

СЕКЦІЯ 8
ГРОШІ, ФІНАНСИ І КРЕДИТ

УДК 657.422.1:004.08:3.012.42/43

Аврамчук Л.А.
доцент кафедри банківської справи
Національного університету біоресурсів
та природокористування України

Моргун А.С.
студентка спеціальності
«Фінанси, банківська справа та страхування»
Національного університету біоресурсів
та природокористування України

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК В УКРАЇНІ

PERSPECTIVES FOR THE DEVELOPMENT
OF PAYMENT CARD MARKET IN UKRAINE

АННОТАЦІЯ

У статті розглянуто сучасний стан ринку платіжних карток в Україні. Досліджено теоретичні аспекти функціонування ринку платіжних карток. Представлено динаміку використання платіжних карток в Україні. Виділено основні проблеми та перспективи розвитку ринку платіжних карток в Україні. Запропоновано заходи подолання проблем розвитку ринку платіжних карток.

Ключові слова: платіжні картки, банкомати, платіжні термінали, платіжна система, безготівкові платежі.

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрено современное состояние рынка платежных карт в Украине. Исследованы теоретические аспекты функционирования рынка платежных карт. Представлена динамика использования платежных карт в Украине. Выделены основные проблемы и перспективы развития рынка платежных карт в Украине. Предложены меры преодоления проблем развития рынка платежных карт.

Ключевые слова: платежные карты, банкоматы, платежные терминалы, платежная система, безналичные платежи.

ANNOTATION

The present state of payment cards market in Ukraine is considered. The theoretical aspects of the functioning of the payment cards market are investigated. The dynamics of the use of payment cards in Ukraine is presented. The main problems and prospects of development of payment cards market in Ukraine are highlighted. Proposed measures to overcome the problems of the development of payment cards market.

Keywords: payment cards, ATMs, payment terminals, payment system, cashless payments.

Постановка проблеми. Ринок банківських послуг останнім часом розвивається під значним впливом провідних технологій. Одним із напрямів банківської діяльності, де постійне їх оновлення має вирішальне значення, є карткові платіжні технології. Останнім часом все більше українців використовують безготівкові форми розрахунків замість готівки. Експерти стверджують, що обсяг безготівкових розрахунків в Україні продовжить активне зростання паралельно з появою додаткових послуг в банкоматах.

Відзначаючи безсумнівну цінність та значимість проведених наукових досліджень, зазначимо, що зараз в економічній літературі низка проблем застосування платіжних карток у готівковому обігу потребує додаткових досліджень. З розширенням мережі банкоматів значно збільшилась кількість пластикових карток, тому збільшився інтерес до цього платіжного засобу, а саме до їх переваг і недоліків.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Теоретичні, методичні, економіко-організаційні питання формування та розвитку ринку сучасних фінансових послуг стали провідними темами досліджень відомих зарубіжних економістів. Ці проблеми відображено і у вітчизняній науковій літературі, зокрема в дослідженнях О.Д. Василика, В.В. Вітлінського, А.С. Гальчинського, В.М. Гейця, В.М. Кравця, А.І. Кредісова, В.І. Міщенко, О.М. Мозгового, А.М. Мороза, С.В. Науменкової, Ю.М. Пахомова, М.І. Савлука, А.С. Савченка, В.С. Стельмаха, В.П. Страхарчука, М.Ф. Тимчука, А.С. Філіпенка.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Проте, незважаючи на це, дослідженню сучасного стану та проблем існування ринку платіжних карток в Україні варто приділити додаткову увагу.

Мета статті полягає в дослідженні та з'ясуванні особливостей розвитку ринку платіжних карток в Україні, а також визначенні переваг і недоліків їх використання та обігу.

Виклад основного матеріалу дослідження. Платіжна картка ("payment card") – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг,

перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором [1].

Сучасний ринок фінансових послуг, що надаються банками, характеризується широким розвитком та використанням платіжних карток. Платіжні картки на ринку фінансових послуг мають низку переваг та недоліків. Серед основних переваг слід назвати:

- зменшення кількості операцій підприємств з готівковими грошовими коштами в касі;
- захист грошей (якщо платіжна картка втрачена/украдена, то це ще не означає втрату грошових коштів);
- можливість відкриття карткового рахунку в національній, іноземній та інших валютах;
- можливість зняти з картки необхідну суму грошей в банкоматах майже в будь-якій точці світу.

