ИНФОРМАЦИОННО-
АНАЛИТИЧЕСКИЙ
ЖУРНАЛ

КАРТ БЛАНШ

КАРТОЧНЫЕ СИСТЕМЫ
И ТЕХНОЛОГИИ

Рынок платежных карт Украины: **итоги 2007 года**

НСМЭП **в 2007 году**

Влияние индустрии кредитных карт на **корейскую экономику**

Кредитная история

преимущество добросовестного клиента

#10'2007

«Payment Card - 2008»

The Eighth International Conference-exhibition

International Exhibition Centre, Kyiv, Ukraine **June 4-7, 2008**

Not just content – meet, interact and do business with the people who really matter!

2008′ Focus: Cashless payment developments • Scoring programs and credit cards progress, Security issues and fraud combating

2007′ Data: 70 exhibitors • 3 000 visitors • 2, 900 sq.m • 40 speakers • 750 Conference attendees • 100 Press representatives

For sponsorship, exhibit, any relevant requirements please contact:
Igor Legkodimov, Relationship Manager
email: igor@ema.com.ua
Tel: +380 44 568 58 38*1
Fax: +380 44 568 58 38*5
Mob: +38 093 77 69 615

EMA

Event organized by: Ukrainian Interbank Payment Systems Member Association
2, 37, Saksaganskogo str. Kyiv, Ukraine, 01033 Tel: + 380 44 568 58 38,
+ 38 093 77 69 615
www.ema.com.ua
conference08@ema.com.ua

www.formulaholiday.com

Рынок платежных карт Украины: итоги 2007 года 2

Счастливая семерка 22

Кредитная история – преимущество добросовестного клиента 25

СОДЕРЖАНИЕ

РЫНОК ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Рынок платежных карт Украины: итоги 2007 года 2

Итоги работы НСМЭП в 2007 году 3

Владимир Харченко, Роман Капралов

ОБЗОРЫ И ИССЛЕДОВАНИЯ

Влияние индустрии кредитных карт на корейскую экономику 6

Александр Карпов, Ассоциация "ЕМА"

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ОЛИМП

Бизнес-визитки компаний 20

ТЕХНОЛОГИИ И РЕШЕНИЯ

Инвестиционный Городской Банк: стремительный старт в розничный бизнес 18

О сотрудничестве Инвестиционного Городского Банка и компании Compass Plus

Счастливая семерка 22

Компания Servus Systems Integration: 7 лет на рынке Украины

Кредитная история - преимущество добросовестного клиента 25

Интервью с Ириной Миколаенко, Международное Бюро Кредитных Историй.

Болезнь легче предупредить, чем лечить 30

Юрий Кандауров, ПриватБанк, рассказывает о работе Украинского Бюро Кредитных Историй.

СОДЕРЖАНИЕ "КАРТ БЛАНШ" №1–10'2007

Содержание "Карт Бланш" №1-10'2007 34

КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ

Февраль - июнь 2008 38

КАРТ БЛАНШ

№10•2007

Информаційно-аналітичний журнал

Виходить у світ з грудня 2001 р.

Засновник:
Олена ГОЛЕМБОВСЬКА
Видавець:
Алла ГРИНЬКО

Адреса редакції:
м. Київ,
вул. Максима Кривоноса, 2-А,
оф. 915, 9 поверх

Тел./факс:
(044) 249-7295
Тел. **(044) 525-1132**
www.carteblanche-online.info

Свідоцтво про реєстрацію
КВ №11758-629ПР
від 19.09.2006

Передплатний індекс
23741

Кольороподіл та друк:
ТОВ "РЕМА-ПРИНТ"
м. Київ вул. Почайнинська 37/39, к.37

Тираж **1000 прим.**
Ціна – договірна

Журнал не несе відповідальності за зміст рекламних матеріалів.

Журнал може не поділяти поглядів автора.

Використання публікацій тільки з письмового дозволу редакції.

© Карт Бланш, 2007

Рынок платежных карт Украины: итоги 2007 года

Общие показатели – по данным Национального банка Украины

К концу 2007 года 124 банка (из 175 имеющих лицензию НБУ на осуществление банковских операций) проводили эмиссию и эквайринг платежных карт, являясь членами внутригосударственных и международных карточных платежных систем (НСМЭП, Visa, MasterCard, УкрКарт, одноэмитентных внутрибанковских, а также других банковских и небанковских платежных систем).

По данным НБУ, общее количество эмитированных украинскими банками платежных карт[1] всех этих платежных систем за 2007 год увеличилось на 27% - с 32474 тыс. до 41162 тыс.

За 2007 год:

- количество установленных банкоматов увеличилось на 6213 единиц (42%) до 20931;
- количество платежных терминалов увеличилось на 32272 (52%) до 94317, из них торговых POS-терминалов - на 23697 (54%) до 67233, банковских - на 8575 (46%) до 27084;
- количество импринтеров увеличилось на 15342 (39%) до 54406, из них торговых - на 14759 (48%), до 45447, банковских - на 583 (1%) до 8959.

По сравнению с 2006 годом количество операций, совершенных за 2007 год с применением платежных карт, эмитированных украинскими банками, выросло почти на 72 млн. (16%) и составило свыше 530 млн., а сумма этих операций выросла почти на 72 млрд. грн. (47%) и составила более 224 млрд. грн.

Объем операций получения наличных, совершенных за 2007 год, увеличился по сравнению с 2006 годом на 69 млрд. грн. и составил свыше 216 млрд. грн. (96,4% от общей суммы операций по платежным картам), в то же время объем безналичных платежей увеличился на 3 млрд. грн. и составил более 8 млрд. грн. (3,6% от общей суммы операций по платежным картам).

За 2007 год 91,2% операций было осуществлено в собственной сети банка, 6,4% - в сетях других банков-резидентов, 2,4% - в сетях банков-нерезидентов.

Международные платежные системы – по данным ассоциации EMA

По данным Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем "EMA", на 01.01.2008 г. общее количество карт международных платежных систем (МПС) MasterCard Worldwide и Visa Int., эмитированных украинскими банками, составило свыше 50,7 млн., из них[2]:

- более 33,52 млн. - карты Visa;
- более 17,18 млн. - карты MasterCard (включая Maestro).

По состоянию на 1 января 2008 года более 10 млн. карт можно считать картами с кредитной функциональностью, то есть клиент пользуется овердрафтом (краткосрочным кредитом) по дебетовому или кредитному продукту и/или кредитом (с льготным периодом, без льготного периода) по дебетовому или кредитному продукту.

В табл. 1 приведены первые 10 банков в списке эмитентов карт международных платежных систем по состоянию на 1 января 2008 года. ■

[1] Учитываются только "работающие" карты, по которым была осуществлена хотя бы одна операция на протяжении года

[2] Следует отметить, что в данных ассоциации "EMA" учитываются все выпущенные украинскими банками карты двух МПС, независимо от того, производились ли по ним операции в течение года или нет (в отличие от приведенных выше данных НБУ).

ТАБЛИЦА 1

ПЕРВЫЕ ДЕСЯТЬ ЭМИТЕНТОВ КАРТ МПС, 01.01.2008 Г.

Банк	Число карт МПС Visa	Число карт МПС MasterCard	Общая эмиссия карт МПС Visa и MasterCard	Число установленных банкоматов	Число POS-терминалов в торговой сети	Число POS-терминалов в пунктах выдачи наличных
ПриватБанк	10 295 783	4 368 083	14 663 866	4 222	38 551	4 416
Надра Банк	4 709 855	1 800 058	6 509 913	912	4 505	1 579
Райффайзен Банк Аваль	3 074 504	3 154 478	6 228 982	2 111	5 501	2 657
Укрсоцбанк	2 361 287	772 182	3 133 469	938	1 930	844
УкрСиббанк	2 112 645	631 893	2 744 538	1 177	592	960
Проминвестбанк	1 177 281	1 433 044	2 610 325	1 430	2 324	1 029
Правэкс-Банк	1 826 983	277 188	2 104 171	317	480	538
Ощадный банк	719 978	1 294 194	2 014 172	725	6	2 679
Родовид Банк	1 559 478	57 863	1 617 341	169	632	132
Укрпромбанк	650 503	322 014	972 517	461	757	429

Итоги работы НСМЭП в 2007 году

Владимир Харченко

Начальник управления Департамента платежных систем НБУ,

Роман Капралов

Ведущий экономист Департамента платежных систем НБУ, аспирант Университета Банковского дела Национального банка Украины

2007 год стал третьим годом промышленной эксплуатации Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП). За 3 года НСМЭП доказала свою техническую, технологическую, а также коммерческую успешность. Концептуальной целью построения и развития НСМЭП является достижение ею социально-ориентированного и общегосударственного значения.

Постановлением Правления Национального банка Украины от 30.03.2006 г. № 121 была утверждена Программа развития Национальной системы массовых электронных платежей на 2006-2008 гг. Для выполнения этого постановления, а также Концепции распространения безналичных расчетов с использованием специальных платежных средств, одобренной постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 26.06.2006 г. № 753, были проведены следующие работы.

ПРОЕКТ "ЭЛЕКТРОННЫЙ СТУДЕНЧЕСКИЙ БИЛЕТ"

В 2007 году продолжалось проведение пилотного проекта "Электронный студенческий билет" для вузов I-IV уровня аккредитации. Этот проект проводится Министерством образования и науки Украины совместно с Национальным банком Украины на базе государственной информационно-производственной системы "ОСВІТА" (*русск. "образование"*) с использованием технологии НСМЭП. Проектом введен многофункциональный электронный студенческий билет единого образца с использованием технологии НСМЭП, который объединяет в себе функции студенческого билета и банковской платежной карты.

К началу 2008 года к участию в проекте привлечены 35 высших учебных заведений (которые территориально охватывают большинство областей Украины). Эмитировано свыше 35 тыс. электронных студенческих билетов (в течение 2007 года эмитировано почти 24 тыс.). Эмиссию осуществляют банки - члены НСМЭП, среди которых АКБ "Имэксбанк", АБ "Экспресс-Банк", ОАО "Мегабанк", ОАО "Банк Демарк", АКБ "Меркурий", ЗАО АКБ "Львов", ОАО АБ "Столичный".

Изготовляет электронные студенческие билеты Государственный Центр прикладных информационных технологий Министерства образования и науки Украины совместно с Научно-исследовательским институтом прикладных информационных технологий Кибернетического центра Национальной академии наук Украины.

РИСУНОК 1

ЭМИССИЯ КАРТ НСМЭП (шт.)

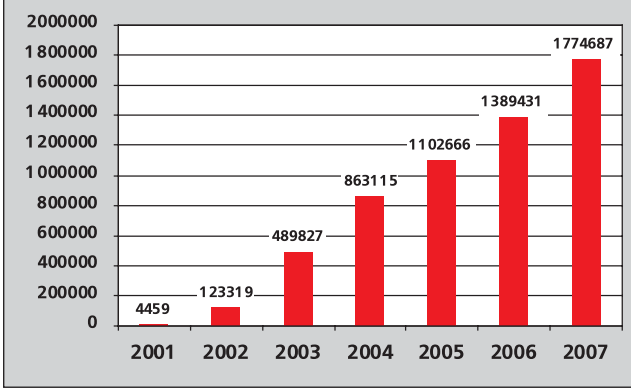


РИСУНОК 2

РОСТ ЧИСЛА ЕДИНИЦ ТЕРМИНАЛЬНОГО ОБОРУДОВАНИЯ

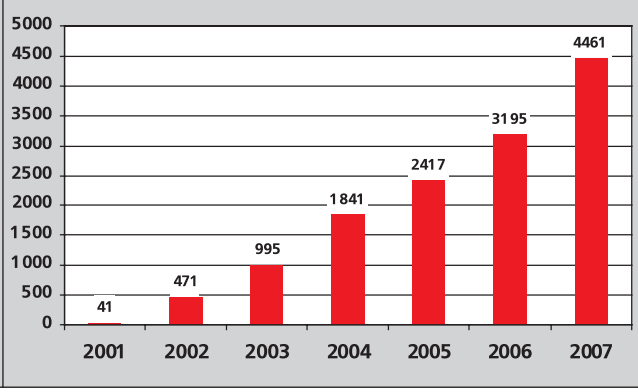
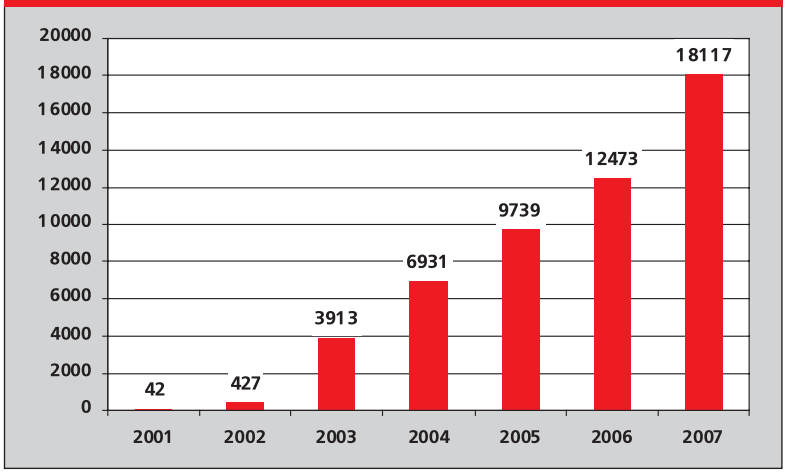


РИСУНОК 3

ГОДОВЫЕ ОБОРОТЫ НСМЭП (млн. грн.)



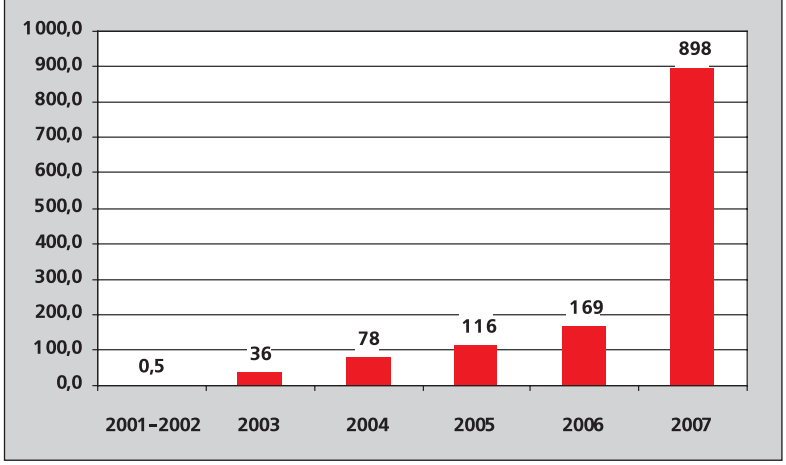
Электронные студенческие билеты реализованы на базе карт НСМЭП-2, в которых используется чип-модуль нового поколения, что имеет ряд технологических и функциональных преимуществ.

ВНЕДРЕНИЕ ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖЕЙ НСМЭП

В рамках развития Интернет-платежей НСМЭП Украинское государственное предприятие почтовой связи (УГППС) "Укрпочта" в 2007 году в полном объеме ввело услугу почтовых переводов с помощью карт НСМЭП через Интернет (УГППС "Укрпочта" является эквайрером НСМЭП с сентября 2006 года). Таким образом, указанная услуга стала доступной для использования как физическими, так и юридическими лицами (сгруппированный перевод).

РИСУНОК 4

ГОДОВОЙ ОБОРОТ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ (млн. грн.)



С внедрением этой услуги держатели карт НСМЭП имеют возможность отправлять денежные почтовые переводы на домашний адрес физических лиц или до востребования в пределах Украины непосредственно со своего персонального компьютера.

В общем, на протяжении 2007 года наблюдалось динамичное развитие рынка Интернет-платежей НСМЭП, и к началу 2008 года держателям карт НСМЭП были доступны следующие услуги:

1. Денежные переводы через Интернет (система электронных переводов УГППС "Укрпочта" и система Интернет-платежей SmartPay).
2. Платежи за коммунальные услуги и электроэнергию в городах Киеве, Одессе, Харькове, Львове и др..
3. Оплата телекоммуникационных услуг (ОАО "Укртелеком", "Фарлеп", "ЦСС" и др.).
4. Оплата услуг кабельного цифрового и аналогового телевидения ("Воля Кабель", "Фаворит", "НТВ+" и др.).
5. Оплата услуг провайдеров Интернет.
6. Приобретение карт мобильной связи, IP-телефонии, хостинга и доменных имен, а также других товаров и услуг в Интернет-магазинах.

