

Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2015-2017 годы

Глава 1

1.1. Общие положения

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» одной из задач Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) является обеспечение эффективной, безопасной и надежной платежной системы.

Платежная система – это взаимосвязанная система технологий, процедур, правил, платёжных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающих денежное обращение.

Основные направления развития платежной системы на 2015-2017 годы определяют цели и задачи развития платежной системы на среднесрочный период в рамках исполнения Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы и будут способствовать реализации положений Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на 2013-2017 годы.

В среднесрочном периоде основной целью развития платежной системы остается обеспечение условий для достижения оптимального соотношения наличного и безналичного денежного обращения, увеличение доли безналичных платежей в стране, повышение доступа населения к банковским и платёжным услугам, в том числе за счет улучшения их эффективности и привлекательности, а также расширения и модернизации инфраструктуры рынка платёжных услуг и повышения финансовой грамотности населения.

Основная задача Национального банка в области развития платёжных систем – поддержание работы платёжных систем на высоком технологическом уровне, путем внедрения новых информационных и телекоммуникационных технологий, обеспечивающем безопасное и эффективное проведение платежей между различными субъектами экономики Кыргызской Республики.

Настоящий документ определяет следующие основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики:

- приоритеты в развитии национальной платёжной системы на среднесрочную перспективу;
- меры для достижения цели развития платёжной системы и механизмы их реализации через систему планов в соответствии с приоритетами.

Документ основывается на следующих принципах:

- соответствие стратегических целей и задач основным нормативным правовым актам, регулирующим банковскую деятельность;
- соответствие положениям Национальной программы устойчивого развития Кыргызской Республики на 2013-2017 годы;
- соответствие положениям Стратегии развития Национального банка Кыргызской Республики;
- соответствие положениям Основных направлений развития банковского сектора Кыргызской Республики на период 2014-2017 годы;
- использование прогрессивного зарубежного опыта.

1.2. Общая структура платежной системы Кыргызской Республики и проблемный комплекс системы

Национальная платежная система Кыргызской Республики представлена, главным образом, тремя основными компонентами:

- системой расчетов по крупным или срочным платежам, а также по сделкам на финансовых рынках;
- системой по обработке мелких розничных и регулярных платежей;
- национальной системой расчетов платежными картами «Элкарт».

Платежная система также включает прием платежей и денежных переводов по системам денежных переводов, межбанковскую коммуникационную сеть и узел коллективного пользования SWIFT.

Функционально структура платежной системы Кыргызской Республики представлена на Схеме 1 (*прилагается*).

В целом, для независимого функционирования и осуществления платежей и расчетов в стране созданы условия. Проведенная в 2012-2013 году модернизация аппаратно-программного комплекса способствовали стабилизации работы национальной платежной системы. Однако, по-прежнему, остаются актуальными вопросы дальнейшего расширения спектра банковских платежных продуктов, востребованных клиентами и конкурентоспособных на рынке, повышения клиентоориентированности и качества обслуживания клиентов, интеграции с другими национальными и международными платежными системами.

Кроме того, в связи с расширением спектра банковских платежных и расчетных услуг, а также появлением на рынке новых форм платежных инструментов, сохраняются проблемы в области регулирования деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, а также инновационных технологий. Устранить их позволит принятие Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», нацеленное на:

- обеспечение целостной законодательной базы по платежной системе Кыргызской Республики;
- определение границ и сфер регулирования национальной платежной системы;
- создание равных конкурентных условий для всех участников платежной системы Кыргызской Республики;
- законодательное закрепление полномочий Национального банка по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики.

Глава 2

Современные тенденции платежной системы Кыргызской Республики

2.1. Основные тенденции развития платежной системы

В 2012-2014 годах экономика Кыргызской Республики развивалась неравномерно в условиях негативного влияния внутренних факторов. По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики (НСК КР) в 2012 году объем ВВП в текущих ценах составил 310,5 млрд. сомов, снизившись в реальном выражении на 0,1 процента, в основном, за счет сокращения производства на предприятии по разработке золоторудного месторождения «Кумтор». При этом, без учета «Кумтор», наблюдался активный рост в остальных секторах экономики (объем ВВП увеличился на 6,3 процента).

В 2013 году объем ВВП в номинальном выражении составил 355,3 млрд. сомов. На фоне низких показателей 2012 года, а также за счет восстановления объемов производства на предприятии по разработке золоторудного месторождения «Кумтор», отмечался существенный рост в 10,9 процента. Без учета «Кумтор», прирост ВВП Кыргызстана остался приблизительно на уровне 2012 года и составил 6,1 процента.

В 2014 году, по итогам девяти месяцев, наблюдается замедление динамики темпов роста основных секторов экономики. Объем ВВП в текущих ценах составил 268,1 млрд. сомов. Вследствие неблагоприятных погодных условий, а также в связи с наступлением маловодного периода, в сельском хозяйстве отмечается существенное снижение темпов роста. Рост реального ВВП в январе-сентябре составил 3,8 процента, ВВП без учета «Кумтор» составил 3,5 процента.

Сложившаяся ситуация с экономикой Кыргызской Республики не отразилась на функционировании платежной системы. Если рассматривать изменения в объемах платежей в межбанковской платежной системе республики за 2012-2014 годы, то можно отметить увеличение общего объема платежей с 2012 года более чем 2 раза. Так, в январе-сентябре 2014 года объем межбанковских платежей составил 1 090,7 млрд. сомов, тогда как в аналогичном периоде 2012 года - 485,6 млрд. сомов. Также необходимо отметить постепенное увеличение объема проведенных платежей по межбанковским платежным системам (Гроссовая система расчетов в режиме реального времени – ГСРРВ, Система пакетного клиринга – СПК) по отношению к объему номинального ВВП, что свидетельствует о тенденции увеличения роли платежной системы в реальной экономике республики.

