

Финансы

Что такое платежная система и из чего она состоит?

Платежная система – это выражение из мира финансов сегодня увсех наслуху. Но не все понимают, что оно означает.

Что же это такое? Проще говоря, платежные системы это и банковские карты, платежные терминалы, системы денежных переводов, электронные деньги, гросс и клиринг, правила работы с ними и др., в общем все, что с ними связано.

Платежная система Кыргызской Республики представляет собой совокупность платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, по осуществлению перевода денежных средств. Их операторами являются резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность в соответствии с нашим законодательством. На вопросы читателей отвечает уполномоченный Отдела методологии, анализа и развития Национального банка Кыргызской Республики, **Мэриям Шабановна Акулуева.**

– Как представлена платежная система Национального банка?

– Платежная система НБКР представлена такими компонентами как:

1. Система пакетного клиринга мелких и розничных платежей – межбанковская система по обработке мелких и регулярных платежей, по которой проходят платежи до 1 млн. сомов.

2. Гроссовая система расчетов в режиме реального времени – система расчетов крупных (свыше 1 млн. сомов) срочных платежей и платежей на финансовых рынках.

3. Национальная система Элкарт и Единый межбанковский процессинговый центр по приему и обработке розничных и регулярных платежей с использованием платежных карт.

– Можете подробнее остановиться на национальной платежной системе «Элкарт»?

– Она была создана в декабре 2006 года, в целях расширения доступа широких слоев населения с небольшими доходами к банковским услугам (снятие наличных, проведение платежей, краткосрочные кредиты) посредством использования платежных карт «Элкарт». Система нацелена на выполнение функций по расчетам на рынке розничных услуг за товары и услуги, а также для реализации зарплатных проектов. Она ориентирована на внутренний рынок, ее наличие гарантирует развитие национальной платежной системы, система «Элкарт» обеспечивает бесперебойную и надежную обработку банковских транзакций.

Оператором национальной платежной системы «Элкарт» является ЗАО «Межбанковский процессинговый центр». С момента выпуска и на протяжении 10 лет карты «Элкарт» были магнитными. Для повышения безопасности с сентября 2016 года они стали выпускаться с чипами. К национальной платежной системе подключены все коммерческие банки Кыргызской Республики. Держателям «Элкарт» доступен весь при-

вычный платежный функционал – от снятия наличных и оплаты покупок в магазинах до перевода средств с карты на карту. Кроме того, предоставляются сервисы интернет-коммерции, а также программа лояльности, в основе которой – выплата cash-back (возврат определенной части суммы, потраченной на покупку) держателям карт «Элкарт».

Посредством карты Элкарт можно проводить банковские операции через Интернет-Банкинг. Предоставляется такая банковская услуга, как получение кредитной карты или овердрафт. Это позволяет получить краткосрочный кредит, который дает возможность клиенту в любой момент осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на своем счете.

– Сейчас на «Элкарт» бюджетники получают зарплату, пенсионеры пенсию, граждане социальное пособие и т.д. Почему именно «Элкарт», в чем ее плюсы? Ведь есть и другие карты?

– Прежде всего, перевод выплат заработной платы в рамках зарплатных проектов, а также пенсий, пособий и других выплат в/из бюджета страны на национальную платежную карту «Элкарт» был осуществлен в целях обеспечения экономической безопасности Кыргызской Республики, защиты интересов населения и снижения транзакционных издержек.

«Элкарт» – национальная платежная система расчетов банковскими платежными картами, которую выпускают все 25 коммерческих банков Кыргызской Республики. Она обрабатывает финансовые потоки (процессинг) на территории нашей страны, что исключает зависимость от влияния геополитических факторов. Оператором «Элкарт» является ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», объединяющее все банки в единое платежное пространство. При этом государство должно быть уверено, что каждый адресат получит свои средства своевременно, независимо от внешних политических факторов.

