ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

КАРТ БЛАНШ

КАРТОЧНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Visa после IPO: **работаем, как всегда**

Розничный банкинг в Украине в будущем: **назад к истокам**

Форум Адама Смита: **откровенный разговор на злободневные темы**

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИЩЕТ ФАРВАТЕР

10 '2008

www.carteblanche-online.info

ОЦЕНИ НОВИНКУ КАРТОЧНОЙ КУХНИ

InvoCard

Программное обеспечение для карточного бизнеса:

INVOPRINCIPAL
для принципиальных членов

INVOCENTER
межагентские расчеты

INVOAGENT
для банков-агентов

Возможности:

- Все виды карт
- Многофилиальный банк
- Агенты и аффилиаты
- Мультипроцессинг
- Мультиэквайринг
- Овердрафты
- Безопасность
- Гибкость
- СУБД ORACLE

12 ЛЕТ НА КУХНЕ БАНКОВСКОГО ПО - ПАЛЬЧИКИ ОБЛИЖЕШЬ !

Центральный офис компании ИНВЕРСИЯ: 115 230, Москва, Каширское шоссе, д.13А стр 4.

☎ 323-33-01, 320-54-21, 320-54-11, 323-41-28 http://www.inversion.ru/

4

Работаем, как всегда

10

Розничный банкинг в Украине в будущем: назад к истокам

13

Форум Адама Смита: откровенный разговор на злободневные темы

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Работаем, как всегда 4

Сергей Равняго, генеральный директор Visa в Украине и странах СНГ, не включая Россию

БАНКИНГ СЕГОДНЯ

Розничный банкинг в Украине в будущем: назад к истокам 10

Владимир Лавренчук
председатель правления Райффайзен Банка Аваль

Форум Адама Смита: откровенный разговор на злободневные темы 13

ТЕХНОЛОГИИ И РЕШЕНИЯ

Курс на эффективность 20

"Принтек Украина" представляет NCR Branch Assist 10

UPC: безопасность на высшем уровне 24

UPC прошел аудит на соответствие PCI DSS

MIFARE: Многогранность интеллекта 28

На вопросы "Карт Бланш" отвечает Игорь Бояренко, NXP Semiconductors

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ОЛИМП

Бизнес-визитки компаний 22

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

НСМЭП и законность: Кто? Кого? Когда? 32

Александр Карпов, Ассоциация "ЕМА"

Рекомендации АМКУ 35

СОДЕРЖАНИЕ «КАРТ БЛАНШ» 1–10'2008

Содержание «Карт Бланш» 1-10'2008 38

КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ

февраль - апрель 2009 42

ИНФОРМАЦІЙНО-АНАЛІТИЧНИЙ ЖУРНАЛ КАРТ БЛАНШ КАРТОЧНІ СИСТЕМИ І ТЕХНОЛОГІЇ

№10•2008

Информаційно-аналітичний журнал

Виходить у світ з грудня 2001 р.

Засновник:
Олена ГОЛЕМБОВСЬКА
Видавець:
Алла ГРИНЬКО
Інформаційна підтримка:
Тетяна ГУДЗЕНКО

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, 2009

ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НСМЭП В 2008 ГОДУ

В течение 2008 года к Национальной системе массовых электронных платежей (НСМЭП) присоединились еще 12 банков. Таким образом, на конец 2008 года система насчитывала 52 члена (из них 50 банков) и 6 участников.
За 2008 год эмиссия платежных карт НСМЭП увеличилась на 55,5% (или на 600 тыс. карт - это больше, чем в 2007 году) и на 31.12.2008 г. составила почти 2,4 млн. карт.
На протяжении 2008 года было установлено свыше 1280 терминальных устройств НСМЭП (банкоматов и POS-терминалов), и к концу года их общее число насчитывало свыше 5,74 тыс. единиц. Оборот НСМЭП нарастающим итогом с 2001 года на 31.12.2008 г. составил 76,3 млрд. грн. Из них почти 24,7 млрд. грн. приходится на 2008 год (на 36% больше, чем в 2007 году).
В 2008 году начато проведение пилотного проекта внедрения мобильного платежного инструмента, начата подготовка к проведению пилотного проекта "Таможенная карта", продолжается проведение проекта "Электронный студенческий билет".

НАДЕЖНОСТЬ КАРТ ДИАМАНТБАНКА ПОДТВЕРДИЛ АУДИТ PCI DSS

В 2008 году АБ "Диамантбанк" одним из первых банков в Украине получил сертификат, который свидетельствует о надежной защите информации о держателях платежных карт.
Банк прошел аудит на соответствие стандарту PCI DSS, подтвердив надежность карточных продуктов. При оценивании защиты платежных карт банка во внимание принимались основные требования PCI DSS:

- построение и сопровождение защищенной сети;
- защита данных держателей карт;
- поддержка программы управления уязвимостями;
- реализация мероприятий по контролю доступа;
- регулярный мониторинг и тестирование сети;
- поддержка политики информационной безопасности.

ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТОВ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТЫ РАЙФФАЙЗЕН БАНКА АВАЛЬ

Мгновенно пополнить счета мобильной связи на любую сумму теперь можно и через сеть банкоматов Райффайзен Банка Аваль. Ранее эта услуга была доступна в центрах самообслуживания банка, а в сети его банкоматов можно было приобрести ваучеры предоплаченной мобильной связи.
Воспользоваться услугой могут держатели платежных карт Visa и MasterCard, которые являются также клиентами мобильных операторов МТС, "Киевстар", Life, Beeline и "Голден Телеком". Средства зачисляются на счет мобильного телефона в режиме он-лайн (в течение нескольких минут), а для осуществления операции достаточно ввести номер мобильного телефона и указать сумму к оплате.
На сегодня в сети Райффайзен Банка Аваль по всей территории Украины работают более 2,5 тыс. банкоматов и свыше 200 центров самообслуживания.
Реализовал услугу Украинский процессинговый центр.

MASTERCARD УКРАИНА НОВЫЙ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОР

Владислав Каричковский назначен генеральным директором MasterCard Europe в Украине и приступил к исполнению своих обязанностей 1 января 2009 года. Под руководством Владислава Каричковского будет осуществляться дальнейшее развитие бизнеса и взаимодействие с банками-партнерами MasterCard в Украине.
Владислав имеет богатый опыт работы в области платежных систем. Он начал банковскую карьеру в 1994 году в банке Аваль (сейчас Райффайзен Банк Аваль), затем стал менеджером по работе с финансовыми институтами (Relationship Manager for Financial Institutions) в украинском представительстве Ситибанка, а позднее - руководителем управления наличными и глобальной службы обработки транзакций того же банка. В 2004-2007 гг. Владислав Каричковский занимал пост ассоциативного вице-президента московского офиса Ситибанка, где отвечал за корпоративные платежные карты, погашение задолженности и Интернет-банкинг. После этого Владислав вернулся в Украину и занял должность заместителя председателя правления по вопросам розницы и управления частными финансами (Private Banking) в Донгорбанке.
Владислав Каричковский окончил Национальный технический университет (НТУУ КПИ), где получил степень магистра менеджмента и маркетинга. Женат, воспитывает сына.

ВОЛЯ ПРИНИМАЕТ ОПЛАТУ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ КАРТАМИ VISA И MASTERCARD

С января 2009 года любой абонент компании ВОЛЯ может пополнить счет через Интернет при помощи карт Visa и MasterCard и платежного сервиса ПриватБанка "Быстро Оплатить" на сайте ПриватБанка или ВОЛЯ. Пополнение счета абонента производится в режиме он-лайн. Для пополнения абоненту нужно знать только номер Договора. Минимальная сумма пополнения счета - 5 грн. Комиссия с абонента не взимается.
Безопасность платежей по картам обеспечивается ПриватБанком благодаря технологии 3-D Secure и технологии одноразовых паролей от ПриватБанка. Кроме этого, работает круглосуточная он-лайн-чат поддержка ПриватБанка.
В дополнение, пользователи системы Интернет-банкинга ПриватБанка "Приват-24" могут оплатить услуги компании ВОЛЯ через систему "Приват-24" также в режиме он-лайн.

ИТОГИ РАБОТЫ UPC В 2008 ГОДУ

Темпы роста бизнеса Украинского процессингового центра (UPC) в 2008 году значительно ускорились:

- общее количество обработанных транзакций за 2008 год увеличилось по сравнению с 2007 годом более чем на 23% и составило 412 млн.;
- количество обслуживаемых в UPC платежных карт достигло 10,9 млн., что на 2,4 млн. карт больше, чем в 2007 году;
- количество банкоматов, обслуживаемых UPC, достигло более 7 тыс., увеличившись за 2008 год на 1683 банкомата;
- количество обслуживаемых POS-терминалов составило в конце 2008 года 31,9 тыс. устройств;
- за 2008 год количество банкоматов в сети АТМоСфера увеличилось на 78%. На сегодняшний день в АТМоСфере 2490 банкоматов и 19 банков-участников.

В 2008 году был открыт центр аутсорсинга управления банкоматной сетью, услугами которого пользуются 3 банка-клиента. Кроме того, была усовершенствована бэк-офисная система IS-Card, которую на сегодняшний день используют 46 банков (в 2008 году ее приобрели четыре банка-клиента). В 2008 году UPC начал обслуживать еще несколько проектов банков Raiffeisen International Group в Восточной Европе.

В декабре 2008 года компания UPC прошла аудит на соответствие PCI DSS, что позволило получить сертификат PCI DSS Compliant.

В ЭКВАЙРИНГОВОЙ СЕТИ ИМЭКСБАНКА УСТАНОВЛЕНО 1400 ТЕРМИНАЛОВ

Сегодня эквайринговую сеть Имэксбанка формируют предприятия различной сервисной направленности: гостиницы, рестораны, супермаркеты, магазины по продаже бытовой техники, магазины одежды, аптеки. Банк постоянно развивает эквайринговую сеть и по состоянию на 1 января 2009 года установил 1400 POS-терминалов.

POS-терминалы банка принимают как международные платежные карты, так и карты НСМЭП. Держатели платежных карт Имэксбанка, могут не только оплачивать покупки платежными картами, но и получать скидки.

На начало января 2009 года Имэксбанк эмитировал более 1,3 млн. платежных карт, установил 366 мультисистемных банкоматов.

"ХРЕЩАТИК" РАСШИРИЛ СЕТЬ БАНКОМАТОВ ПОЧТИ НА 44%

В банке "Хрещатик" в 2008 году осуществлена масштабная программа по расширению сети банкоматов. В результате сеть банкоматов увеличилась почти на 44% - до 295 единиц. Банкоматы банка "Хрещатик" установлены по всей территории страны, в наиболее удобных для клиентов местах (например, на каждой станции Киевского метрополитена), с их помощью можно контролировать движение денежных средств на карточном счете, перечислять деньги с карты на карту в режиме on-line, оплачивать мобильную связь и осуществлять другие платежи, изменять ПИН карты в случае его компрометации.

Банкоматы "Хрещатика" принимают карты и международных (MasterCard, Visa), и национальной (НСМЭП) платежных систем, выпущенные по различным технологиям (с магнитной полосой и чиповые).

ЭМИССИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ БАНКА ФОРУМ ПРЕВЫСИЛА 435 ТЫС.

Общий объем эмиссии международных платежных карт АКБ "Форум" к концу 2008 года составил более 435 тыс. карт, из которых 327 тыс. - карты Visa. Клиенты банка пользуются услугами 391 банкомата АКБ "Форум", а также льготными тарифами 2345 банкоматов проекта "АТМоСфера", участниками которого являются еще 17 банков.

АКБ "Форум" установил в торговых и сервисных точках свыше 1200 POS-терминалов.

ЧИСЛО ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ УКРГАЗБАНКА ЗА ГОД ВЫРОСЛО НА 40%

В течение 2008 года Укргазбанк реализовал более 600 новых зарплатных проектов. Это в 2 раза больше, чем аналогичный показатель за 2007 год. На 01.01.2008 г. количество зарплатных проектов составляло более 1600, а на 01.01.2009 г. - более 2200.

В числе компаний, с которыми Укргазбанк сотрудничает в рамках реализации корпоративных зарплатных проектов, - ГП "Международный аэропорт" Борисполь", ОАО" Мироновский хлебопродукт" и др. Среди клиентов банка насчитывается большое количество бюджетных учреждений: министерства, ведомства и их структурные подразделения, несколько известных ВУЗов.

За 2008 год общее количество платежных карт, выпущенных Укргазбанком, увеличилось на 312 тыс. (60%) и на 31.12.2008 г. составило свыше 608 тыс. карт.

БАНКОМАТНАЯ СЕТЬ УКРСИББАНКА СОСТАВИЛА 1500 АТМ

Собственная банкоматная сеть УкрСиббанка составила 1500 АТМ, увеличившись за 2008 год на 298 АТМ. Банкоматы расположены в наиболее удобных местах всех населенных пунктов, где работает банк.

Кроме того, УкрСиббанк - участник объединенной банкоматной сети, в которую также входят Родовид Банк, Банк "Финансы и Кредит", Правэкс-Банк и Укрсоцбанк. Таким образом, держатели карт УкрСиббанка могут снимать наличные без дополнительных комиссий в 3600 банкоматов по всей Украине.

Работаем, как всегда

Почти год назад компания Visa успешно провела IPO. О том, какие изменения произошли в работе компании и какие задачи она решает сегодня, рассказывает Сергей Равняго, генеральный директор Visa в Украине и странах СНГ, не включая Россию.

КБ: Сергей, в этом году Вы вернулись в Visa после двухлетнего перерыва. Ваше возвращение совпало по времени с успешным завершением проведения Visa IPO. Какие изменения произошли в структуре, организации и принципах работы компании?

Сергей Равняго: Мне приятно снова быть частью профессиональной и дружной команды Visa, особенно в такой насыщенный и интересный для компании период. Мы вышли на качественно новый этап развития как коммерческая компания. Действительно, мы считаем, что удачно выбрали время для размещения акций, что позволило Visa провести IPO с рекордными для рынка показателями. Компания успешно работает более 50 лет и сохраняет лидерские позиции во всех регионах своего присутствия. За это время мы прошли долгий путь – от создания системы расчетов между торговыми точками, банками и клиентами до компании, которая разрабатывает инновационные продукты и новые технологии, отвечающие требованиям современного потребителя. Выход на IPO является закономерным и ответственным шагом на пути развития компании. Безусловно, наша деятельность после IPO носит более коммерчески-ориентированный характер и регулируется гораздо большим (по сравнению с частной компанией) количеством нормативно-правовых актов, что характерно для любой компании, акции которой продаются и покупаются на организованных открытых рынках. Все это нужно учитывать всем и каждому в повседневной работе. Как и прежде, в своей работе мы ориентированы на наших партнеров, клиентов и, в первую очередь, на держателей карт Visa. На деле это выражается в помощи нашим клиентам, которыми являются финансовые институты, в построении грамотной стратегии по увеличению оборотов по картам Visa за счет безналичных платежей. Банки, которые ранее являлись членами ассоциации Visa, теперь являются нашими клиентами. Они приобрели акции Visa. Наша ответственность перед ними, естественно, вышла на новый уровень. Мы подходим к каждому банку индивидуально, учитывая направление деятельности, возможности и цели. В одном случае делается акцент на кредитные продукты, в другом – на дебетовые, в третьем – на премиальные. Но всегда основным вопросом будет оставаться следующий: насколько та или иная стратегия является прибыльной. В целом, позитивных пере-

мен очень много, главное – работать стало ощутимо удобнее и легче.

КБ: Как эти изменения отразились на взаимодействии Visa с украинскими банками. Повлияет ли изменение статуса компании на скорость принятия решений, на политику открытости, традиционную для Visa?

Сергей Равняго: Наверное, лучше спросить у банков. Со своей стороны могу сказать, что мы всегда стараемся работать быстро и эффективно. Нам удалось построить крепкие партнерские отношения с украинскими банками именно на принципах открытости, предсказуемости и доверия, что является залогом нашей успешной работы на рынке, и мы неизменно следуем этим высоким приоритетам.

КБ: Какие направления в работе компании являются приоритетными сегодня?