В январе-сентябре 2014 года через межбанковские платежные системы было проведено 2,7 млн. платежей на общую сумму 1 090,7 млрд. сомов, из них 93,4% количества платежей обрабатывались в СПК и 93,3% объема межбанковских платежей приходилось на ГСРРВ (данные системы были внедрены в рамках реализации первого этапа Государственной программы мероприятий на 2003-2008 годы по внедрению системы безналичных платежей и по созданию инфраструктуры, способной обеспечить эффективное проведение платежей в Кыргызской Республике).

Анализ межбанковских платежей по итогам января-сентября 2014 года в разрезе регионов показывает, что наибольший удельный вес по объему (95,2% от общего объема) и количеству (73,1% от общего количества) платежей по-прежнему приходился на Чуйскую область и г.Бишкек (существенная концентрация). При этом, на Ошскую область (по численности населения практически соразмерно Чуйской области и г.Бишкек) приходилось только 0,9% объема межбанковских платежей и 8,1% от общего количества, а на Нарынскую область с населением 271,3 тыс. человек (18,5% от численности населения Ошской области) приходилось 1,4% объема межбанковских платежей. Это объясняется недостаточностью проникновения банковских и платежных услуг в регионы республики.

На рынке банковских платежных карт количество выпущенных карт в обращении, начиная с 2012 года, увеличилось в 3 раза, с 270,4 тысяч карт до 847,2 тысяч по состоянию на 1 октября 2014 года, из которых 76,4% приходилось на карты международных платежных систем (Visa&MasterCard Int., Золотая Корона, Union Pay Int.) и 23,6% – национальной платежной системы «Элкарт». Такой рост, в основном, связан с возобновлением Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы (второй этап), в ходе которой большая часть бюджетных учреждений республики (более 80%) была переведена на зарплатные проекты.

В целом, с 2012 года продолжалась тенденция устойчивого роста количества банковских платежных карт в обращении, а также объемов и количества операций с их использованием. Однако, как и прежде, основная доля объема проводимых операций приходилась на снятие денежных средств с использованием карт через банкоматы и кассовые терминалы (95,6% от общего объема операций с картами), в то время как на оборот в пунктах торговли и сервиса приходилось только 4,4%.

Динамика развития периферийной сети коммерческих банков по приему и обслуживанию платежных карт имела положительную тенденцию. По состоянию на 1 октября 2014 года прием и обслуживание платежных карт осуществлялось в 953 банкоматах и 4 382 терминалах, в то время как в начале 2012 года периферийная сеть насчитывала 460 банкоматов и 2 022 терминала.

Трансграничные платежи осуществлялись через системы моментальных денежных переводов, SWIFT, «Банк-Клиент» и др. системы. Из общего количества переводов на системы моментальных денежных переводов приходилось основное их количество (97,5% входящих и 59,0% исходящих). Основным объемом трансграничных платежей/переводов проходил посредством SWIFT (83,5% входящих и 92,6% исходящих).

Общая сумма денег в обращении постоянно растет и на 1 октября 2014 г. составила 62,5 млрд. сом (прирост на 7,3%), из которых 4,7 млрд. сом находились в кассах коммерческих банков (7,4%), а остальные - вне банковской системы (92,6%). Прирост объясняется предпочтением использования наличных денег в сфере бизнеса.

За январь-сентябрь 2014 года возвратность наличных денег в кассы коммерческих банков составила 100,1%, что на 3,1% больше, чем за аналогичный период 2012 года. Увеличение возвратности наличных денег связано с увеличением поступлений наличных денег из касс коммерческих банков.

Несмотря на то, что в рассматриваемом периоде наблюдается тенденция увеличения доли безналичных денежных средств, находящихся в банковской системе, продолжает сохраняться ситуация, при которой основная масса финансовых расчетов осуществляется вне банковской системы, имеет место непрозрачность денежных потоков, и, как следствие, остается высоким уровень теневой экономики.

Таблица 1. Соотношение наличных и безналичных денег в банковской системе

| Показатели | на 31.12.2012 | | на 31.12.2013 | | на 30.09.2014 | |
|--|---------------|------|---------------|------|---------------|------|
| | млн. сомов | % | млн. сомов | % | млн. сомов | % |
| Наличные деньги в обращении (деньги вне банков М0) | 54 521,2 | 70,4 | 61 907,2 | 68,1 | 57 875,9 | 67,2 |
| Безналичные деньги (деньги в банковской системе (М2-М0)) | 22 939,4 | 29,6 | 29 055,5 | 31,9 | 28 188,6 | 32,8 |

В целях достижения стратегической цели реформирования платежной системы Кыргызской Республики, Национальный банк в рассматриваемом периоде проводил мероприятия по расширению спектра розничных платежных услуг, предоставляемых финансово-кредитными учреждениями, по поддержке функционирования оператора национальной системы расчетов платежными картами – Единого межбанковского процессингового центра (далее ЕМППЦ), содействовал коммерческим банкам в развитии инфраструктуры по приему и обслуживанию банковских платежных карт.

Важными направлениями работ в области платежной системы в течение последних лет также стали:

- реализация мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской республике на 2012-2017 гг. (далее, Государственная программа);
- продвижение законопроекта Кыргызской Республики “О платежной системе Кыргызской Республики” и совершенствование нормативных правовых актов, принятие которых призвано ликвидировать пробелы в законодательстве и обеспечить сбалансированное правовое регулирование всех элементов платежной системы, учитывая появление новых участников рынка платежных услуг и развитие инновационных технологий.
- взаимодействие с новыми участниками рынка платежных услуг Кыргызской Республики (операторами платежных систем и платежными организациями) по вопросам их деятельности, а также лицензирования, регулирования и надзора.
- сотрудничество с международными финансовыми институтами (Европейским банком реконструкции и развития и Азиатским банком развития) в целях определения рамок регулирования инновационных технологий (мобильные платежи, электронные деньги и др.) для развития рынка платежных услуг в соответствии с прогрессивными

международными практиками. В рамках данного сотрудничества привлечены международные консультанты, а также проведен обучающий семинар на тему «Платежные системы и развитие мобильных денег» для специалистов Национального банка и финансово-кредитных учреждений республики, нацеленный на повышение знаний специалистов и в области платежных систем и развития инновационных форм осуществления платежей на рынке платежных услуг.

