



**НБКР разъясняет нормы законодательства по платежной системе Кыргызской Республики. Нюансы этого впервые принятого в стране закона разъясняет "СК" начальник отдела методологии и политики платежной системы НБКР Мэзрим АКУЛУЕВА.**

- В начале года был утвержден Закон "О платежной системе Кыргызской Республики". Расскажите, в чем его суть?

- Одной из основных задач Национального банка является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. И здесь ключевой составляющей является соответствующая нормативная правовая база. Правоустанавливающие документы по платежной системе стали разрабатываться Национальным банком с самого начала становления платежной системы (1993-1994 годы). В целях соответствия международным стандартам нормативные документы разрабатывались в основном в виде положений (их более 15 на сегодняшний день). Сейчас все безналичные платежи проводятся на основании общего гражданского законодательства и с учетом требований банковского законодательства. Однако действующие законы не предусматривают регулирование новых игроков рынка, предлагающих несколько иной, упрощенный подход к некоторым банковским операциям.

Так, в последние годы ощутимую долю рынка платежей заняли операторы

платежных систем и платежные организации, осуществляющие операции по пополнению балансов сотовых телефонов и оплате счетов за различные услуги. Население получает широкие возможности и удобства в осуществлении платежей через платежные терминалы. Эта деятельность напрямую связана с аккумулированием денежных средств населения в кассе или на банковском счете нефинансово-кредитной организации и принятием ответственности по оплате от имени клиентов платежей в пользу третьих лиц (т.е. исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате работ, услуг). Кроме того, финансовые посредники привлекают деньги своих субагентов, ведут их лицевые счета.

По сути, данная операция является банковской, т.е. одной из форм привлечения денежных средств населения и размещения на банковском счете финансового посредника, т.е. депозита. Темпы роста данных организаций, а также обороты, которые совершаются через такие системы, вынуждают необходимость принять меры по их контролю со стороны государства. По этой причине Национальным банком разработан за-

конопроект "О платежной системе Кыргызской Республики", который был принят в 2015 году. Закон устанавливает нормы регулирования и надзора за платежными системами и способствует развитию инновационных технологий, которые удобны для пользователей и просты в применении. Нормы закона также учитывают потенциальные риски и направлены на защиту прав конечных пользователей этих услуг.

- Почему все же НБКР разработал отдельный закон, а не обошелся очередными положениями или не внес изменения в уже действующие законы?

- На это есть несколько причин. У нас отсутствовала целостная законодательная база по национальной платежной системе, хотя этот рынок активно развивался все эти годы, как и не было закрепленных полномочий Национального банка по осуществлению полного наблюдения за ее функционированием. Кроме того, мировая практика показывает, что наблюдается тенденция, когда деятельность платежной системы и ее участников регулируется отдельным нормативным правовым актом именно на уровне закона.

- Какие из новшеств этого закона (требования, ограничения) после его принятия окажут влияние на платежный рынок?

- В первую очередь лицензирование операторов платежных систем и платежных организаций, которые не являются финансово-кредитными учреждениями, но ими организована деятельность по предоставлению платежных и расчетных услуг, основанных на применении инновационных технологий и информационных систем. Такая деятельность напрямую связана с аккумулированием денежных средств населения в кассе или на банковском счете нефинансово-кредитной организации и принятием ответственности таких организаций по оплате от имени клиентов платежей в пользу третьих лиц. По сути, эта операция является банковской, т.е. одной из форм привлечения денежных средств - банковского расчетного счета или депозита, но в то же время регулируется только общими нормами гражданского права.

Также принятым законом определен правовой статус новых платежных инструментов, таких, например, как электронные деньги. Использование электронных денег урегулировано на основе банков-

ской модели, то есть выпуск электронного денег могут заниматься только банки. Это позволит обеспечить необходимый уровень регулирования и надзор.

В законе определены понятия и требования по инновационным электронным средствам, способам проведения платежей и расчетов, порядок их использования, описаны основные характеристики электронных платежных систем, а также порядок и принципы взаимодействия участников в этих системах.

- Вы упомянули о процессе лицензирования, хотя в Законе "О платежной системе КР" речь идет о выдаче свидетельства. Почему так?

- На этапе продвижения Закона "О платежной системе КР" Национальный банк столкнулся с негативной реакцией со стороны бизнес-сообщества, которая была вызвана необходимостью лицензирования платежных организаций, осуществляющих сбор, обработку и передачу платежей населения через платежные терминалы. В связи с этим для урегулирования вопроса проводились неоднократные встречи и переговоры с бизнес-сообществом, были достигнуты компромиссные решения, и пункты по лицензированию были изменены на упрощенный вариант в виде регистрации/уведомления и свидетельства.

В связи с долгим обсуждением в первом чтении закон был рассмотрен Жогорку Кенешем только 6 марта 2013 года. Параллельно 19 октября 2013 года был принят Закон "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике". Во втором законе деятельность: 1) по оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов, не являющихся результатом собственной деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;

2) по оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра была установлена как лицензируемая.

Поскольку Закон "О лицензионно-разрешительной системе в КР" был принят раньше, чем Закон "О платежной системе КР", Национальным банком во исполнение статьи 33 Закона "О лицензионно-разрешитель-

ной системе в КР" было разработано и утверждено Положение "О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций". Сейчас проводится работа по внесению изменений в Закон "О платежной системе КР" для приведения в соответствие его Закону "О лицензионно-разрешительной системе в КР".

