

Карышяаков М.Р., Жылкычиева Ж. С.

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ ВНЕДРЕНИЕ В
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

M.R. Karymshakov, J.S. Zhylkychieva

**INTERNATIONAL PAYMENT SYSTEMS AND THEIR IMPLEMENTATION
IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК:334/789.258.01

В статье рассматриваются международные платежные системы и их внедрение в Кыргызской Республке.

The article deals with international payment systems and their implementation in the Kyrgyz Republic.

Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы. Платежные системы повышают стабильность финансовой системы государства в целом, снижают стоимость операций в экономике, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, улучшают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики. Поэтому в последние годы вопросам, относящимся к экономической эффективности платежных систем, придается такое большое значение.

Становление платежной системы Кыргызской Республики проходило в условиях перехода от централизованной плановой экономики к рыночной.

В ходе развития системы проявилась четко выраженная тенденция к широкому использованию безналичных расчетов. Появление новых платежных средств обусловило потребность в обработке и передаче огромных объемов информации с помощью систем платежей и расчетов.

Платежная система - совокупность процедур и связанных с ними компьютерных сетей и программного обеспечения, используемых для проведения финансовых транзакций и взаиморасчетов между участниками системы, реализованная с использованием! пластиковых карточек, электронных и наличных денег¹.

Высокая доля безналичных платежей в национальной экономике является показателем высокоразвитой и прозрачной экономики. Использование безналичных расчетов, помимо удобства и безопасности расчетов, способствует сокращению наличной денежной массы и имеет тенденции к постоянному расширению и совершенствованию.

Информация о платежных системах в различных странах позволяет обобщить данные и получить представление о современной мировой платежной системе. Общеизвестные международные платежные системы находятся в процессе формирования уже более тридцати лет. Это развитие стимулировалось конкуренцией между основными международными карточными системами в США и Европе. В итоге сложилась глобальная система, включающая различные локальные, частные, национальные и международные системы. Одновременно с развитием международных систем государства и их содружества стремятся создавать национальные платежные системы.

На основе изучения зарубежного опыта следует, что инициативы по развитию платежной системы за рубежом в настоящее время направлены прежде всего на повышение ее надежности и эффективности. Сосредоточены эти инициативы, в основном, на следующих направлениях:

- постепенное введение более широкого ассортимента платежных инструментов и услуг;
- разработка договорных механизмов платежной инфраструктуры, представляющих для ее участников меньше правовых, операционных и финансовых рисков, а также повышение рентабельности предоставления им услуг инфраструктурного плана;
- повышение операционной совместимости, взаимосвязи и гибкости банковских, платежных, валютных, телекоммуникационных инфраструктур, а также инфраструктур, связанных с расчетами по ценным бумагам, что позволяет обеспечить сквозную обработку платежей;
- облегченный доступ финансовых учреждений к дешевому расчетно-кредитному обслуживанию, а также более эффективные механизмы экономии ликвидности в платежно-расчетных системах;
- создание для национальной платежной системы подходящего нормативно-правового режима, предоставляющего центральному банку эффективные надзорные функции;
- более эффективные, стабильные и рационально организованные рынки, обеспечивающие надежное предоставление потребителям различных платежных услуг, а также тарификацию последних.

Анализ основных показателей развития платежной системы Кыргызской Республики показывает, что в 2011 году через межбанковские платежные системы было проведено 1 595,8 тыс. платежей на общую сумму 585,1 млрд. сомов. По сравнению с 2010 годом данные показатели увеличились на 32,6% по объему и уменьшились на 0,7% по количеству платежей².

По состоянию на 1 января 2012 г. участниками Системы пакетного клиринга являлись НБКР, 22 действующих коммерческих банка, включая 253 филиала, и специализированный участник - ЗАО «Меж-

² Данные Национального статистического комитета

банковский Процессинговый Центр» (ЗАО «МПЦ»), По итогам 2011 года в межбанковской клиринговой системе платежей было проведено 1 459,1 тыс. платежей объемом 65 484,2 млн. сом. По сравнению с 2010 годом падение показателей по количеству платежей замедлилось и составило 2,1%, в то же время объем платежей увеличился на 12,2%. Уменьшение количества платежей связано с перераспределением потока бюджетных платежей, обработка которых осуществлялась внутри ОАО «РСК Банк» и не выходила на межбанковский уровень.

Объем межбанковских grossовых платежей в 2011 году составил 519 627,9 млн. сом и увеличился на 35,7% по сравнению с показателями 2010 года. Количество платежей в системе увеличилось на 17,3% по сравнению с показателем 2010 года и составило 136 741.

