

Развитие некоторых элементов платёжной системы Кыргызской Республики

Кантороева А.К., к.э.н., доцент

Аннотация. В данной статье рассмотрены некоторые аспекты развития таких элементов платёжной системы Кыргызской Республики как системы крупных и розничных платежей, в частности, grossовая система расчетов в режиме реального времени и система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей.

Ключевые слова: платежная система, крупные платежи, розничные платежи, система пакетного клиринга, grossовая системы расчетов, банковские платежные карты.

Development of some elements of the payment system of the Kyrgyz Republic

Kantoroeva A.K., Ph.D., Associate Professor

Annotation. This article discusses some aspects of the development of such elements of the payment system of the Kyrgyz Republic as the system of large and retail payments, in particular, the gross settlement system in real time and the system of batch clearing of small retail and regular payments.

Keywords: payment system, large payments, retail payments, batch clearing system, gross settlement systems, bank payment cards.

На настоящий момент почти все государства мира работают или по международным платежным системам, или по собственным (национальным). Главными связующими компонентами между отправителями и получателями денежных средств являются банки, которые осуществляют операции по переводам и хранят деньги на счетах.

В словаре банковских терминов платежная система определяется как «сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме (далее денежные средства). Платежная система устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой»¹.

Ключевое достоинство системы платежей – их скорость работы. Например, если переводить денежные средства через банк, то такие переводы исполняются в течение банковского дня, в особых ситуациях операции такого рода требуют от трех до пяти дней. А инновационные технологии в системе платежей дают возможность проводить мгновенные транзакции, неважно, идет ли оплата за товары и услуги, бронирование отеля или авиабилетов, перевод денежных средств со счета на счет.

В сущности, на наш взгляд, платежные системы представляют собой регламентированный свод правил, модернизированных решений и операций в сфере коммуникаций, которые дают возможность безопасно и быстро осуществлять расчеты финансо-

вого характера и переводы между отдельными бенефициарами. Бенефициарами здесь выступают и физические лица, и юридические лица, такие как малый, средний и крупный бизнес, индивидуальные предприниматели, государственные учреждения.

Платежные системы решают три значимые задачи:

-обеспечивают гарантию непрерывности деятельности всех компонентов системы.

-поддерживают безопасность транзакций.

-страхуют от различных перебоев в проводимых транзакциях.

Необходимо отметить важный аспект в этом вопросе: вся работа платежных систем регламентируется законодательством, другими словами все осуществляемые финансовые транзакции, правовая основа характерна для всех правил и принципов функционирования систем.

На территории Кыргызской Республики компоненты платежной системы выражены следующим образом:

1) «система крупных платежей Национального банка - Grossовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ);

2) системы розничных платежей: система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (СПК), системы расчетов платежными картами, системы денежных переводов, системы для моментальных платежей, системы электронных денег;

3) инфраструктура для маршрутизации финансовых сообщений (УКП SWIFT, межбанковская коммуникационная сеть)»².

¹ Словарь банковских терминов [электронный ресурс]// https://www.banki.ru/wikibank/platjnyie_sistemy/

² Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 годы. Постановление

Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 декабря 2017 года № 2017-П-14/51-7-(ПС)// <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800030>