- вхождение Национального банка в состав основных акционеров ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (далее ЗАО МПЦ) – оператора ЕМПЦ, для обеспечения стабильного функционирования ЕМПЦ, справедливого доступа всех участников платежной системы к платежным услугам оператора и повышению доверия со стороны банковской системы Кыргызстана, а также для успешной реализации и продвижения социальных проектов;
- предоставление возможности участия Центрального Казначейства Министерства финансов Кыргызской Республики в качестве эмитента корпоративных карт («Карта получателя бюджетных средств»), для обеспечения их современным электронным инструментом, альтернативным бумажным чековым книжкам, и замены ручной обработки на автоматизированный учет при выплате средств бюджетным организациям на их текущие расходы и заработные платы сотрудникам организаций;
- модернизация системно-значимых межбанковских платежных систем (ГСРРВ и СПК), оператором которых является сам Национальный банк, для обеспечения надежности, бесперебойности и безопасности их функционирования, при возрастающем количестве и объемах проводимых платежей, и недопущения возникновения системных рисков;
- проведение международным экспертом Всемирного банка независимой оценки функционирования межбанковских платежных систем (ГСРРВ и СПК) в рамках оценки все финансового сектора Кыргызской Республики (FSAP), по результатам которой получено заключение о соответствии данных систем требованиям международных стандартов;
- инициация внедрения системы расчетов в национальной валюте по внутривалютным транзакциям по картам международных платежных систем (Kyrgyzstan National Net Settlement Service - KGNNSS), чтобы избежать двойной курсовой конвертации при расчетах картами Visa между резидентами Кыргызстана. Система KGNNSS позволит участникам проводить окончательный расчет по операциям с картами Visa в кыргызских сомах внутри страны через Национальный банк, выступающий расчетным агентом в данной системе для гарантированности проведения расчетов по картам международных систем.

2.2. Основные итоги реализации Государственной программы за 2012-2014 годы

В рамках работы Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике, с целью обеспечения в экономике спроса на платежи в безналичной форме, прозрачности движения бюджетных средств и эффективного денежного обращения в целом, постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка была утверждена Государственная программа мероприятий на 2012-2017 годы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике (№289/5/1 от 14 мая 2012 года). Таким образом, с 2012 года осуществлялась реализация мероприятий Государственной программы, направленных на достижение оптимального соотношения наличного и безналичного денежного обращения и повышения уровня проникновения банковских и платежных услуг путем развития рынка розничных платежей и увеличения доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике.

В рамках Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике осуществлялся контроль за исполнением Плана мероприятий Государственной программы со стороны министерств, ведомств, коммерческих

банков, рассматривались предложения по увеличению доли безналичных платежей и расчетов, обсуждались возникающие проблемы и пути их решения.

Результаты проведенных работ существенно повлияли на увеличение безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике, развитие национальной платежной системы и доступность платежных услуг для населения Кыргызской Республики.

Банками проводились мероприятия по стимулированию держателей карт к проведению безналичных расчетов (дисконтные программы, маркетинговые акции, рекламные игры, а также расширение перечня услуг, которые можно оплатить при помощи глобальной компьютерной сети Интернет и мобильного телефона).

Информирование банками населения о новых услугах и продуктах проводилось посредством размещения рекламы через различные источники информации как в самих учреждениях банка, так и через постоянное взаимодействие со средствами массовой информации, организацию пресс-конференции, размещения рекламных модулей и статей.

В целях повышения финансовой грамотности потребителей розничных платежных услуг, а также разъяснения целей и задач Государственной программы, в регионах для бюджетных учреждений проводились семинары с презентациями совместно с Областными управлениями и Представительством в Баткенской области Национального банка, а также ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

В целях выработки стимулирующих мер для оплаты за товары и услуги в безналичной форме, в том числе с использованием банковских платежных карт распоряжением Правительства КР №46-р от 14.02.2014 г. образована межведомственная рабочая группа. По результатам работы подготовлен проект постановления Правительства КР «О проекте Закона КР «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты КР». Данный законопроект направлен на совершенствование порядка проведения безналичных расчетов в КР и стимулирование оплаты за товары и услуги в безналичной форме, в том числе с использованием банковских платежных карт. Данный проект закона передан в Жогорку Кенеш КР для рассмотрения.

В начале 2014 года в целях расширения сети периферийного оборудования в регионах ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» совместно с коммерческими банками инициированы поправки в Налоговый кодекс, касающиеся освобождения от НДС ввозимого на территорию страны банковского оборудования (банкоматов и терминалов). В октябре-ноябре поправки в Налоговый кодекс Кыргызской Республики были рассмотрены Жогорку Кенешем КР.