Положительные тенденции в конце года обусловлены проведением хозяйствующими субъектами завершающих операций по окончанию финансового года.

По состоянию на 1 января 2012 г. на территории Кыргызской Республики услуги по эмиссии и эквайрингу банковских платежных карт предоставляли 21 из 22 банков республики, из которых эмитентами и эквайерами международных карт являлись 9 банков, обслуживание карт по локальной системе осуществляли 4 банка, и по национальной системе «Элкарт» - 17 банков.

Тенденция роста количества банковских платежных карт в обращении продолжала сохраняться и на 1 января 2012 г. составила 271 107. Количество карт возросло на 20,4 процента по сравнению с их количеством в 2010 году.

Общее количество действующих терминалов и банкоматов по состоянию на 1 января 2012г. в разбивке по видам систем составило:

- по международным системам «Visa & MasterCard Int.» - 180 банкоматов и 1 041 терминал;
- по национальной системе «Элкарт» - 164 банкомата и 674 терминала;
- по международной системе «Золотая корона» - 34 банкомата, 72 терминала;
- по локальной системе «Алай Кард» - 82 банкомата, 235 терминалов.

В итоге, банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 460-ти банкоматах, и 2 022-х терминалах, установленных по всей территории республики.

Совокупный объем операций с использованием карт в течение 2011 года составил 24,4 млрд. сомов и увеличился на 68,3 процента по сравнению с данным показателем 2010 года. Увеличение количества пользователей карт и операций с их использованием свидетельствует об активизации деятельности на рынке банковских карт.

Таблица 2.1

Распределение банкоматов и терминалов по национальной системе «Элкарт» в разрезе по областям КР по состоянию на 01.01.2012

Область	Количество POS-терминалов на 01.01.2011	Количество банкоматов на 01.01.2011	Количество POS-терминалов на 01.01.2012	Количество банкоматов на 01.01.2012	Количество банкоматов host-to host соединения на 01.01.2012	Количество POS-терминалов host-to host соединения на 01.01.2012
г. Бишкек	303	52	391	103	102	590
Чуйская область	37	0	47	4	16	12
Иссык-кульская область	38	4	54	14	9	26
Ошская область	46	7	56	16	16	29
Джалалабадская область	42	8	67 €	17	4	8
Нарынская область	14	1	20	4	1	2
Таласская область	8	0'	11	2	2	3
Баткенская область	22	0	28	4	2	0
ИТОГО	510	72	674	164	152	670

По международным системам проведено операций на 16,1 млрд. сомов, что на 87,2 процента больше объема операций, проведенных в 2010 году. Объем операций по локальной системе составил 5,1 млрд. сомов, что на 70 процентов больше, чем в 2010 году. По национальной системе общий объем операций в 2011 году уменьшился на 10 процентов и составил 2,6 млрд. сомов.

Всего в 2011 году было проведено 4,9 млн. операций с использованием карт, что на 44,1

процента больше, чем в 2010 году. Из них по локальной системе осуществлено 1 280,0 тыс. транзакций (прирост в 2011 году составил 57,2 процента). Количество проведенных операций по международным системам выросло на 70,6 процента по сравнению с данным показателем в 2010 году и составило 2,9 млн. операций. По национальной системе в течение 2011 года проведено 663,0 тыс. операций.

Как и прежде, основная доля объема проводимых операций приходилась на снятие денежных средств с использованием карт через банкоматы и кассовые терминалы (95,5 % от общего объема операций с картами), в то время как на оборот в пунктах торговли и сервиса приходилось только 4,5

%. Таким образом, объем операций по снятию наличных денег в сети банкоматов составил 22,9 млрд. сомов, объем сделок в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт - 1,5 млрд. сомов.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие развитие рынка платежных карт⁴

№		2008	2009	2010	2011
1	Количество эмитированных платежных карт на конец года (тыс.шт.)	101,4	167,9	225,2	271107
2	Количество эмитированных платежных карт в расчете на 1 тыс. человек (шт.)	19,1	31,3	41,1	49,5
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (мин. шт.)	1,59	2,84	3,37	4874275
4	Среднее количество операций в расчете на 1 тыс. человек (шт.)	299,6	528,3	615,9	890,0
5	Объем операций, совершенных по платежным картам (млрд. сом.)	6,85	10,00	14,56	24442,9
6	Средний объем операций с картами в расчете на душу населения (сом.)	1290,7	1862,9	2658,4	4462,3
7	Количество человек, приходящих на 1 банкомат.	30,5 тыс.	17,0 тыс.	19,5 3тыс.	11907,8
8	Количество человек, приходящих на 1 терминал.	4,8 тыс.	3,8 тыс.	53,07 тыс.	2,7 тыс.
9	Население га территории КР (млн. чел)	5 303,8	5 367,7	5 473,5	5477,6