- Каковы последствия принятия закона для простого населения?

- Закон даст возможность заметно снизить волокиту, потому что, как только платежные организации получают лицензии и смогут обеспечить безопасность расчетов, это даст им право обслуживать все платежи, в том числе и в бюджет. Например, гражданин или предприниматель, которому надо оплатить платеж в бюджет (налоги, таможенные пошлины, штрафы Дорожно-патрульной службы), сейчас вынужден иногда стоять в очередях в кассу банка. Если он будет знать, что оператор платежной системы, получивший лицензию, может принимать деньги для оплаты в бюджет и это безопасно, то ему достаточно будет оплатить все в ближайшем банке или терминале.

Второе преимущество - это уверенность кыргызстанцев, что деньги никуда не пропадут и платежные организации действуют на основании официального разрешения, а значит, есть гарантия, что он выполнит требования по возврату средств и что его 200 сомов, которые он положил себе на баланс через терминал, обязательно поступят.

- Какие нормативные документы Нацбанк разработал уже для регулирования операторов платежных систем и платежных организаций?

- В конце 2014 года утверждено Положение "О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций". В соответствии с ним 19 компаний подали заявки на получение лицензии. Размер платы за лицензию установлен в 1 000 сомов. Также постановлением правления Национального банка утверждено Положение "О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций", согласно которому операторы платежных систем и платежные организации обязаны в течение шести месяцев с момента вступления постановления в силу (по истечении 15 дней со дня официального опубликования) привести

# Гарантия

свою деятельность в соответствии с требованиями положения. В нем одним из основных требований является то, что оператор платежной системы - платежная организация - может совмещать свою деятельность только с деятельностью платежной организации - оператора платежной системы или финансово-кредитного учреждения - при наличии соответствующей лицензии, а также вправе проводить иные операции, необходимые для обеспечения их деятельности в соответствии с законодательством страны. Помимо этого, 25 марта 2015 года утверждена инструкция "О проведении инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций"

**- Как НБКР способствует развитию интернет-банкинга, мобильного банкинга, домашнего банкинга?**

- С развитием и доступностью Интернета появилось множество инновационных банковских платежных услуг, таких как интернет-банкинг, домашний банкинг, то есть управление своим банковским счетом через сеть из офиса или дома, он-лайн покупка товаров и услуг, оплата коммунальных счетов и т.д. Сегодня почти все коммерческие банки предоставляют услуги интернет-банкинга, но поскольку покрытием Интернетом охвачена часть республики, данной услугой пользуются в основном городское население и крупные юридические компании.

Что касается мобильного банкинга, то сотовый телефон есть у каждого жителя, включая отдаленные районы, соответственно существуют перспективы развития таких платежей. Наши банки заинтересованы во внедрении данного продукта и некоторые из них уже предоставляют такие услуги.

Национальный банк со своей стороны заинтересован в развитии инновационных услуг, и основные задачи на ближайшие 3 года - развитие широкого доступа к банковским услугам всех слоев населения, увеличение доли безналичных платежей с помощью инновационных инструментов.

Учитывая их высокое проникновение, Нацбанк, согласовав этот вопрос со всеми заинтересованными участниками платежных систем, разработал и утвердил Положение "О минимальных требованиях по предоставлению дистанционных банковских и платежных услуг в КР". В нем определена порядок и тре-

бования по оказанию коммерческими банками и небанками таких услуг посредством компьютеров, банкоматов, мобильных телефонов, платежных терминалов дистанционно.

**- Национальный банк ввел требования по регистрации операторов систем денежных переводов. С чем это связано?**

- Имевшие место весной 2014 года случаи отзывают лицензий у российских банков, являющихся операторами платежных систем и/или расчетными банками для платежных систем в Российской Федерации, повлекли за собой определенные риски для коммерческих банков Кыргызстана и отразились на их финансовом состоянии. Хотя последствия и были незначительными для всей нашей банковской системы, они тем не менее вызвали обеспокоенность НБКР - органа, ответственного за стабильность банковской сферы. Учитывая, что большой поток трансграничных переводов в Кыргызстан идет через российские системы денежных переводов (около 25% от ВВП страны), и для минимизации рисков несвоевременного завершения расчетов в платежных системах, обеспечения исполнения контрагентами своих обязательств Нацбанк внес изменения в "Правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в КР".

В соответствии с новой редакцией правил все операторы платежных систем должны пройти регистрацию в НБКР и обеспечить выполнение как минимум одного из следующих условий. А именно: разместить на корреспондентском счете банка-участника или на указанных банком-участником корреспондентских счетах в сторонних банках обязательный страховой депозит в объеме, покрывающем средний ежедневный оборот по всем производимым операциям (за месяц, квартал, год). Или предоставить гарантии от банков, которые имеют международные кредитные рейтинги инвестиционного уровня, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. Обеспечить страхование денежных переводов, проводимых через свои системы денежных переводов.

По состоянию на конец апреля 2015 года на территории республики функционируют 17 операторов международных систем денежных переводов.

**Интервью взяла  
Чинара АСАНОВА.**