Сергей Равняго: Приоритеты Visa определяются требованиями рынка. На рынке Украины мы работаем уже 12 лет, официальное представительство Visa в Украине было открыто в 2002 году. Первая платежная карта в Украине была выпущена в 1996 году, и это была именно карта Visa. Безусловно, в течение этого времени наши приоритеты менялись. Ведь мы начинали с простых дебетовых карт, так называемых зарплатных проектов. Затем мы сконцентрировались на развитии торгово-сервисной сети и продолжаем успешно развивать данное направление. Согласно статистике Национального банка Украины, по состоянию на 1 октября 2008 года в Украине выпущено 42899 тыс. платежных карт. Это достаточно высокий показатель, однако наша задача на данном этапе – не просто выпуск и обеспечение повсеместного приема наших карт, но и увеличение доли безналичных платежей, что позволит нам выйти на уровень стран с развитой экономикой по показателям оплаты товаров и услуг.

В партнерстве с банками, торговыми точками, государственными и правительствами структурами Visa проводит активную работу по активизации безналичных платежей и повышению фи-

нансовой грамотности населения, что в конечном итоге ведет к улучшению экономики страны в целом. Для этого нами разрабатывается и проводится ряд маркетинговых кампаний, таких как Фестиваль покупок Visa, Олимпийское движение Visa и многие другие, которые стимулируют платежи по картам. В 2008 году Visa совместно с Министерством финансов Украины реализовали первый этап кампании финансовой грамотности населения в области использования банковских карт. Уверен, что такой подход, а именно развитая инфраструктура приема карт в комплексе с развитой финансовой культурой украинского потребителя, обеспечит качественное увеличение доли безналичных платежей и внесет весомый вклад в оздоровление экономики страны. Мы намерены и в дальнейшем уделять внимание данному вопросу.

Неизменной остается приверженность Visa внедрению передовых технологий и продуктов. Visa в сотрудничестве с ведущими мировыми аналитическими центрами проводит большое количество исследований, что помогает нам предлагать новые решения и технологии, наиболее полно отвечающие потребностям рынка.

Говоря о недавних разработках Visa в этой сфере, я хотел бы отметить такое направление, как переводы денег с карты на карту. Данный вид услуги позволяет держателям карт Visa удобно и безопасно переводить денежные средства другим держателям карт Visa. В Украине данная услуга была впервые запущена в 2003 году. С тех пор эта услуга стала доступна для десятков миллионов держателей карт Visa. Начиная с 2003 года, было запущено 46 программ Visa Money Transfer в 13 странах мира. Большое внимание мы уделяем развитию коммерческих продуктов. Наши исследования наглядно продемонстрировали роль корпоративных карт в эффективном стратегическом управлении корпоративными расходами. Как результат, Visa представила новую коммерческую карту Visa Meetings.

КБ: Что Вы можете сказать о современном состоянии EMV-миграции, о внедрении PCI DSS. Что ещё предлагает Visa для обеспечения безопасности безналичных платежей?

Сергей Равняго: Visa занимает активную позицию по внедрению Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) в нашем регионе.

Например, на сегодняшний день можно с уверенностью сказать, что в Украине все участники рынка платежных карт, которым необходимо соответствовать стандартам в рамках программы VISA Account Information Security (AIS) Programme, находятся в процессе сертификации и активного сотрудничества с компаниями-аудиторами, либо уже успешно завершили сертификацию.

Также наблюдается положительная тенденция прохождения PCI DSS сертификации по инициативе банков, на которые требования VISA AIS Programme еще не распространяются.

Также активно проходит процесс EMV-миграции. Требование Visa об обязательной EMV-миграции торговых эквайреров в Украине выполнено на 100% – все 16 торговых эквайреров сертифицированы на прием чиповых карт Visa. 83% POS-терминалов в Украине активировано на прием таких карт, что является лучшим показателем среди стран СНГ.

EMV-миграция эмитентов на выпуск чиповых карт не является обязательной, но, тем не менее, уже около 45% украинских банков – эмитентов Visa сертифицированы на выпуск чиповых карт, и их число постоянно растет. Доля чиповых карт среди эмитированных продуктов Visa в Украине пока составляет 5%.

КБ: Известно, что развитие бесконтактных и мобильных проектов является основным техническим направлением компании на сегодняшний день. Расскажите подробнее о последних достижениях в этих направлениях. Каковы перспективы в Украине?

Сергей Равняго: Вы правы, как я уже упоминал выше, бесконтактные и мобильные платежи сейчас составляют основу стратегии Visa в области новых платежных технологий.

Бесконтактная технология Visa – PayWave позволяет осуществлять оплату простым поднесением карты к терминалу. При небольшой сумме платежа не потребуются ни подпись, ни ПИН. Преимущества бесконтактных платежей PayWave – удобство, простота использования и скорость – очевидны и позволяют в ряде сегментов заменить наличные, осо-

бенно в платежах на небольшие суммы. Практика показала, что при бесконтактной оплате увеличивается и средняя сумма покупки.

Проблема здесь одна – кто-то должен начать. И уже 49 эмитентов в 14 странах мира выпускают бесконтактные карты Visa, число которых достигло 16 млн.. Не отстает и эквайринг – PayWave уже принимают 64 тыс. магазинов. Десятки пилотных и коммерческих проектов запущены во всех регионах, лидируют пока США и Юго-восточная Азия. В Европе с 2007 года двухинтерфейсные карты Visa Barclaycard принимаются в торговых точках и в транспортных средствах – в Лондонском метро и автобусах.

В нашем регионе CEMEA тоже есть первые достижения: большой пилотный проект будет запущен в Дубаи в начале следующего года. И мне особенно приятно отметить, что есть успехи и в СНГ: в ноябре успешно завершена первая сертификация эмиссии бесконтактных карт Visa в регионе СНГ – в рамках пилотного проекта с Народным Банком Грузии. Банк пока выпустит 1000 карт и планирует организовать их эквайринг в ресторанах быстрого обслуживания. В ходе проекта мы отработали подход и процедуру, которые позволят другим эмитентам достаточно просто начинать эмиссию бесконтактных карт. Надеемся, что за Народным Банком Грузии вскоре последуют другие эмитенты в Украине и России.

Что касается мобильных платежей, то важность этого направления для нашего региона трудно переоценить. Не секрет, что у нас пока значительная часть карт, особенно зарплатных, в основном используется для снятия наличных. Мы уверены, что возможность прямо с мобильного телефона просто и удобно пополнять мобильный счет, оплачивать другие счета и услуги, в том числе коммунальные, осуществлять денежные переводы со своей карты Visa – будет привлекательной для пользователей. Учитывая распространенность мобильных телефонов (в Украине их более 50 млн.), это может создать новый поток карточных платежей, который существенно изменит пропорцию наличных и безналичных платежей, в том числе – с зарплатных карт.

Именно поэтому Visa считает это направление стратегическим и уже несколько лет разрабатывает глобальную Мобильную Платформу Visa – VMP (Visa Mobile Platform). VMP предоставляет банкам и мобильным операторам комплекс требований, спецификаций и решений, обеспечивающих построение системы мобильных платежей с учетом требований участников. Отдельные компоненты VMP уже тестируются в пилотных проектах в США, Бразилии, Корее, Японии, Малайзии.

Одним из ключевых компонентов VMP являются мобильные бесконтактные платежи на основе NFC-технологии. Это решение позволяет производить оплату, поднося телефон к терминалу вместо бесконтактной карты. Такие платежи уже испытываются в проектах Visa в Канаде, Южной Корее, Малайзии, на Тайване и в США.

Что касается стран СНГ, еще в 2006 году Visa опробовала решения мобильного банкинга со Сбербанком России и Мегафоном, но тогда они опережали время. В ноябре 2008 года Visa совместно с российским оператором Билайн успешно запустила проект по мобильному пополнению счета с карты Visa, которая связывается с номером телефона при регистрации. Мобильные платежи с карты, но на несколько иной платформе – с использованием приложения на SIM-карте – были недавно запущены российским оператором МТС и казахстанским Халык Банком с несколькими мобильными операторами. Казахстанское решение позволяет осуществлять и мобильный перевод денег между карточками Visa. И не только по территории Казахстана, но и за его пределами, причем перевод может осуществляться в четырех валютах.

КБ: Как сложная ситуация на финансовых рынках повлияет на развитие безналичных расчётов в Украине?

Сергей Равняго: Я думаю, позитивно повлияет. Во-первых, торговцы в массе своей уже ощутили не просто удобство и полезность кредитно-карточных продуктов для успеха их бизнеса, но и их жизненную необходимость. Во-вторых, все больше банков понимают, что риск кредитно-карточного портфеля из тысячи кредитов по тысяче гривен – гораздо более предсказуем и управляем, чем риск одного кредита в миллион гривен. Скром-

но умолчим, где доходность выше. В-третьих, кризис заставит большее количество банков считать деньги, в том числе затраты на обслуживание наличности – транспортировку, обеспечение безопасности, хранилища, кассы пересчета, утилизацию и т.п. Использование систем безналичных платежей, исключающих и сокращающих подобные накладные расходы, обходится дешевле. Банковские тарифы, связанные с обработкой наличных, вырастут, карточные – упадут.

КБ: В условиях кризиса и дефицита ликвидности финансовой системы некоторые магазины иногда отказывают в приеме банковских карт. Обоснованы ли подобные действия магазинов?

Сергей Равняго: Чаще всего такие действия торгово-сервисных предприятий вызваны недопониманием того, как работает платежная система Visa. Если Visa получила правильно и соответствующим образом оформленные транзакции, в таком случае Visa гарантирует расчеты за такие транзакции. Это важно, это должны усвоить в первую очередь руководители торгующих организаций. Хотел бы подчеркнуть, что все магазины, заключившие договор с банком на прием карт Visa и разместившие наши логотипы, подтверждающие такой прием, обязаны принимать к оплате все карты Visa, все без исключения.

Я также хотел бы добавить, что во время экономического спада прием карт Visa, наоборот, должен стать еще большим приоритетом для магазинов. В условиях, когда падают продажи, отказать клиенту в предоставлении быстрого и безопасного способа оплатить покупку – значит лишиться клиента и потерять доход. Кроме того, прием карт Visa – это показатель престижа и стабильного имиджа самой торговой точки, свидетельствующий о европейском качестве обслуживания клиентов, следовательно – вопрос доверия и лояльности клиентов к той или иной торговой точке.

КБ: Как кризис может отразиться на работе Visa? Что предпринимается в компании для противодействия влиянию кризиса?

Сергей Равняго: В Visa накоплен огромный опыт работы на различных рынках и в различных условиях, что позволяет нам грамотно и скоординированно действовать в различных ситуациях, обеспечивая стабильное функционирование платежной системы. Пока наиболее напряженная ситуация наблюдалась в октябре 2008 года, когда атаковали ряд крупных банков. Пришлось поработать гораздо интенсивнее, чем обычно. Большое спасибо всем без исключения банкам. Благодаря их усилиям удалось поддерживать непрерывные расчеты по картам Visa по всей Украине и за рубежом. Особая благодарность – сотрудникам Проминвестбанка и банка Надра. Уверен, им было тяжелее других, но испытание прошли на высочайшем уровне. Очень здорово сработал Укрсоцбанк – на всех уровнях и во всех регионах.

Сейчас работаем в нормальном режиме – запускаем новые карточные программы с банками, активизируем существующие.

Сегодня трудно сказать, как изменилось отношение украинцев к банковской системе вообще и карточным продуктам, в частности, за последние три месяца. Мы сделали, что смогли: ни один банк не отключили ни на секунду. Карточки принимались с докризисным качеством, несмотря на то, что нагрузка на систему возросла в разы. Еще раз спасибо огромное всем банкам.

КБ: Насколько известно редакции "Карт Бланш", не так давно Вы принимали участие в праздновании 50-летия Visa, которое проходило в головном офисе компании Visa Inc. Как проходило это мероприятие? Каковы главные вехи работы компании за полвека?

Сергей Равняго: Празднования как такового, если не считать торжественного ужина с приемом, не было. Было двухдневное рабочее совещание, на котором практически не вспоминали историю успеха Visa, хотя мы, безусловно, гордимся нашими прошлыми достижениями. Говорили о задачах и перспективах, обсуждали в рабочих группах текущие вопросы и новые возможности. Одним словом, никаких фанфар – обычная работа. При этом настроение у всех было бодрое и оптимистичное. Business as usual.

VENDING EXPO

ТЕРМИНАЛЫ • КИОСКИ • ВЕНДИНГ

17-20 МАРТА

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОРУМ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ ИНДУСТРИИ И ТОРГОВЛИ

UFIR-2009

3-Я МЕЖДУНАРОДНАЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА

VENDING-EXPO

ТЕРМИНАЛЫ · КИОСКИ · ВЕНДИНГ

МИР РАЗВЛЕЧЕНИЙ

ТОРГОВЫЕ АВТОМАТЫ:
- КОФЕЙНЫЕ
- СНЭКОВЫЕ
- ДЛЯ РАЗЛИВА И ПРОДАЖИ НАПИТКОВ
- ДЛЯ ТОРГОВЛИ ШТУЧНЫМ ТОВАРОМ

- ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕРМИНАЛЫ
- ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ
- ИНФОРМАЦИОННЫЕ КИОСКИ
- БАНКОМАТЫ
- ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
- ИГРОВОЕ ОБОРУДОВАНИЕ
- ЛОТЕРЕЙНОЕ И РАЗВЛЕКАТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ
- МУЗЫКАЛЬНЫЕ АВТОМАТЫ
- КСЕРОКСЫ
- ФОТОКИОСКИ
- ТЕХНОЛОГИИ ОПЛАТЫ И БЕЗОПАСНОСТИ
- КОМПЛЕКТУЮЩИЕ И АКСЕССУАРЫ
- ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ
- ФРАНЧАЙЗИНГ

Место проведения:
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВЫСТАВОЧНЫЙ ЦЕНТР
пав. 1, Броварской проспект, 15
Киев, Украина

Платиновый медиа-партнёр: VENDING report

Генеральный информационный спонсор: ПЛАС ЖУРНАЛ

Информационные спонсоры: КАРТ, KIOSKS

Выставочная фирма "ТРОЯН" - член EVA

EVA

Организатор:
Выставочная фирма "ТРОЯН"
Член European Vending Association (EVA)
т./ф.: +38 (044) 258-01-23, 258-27-75
258-27-32, 258-02-37
E-mail: manager@troyan.kiev.ua
www.troyan.kiev.ua

ВЫСТАВОЧНАЯ ФИРМА ТРОЯН

Розничный банкинг в Украине в будущем: назад к истокам

Владимир ЛАВРЕНЧУК

председатель правления Райффайзен Банка Аваль

В настоящее время банковская система Украины столкнулась со многими трудностями, связанными с глобальным финансовым кризисом и новым этапом развития розничных банковских услуг.

Как и банковские учреждения всего мира, украинские банки уже почувствовали трудности с привлечением фондирования на международных рынках заимствований. Этот "финансовый голод" происходит на фоне общей экономической нестабильности в стране. В этих условиях Национальный банк Украины усиливает всесторонний контроль за деятельностью коммерческих банков с целью регулирования курса национальной валюты и недопущения краха банковской системы страны. Соответственно, усиливается контроль и за кредитованием физических лиц.

Без исключения всем банковским учреждениям Украины на этом этапе приходится пересматривать свою стратегию. В будущем ориентирами развития розничного сегмента станут прибыльный рост, качество продуктов (которое стало "во главу угла" вместо еще недавно более распространенной погони за количеством). Простые классические банковские продукты, подкрепленные развитой операционной системой банка и удобным доступом (отделения, банкоматы, Интернет), будут определять успех в ритейле. Также важно отметить, что особо будет цениться стойкость услуг к внезапным изменениям: в последние месяцы 2008 года рынок напомнил нам о том, что стабильность в мгновение ока может уступить место волатильности.

Новая модель розничного бизнеса будет характеризоваться более продуманным, ориентированным на качество кредитованием. Предполагается, что объем выданных кредитов будет ограничиваться ростом объема депозитов. Непростые времена ожидают ипотеку: она снова становится более консервативной, ориентированной на потребительские нужды и гривневой, а это означает – весьма ограниченной в объемах. Из-за отсутствия долгосрочных финансовых инструментов ипотека в гривне представляется непривлекательной.

У многих банков вырастет доля наличных гривневых кредитов. Автокредитование, как это уже произошло во многих европейских странах, постепенно перейдет в специализированные финансовые компании, аффилированные с автопроизводителями. Вырастет важность управления существующим портфелем кредитов: в этом аспекте успеха добьется тот, кто будет использовать инструменты оценки рисков, которые можно применять именно к большим объемам.

