков – лидеров по эмиссии платежных карт. То тройка лидеров остается неизменной на протяжении последних лет: ПриватБанк, Проминвестбанк, “Аваль” (см. табл. 2.)

В 2003 году наиболее динамически наращивали эмиссию карточек Имексбанк (прирост на 526%), Экспресс-банк (233,2%) и Укргазбанк (205,5%). ПриватБанк, “Аваль” и “Надра” практически удвоили свои показатели. Высокие темпы выпуска карточек дали возможность двум банкам, которые являются членами НСМЭП, – Экспресс-банку

и Имексбанку, а также Укрсоцбанку войти в десятку наибольших эмитентов.

Быстрые темпы роста эмиссии платежных карточек требуют от банков соответствующих усилий относительно увеличения пунктов их принятия и расширения сферы их применения.

Наибольшую часть в общем количестве платежных карточек (почти 80%) и объемах операций с ними (свыше 78%) составляют операции с использованием карточек международных платежных систем MasterCard и VISA (см. табл. 3).

Таблиця 3. Количество и сумма операций с использованием платежных карт

Платежные системы	Количество операций (млн. шт.)					Сумма операций (млн. грн.)				
	2001 г.	2002 г.	2003 г.	Прирост, %		2001 г.	2002 г.	2003 г.	Прирост, %	
				2002 г.	2003 г.				2002 г.	2003 г.
НСМЭП	0,2	0,6	4,1	300	583,3	225,4	533,8	2334,3	136,8	337,3
Укркарт	–	0,1	3,7	–	3600,0	21,3	32,4	368,7	52,1	1038,0
Одно-эмитентные	15,2	17,4	18,8	14,4	8,0	2864,0	3152,0	3506,0	10,0	11,2
MasterCard	16,4	20,9	51,6	27,4	146,9	3562,4	5250,5	10903,6	41,2	107,7
Visa	22,8	33,5	65,4	46,9	95,2	8678,1	10360,9	16100,5	19,4	55,4
Другие	0,8	1,5	2,8	87,5	86,7	498,2	718,3	1190,8	44,1	65,8
Всего	55,3	74,0	146,4	33,8	97,8	15849,4	20047,9	34403,9	26,5	71,6

Рост эмиссии карт стимулирует развитие рынка платежных терминалов. Чем больше людей владеет карточками, тем шире потребности их обслуживания. У нас же имеем парадокс: платежных карт мало, потому что их неохотно обслуживают, а обслуживают неохотно, потому что карточек мало. Опыт многих стран свидетельствует, что изменить ситуацию можно, лишь проводя централизованную политику развития инфраструктуры принятия платежных карт – или на уровне государства или отдельных ее регионов, или на уровне платежных систем.

На уровне государства 10 лет назад Национальный банк Украины утвердил концепцию системы электронных расчетов за товары и услуги в Украине. Тогда-то и появилась идея создания НСМЭП, которую решено было реализовать в два этапа. Первый этап подразумевал создание системы электронных платежей (СЭП) между юридическими лицами. Второй же означал внедрение системы электронных расчетов с участием физических лиц.

Начальный этап программы быстро и успешно реализован: по оценкам большинства банковских специалистов, Украина имеет одну из самых эффективных СЭП в Европе. Следующий этап начался в 1997 году, когда НБУ нацелил финансовые учреждения на создание в Украине платежной системы безналичных расчетов населения в сфере торговли и услуг. Одним из основных направлений в реализации платежной системы стало создание Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП).

Неоднократно представители НБУ заявляли, что создание НСМЭП является завершающей стадией в построении системы электронных платежей в Украине. По масштабности, сложности и объему затрат на создание НСМЭП значительно превышает существующую систему электронных платежей НБУ. Немаловажен и факт гибкого внедрения услуги на рынок и удобной эксплуатации продукта. Участниками НСМЭП в настоящее время являются 18 банков, 13 из которых эмитируют карточки. По мнению украинских экспертов, учитывая мировой опыт, в Украине может быть эмитировано не менее 10 миллионов платежных карточек НСМЭП, должно функционировать по меньшей мере 100 000 точек обслуживания (платежных терминалов в сфере торговли, услуг, на транспорте, банковских терминалов и банкоматов в банках).