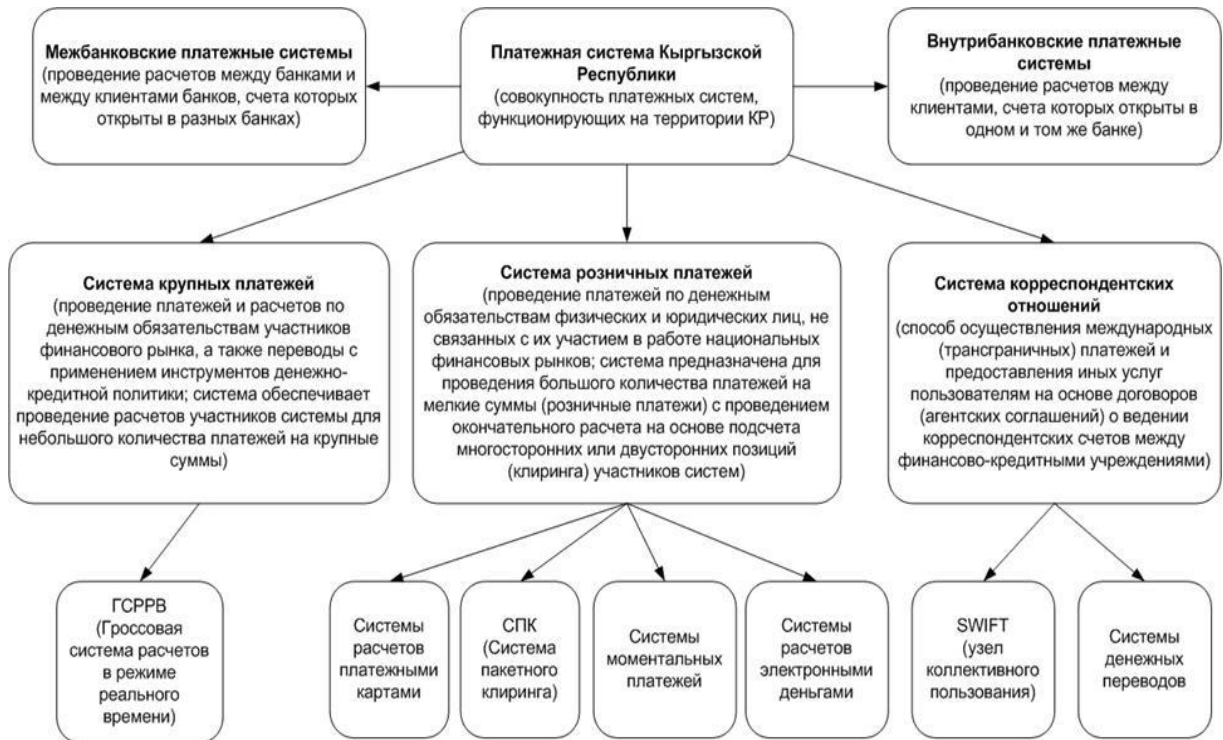


Рисунок 1. Функциональная структура платежной системы Кыргызской Республики³

В целях обработки незначительных по сумме платежей, а также платежей в розницу, между банками используется система пакетного клиринга. Осуществление расчетов и платежей по такой системе

основано на принципах взаимозачета обязательств ее бенефициаров. Система пакетного клиринга введена в эксплуатацию осенью 2006 года.