Национальная платежная система «Элкарт» ориентирована на реализацию социальных проектов и решение государственных задач по обеспечению прозрачности бюджета, поскольку при минимальных затратах способна обеспечить потребности в проведении розничных платежей, как в пользу бюджета, так и по выплатам из бюджета для всех слоев населения, вне зависимости от уровня дохода и территориального расположения. В отличие от процессинговых центров международных платежных систем (Visa, Mastercard, Золотая Корона и др.), процессинговый центр национальной платежной системы

Элкарт находится на территории Кыргызской Республики. Это означает, что вся информация по платежам, включая и персональные данные клиентов, обрабатывается на территории Кыргызской Республики и не передается в зарубежные страны.

Таким образом, данные платежи не могут быть заблокированы и остановлены со стороны международных платежных систем, которые работают по своим внутренним правилам и действуют, исходя из экономических и политических интересов своей страны. Также необходимо отметить, что тарифы за проведение таких платежей через международные системы на порядок выше тарифов, чем по внутренним платежам в этих же системах.

– В парламенте часто поднимают вопрос об установке банкоматов в отдаленных регионах. Когда решится этот вопрос? Когда будет стопроцентное покрытие?

– Да, пока еще не во всех регионах установлено банковское оборудование. Для решения данного вопроса коммерческие банки прорабатывают и уже успешно внедряют «пилотные» проекты с ГП «Кыргыз почтасы» по выплата денежных средств с платежной карты посредством переносных (мобильных) POS-терминалов. Поскольку ГП «Кыргыз почтасы» имеет разветвленную сеть филиалов во всех регионах страны, коммерческие банки заключают договор на установку POS-терминалов в районных филиалах почты по выплата денежных средств с платежных карт.

Также необходимо отметить, что в целях расширения платежной инфраструктуры были приняты дополнения в Налоговый кодекс Кыргызской Республики, который до конца 2017 года освобождает от уплаты НДС ввоз банковского оборудования в Кыргызской Республике. Во исполнение данного закона Национальным банком подписано соглашение с коммерческими банками, согласно которому в течение 2015–2017 годов планируется ввезти в республику 499 банкоматов, 3225 терминалов, 445 платежных терминалов и 70 банковских киосков, которые будут размещены преимущественно в регионах республики. Соглашение по сути уже исполнено с превышением, так с января 2015 года по 1 июля 2017 года завезено 448 банкоматов (при запланированных 403 ед.), 3 787 пос-терминалов (при запланированных 2 387 ед.), 224 платежных терминалов (при запланированных 379 ед.), 47 банковских киосков (при запланированных 37 ед.).

– Чем отличается пос-терминал от платежного терминала?

– Пос-терминал – это один из видов банковского оборудования, электронное программно-техническое устройство для приема к оплате платежей карт в торговом-сервисной точке. Сейчас во многих крупных торговых маркетах есть возможность оплатить за товары платежной картой. Благодаря таким пос-терминалам денежные операции совершаются быстро, при этом сохраняется конфиденциальность платежных данных.

Что касается платежного терминала, то он рассчитан на прием наличных денежных сумм и перечисление их на счета, указанные пользователем. Он используется

для пополнения баланса сотовых телефонов, оплаты за услуги ЖКХ, интернет-провайдеров и т.д. Такие терминалы вы также можете увидеть в крупных маркетах. Есть платежные терминалы с карт-ридером, т.е. устройством для приема карт. В этом случае все услуги можно оплачивать и с помощью карты.

– Сейчас вы отметили, что товары можно оплатить в безналичной форме. Оплатить картой свои покупки можно только в магазине? Где еще можно использовать карту для безналичных расчетов?

– Безусловно, с помощью карт можно оплачивать покупки. С 2016 года предприниматели и юридические лица в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики «О мерах по защите прав потребителей», должны устанавливать устройства для приема безналичных платежей с использованием банковских карт – POS-терминалы. 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. Необходимо отметить, что в целях стимулирования торговых точек, с 1 июля 2016 года Торгово-сервисные предприятия освобождаются от налога с продаж (НСП), если реализация товаров, работ и услуг будет оплачиваться в безналичной форме (ставка налога с продаж составляет от 1% до 3%). Данная норма определена Налоговым кодексом Кыргызской Республики.