Идея введения НСМЭП вызвала неоднозначную реакцию многих крупных отечественных банков. Появление на рынке пластиковых карточек достаточно конкурентоспособного продукта, который к тому же “продвигался” государственной структурой, казалось, придаст большей жесткости рынку. Некоторые эксперты и вовсе предрекали постепенную монополию НСМЭП. Однако проведенные исследования показали, что пластиковые

карты, эмитированные ведущими отечественными коммерческими банками (как правило, крупные, лидирующие банки, специализирующиеся непосредственно на пластиковых картах), достаточно популярны и удачно сосуществуют на рынке с государственной системой. Ряд отечественных банков использовал появление НСМЭП с большой пользой для себя, войдя в общую платежную систему.

С созданием НСМЭП появилась относительно дешевая, надежно защищенная автоматизированная система безналичных расчетов, поскольку в НСМЭП применяются платежные карточки со встроенными втулками-модулями (смарт-карточками). В отличие от пластиковой карточки с магнитной полосой, смарт-карта является носителем копии финансовой информации в НСМЭП. Поэтому она в большей степени соответствует требованиям безопасности. На ее базе создана высокоэффективная off-line технология, не требующая оперативной связи с банковским счетом во время выполнения платежных операций. Это очень важно, учитывая недостаточно высокое качество отечественных каналов связи. Более того, данная технология значительно уменьшает эксплуатационные затраты. Поэтому участие в НСМЭП может принимать население Украины с малыми доходами (пенсионеры, студенты, школьники и т.п.). Скорость обслуживания карты выше, чем при наличных расчетах и операциях карточками с магнитной полосой.

Стоит заметить, что, несмотря на кажущуюся, на первый взгляд, ориентированность НСМЭП на физических лиц, юридические лица также не были обделены вниманием. К примеру, технология НСМЭП предусматривает широкое применение платежных карточек юридическими лицами — в виде корпоративных и бизнес-карточек.

Еще одним преимуществом НСМЭП является возможность оплачивать товары и услуги в безналичной форме с помощью смарт-карточек, а также сохранять и накапливать сбережения в банках на текущих и карточных счетах.

В НСМЭП используются карточки с такими платежными инструментами, как электронный кошелек и электронный чек. Применение электронного кошелька экономически целесообразнее при расчетах малыми суммами (от нескольких копеек) – производятся мелкие расчеты (ежедневные покупки в магазине и т.п.). Ввод специального личного PIN-кода, при оплате товара либо услуги в размере до 50 грн. в сутки, не обязателен. Электронный чек ориентирован на средние и значительные по сумме платежи (от нескольких десятков до тысяч гривен). С помощью чека Вы можете производить оплату более крупных покупок (приобретение товаров бытового назначения, одежды, расчеты за коммунальные услуги и т.п.), ввод специального личного PIN-кода в этом случае обязателен.

Однако платежные карты НСМЭП имеют и ряд недостатков:

- карточки НСМЭП нельзя использовать их за рубежом, так как не являются международными;

- небольшое, в сравнении с международными платежными системами, количество терминалов, оказывающих услуги по эксплуатации карт НСМЭП;

- недостаточная организационная поддержка относительно внедрения НСМЭП и решения вопросов, связанных с расчетами за коммунальные услуги в регионах Украины (за исключением Одесской и Харьковской областей);

- не урегулирован порядок осуществления межбанковских платежей (региональных и межрегиональных);

- не введены в план счетов банков (эмитентов и эквайеров) транзитные счета по каждому платежному инструменту, на

которые должны поступать средства по результатам клиринга, участниками которого выступают банки, процессинговые центры и расчетный банк;

- отсутствие международных стандартов по смарт-карточкам, что не позволяет в полной мере совместить существующие банковские технологии по платежным картам, урегулировать системы взаиморасчетов.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. По результатам проведенного исследования следует отметить:

1. В последние годы наблюдается постоянная тенденция к увеличению украинскими банками эмиссии платежных карточек.

