

ВНЕДРЕНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЫ ПЛАТЕЖЕЙ И РАСЧЕТОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Электрондук формадагы төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү Кыргыз Республикасында киргизүү

The introduction of electronic forms of payments and settlements in the Kyrgyz Republic

Аннотация: в статье на основе анализа существующих систем проанализированы электронные формы платежей и расчетов. На выявлены основные факторы, влияющие на процесс внедрения электронных платежей и расчетов. В качестве целевых ориентиров необходимо рассматривать развитые страны, где доля налично-денежного оборота не превышает 10% от общего объема платежей и расчетов населения.

Аннотация: макалада электрондук формадагы төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү анализделди. Талдоонун негизинде колдонуудагы системаларын, электрондук төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү, тапкан негизги таасир берүүчү факторлор болуп ишке киргизүү процесси, электрондук төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү. Максаттуу багыттарын өнүккөн өлкөнүн үлүшү налично-акчалай жүгүртүүнүн эмес, ашып кетсе 10% жалпы көлөмүнөн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү калк катары кароо зарыл.

Annotation: in article electronic forms of payments and calculations are analyzed. On the basis of the analysis the sukshchestvuyushchikh siksty electronic payments and calculations, the major factors influencing process of introduction of electronic payments and calculations are revealed. As target oriyenktir it is necessary to consider the developed countries where the share of a cash and monetary turn doesn't exceed 10% of the general objkem of payments and calculations a naselekiya.

Ключевые слова: система электронных платежей и расчетов; национальная платежная система.

Негизги сөздөр: электрондук системасы банктар аралык төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү, улуттук төлөм системасы.

Keywords: the system of electronic payments and settlements; the national payments system.

В КР (КР) электронные формы платежей и расчетов развиваются бурно. На основе анализа существующих государственных систем электронных платежей и расчетов, выявлены основные факторы, влияющие на процесс внедрения электронных платежей и расчетов. Основой безналичных расчетов являются межбанковские расчеты. В КР форма безналичных платежей и расчетов проводится правилами безналичных расчетов, действующими в соответствии с законодательством, через учреждения банка.

В настоящее время проблема преобладания и использования наличных денежных средств в экономике КР (в 2012 г. деньги вне банков составили 93,6%, деньги в банковской системе – 6,4%) продолжает оставаться достаточно острой. Объем наличных денежных средств в обращении по отношению к объему депозитов в коммерческих банках является признаком слаборазвитого банковского сектора, низкого уровня прозрачности и контроля за средствами налогоплательщиков и проведением бюджетных платежей.

Платежи в бюджет республики составляют большую часть потока межбанковских безналичных платежей. Так, в объеме межбанковских платежей значительную долю составляют бюджетные платежи. Объем платежей Центрального Казначейства в 2012 году составил 95 136,3 млн сом., что на 21,6% больше аналогичного показателя за 2011 год. Доля платежей Центрального Казначейства в общем объеме межбанковских платежей составляет 13,9% в 2012 г. и 13,4% – в 2011 г. В структуре количества межбанковских платежей платежи Центрального Казначейства составляют 43,7%, для сравнения: в 2011 году их доля была 35,6% (www.nisi.kg).

В 2012 году наблюдается увеличение объема исходящих и входящих бюджетных платежей (15,2% и 29,8%) и платежей Социального фонда КР (93,3% и 4,5%) соответственно. Выплаты заработной платы, пенсий, пособий и поступления в бюджет в значительной степени продолжают осуществляться наличными денежными средствами. Так, общее количество бюджетных организаций составляет 3 896, из них 765 бюджетных учреждений перешли на выплату заработной платы через счета в коммерческих банках, то есть 19,6% от общего количества бюджетных организаций.

По состоянию на 01.01.2013 г. количество получателей пенсий через банки республики составляет 137,5 тыс. человек или 24,3% от общего количества пенсионеров.

Национальный Банк Кыргызской Республики (НБКР) совместно с коммерческими банками проводили мероприятия по реформированию платежной системы КР, и в настоящее время функционирует система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей, предназначенная для обработки мелких и розничных межбанковских платежей. По состоянию на 01.10.2013 г. участниками клиринговой системы межбанковских платежей являлись НБКР, 23 действующих коммерческих банка, включая 281 филиал, специальный участник ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (www.nisi.kg).