3 Данные Национального статистического комитета

В 2011 году трансграничные платежи осуществлялись по 12-ти видам валют через системы моментальных денежных переводов, с использованием систем SWIFT, «Telex», «Банк-Клиент», «Е-Клиент». Общий объем входящих платежей составил 868,7 млрд. сом (данный показатель увеличился на 0,47 % по сравнению с 2010г.), объем исходящих платежей составил 939,4 млрд. сом (данный показатель уменьшился на 6,5 % по сравнению с 2010 г.). Из общего количества переводов на системы моментальных денежных переводов приходилось основное их количество (96,4% входящих и 67,0 % исходящих). Основной объем трансграничных платежей переводов проходил посредством SWIFT (91,2 % входящих и 98,5 % исходящих).

По итогам отчетного года денежные переводы осуществлялись по 6-ти видам валют по международным и локальным системам денежных переводов. Общее количество входящих переводов составило 4 057, 6 тыс. на общую сумму 87,0 млрд. сом, количество исходящих переводов составило 333,3 тыс. на общую сумму 15,4 млрд. сом.

По регионам КР наибольший удельный вес по объемам входящих и исходящих переводов приходится на г.Бишкек (36,6 % от общего объема входящих переводов и 56,5 % от общего объема исходящих переводов).

Общая сумма денег в обращении на 1 января 2012 г. составила 49 866,9 млн. сом, из них 2 541,6

Это могут быть льготы по НДС, различные налоговые вычеты, освобождение от налоговых проверок субъектов розничной торговли, активно применяющих безналичные платежи и другие эффективные меры (положительные примеры ре-

ализации аналогичных мер имеются в мировой практике, например Южная Корея).

2) Национальный Банк неоднократно инициировал в Правительство страны конкретные предложения в рамках реализации подобных мер, однако до сегодняшнего момента эти вопросы остаются открытыми.

Принять постановление направленное на расширение сети приема платежных карточек и перевод розничных платежей населения на безналичную основу. Однако ввиду отсутствия надлежащего контроля по приему данными торговыми организациями платежных карточек, каких-либо значимых результатов эта мера не принесла.

3) Создание отечественной системы электронных денег, в рамках которой банки будут иметь возможность выпускать электронные деньги, номинированные в сомах. В этом отношении основное значение имеет ускорение принятия законопроекта, который бы устанавливал правовую основу функционирования систем электронных денег и дал толчок в развитии электронной и мобильной коммерции в стране в целом.

Среди проблем, препятствующих успешному развитию платежной системы и рынка пластиковых млн. сом находились в кассах коммерческих банков, а остальные - вне банковской системы (по сравнению с данным показателем соответствующего периода 2011 года увеличение на 6 576,6 млн. сом или на 15,2 %).

Степень проникновения безналичных платежей в торговую среду в Кыргызстане все еще низка.

В этой связи на сегодняшний день существует ряд проблемных вопросов, препятствующих ускоренному развитию в Кыргызстане безналичных платежей:

1) Неполный охват торговых (сервисных) предприятий по приему безналичных платежей с использованием платежных карточек. Отсутствие стимула и общей заинтересованности предприятий сферы торговли и сервиса в обслуживании платежных карточек выступает в качестве одной из основных проблем всей карточной индустрии.

Для дальнейшего увеличения темпа роста безналичных платежей с использованием платежных карточек необходимо: повышение заинтересованности самих торговых предприятий в переходе на безналичные платежи, желание работать по прозрачной схеме;

- создание экономических стимулов для использования платежных карточек торговцами и потребителями. Решение этого вопроса диктует необходимость принятия со стороны государства целого комплекса стимулирующих мер. карт, можно назвать: недостаточное развитие платежной инфраструктуры и ее неравномерное региональное распределение; несовершенство законодательной базы; быстрое распространение небанковских сетей самообслуживания; существующая тарифная политика платежных систем (платежи за инкассацию наличных денег ниже, чем комиссии, установленные платежными системами за безналичные расчеты); низкий уровень качества обслуживания держателей карт, в том числе реализованных в рамках зарплатных проектов; недостаточность сведений о месторасположении устройств по приему платежных сервисов и недостаточная информированность населения о преимуществах их использования при безналичных расчетах; отсутствие национальной платежной системы и единой концепции развития платежного рынка

Одной из причин недоверия граждан к пластиковым картам является мошенничество. В Кыргызстане наиболее часто мошеннические операции совершаются посредством использования поддельных платежных карточек (69,2% от общего количества и 77,4% от общей суммы мошеннических транзакций с использованием карточек в 2011 году). Также зафиксированы факты мошеннических действий посредством утерянных и/или украденных платежных карточек, посредством заказа по почте, телефону, Интернету и других способов мошенничества.

