

## Системы расчетов платежными картами в Кыргызской Республике

Чукуева Э.М., Асанова Н.А. - КНУ им. Ж. Баласагына

### Аннотация

*В данной статье рассматриваются основные этапы развития пластиковых карт в Кыргызской Республике, как национальной платежной системы.*

*Ключевые слова: платежная система, платежные карты.*

Увеличение наличного денежного оборота носит объективный характер и зависит от динамики основных макроэкономических показателей: ВВП, денежных доходов населения, оборота розничной торговли, индекса потребительских цен, обменного курса, а также связано с изменением Банком Кыргызстана методов регулирования количества наличных денег в обращении. Нужно отметить увеличение денежного оборота населения в Кыргызстане с помощью пластиковых карточек. Предвидеть объем оборотов, осуществляемых с помощью таких карточек, вместо оборота наличных денег очень трудно.

Доля безналичных операций в общем объеме операций с картами в России составляет 11%, в Польше 17%, в Германии - около 30%, в Испании и Италии – 45%, в Великобритании – 65%. Бесспорным лидером является Франция – там 72% операций с картами – операции по оплате товаров и услуг.

В Кыргызстане объем эмиссии банковских платежных карт охватывает 8,7 % потенциальных клиентов. Порядка 95 % транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт – это снятие наличных в банкоматах или кассах банков. При этом на сегодняшний день охват рынка розничных платежей посредством платежных карт, являющихся наиболее эффективным инструментом управления банковским счетом для населения. Банковские счета имеет не более 10 % населения. Статистика показывает, что основные расчеты, несмотря на наличие у населения банковских платежных карт, все равно осуществляются с использованием наличных денежных средств. По данным Национального Банка Кыргызской Республики количество операций совершенных с использованием платежных карт на III квартал 2012 года составил 1 884 135 операций. Объем операций, совершенных по платежным картам составил 9 362,7 млн. сом.

Для решения проблем по сокращению налично-денежного оборота Правительством Кыргызской Республики и Национальным банком Кыргызской Республики было принято ряд законодательных актов, например: «Государственная программа по переходу на безналичные расчеты» от 31 декабря 2002 года. Также принято Постановление Правительства Кыргызской Республики от 4 октября 2006 года N 718 «Об усилении мер по переходу на безналичные расчеты в экономике Кыргызской Республики» и Государственная программа 2008 года. В настоящее время реализуется Государственная программа на 2012-2017 годы предусматривающая комплекс мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, направленных на развитие розничного рынка платежей и расширение инфраструктуры безналичных платежей - это:

1. Обеспечение оплаты таможенных и налоговых платежей в безналичной форме.
2. Обеспечение приема регулярных платежей от населения в регионах через счета в коммерческих банках.
3. Обеспечение оплаты за розничные товары и услуги в безналичной форме.
4. Обеспечение выплаты пенсий, пособий, денежных компенсаций и других социальных выплат со счетов Социального фонда Кыргызской Республики на индивидуальные счета получателей в банках.

5. Обеспечение перевода на счета в коммерческих банках выплат стипендий студентам высших и средних специальных учебных заведений.
6. Обеспечение перевода всех учреждений и организаций на выплату заработной платы работникам через счета в коммерческих банках.
7. Обеспечение оплаты пошлин, штрафов, транспортных услуг и др. платежей в доход государства в безналичной форме.
8. Развитие системы расчетов с использованием пластиковых карт, работающей 24 часа в сутки, 7 дней в неделю. Расширение инфраструктуры сети по обслуживанию пластиковых карт, являющихся наиболее современными технологическими решениями в области проведения расчетов.

В отчетном квартале по состоянию на 1 октября 2012 г. на территории Кыргызской Республики услуги по эмиссии, эквайрингу и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов по картам национальной платежной системы «Элкарт» предоставляли 17 из 22 действующих банков, из которых эмитентами и эквайерами международных карт являлись 13 банков.

Особенностью банковской платежной карты «Элкарт» является ее доступность для населения с низким уровнем дохода, что позволяет использовать ее при внедрении социальных проектов.