Единый межбанковский процессинговый центр (ЕМПЦ), являющийся единственным оператором национальной платежной системы КР, имеет развитую инфраструктуру по приему и обработке транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт (банкоматы, ПОС-терминалы). Данная система нацелена на выполнение функций по расчетам на рынке розничных услуг за товары и услуги, а также для реализации зарплатных проектов. Это должно позволить сократить потребность в наличных расчетах и расширить повсеместный доступ широких слоев населения с небольшими доходами к банковским услугам посредством использования национальных платежных карт «Элкарт». Данная система принята в эксплуатацию в декабре 2006 г. Услуги по эмиссии и эквайрингу банковских платежных карт предоставляют 22 из 24 действующих банков. Участниками национальной платежной системы «Элкарт» являются 18 коммерческих банков.

Участниками межбанковской системы гроссовых расчетов по состоянию на 1 октября 2013 г. являлись НБКР, 24 коммерческих банка, Межгосударственный банк, Центральное Казначейство, Агентство по защите депозитов и Социальный фонд КР.

Таким образом, Национальный банк Кыргызской Республики совместно с коммерческими банками к настоящему времени обеспечил предложение новых услуг и современные способы и формы проведения безналичных платежей и расчетов в общегосударственном масштабе.

Первые пластиковые карты появились в Кыргызстане более 17 лет назад. На рынке банковских платежных карт количество выпущенных карт в обращение, начиная с 2009 г., увеличилось в 2,5 раза и по состоянию на 1 октября 2014 года в стране в обращении находится более 850 000 карт различных платежных систем, из них 83,3% - карты международных платежных систем. (Visa и MasterCard, «Золотая Корона-Алай кард») и 16,7% – национальной платежной системы «Элкарт» (akchabar.kg). Эмитентами и эквайерами карт международных платежных систем являются 13 банков.

Большая часть эмитируемых в Кыргызстане банковских карт является дебетовыми с возможностью получения кредита-овердрафт. Выпуск кредитных карт осуществляет Демир Банк.

Количество банкоматов и терминалов в Кыргызстане

Система	Банкоматы	Терминалы
Элкарт	401	1422
Алай Кард / ЗК	314	980
VISA, Master Card	238	1980

По данным НБКР на 1 октября 2014 года

В настоящее время, пластиковая карта – это полноценное платежное средство. С помощью карты можно оплачивать не только покупки в магазинах и Интернете, но и коммунальные услуги, получать пенсию, пополнять баланс мобильного телефона и другие услуги. При этом 96,7% операций по картам в Кыргызстане по-прежнему приходится на обналичивание денег в банкоматах.

Внедрение карточных зарплатных проектов значительно увеличило количество владельцев пластиковых карт в Кыргызстане и облегчило процесс получения заработной платы для населения.

За время своего существования пластиковая карта перетерпела множество изменений. Из простого кусочка картона для расчетов в торговле, карта эволюционировала в пластик с чипом или магнитной полосой, облегчающий жизнь в целом. Оплата платежей и онлайн-услуг, использование карты как депозитного и кредитного счета, осуществление безналичного денежного перевода в терминале, международный кошелек – далеко не весь перечень возможностей современной карты.

Что касается Кыргызстана, можно смело заявить, что отечественный рынок пластиковых карт динамично развивается. Спрос вынуждает банки страны подключаться к системам международных карт, внедрять новые услуги, понижать комиссии в обслуживании, запускать акции по выдаче бесплатных карт. Таким образом, карта становится доступной для большего количества населения страны.

Следует отметить, что по сравнению с экономически развитыми странами рынок банковских пластиковых карточек в Кыргызстане находится на этапе становления. Эмиссия карточек не достигла и половины потенциального объема рынка. Количества терминального оборудования, предназначенного для работы с пластиковыми карточками, недостаточно даже для находящихся в обращении карточек.

Трансграничные платежи осуществлялись через системы моментальных денежных переводов, SWIFT и «Банк-Клиент». Из общего количества переводов на системы моментальных денежных переводов приходилось основное их количество (96,7% входящих и 55,2% исходящих). Основной объем трансграничных платежей/переводов проходил посредством SWIFT (87,2% - входящих и 82,9% - исходящих) (akchabar.kg).

