

6. На порозі ХХІ століття : доповідь о світовому розвитку 1999/2000 року. – М.: Всь мир, Всесвітній банк, 2000. – 87 с.

В.Є. Власюк. Регулятивна функція держави в нових умовах господарювання з урахуванням фінансової складової. – Стаття.

Анотація. У статті узагальнено функції держави в ринковій економіці, зокрема регулятивну. Розглянуто впливові фактори системного та ситуаційного підходів на принципи ринкових відносин. Розкрито особливості державного впливу на успішність життєдіяльності організацій та значимі заходи їх коригування. З'ясовано межі державного втручання та основні завдання щодо підвищення дієвості управлінських рішень з надання фінансових послуг. Окреслено нові тенденції розвитку фінансово-кредитної системи. Показано світові стандарти системи контролю держави за фінансовою політикою на всіх рівнях управління.

Ключові слова: ринкова економіка, регулятивна функція, державні впливи, державне втручання, управлінські рішення, фінансово-кредитна система.

Valeriy Ye. Vlasjuk. Regulation Function State of New Conditions for Economy with the Condition of Financial Components. – Article.

Summary. The functions of the government in the market economy were generalized in the article, in particular the regulative. The influencing factors on the system and situational approaches to the principles of market relations were examined. The features of government influence on the success of the organizations viability and important adjustment measures were disclosed. The boundaries of government intervention and the main tasks for improving the effectiveness of administrative decisions on providing financial services were clarified. New development tendencies of financial and credit system were outlined. The world standards of government control systems over the financial and credit policy at all levels of management were showed.

Key words: market economy, the regulative function, influence of government, government intervention, management decisions, financial and credit system.

УДК 658.589

С.В. Волосович,

доктор економічних наук, професор,

Київський національний торговельно-економічний університет,

м. Київ, Україна

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ

Анотація. Досліджено сутність ринку платіжних послуг. Виявлено перспективи розвитку ринку платіжних послуг в Україні. Підґрунтям інноваційного розвитку вітчизняного ринку платіжних послуг має стати гармонізація стандартів і правил ведення бізнесу із загальноєвропейськими вимогами, що передбачає ліцензування та контроль за діяльністю оферентів послуг.

Ключові слова: платіжні послуги, роздрібні платіжні послуги.

Ринок платіжних послуг виконує одну із ключових функцій фінансової системи, забезпечуючи здійснення різноманітних трансакцій. Зростання обсягів е-комерції, глобальні структурні зміни на фінансовому ринку та активізація кіберзагроз призводять до якісної трансформації сфери платіжних послуг. У результаті спостерігається посилення інноваційної діяльності на ринку платіжних послуг, що призводить до впровадження у практику нових технологій, послуг та появи нових учасників ринку.

Вважаємо, що ринок платіжних послуг – це економічні відносини з приводу діяльності оферентів із здійснення трансакцій в інтересах споживачів. Метою функціонування ринку платіжних послуг є:

- забезпечення потреб споживачів у здійсненні оплати за отримані товари, роботи, послуги;
- отримання прибутку продавцями платіжних послуг;
- забезпечення розрахунків за реалізовані товари, роботи, послуги.

Перспективами розвитку ринку платіжних послуг в Україні є:

1. На вітчизняному ринку зростатиме питома вага споживачів інноваційних платіжних послуг покоління Z (у віці від 18 до 24 років). Дослідження, проведене GfK серед тисячі американських споживачів показало, що покоління Z (у віці від 18 до 24 років) в два рази більше здійснює мобільні платежі порівняно із споживачами інших вікових категорій [7]. Смартфони, планшети та інші мобільні пристрої становлять лише 3% від усіх угод в США, але 7% серед покоління Z. Перевагами, якими керуються споживачі є різноманітні нагороди, знижки, купони, що надаються інтегрованими в телефон платіжних систем.

2. В Україні має розширюватися впровадження безконтактних платежів, які використовуються в Україні вже чотири роки. У 2015 році завдяки співпраці MasterCard та Ощадного банку в українців з'явилася можливість здійснювати безконтактні платежі в громадському транспорті: в столичному метро, швидкісному трамваї і фунікулері. У київському метро це можливо за допомогою безконтактної банківської картки, смартфона, або навіть годинника. Після Лондона, Санкт-Петербурга, Чикаго і Бухареста Київ став п'ятим містом світу, який запровадив цю технологію. Крім того, якщо пасажир розраховується за проїзд банківською картою «ПриватБанк», то вартість кожної десятої поїздки в київському метро, повертається йому на рахунок. Розплатитися безконтактної картою можна в швидкісному трамваї і фунікулері Києва. У подальшому така опція з'явиться у пасажирів львівських трамваїв. Безконтактну картку можна застосовувати й в інших проектах. Так, в латвійському місті Елгава, за її допомогою сплачують як проїзд у міському транспорті, так і обіди дітей у школах. Подібні ініціативи, з одного боку, дозволяють банкам збільшувати клієнтську базу, а з іншого боку, державі надавати адресну соціальну допомогу.

3. В Україні зростатиме роль мобільної комерції (m-commerce). За даними компанії Nokia, у світі зараз близько 4,3 млрд. абонентів і тільки 1,8 млрд. власників банківських рахунків [1]. Відповідно до прогнозів Ovum загальносвітова абонентська база мобільних платежів зросте з приблизно 689,99 млн користувачів в 2014 році до 4,77 млрд користувачів в 2019 році. При цьому глобальне значення транзакцій мобільного комерції зросте з 50920 млн доларів США в 2014 році до 693 360 млн доларів США до 2019 року [6].

