

# О ЛИЧНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ

Эра безналичных платежей уже наступила. Сегодня практически у каждого второго взрослого кыргызстанца есть собственная банковская карта, которую он использует не только для хранения денег, но и для оплаты покупок, коммунальных и других услуг.

О том, как банковские технологии завоевывали отечественный финансовый рынок, рассказала заместитель председателя Национального банка КР Лада ОРОЗБАЕВА.

## Первые в Центральной Азии

— Зачем Кыргызстану потребовалось сокращать долю "живых денег"?

— Во-первых, для гармоничного развития банковской сферы экономики республики. За годы независимости этот сектор вырос, как и число платежей, проходящих через него. В то же время система обмена бумажной платежной документацией морально устарела. Потребители выбирают удобство и скорость. Так что потребность перехода на электронные банковские технологии — вполне естественный процесс. Во-вторых, Кыргызстан как государство подошел к тому этапу развития, когда без сокращения объемов теневой экономики и повышения уровня прозрачности в расчетах уже не обойтись. Считается, чем больше наличных денег используется во взаиморасчетах между гражданами и организациями, тем больше возможностей для теневых операций.

— Наша страна разработала собственную платежную систему и выпустила национальную карту. Когда и как это случилось?

— Реформа платежной системы началась в 2003 году. Национальный банк совместно с коммерческими банками проводил ее несколько лет. В результате были внедрены система пакетного клиринга — для мелких платежей, гроссовая система, которая используется для срочных платежей и проведения окончательных расчетов, — при крупных сделках. Также появился единый межбанковский процессинговый центр (ЕМПЦ), объединивший все банки страны в единое платежное пространство. Он имеет весьма развитую инфраструктуру для приема и обработки транзакций, совершаемых с использованием банковских платежных карт (банкоматы, POS-терминалы). Через него проходит оплата услуг и товаров. Кроме того, ЕМПЦ — это оператор национальной карточной системы КР "Элкарт".

— Зачем Кыргызстану понадобилась собственная карточная система, если есть множество международных?

— В интересах населения и экономической безопасности страны. Локальная платежная система, такая, как наша "Элкарт", обрабатывает финансовые данные, не передавая их за пределы страны. Мы сами устанавливаем правила этой системы, ее тарифы. Это означает, что все социально направленные проекты, проводимые в национальной платежной системе, будут реализованы даже в форс-мажорных обстоятельствах. То есть, если представить маловероятный на сегодня сценарий, при кото-

ром республика оказывается изолированной от международных платежных систем, то ее экономика ни в коем случае не будет парализована, поскольку внутристрановые финансовые потоки продолжат циркулировать.

## Зарплатный проект

— К концу 2016 года все бюджетники страны должны были стать участниками зарплатного проекта "Элкарт". Удалось достичь этой цели?

— При создании национальной платежной системы Нацбанк исходил в том числе из того, что на территории КР все платежи должны быть бесребойными и безопасными и не зависеть от влияния геополитических факторов. Поэтому в прошлом году на обслуживание по системе "Элкарт" были переведены все зарплатные проекты бюджетных учреждений. Кроме того, почти половина пенсионеров страны получают пенсию в безналичной форме, а в рамках проекта "Карта пенсионера" на базе "Элкарт" свои деньги получает третья часть пенсионеров. Это позволяет пенсионерам, не выходя из дома, получать свою пенсию сразу на банковский счет и дальше использовать ее (сохранить, обналичить или оплатить товары и услуги) с использованием карты "Элкарт" в любой точке Кыргызстана.

— Это наверняка удобно для тех, кто живет в Бишкеке, Оше или других крупных и развитых городах Кыргызстана. Насколько такой способ получения зарплаты подходит для тех, кто живет в отдаленных селах?

— Мы делаем все, чтобы у пользователей "Элкарт" не было проблем с обналичиванием денег. Банки в зависимости от количества "зарплатников", живущих в населенном пункте, устанавливают банкоматы или же могут заключить агентский договор с ГП "КыргызПочтасы" по установке POS-терминалов. Сегодня по республике насчитывается 1 300 банкоматов, 7 101 POS-терминал и 736 платежных терминалов. Необходимо отметить, что банкоматы и терминалы каж-



дого банка в КР без исключения принимают "Элкарт".

— "Элкарт" можно пользоваться только в пределах КР?

— Да, потому что около 90 процентов операций проходит внутри страны. Для тех, кто часто выезжает за пределы республики, больше подходит международная платежная карта. Впрочем, как вариант, можно использовать кобейджинговую карту "Элкарт-UPI", которая объединяет в себе преимущества двух платежных систем, что позволяет использовать ее на территории КР как локальную карту "Элкарт", а за пределами республики — как международную карту UnionPay.

— Почему в стране выгоднее рассчитываться за товары и услуги национальной платежной картой?