ВНЕДРЕНИЕ МОБИЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО ИНСТРУМЕНТА

Продолжается подготовка к реализации пилотного проекта внедрения мобильного платежного инструмента (МПИ) на базе технологии НСМЭП, который позволяет контролировать и управлять банковским счетом, а также осуществлять платежи с помощью мобильного телефона.

Указанная услуга, которая известна на украинском рынке под торговой маркой "BANK-O-PHONE - мобильные платежи", внедряется ЗАО "Центр Обслуживания Мобильных Платежей" (ЦОМП) совместно с Национальным банком Украины, выполняющим в проекте функции расчетного банка.

Стратегическим направлением развития сервиса "BANK-O-PHONE - мобильные платежи" является подключение системных поставщиков услуг, в частности, коммунальных служб, городской телефонной связи, провайдеров Интернет и кабельного телевидения и операторов мобильной связи. Параллельно этому проводится подключение розничных пунктов в торговой сети.

К началу 2008 года в рамках пилотного проекта внедрения МПИ в НСМЭП вступили/подали заявление о вступлении 7 банков: ООО "Украинский промышленный банк", ОАО "Кредитпромбанк", АКБ "Форум", ОАО АБ "Укргазбанк", ОАО КБ "Ипобанк", ООО КБ "Финансовая инициатива" и АБ "Украинский коммунальный банк".

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НСМЭП

В 2007 году для использования в НСМЭП были сертифицированы карты нового поколения с чипом SLE66C161PE компании Infineon Technologies AG (разработчик - ООО "Автор").

Такие карты функционируют на базе полной файловой операционной системы УКРКОС 2.1, которая реализует многоуровневые механизмы защиты данных, структур приложений и поддерживает международные и национальные криптографические алгоритмы. Чип поддерживает финансовое приложение УКРКОЇН 2.0, а также может использоваться в разных корпоративных приложениях, обеспечивая гарантированное сохранение, целостность и конфиденциальность информации.

Кроме этого, в 2007 году были разработаны новые образы карт НСМЭП. В частности, новый образ карт с приложением "Медицинское страхование" введен в НСМЭП по заказу ХАК "Земельный банк" (Харьков), образ карт с бонусными приложениями введен по заказу ЗАО "КРЕДИТ-ВЕСТ БАНК".

ПОКАЗАТЕЛИ РАБОТЫ НСМЭП

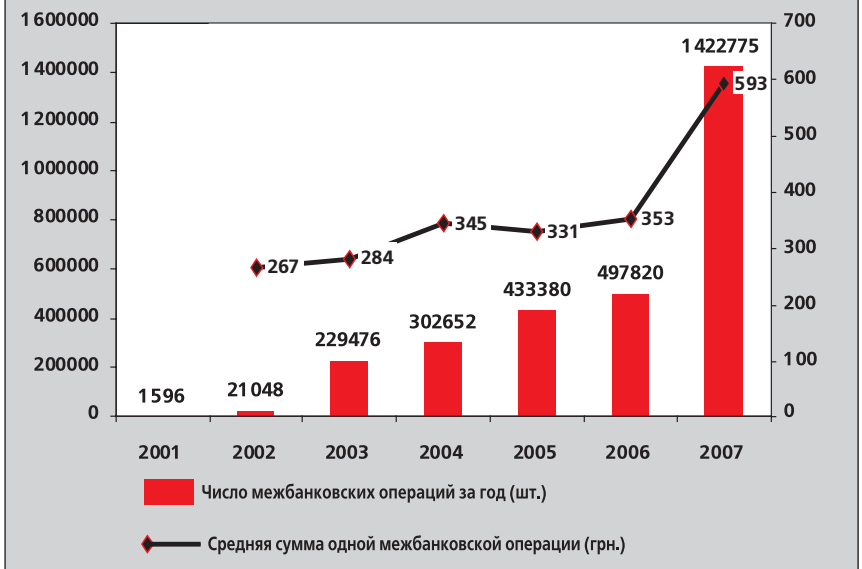
По состоянию на начало 2008 года в НСМЭП насчитывается 40 членов (включая Национальный банк Украины) и 5 участников. В течение 2007 года в НСМЭП вступило 9 банков, в том числе 2 банка из группы крупнейших (ООО "Украинский промышленный банк" и АКБ "Форум").

За 2007 год общая эмиссия платежных карт НСМЭП (рис. 1) выросла на 34% (на 385,3 тыс. карт) и составила на 1 января 2008 года почти 1,8 млн.. По результатам 2007 года лидерами в эмиссии платежных карт НСМЭП остались: АБ "Экспресс-Банк" (746 тыс. карт), АКБ "Имэксбанк" (706 тыс. карт), ОАО "Мегабанк" (149 тыс. карт), ОАО "Банк Демарк" (77 тыс. карт).

В НСМЭП к концу 2007 года терминальная сеть (банкоматы и POS-терминалы) насчитывала 4461 единиц (прирост за год составил 1266 единиц терминального оборудования - более 63%). Динамика роста терминальной сети НСМЭП приведена на рис. 2.

РИСУНОК 5

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ НСМЭП (шт.)
СРЕДНЯЯ СУММА ОДНОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ОПЕРАЦИИ (грн.)



По результатам 2007 года лидерами по числу единиц установленного терминального оборудования стали АКБ "Имеэсбанк" (1 485 единиц), АБ "Экспресс-Банк" (1 481 единиц), ОАО КБ "Крещатик" (494 единицы), ОАО "Мегабанк" (297 единиц).

Свидетельством роста загруженности системы является постоянное увеличение оборотов НСМЭП.

Годовой оборот НСМЭП в 2007 году составил свыше 18,1 млрд. грн., превысив годовой оборот за 2006 год на 45% (рис.3).

К концу 2007 года оборот НСМЭП нарастающим итогом с 2001 года превысил отметку 51,7 млрд. грн. (увеличившись за год на 55%).

Годовой оборот по межбанковским операциям (рис. 4) в 2007 году увеличился более чем в 5 раз по сравнению с 2006 годом и достиг 898,1 млн. грн. Межбанковский оборот нарастающим итогом с 2001 по конец 2007 года составил свыше 1 296 тыс. грн.

За 2007 год НСМЭП было осуществлено 1 422 775 межбанковских операций (рис. 5), при этом средняя сумма одной операции составляла 593,36 грн. (на 225,32 грн. больше по сравнению с 2006 годом).

Влияние индустрии кредитных карт на корейскую экономику

*Автор выражает благодарность сеульской школе менеджмента KAIST, Корейской кредитно-финансовой ассоциации (CREFIA), Samil PricewaterhouseCoopers и Visa International Asia Pacific за предоставленные материалы исследований и помощь при подготовке этой статьи.**

Александр Карпов

Директор
Ассоциации "ЕМА"

В 2008 году исполняется 12 лет со дня, когда в Украине начали массово внедрять в оборот платежные карты Visa и MasterCard. За это время 100 украинских банков приобщились к карточным программам, а объем операций с использованием карт в стране в 2007 году составляет 210 млрд. грн.

По состоянию на 31 декабря 2007 года граждане Украины используют более 50 млн. платежных карт Visa и MasterCard, в то же время применить карту в учреждениях торговли возможно лишь в порядка 15 тыс. магазинов (банками за собственный счет установлено в торговой сети 64 тыс. платежных терминалов). Это составляет около 3% от количества юридических лиц, которые имеют право заниматься торговлей и предоставлением услуг, или 8% от среднего количества терминалов на 1 млн. граждан в сравнении с странами Европы. Указанные соотношения неприемлемы для Украины и особенно тревожат с учетом перспективы значительного увеличения деловых поездок и туризма в Украину к 2012 году.

Сегодня проведение активной государственной политики в сфере использования платежных карт способно быстро уменьшить затраты государства и предпринимателей на поддержку наличного оборота, обеспечить эффективность платежей, улучшить структуру денежного обращения в Украине, внедрить массовые безналичные платежи и сократить их наличную часть, существенно повысить прозрачность операций в розничной торговле и доходы государственного бюджета.

Опыт других стран, которые внедряли массовые безналичные расчеты граждан, способен помочь в реализации указанных целей, в особенности, если это опыт Южной Кореи, входящей в пятерку стран с наиболее развитой системой и уровнем безналичных расчетов.

Индустрия платежей в Корее прошла длинный путь за относительно короткое время. Существование усовершенствованной и гибкой системы платежей также было ключевым фактором быстрого роста экономики Кореи в последние годы. Благодаря деятельности международных платежных систем, банков и компаний по разработке и внедрению новых платежных технологий Корея создала систему электронных платежей, которая может служить образцом технологических инноваций. Внутренняя система Кореи особенно хорошо развита в сфере использования бесконтактных и чиповых карт и является лидером в области мобильных платежей. Кроме того, проводимая корейским правительством политика содействия использованию кредит-

* В полном объеме материалы опубликованы на сайте Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем „ЕМА", www.ema.com.ua

ных карт и опыт корейской индустрии кредитных карт могут считаться примером, достойным изучения другими странами.

Данное исследование направлено на то, чтобы проанализировать как количественные, так и качественные характеристики индустрии кредитных карт Кореи, а также оценить положительные аспекты широкого использования карт потребителями.

Основные направления исследования:

- прозрачность операций в торговле;
- рост налоговых поступлений от предприятий сервиса и торговли;
- влияние развития карточных расчетов на общее развитие банковской системы и развитие смежных областей экономики.

Увеличение прозрачности операций вследствие использования кредитных карт

Чтобы убедиться в том, что развитие и расширение индустрии кредитных карт увеличивает прозрачность операций, в 2004 году корейскими специалистами были собраны данные о прибыли 54 предприятий из четырех секторов экономики: учебные заведения, больницы, АЗС и рестораны. Выбор этих секторов обусловлен тем, что они имеют высокий потенциал занижения доходов вследствие того, что значительная часть этих доходов поступает от платежей наличными. Начиная с 2000 года, доля карточных платежей в структуре поступлений постоянно возрастала, что, в конечном счете, способствовало сокращению возможностей для занижения доходов в этих секторах.

В исследовании изучается, действительно ли корейские предприятия стали чаще использовать кредитные карты для оплаты представительских расходов после введения правительственной политики благоприятствования использованию кредитных карт. Подробные данные о расходах собирались среди 40 компаний на протяжении 1995-2004 гг. Результаты показывают, что в течение 1995-2003 гг. доля карточных платежей в общей структуре операций, связанных с оплатой представительских расходов, постоянно росла, что со временем увеличило долю карточных платежей в структуре доходов в разных секторах Кореи, включая бары, рестораны и бизнес-клубы. Таким образом, исследование подтверждает, что индустрия кредитных карт увеличила прозрачность корпоративных представительских затрат. Следствием этого стало увеличение прозрачности декларируемых доходов в этих секторах.

Увеличение налоговых поступлений в результате использования кредитных карт

В исследовании рассматривается, действительно ли развитие и расширение индустрии кредитных карт уменьшает возможности занижения доходов, что в итоге влияет на рост налоговых поступлений. Чтобы изучить указанную связь, были собраны данные об уплаченном НДС и общих оборотах по кредитным картам в ресторанах, розничной торговле и секторе услуг за 1990-2003 гг. Статистический анализ показывает, что увеличение объемов карточных платежей значительно увеличило поступление НДС из этих секторов. А именно, увеличение карточных платежей на 1% приводит к увеличению поступлений НДС на 1,56%. Это свидетельствует о том, что использование кредитных карт способствует увеличению налоговых поступлений в национальную экономику. Таким образом, индустрия кредитных карт создает основу для развития национальной экономики.

Увеличение депозитных вкладов в финансовых учреждениях при использовании кредитных карт

Для того чтобы исследовать, может ли распространение кредитных карт увеличить объемы средств, размещенных в виде депозитов в разных финансовых учреждениях, были использованы поквартальные данные за 1994-2004 гг, а также была проанализирована связь между валютным курсом, карточными платежами и выдачей наличных. Показатели говорят о том, что использование кредитных карт значительно увеличило объем депозитов на счетах банков, тогда как выдача наличных не обеспечивает подобного эффекта. Со статистической точки зрения увеличение объемов платежей с использованием кредитных карт на 1% привело к росту депозитов на 0,13%. Такие результаты говорят о том, что увеличение использования кредитных карт уменьшает потребность частных лиц в наличных, приводя к дальнейшему увеличению депозитов. В контексте национальной экономики это исследование показывает, что снижение потребностей разных субъектов хозяйствования в использовании наличных увеличивает объе-

мы депозитов в финансовых учреждениях, что, в свою очередь, повышает ликвидность национальной экономики и обеспечивает дальнейший экономический рост и развитие.

Развитие непосредственно и опосредованно связанных с индустрией кредитных карт отраслей

В этом исследовании было рассмотрено влияние использования кредитных карт на разные непосредственно или опосредованно связанные с индустрией кредитных карт отрасли.

Политика стимулирования кредитных платежей, проводимая корейским правительством с 1995 г., привела к значительному росту индустрии кредитных карт Кореи

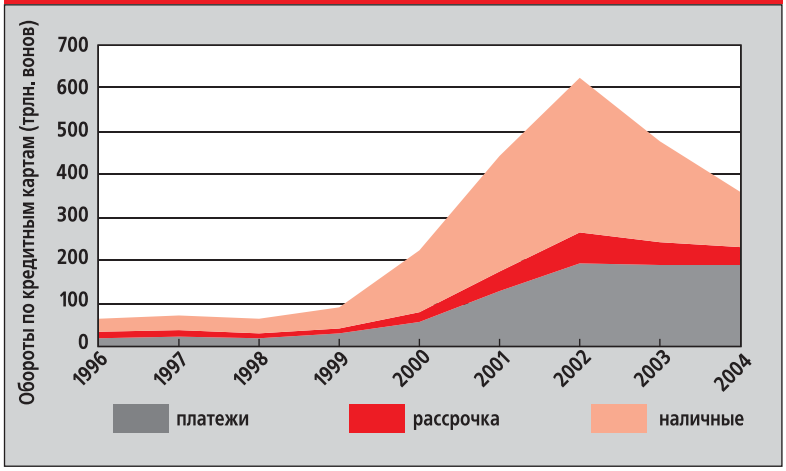
Результаты анализа показывают, что увеличение использования кредитных карт сделало возможным быстрый рост и быструю активизацию разных непосредственно связанных отраслей, включая системы обработки платежных транзакций и разнообразные платежные шлюзы, производство POS-терминалов и программного обеспечения, сектор электронной коммерции с использованием инфраструктуры открытых ключей. Общая чистая добавленная стоимость, созданная предприятиями - участниками рынка платежных карт в 2002 г., была оценена в 21,19 трлн. вонов. Кроме того, общий доход в непосредственно связанных отраслях вырос с 36,3 млрд. вонов в 1998 г. до 358 млрд. вонов в 2002 г.

Опосредованно связанные отрасли, такие как электронная коммерция, досуг, путешествия и развлечения, также непрерывно растут благодаря удобству расчетов, что обеспечивается использованием кредитных карт и другими дополнительными услугами. Очень перспективным является количественное определение экономической выгоды, добавленной подобными опосредованно связанными секторами. Собранные данные позволяют увидеть, что индустрия кредитных карт Кореи в значительной степени способствовала росту этих опосредованно связанных секторов.

РИСУНОК 1

ИЗМЕНЕНИЯ В ОБОРОТАХ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ В КОРЕЕ

(Источник: Кредитно-финансовая ассоциация Кореи)



РЫНОК КРЕДИТНЫХ КАРТ КОРЕИ

Кредитные и платежные карты не использовались в Корее до 1970-х годов и были доступны лишь для определенных классов населения. Закон о кредитных картах, принятый в 1987 г., стал основанием для регулирования и развития корейской индустрии кредитных карт. Первыми предложили карты компании Samsung Card Co. и LG Card Co. В рамках новой системы в 1988 г. и после того индустрия кредитных карт Кореи добилась значительных успехов как в качественному, так и в количественном измерении.