Общая сумма денег в обращении на 1 января 2013 г. составила 58,2 млрд сом., из них 3,7 млрд сом. находилось в кассах коммерческих банков (6,4%), а остальные - вне банковской системы (93,6%). По сравнению с 2009 г., сумма денег в обращении постоянно растет (прирост составляет 71,9%), что обусловлено устойчивой потребностью экономики в наличных деньгах.

В 2009-2012 гг. экономика Кыргызстана характеризовалась значительными колебаниями в динамике роста. Если рассматривать изменения в объемах платежей в межбанковской платежной системе республики за 2009-2012 гг., то можно отметить увеличение общего объема платежей в 2012 г. (на 9,6 %). В 2012 г. через межбанковские платежные системы было проведено 2,3 млн. платежей на общую сумму 682,4 млрд. сом. Из них 93,4% количества платежей обрабатывалось в Системе пакетного клиринга (СПК), и 89,1% объема межбанковских платежей приходилось на grossовую систему расчетов в режиме реального времени (данные системы были внедрены в рамках реализации Государственной программы мероприятий на 2003-2008 гг. по внедрению системы безналичных платежей в КР).

Платежная система страны представляет собой исторически сложившийся элемент национальной экономической системы. Ее можно определить как упорядоченную совокупность финансово-кредитных учреждений, обеспечивающих возможность урегулирования и погашения обязательств хозяйствующих субъектов при приобретении ими материальных, нематериальных и финансовых ресурсов, а также законодательства, регулирующего деятельность этих организаций и определяющего характер правовых отношений между финансово-кредитными учреждениями и их клиентами.

Платежная система республики на сегодняшний день выглядит следующим образом:

- система срочных и крупных платежей;
- система расчетов ценными бумагами;
- система розничных платежей;
- трансграничные платежи;
- система расчетов банковскими картами;
- система денежных переводов.

Эволюцию платежных систем республики можно проследить с момента создания Национального банка в марте 1992 года. Его организационная структура включала 5 областных Управлений и головной офис в Бишкеке, одновременно обслуживающий Чуйскую область.

В конце 1993 года в связи с распадом СССР и переходом на прямые корреспондентские отношения между центральными банками стран СНГ для проведения межгосударственных расчетов программное обеспечение в

НБКР было адаптировано таким образом, что все расчеты осуществлялись по принципу независимости денежных единиц центральных банков стран СНГ, которые рассматривались как самостоятельные валюты. Такой подход

обеспечил неизменную технологию проведения межгосударственных платежей в банках-корреспондентах в случае введения национальных валют и стимулировал установление прямых корреспондентских отношений коммерческих банков республики с зарубежными банками так, как это принято в мировой практике.

Принятие Законодательным собранием Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 15 октября 1999 года закона «Об электронных платежах» было важным шагом в развитии банковской системы, который позволил использовать наиболее прогрессивные безбумажные технологии в банковской системе при проведении платежей и расчетов. Для обеспечения безопасности передаваемой информации по каналам связи была установлена система криптографической защиты межобластных выделенных каналов связи и каналов между НБКР и коммерческими банками. Разработан и подготовлен к проведению опытной эксплуатации аппаратно-программный комплекс по формированию цифровой подписи – гарантии подлинности электронных платежей.

Анализ межбанковских платежей по итогам 2012 г. в разрезе регионов показывает, что наибольший удельный вес по объему (92,8% от общего объема) и количеству (76,9% от общего количества) платежей по-прежнему приходился на Чуйскую область и г. Бишкек (существенная концентрация). В то время как на Ошскую область (по численности населения практически соразмерно Чуйской области и г. Бишкек) приходилось только 1,3% объема межбанковских платежей и 6,9% от общего количества.

Таким образом, анализ текущего состояния национальной платежной системы в КР за последние годы свидетельствует о низкой доле денежных средств, находящихся в банковской системе. В результате продолжает сохраняться ситуация, при которой:

- основная масса финансовых расчетов проводится вне банковской системы;
- продолжает иметь место непрозрачность денежных потоков;
- сохраняется высокий уровень теневой экономики.