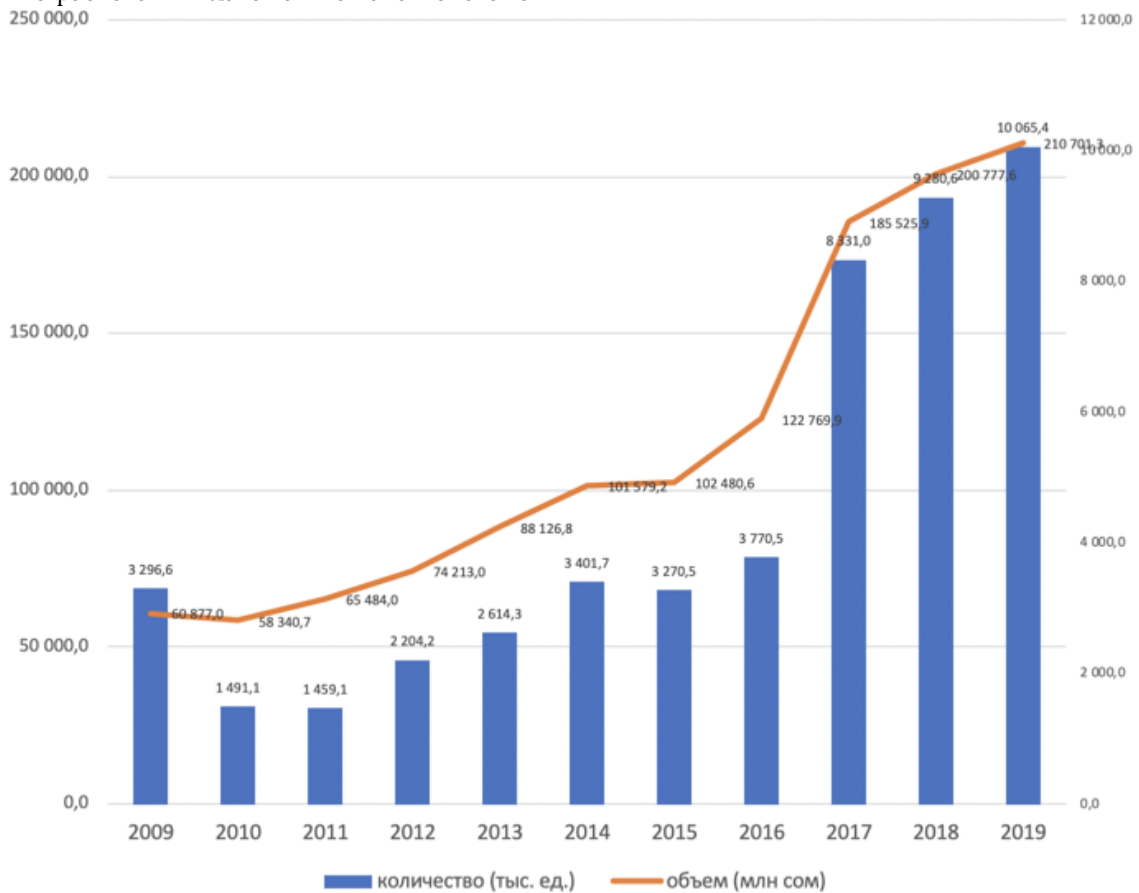


Рисунок 2. Платежи, осуществленные через клиринговую систему расчетов

³ Там же. Приложение 1. <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800030>

Как видно из рисунка 2., платежи, осуществляемые через клиринговую систему расчетов, имеют тенденцию роста. Так, например, объем мелких розничных и регулярных платежей на конец 2019 году составил 210 701, 3 млн сомов и по сравнению:

- с предыдущим годом (2018 г.) увеличился на 4,9 процента;
- с базовым годом (2009 г.) увеличился на 261,1 процента.

Количество клиринговых платежей в 2019 году составило 10 065,4 платежей и по сравнению:

- с предыдущим годом (2018 г.) увеличилось на 8,4 процента;
- с базовым годом (2009 г.) увеличилось на 205,3 процента.

Тенденцию роста показывают и платежи, осуществленные посредством банковских карт и по локальным и международным системам см. рис.3.)