Как показано на рис. 1, годовой оборот по кредитным картам в Корее составляет 201,1 млрд. долл. США (230 трлн. вонов, не включая операции по выдаче наличных), что значительно больше, чем в других странах азиатско-тихоокеанского региона, таких как Австралия (92,6 млрд. долл.) и Гонконг (17,7 млрд. долл.). Кроме того, в Корее зарегистрировано 2 млрд. операций (для сравнения - лишь 950 млн. операций в Австралии и 17 млн. операций в Гонконге). С учетом общего ВВП и общей численности населения эти факты ясно показывают, что индустрия кредитных карт Кореи достигла намного более значительных успехов по сравнению с другими странами азиатско-тихоокеанского региона как по объему, так и по скорости развития.

Политика корейского правительства относительно стимулирования развития кредитных карт (табл. 1), проводимая с 1995 г., вместе с активной деятельностью корейских банков и платежных систем привела к тому, что в период с 1999 по 2002 гг. среднегодовые темпы роста оборотов по кредитным картам (которые в 1999 г. составляли 43 трлн. вонов без учета операций по

БОЛЬШЕ НЕ НУЖНЫ ПРОДАВЦЫ И КАССИРЫ!

ДВЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ВЫСТАВКИ В МОСКВЕ

19-21 марта 2008

Москва, Экспоцентр

VENDEXPO RUSSIA

VendExpo 2008

ВЕНДИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ XXI ВЕКА

WWW.VENDINGEXPO.RU

paytech 2008

Paytech 2008

ТЕХНОЛОГИИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

WWW.PT-EXPO.RU

EMTG®

КОМПЕТЕНТНОСТЬ. НАДЕЖНОСТЬ. ДОВЕРИЕ. КОМФОРТ.

WWW.EXPOMTG.COM

При поддержке | EVA European Vending Association

Генеральный информационный партнер | СВОЙБИЗНЕС

Международный медиапартнер | VENDING report

Генеральный медиапартнер | ПЛАС ЖУРНАЛ

Информационные партнеры | KIOSKS.RU | Брэнд® ФРАНЧАЙЗИНГ В РОССИИ | Б.О БАНКОВСКОЕ ОБОЗРЕНИЕ | C-news | Деловая Москва | Аналитический банковский журнал | мобильные НОВОСТИ | КАРТ БЛАНШ

ТАБЛИЦА 1

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОЛИТИКИ КОРЕЙСКОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА В ИНДУСТРИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ

Основные мероприятия политики \ год	до 1995	1995–1998	после 1998
Ограничения на максимальную долю дохода банков от выдачи наличных	В пределах 60%	В пределах 50%	В пределах 50%
Ограничения на выдачу наличных частным лицам	Введение ограничений	Ограничения сняты	Повторное введение
Ограничения в методах привлечения новых клиентов	Ограничения отсутствуют	Ограничения отсутствуют	Ограничение на распространение на улицах
Доля корпоративных затрат на представительские расходы, которые подлежат оплате с использованием карт	Предусмотрена	Увеличена	Увеличена Требование снято в 2002 г.
Ставка НДС-кредита для операций с использованием кредитных карт (1% от общей суммы НДС, который взимается с торговца)	Предусмотрена	Поддерживается	Увеличена
Уменьшение дохода, который подлежит налогообложению (10% от общей суммы карточных операций (платежей), которая превышает 10% годового дохода)	-	-	Предусмотрено
Обязательное использование кредитных карт для оплаты расходов на развлечения на сумму, превышающую $45	-	-	Предусмотрено
Использование карточных слипов как лотерейных билетов (ежемесячный государственный розыгрыш с суммой первого приза 1 млн. долларов США)	-	-	Предусмотрено

выдаче наличных) достигли почти 90%. Эта тенденция роста также была очевидной в сферах выдачи наличных, платежей и рассрочки.

УВЕЛИЧЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По оценкам Института экономических исследований LG (LGERI), оборот корейской теневой экономики к 2000 году составил около 50 трлн. вонов (43,5 млрд. USD) (см. рис. 2). Но в то же самое время доля теневой экономики в общем ВВП, составлявшая в 70-х годах 27,7%, постоянно снижалась. Эти тенденции показывают, что на протяжении последних десятилетий в Корее произошло общее увеличение экономической прозрачности.

Прозрачность экономической деятельности, вообще, можно улучшить с помощью усовершенствования финансовых институтов и систем, с одной стороны, и увеличения государственного контроля и регулирования, с другой стороны. Развитие индустрии кредитных карт как одного из аспектов развития финансовой системы может также играть важную роль в улучшении экономической прозрачности. Рассмотрим влияние индустрии кредитных карт Кореи на прозрачность операций корпораций и частных предпринимателей.

Доход является показателем деятельности как корпораций, так и частных предпринимателей и основанием для уплаты налога на прибыль. Для того чтобы исследовать, влияет ли развитие и расширение индустрии кредитных карт на прозрачность операций субъектов хозяйствования, были собраны данные о годовом доходе 54 торговцев из четырех секторов экономики (учебные заведения, больни-

РИСУНОК 2

ПРИБЛИЗИТЕЛЬНЫЕ ОБЪЕМЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ
(Источник: Weekly Economy 2001.04.01 LG Economic Research Institute)

цы, АЗС и рестораны). Отслеживались их общие объемы продаж в 2000-2004 гг. и анализировались изменения в проценте продаж с использованием кредитных и платежных карт.

На рис. 3 показаны изменения в доходах отдельных типов предприятий, а также доля оборотов по кредитным картам в общем обороте. Как указывалось выше, исследовались предприятия именно тех секторов, которые традиционно известны тем, что имеют большой потенциал к занижению доходов. Из рис. 3 видно, что процент продаж с использованием кредитных карт постоянно увеличивался - с 31% в 2000 г. до 42% в 2004 г. В частности, в немедицинском секторе произошел такой же быстрый рост доли продаж с использованием кредитных карт с 43% в 2000 г. до 58% в 2004 г.

В то время как очень похожие модели изменяемости данных наблюдаются в таких секторах, как учебные заведения, АЗС и рестораны, в медицинском секторе обнаружилась исключительно низкая доля продаж с использованием карт. В отличие от других секторов большинство платежей в медицинском секторе - это платежи на незначительные суммы, так как существенная часть расходов покрывается страховкой. Особая природа операций в медицинском секторе обусловливает сравнительно невысокую долю продаж с использованием карт, которая, тем не менее, имеет стойкую тенденцию к возрастанию.

Таким образом, рост объема операций с использованием карт сокращает возможности манипуляций коммерческими данными и со временем уменьшит объем теневой экономики, содействуя экономической прозрачности в Корее.

В отличие от других корпоративных затрат, представительские расходы были обычно самыми сложными в отношении прозрачности, так как сама природа этих операций усложняет их корректный учет. Поэтому корпоративные представительские расходы больше всего способствовали расширению теневой экономики. Для того чтобы облегчить эту ситуацию, корейское правительство обязало предприятия использовать кредитные карты при оплате подобных расходов, если они будут превышать определенную сумму (табл. 2).

Подробные данные о представительских расходах за 1995-2004 гг. были взяты путем случайной выборки из 40 компаний. Анализ показал (рис. 4), что процент представительских затрат, оплаченных кредитными картами, стабильно рос и достиг в 2003 году 80%. Такие тенденции указывают на то, что расширение использования карт, ускоренное политикой корейского правительства относительно

РИСУНОК 3

ДОЛЯ ПРОДАЖ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНЫХ КАРТ В ОБЩЕМ ДОХОДЕ

(Источник: Налоговые декларации)

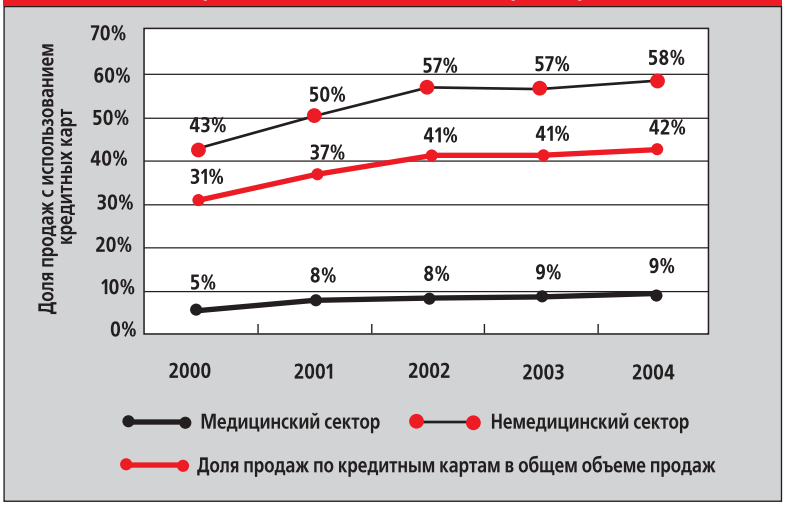


ТАБЛИЦА 2

ОСНОВНЫЕ МЕРЫ КОРЕЙСКОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА В ОТНОШЕНИИ ОПЛАТЫ КОРПОРАТИВНЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИХ РАСХОДОВ

1991 год	Правительство ввело требование обязательного использования кредитных карт при оплате корпоративных представительских расходов в следующих соотношениях: • для крупных предприятий - 40% представительских затрат нужно оплачивать кредитными картами; • для малых и средних предприятий - 30%).
1995 год	Правительство увеличило соотношения: • до 75% для предприятий, работающих в Сеуле; • до 60% для предприятий, работающих в наибольших городах; • до 40% для предприятий, работающих в других городах.
1999 год	Правительство ввело требование обязательного использования кредитных карт при расчетах по корпоративным представительским расходам, превышающим $45. Если требование не выполняется, предприятие лишается льгот по затратам. Правительство снова увеличило указанное выше соотношение: • до 80% для предприятий, работающих в Сеуле; • до 70% для предприятий, работающих в крупнейших городах; • до 60% для предприятий, работающих в больших городах; • до 50% для предприятий, работающих в другой местности.
2002 год	Правительство отменило обязательные соотношения, оставив в силе требование обязательного использования карт при оплате корпоративных представительских расходов, превышающих 45 долларов

ВЕНДИНГ ЭКСПО
МИР РАЗВЛЕЧЕНИЙ

18-21 марта

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОРУМ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ ИНДУСТРИИ И ТОРГОВЛИ

UFIR-2008

ВТОРАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА

ВЕНДИНГ-ЭКСПО

МЕЖДУНАРОДНАЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА

МИР РАЗВЛЕЧЕНИЙ

- Торговые автоматы и ингредиенты
- Платежные терминалы
- Банкоматы
- Информационные, интернет- киоски
- Платежные системы
- Комплектующие для автоматов и терминалов
- Игровые автоматы
- Развлекательные, музыкальные автоматы
- Оборудование для развлекательных заведений
- Комплектующие для игровых автоматов

Место проведения:
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВЫСТАВОЧНЫЙ ЦЕНТР
Броварской проспект, 15
Киев, Украина

Генеральный информационный спонсор

ПЛАС ЖУРНАЛ

Информационные спонсоры

КАРТ БЛАНШ

KIOSKS.RU
ВСЕ О СЕНСОРНЫХ КИОСКАХ
KIOSKS.RU

По вопросам участия обращаться:
Выставочная фирма "ТРОЯН"
т./ф.: +38 (044) 258-27-32, 258-27-75
258-01-23, 258-02-37
E-mail: info@troyan.kiev.ua
www.troyan.kiev.ua

ТРОЯН

обязательного их применения, увеличило экономическую прозрачность за последнее десятилетие.

Природа теневой экономики не дает возможности точно оценить ее масштабы и охватить все виды неофициальной экономической деятельности. Тем не менее, увеличение использования кредитных карт приводит к увеличению прозрачности операций в корпорациях. Больше того, карточные платежи при оплате услуг частных предпринимателей могут также считаться фактором, способствующим сокращению теневой экономики за счет отображения части реальных оборотов частных предпринимателей.

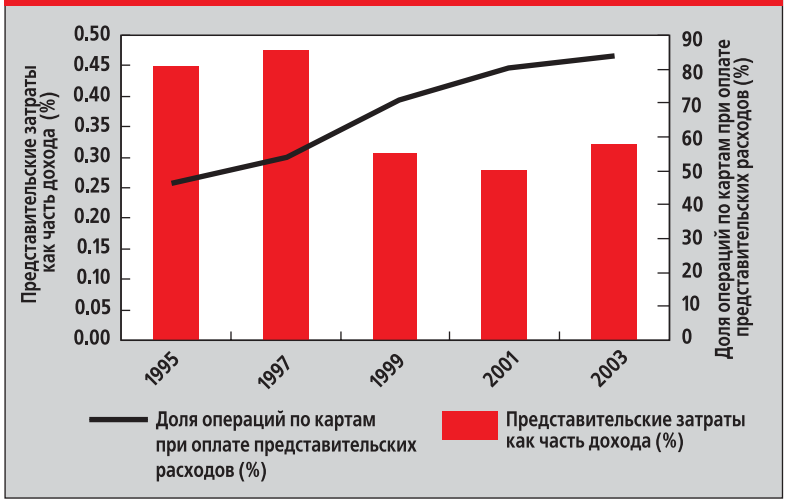
УВЕЛИЧЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

В этом разделе рассматривается, как политика корейского правительства в индустрии карт повлияла на изменение объема налоговых поступлений. Благодаря существованию ряда источников, которые определяют общую сумму налоговых поступлений в бюджет, факторы, которые не имели большой непосредственной связи с использованием карт, такие как налог на прибыль, не вошли в анализ. Но, поскольку НДС - непрямой налог, который характеризуется минимальным уклонением от его уплаты и сравнительно незначительной стоимостью его администрирования, на его примере влияние использования кредитных карт на увеличение налоговых поступлений может быть продемонстрировано более эффективно. Для того чтобы определить, способствует ли развитие и расширение индустрии кредитных карт увеличению налоговых поступлений, были собраны данные об уплате НДС и общих оборотах по картам за 1990-2003 гг. в ресторанах, розничной торговле и сфере услуг (где можно ожидать, что на платежи с использованием кредитных карт приходится значительная часть общих оборотов).

1% повышения платежей по кредитным картам приводит к увеличению поступлений НДС из ресторанного бизнеса на 1,56%

РИСУНОК 4

ОПЛАТА КАРТАМИ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИХ РАСХОДОВ
(Источник: Отчеты о финансовых результатах и налоговые декларации).

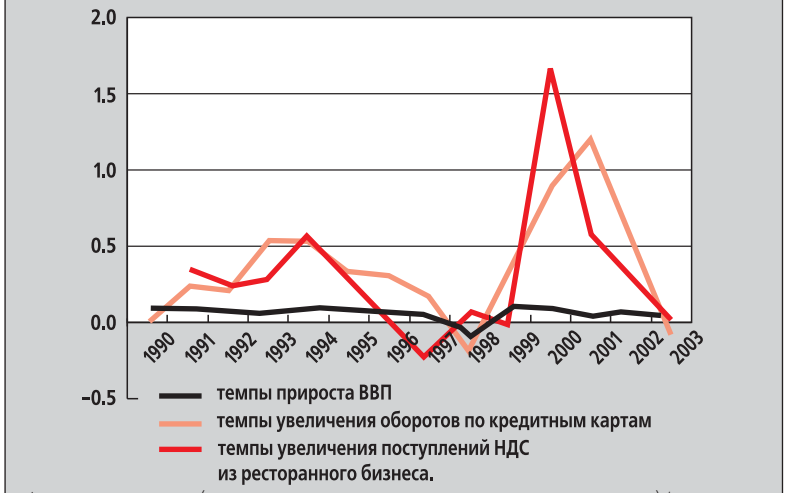


Так как на объемы сбора непрямого налога (НДС) влияют не только обороты по кредитным картам, но и общеэкономические тенденции, этот статистический анализ охватывает как затраты по кредитным картам, так и темп прироста ВВП.

