

II Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція СУЧАСНІ ДЕТЕРМІНАНТИ РОЗВИТКУ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ В УКРАЇНІ

УДК 336.7

Петрівський О.О., аспірант кафедри
економічної кібернетики та маркетингу
Київський національний університет
технологій та дизайну

РОЗВИТОК ПІРИНГОВОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ

Сьогодні в нестабільних економічних умовах пірингове кредитування (P2P) є альтернативним різновидом кредитування та мікроінвестицій. Основними умовами даного виду кредитування являється прозорість умов, низька і варіативна відсоткова ставка для позичальника, та більш висока ставка для інвестора в порівнянні з банківськими депозитами. Особливістю є взаємодія інвестора з позичальником: інвестор сам вибирає кого з позичальників і на яку суму він готовий кредитувати. P2P розшифровують як peer-to-peer або person-to-person кредитування, що означає кредитування рівних або людини людині, іншими словами це кредитування фізичною особою фізичної особи [2, 3].

P2P - кредитування набуває все більшої популярності в світі, об'єми видачі кредитів невпинно зростають, збільшується кількість майданчиків, що надають такі послуги. На сьогоднішній день ринок P2P-кредитування в Україні перебуває в стані розвитку. Національний банк України (НБУ) уважно вивчає даний ринок і розробляє певні норми і рекомендації для безпечного і ефективного функціонування P2P – ринку в Україні. Національний банк, має розуміння того, що при правильному підході з боку регулятора до даного ринку, він може справити дуже позитивний ефект на розвиток економіки країни.

Пропонуючи P2P-кредити, банк отримує дуже серйозні переваги: банк як

II Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція СУЧАСНІ ДЕТЕРМІНАНТИ РОЗВИТКУ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ В УКРАЇНІ

і раніше заробляє певний відсоток на різниці залучення і видачі коштів, але при цьому, самі кошти видаються в системі, від одного зареєстрованого користувача іншому. В результаті видані кредити не відображаються на балансі банку, не збільшують його обов'язкові резерви, позбавляють ризику неповернення кредиту, та поповнюють його доходи комісійною винагородою. Для інвесторів – це можливість отримати значно більший відсоток ніж по депозиту. Однак слід розуміти, що даний вклад класифікується не як депозит, а як інвестиція, яка відповідно не підпадає під ФГВФО, а значить вкладник приймає ризики на себе. Для бізнесу і просто фізичних осіб це можливість отримати кошти під дешеві відсотки для розвитку бізнесу і на поточні потреби в тих випадках, коли цього не можливо зробити в банку. В результаті, при певному об'ємі операцій, даний сервіс міг би допомогти запуснути локомотив економіки, враховуючи те, що гроші на руках у населення дійсно є. На сьогоднішній день НБУ не має чіткої позиції чи якихось законодавчих механізмів регулювання даного ринку [1].

На сьогоднішній день ринок P2P в Україні не є заборонений, але й не врегульований, і керується, фактично, тільки нормами Цивільного кодексу України. В країнах з більш-менш розвиненим ринком P2P, фінансові регулятори ввели певні обмеження та правила гри на ринку з метою упередження шахрайських дія як з боку позичальників з інвесторами, так і з боку ресурсів, що надають дані послуги. Щодо роботи банків з p2p-кредитуванням в умовах нерегульованого ринку існують ризики того, що банки можуть направляти кошти інвесторів на фінансування пов'язаних з фінустановою юридичних осіб. Крім того, деякі вкладники можуть просто не розуміти, що вони мають справу з інвестуванням, а не з класичним банківським депозитом, з усіма витікаючими наслідками. Стосовно кредитування ресурсами, що не пов'язані з банками, при умовах подальшої нерегульованості даного ринку існує ризик створення банальних фінансових пірамід для викачування грошей з населення під виглядом інвестицій, як це свого часу

II Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція СУЧАСНІ ДЕТЕРМІНАНТИ РОЗВИТКУ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ В УКРАЇНІ

відбувалось на китайському ринку. Крім того, відсутність стандартизованих вимог до позичальників відкриває можливості шахрайських дій останніх. Виходячи з вищеприведеного, заборона банкам займатись р2р-кредитуванням, до того часу, поки цей вид кредитування не буде в достатній мірі вивчений і врегульований НБУ, являється правильною, оскільки запобігає появі нових видів зловживань та шахрайств на фінансовому ринку, що можуть виникнути на неконтрольованому ринку даної галузі. Водночас онлайн-ресурсам, які на відміну від банків на сьогоднішній день фактично не мають можливостей залучення коштів населення у великих об'ємах, і не становлять потенційної загрози для фінансового ринку, дозволено працювати як і раніше, до того часу, поки НБУ не виробить певні правила гри на ринку Р2Р для всіх його учасників.

Література

1. Сервіс вигідних вкладень [Оф. сайт]. — URL: <https://privatbank.ua/p2p/>
2. Калузький М.Л. Маркетингові мережі в електронній комерції: інституційний підхід: монографія. — М.: Директ-Медіа, 2015. — 402 с.
3. Онлайн сервіс кредитування Фінгуру [Оф. сайт]. — URL: <https://fingoo.ru/public/about.do> (дата обращения: 29.10.2015).
4. Інтернет-сервіс Loanberry [Оф. сайт]. — URL: <https://www.loanberry.ru/s/p2pkreditovanie/> 5
5. Мережа соціального кредитування [Оф. сайт]. — URL: <https://webtransfer.com/ru/page/about>