

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**THE DEVELOPMENT OF THE KYRGYZ REPUBLIC PAYMENT SYSTEM**

Макалада төлөм системасынын эволюциясы, дүйнөлүк тажрыйба, Кыргыз Республикасында төлөм системасынын жаңы элементтерин түзүү багыты жана төлөм иштерин өркүндөтүү багыты каралган.

Ачык сөздөр: *төлөм системасы, төлөм иштери, клиринг жана гросс төлөмдөрү, акчасыз эсептешүүлөр.*

В статье рассматривается эволюция платежной системы, мировой опыт, тенденции создания новых элементов платежной системы в Кыргызской Республике и направления совершенствования платежных операций.

Ключевые слова: *платежная система, платежные операции, клиринговые, гроссовые платежи, безналичные расчеты.*

The article describes the evolution of the payment system , international experience , trends, creating new elements of the payment system in the Kyrgyz Republic and directions of improvement of payment transactions .

Keywords: *billing system, payment transactions, clearing, gross payments, non-cash payments.*

В начале нашего XXI века электронные системы перевода финансовых средств стали общепринятыми средствами выполнения платежных операций, хотя их история началась сравнительно недавно — со второй половины XX века. Лишь с конца 70-х годов отдельные элементы применения их в банковском деле стали складываться в безналичные системы платежей.

Для последнего десятилетия XX века был характерен качественный информационно-коммуникационный скачок, проявившийся в сближении компьютерных, информационных и телекоммуникационных технологий, а также в глобализации информационных систем и технологий. 90-е годы характеризовались и глобализацией (выходом деятельности кредитных учреждений за национальные рамки и созданием международного банковского сообщества).

Существует необходимость реформирования существующей системы межбанковских расчетов в Кыргызстане. Связано с тем, что за последние годы в структуре платежного оборота и движении денежных потоков произошли серьезные изменения. Участникам рынка межбанковских кредитов, валютного, рынка ценных бумаг нужна оперативная информация об изменении цен, о состоянии счетов и т. П. на каждый момент времени. При наличии современных компьютерных средств связи ставится задача не только обеспечить мгновенное прохождение платежей, но и практически полностью отказаться от бумажного документооборота.

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 и проводятся 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 14.02.2014г. 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 по развитию

безналичных платежей 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 открыто 117 636 «зарплатных» счетов. По системе «Элкарт» количество бюджетных организаций составляет 224 учреждения и 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 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.

«Карта получателя социальных выплат». По состоянию на 1 октября 2014 года участниками проекта являются 11 банков, всего за весь период реализации проекта 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.

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, предусматривающий полную on-line интеграцию с системой ГНС, будет завершен в конце 2014 года.

Оплата таможенных платежей осуществляется в безналичной форме через филиалы и сберкассы коммерческих банков КР.

Основной задачей Национального банка в области развития платежных систем на последующие 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.

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 должны расширяться 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 должно 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 должно 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.

Для повышения эффективности расчетов посредством банковских платежных карт, Национальный банк должен продолжать 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 внутрисударственных 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, устанавливая 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.

Серьезным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование действующей платежной системы Кыргызстана, включая проведение мероприятий по

расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Список литературы

1. Государственный классификатор платежного оборота Постановление Правления НБКР №3/5 от 22.02.2005 г.
1. Положение об основных требованиях к функционированию платежной системы Кыргызской Республики при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе Постановление Правления НБКР №4/6 о«Банковское дело» [Текст]: учебник / 5-е изд., перераб. и доп. // под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 592 с.
2. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] / Р.Г.Ольхова. - М.: КНОРУС, 2008. – 288 с.
3. Соколинская Н.Э. Кредитные риски в банковском секторе: факторы и менеджмент [Текст] / Н.Э.Соколинская // Банковские услуги. – 2006. - №5. - С.2-28.
 4. т 28.01.2009 г.