Как показано на рис. 5, на поступления НДС из сектора ресторанного бизнеса больше влияют изменения в оборотах по кредитным картам, чем ВВП. Статистический анализ показывает, что, в то время как изменения в ВВП не были существенными, повышение оборотов по кар-

РИСУНОК 5

ЗАВИСИМОСТЬ МЕЖДУ ТЕМПАМИ* ПРИРОСТА ВВП, ТЕМПАМИ УВЕЛИЧЕНИЯ ОБОРОТОВ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ И ТЕМПАМИ УВЕЛИЧЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ НДС ИЗ РЕСТОРАННОГО БИЗНЕСА
(Источники: анализ KAIST, Банк Кореи, годовые отчеты национальных органов статистики)



*темпы изменения = (значение в текущем году - значение в предыдущем году)/значение в предыдущем году

РИСУНОК 6

ЗАВИСИМОСТЬ МЕЖДУ ТЕМПАМИ* ПРИРОСТА ВВП, ТЕМПАМИ УВЕЛИЧЕНИЯ ОБОРОТОВ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ И ТЕМПАМИ УВЕЛИЧЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ НДС ИЗ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

(Источники: анализ KAIST, Банк Кореи, годовые отчеты национальных органов статистики)

*темпы изменения = (значение в текущем году - значение в предыдущем году)/значение в предыдущем году

там привело к значительному увеличению суммы уплаченного НДС в этом секторе. В частности установлено, что увеличение оборотов по кредитным картам на 1% приводит к увеличению суммы уплаченного НДС на 0,05-1,56% в секторе ресторанного бизнеса. Эти показатели дают возможность увидеть, что проводимая правительством политика стимуляции индустрии кредитных карт сделала доходы предприятий этого сектора доступными для налогообложения.

Величина НДС, уплаченного мелкими розничными продавцами, демонстрирует подобную зависимость от оборотов по кредитным картам (рис. 6). Статистический анализ показывает, что карточные платежи существенно влияют на уплату НДС в этом секторе. В частности, тогда как изменения в ВВП не были существенными, увеличение объемов карточных платежей на 1% привело к увеличению суммы уплаченного НДС в секторе розничной торговли на 0,07-0,50%. Таким образом, политика правительства по стимуляции индустрии кредитных карт увеличивает поступления НДС из сектора розничной торговли.

Увеличение оборотов по кредитным картам на 1% приводит к увеличению поступлений НДС из сектора услуг на 0,50%

На рис. 7 видно, что картина уплаты НДС из сектора услуг напоминает зависимости от ВВП и оборотов по кредитным картам, полученные при исследовании двух предыдущих секторов. Анализ показывает, что увеличение ВВП на 1% приводит к увеличению платежей с НДС в секторе услуг на 0,45-4,06%, а увеличение объемов карточных платежей на 1% приводит к увеличению поступлений НДС на -0,04-0,40%. Эти показатели также указывают на то, что политика стимулирования правительством индустрии кредитных карт привела к повышению поступлений НДС из сектора услуг.

Итак, статистический анализ показал, что увеличение объемов платежей с использованием кредитных карт на 1% приводит к увеличению поступлений НДС на 1,56% в секторе ресторанного бизнеса, на 0,50% в секторе розничного бизнеса и на 0,40% в сфере услуг. Полученные результаты демонстрируют, что развитие и расширение индустрии кредитных карт увеличивает уплату НДС и в конечном счете увеличивает поступление налогов в бюджет Кореи.

РИСУНОК 7

ЗАВИСИМОСТЬ МЕЖДУ ТЕМПАМИ* ПРИРОСТА ВВП, ТЕМПАМИ УВЕЛИЧЕНИЯ ОБОРОТОВ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ И ТЕМПАМИ УВЕЛИЧЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ НДС ИЗ СЕКТОРА УСЛУГ

(Источники: анализ KAIST, Банк Кореи, годовые отчеты национальных органов статистики)

*темпы изменения = (значение в текущем году - значение в предыдущем году)/значение в предыдущем году

ВЛИЯНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ НА ОБЪЕМЫ ДЕПОЗИТНЫХ ВКЛАДОВ В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Хотя распространение карт не изменяет всего объема наличных в хозяйстве, оно может снизить необходимость держать наличные для операций и/или покрытия непредвиденных затрат, уменьшая, таким образом, спрос на деньги.

На рис. 8 изображена взаимосвязь между наличными средствами, платежами с использованием кредитных карт и выдачей наличных.

В ходе исследования, как платежи с использованием кредитных карт и операции по выдаче наличных влияют на объем наличных средств в обращении, было выяснено, что увеличение выдачи наличных на 1% приводит к увеличению объема наличных средств в обращении на 0,02-0,11%, однако увеличение оборотов по кредитным картам не оказывает существенного влияния на объем наличных денег.

Эти результаты наряду с результатами исследования взаимосвязей между оборотами по кредитным картам и объемами депозитных вкладов позволяют сделать следующие ключевые выводы:

- Прирост оборотов по кредитным картам не оказывает значительного влияния ни на объем наличных в обращении, ни на депозиты до востребования, но приводит к увеличению объемов депозитов в небанковских депозитных учреждениях.
- Увеличение объемов выдачи наличных приводит к увеличению объема наличных в обращении, но имеет тенденцию приводить к уменьшению объема депозитов в небанковских депозитных учреждениях.
- Увеличение объема депозитов вследствие роста оборотов по кредитным картам в дальнейшем генерирует производные деньги, тем самым обеспечивая необходимую ликвидность для национальной экономики, и в итоге стимулирует хозяйственную деятельность.

Можно предположить, что корейская индустрия кредитных карт будет расти на 10-12% ежегодно до 2012 г.

РИСУНОК 8

СВЯЗЬ МЕЖДУ ТЕМПАМИ* РОСТА ОБОРОТОВ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ, ОБЪЕМОВ ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ И ОБЪЕМА НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ В ОБРАЩЕНИИ

(Источник: анализ KAIST, Банк Кореи, Корейська Кредитно-Финансовая Ассоциация)

*темпы изменения = (значение в текущем году - значение в предыдущем году)/значение в предыдущем году

ВЛИЯНИЕ ИНДУСТРИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ НА РАЗВИТИЕ НЕПОСРЕДСТВЕННО И ОПОСРЕДОВАННО СВЯЗАННЫХ С НЕЙ ОТРАСЛЕЙ

Стремительная популяризация кредитных карт с 1995 года оказала влияние не только на индустрию кредитных карт, но и на отрасли, связанные с ней непосредственно и опосредованно.

Для того чтобы вычислить экономическую ценность индустрии кредитных карт, необходимо исследовать, какую роль и какие функции она имела в разных секторах экономики. Разные виды анализа дают возможность исследовать абсолютное количество экономической стоимости, соз-

ТАБЛИЦА 3

НЕПОСРЕДСТВЕННОЕ И ОПОСРЕДОВАННОЕ ВЛИЯНИЕ КОРЕЙСКОЙ ИНДУСТРИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ ЭКОНОМИКУ

Непосредственное влияние (создание экономической стоимости)	Опосредованное влияние (устойчивый экономический рост)
Индустрия кредитных карт	Улучшение прозрачности операций
Непосредственно связанные отрасли	Увеличение налоговых поступлений
Опосредованно связанные отрасли	Увеличение объема депозитов

РИСУНОК 9

ПОДДАЮЩАЯСЯ КОЛИЧЕСТВЕННОМУ ИЗМЕРЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ, СОЗДАННАЯ ИНДУСТРИЕЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ, И ЕЕ ПРОЦЕНТ В ВВП.
(Источник: Анализ PwC)

данной корейской индустрией кредитных карт, а также разные пути экономического развития (табл. 3).

Общая величина экономической стоимости, созданной корейской индустрией кредитных карт, составила в 2002 году 21,5 трлн. вонов

В результате подробного исследования операций с кредитными картами и оценки чистой экономической стоимости, созданной в рамках этих процессов, было определено, что в 2002 г. общая стоимость, полученная от всех карточных операций, включая получение наличных и платежи, составила 21,19 трлн. вонов.

Общий доход в непосредственно связанных с индустрией кредитных карт отраслях, которые включают технический эквайринг и услуги сервис-провайдеров, инфраструктуру POS-терминалов и электронной коммерции, составил в 2002 году 358 млрд. вонов. Этот суммарный доход может быть признан частью экономической стоимости, созданной индустрией кредитных карт.

Корейская индустрия кредитных карт также в значительной мере способствует росту опосредованно связанных с ней секторов, таких как электронная коммерция, гостиничный бизнес, путешествия, досуг и развлечения. Так, в 2004 г. в нескольких секторах общая сумма платежей с использованием кредитных карт достигла 80 трлн. вонов. Однако определить точную величину этого вклада тяжело, и потому она не была включена в данное исследование.

С другой стороны, несмотря на то, что мы выявили важный со статистической точки зрения вклад корейской индустрии кредитных карт, измеряя его через увеличение объема депозитов, налоговых поступлений и прозрачности операций, это исследование не включило его рассчитанную экономическую стоимость из-за трудностей количественного выражения такой стоимости. Тем не менее, было показано положительное влияние карточной индустрии на национальную экономику.

Общая величина экономической стоимости, созданной корейской индустрией кредитных карт, составила в 2002 году 21,5 трлн. вонов. Эта величина является эквивалентом общей суммы стоимостей, созданных самой индустрией кредитных карт и непосредственно связанными с ней секторами. В 2002 году доля этой экономической стоимости в ВПП Кореи достигла 3,1% (рис. 9).

Начиная с 2002 г., прибыльность корейской индустрии кредитных карт стабилизировалась, и ожидается, что кредитные бюро в дальнейшем будут улучшать ситуацию[1]. Можно предположить, что корейская индустрия кредитных карт будет расти на 10-12% ежегодно до 2012 г. Этот рост будет непрерывно увеличивать общую экономическую стоимость, создаваемую корейской индустрией кредитных карт.

Корейская индустрия кредитных карт обеспечивает не только удобство платежей и операций, но и увеличение прозрачности операций, увеличение объема налоговых поступлений и депозитов. Кроме того, она благоприятствует развитию и расширению непосредственно и опосредованно связанных с ней отраслей. Таким образом, корейская индустрия кредитных карт служит твердым основанием будущего развития национальной экономики.

А опыт удачного объединения корейскими банками, международными платежными системами и государством усилий для развития национальной экономики должен служить и служит примером для других стран, которые хотят достичь успехов в развитии безналичных расчетов.

[1] Дискуссия о целесообразности создания кредитных бюро велась в Корее несколько лет. Наконец, в 2002 г. компания Korea Information Service (KISinfo) в сотрудничестве с TransUnion of America начала свой бизнес. В том же году кредитное бюро открыла компания National Information & Credit Evaluation (NICE).
В феврале 2005 г. консорциум из 6 банков, 3 компаний, выпускающих кредитные карты, 2 страховых компаний, Seoul Guarantee Insurance, международной платежной системы VISA и Korea Ratings открыли кредитное бюро Korea Credit Bureau (KBC), которое получило официальное разрешение Комиссии по финансовому контролю и начало предоставлять услуги с 01.02.2006 г.

Banking & Finance

CASPIAN CONFERENCE

5-я Юбилейная Каспийская Международная

Конференция и Выставка «Банки и Финансы»

8–9 Апреля 2008

Баку, Азербайджан

ОРГАНИЗАТОРЫ

ITE Group PLC
Тел.: +44 207 596 5000
Факс: +44 207 596 5111
E-mail: enquiry@ite-exhibitions.com

Iteca Caspian LLC
Тел.: +994 12 447 47 74
Факс: +994 12 447 85 58
E-mail: banking@iteca.az

ITE Moscow
Тел.: + 7 495 935 73 50
Факс: + 7 495 935 73 51
E-mail: kocherginа@ite-expo.ru

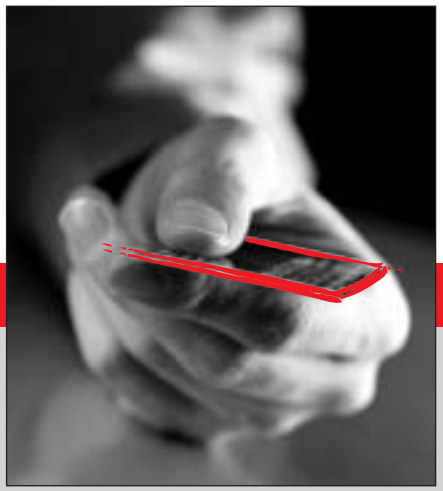
EUF
Тел.: + 90 212 291 83 11
Факс: + 90 212 240 43 81
E-mail: gunay@ite-turkey.com

www.caspianbanking.com
www.banking.iteca.az

Инвестиционный Городской Банк:

COMPASS PLUS
Обогащая Традиции Новыми Технологиями

стремительный старт в розничный бизнес



ИСТОРИЯ

КЛИЕНТ:
- **Инвестиционный Городской Банк**

ЗАДАЧА:
- **создать современный розничный институт, соответствующий лучшим мировым стандартам и практикам;**
- **предложить клиентам понятный набор банковских продуктов, удобных в использовании;**
- **обеспечить высокую скорость реализации проекта.**

РЕАЛИЗАЦИЯ:

Менее чем за три месяца с момента подписания договоров:
- **создан и сертифицирован в VISA процессинговый центр и центр персонализации карт;**
- **реализован интерфейс с розничной банковской системой;**
- **реализован интерфейс с процессинговой системой банка-спонсора;**
- **персонал банка обучен в учебном центре Compass Plus.**

РЕЗУЛЬТАТ:

Через год после запуска проекта Банк:
- **достиг значительных успехов, выпустив более 70 000 карт и установив свыше 50 банкоматов;**
- **внедрил широкую продуктовую линейку без значительных инвестиций в доработку ПО;**
- **начал обслуживание эквайринговых операций;**
- **развивает сотрудничество с компанией "Compass Plus" в новых направлениях.**

ОАО "Инвестиционный Городской Банк" работает на рынке банковских услуг 13 лет. До 2005 года основным направлением деятельности банка было обслуживание корпоративных клиентов. В 2005 году советом акционеров Банка совместно с международными консультантами Roland Berger была разработана новая стратегия развития: создание современного розничного института, соответствующего лучшим мировым стандартам и практикам. Для разработки IT-стратегии была привлечена компания "IBS" - один из лидеров рынка информационных технологий. Компания "IBS" также выступила в роли системного интегратора проекта по созданию новой IT-инфраструктуры Банка.

В качестве основы для создания Банка нового формата была выбрана концепция in-store banking, которая подразумевала создание разветвленной сети мини-офисов в городе Новосибирск (по состоянию на 1 июня 2007 года функционирует 25 мини-офисов) и использование карт VISA как универсального идентификатора клиента, обеспечивающего клиенту доступ ко всем банковским счетам и услугам.

Желание предложить клиентам понятный набор банковских продуктов, максимально удобных в обслуживании, заставило Инвестиционный Городской Банк приступить к созданию собственного процессингового центра. При выборе поставщика решений для создания процессингового центра ключевым фактором была скорость внедрения, именно поэтому выбор пал на Compass Plus как на компанию, зарекомендовавшую себя на рынке успешной реализацией проектов в кратчайшие сроки. Compass Plus снова подтвердил свою репутацию: контракты были подписаны 29

марта 2006 года, а уже 19 июня 2006 года ИнвестГорБанк выпустил первые кредитные карты VISA и запустил первые банкоматы, в том числе и с функцией cash-in, для выдачи наличных и погашения кредитов. За столь короткий срок (менее трех календарных месяцев, включающих длинные майские праздники) были выполнены следующие работы:

- персонал Банка был обучен в учебном центре Compass Plus;
- специалисты Compass Plus проинсталлировали и настроили программные комплексы TranzWare Online (фронтальная система ПЦ), TranzWare CMS (карточный бэк-офис) и TranzWare Card Factory (центр персонализации), также был разработан модуль файлового обмена с банковской системой RS-Retail;
- был настроен и оттестирован канал межхостового взаимодействия с процессинговым центром банка-спонсора - UCS;
- была проведена сертификация Инвестиционного Городского Банка в платежной системе VISA

По результатам реализации этого проекта начальник управления информационных технологий Инвестиционного Городского Банка Николай Стадников так оценил квалификацию сотрудников Compass Plus и качество программных продуктов TranzWare: "Реализация проекта по созданию процессингового центра Банка в столь короткие сроки стала возможной во многом благодаря высокой квалификации сотрудников компании и наличию большого практического опыта реализации подобных проектов. Кроме того, выбор продуктов компании Compass Plus в качестве платформы для построения решения позволил Банку значительно сократить время реализации проекта за счет гибкости продуктовой линейки, которая обеспечила реализацию проекта без значительных инвестиций в доработку ПО. А наличие полной и качественной документации к системе TranzWare, а также предлагаемые компанией курсы по обучению позволили Банку подготовить высококвалифицированный персонал для дальнейшего сопровождения реализованного решения".