В рамках мероприятий по Государственной программе реализуются различные социальные проекты, такие как:

- *зарплатные карты для работников бюджетной сферы*. По состоянию на 1 октября 2014 года количество бюджетных организаций по обслуживанию «зарплатных» проектов составило 1 637 учреждений и было открыто 117 636 «зарплатных» счетов, тогда как по состоянию на 1 января 2012 года количество зарплатных проектов составляло 453 учреждения и было открыто 59 163 “зарплатных” счетов. По системе «Элкарт» по состоянию на 1 октября 2014 года количество бюджетных организаций составило 224 учреждения и было открыто 18 280 «зарплатных» счетов.
- *«Карта пенсионера»*. По состоянию 1 октября 2014 года численность пенсионеров по республике составила 588,6 тыс. человек, из них через ГП «Кыргызпочтасы» получают пенсии 397 тыс. человек или 67,5% от общего количества, через банки республики – 191,6 тыс. человек или 32,5%. Участниками проекта «Карта пенсионера» являлись 11 банков и за весь период реализации проекта с 2012 года выпущено 53 514 карт.
- *«Карта Получателя бюджетных средств» (ПБС)* для бюджетных организаций. По состоянию на 1 октября 2014 года выпущено 36 карт «ПБС», количество транзакций составило 43 шт., объем транзакций – 3,6 млн. сом (проект запущен с марта 2013 года).
- *«Карта получателя социальных выплат»*. По состоянию на 1 октября 2014 года участниками проекта являются 11 банков, всего за весь период реализации проекта с 2012 года выпущено 20 879 карт.

- *Оплата штрафов за нарушение правил дорожного движения.* За январь-сентябрь 2014 года через мобильные POS-терминалы на патрульных машинах ДПС было оплачено штрафов в количестве 3 344 платежа на общую сумму 1,1 млн. сом (проект запущен с декабря 2013 года).
- *Оплата налоговых платежей через POS терминалы банков.* На первом этапе реализована оплата патента для частных предпринимателей с on-line запросом ИНН из базы данных Государственной налоговой службы (ГНС). Второй этап с полной on-line интеграцией с системой ГНС, будет завершен в течение 2015 года.
- *Оплата таможенных платежей* осуществляется в безналичной форме через филиалы и сберкассы коммерческих банков КР.

Положительная динамика роста количества и объемов безналичных операций с использованием карт пока остается недостаточной для выполнения индикаторов Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы.

По результатам выполнения комплекса мероприятий, направленных на увеличение доли безналичных платежей и расчетов, были достигнуты следующие показатели по платежной системе:

Таблица 2. Фактические и прогнозные показатели по платежной системе

| № | | Факт 2011 | Прогноз 2012 | Факт 2012 | Прогноз 2013 | Факт 2013 | Прогноз 2014 | Факт 9 мес.2014 |
|--|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------------|
| По розничным системам: Система пакетного клиринга | | | | | | | | |
| 1 | Количество платежей (тыс.шт.) | 1 459 060 | 1 650,0 | 2 204,2 | 1 750,0 | 2 614,3 | 1 850,0 | 2 513,5 |
| 2 | Объем платежей (млн. сом) | 65 484,2 | 78 756,3 | 74 213,0 | 72 194,1 | 88 126,8 | 75 803,8 | 73 141,6 |
| Системы расчетов с использованием карт | | | | | | | | |
| 1 | Количество эмитированных платежных карт на конец года (шт.) | 271 107 | 280 000 | 408 906 | 350 000 | 650 551 | 400 000 | 847 253 |
| 2 | Количество эмитированных платежных карт в расчете на 1 тыс. человек (шт.) | 49,5 | 50,4 | 70,0 | 62,0 | 110,0 | 69,9 | 140,0 |
| 3 | Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (тыс.шт.) | 4 874,3 | 5 361,7 | 7 247,1 | 5 897,9 | 11 097,4 | 6 435,6 | 10 895,2 |
| 4 | Среднее количество операций в расчете на 1 тыс. человек (шт.) | 890,0 | 978,3 | 1 270,0 | 1072,0 | 1 920,0 | 1 165,7 | 1 880,0 |
| 5 | Объем операций, совершенных по платежным картам (млн. сом.) | 24 442,9 | 26 887,2 | 35 360,5 | 29 575,9 | 51 910,5 | 32 533,5 | 54 654,5 |
| 6 | Средний объем операций с картами в расчете на душу населения (сом.) | 4462,3 | 4905,9 | 6 244,0 | 5 375,9 | 8 986,3 | 5 893,2 | 9 461,3 |
| 7 | Количество человек, приходящих на 1 | 11,9 | 10,7 | 9,3 | 9,6 | 7,0 | 8,6 | 6,0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | банкомат (тыс. чел.) | | | | | | | |
| 8 | Количество человек, приходящих на 1 терминал (тыс. чел.) | 2,7 | 2,4 | 2,3 | 2,2 | 1,6 | 1,9 | 1,3 |
| 9 | Население на территории КР (тыс. чел.) | 5 477,6 | 5 480,6 | 5 663,1 | 5 501,5 | 5 776,6 | 5 520,5 | 5 776,6 |
| По grossовой системе расчетов в режиме реального времени | | | | | | | | |
| 1. | Количество платежей (тыс.шт.) | 136 741 | 143,6 | 154,0 | 150,8 | 177,3 | 158,3 | 178,6 |
| 2. | Объем платежей (млн. сом) | 519 627,9 | 545 609,3 | 608 171,2 | 572 889,8 | 751 355,0 | 601 534,2 | 1 017 545,9 |

2.3. Основные тенденции в рамках совершенствования нормативно-правовой базы в области платежной системы

С 2012 года Национальным банком проводятся работы по продвижению проекта Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», который был разработан в связи с расширением спектра предоставляемых банками платежных и расчетных услуг, появлением на рынке новых форм платежных инструментов и средств доступа к банковским счетам, а также в связи с выполнением комплекса мероприятий, направленных на усовершенствование нормативной правовой базы, регулирующей деятельность платежной системы Кыргызской Республики. Законопроект был одобрен Жогорку Кенешем Кыргызской Республики и передан на подпись Президенту Кыргызской Республики. В данном законе Национальному банку делегированы функции лицензиара деятельности операторов платежных систем, платежных и иных организаций при предоставлении ими услуг по проведению платежей в пользу третьих лиц и услуг процессинга (клиринга). После утверждения законопроекта запланировано общественное обсуждение и принятие ряда нормативных правовых актов, устанавливающих требования к деятельности операторов платежных систем и платежных организаций на рынке платежных услуг, в том порядок выдачи лицензии и проведения надзора за ними и их платежными системами.