2. Наибольшее распространение в Украине получили международные платежные системы, однако при государственной поддержке осуществляется внедрение Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП), создание которой является завершающей стадией в построении системы электронных платежей в Украине.

3. Технология НСМЭП предусматривает широкое применение платежных карточек физическими (индивидуальные и семейные карточки), а также юридическими (корпоративные и бизнес карточки) лицами.

4. НСМЭП является экономически эффективной, надежно защищенной автоматизированной системой платежей:

- получение денежных средств в наличной форме осуществляется в отделениях банков-участников НСМЭП или их банкоматах;

- производится оплата коммунальных платежей, электроэнергии, услуг телефонной связи, почтовых услуг, расчеты в сети Интернет.

5. На базе НСМЭП создана высокоэффективная off-line технология, не требующая оперативной связи с банковским

счетом во время выполнения платежных операций.

6. Отсутствие международных стандартов, сложности во взаимодействии разных платежных систем, необходимость введения в план счетов банков (эмитентов и эквайеров) транзитных счетов и другие вопросы внедрения не позволяют урегулировать системы взаиморасчетов, организовать своевременный и достоверный бухгалтерский учет операций с применением платежных карт в системе НСМЭП.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Аналітичний огляд роботи Національної системи масових електронних платежів // Вісник Національного банку України. – 2003 р.- №6. – с.64 – 75.

2. Положение “О порядке эмиссии платежных карточек и осуществления операций с их применением”, утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины от 27.08.2001 № 367.

3. “Временное положение о Национальной системе массовых электронных платежей”, утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины 24.04.2000 № 161.

4. НБУ борется с наличкой // Галицкие контракты. – 2003. – № 4. – с. 49-55.

5. Операції з використанням платіжних карток НСМЭП // Вісник Національного банку України. – 2003. – № 3. – с. 66-78.

6. Официальный сервер НБУ <http://www.bank.gov.ua>.

7. Официальный сервер Ассоциации украинских банков <http://www.aub.com.ua>.

ВОЛОШИНА Елена Ивановна – кандидат экономических наук, ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита ЮФ “Крымского агротехнологического университета” НАУ

Таблица 2. Объемы эмиссии платежных карт банками – лидерами

(шт.)

№ п/п	Название банка	01.01.2002 г.	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	Из них по платежным системам:				Прирост за 2002 г., %	Прирост за 2003 г., %
					НСМЭП	Master Card	VISA	Одноэмитентные и другие		
1	Приватбанк	924686	2134325	4555005	—	2141874	2413131	—	130,8	113,4
2	Проминвестбанк	737564	1094106	1637940	—	632085	29028	976827	48,3	49,7
3	“Аваль”	379257	630259	1188802	—	405041	686642	97119	66,0	88,6
4	“Надра”	117912	369199	785712	—	380570	405007	135	213,1	112,8
5	Сбербанк	254330	390587	549252	—	200729	51599	296924	53,5	40,6
6	ПУМБ	252711	334662	469194	—	310127	159067	—	32,4	40,2
7	Правекс-банк	71213	140398	249730	—	53576	196138	16	97,1	77,9
8	Экспресс-банк	1855	73745	245724	245724	—	—	—	3875,4	233,2
9	Укрсоцбанк	24249	97522	177361	—	74109	103252	—	302,1	81,9
10	Имексбанк	15236	26405	165399	164320	1079	—	—	73,3	526,4
11	Укрэксимбанк	6389	100201	157740	—	67427	90313	—	1468,3	57,4
12	“Финансы и кредит”	64373	119261	144435	—	35387	109048	—	85,2	21,1
13	Укрсиббанк	43219	98095	143340	—	54778	—	88562	126,9	46,1
14	Укргазбанк	16235	26964	82383	—	40747	41625	11	66,1	205,5
15	Морской транспортный банк	19716	50441	79198	—	1949	—	77249	155,8	57,0