За год, прошедший с момента запуска проекта, Инвестиционный Городской Банк достиг значительных успехов на розничном банковском рынке: выпущено более 70 000 карт и установлено свыше 50 банкоматов.

ПРОДУКТЫ

TranzWare Online

Уникальное по набору функциональных возможностей решение, обеспечивающее эффективное процессинговое обслуживание систем электронных платежей, межсетевой свитчинг и поддержку неограниченного количества устройств и каналов доставки. В дополнение к стандартным функциям решение TranzWare Online оснащено такими новыми возможностями, как разработка прикладных алгоритмов (TranzWare Online Algorithmix) и удаленный доступ к процессинговому центру через web-интерфейс (TranzWare Online FIMI).

TranzWare Card Management System

Продукт с высокими техническими характеристиками, обеспечивающий эффективное управление бэк-офисными операциями финансового института. Гибкость решения TranzWare CMS позволяет разрабатывать широкий спектр финансовых продуктов, тем самым обеспечивая финансовому институту преимущество перед конкурентами и соответствие требованиям клиентов.

TranzWare Card Factory

Современное EMV-совместимое решение для эффективного управления процессом персонализации банковских карт любого типа, позволяющее эмитентам удовлетворить запросы любого рынка оперативно и экономически эффективно. Решение TranzWare Card Factory поддерживает персонализацию карт любых типов и полностью настраивается в соответствии с индивидуальными требованиями любого финансового института.

Сотрудничество Инвестиционного Городского Банка и Compass Plus продолжает расширяться в новых направлениях - в июне 2007 года Инвестиционный Городской Банк начал обслуживание эквайринговых операций через процессинговый центр Compass Plus (который сертифицирован в качестве MSP и TPP в платежных системах MasterCard и VISA соответственно) при спонсорской поддержке "Кредит Урал Банка".

"Я уверен, что наше сотрудничество будет продолжаться" - говорит генеральный директор Банка Карел Йеничек. "За время нашего сотрудничества Compass Plus зарекомендовал себя не только как поставщик качественных программных решений, но и как надежный партнер Банка в реализации новых начинаний. А банк не собирается останавливаться на достигнутом".

COMPASS PLUS

Ноттингем (Великобритания)
+44 (155) 988 6047
uk@compassplus.com
Москва (Россия)
+7 (495) 502 9922
sales@compassplus.ru

Магнитогорск (Россия)
+7 (3519) 37 0971
compassorg@compassplus.ru

Ханой (Вьетнам)
+84 (4) 240 1970
compassorg@compassplus.com

АТ «БАНКОМЗВ'ЯЗОК», ДЕПАРТАМЕНТ БАНКІВСЬКИХ СИСТЕМ

• Постачання та сервісне обслуговування банкоматів і POS-терміналів • Розробка, впровадження і супровід спеціалізованого програмного забезпечення для обслуговування пластикових карток • Створення комплексної інфраструктури банків для обслуговування платіжних карток.

Київ, вул. Фрунзе, 69
Тел./факс: (044) 492 38 35, факс: (044) 492 37 18
E-mail: banking@bkc.com.ua, www.bkc.com.ua

ВАТ «УКРКАРТ»

• Процесинговий центр «УкрКарт»: обслуговування карток ПС «УкрКарт», MasterCard, Visa • Розробка програм з EMV-міграції • Поставка банкоматів, POS-терміналів з підтримкою EMV та 3DES • Поставка чипових карток та програмного забезпечення для бюро персоніфікації чип-карток • Впровадження бонусних програм, програм лояльності.

Київ, вул. М. Раскової, 11, 2 поверх 7-поверхового корпусу
Тел: (044) 494 25 90, факс: (+380 44) 494 25 94
e-mail: project@ukrcard.com.ua www.ukrcard.com.ua

ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

• Повний цикл виготовлення усіх видів карток • Розробка проектів на базі безконтактної картки (паркомати, системи контролю доступу, транспортні системи безготівкових розрахунків та ін.).

Одеса, Люстдорфська дорога, 162
Тел.: (048) 716 93 26, (048) 714 28 42
E-mail: citycard@telecard.com.ua, comdpt@telecard.com.ua, www.telecard.odessa.ua

ТОВ «ПОЛЛІ-СЕРВІС»

Комплексні рішення для персоналізації пластикових карт:
• Поставка обладнання для випуску фінансових карт Datacard Group (ембосери, термопринтери, модульні системи)
• Поставка карт VISA, MasterCard та карт EMV
• Гарантійне та післягарантійне обслуговуваня
• Імпринтери, ПІН-конверти • Консалтинг

Київ, вул. Ф. Пушиної, 30/32
Тел.: (044) 452 06 88, 452 06 86/72, факс: (044) 450 75 65
E-mail: sales@polly-service.com; www.polly-service.com

ЗАО «ЛАНИТ – Iv COM» ДЕПАРТАМЕНТ БАНКОВСКОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Поставка, интеграция в платежные системы, сервисная поддержка по всей Украине:
• банкоматы Diebold • депозитные системы
• валютообменные автоматы • автоматические сейфы-кассиры
• программное обеспечение • системы видеонаблюдения
• активные системы обогрева • запасные части и расходные материалы

Киев, Соломенская пл., 2, левое крыло, 8 этаж,
Тел.: (044) 490 59 96, 490 51 17, факс: (044) 244 09 17
E-mail: diebold@lanit-iv.com, www.lanit-iv.com

ТОВ «РЕНОМЕ-СМАРТ»

• Комплексні рішення для мереж банківського самообслуговування: банкомати, системи cash-in, кіоски, POS-термінали • Розробка, впровадження і супровід спеціалізованого програмного забезпечення.

Київ, вул. Щербакова, 59
Тел.: (044) 449 84 01, 449 48 50, факс: (044) 449 10 42
Рівне, вул. Костромська, 25
Тел./факс: (+38 0362) 69 34 20, 69 34 69
E-mail: smart@renome.ua, www.renome-smart.com

ТОВ «ЗНАК»

• Полікарбонатні сторінки до паспортів • Бланки ідентифікаційних документів • Платіжні картки систем Visa, MasterCard, НСМЕП • Картки з магнітною смугою (HiCo, LoCo) • Чіп-картки з контактним, безконтактним і подвійним інтерфейсом • SIM-картки операторів мобільного зв'язку стандарту GSM • Скретч-картки з інформацією, закритою шаром, що стирається • Картки лояльності

Київ, вул. Леніна, 64
Тел.(044) 561 25 94, факс: (044) 561 25 96
E-mail: znak@znak-idcard.com www.znak-idcard.com

ООО «СПЕКЛ»

Спекл - производитель пластиковых и картонных карт.
Направления деятельности компании:
• Производство пластиковых карт
• Производство картонных карт
• Изготовление и персонализация полиграфической продукции
• Сборка и рассылка почтовых отправлений различной конфигурации

Ул. Светлицкого, 35, Киев, 04123, Украина, +38 (044) 463 37 95
info@spekl.ua +38 (044) 463 40 76
www.spekl.ua +38 (044) 462 08 08

ТОВ «КАРДТЕХ»

• Производство пластиковых карт: от разработки дизайна до готового тиража.
• Банковские карты: локальные, виртуальные; карты платежной системы УкрКарт, карты платежных систем Visa, MasterCard (Китай) • Карты лояльности • Страховые карты • Бензиновые карты • Телефонные, Интернет карты • Чиповые карты

Київ, Бул. І Лепсе, 4 «Silver Center»
Тел./факс: (044) 201 44 99
E-mail: sales@cardtech.kiev.ua, www.cardtech.ua

ЗАТ «ПРОМЗВ'ЯЗОК»

• Виготовлення карток.
• Таксофонне устаткування.
• Інструментальні засоби розробки смарт-карт
• Карт-рідери
• Система безготівкових розрахунків «Смарті+».

Київ, пр. Московський, 6
Тел.: (044) 464 71 28, 418 86 61
E-mail: commerc@promsvyaz.kiev.ua, www.promsvyaz.kiev.ua

СНПФ «АРГУС»

• Автоматизация банка – участника НСМЭП (АКС «АРГУС», ПК «Планировщик», компьютерные и POS-терминалы, банкоматы)
• Автоматизация современного банка (АБС «БИС ГРАНТ», ВПС «ГРАНТ», ПК «Пегас») • Средства криптографической защиты информации
• Системы автоматизации небанковских финансовых учреждений
• Управленческие системы для предприятий и банков. Аналитическая платформа.

Харьков, ул. Ромена Ролана, 12,
тел.: +38 (057) 714-01-96, 714-01-97
E-mail: argus@banksoft.com.ua, www.banksoft.com.ua

ТОВ «СЕРВУС СІСТЕМЗ ІНТЕГРЕЙШН» КОМПЛЕКСНІ РІШЕННЯ ДЛЯ БАНКІВ

• Банкомати Diebold • POS-термінали Hypercom • Сенсорні інформаційні термінали самообслуговування • Система управління чергою • Програмне забезпечення
• Гарантійне та післягарантійне сервісне обслуговування.

03680, Київ, вул. Машинобудівна, 44, 4-й поверх
Тел.: (044) 247 41 20, 247 41 10
E-mail: info@ssi.com.ua; www.ssi.com.ua

ТОВ «АВТОР»

• Смарт-картки і технічні засоби для роботи з ними: платіжні картки; захищені носії інформації з функцією електронного цифрового підпису – смарт-картки та USB-ключі; торгівельні картки (дисконт, бонус, лояльність, інші); карт-рідери контактних і безконтактних смарт-карток; Інтернет-рідери.
• Комплексні рішення з інформаційної безпеки на базі технологий смарт-карток і ЕЦП.

Київ, вул. Смоленська, 31-33. Тел. /факс (044) 538 00 89
e-mail: author@author.kiev.ua www.author.kiev.ua

ТОВ "СВІТ ІТ"

Безпека комп`ютерних мереж, комплексні рішення: • Модулі безпеки HSM компаній Thales e-Security та SafeNet • Міжмережеві екрани CheckPoint • Системи запобігання вторгненням IPS Radware та ISS • Засоби адаптивного управління безпекою мереж фірми ISS • Засоби автентифікації користувачів від компаній Vasco та RSA Security • Засоби моніторингу, архівації та контролю вмісту електронної пошти • Системи моніторингу стану та ефективності роботи мережевих засобів компанії SolarWinds.

03151, Київ, вул. Ушинського, 40, офіс 206
Тел.: (044) 390-11-62, 390-11-64, Факс: (044) 455-73-56
E-mail: info@svit-it.com.ua www.svit-it.com.ua

ООО «ПРЕДПРИЯТИЕ ПЛАСТИК КАРТА»

Сертифицированное производство, персонализация пластиковых карт:
• Карты МПС Visa и MasterCard с магнитной полосой
• EMV-карты • Карты НСМЭП • SIM-карты • Скретч-карты
• Бесконтактные карты • Дисконтные и клубные карты. Мощность – 250 млн. карт в год.

Ул. Новопромышленная, 4, пос. Новые Петровцы,
Вышгородский р-н, Киевская обл., Украина 07354
Тел. +38 044 585-0303, факс: +38 044 585-0292
E-mail: sales@plasticcard.kiev.ua, www.plasticcard.kiev.ua

ООО «ИПК «РОНТЕК»

• Серийное производство и продажа банковских терминалов самообслуживания • Производство и продажа банкоматов
• Продажа POS-терминалов • Продажа оборудования для персонализации пластиковых карт, сортировочных машин, уничтожителей • Комплексное решение для банков в НСМЭП
• Сервисный центр

04080, г. Киев, ул. Нижнеюрковская, 45а
Тел.: (+38044) 585-03-20/27 Факс: (044) 585 03 28
E-mail: evgen@rontec.kiev.ua, www.rontec.kiev.ua

Счастливая семерка

В декабре 2007 года компания Servus Systems Integration отметила свое семилетие! Не даром это знаменательное событие было окутано волшебством, как и символика числа 7. Руководством компании SSI было принято решение особым образом поблагодарить самых дорогих для компании людей - партнеров и клиентов, - подарив им чудесное перемещение из ежедневной суеты и декабрьского холода в солнечную страну Египет, на берег Красного моря. Благодаря такому формату, банкиры из разных городов Украины имели возможность в располагающей обстановке обсудить насущные проблемы, обменяться опытом, познакомиться ближе как с учредителями, так и с сотрудниками компании. Основой любой организации является её коллектив, который в SSI насчитывает более 100 высококвалифицированных специалистов. Высокий уровень компетенции команды, основанный на опыте и профессиональном образовании, дает возможность решить любую поставленную задачу. Это одна из причин того, что доля рынка по проданным в 2007 году POS-терминалам составляет более 70% .

В рамках вечернего приема, помимо развлекательной программы, вниманию собравшихся была предложена презентация, посвященная новой линейке терминального оборудования Hypercom. Гостям были представлены терминалы нового поколения Hypercom серии Optimum, являющиеся высокотехнологичными, стильными и легко адаптируемыми платёжными терминалами, которые поддерживают PCI-стандарт, что соответствует требованиям меж-

дународной платежной системы Visa International. Банкет был завершен уже традиционным разрезанием великолепного огромного торта.

Семерка - это магическое число и, видимо, не случайно именно в этот год компанию SSI возглавила Эльнура Мамедли. Нет сомнения, что она даст тот импульс, который сделает деятельность компании еще более успешной.

Servus Systems Integration - ведущий в Украине поставщик терминального оборудования и разработчик программного обеспечения, а также устройств самообслуживания - от банкоматов до информационных киосков, партнер американских компаний Hypercom и Diebold. Кроме того, на сервисном обслуживании SSI находятся банкоматы трех признанных производителей: Diebold, NCR, Wincor. Компания успешно сотрудничает с большинством украинских банков, развивающих карточный и розничный бизнес, во всех регионах Украины.

Главные направления деятельности компании - поставка и сопровождение оборудования и решений для банков, системная интеграция платежных систем, информационные и платежные сенсорные терминалы, системы автоматического управления очередью, разработка программного обеспечения для предоставляемых решений, сервисное сопровождение всех видов оборудования. Основной принцип работы - долговременное и открытое взаимовыгодное сотрудничество с клиентами. В своей деятельности компания придерживается высоких стандартов качества, профессионализма и социальной ответственности перед клиентами и обществом.

Компания SSI основана украинской компанией "Систем Интегрейшн" и турецкой компанией "Servus Bilgisayar". ■

СЕТЬ БАНКОМАТОВ И POS-ТЕРМИНАЛОВ УКРГАЗБАНКА И БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ ПО СЕТИ УКРКАРТ ПРЕВЫСИЛА 3750 ЕДИНИЦ

За декабрь 2007 года Укргазбанк и банки, входящие в платежную систему УкрКарт, установили более 180 новых банкоматов и POS-терминалов.

Всего по состоянию на 01.01.2008 г. региональная сеть банкоматов и терминалов составила 3753 единицы. Собственная сеть Укргазбанка на начало 2008 года составила 790 банкоматов и POS-терминалов.

По словам заместителя директора главного департамента продаж Укргазбанка Олега Бегуна: "Расширение региональной филиальной и банкоматной сети является одним из приоритетов работы банка. За прошлый год мы смогли значительно укрепить свои позиции как в столице, так и в регионах.

На текущий год планом развития банка предусмотрено дальнейшее увеличение количества отделений - примерно на 140. Кроме этого, мы запланировали открыть еще около 100 кредитных магазинов и установить более 250 банкоматов. Все это позволит нашему банку быть еще ближе к клиентам".

КАРТЫ УКРЭКСИМБАНКА: ИТОГИ 2007 ГОДА

Эмиссия платежных карт международных систем MasterCard Worldwide и Visa Int. Укрэксимбанка за 2007 год выросла на 26% и на 01.01.2008 г. превысила 645 тыс. карт. Остатки средств на карточных счетах клиентов Укрэксимбанка увеличились за год на 40% и к 1 января 2008 года достигли суммы, эквивалентной 521 млн. грн.

Укрэксимбанком на территории Украины установлено 406 банкоматов. Кроме того, наличные по картам Укрэксимбанка можно получать на льготных условиях в сети банкоматов и филиалов Ощадбанка, а также в банкоматах других банков-партнеров.

