

Инициатива Национального банка Кыргызстана взять под контроль рынок платежных систем страны встретила сопротивление бизнес-сообщества. Оно и понятно, кто же добровольно ограничит свободу своих действий?

Столько лет эта ниша отечественной экономики оставалась без внимания госорганов, работа предпринимателей регулировалась исключительно Гражданским кодексом (или их совестью), бизнес развивался стихийно, учитывая больше свою выгоду, нежели интересы государства и населения. С принятием закона ситуация на рынке платежей упорядочится. Его участники получат лицензию Нацбанка, их деятельность станет видимой надзорным органам.

Как новый законопроект повлияет не только на бизнес, но и на каждого из нас? Обоснованы ли угрозы операторов повысить тарифы на свои услуги? Действительно ли вместо привычных пяти сомов нам теперь придется платить комиссию, к примеру, за оплату коммунальных услуг 20 сомов и выше? Корреспондент "СК" обратилась за комментарием в Управление платежных систем НБКР, сотрудники которого собственно и разработали документ. На вопросы отвечает начальник отдела методологии и политики платежей системы Управления платежных систем НБКР Уран ЖУМАКА-ДЫРОВ.

- Что входит в такое сложное для обывателя понятие, как "платежная система"?

- Это совокупность систем, платежных инструментов, посредством которых осуществляются переводы денежных средств хозяйствующих субъектов в безналичной форме. В зависимости от сумм и объемов платежей, а также их срочности различают системы крупных и розничных платежей. Участниками платежных систем являются финансово-кредитные учреждения и посреднические организации, операторы платежных систем и систем денежных переводов. Пользователями платежных услуг являются юридические и физические лица - клиенты финансово-кредитных и посреднических учреждений, мы с вами в том числе. Функционирование платежных систем и взаимоотношения ее участников регулируются нормативными актами Национального банка и договорными отношениями.

- Что представляет собой Закон "О платежной системе КР" и зачем он нужен?

- Закон "О платежной системе КР" - это единый общий нормативный правовой акт, который объединяет разрозненные документы по платежной системе. В настоящее время платежная система страны регулируется общегосударственным законодательством и

различными подзаконными актами, которые фактически не могут удовлетворить требования рынка в полном объеме. Такие инновационные технологии в сфере платежей, как интернет-банкинг, мобильный банкинг, электронные деньги, фактически ничем и никак не регулируются, рынок развивается стихийно. В свою очередь стихийное развитие представляет собой поле для различных правонарушений. Действующие законы фактически

регулирует вопросы, связанные с использованием новых технологических решений, таких, как электронные деньги, и закрепляет права и обязанности всех участников при проведении такого вида деятельности.

- Вы упомянули о лицензировании. Не означает ли это увеличение затрат предпринимателей и соответственно стоимости их услуг для населения?

- Что касается публикаций

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

- Почему, по вашему мнению, инновационные технологии в сфере платежей не развиваются в нашей республике?

- Главная и основная причина - проблема финансовой грамотности населения, низкой информированности о возможности совершать платежи через мобильный банкинг, интернет-банкинг, электронные деньги и др., а также недоверие населения к безналичным расчетам и к банковской системе в целом. В связи с этим часть населения традиционно пользуется способами оплаты - наличными деньгами через почтовые отделения или через кассу коммерческого банка.

- Вы упомянули о мобильном банке. Что это такое и развита ли подобная услуга в Кыргызстане?

- Услуга "мобильный банкинг" предстает относительно недавно, со II квартала 2011 года. Сейчас она предусматривает предоставление выписок по счетам, обмен информацией и смс-оповещения. На сегодняшний день эту услугу уже предоставляют некоторые коммерческие банки. На самом деле ее потенциал гораздо шире, поскольку возможность распоряжаться деньгами в банке через мобильный телефон дает массу удобств и преимуществ. Как известно, мобильным телефоном сейчас умеют пользоваться даже школьники.

- Насколько актуальны для кыргызстанцев электронные деньги?

- Электронные деньги на рынке Кыргызстана относительно новое явление. В том понимании, которое заложено в понятие "электронные деньги" исходя из международной практики, у нас в стране пока данная услуга не представлена. Электронные деньги, с одной стороны, являются платежным средством, с другой - обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах. В отличие от безналичных денег - а эти понятия зачастую путают - электронные могут иметь как отдельное обращение, так и обращение в платежной системе.

Обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, Интернета, платежных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платежными картами (банкоматы, POS-терминалы, платежные киоски и т. д.). Также используются другие платежные инструменты различной формы, например блоки мобильных телефонов и т. д., в которых есть специальный платежный чип.