Основные "битвы" в ритейле в ближайшие месяцы будут разгораться за привлечение депозитов, ныне почти безальтернативного источника фондирования. Именно наличие ресурсов будет определять объем кредитования и стоимость кредитов. Выиграют в этом сегменте те банки, которые проявят большую инновационность (ставки отходят на второй план) и будут формировать лояльность своих клиентов, количество которых в данных условиях является ограниченным. Нам всем надо лучше понимать потребности клиентов, ориентироваться на более узкий целевой сегмент, использовать правильное позиционирование и маркетинг.

На ближайшую перспективу основой взаимоотношений с клиентами станет простой банковский счет. Как и на заре становления банковского бизнеса, именно счет поможет формировать длительные отношения с потребителями. Сейчас не время "разбрасываться" клиентами, и с каждым из них надо продуманно работать, используя данные о всех финансовых операциях, осуществленных через счет.

Перекрестные продажи, как и раньше, стоят в повестке дня всех банкиров. Клиент, который получает в банке только одну услугу, – потенциальный предмет особого внимания со стороны специалистов по продажам. Мы также практикуем специальные предложения особым группам клиентов, например, у нас в банке в отдельное направление вынесено обслуживание VIP-клиентов. Важную роль будут играть новые каналы продаж и коммуникации, прежде всего через Интернет. Райффайзен Банк Аваль активно внедряет круглосуточный доступ к счету через электронные платежи и киоски самообслуживания. Тарифные пакеты, восстанавливаемые кредитные линии – эти и другие инструменты розничного банкинга также будут востребованы в условиях борьбы за каждого потребителя банковских услуг.

Актуально это и в связи с увеличением роли комиссионных доходов от банковских услуг, ведь процентные доходы из-за сложностей в фондировании постепенно отходят на второй план. Для роста этого вида доходов нужно внедрение дополнительных продуктов и услуг, таких как пакетные предложения с ежемесячными комиссиями, а также использование сети банковских учреждений в качестве точек продаж небанковских финансовых продуктов: страхования, управления активами и т.п.

"Возвращение к истокам" банковского бизнеса, вынесенное в заголовок этого материала, вызвано значительным изменением экономических условий в нашей стране и во всем мире. Рост доходов розничных клиентов значительно уменьшается – наблюдавшегося ранее "кредитного бума" в ближайшей перспективе не предвидится. В тоже время, прибыль банковских учреждений должна по-прежнему оставаться на высоком уровне – это залог дальнейшего желания акционеров инвестировать в развитие данного сектора.

Что же поможет выполнить эту задачу? Это "истоки" – рассчетно-кассовое обслуживание, прием платежей, банкоматная сеть, обмен валют – старые проверенные временем банковские услуги, без которых обойтись просто нельзя. Именно они и должны составлять основную часть доходов ритейла в условиях кризиса.

Многое надо изменить и в самих банках. Нужны централизованные и эффективные процессы, которые помогут сделать банковские учреждения менее затратными. Контроль расходов уже сейчас внедряется во всех банках страны – этот процесс надо продолжать. Большое внимание надо уделять вышедшим на первый план операционным рискам.

Особое место будет отводиться увеличению эффективности сбора кредитов. Передовые западные технологии в этой области помогут снизить потери банков, которые при рецессии экономики страны являются неизбежными. Более доступны эти технологии будут именно тем украинским банкам, которые имеют материнские банковские учреждения в развитых странах.

Несмотря на все признаки кризисных явлений, в банковском секторе Украины и сейчас чувствуется большая конкуренция. Технологии не стоят на месте, клиенты банков привыкают к инновационным продуктам, лучшему банковскому сервису и, соответственно, становятся более требовательными.

Не надо быть пророком, чтобы предсказать: клиенты в дальнейшем будут требовать сервис все лучшего качества. Но при этом доходы этих потребителей будут падать. Это означает, что банки просто обязаны предоставлять больше услуг лучшего качества за меньшую цену. Только в этом я вижу подход, который позволит нашим финансовым учреждениям остаться на плаву даже в период глобального экономического кризиса.

Організатори

УФІБ Українська федерація індустрії безпеки

УФПНСБ

За участю журналу

SECURITY.UA Фаховий журнал української індустрії безпеки

bukovel: безпека 2009

Другий Міжнародний Форум учасників ринку технічних засобів безпеки та охоронних послуг

11-14 березня 2009 року

Шановні колеги!

Запрошуємо Вас взяти участь у роботі II Міжнародного форуму учасників ринку технічних засобів безпеки та охоронних послуг, який відбудеться 11-14 березня 2009 року в курортному комплексі «Буковель» Івано-Франківської області

Програма Форуму

11.03.2009, середа

12.00-19.00	Прибуття, реєстрація учасників Форуму
19.00-23.00	Товариська вечеря

12.03.2009, четвер

07.00-10.00	Сніданок
10.00-10.30	Відкриття Форуму, привітання від президентів УФІБ, УФПНСБ та почесних гостей
10.30-13.00	Науково-практична конференція «Досвід впровадження інноваційних технологій в сфері технічних засобів безпеки та охоронних послуг». Виступи провідних українських та зарубіжних фахівців щодо застосування новітніх технологій в системах безпеки на об'єктах різних категорій складності
13.00-14.00	Обід
14.00-15.30	Відкрите засідання робочої групи зі стратегічного планування розвитку вітчизняного ринку безпеки на період до 2015 року
15.30-15.45	Кава-брейк
15.45-17.00	Продовження відкритого засідання робочої групи зі стратегічного планування розвитку вітчизняного ринку безпеки на період до 2015 року
17.00-19.00	Вільний час, катання на лижах та ковзанах
19.00-20.00	Вечеря
20.30-22.00	Вечір авторської пісні

13.03.2009, п'ятниця

07.00-10.00	Сніданок
10.00-11.30	Конференція УФІБ
10.00-11.30	Конференція УФПНСБ
11.30-12.00	Кава-брейк
12.00-13.30	Круглий стіл: «Досвід співпраці підприємств суміжних ринків – будівельного, страхового та безпеки – в рамках проекту «БОНУЗ»
13.30-14.00	Завершення роботи Форуму, узгодження та прийняття Резолюції
14.00-15.00	Обід
15.00-19.00	Лижні змагання (організатор – УФПНСБ)
19.00-23.00	Бенкет

14.03.2009, субота

7.00-10.00	Сніданок
10.00-12.00	Від'їзд учасників Форуму

Розпорядник форуму: видавець журналу SECURITY.UA ТОВ «Толеранс-Б»
Телефон «гарячої лінії» форуму: +38-067-404-24-21.

Генеральний інформаційний партнер

ЛІГА.net www.liga.net

Генеральний телевізійний партнер

МВС України Служба охорони

Телепроекти: «Територія закону», «Володимирська,13», «Кримінальні новини», «Оперативний об'єктив»

Інформаційні партнери:

FS

Информационно-аналитический журнал КАРТ Карточные системы и технологии

БЛАНШ

ОТЕЛЬЕР Главный журнал для отелей

Генеральный [журнал для первых лиц] ДИРЕКТОР

Форум Адама Смита: откровенный разговор на злободневные темы

Третий ежегодный Украинский банковский форум, организованный Институтом Адама Смита, ведущим британским центром экономических исследований, прошел в Киеве 11-13 ноября в непростое время для украинского финансового рынка. Съезд банкиров был посвящен перспективам развития банковского сектора в условиях нестабильности глобальных рынков, влиянию кредитного кризиса и инфляции на банковскую систему Украины.

В конференции приняли участие более 400 делегатов из 27 стран мира. Это ведущие специалисты ключевых украинских и международных банков и министерств, инвесторы, эксперты, финансовые аналитики и регуляторы.

Программа форума была разработана на основе глубокого исследования финансового рынка Украины и предметного опроса ведущих экспертов индустрии, а также рекомендаций Консультационного Совета, в состав которого вошли: председатель совета Национального банка Украины Петр Порошенко; советник председателя правления ПриватБанка Виктор Лисицкий; председатель правления Райффайзен Банка Аваль Владимир Лавренчук; председатель правления Укрсоцбанка Борис Тимонькин; руководитель корпоративного и инвестиционного банковского направления BNP Paribas, глава представительства BNP Paribas в Украине Доминик Меню (Dominique Menu); председатель правления Родовид Банка Денис Горбуненко; исполнительный вице-президент, глава восточноевропейского направления SEB Bank Мэтс Кьяер (Mats Kjaer). В результате все три дня форума прошли "на одном дыхании" и его делегаты смогли откровенно обсудить насущные для банковской системы Украины вопросы в ходе следующих тематических сессий:

- Обзор украинского банковского сектора и перспективы его дальнейшего развития
- Стратегии роста украинских банков в 2008-2009 гг.
- Способы привлечения долгового капитала и повышения капитализации во время глобального кризиса ликвидности
- Стратегии оптимизации существующих отделений банка
- Вопросы налогообложения банков
- Стратегии управления рисками
- Консолидация в украинском банковском секторе
- Стратегии в частном банкинге в условиях развивающихся рынков
- Перспективы кредитования малого и среднего бизнеса
- Обзор тенденций и перспектив дальнейшего развития украинского розничного банковского сектора
- Сегмент потребительского кредитования и динамика невыплаченных кредитов
- Банковское страхование в Украине
- Ипотечное кредитование: потенциал, проблематика и перспективы

На первой сессии форума большое внимание было уделено рассмотрению причин возникновения кризиса и возможных путей выхода из сложившейся ситуации.

Открыл форум председатель Комитета по вопросам финансов и банковской деятельности Верховной Рады Украины Николай Азаров. Николай Янович был очень эмоционален в своём выступлении. Физик по образованию, Азаров, отметил, что физика – та наука, где для получения результата необходимо парадоксальное мышление. В экономике же, которой Азаров занимается последние двадцать лет, необходим здравый смысл. И именно здравого смысла, по мнению Азарова, не хватило украинской банковской системе, которая последние годы в погоне за прибылями, строила в Украине модель потребительского общества. В 2003-2004 годах Украина имела многообещающие перспективы, но четыре года потеряны – вместо того, чтобы кредитовать модернизацию отечественной производственной сферы, украинские банкиры активно продвигали потребительское кредитование, тем самым поддерживая экономику Китая и других стран-экспортёров. Если не изменить тактику – крах системы неизбежен, считает Николай Азаров. Настало время, когда модернизация отечественной производственной сферы, использование внутренних резервов должны стать самым здравым решением вопроса о перспективе дальнейшего развития банковского рынка страны. В целом, полагаясь на человеческий и материальный факторы в нашей стране, умение концентрироваться в сложной ситуации, Николай Азаров настроен оптимистично.

Ничего плохого в построении в стране модели потребительского общества не видит Александр Киреев, исполнительный директор Национального банка Украины, считая такой путь нормальной моделью развития общества. По данным НБУ на начало октября 2008 года, 58% всего кредитного

портфеля украинских банков составляют кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, а меньше 33% – физическим лицам (около 9% составляет межбанк). По мнению Киреева, ошибки украинских банков, приведшие к кризису, состояли в том, что банки забывали о рисках в погоне за лидерством, а также допускали дисбаланс между активами и пассивами в сроках погашения, допускали значительные объёмы обязательств, привлечённых от нерезидентов. Недостаточным является уровень корпоративного управления, что особенно проявилось в случае "Проминвестбанка". Отток средств физических лиц и снижение курса национальной валюты привели к снижению уровня ликвидности банковской системы.

По словам А. Киреева, путями решения проблем, возникших в финансовой сфере, являются:

- поддержка ликвидности банков со стороны НБУ на основе программ финансового оздоровления, поданных банками;
- установление ограничений на осуществление банками кредитования, особенно потребительского и особенно в иностранной валюте;
- временное ограничение на досрочную выплату юридическим и физическим лицам средств по депозитным договорам (НБУ принял такое непопулярное решение, чтобы погасить панику);
- расширение финансовых возможностей и функций Фонда гарантирования вкладов физических лиц и объемов возмещения;
- создание Стабилизационного фонда, порядок использования которого устанавливается Кабинетом Министров Украины;
- участие государства в формировании и/или увеличении уставных капиталов банков;
- проведение диагностики банков (с участием признанных международных аудиторов) на предмет определения слабых мест с целью предоставления банкам финансовой поддержки;
- введение моратория на распределение чистой прибыли банка (НБУ будет рекомендовать банкам значительную часть прибыли направлять на формирование резервного фонда);
- установление запрета на осуществление новых эмиссий (выпуск) сберегательных (депозитных) сертификатов и их досрочное погашение;
- установление жесткого контроля за своевременностью расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов.

Александр Киреев рассказал собравшимся, что на 1 октября 2008 года в банковском реестре Украины было зарегистрировано 197 банков, лицензию НБУ на осуществление банковских операций имел 181 банк. Из них 50 – это банки с иностранным капиталом (в том числе 18 – со 100%-ным иностранным капиталом). Доля иностранного капитала в уставном капитале банков составляет 40%. Около половины общей суммы иностранных активов в банках Украины принадлежат Кипру, Австрии и России. Меньшими долями владеют Франция,

Нидерланды, Швеция, Венгрия, Польша и другие страны.

Аудитория форума с интересом восприняла выступление Жденека Тумы (Zdenek Tuma), управляющего Национального банка Чехии, который отметив сходство динамики развития украинских и чешских банков, рассказал о том, что предпринимается в банковском секторе Чехии для выхода из кризиса.

Сергей Волобоев, директор программ макроэкономических исследований по странам СНГ и Ближнего Востока банка Credit Suisse, представил общий обзор экономической ситуации в мире и странах СНГ, провел анализ экономики и финансового рынка Украины и предложил рекомендации по стабилизации украинского банковского сектора.

Сессию, посвященную стратегии роста украинских банков в 2008-2009 годах, провели в форме дисскуссии советник председателя правления ПриватБанка Виктор Лисицкий, глава представительства BNP Paribas в Украине Доминик Меню, председатель правления Укрсоцбанка Борис Тимонькин, председатель правления ОТП банка Дмитрий Зинков, председатель наблюдательного совета Дельта Банка Николай Лагун. Они говорили о росте политических и валютных рисков, кризисе доверия на финансовом рынке. Было отмечено, что нестабильная ситуация с "Проминвестбанком" оказывает давление на весь банковский рынок страны. Отмечалось, что в создавшихся условиях особую роль начинают играть кредитные бюро и коллекторские компании, особую остроту приобретает вопрос оптимизации банковской структуры. Прогнозировалось сокращение до минимума авто кредитования. В 2009 году наша страна входит в ситуацию экономического кризиса, и, по мнению Бориса Тимонькина, этот год банки должны использовать для наведения порядка в текущих делах, пересмотра и совершенствования банковских технологий, улучшения структуры отделений. В то же время, как отметил Николай Лагун, кризис предоставляет банкам новые шансы для развития, дополнительные возможности за счет объединений и продаж.

Ключевой презентацией третьего дня форума стал доклад председателя совета НБУ Петра Порошенко. Он поблагодарил организаторов форума, отметив особую важность встречи ведущих специалистов финансовой сферы страны в такой критический для страны период, когда нужно говорить о предотвращении последствий уже начавшегося в Украине экономического кризиса.

"К сожалению, сегодня мы уже можем говорить о реальном начале кризиса (*середина ноября 2008 г. – прим КБ*). Впервые с 1998 года мы имеем чистое падение промышленного производства более чем два месяца подряд, которое составляет уже проценты", – заявил Петр Порошенко. В то же время, он призвал к тому, что бы воспринимать кризис не только как угрозу, как вызов, но и как шанс для экономики, банковской системы стать эффективнее, шанс ре-

ального изменения законодательства, что давно назрело.

В момент кризиса ключевыми задачами государства являются поддержание энергетической, продовольственной и финансовой безопасности страны. Поэтому поддержка государством коммерческих банков является важнейшей задачей.

По словам Петра Порошенко, средства на рекапитализацию банков будут выделяться НБУ, но при этом необходимо строго сформулировать критерии, по которым будет проходить отбор, "кому рекапитализация должна предоставляться, а кто должен думать о процессе слияния и поглощения".

"Трудные времена, в том числе и для банковского сектора ещё впереди", – заявил Порошенко.

Обзор тенденций и перспектив дальнейшего развития украинского розничного банковского сектора провели председатель правления Райффайзен Банка Аваль Владимир Лавренчук (см. статью на стр. 10), заместитель председателя правления Банка "Финансы и Кредит" Виктор Голуб, советник председателя совета директоров по развитию бизнеса Дельта Банка Марек Говорка. Большинство выступающих были предельно конкретны в своих рекомендациях по поводу развития банковской розницы в 2009 году. Об опыте работы на рынке потребительского кредитования в новых условиях рассказал председатель правления Альфа-Банка (Украина) Андрей Волков (см. ниже).