Также, во исполнение Закона Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» (№195 от 19 октября 2013 года), Национальным банком разработан проект Положения «О лицензировании деятельности операторов платежной системы и платежных организаций», устанавливающий порядок лицензирования, требования к должностным лицам, взаимоотношения между участниками платежной системы и др., который находится на общественном обсуждении с декабря 2013 года. В настоящее время Правительством Кыргызской Республики рассматривается Положение «О лицензировании некоторых видов деятельности», предоставляющее Национальному банку полномочия лицензиара операторов платежных систем и платежных организаций. Таким образом, до момента принятия проекта Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» или Положения «О лицензировании некоторых видов деятельности», Национальным банком разрабатывается нормативно-правовая база, регламентирующая такие виды деятельности, как лицензирование и регулирование деятельности платежных операторов и платежных организаций, надзор за данными организациями, а также требования по управлению рисками и соблюдению мер ПФТ/ОД, в котором установлены минимальные требования к организации внутреннего контроля в деятельности операторов платежных систем и платежных организаций.

В целях оценки рынка и его последующего регулирования проведен предварительный мониторинг рынка платежных систем и платежных организаций в г. Бишкек и Чуйской области, проводится мониторинг в областях республики. По состоянию на конец сентября 2014 года порядка 16 компаний попадают под определение «оператора платежной системы» и «платежной организации». При этом дневной оборот отдельных компаний в среднем

варьируется приблизительно от 1 до 10 млн. сом, а количество платежных (cash-in) терминалов составляет около 2 тысяч.

По системам денежных переводов без открытия банковского счета, когда в 2014 году были отмечены случаи несанкционированных переводов денежных средств, а также финансовые проблемы провайдеров (операторов) отдельных систем и/или их банков-корреспондентов нерезидентов Кыргызской Республики, постановлением Правления Национального банка от 31 июля 2014 года за №34/10 были внесены изменения и дополнения в «Правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» (далее – Правила), где усилены требования к операторам и участникам для минимизации рисков. В соответствии с требованиями Правил, оператор системы денежных переводов должен пройти регистрацию в Национальном банке и обеспечить гарантированность финансовых обязательств на случай возникновения непредвиденных обстоятельств. Кроме того, введено требование по соблюдению вопросов безопасности при работе с системами денежных переводов. В августе 2014 года Национальным банком начата регистрация операторов, оказывающих услуги по системам денежных переводов на территории Кыргызской Республики. В рамках осуществления данной функции разработан внутренний порядок регистрации и реестр организаций. По состоянию на конец сентября 2014 года в Национальном банке прошли регистрацию 4 оператора систем денежных переводов.

Для регулирования порядка выпуска корпоративных карт бюджетным организациям Центральным Казначейством Министерства Финансов Кыргызской Республики было разработано «Временное Положение о платежных картах Центрального Казначейства Министерства финансов Кыргызской Республики». Положение определяет порядок эмиссии корпоративных платежных карт Казначейства и их передачи организациям в рамках реализации пилотного проекта «Карта получателя бюджетных средств», а также порядок проведения коммерческими банками Кыргызской Республики эквайринга платежных карт Казначейства и процессинг операций, совершенных с их использованием.

Глава 3

Комплексные задачи по дальнейшему развитию платежной системы на 2015-2017 годы

3.1. Основные задачи в области развития платежной системы

Основной задачей Национального банка в области развития платежных систем на 2015-2017 годы остается поддержание работы платежных систем на высоком технологическом уровне, посредством внедрения новых информационных и телекоммуникационных технологий, обеспечивающем безопасное и эффективное проведение платежей между различными субъектами экономики Кыргызской Республики.

В среднесрочном периоде развитие платежных систем со стороны Национального банка будет осуществляться по следующим основным направлениям.

3.1.1. Развитие рынка розничных платежей

Национальный банк совместно с коммерческими банками, микрофинансовыми учреждениями, небанковскими платежными организациями и операторами платежных систем продолжит реализацию мероприятий, направленных на дальнейшее развитие рынка розничных платежей, обеспечение нормативной правовой базы и регулятивных рамок деятельности участников платежного рынка и субъектов операционной инфраструктуры в целях более широкого внедрения и распространения дистанционного банковского обслуживания, в том числе посредством информационно-коммуникационных технологий, мобильных платежей, мобильного банкинга, электронных денег, платежных и предоплаченных карт.

Развитие и внедрение технологий и методов передачи платежной информации, современных и инновационных платежных услуг и продуктов, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников платежей и расчетов, а также совершенствование нормативно-правовой базы станут ключевыми факторами и катализаторами развития и роста розничного сегмента банковских и небанковских платежных услуг. Расширение и развитие дистанционных сетевых и мобильных каналов обслуживания позволит обеспечить доступность банковских и платежных услуг по всей территории республики.

В условиях развития во всем мире инновационных технологий расширяются каналы предоставления розничных банковских услуг пользователям, проживающим в удаленных районах, которые ранее не были включены в сферу банковского обслуживания. Повышение доступности расчетных услуг для клиентов возможно за счет расширения спектра организаций, предоставляющих физическим лицам возможность осуществления платежей за различные услуги в пользу поставщиков услуг.

При этом, большое внимание будет уделяться повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей розничных банковских и платежных услуг, посредством их информирования по значимым аспектам оказываемых услуг, включая возникающие риски и меры безопасности, а также повышения общего уровня их финансовой грамотности.