Але разом з перевагами використання платіжних карток варто виділити їх негативні сторони:

- те, що деякі види карток можуть обслуговуватись лише в окремих банкоматах;
- вплив на картки негативних факторів;
- наявність додаткових витрат, якщо власник забув або втратив ПІН-код;
- можливість використання карткового рахунку іншими особами, зокрема шахраями, зловмисниками;
- затримки зі здійсненням операцій у разі кризи банківської системи або проблеми в конкретному банку.

Стабільне зростання електронної комерції по всьому світі – стійкий тренд. Не відстає й Україна, адже наша країна входить до трійки e-commerce ринків Європи, які найбільш швидко розвиваються.

За обсягами найбільша кількість безготівкових операцій припадає на операції в мережі Інтернет (39%); а за кількістю – на розрахунки в торговельній мережі (52,4%).

За результатами третього кварталу 2017 року порівняно з початком року збільшилася загальна кількість:

- активних платіжних карток (на 5,2%, становила 34,1 млн. шт.);
- платіжних карток з магнітною смугою та чипом (на 91%, становила 7,5 млн. шт.);
- безконтактних платіжних карток (на 22,9%, становила майже 2,4 млн. шт.).

Як повідомляє регулятор, за дев'ять місяців 2017 року також відбулось розширення платіжної інфраструктури.

Так, кількість підприємств торгівлі та сфери послуг, що надають своїм клієнтам можливість здійснювати безготівкові розрахунки за допомогою платіжних карток, за цей період зросла на 13,1% (на 19 112 од.), склавши понад 165 тис. од.

Загальна кількість банківських пристроїв самообслуговування з початку цього року зросла на 8,1% та становила 36,5 тис. од., з них:

- 18,4 тис. банкоматів;
- 1,4 тис. депозитних банкоматів;
- 16,7 тис. ПТКС.

Мережа платіжних терміналів впродовж дев'яти місяців 2017 року також зросла майже на 10,2%, а станом на 1 жовтня 2017 року налічувала 241,6 тис. (станом на 1 січня 2017 року кількість становила 219,2 тис. терміналів).

Серед банків за кількістю емітованих платіжних карток та ступенем розгалуженості інфраструктури їх обслуговування станом на 1 жовтня 2017 року лідерами були ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», АТ «ОЦАДБАНК» та АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» відповідно.

За кількістю платіжних карток та встановлених пристроїв для їх обслуговування в регі-