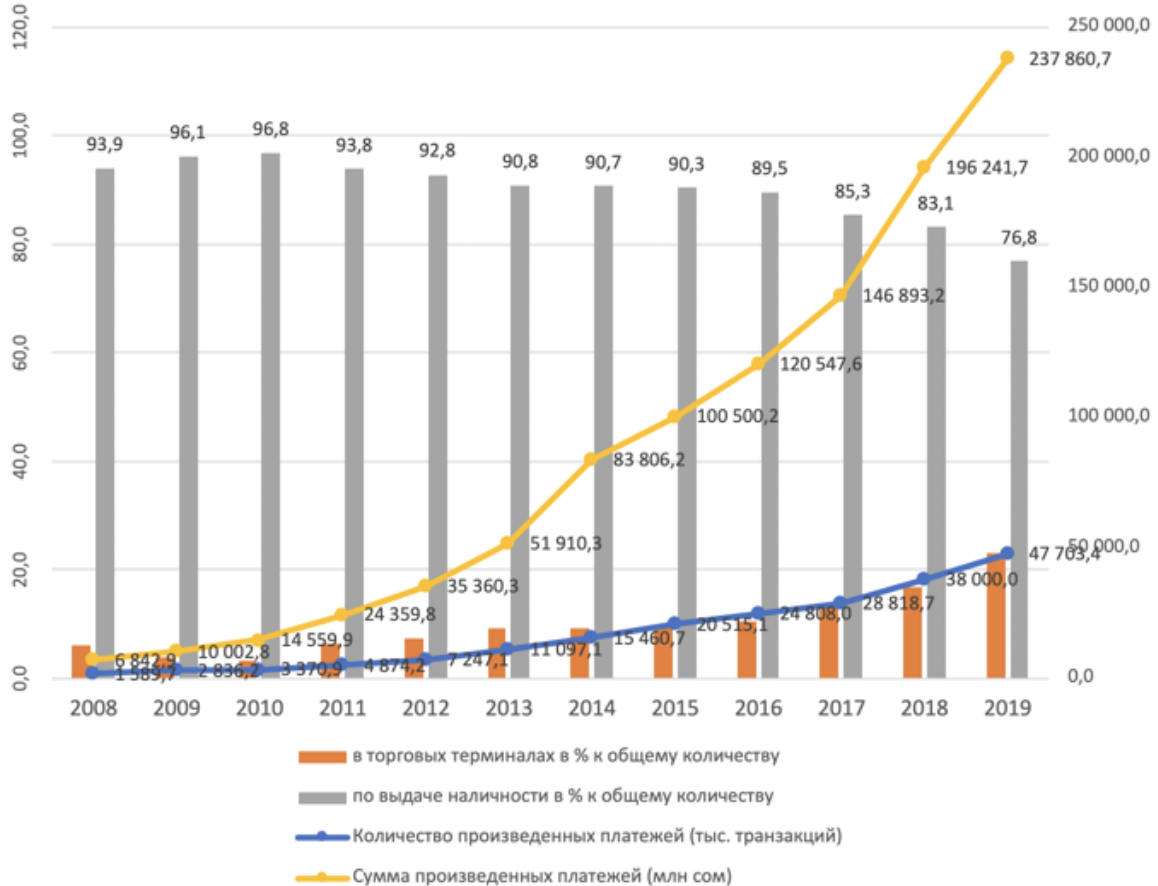


Рисунок 3. Платежи, осуществленные посредством банковских карт (и по локальным и международным системам) ⁴

Объем платежей, осуществленных посредством банковских карт на конец 2019 г., составил 237 860, 7 млн. сомов и по сравнению:

- с предыдущим годом (2018 г.) увеличился на 21,2 процента;
- с базовым годом (2009 г.) увеличился на 3376 процента.

Количество произведённых платежей посредством банковских карт в 2019 году составило 47703,4 платежей и по сравнению:

- с предыдущим годом (2018 г.) увеличилось на 25,5 процента;
- с базовым годом (2009 г.) увеличилось на 2900,7 процента.

Необходимо отметить, что единственным оператором национальной платежной системы Кыргызской Республики является Единый межбанковский

процессинговый центр (далее – ЕМПЦ)⁵. ЕМПЦ обладает продвинутой инфраструктурой по принятию и обработке платежей, которые были проведены с применением платежных банковских карточек, посредством банкоматов, ПОС-терминалов). Главными целями ЕМПЦ являются исполнение обязанностей по платежам за товары и услуги в сфере розничных услуг, осуществление проектов зарплатного характера, что способствует сокращению спроса в наличных платежах и расширению доступа населения с незначительными доходами к услугам банков (снятие кэш, осуществление платежей, кредиты на малые сроки) с помощью банковских карточек "Элкарт". Такая система была внедрена зимой 2006 года.

Общее число банковских платежных карточек в обращении на начало 2020 года составило 2 980,6 тыс. карт.

⁴ Составлен автором на основе Бюллетень НБКР [электронный ресурс]// <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS>

⁵ Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 годы. Постановление Правительства Национального банка Кыргызской Республики от 13 декабря 2017 года № 2017-П-14/51-7-(ПС) // <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800030>

Распределение платежных карт по видам системы (локальные и международные) можно представить следующим образом:

- «**международные системы 1 401 925 (47,0%):**
- «Visa» 851 286 (28,5%);
- «Master Card» 54 387 (1,8%);
- «Золотая Корона» (Россия) 487 246 (16,4%);
- «Union Pay International» 9 006 (0,3%).
- **Национальная система «Элкарт» 1 578 634 (53,0%):**
- «Элкарт» 1 575 068 (52,9%);
- «Элкарт-UPI» 3 566 (0,1%)»⁶.

Рисунок 5. демонстрирует, что в территориальном разрезе по количеству карт в обращении город Бишкек доминирует – 40,7 процента от всего объема в обращении. Данный показатель объясняется самыми высокими индикаторами в сфере концентрации филиалов/сберкасс коммерческих банков, их ресурсов финансовых, следовательно, рынок платежных услуг здесь является наиболее развитым. Так, за 2019 год доля от общего объема операций с использованием карт по г. Бишкек составила 40,7 процентов. Наиболее низкое значение наблюдается в Таласской области – 3,3 процента⁷.



Рисунок 5. Количество карт в обращении в разрезе по областям по состоянию на 01 января 2020 г.⁸

В целях осуществления скоростных и окончательных расчетов по транзакциям на рынках финансов и другим крупным сделкам в режиме реального времени применяется гроссовая система расчетов. Система дает возможность немедленно и окончательно производить расчет по каждому индивидуальному платежу посредством списания и зачисления денежных средств по корреспондентским (текущим) счетам бенефициаров системы. Такая система внедрена летом 2008 года.