Тема кредитных бюро рассматривалась в сессии форума "Сегмент потребительского кредитования и динамика невыплаченных кредитов". Председатель правления Первого всеукраинского бюро кредитных историй Антонина Паламарчук, председатель правления Международного бюро кредитных историй Ирина Миколаенко, директор Украинского бюро кредитных историй Богдан Пшеничный рассказали о практике эффективного управления рисками с использованием услуг бюро кредитных историй.

Причины возникновения проблемных задолженностей раскрыл в своем докладе заместитель председателя правления Ощадбанка Александр Гришко.

ИГРА НА ОПЕРЕЖЕНИЕ ОПЫТ АЛЬФА-БАНКА

Выступая на форуме с докладом "Смещение основных акцентов в новых условиях развития рынка потребительского кредитования", председатель правления Альфа-Банка (Украина) Андрей Волков отметил, что замедление темпов кредитования физических лиц (рис. 1) и рост доли просроченной задолженности (рис. 2) являются объективными тенденциями рынка. Как видно из диаграммы (рис. 2), составленной на основе отчетности банков – активных игроков на рынке потребительского кредитования, доля просроченной задолженности в кредитных портфелях банков с начала 2008 года увеличивалась и на 1 июля 2008 года составляла 2,05%. А в связи с текущими событиями на рынке эта цифра растет катастрофически.

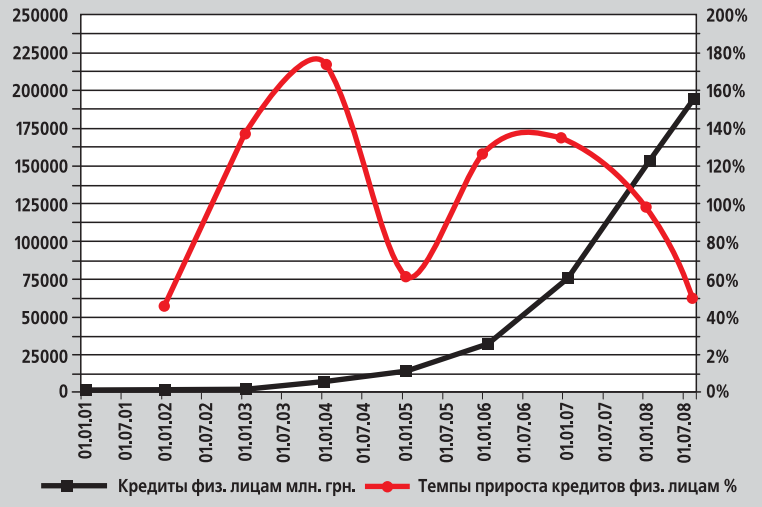
В этой ситуации особенно острым становится вопрос о повышении качества кредитного портфеля банков. Банки будут ужесточать требования к потенциальным заёмщикам. Для того чтобы это ужесточение было эффективным, необходимо применение адекватных скоринговых моделей при принятии решения о выдаче кредита, доступ к кредитным историям потенциальных клиентов. Кроме того, необходимо повышать эффективность работы с возникшей проблемной задолженностью.

На основе вышесказанного можно уверенно прогнозировать интенсивное развитие в стране рынка кредитных бюро, рынка коллекторских услуг, а также инвестиции в технологии управления рисками.

На рынке коллекторских услуг ожидается значительный рост за счёт перехода банков на аутсорсинг при работе с просроченной задолженностью. Преимущество будут иметь

РИСУНОК 1

ЗАМЕДЛЕНИЕ ТЕМПОВ РОСТА КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



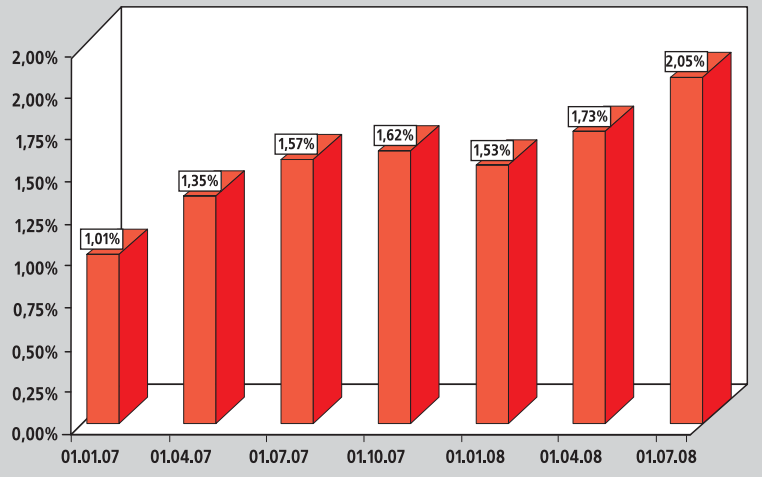
Источник: Альфа-Банк. Составлено по данным "Вестника НБУ"

агентства, применяющие передовой мировой опыт работы и вкладывающие значительные средства в техническое оснащение.

В Альфа-Банке работа с просроченной задолженностью полностью передана во внешние коллекторские агентства. Долги, сроком до 180 дней передаются агентству в работу на комиссию, сроком более 180 дней продаются. Совместно с компанией eCall запускается проект диверсификации стратегий работы с должниками на основе поведенческого скоринга.

РИСУНОК 2

РОСТ ДОЛИ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ



Источник: Альфа-Банк. Составлено на основе отчетности банков - активных игроков на рынке потребительского кредитования

Что касается технологий управления рисками, за последние 2,5 года Альфа-Банк вложил 200 тыс. долларов США в развитие и внедрение адекватных скоринговых моделей принятия решений при розничном кредитовании. Было внедрено порядка 15 скоринговых моделей – Application, Behavioral, Fraud Prevention Scorecards. По оценкам специалистов, за указанный период эффект от вложений, выраженный в экономии резервов и затрат на персонал, составил 10 млн. долларов США. Прогнозы уровня дефолтов отклоняются от фактических показателей не более чем на 3%.

Рынок кредитных бюро в Украине всё ещё слабо развит. Причиной является то, что крупные банки не желают обмениваться данными с другими участниками рынка, зачастую банки предпочитают обмениваться данными напрямую. Кроме того, нет поддержки процесса со стороны государства.

В ответ на повышение рисков банковской системы от государства следует ожидать соответствующих законодательных инициатив. Нужна стандартизация формата и порядка обмена данными, нужны независимые структуры, выступающие гарантом справедливого обмена данными.

Консорциум "Альфа-Групп" пошёл по пути создания собственного кредитного бюро в Украине, и в этом году было учреждено кредитное бюро "Дата майнинг гроуп".

Таким образом, активно развивая вышеупомянутые направления, вкладывая в них деньги, банки создают себе конкурентные преимущества. Они занимаются игрой на опережение.

В то время, когда эти инвестиции и потраченное время начнут приносить миллионные прибыли, такие участники рынка обретут необходимый опыт и будут готовы к новым вызовам, подчеркнул Андрей Волков.

В заключение отметим, что генеральным спонсором форума выступила международная платёжная система Visa. "Visa выступает в качестве спонсора экономических конференций Адама Смита с 2002 года. Украинский Банковский Форум, проводимый в Украине при поддержке Visa уже в третий раз, зарекомендовал себя как наиболее представительное банковское мероприятие", – сказал Сергей Равняго, генеральный директор Visa в Украине и СНГ, не включая Россию.

KIOSK EUROPE

SELF-SERVICE TERMINALS, TECHNOLOGIES AND SOLUTIONS

EXPO 2009

5, 6, 7 May 2009 | Messe Essen | Essen | Germany

DISCOVER HOW TO CUT YOUR COSTS AND RAISE YOUR PROFITS!

Only at **KIOSK** EUROPE EXPO 2009 will you have the opportunity to see, experience and discuss the latest advances in self-service from the world's leading suppliers and innovators.

Our extensive forum programme will show you exactly what self-service could do for your company, and you can even experience these amazing new technologies for yourself at our unique Self-Service Solutions Parlour.

Self-service solutions are the 21st century megatrend in customer service. So make sure you're right up to date – go to:

CUSTOMER EXPERIENCE
+ RETURN ON INVESTMENT
= SELF-SERVICE

www.kioskeurope-expo.com

NOW to register for your FREE entry ticket.

THE WORLD'S LARGEST SELF-SERVICE EVENT FOR THREE YEARS IN A ROW!

Co-located with Europe's largest digital signage event.

Курс на эффективность

PrinTec Group of Companies

Компания "Принтек Украина ЭЛ.ЭЛ.СИ" выводит на отечественный рынок устройство NCR Branch Assist 10, которое обеспечивает полный оборот или ресайклинг наличных (cash recycling), помогая более эффективно использовать рабочее время сотрудников банка и экономить время его клиентов

Устройство операциониста для ресайклинга наличных NCR Branch Assist ™ 10

Чтобы успешно вести бизнес в современных условиях, банку как никогда важно оптимизировать свою работу, повысить эффективность использования денежных и людских ресурсов, снизить затраты. Но несмотря на то, что предоставление услуг через отделение обходится банку дороже, чем через другие каналы продаж (Интернет-, мобильный банкинг, сети банкоматов и терминалов самообслуживания и др.), которые активно развивались в последние годы, банковское отделение сохраняет свой приоритет в обслуживании розничных клиентов. А сегодня, когда люди хотят уверенности, личное общение клиентов и персонала банка становится особенно важным.

В большинстве случаев клиенты приходят в отделение банка, чтобы положить наличные на счет или снять их со счета. Эти операции отнимают много времени как у сотрудников банка, так и у клиентов, вынужденных ждать своей очереди. Следует также учитывать все процессы обработки наличных в отделении банка, включая их пересчет, подведение баланса в начале и конце операционного дня, проверку подлинности банкнот, контроль и поддержание запаса наличных, хранение и перемещение наличных внутри отделения. Очевидно, что операции приема-выдачи и обработки наличных в банковском отделении необходимо автоматизировать. Сделать это можно с помощью технологий cash-ресайклинга, используя устройство для операциониста NCR Branch Assist 10.

Разработанное компанией NCR устройство Branch Assist 10 включает 8 барабанных накопителей (RSM) с возможностью выдачи банкнот различных номиналов и различных видов валюты и может использоваться в обычном или мобильном отделении банка.

NCR Branch Assist 10 автоматизирует прием, проверку подлинности и выдачу банкнот на рабочем месте кассира-операциониста, существенно ускоряя транзакции и сокращая среднее время ожидания почти вдвое. Это позволяет операционисту уделять все внимание клиенту, не сосредотачиваясь на проводимой транзакции.

Устройство ресайклинга наличных NCR Branch Assist 10 может одновременно использоваться как одним, так и двумя операционистами, находящимися в сидячем положении или стоя (в этом случае используется специальный постамент для устройства). При одновре-

менной работе двух операционистов яркие световые указатели обращают внимание операциониста на то, чья транзакция обрабатывается в данный момент времени, что позволяет гарантировать правильность ее проведения.

В каждом барабанном накопителе RSM может находиться до 500 банкнот (в зависимости от размера банкнот). Каждый модуль RSM может быть сконфигурирован на хранение до150 различных номиналов.

Branch Assist 10 обеспечивает скорость депозита и выдачи наличных до 5 банкнот в секунду. При депозите наличных в одной партии может содержаться до 150 банкнот (возможна постоянная подача), при получении клиентом наличных - 100 банкнот (для продолжения получения необходимо забрать предыдущую партию банкнот). Длина обрабатываемых банкнот составляет 100-190 мм, ширина - 60-82 мм.

Для эффективного распознавания банкнот в устройстве ресайклинга используется технология установления подлинности банкноты компании Giesecke & Devrient.

Использование NCR Branch Assist 10 может сократить время операции депозита наличных на 50%, а операции выдачи наличных на 40% по сравнению с выполняемыми вручную операциями. При этом отделение банка получает и другие существенные преимущества:

- экономию времени, необходимого для определения остатка наличных на начало и конец рабочего дня;
- исключение возможности возникновения недостатка наличных или нарушения баланса вследствие человеческих ошибок;
- повышение эффективности контроля подлинности банкнот;
- повышение эффективности контроля запаса наличных;

- обеспечение оптимального уровня запаса наличных;
- снижение затрат на транспортировку наличных;
- повышение уровня безопасности отделения;
- снижение потребности в традиционных сейфах.

Устройство NCR Branch Assist 10 занимает очень мало места, не требует больших свободных подходов для своего обслуживания и может быть приспособлено к условиям любого банка. Можно полностью вынуть центральный блок устройства, вывезти его и провести сервисное обслуживание в защищенном помещении.

Автоматизация стандартных операций дает сотрудникам банка время и возможности для индивидуальной работы с каждым клиентом, освобождает их от груза ответственности, связанной с необходимостью постоянного подсчета банкнот и обеспечения безопасности. Персонал отделения может полнее сосредоточиться на более сложных и важных операциях, таких как открытие новых счетов, перекрестные продажи, продажа новых услуг. В результате повышается качество обслуживания клиентов и эффективность работы банковского отделения.

ООО "Принтек Украина ЭЛ.ЭЛ.СИ"
sales@printecgroup.com
Тел.: +380 44 521 76 26
Факс: +380 44 521 76 27

СПРАВКА

"Printec Group" является ведущей компанией в сфере автоматизации транзакций на территории Юго-Восточной Европы и предлагает свою продукцию в 14 странах данного региона. Осенью 2007 года в Киеве открылся филиал компании в Украине – ООО "Принтек Украина ЭЛ.ЭЛ.СИ".

ВАТ «БАНКОМЗВ'ЯЗОК», ДЕПАРТАМЕНТ СИСТЕМ ЗАХИЩЕНИХ ТРАНЗАКЦІЙ

- 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.: (044) 496 00 96, факс: (044) 492 37 54
E-mail: banking@bkc.com.ua, www.bkc.com.ua

ЗАТ «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА МЕРЕЖА»

- Процесування трансакцій по карткам МПС Visa, MasterCard.
- Аутсорсінг емісії карток.
- Аутсорсінг мереж АТМ.
- Моніторинг шахрайських операцій.
- Впровадження програм лояльності і подарункових карток.
- Технології для банківських терміналів самообслуговування.
- Програмні рішення для нових технологій.

04136 Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3
Тел: +38 044 596-63-30, факс: +38 044 596-63-35
info@ufn.com.ua, www.ufn.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

ООО «ПРИНТЕК УКРАИНА ЭЛ. ЭЛ. СИ.»

- Банкоматы NCR. • POS терминалы • Платежные карты EMV
- Банковские программы лояльности
- Эмбоссеры • Помощник кассира
- Информационные и платежные терминалы
- Системы Управления Очередью • Сервисное обслуживание.
- IT администрирование филиалов и отделений банков.

01133, Украина, Киев, ул. Щорса, 32-Г
Тел.: (+38044) 521 76 26, 521 76 27
sales@printec.com.ua www.printecgroup.com

ООО «ЛАНИТ – АТМ»

Поставка, интеграция в МПС и НСМЭП, 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

Соломенская пл., 2, Киев, Украина, 03035
Тел./факс: + 38 (044) 248 81 61, 490 60 94
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 «УНІКУМ» НОВІ МОЖЛИВОСТІ. НОВІ РІШЕННЯ. НОВІ ДОСЯГНЕННЯ

- Сертифіковане виробництво та продаж банківських терміналів самообслуговування (розробка ексклюзивних моделей).
- Виробництво та продаж сенсорних інформаційних терміналів.
- Програмне забезпечення. • Сервісна підтримка.
- Консалтинг.

01023, Україна, Київ, вул.. Мечникова, 14\1
Тел..: +38 (044) 246 4501. Факс.: +38 (044) 246 4529
Моб.: +38 (050) 410 4448
E-mail: kiev@unicum.ru www.unicum.ua

ООО «СПЕКЛ»

Спекл - производитель пластиковых и картонных карт.
Направления деятельности компании:
- Производство пластиковых карт
- Производство картонных карт
- Сборка комплектов любого размера, любого уровня сложности, любой конфигурации
- Мэйлинг: рассылка почтовых отправлений

Ул. Светлицкого, 35, Киев, 04123, Украина, +38 (044) 463 37 95
info@spekl.ua +38 (044) 463 40 76
www.spekl.ua +38 (044) 484 88 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

SYSNET

• Проведение аудита и консультаций в получении стандарта Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS)
• Проведение внешнего сканирования безопасности банковских сетей
• Проведение Теста на Проникновение (Penetration Test)

Тел.: +38 (093) 77 69 615
E-mail: sysnet.ukraine@gmail.com, vivian.duff@sysnet.ie
www.sysnet.ie

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

УКРАИНСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР

UPC: безопа на высшем

Украинский процессинговый центр прошел аудит на соответствие требованиям The Programmes MasterCard SDP (Site Data Protection) и Visa AIS (Account Information Security), основанных на PCI Data Security Standard.