В целях снижения риска мошенничества с использованием платежных карточек коммерческими банками проводится ряд мероприятий, наиболее популярными из которых являются:

- 1) блокирование карточки после ограниченного количества неправильно введенного PIN - кода;
- 2) установление лимита расходных операций по карт - счету;
- 3)
- 4) подключение держателей карточек к услуги SMS - оповещения о движении средств по карт - счету;
- 5) информирование клиентов о видах и способах мошенничества, посредством размещения информации на сайтах, распространения;
- 6) установка на банкоматы систем видеонаблюдения.

Помимо вышеперечисленных методов, банки - эмитенты ведут мониторинг карточных операций, и в случае обнаружения подозрительных транзакций, принимаются соответствующие меры.

Поскольку значительная часть мошеннических транзакций с использованием карточек отечественных эмитентов совершается за рубежом, то банки для себя формируют список так называемых «рисковых» стран (в основном азиатско - тихоокеанского региона). При посещении держателями платежных карточек данных стран, банками ведется усиленный мониторинг расходных операций по карт - счетам, а также предпринимаются дополнительные меры безопасности, вплоть до последующего перевыпуска платежных карточек.

Переход на новые, более надежные системы замедляется и откладывается из-за огромных капиталовложений, которые банки в свое время сделали в традиционную, существующую сегодня технологию. Общие риски функционирования платежной системы возникают из-за возможных технических отказов и возможностью хищения денежных средств банка или клиента. Другими словами природа данного риска лежит в области технических особенностей работы системы. Величина данного риска довольно значительна на сегодняшний день. Основная доля убытков от данного риска приходится на хищения. Крупные платежные системы закладывают в свои бюджеты расходные статьи с учетом возможных убытков от хищений, рассчитанные статистически на основе прошлых периодов. По данным зарубежных источников, потери от преступлений в сфере оборота банковских пластиковых карт составляют в среднем 15 % от прибыли. Причем, в последнее время отмечается рост таких потерь. На сегодняшний день из известных видов мошенничества "лидирует" полная подделка карты. Обычно, на ней указываются подлинные реквизиты, довольно точно воспроизводятся степени защиты, но фамилия владельца фиктивна. Часто применяется установка в банкоматы специальных устройств, которые сохраняют в своей памяти и передают злоумышленникам данные с карты вкупе с введенными пользователями пин-кодами. Затем следуют преступления, которые можно объединить в группу "незаконное использование подлинной карточки". Сюда можно отнести банальную кражу карты с последующими операциями по ней. Совершают мошенничества и сами владельцы карт. Наиболее часто карта заявляется ими как украденная, после чего незамедлительно следуют операции (пока номер карты не попал в "стоп - лист"). Затем недобросовестный клиент предъявляет претензии банку. Также для избежания снятия денег со счёта карты частично подделывают, изменяя реквизиты путём физического воздействия.

Надо отметить, что в нашей стране уделяется недостаточное внимание разработке национальной концепции безопасности платежных систем. К основным проблемам национального характера можно причислить:

- ✓ о Отсутствие национального законодательства и других норм, регулирующих взаимоотношения между участниками платежных систем;

- ✓ о Отсутствии в Уголовном кодексе статей, предусматривающих наказание за незаконное использование пластиковых карт;
- ✓ о Недостаток специалистов и специальных подразделений правоохранительных органов по борьбе с "карточным" мошенничеством;
- ✓ о Слабое взаимодействие между банками и правоохранительными органами;
- ✓ о Отсутствии единой национальной организации по противодействию мошенничеству с использованием пластиковых карт.

С точки зрения проблем внедрения пластиковых карт можно сказать:

- Для внедрения банковских продуктов, основанных на использовании банковских карт, требуются большие затраты, особенно на первых этапах;

- При довольно сильной унификации банковских карт, оборудования, используемого в карточном бизнесе, правил обслуживания, ведения и соблюдения технических стандартов, на современном рынке банковских услуг наблюдается очень большое разнообразие различных банковских карточек, различных как по технологии исполнения карты, так и по набору услуг, и по разнообразию Платежных систем, в которых они участвуют;