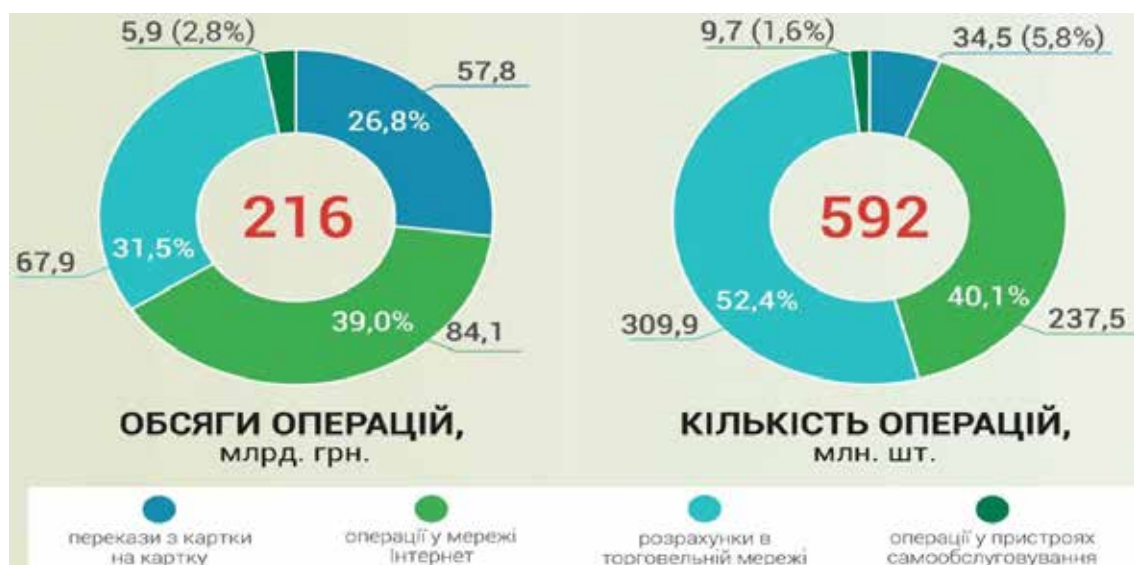


Рис. 1. Розподіл безготівкових операцій з використанням платіжних карток за III квартал 2017 року [2]

ональному розрізі найвищі показники традиційно демонстрували м. Київ, Дніпропетровська та Харківська області.

Для виявлення основних тенденцій розвитку ринку платіжних карток в Україні розглянуто низку показників, що характеризують активність роботи українських банків за останні роки.

З наведених даних помітно, що ринок платіжних карток в Україні розвивається дуже швидко і має стабільний зростаючий характер. Розглянемо обсяг грошового потоку і кількість операцій, що проходять по безготівковій оплаті (табл. 2).

За результатами третього кварталу 2017 року частка безготівкових розрахунків в загальному обсязі операцій з використанням платіжних

карток в Україні становила 38,6%, збільшившись із початку року на 3,1%.

Загальна кількість операцій з використанням платіжних карток, емітованих українськими банками, за три квартали 2017 року становила 2,22 млрд. шт., а їх обсяг дорівнював 1 458 млрд. грн., порівняно з аналогічним періодом 2016 року дані зросли на 22,2% та 29,0% відповідно.

При цьому спостерігається стійке зростання саме безготівкових розрахунків (за кількістю операцій вони збільшилися на 29,5%, а за обсягами – на 41,6% порівняно з аналогічним періодом 2016 року) [4].

Оскільки застосування платіжних карток є формою безготівкових розрахунків, які найбільше потребують удосконалення інфраструк-

Таблиця 1

Загальні дані про кількість клієнтів, платіжних карток та платіжних пристроїв [3]

| Дата | Банки-члени карткових платіжних систем (шт.) | Держателі платіжних карток (тис. осіб) | Платіжні картки (в обігу)* (тис. шт.) | Банкомати | Термінали (шт.) | | | Підприємства торгівлі та сфери послуг (од.) |
|--------------------|--|--|---------------------------------------|-----------|-----------------|-------------|------------|---|
| | | | | | всього | торговельні | банківські | |
| 1 січня 2011 року | 141 | 39 942 | 46 375 | н. д | 108 140 | 80 544 | 27 596 | 57 753 |
| 1 січня 2012 року | 142 | 35 179 | 57 893 | н. д | 123 540 | 94 741 | 28 799 | 79 340 |
| 1 січня 2013 року | 142 | 44 339 | 69 826 | н. д | 162 724 | 133 964 | 28 760 | 117 789 |
| 1 січня 2014 року | 143 | 49 719 | 69 726 | н. д | 221 222 | 192 331 | 28 891 | 122 303 |
| 1 січня 2015 року | 128 | 51 649 | 70 551 | н. д | 203 810 | 178 875 | 24 935 | 123 505 |
| 1 січня 2016 року | 98 | 43 058 | 59 307 | н. д | 194 478 | 174 293 | 20 185 | 131 264 |
| 1 січня 2017 року | 87 | 41 746 | 57 633 | н. д | 219 241 | 199 796 | 19 445 | 145 938 |
| 1 квітня 2017 року | 85 | 42 131 | 58 089 | н. д | 226 926 | 206 676 | 20 250 | 155 913 |
| 1 липня 2017 року | 87 | 40 631 | 56 857 | 18 558 | 234 559 | 21 4341 | 20 218 | 147 199 |
| 1 жовтня 2017 року | 82 | 42 252 | 60 192 | 18 434 | 241 624 | 221 720 | 19 904 | 165 050 |