Стандарт Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) разработан международными платежными системами Visa, MasterCard, American Express, Discover и JCB с целью повышения уровня защищенности персональных данных держателей карт, обрабатывающихся, передающихся и хранящихся в банках, процессинговых центрах и у сервис-провайдеров. В соответствии с требованиями платежных систем, все банки, процессинговые центры и платежные сервис-провайдеры обязаны пройти аудит безопасности на соответствие стандарта PCI DSS

5 января 2009 года компания "Украинский процессинговый центр" (UPC) получила сертификат PCI DSS Compliant от германской аудиторской фирмы SRC (Security Research & Consulting GmbH), свидетельствующий о полном соответствии требованиям стандарта PCI DSS. Сертификат был выдан по результатам PCI DSS аудита, проведенного и успешно завершенного в декабре 2008 года.

UPC является высокотехнологической компанией, предоставляющей банкам множество современных услуг в сфере карточного бизнеса, поэтому забота о защите персональной информации держателей карт и банков является одним из основных приоритетов UPC.

Менее чем за два года специалисты компании UPC провели полный комплекс работ по достижению соответствия требованиям стандарта безопасности данных PCI DSS. Стандарт PCI DSS распространяется не только на процессинговые решения, но и на обеспечение физической безопасности данных и включает в себя инициативы по шифрованию данных владельцев карт при передаче по каналам связи, мониторинг сетевых ресурсов, разграничение прав доступа к данным и

сность уровне

многие другие меры. Такой всесторонний подход к защите конфиденциальной информации сегодня является наиболее эффективным способом защиты от преступлений, совершаемых в карточной сфере.

Аудиторы из компании SRC подчеркнули, что благодаря проведенной работе в UPC произошли существенные изменения в подходах к ведению бизнеса:

- внедрены ITSM-процессы;
- работа всех приложений и их пользователей тщательно протоколируется;
- используется и постоянно обновляется антивирусное ПО;
- ограничен физический и виртуальный доступ к данным карточных счетов;
- проводится регулярное тестирование систем и процессов обеспечения безопасности.

"Получение компанией сертификата PCI DSS Compliant означает, что мы добились современного уровня безопасности для наших клиентов, – говорит Александр Кирпо, заместитель исполнительного директора по информационным технологиям UPC. – Наши клиенты и партнеры могут быть уверены в надежности работы компании".

"Завершив PCI DSS аудит, UPC обеспечил своим банкам-клиентам базу для прохождения ими этой процедуры, которая обязательна для всех участников карточного рынка", – говорит Антон Романчук, председатель правления UPC.

Выполнение требований международного стандарта PCI DSS еще раз подчеркнуло ответственный и профессиональный подход специалистов UPC к вопросам безопасности.

ZERTIFIKAT ◆ CERTIFICATE ◆ CERTIFICAT ◆ СЕРТИФИКАТ ◆ CERTIFICADO

Approved Security SRC security consulting

CERTIFICATE

SRC Security Research & Consulting GmbH

hereby certifies that

Ukrainian Processing Centre
Volodymyrska Str., 74-D
01033 Kyiv
Ukraine

has successfully completed a *PCI DSS Security Scan* and a *PCI DSS Security Audit*.

According to the requirements of the PCI Data Security Standard[1] endorsing payment card organisations, the next PCI DSS Security Scan[2] falls due until 2009-02-04, and the next PCI DSS Security Audit[3] falls due until 2009-12-24.

Certificate-Register-No.: 793513003090105

Bonn, 05 January 2009

[1] Referring to PCI Data Security Standard, Version 1.1 of September 2006
[2] Referring to PCI DSS Security Scanning Procedures, Version 1.1 of September 2006
[3] Referring to PCI DSS Security Audit Procedures, Version 1.1 of September 2006

Under no circumstances should this statement be construed to imply any endorsement or warranty regarding the functionality, quality, or performance of a particular product or service, and no party shall state or imply anything to the contrary. SRC specifically disclaims any and all representations and warranties with respect to products and services covered by the performed PCI DSS Self-Assessment Questionnaire, the PCI DSS Security Scan and the PCI DSS Security Audit, including, without limitation, any implied warranties of merchantability, fitness for purpose or non-infringement.

SRC Security Research & Consulting GmbH, Graurheindorfer Str. 149a, D-53117 Bonn, http://www.src-gmbh.de

Главное событие отрасли!

13–16 АПРЕЛЯ 2009
Москва, ЦВК «Экспоцентр»

- IT security
- смарт карты
- банкоматы
- платежные терминалы
- информационные киоски
- NFC
- RFID
- программы лояльности
- контроль доступа
- биометрия
- голограммы
- криптография

www.cardexpo.ru
www.mips.ru

Организатор:

Тел.: +7 (495) 935 73 50
Факс: +7 (495) 935 73 51
smartcards@ite-expo.ru
conferences@ite-expo.ru
www.cardexpo.ru

6-я Международная выставка и конференция

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ КАРТЫ
И СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ
ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Проводится совместно с выставкой mips

В УФС ВВЕДЕНА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ НОВАЯ ВЕРСИЯ ПРОЦЕССИНГОВОЙ СИСТЕМЫ

ЗАО "Украинская Финансовая Сеть" выполнило процедуру миграции на новую версию (ver. 3.1) процессинговой системы CORTEX. Использование новой версии позволяет решить ряд вопросов, направленных на улучшение функционирования систем и сервисов для банков-клиентов. Также на новом уровне в CORTEX ver.3.1 решены вопросы безопасности карточных данных. Новая версия системы соответствует требованиям стандарта PCI DSS, которые являются обязательными для процессинговых центров, работающих с платежной системой Visa в странах региона CEMEA.
Система CORTEX обладает широким перечнем функциональных возможностей обслуживания дебетовых и кредитных карт, полностью поддерживает все текущие спецификации стандарта EMV и широкий спектр подключаемых моделей банкоматов и POS-терминалов.
УФС в рамках совместного проекта с Родовид Банком успешно прошла все необходимые сертификации как MSP (Member Service Provider) в международной платежной системе MasterCard с новым интерфейсом Banknet. Также УФС является TPP (Third Party Processor) в международной платежной системе Visa.

IBM УСПЕШНО ЗАВЕРШИЛА АУДИТ БЕЗОПАСНОСТИ СИСТЕМЫ WAY4 WEB BANKING КОМПАНИИ OPENWAY

Корпорация IBM и компания OpenWay объявили об успешном завершении аудита системы WAY4 Web Banking. В рамках трехнедельного комплексного анализа консультанты IBM Internet Security Systems проверяли уровень безопасности WAY4 Web Banking.
Решение WAY4 Web Banking позволяет банкам и процессинговых центрам создать систему удаленного обслуживания клиентов через Интернет. Пользователи Интернет-банкинга могут получать консолидированную информацию и управлять своими картами, счетами и задолженностями, осуществлять платежи и переводы, используя удобный интерфейс и персональные настройки. Как отмечено в итоговом отчете IBM, решение компании OpenWay использует современные средства защиты информации, такие как SSL/TLS шифрование, динамическая аутентификация финансовых операций, и др.
IBM Internet Security Systems (ISS) является одной из ведущих консалтинговых групп по вопросам безопасности.

БАНКОМАТЫ БМ БАНКА ОБМЕНИВАЮТ НАЛИЧНУЮ ВАЛЮТУ

В банкоматах БМ Банка, установленных в гостинице Radisson SAS Hotel и Центральном отделении БМ Банка, реализована функция наличного обмена валют через банкомат. Банкоматы принимают купюры любого достоинства долларов США и евро. Обмен валют на гривню производится круглосуточно по рыночному курсу.
Особенностью сервиса является дружественный диалог банкомата с пользователем, позволяющий прекратить транзакцию в любое время до момента подтверждения окончательного согласия на проведение операции, и вернуть вложенные для обмена купюры. Банкоматы допускают как покупюрный обмен, так и обмен пачки купюр.
В ближайшее время функция наличного обмена валют будет реализована во всех банкоматах, расположенных в зонах самообслуживания БМ Банка.
"Статистика, полученная в первые две недели предоставления нового сервиса, подтверждает, что услуга востребована, особенно в вечернее и ночное время, выходные дни. Разработка и внедрение услуги происходили в сотрудничестве с компанией "РЕНОМЕ", которая обеспечила программную реализацию новой функции", - говорит Вадим Грицюк, исполнительный директор БМ Банка.
В настоящее время сеть БМ Банка насчитывает 50 банкоматов, расположенных по всей Украине.
БМ Банк является членом банкоматной сети "Атмосфера".

ПРАВЭКС–БАНК УВЕЛИЧИЛ СТАВКУ НА ОСТАТОК НА ЗАРПЛАТНЫХ КАРТОЧНЫХ СЧЕТАХ

С января 2009 года сотрудники предприятий, с которыми Правэкс-Банк реализует зарплатные проекты, смогут получить дополнительный доход в размере 15% годовых. Проценты насчитываются ежемесячно на сумму остатка средств на зарплатных картсчетах. На 1 января 2008 г. эмиссия Правэкс-Банка составила 2,7 млн. карт (рост за год - свыше 675 тыс. карт).

ЦФТ ЗАВЕРШИЛ ВНЕДРЕНИЕ SMARTVISTA ДЛЯ НОВОГО ПРОЦЕССИНГОВОГО ЦЕНТРА

Компания БПЦ завершила проект по установке SmartVista в процессинговом центре "КартСтандарт", входящем в группу компаний ЦФТ. После завершения инсталляции решение было успешно сертифицировано на соответствие стандарту PCI DSS.
В процессинговом центре ЦФТ был установлен полностью интегрированный комплекс продуктов SmartVista, состоящий из фронтальной системы SmartVista Front-End, бэк-офисной системы SmartVista Back-Office и персонализационного модуля SmartVista CardGen, которые выполняют полный цикл операций по выпуску и обслуживанию карт Visa. В дальнейшем также планируется сертификация нового процессингового центра в платежной системе MasterCard.
Для полноценной поддержки расчетных операций со всеми участниками платежной цепи был налажен интерфейс между SmartVista и процессинговым центром банка "УралСиб", выполняющим функции расчетного банка ПЦ "КартСтандарт".
Кроме того, с целью обеспечения плавной миграции бизнеса на новую платформу и возможности поддержки ко-брендовых программ в рамках проекта комплекс SmartVista был интегрирован с процессинговой системой, разработанной компанией ЦФТ, которая будет и далее использоваться компанией для обработки операций по картам "Золотая Корона".

MIFARE: Многогранность интеллекта

На вопросы журнала "Карт Бланш" отвечает Игорь Бояренко, директор по развитию бизнеса в сегменте "Идентификация" в странах Центральной и Восточной Европы компании NXP Semiconductors

КБ: Какие продукты компания NXP выводит на рынки смарт-карт в нашем регионе?

Игорь Бояренко: Продукты, которые мы предлагаем, не имеют региональных отличий. То есть для микросхем не требуется русификация или поддержка китайских иероглифов. В страны СНГ либо Центральной Европы попадают точно такие же микросхемы нашей компании, как и в любые другие регионы. Разница может быть лишь в программном обеспечении (ПО), которое создается не нами, а нашими клиентами. Наша главная компетенция – это сами чипы, но на рынке смарт-карт для тех компаний, которые не способны либо не желают по каким-либо причинам разрабатывать свои операционные системы (ОС), мы предлагаем ОС JCOP (Java Card Open Platform), права на которую принадлежат компании IBM.

Но спрос, конечно, имеет региональную специфику, то есть какие-то продукты в одних странах более востребованы, в других менее, в зависимости от экономической ситуации, зрелости рынка. Я могу привести пример из области общественного транспорта. В нашем регионе подавляющее большинство операторов используют транспортные карты на базе MIFARE Standard 1K. Это массовый продукт с хорошим соотношением "параметры-стоимость". В то же время, если посмотреть на другие страны, например, Западной Европы, мы увидим относительно гораздо больший спрос на микросхемы MIFARE DESFire с расширенной функциональностью, более высоким уровнем защиты и объемом памяти. Но иногда низкий тариф проезда на общественном транспорте не коррелирует с простой карточкой. Например, карты MIFARE DESFire весьма популярны в Индии, где стоимость проезда на общественном транспорте невелика; однако по нескольким другим причинам, в том числе для поддержки мультиаппликационных систем, там широко применяются карты MIFARE DESFire.

КБ: В феврале 2008 года на пресс-конференции компаний NXP Semiconductors, "Кард-Системс" и

коммунального предприятия "Киевский метрополитен" было объявлено о вводе в коммерческую эксплуатацию проекта автоматизации оплаты проезда пассажиров в Киевском метрополитене на базе технологии MIFARE. Проект успешно работает, популярность бесконтактных проездных растет. Какие микросхемы используются в этих картах?

Игорь Бояренко: В транспортных картах для оплаты проезда в Киевском метрополитене в настоящий момент применяются карты на базе MIFARE Standard 1K. Тогда на пресс-конференции представители Киевского метрополитена сообщали, что в их планы входит использование карт MIFARE DESFire и билетов на основе MIFARE Ultralight. Но то, что есть сейчас, – это карточки на базе микросхемы MIFARE Standard 1K.

КБ: На выставке Cartes 2008 мы видели на стенде NXP множество посетителей. Какие интересные продукты, новинки привлекли их внимание?

Игорь Бояренко: Я расскажу о некоторых из основных продуктов, которые мы показывали на этой выставке.

Первое – мы демонстрировали карты на базе микросхемы MIFARE Plus (об этом – чуть позже).

Второе – решение из области транспорта, но на стыке с технологией NFC (Near Field Communication). Мы демонстрировали программную платформу под названием MIFARE4Mobile. Эта платформа позволяет удаленным образом (через GSM-канал) полностью управлять жизненным циклом MIFARE-приложений в NFC-телефонах, то есть выполнять загрузку приложений и их персонализацию, пополнение счета, учет использования услуг, а также блокирование и удаление приложений. Подчеркну, что речь идет не о любых приложениях, а только о MIFARE-приложениях в NFC-телефонах.

И третий основной продукт, который мы демонстрировали, – это обновленное поколение микросхем в семействе SmartMX. Старший продукт в этой группе называется P5CD081. Эта микросхема позволяет значительно повысить производительность и защищенность смарт-карт и электронных документов при их использовании в бесконтактных приложениях с высокими требованиями. Одним из примеров являются биометрические паспорта с расширенным контролем доступа EAC (Extended Access Control).

Существующие в настоящий момент на рынке решения, в том числе и на наших микросхемах, показывают среднее время полной транзакции обработки паспорта (включая взаимную аутентификацию ридера и паспорта, считывание и обработку всех данных) приблизительно 7-8 сек. На базе микросхемы SmartMX P5CD081 можно снизить этот показатель до 3,5 сек., то есть в 2 раза повысить скорость обработки. Эти результаты были продемонстрированы на выставке. Для владельца паспорта это значит, что процедура пограничного контроля может проходить быстрее. На Cartes мы также демонстрировали, как эта микросхема работает в бесконтактных банковских приложениях. В приложениях MasterCard PayPass MChip время транзакции снизилось на 35%.

И следующее, чем микросхема P5CD081 отличается от других, – это повышенный уровень защищенности за счет применения технологии, которую мы назвали Secure Fetch. Если не углубляться в детали, то эта технология обеспечивает повышенную физическую защиту чипа от всех известных в настоящий момент атак, включая атаки на основе сбоев, с применением светового и лазерного излучения.

Решения на базе этого чипа могут иметь разные форм-факторы. Мы уже говорили о паспортах, о бесконтактных банковских картах... Еще один пример из того, что демонстрировалось на нашем стенде, – совместная разработка с компаний BMW. Это многофункциональный автомобильный ключ на основе микросхемы SmartMX P5CD081, который дополнительно к функциям иммобилизации и запуска двигателя может поддерживать защищенную авторизацию для онлайн сервисов, бесконтактные платежные приложения, в том числе транспортный кошелек.

КБ: А наш рынок "дозрел" для таких приложений?