В 2007 году Укрэксимбанк внедрил благотворительную карточную программу "Разом за життя". Карта Visa "Разом за життя" позволяет клиенту предоставлять помощь детскому отделению Института онкологии Академии медицинских наук Украины. На сегодня в границах программы "Разом за життя" объем финансовой помощи, перечисленной Институту онкологии, превысил 410 тыс. грн.

Для любителей шопинга в 2007 году Укрэксимбанк и журнал "Magazin" выпустили международную платежную карту MasterCard ShoppingCard, при расчетах которой можно получить скидки от 10% в более чем 200 магазинах Киева и других городов Украины.

В 2007 году три украинских банка при поддержке Укрэксимбанка стали членами платежных систем MasterCard и Visa, а общее количество банков, которые "спонсируются" Укрэксимбанком, достигло 18.

KIOSK EUROPE EXPO 2008

SELF-SERVICE TERMINALS, TECHNOLOGIES AND SOLUTIONS

6, 7, 8 May 2008 | Messe Essen | Essen | Germany

DIGITAL SIGNAGE EXPO 2008

IN-STORE TV, DIGITAL MEDIA, AD SCREENS, CONTENT AND SOLUTIONS

6, 7, 8 May 2008 | Messe Essen | Essen | Germany

POWERED BY POPAI
The Global Association for Marketing at-Retail

EXPERIENCE THE FUTURE OF CUSTOMER SERVICE...

CUSTOMER EXPERIENCE + RETURN ON INVESTMENT = SELF-SERVICE

THE WORLD'S LARGEST SELF-SERVICE EXHIBITION AND CONFERENCES.

...AND PUT YOUR MESSAGE INTO MOTION!

FREE ENTRY!*
*for pre-registered visitors

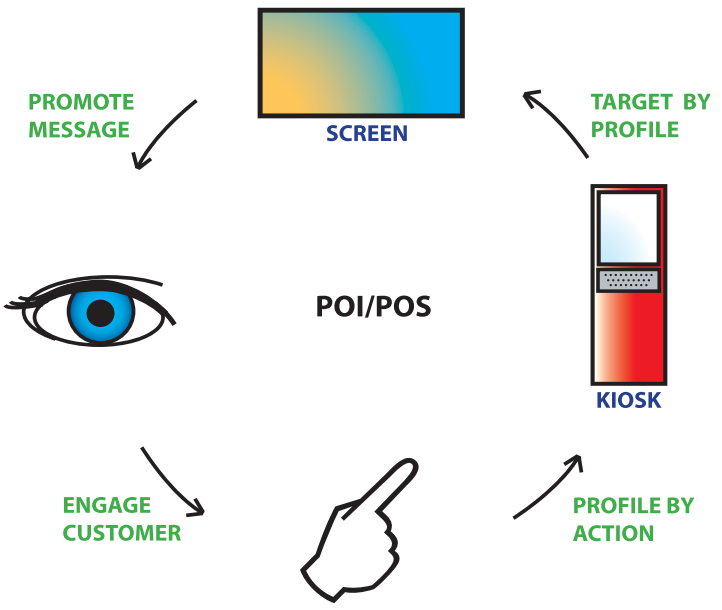
THE ONLY TRULY PAN-EUROPEAN DIGITAL SIGNAGE EVENT.

IN-STORE TV, DIGITAL MEDIA, AD SCREENS, CONTENT AND SOLUTIONS

ONE DATE IN YOUR DIARY – TWO GREAT EVENTS!

Confirmed exhibitors (as of January 2008) include:

3M Touch Systems
42media group
4U
Advantech Europe
AM TECH EUROPE
APS
Atos Worldline
ATouch Technologies
Automated Transactions
Basys
BVS Blechtechnik
Cayin Technology
Citizen
CITYBoomer
Custom Engineering
DA Tech
DESKO
Digital Reach Private
Disignage
DS Keyboard Technic
DT Research
Eelex
EEPD Electric Equipment
Elektrosil Systeme der Elektronik
Vertriebs
Epson Deutschland
Eshowcase
Fenix Imvico
Flytech Technology
Follow Me
friendlyway
Fujitsu Component Europe
Glyn
Gursas Elektronic
Handlink Technologies Inc
Hemisphere West Europe
Hengstler
Hertz Systemtechnik
Himecs
HJE Eickhoff
HKS Systemtechnik
Höft & Wessel
IBM
I-enGAGE
Innova IT Solutions
Internet Kioskos
itp systems & solutions
Japan Cash Machine
JVC
Kanzan Spezialpapiere
KMY Technology
Kontron Embedded Modules
M2C Electronic Technology
Macnetix
MEI
Microstar
Mitsubishi HiTec Paper
Mostron Elektronik
Multimedia Software
National Rejectors Inc
Netscreens Digitale Schaufenster
Nexio Co
Next Window
Nidec Sankyo Europe
Nippon Primex
ORIENT Technologies
Panasonic
Polirol Spa
POWER products
Prorising
Provisio GmbH
Reker & Schlingmann
Richardson Electronics
Rockkiosk
Rosendahl Concept Kiosk
Rotolificio Bergamasco
Sagem Denmark
Sasse Elektronik
Scala
Scantech ID
See Power
Seiko Instruments
Sensitive Object
Sharp
Sony
STAR MICRONICS Europe
Swecoin
Szzt
Thales e-Transactions
TOPNETmarketing.de
Triage
TripleDoubleU
T-Systems
Unicum
Videro AG
Werkstation
wh Münzprüfer Berlin
Wincor Nixdorf



GET YOUR **FREE** TICKETS ONLINE NOW AT:

www.kioskeurope-expo.com **www.digitalsignageexpo.eu**

Gold Sponsors IBM PROVISIO friendlyway

Gold Sponsors HUGHES Silver Sponsors WERKSTATION

Кредитная история

преимущество добросовестного клиента

В условиях бурного роста потребительского кредитования, наблюдающегося в Украине, с каждым днем все больше растет потребность банков в получении системной информации о заемщиках, которую им могут предоставить бюро кредитных историй (БКИ). Становление рынка кредитных бюро в нашей стране, начавшееся несколько лет назад, продолжается. На каких принципах строят свою работу БКИ, мы попросили рассказать главу правления Международного Бюро Кредитных Историй Ирину Миколаенко.

КБ: Какие правовые механизмы регулируют работу кредитных бюро в Украине?

И. Миколаенко: Отношения в сфере формирования и обращения кредитных историй регулируются Конституцией Украины, Законом Украины "Об организации формирования и обращения кредитных историй" (далее - профильный Закон), Законом Украины "О банках и банковской деятельности", Законом Украины "О кредитных союзах", Законом Украины "Об информации" и другими нормативно-правовыми актами Украины.

Профильным Законом устанавливаются принципы формирования и доступа к информации, которая будет составлять кредитную историю, а также перечень возможных пользователей бюро (далее - пользователь).

Согласно профильному Закону, пользователями бюро могут быть банки, небанковские финансовые учреждения и другие субъекты хозяйственной деятельности, которые предоставляют услуги с отсрочкой платежа или предоставляют имущество в кредит.

КБ: Какие правила установлены законом для формирования и обращения кредитных историй?

И. Миколаенко: Кредитная история, которая формируется бюро, содержит следующую информацию:

- сведения, которые идентифицируют лицо;
- сведения о денежном обязательстве субъекта кредитной истории (лица, которое заключило кредитный договор и относительно которого формируется кредитная история);
- информацию о субъекте кредитной истории, которая состоит из совокупности документируемой информации о лице из государственных реестров, других баз данных публичного пользования, открытых для общего пользования источников;
- сведения об операциях с информацией, которая составляет кредитную историю.

Следует отметить, что бюро запрещается собирать и хранить в кредитных историях информацию о физических лицах относительно:

- национальности, расового и этнического происхождения;
- политических взглядов;
- религиозных и философских убеждений;
- состояния здоровья;
- членства в партиях и других объединениях граждан.

Информация для формирования кредитной истории предоставляется пользователем в бюро лишь в случае наличия письменного согласия юридического или физического лица, которое заключило кредитный договор с пользователем.

Пользователь обязан сообщить субъекту кредитной истории название и адрес бюро, которому будет передавать информацию для формирования кредитной истории. Бюро же, в свою очередь, использует переданную пользователем информацию только для формирования кредитной истории.

Что же касается доступа к кредитной истории, то здесь профильным Законом предусмотрено следующее. Пользователь имеет право обратиться в бюро за получением кредитного отчета в случае обращения к нему субъекта кредитной истории с целью заключения кредитного договора и предоставления субъектом пользователю письменного согласия на доступ к его (субъекта) кредитной истории. Кредитные отчеты предоставляются пользователям без права передачи их или информации, которая содержится в них, третьим лицам. Предоставление бюро кредитных отчетов на условиях, определенных профильным Законом, не считается нарушением банковской или коммерческой тайны. Также следует помнить о том, что в случае отказа субъекта кредитной истории предоставить согласие на доступ к его кредитной истории и/или на передачу информации в бюро, пользователь бюро имеет право отказаться от заключения кредитного договора или заключить кредитный договор на условиях, которые учитывают риски от заключения кредитного договора.

КБ: Каким образом БКИ определяет надежность источника информации?

И. Миколаенко: Вся информация, которая поступает в бюро, приходит только от партнеров бюро, которые подписали договоры на информационное обслуживание. Договоры составлены в соответствии с Положением бюро, которое, в свою очередь, было утверждено регулятором. Помимо юридической стороны существует сторона техническая - вся информация, прежде чем попасть в систему бюро, анализируется на правильность составления и загружается в базу данных бюро только при полном соответствии требованиям.

КБ: Что Вы можете сказать о сегодняшнем состоянии рынка бюро кредитных историй Украины?

И. Миколаенко: На сегодняшний день четыре организации имеют лицензию Министерства юстиции Украины на осуществление деятельности, связанной с формированием и обращением кредитных историй. По нашему мнению, не все эти организации работают в соответствии с принципами, на основе которых должно функционировать бюро кредитных историй так, как это принято в международной практике.

Так, неотъемлемым принципом деятельности бюро кредитных историй является аккумулирование информации от различных участников рынка кредитования и работа с бюро на принципе взаимности (обмен информацией между участниками, то

есть предоставление кредитной информации и получение кредитной информации в виде кредитных отчетов). К сожалению, не все участники рынка кредитной отчетности на сегодняшний день осуществляют деятельность в соответствии с указанным принципом, что может негативным образом сказаться на развитии всего рынка.

КБ: Существует мнение, что обмениваться положительной информацией банкам – значит "сдавать" хорошего клиента конкурентам. Что Вы думаете по этому поводу?

И. Миколаенко: Данное мнение является неверным. Прежде всего, клиенту, у которого имеется положительная кредитная история в кредитно-финансовом учреждении, выгодно, чтобы эта история передавалась в бюро (возможность уменьшения процентной ставки и получения других преимуществ, лояльность). Если кредитно-финансовое учреждение не передает данные в бюро, оно лишает своего клиента возможности пользоваться кредитной историей, и наоборот, если передает, - это является преимуществом данного кредитно-финансового учреждения и об этом необходимо информировать заемщиков.

Тот факт, что заемщик не придет во второй раз за кредитным продуктом в то же самое финансовое учреждение, где обслуживался прежде, может свидетельствовать, в частности, о недостаточно эффективной маркетинговой политике или недостаточной информированности клиента о преимуществах продуктов и услуг того или иного финансового учреждения. С другой стороны, во втором финансовом учреждении могут быть другие кредитные продукты (которые не предоставляются первым кредитным учреждением), потому клиент обратится к другим, и в этом случае его кредитная история будет преимуществом. И причиной того, что клиент обращается в другое учреждение, является не обмен положительной информацией через бюро кредитных историй, а то, что его заинтересовало предложение именно этого учреждения.

Кроме этого, соответствующий вывод можно сделать, проанализировав структуру и содержание кредитного отчета: на его основании можно детально проанализировать платежное поведение и финансовое состояние заемщика, но невозможно "отобрать" его у другого кредитно-финансового учреждения при помощи информации, имеющейся в системе кредитного бюро.

Успех кредитного учреждения на рынке зависит от заемщиков, выбор которых связан, прежде всего, с добрым именем и репутацией кредитного учреждения, его доступностью, качеством, быстротой обслуживания и т.д. В информационных документах, разработанных для наших партнеров, детально описана необходимость и полезность формирования кредитной истории, как для кредиторов, так и для добросовестных заемщиков.

КБ: Может ли банк являться членом нескольких БКИ одновременно?

И. Миколаенко: У нас есть несколько примеров, когда наши партнеры, являясь пользователями другого бюро, пользуются также и нашими услугами, руководствуясь, прежде всего, своими бизнес-интересами.

Выбор участником рынка услуг одного из существующих бюро основан, прежде всего, на бизнес-интересах соответствующего финансового учреждения. Главное - это получение надежной информации, на основе которой кредитор сможет принимать обоснованные кредитные решения.

КБ: Какие услуги БКИ наиболее востребованы сегодня со стороны банков?

И. Миколаенко: В связи с активным ростом потребительского кредитования и на осно-

СПРАВКА

Сегодня лицензию на деятельность по сбору, обработке, хранению, защите и использованию кредитных историй в Украине имеют:

- **Первое Всеукраинское Бюро Кредитных Историй (ПВБКИ), участниками которого являются Ассоциация украинских банков, 33 банка, 2 страховые компании, лизинговая компания и исландская компания Creditinfo Group;**
- **Международное Бюро Кредитных Историй (МБКИ), учредителями которого являются финансовая группа ТАС, исландская компания Creditinfo Group, Национальная ассоциация кредитных союзов Украины, Кредитный союз "Фортеця", Кредитный союз "Первое кредитное общество";**
- **Украинское Бюро Кредитных Историй (УБКИ), созданное ПриватБанком и компанией BigOptima;**
- **Бюро кредитных историй "Русский стандарт", принадлежащее российскому миллиардеру Рустаму Тарико, владельцу одноименного российского банка, входящее в пятерку крупнейших российских БКИ.**

ве опыта ряда других европейских стран можно с точностью сказать, что спрос на потребительские кредиты будет популярен в течение, как минимум, нескольких лет. Потребительские кредиты относятся к необеспеченным видам кредитов, поэтому кредиторам важно как можно более точно определить платежеспособность и платежную дисциплину новых заемщиков. Основной продукт БКИ - это кредитные отчеты, содержащие информацию по кредитным историям субъектов.

МБКИ предлагает различные виды отчетов, различной степени наполнения. Наиболее востребованным является универсальный отчет с информацией обо всех кредитных договорах.

Второй продукт ("полезный", как его называют партнеры МБКИ) - это мониторинг - поисково-аналитический механизм, в функции которого входит отслеживать изменения информации по заёмщику и его кредитам по заданным правилам в автоматическом режиме.

Ну и, безусловно, скоринг. Пока это еще не скоринг бюро (для такого продукта нужна большая историческая база), но уже аппликационный скоринг с возможностью автоматической подачи запроса в бюро и анализа полученной информации.

КБ: Какова стоимость кредитных отчетов МБКИ?
И. Миколаенко: Стоимость отчетов МБКИ зависит от вида отчета, количества запрошенных отчетов и в месяц в среднем составляет 9 гривен за один отчет. При этом существуют специальные дисконтные условия, в зависимости от доли наполнения базы данных бюро. Мониторинг как "полезный" продукт предоставляется бесплатно.

КБ: Каковы "активы" МБКИ?
И. Миколаенко: На сегодняшний день МБКИ имеет 35 партнеров, количество пользователей услуг бюро растет с каждым днем. База данных МБКИ пополняется и обновляется ежедневно и на данный момент составляет около миллиона субъектов. К марту 2008 года наш ориентировочный прогноз по размеру базы данных - 1,7 млн. субъектов кредитных историй.

КБ: Каким вы видите долевое участие на украинском рынке существующих БКИ к 2010 году?
И. Миколаенко: По нашим оценкам, более 60% активного населения Украины еще не обращались за кредитами. Из них около 70% - это так называемый "зеленый сектор", то есть те, кому кредиторы смогли бы дать средства. На сегодняшний день МБКИ занимает свыше 16% рынка кредитования физических лиц только в банковском секторе и около 23% в секторе кредитных союзов и других финансовых организаций.