В разбивке по видам распределение платежных карт следующее (см. таблицу 1):

- Международные системы 297 039, из них - это:
  - «Visa» 157 987;
  - «MasterCard» 595;
  - «Золотая корона» (Россия) 138 457;
- Национальная система «Элкарт» 53 482.

Листая страницы банковской истории, нужно обратить внимание на то, что именно 12 лет назад, в 1996 году, несколько коммерческих банков проводили расчеты с платежными картами и в основном обслуживали в рамках агентских договоров карты международных платежных систем, таких как VISA International, EuropayInternational, MasterCard. Это означало, что клиенты могли пользоваться средствами, которые у них были в наличии на карточных счетах. В Кыргызстане держателями таких карт были, как правило, иностранные граждане или лица, часто выезжающие за границу.

Через год после появления первых карт на карточном рынке платежных услуг Кыргызстана, в 1997 году отдельные банки стали обслуживать и выдавать платежные карты систем UnionCard и Алай-Кард в расчетах в национальной валюте. А уже в 2003 году на рынке появились еще и локальные карты Демир 24.

Услуги по выпуску и обслуживанию международных платежных карт «Visa» и «MasterCard» предоставляли 9 коммерческих банков: ЗАО «ДемирКыргызИнтернэшнл банк», ОАО «ХалыкБанкКыргызстан», ОАО «КазкоммерцбанкКыргызстан», ОАО «БТАБанк», ОАО «Банк Бакай», ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан», ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк», ОАО «ЮниКредитБанк», ОАО «РСК Банк». Оплата за выпуск карт составила от 5 до 140 долларов США, либо взималась плата за годовое обслуживание в размере от 0 до 11 830 сом в зависимости от договора. Оплата за снятие наличных денежных средств колебалась в диапазоне от 0,4 % до 2 % от суммы обналичивания. Из 22 действующих банков, из которых эмитентами и эквайерами международных карт являлись 13 банков и по национальной системе «Элкарт» - 17 банков.

Работа по внедрению национальной системы банковских платежей на основе микропроцессорных карт была начата АОТ Расчетно-сберегательной компанией (ныне ОАО «РСК-Банк»). ОАО «РСК БАНК» создал уникальную систему электронных расчетов «Алай Кард».

«Алай-Кард» - первая отечественная система пластиковых карт.

«Алай Кард» является дебетовой карточкой, которая выпускается с мая 1997 года.

Благодаря тому, что проект "Алай-Кард" реализован на базе технологии российской платежной системы "Золотая Корона", с начала 2003 года локальная система безналичных расчетов получила возможность интегрироваться в систему "Золотая Корона" в России и в странах СНГ. Это означает, что держателям карт "Алай-Кард", имеющим деловые интересы в России и в странах СНГ, нет необходимости перевозить большие суммы наличности. Все необходимые средства можно зачислить на карт-счет и отправляться в поездку налегке.

Сегодня "Алай-Кард" - ведущая система безналичных банковских платежей с использованием технологии SmartCard, работающая в Кыргызской Республике. Городская инфраструктура обслуживания карт "Алай-Кард" насчитывает 54 банкомата, 203 терминала. При этом количество пунктов обслуживания постоянно увеличивается.

Карты выпускает 2 учреждения в Кыргызстане: РСК Банк и Экобанк.

Такое положение дел явилось предпосылкой для создания национальной платежной карты, которая впервые появилась на карточном рынке чуть больше года назад.

Теперь банковские карты мы выпускаем сами – это продукт национальной платежной системы «Элкарт».

Кыргызстан в 2008 году создал свою собственную национальную платежную систему «Элкарт». Платежная система «ЭЛКАРТ» поддерживается Национальным Банком и Правительством Кыргызской Республики, и развивается в ходе «Государственной программы мероприятий на 2003-2008 годы по внедрению системы безналичных платежей в Кыргызской Республике». На сегодня в Кыргызстане у «Элкарта» самая большая терминальная сеть.