4. Для розвитку вітчизняного ринку платіжних послуг необхідна зміна програми PayPal «Send only» на програму вищого рівня, що дозволяє клієнтам виконувати більше операцій. Нині PayPal оперує в 203 країнах, включаючи Україну [2]. Програми PayPal мають чотири рівні. Перший рівень (Send only) дозволяє лише відправку валютних коштів. За цією моделлю компанія працює крім України ще в 97 країнах. Другий рівень (PayPal Zero) передбачає можливість зарахування, введення і виведення коштів у валюті. При цьому користувач не може тримати баланс на рахунку PayPal – кошти повинні автоматично зараховуватися на прив'язану до рахунку картку. Ця програма відкрита для 18 країн. Третій рівень (Send – Recieve – Withdrawal – SRW), крім вищеописаного, дає можливість тримати на рахунку PayPal баланс у валюті і за необхідності перераховувати на картку кошти. Така програма відкрита для 41 країни. Але все одно, всі розрахунки – тільки cross-border і тільки у валюті. Четвертий рівень – це програма, що передбачає все вищесказане, але також дає можливість проведення платежів не тільки в глобальній, а й в локальній валюті. Ця програма називається Local Currency і запущена для 21 країни.

5. Ширше використання криптовалюти у сфері e-commerce. Як стверджують експерти, криптовалюта є безпечнішим засобом розрахунків порівняно із традиційними платіжними картками [4]. Підґрунтям цього є застосування технології blockchain. За результатами досліджень компанії FTI Consulting, 70% фінансових інститутів вважають, що технологія blockchain позитивно впливатиме на їх бізнес [3]. Нині Україна входить до десяти країн світу за кількістю біткоїн-нодів у всесвітній біткоїн-мережі, лідер за кількістю біткоїн-бізнесменів [5].

6. Відбуватиметься зростання використання віртуальних платіжних карток. Принцип її роботи полягає в тому, що при здійсненні покупки клієнт переказує гроші з основної банківської картки на віртуальну і оплачує товар або послугу. Віртуальна карта приймається у всіх Інтернет-магазинах світу, з її допомогою можна здійснювати будь-які платежі в мережі Інтернет, бронювати готелі, купувати авіаквитки і оплачувати багато інших послуг.

7. Водночас виникає необхідність посилення безпеки у сфері платежів. Це обумовлюється перш за все інтенсифікацією розвитку FinTech, викликами банкам від нових учасників ринку і Директивою 2 ЄС про регулювання захисту даних і платіжних послуг (General Data Protection Regulation and the EU Payments Services Directive 2 (PSD2) з терміном реалізації у січні 2018 року.

Висновки. Ширше впровадження інноваційних платіжних послуг в Україні сприятиме інтеграції національного платіжного ринку у міжнародний. Це має ґрунтуватися на зручності, соціалізації, безпечності платіжних послуг. Підґрунтям інноваційного розвитку вітчизняного ринку платіжних послуг має стати гармонізація стандартів і правил ведення бізнесу із загальноєвропейськими вимогами, що передбачає ліцензування та контроль за діяльністю оферентів послуг. Це сприятиме забезпеченню безпеки і ефективності платіжних послуг.

ЛІТЕРАТУРА

1. Бочарський К. Небанківські платіжні системи на ринку мікротранзакцій / К. Бочарський [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.u-fin.com.ua/analit_mat/strah_gynok/113.htm
2. Встреча НБУ с PayPal: чуда не произошло [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://psm7.com/54072.html>
3. 70% финансовых институтов заинтересованы в Blockchain [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://psm7.com/70-finansovyx-institutov-zainteresovany-v-blockchain.html>
4. Misra A. The confluence of the blockchain and traditional CNP payments / A. Misra [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.thepayers.com/expert-opinion/the-confluence-of-the-blockchain-and-traditional-cnp-payments/763257?utm_campaign=20160307-automatic-newsletter&utm_medium=email&utm_source=newsletter&utm_content=
5. Bitcoin Conference Kiev [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bitcoinconf.com.ua/ru>
6. Mobile payments to reach 5 bln users by 2019 – Ovum [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.thepayers.com/mobile-payments/mobile-payments-to-reach-5-bln-users-by-2019-ovum/763150-16>
7. US: Generation Z choosing mobile payments over cash [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.thepayers.com/mobile-payments/us-generation-z-choosing-mobile-payments-over-cash/763171-16?utm_campaign=20160226-automatic-newsletter&utm_medium=email&utm_source=newsletter&utm_content=

С.В. Волосович. Перспективы развития рынка платежных услуг в Украине. – Статья.

Аннотация. Исследована сущность рынка платежных услуг. Выявлены перспективы развития рынка платежных услуг в Украине. Основой инновационного развития отечественного рынка платежных услуг должна стать гармонизация стандартов и правил ведения бизнеса с общеевропейскими требованиями, предусматривающими лицензирование и контроль деятельности оферентов услуг.

Ключевые слова: платежные услуги, рынок платежных услуг, розничные платежные услуги.

Svetlana V. Volosovich. Future Outlooks for Payment Services Market Development in Ukraine. – Article.

Summary. The essence of the payment services market has been investigated. Future outlooks for development of the payment services market in Ukraine have been identified. The basis of innovative development of the domestic market for payment services should be a harmonization of standards and business rules with the European requirements providing for the licensing and supervision of suppliers of services.

Keywords: payment services, payment services market, retail payment services.