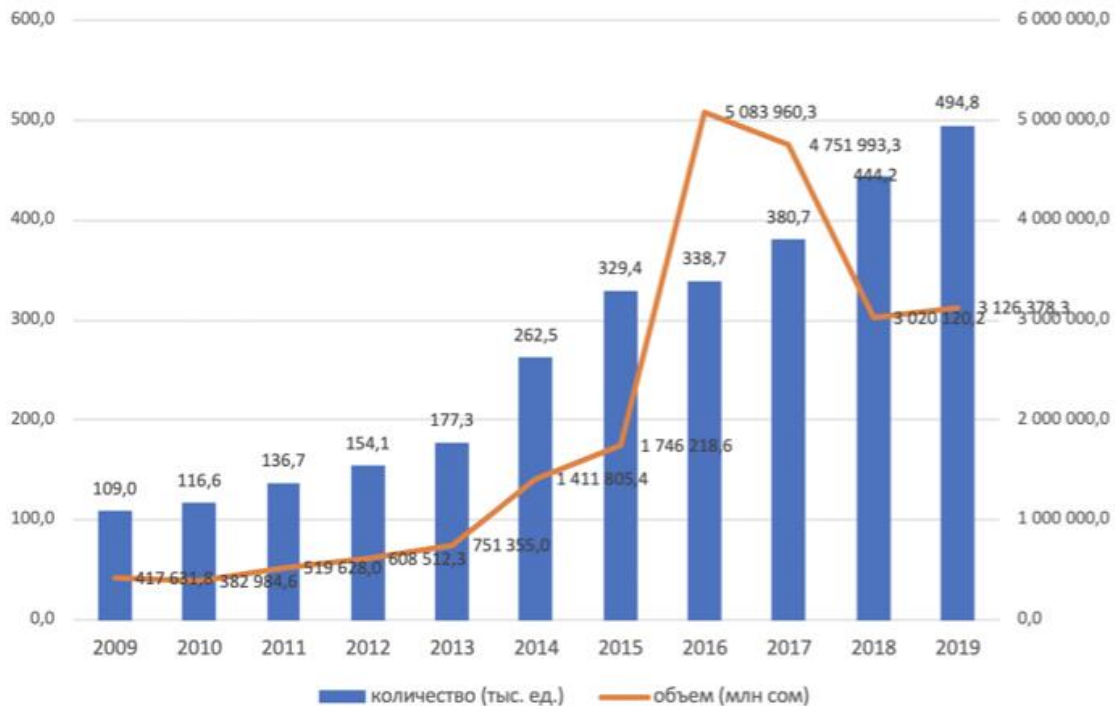


Рисунок 4. Платежи, осуществленные через гроссовую систему расчетов⁹

Объем платежей, осуществленных через гроссовую систему расчетов на конец 2019 г., составил 3 126 378,3 млн. сомов и по сравнению:

- с предыдущим годом (2018 г.) увеличился на 3,5 процента;
- с базовым годом (2009 г.) увеличился на 648,6 процента.

Количество произведенных платежей через гроссовую систему расчетов в 2019 году составило 494,2 тыс. платежей и по сравнению:

- с предыдущим годом (2018 г.) увеличилось на 11,4 процента;
- с базовым годом (2009 г.) увеличилось на 307,5 процента.

⁶ Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики. 2019 год [электронный ресурс] [//https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2305&lang=RUS](https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2305&lang=RUS)

⁷ Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики. 2019 год [электронный ресурс] [//https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2305&lang=RUS](https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2305&lang=RUS)

⁸ Составлен автором на основе Бюллетень НБКР [электронный ресурс] <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS>

⁹ Составлен автором на основе Бюллетень НБКР [электронный ресурс] <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS>

Значимыми направлениями работ в сфере платежной системы за последние годы стали:

- в 2015 году принятие Закона КР "О платежной системе";
- проведение лицензирования, надзора и регулирования за вновь прибывшими контрагентами платежного рынка Кыргызстана (операторами и платежными компаниями);
- осуществление поэтапной модернизации ЕМППЦ
- в целях повышения мощности и поддержания непрерывной стабильной работы;

Литература:

1. Бюллетень НБКР [электронный ресурс] / <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS>
2. Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 годы. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 декабря 2017 года № 2017-П-14/51-7-(ПС)
3. Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики. 2019 год [электронный ресурс] / <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2305&lang=RUS>
4. Виды и принцип работы платежных систем [электронный ресурс] <https://bilderlings.com/ru/blog/platezhnye-sistemy/>

В Кыргызстане в системе платежей все еще актуальными являются вопросы в части повышения доли безналичных расчетов и платежей, а также поддержание безопасности системы платежей через оптимизацию НПА и механизмов регламентирования и взаимодействия в секторе кибербезопасности для всех участников системы платежей, с учетом применения передового мирового опыта. Приоритетными задачами также являются содействие и поддержка при внедрении платежных продуктов и услуг инновационного характера.