Игорь Бояренко: Я думаю, наш рынок уже достаточно развит для широкого применения бесконтактных транспортных карт и билетов на массовые зрелищные мероприятия, включая Евро-2012. Пример Киевского и Харьковского метрополитена это хорошо подтверждает.

Думаю, что наш рынок скоро будет готов и к появлению бесконтактных банковских карт. Мы видим первые примеры в России, где несколько месяцев назад была про-

ведена первая транзакция по карте MasterCard PayPass в эквайринговой сети Экспобанка (в местах общественного питания), где были установлены несколько бесконтактных платежных POS-терминалов. В настоящий момент мне неизвестно о том, что какой-либо банк в нашем регионе эмитирует бесконтактные банковские карты (существуют дуальные карты, но для банковских транзакций в них используется контактный интерфейс). Я считаю, что для дальнейшего развития этого сегмента рынка есть все предпосылки. Есть пользователи, которые уже привыкли использовать банковские карты не только для снятия денег в банкомате, но и для платежных транзакций. Есть все инфраструктурные решения, и производители смарт-карт готовы поставлять карточки с бесконтактным банковским приложением.

Думаю, что наш рынок в некоторой степени готов и к появлению новых видов электронных документов. Несколько стран в регионе СНГ выпустили биометрические паспорта, многие из оставшихся заявили о планах по внедрению электронных паспортов. Естественный шаг, которого можно ожидать в ближайшем будущем, – это появление национальных электронных документов с бесконтактным интерфейсом. Примером таких документов могут быть водительские удостоверения, техпаспорт автомобиля, миграционные и социальные карты. Такие проекты, я думаю, будут реализованы достаточно скоро.

КБ: А когда можно ожидать появления NFC-технологий на нашем рынке? В Москве уже были транзакции...

Игорь Бояренко: В Москве проводились пилотные проекты по использованию NFC на транспорте. Я думаю, что развитие рынка в странах СНГ не будет значительно в этом смысле отставать от развития рынка в других странах Европы, Азии. Многое зависит от наличия телефонов. Бессмысленно говорить о рынке, который пока нельзя обслуживать. Но здесь есть прогресс – утверждены все спецификации по NFC и Single Wire Protocol, на завершающей стадии разработки находятся микросхемы, которые способны реализовать эту функцию в мобильных телефонах. И, судя по информации, которую можно было найти у экспонентов на Cartes, во второй половине 2009 года можно ожидать появления в массовом производстве мобильных телефонов, поддерживающих функцию NFC и Single Wire Protocol. Тогда мы увидим не единственную модель только одного производителя, а несколько моделей на базе общей платформы от каждого производителя. И это позволит создать массовый рынок, потому что появится, в свою очередь, интерес со стороны сервис-провайдеров. Сейчас же мы можем говорить о неком подготовительном этапе, об изучении возможностей рынка, подготовке бизнес-моделей. Но неопределенность здесь еще по-прежнему значительная.

КБ: Расскажите, пожалуйста, о MIFARE Plus.

Игорь Бояренко: MIFARE Plus – это разработка, которой наша компания уделяет значительное внимание и считает ее одной из приоритетных для развития транспортного рынка. Правильнее сказать, что MIFARE Plus – это подсемейство в семействе микросхем MIFARE. В этом подсемействе в ближайшей перспективе будет производиться две микросхемы с объемом памяти 2 и 4 Кбайт. Целью нашей компании при разработке этой микросхемы было создать продукт, который позволит системным интеграторам и транспортным операторам максимально просто повысить защищенность своих текущих систем на базе MIFARE Classic и легко перейти на карты с более высоким уровнем защиты. Более высокий уровень защиты здесь реализован за счет использования открытого стандарта шифрования AES (Advanced Encryption Standard). Это новое поколение стандарта симметричного шифрования, то, что будет после DES и 3DES.

При создании MIFARE Plus были применены еще несколько подходов, позволивших повысить защищенность этого решения. В результате мы ожидаем, что эта микросхема (как и новое поколение MIFARE DESFire EV1, которое уже находится в массовом производстве) будет сертифицирована, согласно требованиям по безопасности Common Criteria на уровне EAL 4+. Это первая микросхема в своем классе (среди массовых микросхем для транспортных приложений), которая вообще будет сертифицирована, причем по достаточно высокому уровню. Аналогов этому в настоящий момент нельзя найти.

Разработка MIFARE Plus двигается, согласно объявленным в марте 2008 года планам. На Cartes мы представили полнофункционально работающие демонстрационные образцы. Мы сможем предоставить на-

шим ключевым партнерам и основным транспортным операторам образцы карт для макетирования в первом квартале 2009 года, некоторое ограниченное количество карт для проведения тестовых испытаний – во втором квартале. И начнем массовое производство в середине 2009 года.

Но уже сейчас есть все инструменты для того, чтобы наши партнеры могли принимать решения и готовить системы к миграции на более защищенные карты.

КБ: Как текущая ситуация может отразиться на бизнесе таких компаний, как NXP?

Игорь Бояренко: Это фундаментальный вопрос, на который никто не может дать точного ответа. Мы видим сейчас, что многие игроки на рынке затрудняются оценить свои планы на 2009 год. Неопределенность на рынке выросла. Любая компания, существующая в условиях неопределенности, вынуждена мобилизоваться, сфокусироваться на ключевых решениях, ключевых факторах, оптимизировать издержки.

Руководство нашей компании проводит реструктуризацию, направленную на повышение эффективности бизнеса, оптимизацию портфеля продуктов и производственных мощностей. Компании NXP и STMicroelectronics организовали совместное предприятие в области решений для мобильных приложений. NXP сделала приобретение в области цифрового телевидения, купив подразделение компании Conexant. Это были наши основные действия в 2008 году. В результате в портфеле NXP значительно увеличилась доля тех продуктов, с которыми компания лидирует на мировом рынке. Наша компания объявила о том, что для оптимизации производственных процессов в течение 2009-10 годов три завода будут закрыты и один будет продан, загрузка оставшихся предприятий будет увеличена.

КБ: Каким могло бы быть участие Вашей компании в проекте Национального банка Украины по социально-платежным картам?

Игорь Бояренко: Наша компания была бы рада сотрудничать с Национальным банком Украины. Мы понимаем, что чипы как таковые Нацбанку не нужны. Ему нужно некое законченное решение, которое включает и ПО. Мы сами не планируем делать разработку ПО и поэтому работаем с представителями украинской отрасли над тем, чтобы на базе наших чипов были разработаны решения, которые соответствуют требованиям Нацбанка (например, Национальной системы массовых электронных платежей – НСМЭП).

Но проект по социально-платежным картам как таковой и вообще украинский рынок являются для нас привлекательными. Я думаю, наша активность на украинском рынке видна и она растет.

КБ: Каковы особенности украинского рынка по сравнению с другими странами нашего региона?

Игорь Бояренко: В Украине немного тяжелее работать. Причина, как правило, в нестабильности некоторых процессов. Тот бизнес, которым мы занимаемся, это долгосрочный бизнес. Например, для разработки ОС и ее сертификации нашим партнерам требуется 1-2 года. То есть с момента принятия решения о начале инвестиций до того момента, когда можно предложить продукт конечным потребителям, должно пройти никак не менее года. И было бы крайне желательно, чтобы за это время условия на рынке не ухудшились. Потом еще нужно некоторое время, чтобы окупить инвестиции. В условиях, когда решения зачастую не подтверждаются или изменяются, игроки на рынке не склонны предпринимать действия, которые они считают рискованными для себя. И это накладывает ограничения. Если бы волатильность решений на Украине была меньше, то многие проекты, связанные с отраслью смарт-карт как в банковской сфере, так и в сфере электронных документов и транспорта, двигались бы динамичнее.

Например, мы говорили о проектах НБУ. Разработать хорошее решение для Национального банка, которое было бы не менее эффективно, а по многим показателям и более эффективно, чем имеющееся сейчас, можно было уже достаточно давно, но наши партнеры не были готовы принять решение о начале таких проектов. А сами за них мы это делать не можем.

Но я рад, что есть позитивные перемены, что популярность транспортных карт растет. Я надеюсь на дополнительный динамизм, связанный с подготовкой к проведению Чемпионата Европы по футболу. Думаю, что Украина скоро введет свои электронные документы, а банковский рынок тоже будет развиваться по своим законам. То есть нам есть над чем работать. И этот мир, к счастью, не является скучным.

НСМЭП и законность: Кто? Кого? Когда?

Александр КАРПОВ

Директор Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем "ЕМА", консультант Комитета Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности

Как известно, на протяжении последних пяти лет НБУ активно продвигал внедрение в промышленную эксплуатацию Национальной системы "массовых" (кавычки автора) электронных платежей. За это время были использованы все пряники и кнуты, которые возможны с использованием административного ресурса. В том числе активно использовался канал продвижения системы через другие государственные органы, которые впоследствии нередко оказывались "крайними".

Ассоциация ЕМА по решению Совета Ассоциации и Общего собрания членов Ассоциации неоднократно обращалась в Антимонопольный комитет Украины (АМКУ) с заявлениями о нарушении принципов свободной конкуренции в процессе внедрения НСМЭП и злоупотреблении государственных органов властными полномочиями. Оппоненты ЕМА в дискуссиях на указанную тему выражали мнение о том, что, дескать, государство в своем праве, т.е. с украинским платежным пространством может делать все, что заблагорассудится, в том числе предпринимать меры по продвижению НСМЭП, не выбирая способов и средств. Оставим за скобками то обстоятельство, что в лице банковского регулятора украинские банкиры видят скорее владельца (платежную организацию) одноименной платежной системы, с узко корпоративными целями и задачами, но никак не орган, призванный направлять и координировать, а не разделять и властвовать. Действительно, "Власть теряет свое очарование, если ею не злоупотреблять". А именно этот принцип исповедует НБУ, продвигая НСМЭП.

Антимонопольный комитет Украины дважды в 2008 и 2009 гг. подержал мнение Ассоциации ЕМА о нарушениях, допущенных представителями государства, а именно: Полтавской областной администрацией и Министерством финансов Украины в результате принятия актов, содержание которых было исключительно "пронсмэповским", однобоким, ущемляющим охраняемые законом права и интересы участников рынка. В том числе, Полтавская обладминистрация и Минфин прямо или опосредовано:

1) принуждали банки к вступлению в НСМЭП;

2) принуждали банки к приоритетному заключению договоров, первоочередному приобретению товаров/услуг у определенных продавцов – ограниченного числа вендоров НСМЭП;

3) предоставляли группам банков – членов НСМЭП преимущества, которые ставили их в привилегированное положение;

4) создавали неблагоприятные и дискриминационные условия деятельности для группы банков – не членов НСМЭП;

5) сознательно ограничивали круг банков, членов платежных систем, платежные карточки которых могли быть использованными для выплаты заработной платы работникам бюджетных учреждений – т.е. фактически препятствовали осуществлению предпринимательства, устанавливали ограничение на осуществление отдельных видов банковской деятельности.

6) ограничивали права работников бюджетных учреждений на свободное использование для получения заработной платы карточек иных платежных систем, нежели чем НСМЭП;

7) вводили в заблуждение граждан относительно надежности, универсальности иных, нежели чем НСМЭП, платежных карт при использовании на территории Украины.

То есть стремились распределить бюджетный сегмент рынка финансовых услуг исключительно между членами НСМЭП.

На заседании Антимонопольного комитета Украины 27 января 2009 года были установлены интересные особенности участия НБУ в инициативах по продвижению НСМЭП. Представитель Министерства финансов Украины недвусмысленно заявил, что НБУ несет прямую ответственность за принятие в июне 2008 года изменений в Условия проведения открытого конкурса по оп-

Академічний Рейтинг Золота Фортуна

— тверда сходинка на шляху до успіху!

Телефон Дирекції:
8 (044) 254 57 00
www.fortuna.org.ua

ределению уполномоченных банков Украины, через которые может осуществляться выплата заработной платы работникам бюджетных организаций и государственной социальной помощи. Причина в том, что именно НБУ, а не Минфин, инициировал указанные изменения. Представитель Минфина с сожалением констатировал, что их вынудили отвечать за чужие "грехи". Аналогичную информацию неоднократно озвучивали представители Министерства образования, Министерства транспорта и связи, других государственных органов, причастных к социальным проектам.

Интересным также представляется тот факт, что на предварительных слушаниях дела в Антимонопольном комитете (прошедших в конце декабря 2008 г.) к группе инициаторов рассмотрения дела, возмущенных действиями Министерства финансов присоединились, кто бы Вы думали, – НБУ и АУБ (Ассоциация украинских банков). Причем оба заявили, что решение Министерства финансов приводит к необоснованным затратам банков на членство в платежных системах, членами которых банки ранее не являлись. Поразительная способность держать "нос по ветру" во все времена характеризовала властьпридержащих, а также тех, кто "колеблется" в унисон с "линией партии". Крупнейшие банки страны на протяжении четырех месяцев требовали от АУБ, присоединиться к ЕМА и УКБС (Украинскому кредитно-банковскому союзу), активно работавшим в АМКУ с целью положительного решения вопроса. И только в момент, когда стало понятно, каким будет решение комитета, АУБ высказала связное мнение по одному из спорных вопросов. НБУ вообще показал себя "мастером" интриги – затеяв весь "сыр-бор", он в последний момент решил попиариться, "подставляя" партнера, которого сам же и уговорил на необдуманные действия.

Единственным государственным органом, не на словах, а на деле в который раз показавшим принципиальность, оказался Антимонопольный комитет Украины. Своим взвешенным решением относительно НСМЭП комитет подтвердил, что законность и здравый смысл должны присутствовать в каждом решении органов государственной власти, а деятельность государства в целом должна способствовать, а не препятствовать развитию финансового рынка (*см. Рекомендации АМКУ, с. 35*).

ЕМА продолжит мониторинг случаев неправомерных действий в отношении банков, членов платежных систем, не являющихся членами НСМЭП. Основная задача Ассоциации – защита прав и законных интересов членов платежных систем и их клиентов, поэтому в ближайшее время заявлению, поданному в АМКУ в августе 2008 года относительно студенческой и транспортной карт, также будет дан ход.

Решение вопроса можно будет считать законченным в одном из двух случаев. Или государство перестанет нарушать законодательство в отношении права банков использовать платежные карты любых платежных систем (а не только НСМЭП) для участия в программах, которые инициирует правительство, министерства и Национальный банк Украины. Или государственные органы будут вынуждены признать ошибочность своих действий и выполнять украинское законодательство с использованием механизмов, предусмотренных антимонопольным законодательством Украины.

Справедливость в Украине бывает только тогда, когда за нее борешься.

АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

вул. Урицького, 45, м. Київ, 03035, тел. (044) 251-62-62, факс (044) 520-07-19
E-mail: info@amc.gov.ua Web: http://www.amc.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032767

6.02.2009 № 29-29/05-543 На № _____ від _____

Директору
Української міжбанківської
Асоціації членів
платіжних систем «ЕМА»
Карпову О.О.

вул. Саксаганського, 37, офіс. 2,
м. Київ, 01033

Про розгляд звернення

Шановний Олександре Олександровичу!

Розглянувши в Антимонопольному комітеті України заяву Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЕМА» від 16.07.2008 щодо ознак порушення законодавства про захист економічної конкуренції в діях Міністерства фінансів України внаслідок внесення 19.06.2008 змін до Умов проведення відкритого конкурсу з визначення уповноважених банків України, через які має здійснюватися виплата заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги, затверджених Міністерством фінансів України 16.06.2005, повідомляємо наступне.

Антимонопольним комітетом України, з метою припинення дій, які можуть мати негативний вплив на конкуренцію на ринку карткових платіжних систем і на ринках банківських послуг в цілому, здійснення заходів, спрямованих на розвиток конкуренції, на підставі пункту 5 частини третьої статті 7 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», на засіданні, яке відбулося 27.01.2009, були прийняті рекомендації Міністерству фінансів України та № 2-рк про здійснення заходів, спрямованих на припинення дій, які можуть мати негативний вплив на конкуренцію (копія яких додається).

Додатки: рекомендації Антимонопольного комітету України від 27.01.2009 № 2-рк в 1 прим. на 5 арк.