КБ: Ваши прогнозы относительно ставок по кредитам – насколько они уменьшатся и когда?
И. Миколаенко: Многое в этом вопросе зависит от политики Национального банка Украины. Не вполне понятны его попытки стимулирования кредитования в национальной валюте за счет понижения ставок. Притом что сегодняшняя мировая нестабильность доллара США заставляет банки поднять ставки по кредитам в этой валюте. А ведь гривня сейчас жестко привязана к доллару, и падение доллара автоматически влечет обесценивание гривни. Но тенденция к уменьшению стоимости кредитов есть, и главный двигатель этого процесса - конкуренция. Уменьшение ставок, как всегда, будет происходить в рамках акций и по отдельным кредитным продуктам. Общего уменьшения ставок до европейских уровней не стоит ожидать в ближайшее время.

КБ: Каковы стратегические планы МБКИ?
И. Миколаенко: Создание и обеспечение функционирования высокоразвитой системы кредитной отчетности в Украине. Предоставление высококачественных услуг всем участникам кредитно-финансового рынка, с применением новейших информационных технологий, накопленного опыта международных экспертов и профессионалов кредитно-финансового рынка Украины.

Центрально-Азиатская Международная Выставка

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И ОБОРУДОВАНИЕ

BANK Tech

28-30 мая 2008

Казахстан, Алматы

ITE GROUP PLC

Iteca

Москва: Тел: +7 495 935 7350; Факс: +7 495 935 7351;
E-mail: Kochergina@ite-expo.ru

Алматы: Тел.: +7 727 2583434; Факс: +7 727 2583444;
E-mail: Ksenia.Klimova@iteca.kz

Болезнь легче предупредить, чем лечить

Редкий банковский форум прошедшего года обходился без разговора о бюро кредитных историй. Так, на третьей Международной Конференции "Retail Banking", прошедшей в Ялте в октябре 2007 года, заместитель председателя правления ПриватБанка Юрий Васильевич Кандауров рассказал о работе Украинского Бюро Кредитных Историй (УБКИ), которое было создано ПриватБанком и компанией BigOptima.

Мы приводим фрагменты его выступления.

Сегодня весь цивилизованный мир использует услуги бюро кредитных историй. Бюро даёт возможность проследить историю отношений потенциального заёмщика с теми или иными игроками рынка на предыдущих стадиях. Иными словами, бюро кредитных историй предоставляют финансовым учреждениям инструмент, который позволяет предупредить возможность возникновения заболевания на ранней стадии и не допустить его в будущем.

В настоящее время на украинском рынке существует несколько бюро кредитных историй, которые находятся в зачаточной стадии развития. Украинское Бюро Кредитных Историй имеет преимущество в этом отношении, так как оно организовано совместно с ПриватБанком, а это значит - располагает базой, состоящей из 11,5 млн. кредитных историй из баз ПриватБанка. Так как информация, составляющая кредитную историю субъекта, предоставляется из кредитных баз ПриватБанка, работа с коммерческими банками ведётся в одностороннем режиме.

Юрий Кандауров

Функционирование УБКИ не входит в противоречие с законодательством Украины - для формирования кредитной истории заёмщика не требуется его письменного согласия, так как оно изначально заложено в кредитном договоре.

Идентификация клиента в базах УБКИ производится на основании ИНН - индивидуального налогового номера клиента. Обработка запросов по ИНН значительно упрощает и ускоряет получение необходимой информации.

Передача информации, составляющей кредитную историю, по запросу конечного пользователя из баз данных ПриватБанка осуществляется по зашифрованному каналу данных. Для защиты данных используется протокол SSL со стойкостью шифра в 128 бит.

Предоставление пользователям информации, составляющей кредитную историю, осуществляется круглосуточно без выходных 365 дней в году. Доступ к кредитным отчётам осуществляется с использованием web-интерфейса через Интернет. После заключения договора на предоставление услуг

ТАБЛИЦА 1

КОЛИЧЕСТВО ЗАПРОСОВ

Период (2007 г.)	I квартал	II квартал	Август
Количество запросов, шт.	31 589	33 537	41 614

ТАБЛИЦА 2

СТАТИСТИКА ПРОДАЖ

Период (2007 г.)	Общее число запросов клиента в БД	Число запросов с нахождением	Отношение числа запросов с нахождением клиента в БД к общему числу запросов, %
Январь	8 799	2 124	24
Февраль	12 079	3 426	28
Март	10 711	3 009	28
Апрель	7 895	2 304	29
Май	9 949	3 548	36
Июнь	15 693	10 003	64
Июль	30 759	20 671	67
Август	41 614	28 002	67,3

пользователю выдаётся логин и пароль для доступа к ресурсам ООО "УБКИ".

Существует два варианта предоставляемых отчётов:

- Информация о клиенте отсутствует в базах данных. Стоимость услуги - 1,00 грн. без учёта НДС.
- Информация о клиенте присутствует в базах данных, имеется (отсутствует) кредитная история. Стоимость услуги - 5,00 грн. без учёта НДС.

У УБКИ имеется возможность осуществлять поиск информации о клиенте в базах данных, отличных от кредитных. В этом случае стоимость запроса составляет 10,00 грн. без учёта НДС.

В рамках обмена данными с ООО "УБКИ" в настоящее время работает 13 банков. Количество запросов пока не очень велико, но оно постоянно увеличивается (табл. 1).

Также положительной тенденцией можно считать увеличение числа "попаданий", т.е. запросов с нахождением информации о клиенте в базе данных (табл. 2).

В летние месяцы активность запрашивания информации по кредитным историям в УБКИ резко увеличилась. Доля запросов с нахождением информации о клиенте в базе данных также увеличилась и приблизилась к 70%, что свидетельствует о достаточно широком охвате клиентов предоставляемой базой данных.

НОВОСТИ НОВОСТИ

МОНГОЛЬСКИЙ СБЕРБАНК: ОПЫТНАЯ ЭКСПЛУАТАЦИЯ DUET НАЧАТА

Специалисты компании BGS Smartcard Systems и Хадгаламж Банка (Сберегательный банк Монголии) произвели инсталляцию и запуск в опытную эксплуатацию системы DUET для создания на территории Монголии инновационной платежной системы, направленной на обслуживание массовых повседневных платежей населения.

На первом этапе Банк намерен эмитировать 100 000 карт, установить 400 платежных терминалов, 20 банкоматов и 40 инфокиосков.

Сберегательный Банк Монголии является важным финансовым институтом в стране по предоставлению услуг государственным и муниципальным структурам Монголии, включая пенсионные и социальные организации, а также оказывает различные финансовые услуги частным лицам. В ноябре 2006 года Сберегательный Банк Монголии был приватизирован и перешел в собственность консорциума, в состав которого входят Chinggis Khaan Bank, Братский Народный Банк и страховая компания Mongol Daatgal. Новые владельцы сосредоточили свое внимание на развитии новых прибыльных направлений бизнеса с целью повышения конкурентоспособности Банка на локальном рынке.

Как отметил Председатель Правления компании BGS Леонид Дельберг, "система DUET, являясь гибким и эффективным карточным решением, особенно актуальна для финансовых институтов сельских и промышленных районов, где основным платежным средством являются наличные. Выбрав технологию DUET, Сберегательный Банк сможет предложить клиентам большой спектр финансовых продуктов в основе которых лежит передовая смарт-карточная технология".

Технология Duet (Direct Universal Electronic Transaction) разработана BGS Smartcard Systems в 1993 г. По этой технологии поставлено более 8 млн. карт, работает 50 банков России, СНГ и Ближнего Востока. DUET является технологической основой российской платежной системы "СБЕРКАРТ" и единой межбанковской платежной системы Узбекистана UZKART.

XIII МІЖНАРОДНА ВИСТАВКА ТА КОНФЕРЕНЦІЯ

КОРПОРАТИВНІ ТА БАНКІВСЬКІ СИСТЕМИ

CBSE UKRAINE 2008

IV МІЖНАРОДНА ВИСТАВКА ТА КОНФЕРЕНЦІЯ
ІНТЕЛЕКТУАЛЬНІ КАРТИ, ПЛАТІЖНІ СИСТЕМИ ТА СИСТЕМИ БЕЗПЕКИ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

4th INTERNATIONAL SMART CARD & IT SECURITY EXHIBITION AND CONFERENCE

Україна

CARDEXpo 2008

IT Security 2008

12-14 ЛИСТОПАДА•NOVEMBER '08

МВЦ, БРОВАРСЬКИЙ ПРОСПЕКТ, 15, КИЇВ
IEC, 15, BROVARSKIY PROSPECT, KYIV, UKRAINE

АБ "БРОКБИЗНЕСБАНК" УВЕЛИЧИЛ ЭМИССИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

АБ "Брокбизнесбанк" продолжает увеличивать объемы эмиссии пластиковых карт международных платежных систем, по состоянию на 01.01.2008 г. их количество составило почти 527,6 тыс.
Количество установленных Брокбизнесбанком банкоматов выросло до 239, POS-терминалов - до 312 (89 в торговой сети и 223 в пунктах выдачи наличных).

КОЛИЧЕСТВО ТОРГОВЫХ ТЕРМИНАЛОВ "ИМЭКСБАНКА" ЗА ГОД ВЫРОСЛО В 2 РАЗА

За год количество торговых терминалов НСМЭП АКБ "Имэксбанк" увеличилось вдвое и составило к началу 2008 года 420 единиц.
Популярность безналичных расчетов платежными картами НСМЭП АКБ "Имэксбанк" растет из года в год, клиенты по достоинству оценили безопасность и удобство такой формы оплаты. В свою очередь, АКБ "Имэксбанк" стремится сделать обслуживание держателей платежных карт еще более комфортным и интенсивно наращивает эквайринговую сеть. Сеть торговых терминалов банка позволяет клиентам банка оперативно рассчитаться платежной картой за приобретенный товар или полученную услугу в супермаркетах, магазинах, организациях сферы обслуживания, гостиницах, автостанциях и др.

ЭМИССИЯ КАРТ ПРАВЭКС-БАНКА ПРЕВЫСИЛА 2 МИЛЛИОНА

За 2007 год число эмитированных Правэкс-Банком карт увеличилось на 955 тыс. (83%), и на 01.01.2008 г. составило более 2,1 млн.
"Такой рост эмиссии карт обусловлен, в первую очередь, активной политикой банка, направленной на продвижение кредитных карточных продуктов, а также реализацией банком ряда ко-брендинговых проектов по выпуску платежных карт, в рамках которых клиенту также может быть предоставлена кредитная линия, - комментирует директор департамента по работе с пластиковыми карточками Правэкс-Банка Юрий Хаев. - В дальнейшем банк планирует придерживаться стратегии обеспечения клиентов максимальным набором дополнительных услуг и эффективным сочетанием качества, тарифов и легкости получения стандартных карточных услуг. К концу 2008 года Правэкс-Банк планирует достичь показателя не менее чем 3 млн. платежных карт".

БАНК ПИВДЕННЫЙ ПОЛУЧИЛ СТАТУС ПРИНЦИПИАЛЬНОГО ЧЛЕНА МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЫ VISA INTERNATIONAL

20 декабря 2007 года Комитетом Visa CEMEA было принято решение о предоставлении Акционерному банку "Пивденный" статуса принципиального члена международной платежной системы Visa International.
Полученный статус позволит банку "Пивденный" существенно расширить спектр предлагаемых клиентам услуг и продуктов на базе платежных карт, а также даст право предоставления другим банкам услуг по участию в международной платежной системе Visa International в качестве ассоциированных членов.
Акционерный банк "Пивденный" сотрудничает с международной платежной системой VISA с 2001 года. За этот период банк эмитировал более 100 тыс. платежных карт, представленных спектром продуктов от самых простых Visa Prepaid до премиальных Visa Platinum. Платежные карты Visa оформляются как физическим, так и юридическим лицам.

РЕШЕНИЕ CARD SUITE КОМПАНИИ TIETOENATOR ВНЕДРЕНО В РУСФИНАНС БАНКЕ

Компания TietoEnator внедрила в российском Русфинанс Банке решение Card Suite, которое позволяет Банку предложить клиентам и партнерам новый продукт потребительского кредитования - револьверные кредитные карты. Вывод на рынок данного продукта позволит Русфинанс Банку расширить продуктовую линейку и привлечь новых клиентов. Русфинанс Банк входит в группу Societe Generale и специализируется на потребительском кредитовании.
Решение Card Suite позволит Русфинанс Банку предлагать клиентам продукты с дополнительными функциональными возможностями и оптимизировать работы по выпуску кредитных карт. Card Suite дает возможность обеспечить весь необходимый цикл обработки операций и построение учета, связанного с выпуском и обслуживанием револьверных кредитных карт.

ЭМИССИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ БАНКА "ФОРУМ" ПРЕВЫСИЛА 300 ТЫСЯЧ

Общий объем эмиссии международных платежных карт АКБ "Форум" на конец 2007 года составил 304 тыс., из них 212 тыс. - карты VISA.
В 2007 году АКБ "Форум" начал активный выпуск чиповых карт международной платежной системы Visa International - Platinum, Gold, Classic.
"Форум" при оформлении и обслуживании платежных карт предоставляет своим клиентам дополнительные услуги, такие как: Mobi Card - получение SMS-сообщений на мобильный телефон, выдача страхового полиса для путешествий за границу, установление кредитных лимитов на карточные счета, др. Кроме того, на 2008 год намечена разработка и внедрение таких новых услуг, как: "Мобильные платежи" и "Internet Banking" - предоставление клиентам доступа к банковским услугам через сеть Интернет.

СОДЕРЖАНИЕ

«КАРТ БЛАНШ» 1–10'2007

РЫНОК ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Итоги деятельности банков Украины на рынке платежных карт в 2006 году №1–2, с. 4

Владимир Харченко, Национальный Банк Украины

Укрэксимбанк: благотворительная платежная карта "Разом за життя" №1–2, с.18

Третий международный форум пользователей TranzWare iTUG №1–2, с. 20

Рынок платежных карт Украины в 1 квартале 2007 года №3, с. 2

Visa подтвердила договоренность о глобальном партнерстве с ФИФА №4. с. 2

Некоторые аспекты функционирования рынка частных кредитных карточек в Украине №4. с. 6

Александр Улановский,
Банк "Финансы и Кредит", Ровно
О рынке кредитных карт, тенденциях и возможных перспективах его развития.

ИПК "РОНТЕК" – признание вклада в развитие экономики Украины №4, с. 17

Рынок платежных карт Украины: итоги 1 полугодия 2007 года №5, с. 2

Перспективы развития торгового эквайринга №5, с. 4

Антон Косторниченко, Укргазбанк
О факторах, сдерживающих развитие торгового эквайринга и путях преодоления проблем.

Ян Чарны назначен генеральным менеджером MasterCard Europe в Украине №5, с.10

ПриватБанк и MasterCard отметили первый "кредитный юбилей" на Сорочинской ярмарке №5, с.13

День ПриватБанка и MasterCard, посвященный выпуску миллионной кредитной карты.

Рынок платежных карт Украины: итоги 9 месяцев 2007 года №6, с. 2

Конференция "RETAIL BANKING" в Ялте №7, с. 4

Стратегия продвижения кредитных карточных продуктов №7, с. 6

Валерий Бойко,
Карточный Центр Приорбанка (Беларусь)
Об успешном опыте повышения эффективности розничного бизнеса в Приорбанке.

Думайте сами, решайте сами... №7, с. 10

Маргарита Ладыженская, АКБ "Индустриалбанк", отвечает на вопросы журнала "Карт Бланш"

Стандарт PCI DSS: все – на аудит! №8–9, с. 2

На вопросы "Карт Бланш" отвечает Вивьен Дафф, компания Sysnet

Рынок платежных карт Украины: итоги 2007 года №10, с. 2

Итоги работы НСМЭП в 2007 году №10, с. 3

Владимир Харченко, Роман Капралов, Национальный банк Украины

ТЕХНОЛОГИИ И РЕШЕНИЯ

Принесет ли SEPA американскую модель ISO-эквайреров в Европу? №1–2, с.26

Жерар де Маура, компания Galitt

First Data укрепляет присутствие в Центральной Европе, приобретая POLCARD №1–2, с.30

Самообслуживание как способ финансового роста №1–2, с.34

Марина Козориз, Украинский Процессинговый Центр

Розничное продуктообразование: "блеск и нищета" маркетинга №3, с. 6

Геннадий Заманский, компания Форс-Банковские Системы, Москва

О соответствии потребностей рынка и структуры предлагаемых банковских продуктов.