Эти карты принадлежат кыргызстанцам, которые заказали себе банковскую карточку также и в рамках «зарплатных» проектов, предлагаемых 17 коммерческими банками.

«Элкарт» — это современная банковская карта, созданная на базе магнитной технологии. Ставшая стандартом в своей области, она сочетает удобство, высокую надежность и доступность для всех слоев населения, одинаково хорошо подходит для любых видов покупок и снятия наличности. Владельцу пластиковой карточки открывается личный банковский счет, средствами которого он пользуется в специально оборудованных точках обслуживания. С помощью пластиковой карточки «Элкарт» владелец может воспользоваться рядом банковских услуг:

- оплачивать без комиссии товары и услуги, не имея при себе наличных денег, которые либо не помещаются в бумажник, либо их в нужный момент не хватает;
- пользоваться широкой сетью пунктов выдачи наличных по всей республике;
- предоставляет Вам доступ к средствам на Вашем банковском счете в любое время суток
- хранить собственные средства на счете карты;
- накапливать денежные средства с зачислением процентов;
- безопасно провозить денежные средства по всей стране;
- получать зарплату или пенсию;
- вам также не будет мешать такая проблема как мелкие разменные монеты, которые постоянно теряются.

Но следует отметить, что на карточном рынке платежных услуг все еще существуют платежные системы различных стандартов, которые затрудняют прием национальной карты во всех торговых и сервисных пунктах. Поэтому и принимаются меры для того, чтобы объединить все банки в одну платежную систему с использованием единой национальной карты, не зависимой от тарифов международных систем, использовать общие ресурсы на развитие инфраструктуры, существенно снизить затраты каждого банка в отдельности на создание и функционирование такой системы. В целях обеспечения взаимного обслуживания карт различных систем, а также стимулирования дальнейшего развития карточного рынка Кыргызстана завершены подготовительные работы по

интеграции локальных и международных систем с использованием банковских карт с национальной системой.

Для этого и был создан Единый межбанковский процессинговый центр, что является одним из основных проектов Государственной программы по внедрению безналичных платежей.

Главная задача проекта – обеспечить возможность широким слоям населения страны удаленно управлять своими счетами, открытыми в коммерческих банках. Таким образом, население получает возможность проведения расчетов за товары и услуги, а также получения наличных денег с использованием платежных карт в любом месте страны и независимо от того, в каком коммерческом банке обслуживается держатель такой карты.

Что касается дальнейшей работы, то продолжается сертификация Единого межбанковского процессингового центра в международной платежной системе «VisaInternational», что позволит держателям карт не только осуществлять платежи внутри республики по тарифам национальной системы «Элкарт», но и использовать ту же карту за пределами Кыргызской Республики.

Параллельно проводится работа по внедрению пилотного проекта по уплате таможенных платежей с использованием «Элкарт», а также по приему и оплате коммунальных платежей посредством терминалов, банкоматов и мобильных телефонов в любой точке нашей республики, переводам средств с карты на карту и другим услугам. Проводится работа с нефтегазовой компанией по использованию платежных карт для расчетов при закупке горюче-смазочных материалов.

Развитие национальной системы расчетов с использованием «Элкарт» в целом направлено на повышение доверия к банковской системе широких слоев населения с небольшими доходами, гарантирует им удобный доступ к управлению счетами в коммерческих банках, обеспечивает сохранность средств, значительно экономит время, затрачиваемое на оплату различных услуг

Реализация поставленных задач по развитию национальной платежной системы в Кыргызской Республике требует комплексного решения вопросов формирования источников финансирования. В качестве источников финансирования основных проектов возможно использование инвестиций коммерческих банков и других заинтересованных организаций.

Пути развития систем платежных карт в Кыргызской республике – это создание максимально благоприятных условий для осуществления денежного обращения национальной валюты, стимулирования безналичных платежей, и как снижение операционных расходов на обработку наличности и расходов на оказание услуг инкассации.

#### **Литература:**

1. Особенности развития национальной платежной системы Кыргызской Республики, Казахстан - 2013г.
2. [www.NBKR.kg](http://www.NBKR.kg)