Стратегическими целями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам должны стать качественное улучшение уровня расчетного банковского обслуживания населения, создание максимально привлекательных условий для укрепления тенденций притока денежных средств населения в банки и другие небанковские финансово-кредитные учреждения, повышение доверия к банковской системе в целом, а также использование населением средств на банковских счетах для проведения расчетов в безналичной форме и снижение доли операций с наличными деньгами при проведении розничных платежей и расчетов.

Достижение указанных целей будет осуществляться посредством увеличения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, создания удобных условий банковского обслуживания с использованием электронных платежных инструментов на всей территории Кыргызской Республики за счет развития национальной платежной

системы, включающей национальную систему расчетов платежными картами «Элкарт», новых платежных инструментов и средств платежа, продуктов с их использованием, внедрения конкурентоспособных отечественных разработок.

Особое внимание будет уделяться мероприятиям, связанным с переводом бюджетных платежей и выплат (платежей в государственный бюджет и выплат из государственного бюджета) на обслуживание в рамках национальной платежной системы «Элкарт» в целях обеспечения экономической безопасности страны, снижения страновых, политических рисков и влияния геополитических факторов.

Также, Национальный банк будет проводить мероприятия по:

- обеспечению обработки операций и платежей в национальной валюте между банками-резидентами Кыргызской Республики только на территории страны;
- проведению окончательных расчетов по корреспондентским счетам, открытым в Национальном банке, включая расчеты по системе KGNSS;
- участию в работе розничных платежных систем в качестве катализатора развития рынка розничных платежей для предоставления услуг наиболее эффективными для рынка способами, путем принятия мер по обеспечению конкурентных условий для участников рынка, содействия развитию оператора национальной платежной системы ЗАО «МПЦ», модернизации ГП «Кыргызпочтасы», подключению Кыргызской фондовой биржи к платежной системе и др.;
- содействию развития системы расчетов национальными картами "Элкарт" и Единого межбанковского процессингового центра для создания на его базе Единого сервисного центра по обработке мелких розничных и регулярных платежей;
- проведению работ, направленных на интеграцию национальной платежной системы Элкарт с платежными системами ближнего и дальнего зарубежья, а также членов-государств Таможенного союза и Единого экономического пространства, обеспечение соответствия правил, процедур, элементов программно-технической инфраструктуры, используемых в платежной системе Элкарт, международным требованиям, повышение конкурентоспособности системы Элкарт на внутреннем и международном рынке банковских платежных карточек за счет преимуществ ценовой политики, реализации программ лояльности держателей карточек, внедрения передовых отечественных разработок и решений;
- реализации мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012–2017 гг. совместно с областными управлениями Национального банка и Баткенским представительством Национального банка, а также ЗАО «МПЦ»;
- оказанию содействия коммерческим банкам в переводе государственных органов, бюджетных организаций, субъектов бизнеса на безналичные расчеты с использованием различных форм платежных инструментов, включая платежные карты, электронные деньги, мобильные платежи, а также в развитии ими инфраструктуры по приему и обслуживанию платежей с использованием банковских платежных карт и других видов инновационных услуг и технологий;
- содействию в дальнейшем развитии программно-технической инфраструктуры для проведения операций с использованием банковских платежных карточек, в том числе наращивание числа объектов для совершения операций безналичной оплаты товаров (работ, услуг); по дальнейшему вовлечению населения страны в сферу безналичных расчетов при активном участии всех заинтересованных (банков, организаций торговли (сервиса), в том числе за счет создания и развития системы мероприятий по стимулированию использования населением банковских платежных карточек в безналичных расчетах, регулярного проведения широкомасштабных социальных рекламных кампаний, направленных на привлечение внимания общественности к государственной значимости безналичных платежей;

- содействию в реализации коммерческими банками проектов в социальной сфере на основе многофункциональных социальных льготных карт (медицинская, транспортная, налоговая, пенсионная, банковская), карт получателя бюджетных средств Центрального Казначейства Министерства Финансов Кыргызской Республики, с целью обеспечения контроля расходования средств, выделяемых бюджетом;
- содействию в продвижении зарплатных проектов в бюджетных организациях в удаленных регионах Кыргызской Республики;
- развитию систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internet-banking, SMS-banking, Mobile-banking, E-commerce), совершенствование правового регулирования функционирования данных систем;
- обеспечению необходимого уровня безопасности операций с использованием банковских платежных карт, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с требованиями международных платежных систем;
- организации сертификации программно-технических средств, позволяющих осуществлять операции с использованием банковских платежных карт, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания.

В целях снижения финансовых рисков и гарантированной проведения всех платежей и транзакций участников платежной системы, включая окончательные расчеты по операциям розничных платежных систем (СПК, VISA, Элкарт), Национальный банк будет проводить мероприятия по созданию Страхового фонда, который будет оперативно использоваться для обеспечения окончательного расчета в случае нехватки ликвидности у одного или нескольких участников.

3.1.2. Совершенствование методов надзора (оверсайта) за платежной системой

Национальный банк, в целях выявления на ранней стадии и снижения вероятности возникновения системного риска, несвоевременности завершения расчетов в платежной системе, необходимостью минимизации рисков при функционировании платежных систем, операторами которых являются небанковские организации, продолжит работу по совершенствованию методов надзора (оверсайта) за платежной системой, проведению мониторинга, анализа и оценки функционирования значимых для экономики платежных систем на соответствие международным стандартам и требованиям нормативных правовых актов.

