

# Финансы

## Мешает ли Нацбанк развитию электронных кошельков?



В медиасфере разгорается очередной конфликт. Ассоциация операторов мобильной связи обвинила Нацбанк КР в том, что он инициирует полный запрет возможности пополнения электронных кошельков с лицевого счетов абонентов мобильной связи.

**К**онфликт тлеет давно. Его обострение началось 12 января 2018 года. Именно в этот день Национальный банк КР вынес на повторное обсуждение проект «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года №15/6». Давайте попробуем разобраться, в чем суть противостояния.

Ассоциация операторов мобильной связи считает, что меры Нацбанка репрессивны. При этом нельзя сбросить со счетов потенциал развития мобильных платежей. Он огромен. По статистике, за 3 месяца работы инновационных финансовых сервисов, предложенных мобильными операторами, ими воспользовались уже более 100 тысяч граждан КР. Эксперт Совета по развитию бизнеса и инвестициям при правительстве Кыргызской Республики **Азамат Акенеев** уточняет: «В настоящее время нигде в законодательстве Кыргызской Республики нет запрета для операторов сотовой связи предоставлять услуги на розничном рынке финансовых услуг. Это им позво-

■ При необходимости НБКР инициирует круглые столы по обсуждению данного вопроса. После всех обсуждений будет принято окончательное решение по данному вопросу.

ляет и Закон «О лицензионно-разрешительной деятельности», и Гражданский кодекс».

А Нацбанк подобные ограничения устанавливать вынужден, так как его непосредственная функция – снижать финансовые риски для участников рынка. Суть претензий, впрочем, ясна. Точка зрения Нацбанка уже официально опубликована: «Национальный банк не запрещает деятельность, связанную с электронными деньгами, при условии соблюдения действующих норм законодательства Кыргызской Республики».

Что за меры принимает Нацбанк на самом деле, и почему они понадобились? Эксперты НБКР заявляют: при рассмотрении схем деятельности операторов мобильной связи по распространению электронных денег были выявлены различные потенциальные риски, в том числе возможные риски недостаточности финансового обеспечения выпуска электронных денег. То есть операторы мобильной связи не могут выступать в качестве полноценных финансовых институтов просто по своей природе. С этим утверждением поспорить трудно. Потому в целях уточнения порядка предоставления услуг и для минимизации потенциальных рисков Национальный банк разработал упомянутый проект.

Функциональная схема деятельности операторов мобильной связи по распространению электронных денег построена таким образом, что создает условия для аккумулирования денежных средств, предназначенных для платежей, на лицевых счетах абонентов, но не на электронных кошельках. Фактически лицевой счет абонента мобильной связи обладает функциями, позволяющими собирать и хранить денежные средства пользователя. При этом фактически денежные средства поступают и находятся в распоряжении у самих операторов мобильной связи.

Для проведения анализа регулятивного воздействия была создана рабочая группа, в состав которой были

включены представители операторов мобильной связи, операторов платежных систем/платежных организаций, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», Национального банка, Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики, Государственного комитета информационных технологий и связи Кыргызской Республики и Государственного агентства связи при Государственном комитете информационных технологий и связи Кыргызской Республики. Большинство членов этой рабочей группы проголосовали за запрет пополнения электронного кошелька путем возврата авансовых платежей с лицевого счета.

■ Теперь и россияне смогут зачислять средства на электронные кошельки и предоплаченные банковские карты только с банковского счета.

В мире существует много разных моделей взаимодействия операторов мобильной связи, даже в одной стране могут одновременно функционировать несколько различных моделей. Есть также страны, где доступ операторов мобильной связи на рынок банковских услуг ограничен. Например, теперь и россияне смогут зачислять средства на электронные кошельки и предоплаченные банковские карты только с банковского счета. Такие поправки к российскому законодательству готовят профильные ведомства по поручению правительства РФ. Причем по итогам

■ Эксперты НБКР заявляют: при рассмотрении схем деятельности операторов мобильной связи по распространению электронных денег были выявлены различные потенциальные риски.

дискуссии, развернувшейся среди чиновников, ограничения могут даже ужесточиться по сравнению с изначальным вариантом, предложенным Центробанком. Центробанк России настаивает также на запрете снимать средства с электронных кошельков и предоплаченных карт, а Росфинмониторинг – на обязательной идентификации их держателей. Ведомства обещают вскоре прийти к компромиссу, но изменения будут.

То есть международный опыт НБКР учитывает. Но без детальной проработки никаких решений приниматься не будет. 12 января 2018 года на официальном интернет-сайте Национального банка нашей страны поправки выложены для общественного обсуждения.

А 18 января 2018 года руководство Национального банка провело встречу с руководителями коммерческих банков и мобильных компаний, в рамках которой были обсуждены вопросы, касающиеся защиты прав потребителей. Этот процесс с точки зрения гарантированности платежей, обеспечения равных условий для всех участников рынка, финансовой стабильности с точки зрения аккумулирования средств на счете мобильных операторов, управления рисками в системе, регулирования и взаимодействия при осуществлении надзора, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, обязательно должен контролироваться.

По итогам встречи была достигнута договоренность о продолжении обсуждения данного вопроса на уровне специалистов и экспертов в течение месяца. При необходимости НБКР инициирует круглые столы по обсуждению данного вопроса. Всем участникам обсуждения нужны решения, которые будут соответствовать нормам законодательства Кыргызской Республики. После всех обсуждений будет принято окончательное решение по данному вопросу.