- В результате этого разнообразия, многие банки, занимающиеся этим бизнесом, эмитируют и обслуживают множество различных карточек, различных платежных систем, с целью предложить наиболее полный пакет карточных услуг своим клиентам. Приходится покупать дорогостоящее оборудование, которое имеет тенденцию, как и вся современная компьютерная техника морально устаревать, в связи с этим, уже масса такого бывшего в употреблении оборудования предлагается к продаже. Некоторые типы карт, например с магнитной полосой, постепенно перестают использоваться, уступая место микропроцессорным картам;

- Банки, вступающие в этот бизнес в более позднее время, немного выигрывают тем, что при тех же затратах приобретают для работы с картами более совершенное оборудование, берут в обслуживание, более высокотехнологические карточки, себестоимость которых с каждым днем становится все ниже. Они вступают в уже проверенные временем и зарекомендовавшие себя устойчивые платежные системы различного уровня. Банки, вступившие на этот путь ранее, успели больше зарекомендовать себя, как высокотехнологичные банки, и успели собрать наиболее привлекательную клиентуру для своего карточного бизнеса. Банки, не использующие передовые технические решения, в будущем рискуют вообще потерять часть своих клиентов;

- Карточный бизнес является высокорисковым, в большинстве случаев имеет длительный срок окупаемости.

Платежная система является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, и ее состояние имеет ключевое значение для денежно-кредитного регулирования, обеспечения эффективного платежного обслуживания финансовой системы государства и реального сектора экономики.

Поэтому в нынешних условиях особую значимость приобретают надежное функционирование платежной системы страны, позволяющее поддерживать на должном уровне расчетно-платежные отношения между субъектами хозяйствования, формирование и расходование бюджетных средств, функционирование финансового рынка. Для всех участников экономического процесса в условиях высокой инфляции важную роль играет скорость прохождения платежей при минимальных расчетных рисках.

В связи с этим, Основными направлениями денежно-кредитной политики Кыргызской Республики должно быть надежное и безопасное функционирование платежной системы государства, повышение ее эффективности за счет реализации таких мероприятий, как:

- дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы национальной платежной системы и системы безналичных расчетов, тарифной политики в сфере предоставления платежной системой услуг пользователям;

- усиление надзора за платежной системой со стороны Национального банка;

- повышение экономической и эксплуатационной эффективности компонентов инфраструктуры платежной системы, производительности и пропускной способности функциональных компонентов при минимизации всех видов рисков;

- анализ и мониторинг состояния и выявление на этой основе резервов ее дальнейшего развития;

- продолжение работы по модернизации программно-технической инфраструктуры, формированию на территории Кыргызской Республики единого расчетного и информационного пространства, созданию условий для расширения границ расчетного обслуживания граждан по принципу "одного окна";

- расширение сферы применения электронного документооборота в платежной системе;

- внедрение современного центра управления ключевой информацией для повышения безопасности расчетов в платежной системе;

- проведение согласованной и экономически обоснованной процентной и тарифной политики, направленной на обеспечение сбалансированности экономических интересов участников систем расчетов по розничным платежам.

В заключении можно сделать вывод о том, что Национальным банком Республики осуществлен ряд мер по совершенствованию платежной системы, что позволило значительно улучшить основные показатели ее работы, расширить спектр услуг, предоставляемых банкам-участникам. Вместе с тем в платежной системе есть резервы для дальнейшего развития, которые необходимо использовать.

Также нужно отметить, что сейчас не только в Кыргызстане, но в мире идет процесс поиска новых типов платежных систем, которые максимально удовлетворяли бы все стороны участвующие в денежном обращении. Очень сильно этот процесс связан с развитием всемирной компьютерной сети Internet. Можно с уверенностью сказать, что в ближайшие годы какая-нибудь из появляющихся

сейчас систем платежа, займет прочное место в нашей жизни. Сейчас практически невозможно определить, что это будет конкретно, хотя возможно, что в ближайшие годы будет изобретено нечто принципиально новое, что сразу вытеснит с рынка все остальные средства денежного обращения. Одно является очевидным, общая тенденция в любом случае заключена в сокращении оборота наличных денег во всем мире.

Можно сделать вывод, что платежная система Кыргызской Республики находится в процессе модернизации, необходимость которой была вызвана общемировой тенденцией автоматизации расчетных

процедур, ускорением процессов обмена информацией и необходимости построения надежной, но в то же время гибкой системы, способной адаптироваться к не остающемуся неизменным экономическому положению.

Необходимо заметить, что построение системы платежей в реальном времени не должно быть самоцелью, оно должно опираться на возникающие у взаимодействующих в рамках платежных систем субъектов потребности, отвечать также и предъявляемым органами государственной власти требованиям, возникающим в ходе структурных модернизаций экономики страны.

Рецензент: д.э.н., профессор Жумабаев К.Д.ж.