Ввиду адаптации новых международных стандартов в области надзора (оверсайта) за платежными и расчетными системами, будут внесены изменения в действующие нормативные правовые рамки осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, в зависимости от степени их значимости, в том числе:

- по упорядочению процесса определения уровня рисков, оценки функционирования платежных систем и оптимизации нормативной базы по надзору (оверсайту) с целью приведения ее в соответствие изменяющимся условиям рынка платежей и расчетов, а также в связи с применением инновационных технологий в области развития платежных инструментов;
- по содействию и сотрудничеству с операторами и участниками платежных систем для устранения выявленных проблем в работе платежных систем и повышения эффективности работы системы с точки зрения доступности и безопасности для потребителей;
- по определению критериев значимости платежных систем, статуса национальной платежной системы,
- по разработке критериев доступа к участию в национально платежной системе для новых участников рынка и интеграции платежных систем;

- по принятию мер, направленных на снижение вероятности возникновения финансовых рисков, как в отдельной платежной системе, так и в результате влияния рисков одной системы на национальную платежную и финансовую систему в целом;
- по публикации информации о результатах осуществления надзора (оверсайта) и оценки функционирования платежных систем, с соблюдением принципа открытости, в целях поддержания необходимого уровня конкуренции и защиты потребителей на рынке платежных услуг.

Указанные мероприятия будут способствовать принятию решений для совершенствования отдельных платежных систем, обеспечивающих потребности в расчетах в различных секторах экономики.

Осуществление Национальным банком надзора (оверсайта) за платежной системой страны будет направлено на выполнение задач государственной политики по обеспечению надежности и эффективности платежной системы, экономической безопасности страны.

3.1.3. Совершенствование правового регулирования рынка платежных услуг

В современных условиях стремительного развития и модернизации платежной и банковской системы, использования передовых достижений информационно-коммуникационных технологий, появления новых участников и новых продуктов на рынке платежных услуг, особо важное значение приобретает комплексная и сбалансированная нормативная правовая база, регулирующая платежные системы. В этой связи Национальный банк, после утверждения законопроекта «О платежной системе Кыргызской Республики», будет проводить оптимизацию и разработку новых нормативных документов по платежной для приведения их в соответствие данному закону, которые обеспечат сбалансированное правовое регулирование всех компонентов платежной системы.

Национальный банк продолжит совершенствование нормативной правовой базы в целях развития и роста розничного сегмента банковских и небанковских платежных услуг, расширения и развития дистанционных сетевых и мобильных каналов обслуживания, что в конечном итоге упростит доступ населения к банковским и платежным услугам.

Розничные банковские и небанковские платежные услуги

Национальным банком будут осуществлены работы по разработке и принятию нормативных правовых актов, регулирующих деятельность операторов платежных систем и платежных организаций с использованием новых решений и инновационных технологий. При проведении платежей и расчетов будут установлены требования к таким организациям и их платежным системам с целью предоставления разрешения на данный вид деятельности. Принятие нормативных правовых документов в этой области позволит решить следующие проблемы:

- отсутствие контроля и надзора за деятельностью коммерческих организаций, осуществляющих деятельность по оказанию услуг по приему платежей от физических и юридических лиц в пользу третьих лиц – поставщиков услуг, в условиях активного развития рынка платежей и расчетов в экономике республики;
- отсутствие надзора за функционированием платежной системы – субъекта предпринимательства, с точки зрения безопасности системы, обеспечения конфиденциальности обрабатываемой информации и соблюдения национальной и международной лицензионной политики;
- отсутствие защиты прав потребителей платежных услуг при оплате через платежные организации, в связи с отсутствием механизмов, гарантирующих оплату или возврат средств даже в случаях банкротства или мошенничества со стороны данных организаций.

Принимая во внимание появление на рынке операторов платежных систем и платежных организаций, предоставляющих услуги по приему платежей населения через созданную агентскую сеть и платежные (cash-in) терминалы, различные формы электронных

денег, мобильных кошельков, и виртуальных валют, используемых в сети интернет, Национальным банком будет осуществляться мониторинг ситуации и разрабатываться меры по вопросам регулирования и контроля их деятельности.

В рамках реализации Меморандума о взаимопонимании между Кыргызской Республикой и Азиатским банком развития от 31 мая 2013 года, Национальным банком будут внесены изменения в Положения «О Гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике» и «О Системе пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей в Кыргызской Республике» после вступления в силу закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики» (в закон «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике») для увеличения числа участников платежной системы.

Регулирование инновационных технологий (электронные деньги, мобильные платежи)

Развитие в Кыргызской Республике инновационных технологий (электронных денег, мобильных платежей и др.), которые могут выступать альтернативой наличным деньгам, направлено на увеличение безналичных платежей и расчетов и призвано способствовать упрощению доступа населения к банковским услугам, особенно в отдаленных регионах страны.

Национальным банком, при техническом сотрудничестве с международными организациями, будут разработаны нормативные правовые акты, определяющие порядок выпуска электронных денег, их распространения и погашения, предоставления платежных услуг с использованием электронных денег на территории Кыргызской Республики.

В рамках продвижения услуг по мобильному банкингу и проведению мобильных платежей, направленных на расширение доступа населения к финансовым услугам с помощью мобильных телефонов, Национальным банком будут разработаны «Правила проведения мобильного банкинга и мобильных платежей в Кыргызской Республике». В основе нормативного акта будет заложена бизнес-модель, определяющая направление развития платежной системы и обеспечивающая безопасное и эффективное проведение платежей в Кыргызской Республике. Кроме того, будут продолжены работы, начатые Национальным банком в 2014 году в рамках Межведомственной рабочей группы, созданной по распоряжению Правительства Кыргызской Республики от 22 мая 2014 года № 174-р, по разработке нормативно-правового акта, регулирующего предпринимательскую деятельность в сфере организации и ведения мобильных платежей в Кыргызской Республике.