ProRKL от Wincor Nixdorf – комплексное программное решение по удаленной загрузке крипто-ключей на банкоматы №3, с.12

СНПФ "АРГУС": эффективные технологии вашего бизнеса №3, с.14

Левон Аветисян, компания Аргус

Международная конференция "День банковских технологий 2007": итоги и перспективы №3, с.18

Предприятие "Пластик Карта": 50 миллионов карт VISA и MasterCard №3, с. 22

Предкредитная обработка и кредитный скоринг – насущные проблемы современного банка №3, с. 26

Украинскому процессинговому центру 10 лет №3, с. 28

Часы MasterCard PayPass пришли в Турцию №3, с. 33

Как выбрать оптимальную систему кредитного скоринга? №4. с .26

Андрей Пищулин, Scorto Solution

О скоринговых системах, которые сегодня становятся привычным инструментом для работы на рынке кредитования физических лиц.

Каждый третий банк в Украине использует систему эмиссии и розничного обслуживания "IS-Card" №5, с.14

Марина Козориз, Украинский Процессинговый Центр

"Мобильный банкинг" Народного Банка Казахстана пришел в Киргизию №5, с.16

Операторы контакт-центра УкрСиббанка трудятся, как пчёлки №5, с.18

Платежные терминалы самообслуживания в Украине №5, с. 22

Конференция "Электронные платежи: перспективы развития украинского рынка", организованная компанией Матрикс Мобайл

CRM-модель для банков: на пути к совершенству №5, с. 26

Катерина Костерева, компания Terrasoft

О внедрении CRM-систем для управления взаимоотношениями с клиентами.

"Wincor World 2008": выставка, наделенная Силой Инноваций №6, с.16

СОДЕРЖАНИЕ «КАРТ БЛАНШ» 1–10'2007

Решения TranzWare в НОМОС-БАНКЕ №7, с. 12

Широкий спектр банковских услуг может предложить своим клиентам Номос-Банк, внедрив решение TranzWare компании Compass Plus.

Платежный терминал в роли канала пополнения счета мобильного телефона №7, с. 22

Юлиус Кравьяр, компания AXA

О словацком опыте внедрения услуги пополнения счета мобильного телефона с помощью POS-терминала.

Индустрия самообслуживания – банкам №8–9, с. 16

Интервью с Русланом Сиденко, компания Уникум.

PowerPrint – новый игрок на рынке подготовки персонализированной корреспонденции №8–9, с. 21

Банковское самообслуживание для розничных клиентов №8–9, с. 22

Андрей Чирков, компания Compass Plus.

CARTES 2007: БПЦ укрепляет позиции на международном рынке №8–9, с. 32

Смарт-карты и USB-ключи в СЭП НБУ №8–9, с. 35

Решение для безопасного хранения секретных ключей СЭП на защищенных носителях.

Пятая юбилейная конференция SmartVista User Group 2007 №8–9, с. 36

Платёжные системы: быстрее, выгоднее, проще №8–9, с. 40

Александр Чуков, компания Юнисистем.

Внедрение системы управления кредитованием в банках и финансовых организациях №8–9, с. 44

Сергей Иванько, компания Business Process Automation.

Как выбрать и внедрить необходимый для решения поставленных задач продукт.

Инвестиционный Городской Банк: стремительный старт в розничный бизнес №10, с. 18

О сотрудничестве Инвестиционного Городского Банка и компании Compass Plus

Счастливая семерка №10, с. 22

Компания Servus Systems Integration: 7 лет на рынке Украины

Кредитная история – преимущество добросовестного клиента №10, с. 25

Интервью с Ириной Миколаенко, Международное Бюро Кредитных Историй.

Болезнь легче предупредить, чем лечить №10, с.30

Юрий Кандауров, ПриватБанк, рассказывает о работе Украинского Бюро Кредитных Историй.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ОЛИМП

Бизнес-визитки компаний №1–2, с. 32

Бизнес-визитки компаний №3, с. 24

Бизнес-визитки компаний №4. с. 20

Бизнес-визитки компаний №5, с. 20

Бизнес-визитки компаний №6, с. 20

Бизнес-визитки компаний №7, с. 20

Бизнес-визитки компаний №8–9, с. 30

Бизнес-визитки компаний №10, с. 20

ОБЗОРЫ И ИССЛЕДОВАНИЯ

Банковские платежные кобренд-карточки в Украине: новый прием в борьбе за лояльность клиента или тонкий инструмент cross-selling'a? №3, с. 35

Александр Улановский, Банк "Финансы и Кредит", Ровно

Наброски маркетингового исследования карточного "кобренда".

Смарт-карты в 2008 году №6, с. 34

Прогноз ассоциации Eurosmart на конференции Cartes & Identification 2007

Влияние индустрии кредитных карт на корейскую экономику №10, с. 6

Александр Карпов, Ассоциация "ЕМА"

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Украина: 20 000 000 карт Visa №1–2, с. 42

Visa payWave – новое название бесконтактных платежей Visa №3, с. 4

УкрКарт – курс на успех! №4. с. 18

Предоплаченные карты MasterCard №4. с. 22

VISA в преддверии IPO №4. с. 25

На пике внимания Украина №6, с. 6

Интервью с Яном Чарны, главой представительства MasterCard в Украине.

Через тернии – к новому статусу №6, с. 12

Конференция УкрКарт

Visa обнародовала результаты рейтинга GEAR №8–9, с. 8

Исследование измеряет и оценивает степень распространенности и внедрения электронных платежей в 43 странах.

Конференция РПС "Золотая Корона": №8–9, с. 11

Роль и место российских платежных систем в современных условиях.

Конкурс "MasterCard Банк года" определил лучших №8–9, с. 12

В рамках международной инициативы названы лучшие продукты, услуги и компании банковского и страхового сектора Украины в 7 номинациях.

СОБЫТИЯ

Wincor World 2007 – компас в мире инноваций №1–2, с. 46

Способность к изменениям обеспечивает постоянство успеха №1–2, с. 49

Эккард Хайдлофф, новый президент компании Wincor Nixdorf, дал интервью журналу "Карт Бланш" во время Wincor World 2007.

В фокусе – платежный терминал №1–2, с. 52

Семинар компании "SmartGames-Украина".

Киоски наступают №1–2, с. 58

Экспозиция "Вендинг/ТерминалыЭкспо - 2007" в Киеве.

Съезд Ассоциации украинских банков №4. с.34

CARDEX & IT SECURITY 2007 в Москве №7, с. 30

БАНК-РАЗВИТИЕ-2007 №7, с. 32

IV Международный форум

CARTES & Identification 2007 : инновации, развитие, успех №8–9, с. 53

В двадцать второй раз форум CARTES подтвердил свою репутацию крупнейшего в мире события в индустрии смарт-карт и идентификации

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Насущные вопросы развития рынка безналичных расчетов в Украине №5, с. 34

Александр Карпов, Ассоциация ЕМА

Сообщение Национального банка Украины для держателей платежных карт №7, с. 34

ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ

Карты НСМЭП в Интернете: новые возможности №6, с. 26

Л. Г. Нехороших, компания Юниситем

МОБИЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Мобильные платежи в Украине: время пришло! №6, с. 32

КИОСКИ

Платёжные терминалы самообслуживания: объективная реальность №8–9, с. 47

Терминалы самообслуживания в рамках специализированной выставки "Вендинг Экспо Украина".

февраль – июнь 2008

MOBILE WORLD CONGRESS
11–14 февраля
Барселона, Испания
www.mobileworldcongress.com

КОРПОРАТИВНЫЕ СИСТЕМЫ В УПРАВЛЕНИИ БАНКАМИ, ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ПРЕДПРИЯТИЯМИ
24 февраля – 1 марта
Закопане, Польша
Т./ф.: +38 (044) 494-10-57
E-mail: conf@cbit.com.ua
www.cbit.com.ua

CEBIT 2008
4–9 марта
Ганновер, Германия
www.cebit.de

CARDS & PAYMENTS AUSTRALASIA
10–14 марта
Сидней, Австралия
www.terrapinn.com/2008/cards_au

MIFF 2008 МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ФОРУМ
12–14 марта
Москва, Россия
www.creditexpo.ru

ДВЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ВЫСТАВКИ VENDEXPO 2008 PAYTECH 2008
19–21 марта
Москва, Россия
www.vendingexpo.ru
www.pt-expo.ru

ВТОРАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА ВЕНДИНГ ЭКСПО – 2008
18–21 марта
Киев, Украина
http://troyan.kiev.ua/ru/exhibition/vending/

I МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ УПРАВЛЕНИЕ ПРОДАЖАМИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ
19 – 22 марта
Ялта, Украина
Тел.: +380 562 36-50-60
E-mail: office@pconsult.dp.ua
www.pconsult.dp.ua

10TH SMART CARDS + SMART LABEL (RFID) CHINA EXHIBITION & USER'S CONFERENCE 2008
21–23 марта, Пекин
27–28 марта, Шанхай
Китай
www.scsl-china.com/en/index.asp

CASPIAN BANKING & FINANCE CONFERENCE
5 ЮБИЛЕЙНАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ И ВЫСТАВКА «БАНКИ И ФИНАНСЫ» ДЛЯ КАСПИЙСКОГО И КАВКАЗСКОГО РЕГИОНОВ СНГ

9–10 апреля
Баку, Азербайджан
www.banking.iteca.az/ru/2008/

EUROPEAN ATMs 2008

14–15 апреля
Лондон, Великобритания
E-mail: amanda@atmiaconferences.com
www.atmiaconferences.com.

XVI ЯЛТИНСКАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ СТРАН СНГ И БАЛТИИ

23–26 апреля
Ялта, Украина
Тел.: +380 562 36-50-60
E-mail: office@pconsult.dp.ua
www.pconsult.dp.ua

WIMA 2008
2 EUROPEAN NFC DEVELOPERS SUMMIT

28–30 апреля
Монако
www.wima-nfc.com

KIOSK EUROPE EXPO 2008 AND DIGITAL SIGNAGE EXPO 2008

6–8 мая
Эссен, Германия
www.kioskeurope-expo.com
E-mail: info@kioskeurope-expo.com

18 ЕЖЕГОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ И ВЫСТАВКА CARDTECHSECURTECH 2008

13–15 мая
Орландо, Флорида
E-mail: daniel.rubinetti@sourcemedia.com
www.ctst.com

BANKTECH 2008 4 МЕЖДУНАРОДНАЯ ВЫСТАВКА И КОНФЕРЕНЦИЯ

28–30 мая
Алматы, Казахстан
Тел.: +7 727 2583434 Ksenia.Klimova@iteca.kz
Тел.: +7 095 935 73 50 Kochergina@ite-expo.ru
Тел.: +44 (0) 20 7596 5089/5000
vp@ite-exhibitions.com
www.banktech.kz/ru/2008/

ПЛАТЕЖНАЯ КАРТА – 2008

4–7 июня
Киев, Украина
Т./ф.: +38 (044) 568 58 38
E-mail: conference08@ema.com.ua
www.ema.com.ua

15 МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ "БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ И СЕТИ"

15–21 июня
Ялта, Крым, Украина
Т./ф.: +38 (044) 494-10-57
E-mail: conf@cbit.com.ua
www.cbit.com.ua

ИНФОРМАЦИЯ О ПОДПИСКЕ

Периодичность выхода журнала: 10 номеров в год

Стоимость годовой/полугодовой подписки:

- для подписчиков из Украины – 850/425 грн.
- для подписчиков из других стран – 200/100 у.е.

Оплата в гривнях по курсу НБУ на день платежа.

Подписаться с любого номера можно через редакцию

Тел./факс: +380 44 249-7295
Тел.: +380 44 525-1132
+380 44 529-4814
E-mail: elena@carteblanche-online.info
amid4@ua.fm
www.carteblanche-online.info

ВЫПИСАТЬ ЖУРНАЛ МОЖНО

в Украине

«Укрпочта» – подписной индекс 23741	
«Саммит»	(044) 254-5050
«Идея»	(044) 417-8767, 204-3634
«Меркурий» (Киев)	(044) 246-1021
«Меркурий» (Днепропетровск)	(056) 744-7422, 744-1661
Фирма «Периодика»	(044) 278-0024, 278-6165
Центр подписки «МиМ» (Одесса)	(0482) 37-5239, 37-5264
KSS	(044) 464-0220

в России

Каталог «Газеты. Журналы» – подписной индекс 23741

РЕКЛАМА В НОМЕРЕ

«Телекарт-Прилад»	Тел. +38 (048) 714-2842	с. **20**
«УкрКарт»	Тел. +38 (044) 494-2590	с. **20**
«Банкомзв'язок»	Тел. +38 (044) 496-0096	с. **20**
«Промзв'язок»	Тел. +38 (044) 464-7128	с. **21**
«Кардтех»	Тел. +38 (044) 201-4499	с. **21**
«Ланіт – Iv Com»	Тел. +38 (044) 490-5996	с. **20**
«РОНТЕК»	Тел. +38 (044) 425-8780	обл. **3**, с. **21**
«Підприємство Пластик Карта»	Тел. +38 (044) 585-0303	обл. **4**, с. **21**
«Сервус Сістемз Інтегрейшн»	Тел. +38 (044) 247-4120	с. **21**
«Поллі-сервіс»	Тел. +38 (044) 452-0688	с. **20**
«Реноме»	Тел. +38 (0362) 69-3420	с. **20**
СНПФ «АРГУС»	Тел. +38 (057) 714 0196	с. **21**
ТОВ «Знак»	Тел. +38 (044) 561-2594	с. **20**
ТОВ "СВІТ-ІТ"	Тел. +38 (044) 537-3279	с. **21**
ТОВ «Автор»	Тел. +38 (044) 538-0089	с. **21**
СПЕКЛ	Тел. +38 (044) 463-3795	с. **20**
Compass Plus	Тел. +7 (495) 502-9922	с. **18**

ЭЛЕКТРОННОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ К ЖУРНАЛУ «КАРТ БЛАНШ»

Периодичность выхода – 48 номеров в год

Стоимость годовой подписки – 120 у.е.

Внимание!
Электронное приложение к журналу «Карт Бланш» распространяется среди подписчиков журнала бесплатно.

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АВТОРОВ

Редакция журнала принимает технические, информационные, аналитические и другие материалы по вопросам и проблемам развития рынка пластиковых карточек в Украине и за рубежом по самым различным направлениям.

ВИРОБНИЦТВО ОБЛАДНАННЯ ДЛЯ БАНКІВ

БАНКІВСЬКІ ТЕРМІНАЛИ САМООБСЛУГОВУВАННЯ

Інжинірингово–виробнича компанія «РОНТЕК»
Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 45–а
тел.: (044) 585–03–20, 585–03–27, 425–87–87
e–mail: evgen@rontec.kiev.ua; ton@tcon.kiev.ua

TCGROUP | ТЕХНОКОНСАЛТИНГГРУП

Пластик Карта

ООО «Предприятие «Пластик Карта»
производство пластиковых карточек

МЫСЛЬ ДЕЙСТВИЕ РЕЗУЛЬТАТ

>> ПЛАСТИК КАРТА: информационная справка

Компания «Пластик Карта» предоставляет возможности производства, персонализации и разработки программных продуктов для пластиковых карт для банков и операторов мобильной связи. Разработана операционная система и программные продукты для чип-модулей на базе технологии Java-card.

Качество продукции предприятия подтверждено сертификацией согласно стандарту ISO 9001:2000 и лицензиями международных платежных систем VISA International и MasterCard International.

Компания «Пластик Карта» - **первое и единственное предприятие в Украине, совмещающее возможности производства и персонализации карт Международных Платежных Систем.**

«ПРЕДПРИЯТИЕ "ПЛАСТИК КАРТА"»

07354, Украина,
Киевская обл., Вышгородский р-н,
с. Новые Петровцы,
ул., Новопромышленная, 4

Тел.: +38 (044) 585-03-03,
585-03-04/05/06/07
e-mail: sales@plasticcard.kiev.ua
http://www.plasticcard.kiev.ua

TCGROUP | ТЕХНОКОНСАЛТИНГГРУП