На сегодняшний день платежную систему Кыргызстана можно считать функционирующей, увеличивающей стабильность финансовой системы, снижающей операционные издержки в экономике, повышающей эффективность использования финансовых ресурсов и способствующей проведению денежно-кредитной политики.

Поэтому все участники индустрии платежей должны работать вместе над путями устранения барьеров, препятствующих использованию электронных платежей. Перечисленные факторы диктуют специфические «нужды», которые должны быть удовлетворены, для того чтобы, в частности, карточные платежи начали широко применяться в республике.

Участники индустрии платежей должны работать над решением этих проблем, что позволит увеличить объем электронных платежей и реализовать все преимущества, которые дает зрелая система электронных платежей. Многочисленные примеры из международного опыта демонстрируют различные подходы к решению задачи по эффективному увеличению объема электронных платежей. Эти подходы варьируются от прямого вмешательства государства и регулирующих органов, до инициатив, направленных на стимулирование банков, предприятий, потребителей и торговых точек.

В рамках реализации Госпрограммы для сокращения наличного денежного оборота будет продолжаться работа по развитию правовой и методологической базы, способствующих внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты. Итогом такой деятельности будет достижение, когда внутри страны действует единая национальная платежная система.

В качестве целевых ориентиров необходимо рассматривать развитые европейские страны, где доля налично-денежного оборота не превышает 10% от общего объема платежей и расчетов населения. На наш взгляд, для Кыргызстана эффективным соотношением являются показатели свыше 60% безналичного обращения к 40% наличного обращения. Такое соотношение позволяет достичь высокой эффективности в смысле «деньги работают на экономику». Рыночные механизмы не способны гарантировать в полной мере увеличение безналичных расчетов и платежей, ввиду того, что в настоящее время бизнес сообществу все еще выгодно использовать для расчетов наличные средства. При этом продолжается уклонение от налогов,

отсутствует прозрачность движения средств, остается высоким уровень теневой экономики.

Эксперты подчеркнули, что использование электронных денег обеспечивает надежность, снижение рисков, безопасность и сокращение теневого оборота использования наличных денег. Организация эффективного регулирования системы безналичных расчетов и платежей сегодня невозможна без управления рисками, в том числе расчетными. Расчетные риски сопряжены с традиционным банковским бизнесом по обслуживанию денежных потоков в форме безналичных расчетов по банковским счетам, как по поручению клиента, так и от имени самого банка при выполнении им своих обязательств на финансовых рынках, в связи с целями, задачами банковской политики.

К основным расчетным рискам относятся:

- риски неплатежа или нарушения сроков платежа;
- риски несоответствия выбранной формы расчетов, способа платежа и документооборота характеру сделки и экономическому содержанию расчетной операции;
- риски несоблюдения и нарушения законодательных и нормативных требований к организации расчетов;
- операционные или технологические риски, связанные с качеством работы всех подразделений банка, участвующих в расчетных операциях;
- риски межбанковских расчетных технологий.

Показатели доли наличных и безналичных платежей в расчетах между экономическими субъектами не только могут дать косвенное представление о состоянии экономической системы страны в целом, но и позволяют сделать вывод о степени развитости таких подсистем, как банковская, налоговая, бюджетная и др.

Стимулирование населения к электронным платежам должно стать одним из ключевых приоритетов государства. Существует определенный зарубежный опыт, который целесообразно использовать в Кыргызстане для стимулирования осуществления безналичных платежей.

Литература

1. Закон "О Национальном Банке Кыргызской Республики", 1997.
2. Закон "О Банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", 1997.
3. Положение «О безналичных расчетах в Кыргызской Республике» утв. совместным постановлением Правительства и НБКР от 9 сентября 2005 года №420/21/4.
4. Годовой отчет НБКР за 2013 г.
5. Официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики (nbkr.kg).
6. Особенности развития национальной платежной системы Кыргызской Республики. Бишкек, 2013.
7. Есеналиев С. Кредитно-денежная политика// Рынок капиталов. 2008. № 9-10. С.37
8. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской республики за 2012 г.
9. Основные направления деятельности НБКР на период 2012-2014гг.// Банковский вестник, 2011. №5. С.3.
10. Островская О.М. Банковское дело / О.М. Островская. М., 2009.
11. Банковский вестник. 1996-2014 гг.