З повагою

Заступник Голови Комітету – державний уповноважений — М. ЛИСИЦЬКИЙ

Копия 251 62 43

Рекомендации АМКУ

АНТИМОНОПОЛЬНЫЙ КОМИТЕТ УКРАИНЫ
РЕКОМЕНДАЦИИ*

27 января 2009 г. № 2-рк

г. Киев

Министерство финансов Украины

Об осуществлении мероприятий, направленных на прекращение действий, которые могут иметь отрицательное влияние на конкуренцию

В Антимонопольном комитете Украины рассмотрены заявление Украинской межбанковской Ассоциации членов платежных систем "ЕМА" (г. Киев), заявление Ассоциации "Украинский кредитно-банковский союз" (г. Киев), присланное с обращением Совета национальной безопасности и обороны Украины, а также заявления ЗАО КБ "ПриватБанк" (г. Днепропетровск), АКИБ "УкрСиббанк" (г. Харьков), ОАО "Райффайзен Банк Аваль" (г. Киев) и ОАО АКБ "Укрсоцбанк" (г. Киев) о признаках нарушения законодательства о защите экономической конкуренции в действиях Министерства финансов Украины вследствие внесения изменений в Условия проведения открытого конкурса по определению уполномоченных банков Украины, через которые может осуществляться выплата заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи, утвержденных Министерством финансов Украины 16.06.2005 (в дальнейшем – Условия проведение конкурса).

По результатам рассмотрения заявлений и проведенного исследования установлено следующее.

Условия проведения конкурса разработаны в соответствии с требованиями постановления Кабинета Министров Украины от 22 апреля 2005 года №318 "Об усовершенствовании механизма выплаты заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи" (в дальнейшем – постановление №318), принятого с целью повышения эффективности управления бюджетными средствами, уменьшения затрат, связанных с получением наличных в учреждениях банков, их доставкой в бюджетные учреждения и охраной, содействия расширению безналичных расчетов и удешевления банковских кредитов для реального сектора экономики и граждан.

Пунктом 1 постановления №318 установлено, что выплата заработной платы работникам бюджетных учреждений осуществляется по их письменному согласию через уполномоченные банки, которые определяются по результатам открытого конкурса, который проводится постоянно действующей комиссией в порядке, установленном Министерством финансов. Председателем постоянно действующей конкурсной комиссии является Министр финансов.

Абзацем третьим пункта 2 постановления №318 предусмотрено, что председатель постоянно действующей конкурсной комиссии обеспечивает разработку и утверждение по согласованию с Национальным банком условий конкурса для определения уполномоченных банков.

Согласно постановлению Кабинета Министров Украины от 26.05.2006 №753 "Об одобрении Концепции распространения безналичных расчетов с использованием специальных платежных средств", разработанной на основе Закона Украины "О платежных системах и переводе средств в Украине", в банковской сфере Украины функционируют внутригосударственные и международные платежные системы.

Действующим законодательством не установлено обязанности и/или ограничения для банков быть членами/участниками определенных или каких-либо действующих в Украине карточных платежных систем. То есть банки имеют право самостоятельно выбирать, членами которой или которых из действующих карточных платежных систем им быть, и принимают решение о вступлении или присоединении к ним.

19 июня 2008 года Министерство финансов Украины внесло изменения в Условия проведения конкурса. Согласно внесенным изменениям, подпункт "е" пункта 3.1 Условий проведения конкурса изложен в новой редакции, которой предусмотрено, что для участия в конкурсе претендент обязан подать "перечень как минимум трех систем массовых платежей, обязательной из которых является Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП), членом которой является претендент".

До внесения Министерством финансов Украины указанных изменений в Условия проведения конкурса подпункт "е" пункта 3.1 предусматривал обязательность для претендента для участия в конкурсе подать "перечень платежных систем, членом/участником которой является претендент".

Таким образом, до внесения 19.06.2008 Министерством финансов Украины изменений в Условия проведения конкурса, банку было достаточно быть участником хотя бы одной из действующих в Украине карточных платежных систем (внутригосударственной или международной).

На сегодня в Украине действуют следующие массовые платежные системы с использованием платежных карт:

1) УкрКарт (ЗАО "Украинская национальная расчетная карта") – является украинским резидентом, но международной платежной системой по классификации Национального банка Украины;

2) НСМЭП (Национальная система массовых электронных платежей – разработана Национальным банком Украины и является его собственностью) – внутригосударственная банковская многоэмитентная платежная система массовых платежей;

3) Юнион Кард (ЗАО "Процессинговая компания "Юнион Кард") – международная платежная система;

4) Visa International (Visa International Service Association) – международная платежная система;

5) American Express (American Express Company) – международная платежная система;

6) MasterCard International (MasterCard International Incorporated) – международная платежная система;

7) Золотая Корона (ЗАО "Золотая корона") – международная платежная система.

По состоянию на 03.12.2008 из 145 банков, которые являют-

*Перевод с украинского

ся членами разных платежных систем, действующих в Украине:
– 105 являются членами Visa International;
– 47 – НСМЭП;
– 70 – MasterCard International;
– 34 – УкрКарт;
– 14 – American Express;
– 4 – Юнион Кард;
– 2 – Золотая Корона;
– 38 являются членами трех и более карточных платежных систем, в том числе 22 – членами НСМЭП.

По информации заявителей:
– с 1995 года украинские банки, участники массовых платежных систем УкрКарт, Visa International, American Express, MasterCard, инвестировали в развитие сети платежных терминалов, банкоматов, процессинговых центров и т.п. более 750 млн. гривен, что с использованием рыночных механизмов, без государственной поддержки, позволило создать мощную национальную сеть обслуживания физических лиц с использованием карт указанных систем. Эмитировано более 45 млн. платежных карт, установлено 21 тыс. банкоматов и приблизительно 80 тыс. терминалов в учреждениях торговли (объем эмиссии карт международных платежных систем (в дальнейшем – МПС) в Украине превышает объем эмиссии карт НСМЭП в 28,5 раз, терминальная сеть банков – членов МПС в Украине превышает сеть НСМЭП более чем в 22 раза);
– в отличие от карт НСМЭП, которая насчитывает 5 тыс. пунктов приема только в Украине, из них 95% – пункты выдачи наличных, карты других платежных систем могут использоваться в 80 млн. платежных терминалов и банкоматов 150 стран мира;
– для обслуживания карт НСМЭП банкам – членам МПС необходимо приобретать дополнительное программное и аппаратное обеспечение, в связи с несовместимостью программного обеспечения, процедур и бизнес-процессов с НСМЭП. При использовании стандартных тарифов лишь на переоборудование (апгрейд) терминального и банкоматного оборудования банкам – лидерам рынка нужно будет израсходовать очень значительные средства, которые могут исчисляться сумами от 10 до 20 млн гривен. В целом дополнительные расходы 60 банков, которые принимали участие в открытых конкурсах Министерства финансов Украины, но не являются членами НСМЭП, на полноценное, а не формальное членство в НСМЭП, включая апгрейд банковских бэк-офисов и аппаратных платформ, превысят 100 млн. гривен.

По информации Министерства финансов Украины и Национального банка Украины:
– согласно пункту 14.7 статьи 14 Закона Украины "О платежных системах и переводе средств в Украине", торговцы, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере продажи товаров, общественного питания и услуг и которые в соответствии с законом должны использовать регистраторы расчетных операций, обязаны обеспечить возможность осуществления держателями специальных платежных средств расчетов за проданные товары (предоставленные услуги) с использованием этих специальных платежных средств (как минимум трех международных и/или внутригосударственных платежных систем);
– в соответствии с Условиями перевода торговцев, которые ведут хозяйственную деятельность в сфере торговли, общественного питания и услуг, на обязательный прием специальных платежных средств в оплату за проданные товары (предоставленные услуги), утвержденными постановлением Кабинета Министров Украины от 29.03.2006 №377, действие указанного Закона распространяется на предоставление услуг банковскими учреждени-

ями. Таким образом, банки для выплаты заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственных социальных пособий должны предлагать своим клиентам услуги как минимум трех международных и/или внутригосударственных платежных систем.

Национальный банк Украины считает, что выплата заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи является важным направлением реализации государственной экономической политики и поэтому, с целью максимальной эффективности выплат бюджетных средств в условиях монополизации рынка платежных карт МПС (в разрезе платежных систем доля карт Visa составляет 64,4%, MasterCard – 32,8%, НСМЭП – 2,8%) необходимо ввести механизм, который бы позволил:

– не платить иностранным учреждениям средства за обслуживание операций с использованием платежных карт (комиссионных банков и процессинговых центров, которые имеют тенденцию к постоянному росту, что вызывает беспокойство банков);

– не отвлекать средства банков на формирование страховых депозитов в иностранной валюте, которые только по внутригосударственным операциям по правилам МПС Visa и MasterCard составляют более 80% их объема;

– минимизировать случаи мошеннических операций путем использования современных технологий (в частности, чиповых карт, которые эмитирует НСМЭП);

– обеспечить экономическую безопасность страны (чтобы информация относительно осуществленных трансакций не передавалась бы иностранным процессинговым центрам).

Таким образом, участие банков в НСМЭП значительно дешевле, чем в МПС.

Также, по информации Министерства финансов Украины и Национального банка Украины, для того, чтобы аппаратные и программные средства банков – членов МПС, которые применяются для обеспечения функционирования инфраструктуры обслуживания карт МПС (в том числе в торговой сети), параллельно обслуживали платежные карты НСМЭП, этим банкам необходимо:

– адаптировать свое терминальное оборудование (банкоматы/терминалы) к приему карт НСМЭП путем загрузки в них соответствующего программного обеспечения НСМЭП (стоимость таких работ зависит от ряда факторов: производитель/модель/год выпуска банкомата или терминала, количество оборудования, фирма-поставщик и др.; в отдельных случаях фирмы–разработчики программного обеспечения НСМЭП даже готовы предоставить его банкам – членам МПС бесплатно);

– подключить терминальное оборудование к процессинговому центру НСМЭП.

Кроме того, Министерство финансов Украины обращает внимание на то, что:

– принятие изменений не заставляет банки обязательно эмитировать карты НСМЭП, поскольку в системе предусмотрен такой вид членства, при котором банк может выполнять лишь функции эквайрера (обслуживание карт, эмитированных другими банками);

– принятие изменений не заставляет банки осуществлять выплаты заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи исключительно с помощью карт НСМЭП. С целью осуществления таких выплат уполномоченные банки могут эмитировать карты любой из трех карточных платежных систем, членами которых они являются, что расширяет ассортимент предлагаемых услуг и отвечает интересам потребителей.

Такие разъяснения Министерства финансов Украины фактически нивелируют преимущества обязательного участия уполномоченных банков в НСМЭП и свидетельствуют о нецелесообразности введения этого механизма.

Внесение 19.06.2008 Министерством финансов Украины изменений в Условия проведения конкурса, в части установления обязательности членства банка в НСМЭП, ставит последнюю в привилегированное положение относительно других платежных систем, которые действуют в Украине.

Кроме того, на сегодня законодательство Украины не устанавливает требований к банкам относительно их членства как минимум в трех системах массовых платежей.

Согласно позиции Национального банка Украины, изложенной в письме от 24.12.2008 №25-310/2834-18491, требование относительно членства банков в трех платежных системах является экономически неоправданным в условиях финансового кризиса, поскольку приведет к значительным дополнительным расходам банков.

Во время предварительных слушаний, проведенных в Комитете, такие заявители, как ЗАО КБ "ПриватБанк", АКИБ "УкрСиббанк", ОАО "Райффайзен Банк Аваль" и ОАО АКБ "Укрсоцбанк", в лице представителей, выразили совместную позицию о необходимости приведения положений Условий проведения конкурса к редакции, которая действовала до 19.06.2008.

Также на слушаниях представитель Ассоциации украинских банков сообщил об обеспокоенности Ассоциации действиями Министерства финансов Украины, которые, по их мнению, не соответствуют системным интересам банков по созданию конкурентной среды и равных условий участия в конкуренции.

Итак, введение в Условиях проведения конкурса требования для банков о членстве как минимум в трех системах массовых платежей, обязательной из которых является НСМЭП, может иметь негативное влияние на конкуренцию и на рынке карточных платежных систем, и на рынках банковских услуг в целом.

Учитывая изложенное выше, с целью прекращения действий, которые могут иметь отрицательное влияние на конкуренцию, осуществления мероприятий, направленных на развитие конкуренции, на основании пункта 5 части третьей статьи 7 Закона Украины "Об Антимонопольном комитете Украины", Антимонопольный комитет Украины

РЕКОМЕНДУЕТ:

Министерству финансов Украины:

1) исключить из подпункта "е" пункта 3.1 Условий проведения открытого конкурса по определению уполномоченных банков Украины, через которые может осуществляться выплата заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи, утвержденных Министерством финансов Украины 16.06.2005 (с изменениями), слова "обязательной из которых является Национальная система массовых электронных платежей";

2) Пересмотреть позицию относительно участия банков одновременно в трех системах массовых платежей как условия участия банков в конкурсе, с учетом позиции Национального банка Украины, изложенной в письме от 24.12.2008 №25-310/2834-18491, и Ассоциации украинских банков, и внести соответствующие изменения в Условия проведения открытого конкурса по определению уполномоченных банков Украины, через которые может осуществляться выплата заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи, утвержденных Министерством финансов Украины 16.06.2005 (с изменениями).

Рекомендации Антимонопольного комитета Украины подлежат обязательному рассмотрению органами или лицами, которым они представлены.

О результатах рассмотрения этих рекомендаций просим уведомить Антимонопольный комитет Украины в тридцатидневный срок со дня их получения.

И.о. Председателя Комитета А. МЕЛЬНИЧЕНКО

СОДЕРЖАНИЕ «КАРТ БЛАНШ» 1–10'2008

РЫНОК ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Итоги деятельности банков Украины на рынке платежных карт в 2007 году №1–2 с. 10
Владимир Харченко, Национальный Банк Украины

Акция для активных болельщиков №1–2, с. 25
Совместный проект Фан-Клуба ФК "Динамо" и "Актив-Банка"

Запущен совместный пилотный проект ОАО "РЖД" и Сбербанка России №3, с. 3
О проекте по использованию банковских карт для оформления и покупки проездных документов на поезда пригородного сообщения

О работе НСМЭП №3, с. 4

Рынок платежных карт Казахстана: итоги 1 квартала 2008 года №3, с. 6

Регуляторы США введут новые ограничения для эмитентов кредитных карт №3, с. 10

Рынок платежных карт Украины: итоги 1 квартала 2008 года №4, с. 2

Европа: наличка forever? №5, с. 5
О борьбе двух подходов к осуществлению массовых платежей – налично-ориентированного и карточно-ориентированного
Питер Джоунс (Peter Jones), PSE Consulting

Как выглядит "война с наличкой" в Украине №5, с. 11
Участники рынка – о том, как увеличить долю карточных платежей

Рынок платежных карт Украины: итоги 1 полугодия 2008 года №6–7, с. 2

УкрКарт: есть PCI DSS! №6–7, с. 4
Процессинговая компания УкрКарт получила сертификат соответствия стандарту PCI DSS в июне 2008 года. О практической стороне перехода к этому стандарту рассказывает Олег Бойко, председатель правления УкрКарт

Будущее платежных технологий: взгляд со стороны №6–7, с. 6
Станислав Широчин

Двигаясь вперед №6–7, с. 14
Анализ рынка POS-терминалов в Украине
Юлиус Кравьяр (Julius Kravjar), компания AXA

Межбанковская банкоматная синергия №8, с. 6
Что дает банкам участие в объединенных банкоматных сетях – на примере сети "АТМоСфера"

Ситибанк объединил "проездной" метро и кредитную карту №8, с. 8

Производственный комплекс по персонализации платежных карт от Консорциума "ЕДАПС" №8, с. 10
Аутсорсинг персонализации платежных карт для банков

Рынок платежных карт Украины: итоги 9 месяцев 2008 года №9, с. 2

Консорциум "АСТЕК" объединяет усилия разработчиков автоматизированных систем учета социальных льгот №9, с. 6

Перспективные направления развития карточного бизнеса №9, с. 10
Александр Дрозд

Обеспечивая свободу выбора. Новые возможности карт №9, с. 16
Интервью с Константином Куклевым, генеральным директором ООО "Предприятие "Пластик Карта"

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Олимпийские фантазии VISA – ваша путевка на Олимпийские Игры–2008 в Пекине №1–2, с. 2

Visa: Новые назначения №1–2, с. 4
Сергей Равняго назначен на должность генерального директора Visa в Украине и странах СНГ, не включая Россию

MasterCard: финансовые результаты четвертого квартала и всего 2007 года №1–2, с. 6

Компания ОСМП в Украине предлагает готовые решения для создания бизнеса №1–2, с. 9

Деньги будущего №5, с. 16
Вячеслав Татьянин, ООО "АВТОР"