– По сути, выходит, что все торгово-сервисные предприятия должны предоставить возможность клиенту оплатить безналом. А что делать в случае, если торгово-сервисное предприятие отказывается принимать к оплате платежную карту?

– В этом случае клиенту необходимо обратиться в Государственное агентство антимонопольного регулирования при Правительстве Кыргызской Республики в письменной форме либо на их официальном сайте <http://antimonopolia.gov.kg/> оставить электронное обращение в свободной форме. Также клиент может обратиться в Национальный банк Кыргызской Республики.

– Сейчас на общественном обсуждении находятся изменения в закон «О платежной системе Кыргызской Республики», можете ли пояснить, с чем они связаны?

– Да, Национальным банком Кыргызской Республики был разработан законопроект «О внесении изменений в закон «О платежной системе Кыргызской Республики». Основные изменения касаются осуществления процессинга, т.е. деятельности, включающей в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по транзакциям, совершенным с использованием карт. Без данного процесса обработки взаиморасчеты по банковским картам невозможны. По разным причинам (командировка, отдых и т.д.) многие кыргызстанцы пользуются банковскими картами за рубежом. Но доля операций кыргызских владельцев по международным банковским картам, совершаемая за рубежом, небольшая. Абсолютное большинство платежей совершается в национальной валюте (сом)

на территории Кыргызской Республики. Если владелец международной карты (Visa, Mastercard, Золотая Корона и др.) оплачивает, например налоги или наоборот, получает заработную плату на свою карту, при этом информация о персональных данных владельца карты, о платеже обрабатывается и хранится в процессинговом центре за пределами Кыргызской Республики (в Англии, США, России и др.), которые не подчиняются нашему законодательству и в любой момент могут быть остановлены со стороны данных систем. Что, собственно, и произошло с несколькими российскими банками в апреле 2014 года. Хотя эти платежи являются внутригосударственными, т.е. совершены между двумя субъектами в национальной валюте и затрагивают исключительно расчеты между двумя банками страны. Кроме того, тарифы за проведение платежей через международные системы на порядок выше тарифов по платежам, совершаемым внутри страны.

Таким образом, обработка и хранение информации по транзакции осуществляется за рубежом, тем самым платежная система страны зависит от международных платежных систем и есть риск оказания политического и экономического давления со стороны международных платежных систем на принимаемые в стране решения. В связи с этим в целях защиты внутригосударственного рынка розничных платежей и организации эффективного денежного обращения было внесено соответствующее предложение о проведении внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики в законопроекте «О платежной системе Кыргызской Республики».

Под внутригосударственными операциями с использованием карт понимаются операции, совершенные по картам различных платежных систем, выпущенных банками-эмитентами КР, через инфраструктуру банков-эквайеров КР. Нельзя допускать, чтобы бюджетные платежи (налоговые, таможенные, зарплаты, пенсии и пособия), платежи по сделкам купли-продажи товаров и услуг на внутреннем рынке, совершенные между двумя субъектами КР в национальной валюте и затрагивающие исключительно расчеты между двумя банками КР, признавались межгосударственными только потому, что осуществляются с использованием карт международных систем. По своей экономической сущности такие платежи являются внутригосударственными, и расчеты по ним должны осуществляться внутри республики по приемлемым тарифам в целях защиты потребителей и защиты конкуренции на рынке услуг по банковским платежным картам.

Что касается национальной платежной системы, то она как я уже говорила в нашей стране уже есть под названием «Элкарт» и центр по их обработке (Единый межбанковский процессинговый центр), к которому подключены все коммерческие банки страны и который соответствует всем требованиям международных стандартов и законодательству КР. Соответственно, все расчеты в национальной валюте могут и должны осуществляться на территории Кыргызской Республики.