— Все расчеты с картами "Элкарт" проходят только в сомах. Например, если вы имеете международные карты Visa или MasterCard, то для них основными валютами являются американский доллар и евро. Это значит, что все операции по таким картам должны быть связаны с конверсией валют, так как будут проходить через доллар и ев-

ро. Таким образом, в Кыргызстане лучше пользоваться "Элкарт", поскольку расчеты проводятся в национальной валюте, а за границей использовать MasterCard и Visa. Таким образом, снимаются вопросы, связанные с возможной курсовой разницей валют при оплате за товар или услугу. Также платежи и расчеты, проведенные через национальные платежные карты, намного дешевле, чем платежи и расчеты, проведенные через международные карты, поскольку тарифы на услуги предоставляются банками — участниками платежной системы "Элкарт" по большей части бесплатно.

## Безопасность превыше всего

— Оформляя платежную карту, кыргызстанцы больше всего переживают о сохранности денег на своих счетах. Часто ли в КР происходят преступления, связанные с банковскими картами и банковскими счетами? Как можно защитить свои сбережения от посягательств преступников?

— Сегодня в Кыргызстане фиксируется сравнительно не много фактов преступлений с безналичными пла-

требования для защиты потребителей. Вместе с тем защищенность денег во многом зависит и от владельца карты. Каждый держатель карты должен понимать, что к ней следует относиться также бережно, как к кошельку с наличностью. Вы ведь не оставите портмоне, полное денег, без присмотра? И, конечно же, не дадите его кому-то, даже на короткое время? Точно так же нужно поступать с банковской картой и PIN-кодом от нее. Ведь при краже карты средства на счете сохраняются только при условии, если злоумышленник не сможет воспользоваться ею как полноправный хозяин. То есть не сможет обналичить средства благодаря, допустим, безопасно записанному на карте PIN-коду.

— А насколько безопасна "Элкарт"?

— Мы постарались обеспечить максимально высокий уровень защиты. В прошлом году была выпущена в обращение чиповая карта "Элкарт". Это карта с чипом, который реализует различные алгоритмы аутентификации клиента, что исключает возможность подделки платежных карт или копирования информации с нее.

— Безналичные расчеты — это целая финансовая культура. Как она развивается у нас в стране?

— Довольно интенсивно. Сегодня, к примеру, при помощи банковской карты можно расплатиться уже во многих магазинах Бишкека. С прошлого года предприниматели, занятые в сфере торговли и услуг, начали повсеместную установку устройств для приема безналичных платежей с использованием банковских карт — POS-терминалов. В перечень организаций, обязанных установить устройства, вошли торговые объекты с торговой площадью от 50 и более квадратных метров, аптеки, АЗС, магазины, гостиницы, станции технического обслуживания и другие.

— А какие еще услуги предлагает национальная платежная система "Элкарт"?

— Самый широкий спектр банковских услуг: перечисление заработной платы, пенсий и пособий на счет клиента; оплата товаров и услуг в торговых и сервисных предприятиях КР; получение наличных в банкоматах и пунктах выдачи наличных; открытие дополнительных банковских карт для всех членов семьи и контроль их расходов. Через банкоматы и POS-терминалы можно оплачивать коммунальные услуги, а также проводить платежи поставщикам услуг (мобильным операторам, интернет-провайдерам, за телевидение), переводить деньги с карты на карту. Посредством карты "Элкарт" можно проводить банковские операции через интернет-банкинг, т.е. проводить операции через прямой доступ к своему счету без непосредственного визита в банк. Также клиентам национальной платежной карты предоставляется такая банковская услуга, как овердрафт, или краткосрочный кредит, позволяющий осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на счете.

Беседовала  
Василиса МИХАЙЛОВА.



## О тарифах

На сегодня все коммерческие банки КР подключены к национальной системе расчетов платежными картами "Элкарт".

Тарифы на банковские услуги устанавливаются коммерческими банками самостоятельно в соответствии с внутренней стратегией развития и условиями рынка:

— выпуск карты и открытие счета от 0 до 200 сомов в зависимости от вида карт;

— годовое обслуживание — от 0 до 100 сомов;

— обналичивание денежных средств в устройствах всех банков КР, включая снятие в устройствах не "своего" банка — от 0 до 0,6 %.

Ряд комбанков создали Дружественную сеть банкоматов, в рамках которой снятие денег с "Элкарт" в банкоматах и POS-терминалах данных банков осуществляется по нулевым тарифам. В Дружественную сеть входит около 300 банкоматов и более 500 пунктов выдачи наличных по всему Кыргызстану.

тежами. В основном это мошенничество с международными картами, которые можно обналичить и оплатить в любой точке мира. Тем не менее для минимизации рисков НБ требует от банков и операторов платежных систем обеспечивать комплексную систему контроля, исполнять все установленные требования для повышения безопасности. Также НБ КР на постоянной основе анализирует все инциденты и жалобы, вносит в нормативные акты соответствующие