Принятие данных нормативных правовых актов позволит снизить риски при предоставлении такого вида услуг и обеспечить защиту прав конечных потребителей.

Банковские платежные карты

Для повышения эффективности расчетов посредством банковских платежных карт, Национальный банк продолжит совершенствовать нормативную правовую базу в рамках интеграции национальной платежной системы Элкарт с платежными системами России, ближнего и дальнего зарубежья, установит требования к платежным картам, процессинговым (клиринговым) центрам на территории страны, к обработке внутригосударственных платежей в национальной валюте при использовании карт различных платежных систем для обеспечения экономической безопасности страны.

В рамках совершенствования нормативной правовой базы Национальный банк продолжит работу по ее оптимизации и гармонизации в соответствии с изменяющимися условиями на рынке, в том числе в целях обеспечения доступа на рынок организаций, предоставляющих пользователям новые средства платежа и механизмы доступа к счету, устанавливать требования в области обмена информацией, права и обязанности поставщиков и пользователей платежных услуг. При необходимости реализация работ будет проходить совместно с заинтересованными сторонами и участниками платежной системы.

Оказание услуг по приему платежей населения через отделения почтовой связи будут регулироваться нормативными правовыми актами в области почтовой связи.

3.2. Ожидаемые результаты развития платежной системы

В среднесрочном периоде Национальный банк продолжит планомерную работу по развитию рынка розничных платежей в республике с целью увеличения доступа населения к платежным услугам, улучшению качества банковского обслуживания населения. В условиях активного развития и использования инновационных платежных инструментов Национальным банком будет продолжена работа по совершенствованию правового регулирования рынка платежных услуг. Также будет продолжена реализация Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы.

Реализация всех мероприятий, предусмотренных Основными направлениями развития платежной системы Кыргызской Республики на 2015-2017 годы, позволит обеспечить:

Государству и экономике:

1. Организацию эффективного денежного обращения и сокращение темпов роста денежной наличности, уменьшение теневого оборота наличных денег. Учет и контроль миграционных процессов и потоков денежных переводов.
2. Увеличение прозрачности при проведении налогово-бюджетной политики государства.
3. Сокращение расходов, связанных с поддержанием в обращении (эмиссией) адекватной массы наличных денег.
4. Инновационные методы финансового управления в бюджетной сфере.

Коммерческим банкам:

1. Привлечение новых клиентов, увеличение депозитной базы и аккумуляция денежных средств для инвестирования в реальный сектор экономики.
2. Развитие сети розничных агентов в регионах.
3. Расширение спектра дистанционного обслуживания клиентов.
4. Сокращение издержек, связанных с эмиссионно-кассовой работой (инкассация, обработка, хранение денег).

Организациям и предприятиям:

1. Сократить расходы на создание собственных внутрикорпоративных систем.
2. Снизить расходы на работу с наличными денежными средствами (прием, хранение и транспортировка).
3. Вести более точный учет, финансовый контроль и планирование.

Населению:

1. Простой и широкий, надежный и безопасный доступ к платежным услугам, более удобные и быстрые способы оплаты.
2. Широкий выбор банков для получения платежных услуг.
3. Широкий выбор традиционных и инновационных инструментов и способов осуществления платежей и денежных переводов, вне зависимости от банков и систем и территориальной принадлежности.

Прогнозные показатели

В рамках комплекса мероприятий, предусмотренных Основными направлениями развития платежной системы Кыргызской Республики на 2015-2017 годы и направленных на выполнение задачи по увеличению доли безналичных расчетов, планируется достижение следующих показателей по платежной системе:

Таблица 3. Прогнозные показатели

| № | | 9 мес. 2014 | Прогноз 2015 | Прогноз 2016 | Прогноз 2017 |
|---|---|-------------|--------------|--------------|--------------|
| По розничным системам: | | | | | |
| Система пакетного клиринга | | | | | |
| 1 | Количество платежей | 2 513 715 | 2 890 772 | 3 324 388 | 3 823 046 |
| 2 | Объем платежей (млн. сом) | 73 141,6 | 84 112,8 | 96 729,8 | 111 239,2 |
| Системы расчетов с использованием карт | | | | | |
| 1 | Количество эмитированных платежных карт на конец года (шт.) | 847 253 | 974 341 | 1 120 492 | 1 288 566 |
| 2 | Уровень проникновения банковских платежных карт в расчете на 1 человека (шт.) | 0,14 | 0,34 | 0,54 | 0,74 |
| 3 | Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (тыс.шт.) | 10 895,2 | 11 984,7 | 13 183,1 | 14 501,4 |
| 4 | Среднее количество операций в расчете на 1 тыс. человек (шт.) | 1 886,1 | 2 044,0 | 2 215,2 | 2 400,7 |
| 5 | Объем операций, совершенных по платежным картам (млн. сом.) | 54 654,5 | 60 119,9 | 66 131,8 | 72 744,9 |
| 6 | Средний объем операций с картами в расчете на душу населения (сом.) | 9 461,3 | 10 365,5 | 11 208,7 | 12 124,1 |
| 7 | Количество человек, приходящих на 1 банкомат (тыс. чел.) | 6,6 | 5,6 | 4,6 | 3,6 |
| 8 | Количество человек, приходящих на 1 терминал (тыс. чел.) | 1,3 | 1,1 | 0,9 | 0,7 |
| 9 | Население на территории КР (тыс. чел) | 5 776,6 | 5 863,2 | 5 951,1 | 6 040,4 |
| По grossовой системе расчетов в режиме реального времени | | | | | |
| 1. | Количество платежей | 178 499 | 205 274 | 236 065 | 271 475 |
| 2. | Объем платежей (млн. сом) | 1 017 546,0 | 1 170 177,9 | 1 345 704,6 | 1 547 560,3 |

Функциональная структура платежной системы Кыргызской Республики