О работе НСМЭП №6–7, с. 52

Придавать форму рынку №6–7, с. 54
Третья ежегодная конференция MasterCard в рамках OneSmart Club в Сочи

НБУ о регулировании вопросов, связанных с выпуском и оборотом электронных денег в Украине №6–7, с. 58
Постановление Правления НБУ от 25.06.2008 г. №178 "Об утверждении Положения об электронных деньгах в Украине"

Рынки денежных переводов, наличной валюты и банковских металлов №6–7, с. 60
Первая международная конференция прошла в начале июня 2008 года в Киеве

Рынок денежных переводов: мир, СНГ, Украина №8, с. 12
Ульяна Гнатюк

Visa Money Transfer приходит в страны и регионы №8, с. 22

Работаем, как всегда №10, с. 4
Интервью с Сергеем Равняго, генеральным директором Visa в Украине и странах СНГ, не включая Россию

MASTERCARD В УКРАИНЕ И МИРЕ

New Money 1'2008 №8

New Money 2'2008 №9

ТЕХНОЛОГИИ И РЕШЕНИЯ

Украинский процессинговый центр: перспективы развития №1–2, с. 34
Антон Романчук избран председателем правления УПЦ

Современный банк как центр розничных технологий №1–2, с. 38
Андрей Маховой, Игорь Даниловский, компания "Инверсия"

Современные системы оплаты в транспорте №1–2, с. 42
Бесконтактные карты в Киевском метрополитене – ввод проекта в коммерческую эксплуатацию (с. 42).
I Киевский международный форум "Билетные системы в городском и пригородном транспорте" (с.44)

UPC: аутсорсинг для Дельта Банка №3, с. 12

Мобильные платежи: перспективы роста №3, с. 14
По оценкам Gartner Inc.

iTUG объединяет №3, с. 18
IV Международный форум пользователей TranzWare

Презентация независимой сети банкоматов Евронет №3, с. 28

BANK–O–PHONE в Украине уже реальность №4, с. 4

НБУ внедряет смарт–технологии №4, с. 6
Интервью с Борисом Дьяченко, заместителем директора департамента информатизации Нацбанка Украины

СОДЕРЖАНИЕ «КАРТ БЛАНШ» 1–10'2008

Украинский карточный рынок: итоги и перспективы – 2007–2012 №4, с. 9

Пресс-конференция в рамках подготовки к VIII конференции-выставке "Платежная карта – 2008"

Качеству – да! №4, с. 10

Интервью с Еленой Лютович, заместителем директора по продажам ООО "Предприятие "Пластик Карта"

Компания Printec 20 лет на рынке ИТ №4, с. 12

Программные продукты компании "Инверсия" для обслуживания платежных карт №4, с. 15

Андрей Маховой, Игорь Даниловский, компания "Инверсия"

Эффективность превыше всего №4, с. 18

Наталия Реном, Вадим Пауков, Украинский процессинговый центр, об аутсорсинге банкоматов

Народный Банк Грузии: карточный проект государственной важности №4, с. 22

О сотрудничестве Народного Банка Грузии и компании Compass Plus

УФС: ставка на высокие технологии №4, с. 26

Интервью с Андреем Аушевым, председателем правления ЗАО "Украинская финансовая сеть"

Будущее POS–терминалов глазами SSI №4, с. 30

Александр Черевко, компания SSI

Философия успеха №4, с. 34

Интервью с Йоргом Бринкмёллером (Joerg Brinkmoeller), управляющим директором Banking Division Sales EEMEA компании Wincor Nixdorf

VISA представляет новую коммерческую карту №4, с. 38

Карта Visa Meetings – эффективный способ сокращения корпоративных расходов

Calypso – передовая технология для электронных билетов №4, с. 40

Ральф Гамбетта (Ralph Gambetta), Юлия Кузнецова, Calypso Networks Association

OpenWay Forum впервые прошел в Минске №4, с. 43

Лейтмотив – качество услуг №5, с. 22

Андрей Кайев, заместитель председателя правления ОАО "Родовид Банк", рассказывает о технологических аспектах развития розничного бизнеса банка

Обработка документов в банках – как сэкономить время и деньги №5, с. 30

Что же нужно банку? Проблема выбора №6–7, с. 22

Интервью с Василием Волынским, директором БПЦ-Украина

Сведбанк запускает собственный процессинг №6–7, с. 26

Интервью с Андреем Вороновым, директором департамента платежных карт и технологий Сведбанка

Wincor Nixdorf и ПриватБанк: рекордный контракт на поставку более 3100 банкоматов №6–7, с. 30

Семинар компаний "CBIT IT" и Thales e–Security №6–7, с. 34

Удобство и безопасность. Миссия выполнима №6–7, с. 38

Андрей Аушев, Александр Капий, "Украинская финансовая сеть", рассказывают о прохождении аудита на соответствие стандарту PCI DSS

Кредитный скоринг при работе с просроченной задолженностью №6–7, с. 46

Андрей Пищулин, Scorto Corporation

Использование современных Информационных Технологий для развития розничного бизнеса – куда идёт Украина? №8, с. 26

Алексей Янковский, компания PricewaterhouseCoopers

БПЦ предоставляет возможность подключения банковских карт к электронным кошелькам №8, с. 33

Система однократной аутентификации: когда нет времени терять успех №9, с. 22

Сергей Яковлев, ООО "Автор"

Народный банк Казахстана и Visa запустили услугу мобильных переводов №9, с. 25

Курс на эффективность №10, с. 20

"Принтек Украина" представляет NCR Branch Assist 10

UPC: безопасность на высшем уровне №10, с. 24
UPC прошел аудит на соответствие PCI DSS

MIFARE: Многогранность интеллекта №10, с. 28
На вопросы "Карт Бланш" отвечает Игорь Бояренко, NXP Semiconductors

БАНКИНГ СЕГОДНЯ

Розничный банкинг в Украине в будущем: назад к истокам №10, с. 10
Владимир Лавренчук, Райффайзен Банк Аваль

Форум Адама Смита: откровенный разговор на злободневные темы №10, с. 13

ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ

ПриватБанк: первый в мире банковский Интернет-виджет №5, с. 34

Visa запускает программу финансовой грамотности в Украине №5, с. 35

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

НСМЭП и законность: Кто? Кого? Когда? №10, с. 32
Александр Карпов Ассоциация "ЕМА"

Рекомендации АМКУ №10, с. 35

СОБЫТИЯ

Инновации в действии №1-2, с. 26
Выставка Wincor World 2008

Не ничего более постоянного, чем изменения №1-2, с. 28
Эккард Хайдлофф, президент компании Wincor Nixdorf, отвечает на вопросы журнала "Карт Бланш"

Форум "Буковель: Безпека-2008" №3, с. 30

Перегрета ли банковская система в Украине? №5, с. 36
Круглый стол с участием экспертов и ведущих специалистов отрасли

Новый день MasterCard №8, с. 34
Специалисты MasterCard делятся с банкирами опытом

Названы победители European Co-Brand Awards 2008 №8, с. 35
9 Международная конференция по партнерским и ко-брендинговым программам MasterCard

Подведены итоги конкурса "Visa Олимпийские фантазии" №8, с. 37
Победители третьего всеукраинского конкурса детского рисунка "Visa Олимпийские фантазии" посетили Летние Олимпийские игры 2008 в Пекине

ПриватБанк и Skype стали партнерами в Украине №9, с. 28

Итоги конференции Украинского процессингового центра №9, с. 30
Эффективные решения для розничного банковского бизнеса

Регуляторы США приняли новые правила для эмитентов кредитных карт №9, с. 34

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ОЛИМП

Бизнес-визитки компаний №1-2, с. 32

№3, с. 26; №4, с. 24; №5, с. 20; №6-7, с. 32; №8, с. 24; №9, с. 26; №10, с. 22

ВОПРОСЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Инфраструктура открытых ключей – надежность и конфиденциальность №1-2, с. 50
Интервью с Вячеславом Татьяниным, компания "АВТОР"

ОБЗОРЫ И ИССЛЕДОВАНИЯ

Обзор российского рынка банковских карт в 2007 году №1-2, с. 58
Данные ЦБ РФ по карточному рынку анализирует РБК daily

Gartner: интернет-банкинг набирает обороты в США и Великобритании №1-2, с. 61

Кредитные карты – мыльный пузырь, а не брызги шампанского №3, с. 34
Эксперты обеспокоены быстрым ростом долгов по кредитным картам в США в условиях рецессии. Джо Ноусира (Joe Nocera), New York Times

февраль - апрель 2009

EUROPEAN CARD ACQUIRING FORUM 2009
17–19 февраля
Берлин, Германия
www.europeancardacquiring.com

MOBILE WORLD CONGRESS
16–19 февраля
Барселона, Испания
www.mobileworldcongress.com

IFIN–2009 ДИСТАНЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ И ТЕХНОЛОГИИ
17–18 февраля
Москва, Россия
http://forum.ifin.ru/

АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В РОЗНИЧНОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ
20 февраля
Москва, Россия
www.rbanticrisismanagement.com

IDC IT SECURITY ROADSHOW 2009 ЗАЩИТА БИЗНЕСА В НОВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕАЛИЯХ
24 февраля
Киев, Украина
www.idc-cema.com/events/itsecurity09ua

CEBIT 2009
3–8 марта
Ганновер, Германия
www.cebit.de

VENDEXPO 2009
4–6 марта
Москва, Россия
Тел/факс: +7 495 647 02 68
E-mail: sales@vendingexpo.ru
www.vendingexpo.ru

CARD ACQUIRING SUMMIT
4–6 марта
Амстердам, Нидерланды
www.jacobfleming.com/conferences/financial/card-acquiring

УКРАИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ САММИТ
9–11 марта
Лондон, Великобритания
www.adamsmithconferences.com

BUKOVEL: БЕЗПЕКА 2009
11–14 марта
Буковель, Ивано-Франковская обл., Украина
Тел.: +38 067 404 24 21
www.ufib.com.ua

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В РОССИИ И СНГ
12–13 марта
Москва, Россия
www.c5-online.com/CardsandPayments.htm/MR01

CENTRAL AND EASTERN EUROPEAN CARD MARKETS
16–17 марта
Будапешт, Венгрия
www.smi-online.co.uk/finance.asp

МИР CALL–ЦЕНТРОВ. CALL CENTER WORLD FORUM–2009
17–18 марта
Москва, Россия
Тел.: +7 495 995 80 80
E-mail: ccw09@exposystems.ru
www.exposystems.ru/ccw/2009/

VENDING EXPO – 2009 ТЕРМИНАЛЫ. КИОСКИ. ВЕНДИНГ
17–20 марта
Киев, Украина
Тел./факс: +38 044 258-01-23
E-mail: manager@troyan.kiev.ua
www.troyan.kiev.ua/ru/exhibition/vending/

CARDS AFRICA 2009
17–20 марта
Йоханнесбург, ЮАР
www.terrapinn.com/2009/cardsza/index.stm

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В РОССИИ И СНГ
19–20 марта
Москва, Россия
Тел.: +44 (0) 207 878 6888
E-mail: marketing@c5-online.com
www.c5-online.com/financial_services/RiskManagement.htm

EUROPEAN BANKING FORUM
19–22 марта
Франкфурт на Майне, Германия
www.europeanbankingforum.com

E-CRIME CONGRESS
24–25 марта
Лондон, Великобритания
www.e-crimecongress.org

MOBILE PLUS SUMMIT
26–27 марта
Киев, Украина
www.magenta-global.com.sg/MobilePlusSummit

ICMA CARD MANUFACTURING AND PERSONALIZATION EXPO 2009
31 марта–3 апреля
Сан-Хуан, Пуэрто-Рико
www.icma.com

RETAIL BANKING IN EUROPE 10TH ANNIVERSARY CONFERENCE
30–31 марта
Лондон, Великобритания
www.marketforce.eu.com/rbe/

MOBILE PAYMENTS AND NFC WORLD SUMMIT 2009
1–3 апреля
Куала-Лумпур, Малайзия
www.neo-edge.com/events

CARDEX & IT SECURITY 2009
13–16 апреля
Москва, Россия
www.cardexpo.ru

PCI KIEV: PCI DSS COMPLIANCE IN UKRAINE
14 апреля
Киев, Укрина
www.pci-portal.com/events/event-info/pcikiev

CARDS ASIA 2009
21–24 апреля
Сингапур
www.terrapinn.com/2009/cardsasia

XVII ЯЛТИНСКАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ СТРАН СНГ И БАЛТИИ
22–25 апреля
Ялта, Крым, Украина
www.pconsult.dp.ua

WIMA 2009: GLOBAL NFC BUSINESS AND TECHNICAL DEVELOPERS SUMMIT
22–24 апреля
Монако
www.wima-nfc.com

VIENNA BANKING FORUM FOR CIS COUNTRIES AND EASTERN EUROPE
23–25 апреля
Вена, Австрия
www.bankingforumvienna.com

RETAIL BANKING FORUM 2009
24 апреля
Лондон, Великобритания
www.retailbankingforum.com

EUROPEAN PLASTIC CARD AND ONLINE FRAUD
28–29 апреля
Лондон, Великобритания
www.iir-events.com/IIR-conf/AuditRisk/EventView.aspx?EventID=1413

INFOSECURITY EUROPE 2009
28–30 апреля
Лондон, Великобритания
www.infosec.co.uk

ИНФОРМАЦИЯ О ПОДПИСКЕ

Периодичность выхода журнала: 10 номеров в год

Стоимость годовой/полугодовой подписки:
- для подписчиков из Украины – 850/425 грн. без НДС
- для подписчиков из других стран – 200/100 у.е. без НДС

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) 521-2605, 521-2369
«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) 464-02208
в России	
Каталог «Газеты. Журналы» – подписной индекс 23741	

РЕКЛАМА В НОМЕРЕ

«Телекарт-Прилад»	Тел. +38 (048) 714-2842	с. **22**
ЗАО "УФС"	Тел. +38 044 596-63-30	с. **22**
«Банкомзв'язок»	Тел. +38 (044) 496-0096	с. **22**
Sysnet Ltd.	Тел. +38 (093) 776-9615	с. **23**
«Кардтех»	Тел. +38 (044) 201-4499	с. **23**
«Ланіт – Iv Com»	Тел. +38 (044) 490-5996	с. **22**
РОНТЕК	Тел. +38 (044) 485-0320	обл. **3**, с. **23**
«Підприємство Пластик Карта»	Тел. +38 (044) 585-0303	обл. **4**, с. **23**
«Сервус СІстемз Інтегрейшн»	Тел. +38 (044) 247-4120	с. **23**
«Прінтек Україна Ел.Ел. Сі.»	Тел. +38 (044) 521-7626	с. **20, 22**
«Реноме-Смарт»	Тел. +38 (0362) 69-3412	с. **22**
ТОВ "УНІКУМ"	Тел. +38 (044) 246-4501	с. **22**
ТОВ "СВІТ ІТ"	Тел. +38 (044) 390-1162	с. **23**
Инверсия	Тел. +7 (495) 320-5421	обл. **2**
ТОВ «Автор»	Тел. +38 (044) 490-8147	с. **23**
СПЕКЛ	Тел. +38 (044) 463-3795	с.**22**
СНПФ «АРГУС»	Тел. +38 (057) 714-01 96	с. **23**
Український процесінговий центр	Тел. +38 (044) 247-4983	с. **24**

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.

SURPASS YOUR EXPECTATIONS

ПРЕВЫШАЯ ОЖИДАНИЯ

- Продажа оборудования для персонализации пластиковых карт
- Разработка, производство и продажа терминального оборудования
- Продажа автоматизированных депозитарных комплексов
- Продажа ночных сейфов
- Продажа терминалов обмена валют
- Продажа многофункциональных банкоматов

- Sales of equipment for plastic cards personalization (embossers, thermal printers)
- Design, production and sales of terminals
- Sales of automated depository equipment
- Sales of night safes
- Sales of currency exchange terminals
- Sales of multifunctional ATMs

РОНТЕК

РОНТЕК, Инжиниринговo–производственная компания
ул. Нижнеюрковская, 45а, Киев, 04080, Украина

RONTEC Engineering and Production Company Ltd.
45A Nyzhnioyurkivs'ka St., Kyiv, 04080, Ukraine

Tel: +380 44 585 03 20, +380 44 585 03 24, +380 44 585 03 26
Fax: +380 44 585 03 28
E–mail: rontec@rontec.kiev.ua
www.rontec.kiev.ua

TCGROUP | ТЕХНОКОНСАЛТИНГ ГРУП

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