Таблиця 2

Сума та кількість операцій з використанням спеціальних платіжних засобів, емітованих українськими банками [3]

| Період | Сума операцій (млн. грн.) | | | Кількість операцій (млн. шт.) | | |
|-----------------------|---------------------------|-------------------|-----------|-------------------------------|-------------------|--------|
| | Безготівкові платежі | Отримання готівки | Усього | Безготівкові платежі | Отримання готівки | Усього |
| 2011 рік | 46 346 | 529 633 | 575 979 | 214 | 661 | 875 |
| 2012 рік | 91 583 | 649 897 | 741 480 | 348 | 725 | 1 073 |
| 2013 рік | 159 138 | 756 889 | 916 027 | 584 | 755 | 1 339 |
| 2014 рік | 255 194 | 763 841 | 1 019 035 | 879 | 693 | 1 573 |
| 2015 рік | 384 795 | 848 001 | 1 232 796 | 1 287 | 678 | 1 965 |
| 2016 рік | 571 275 | 1 038 985 | 1 610 260 | 1 775 | 738 | 2 513 |
| I квартал 2017 року | 163 511 | 262 340 | 425 851 | 502 | 177 | 679 |
| II квартал 2017 року | 184 013 | 298 586 | 482 599 | 554 | 198 | 751 |
| III квартал 2017 року | 215 802 | 333 759 | 549 561 | 592 | 197 | 788 |

Таблиця 3

Основні проблеми на ринку платіжних карток

| ПРОБЛЕМИ | ШЛЯХИ ВИРІШЕННЯ |
|--|---|
| 1. Поширення використання платіжних карток як засобу безготівкових розрахунків серед населення | 1.1 Проведення урядом та НБУ роз'яснювальної роботи серед громадян стосовно ефективності та доцільності використання платіжних карток. |
| | 1.2 Постійне організування та проведення рекламно-просвітницької кампанії, проведення роботи з підвищення фінансової грамотності населення. |
| 2. Поширення використання платіжних карток серед підприємств та організацій | 2.1 Зменшення часу на проведення трансакцій; підвищення захисту карток від підробок; гарантія банком оплати операцій, проведених клієнтами; забезпечення необхідної підготовки персоналу. |
| | 2.2 Забезпечення розвитку інфраструктури з проведення безготівкових розрахунків шляхом установлення для кредитних організацій обов'язкових вимог. |
| | 2.3 Крім зарплатних проектів, необхідне у перспективі залучення банківських платіжних карток для розрахунків за відпустками як у межах України, так і за її кордонами. |
| 3. Відставання України від карткових ринків європейських країн | 3.1 Запровадження новітніх технологій для реалізації державних та корпоративних проектів, їх вивчення державним керівництвом та політичними діячами. |
| | 3.2 Державне стимулювання впровадження платіжних карток за допомогою встановлення пільгового режиму амортизації високотехнологічного оснащення, введення податкових пільг для учасників ринку, створення відповідної правової бази. |
| 4. Слабка захищеність інформації платіжних карток | 4.1 Створення нових програмних продуктів завдяки вивченню досвіду іноземних держав. |

тури послуг на фінансовому ринку, наведемо основні проблеми, які виокремлюють різні автори, та їх вирішення [5] (табл. 3).

Висновки. Робота платіжних систем в Україні засвідчує, що картки переважно використовуються для отримання готівки, тому заходами подолання проблем розвитку цього ринку є державна підтримка карткового бізнесу, а саме створення необхідних умов для поліпшення структури грошового обігу за рахунок масових безготівкових платежів з використанням карток і скорочення частки готівкових розрахунків. Перспективою розвитку ринку платіжних карток в Україні є перехід банківської системи на більш інтенсивне використання пластикових карток у проведенні усіх видів платежів. Його

чітке та злагоджене функціонування є життєво важливим для економіки будь-якої країни світу незалежно від її політичної системи чи державного устрою.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 5 квітня 2001 року № 2346-III.
2. Міністерство фінансів України. URL: <https://minfin.com.ua>.
3. Загальні показники розвитку ринку платіжних карток в Україні / Національний банк України. URL: www.bank.gov.ua.
4. Ринок платіжних карток / Національний банк України. URL: www.bank.gov.ua.
5. Дубілет О.М. Перспективи розвитку карткових продуктів. Вісник Національного банку України. 2010. № 10. С. 11–13.