Интервью вела Галина ЛУНЕВА.

НЕСИТЕ ВАШИ ДЕНЕЖКИ

Новый закон о платежной системе защитит пользователей платежных услуг

не предусматривают защиту населения и предприятий от финансовых рисков и возможного мошенничества при проведении платежей.

Таким образом, закон нужен, чтобы обеспечить безопасность и надежность платежей и средств населения путем введения определенных правил и требований для участников и других субъектов платежной системы страны.

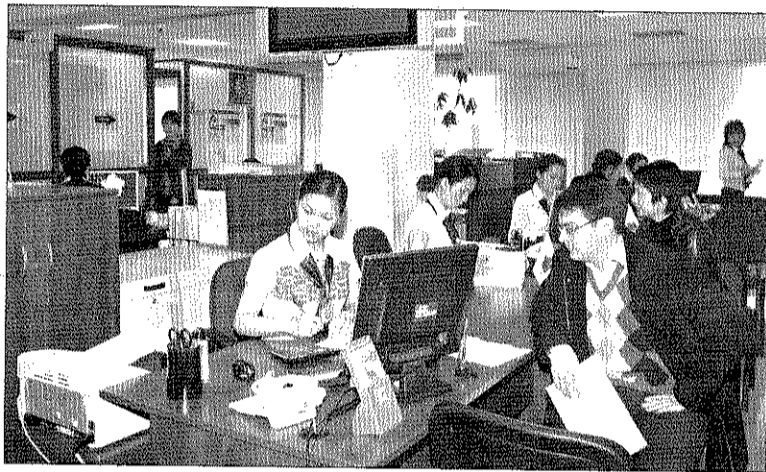
- Что конкретно изменится с принятием этого закона?

- Во-первых, по новому закону операторы платежных систем должны получить лицензии и соответствовать некоторым требованиям Национального банка. Это означает, что они могут обеспечить безопасность расчетов, появится стимул населению обслуживаться по всем платежам, в том числе в бюджет. Например, гражданин или предприниматель, которому надо внести платежи в бюджет, вынужден иногда стоять в очереди в кассу банка либо государственного учреждения. Если он будет знать, что оператор на основании лицензии может принимать деньги для оплаты в бюджет и это безопасно, то ему достаточно будет подойти к банкомату или терминалу и провести платеж.

Во-вторых, это уверенность, что деньги никуда не пропадут. То есть операторы платежной системы будут действовать на основании официального разрешения, это означает, что он выполнит определенные требования по гарантии возврата средств.

В-третьих, в новом законе регулируется вопрос защиты внутригосударственного рынка платежей и расчетов в условиях глобализации и интеграции с международными платежными системами. То есть в случае проведения расчетов на территории Кыргызской Республики обработка и хранение этой информации должны происходить в центре обработки, который находится на нашей территории, а не за рубежом. Вместе с тем компоненты платежных систем Кыргызстана должны строиться и развиваться таким образом, чтобы в дальнейшем обеспечить безболезненное взаимодействие с международными платежными системами.

И последнее, закон также



в СМИ об увеличении платы для граждан за пользование терминалами, о том, что процесс лицензирования и регулирования может как-то отразиться на стоимости услуг, мы считаем их надуманными. Следует отметить, что вопросы тарифной политики решаются самими предпринимателями. Даже сегодня они могут как повысить, так и понизить комиссию за оказываемые ими услуги по своему усмотрению. В соответствии с законодательством Национальный банк не вмешивается в тарифы поднадзорных ему учреждений. Поэтому в отношении платежных организаций ситуация будет аналогичная. Процедура получения лицензии максимально упрощена, стоимость услуги невысокая (предположительно 300-500 сомов). Лицензия, как известно, выдается один раз на занятие определенным видом деятельности. НБКР не ставит целью получение доходов от процесса лицензирования. Как правило, конкуренция на рынке сама приводит к установлению среднерыночных цен.

- Почему тогда предприниматели очень критично высказались в СМИ по поводу этого закона? В чем их претензии?

- Основная претензия предпринимателей сводится к трем статьям закона, которые указывают на необходимость заключения агентского договора с банками и определения статуса организаций, оказывающих услуги по приему платежей. Национальный банк неоднократно разъяснял, что в настоящее время в любом случае все финансовые расчеты проходят через банковскую систему, а требования заключить договор с банком соответ-

ственно уточняет существующую систему. Данный закон не предполагает кардинальных изменений в существующей схеме работы. Мы постоянно вели переговоры и часто встречались с предпринимателями, особенно с марта этого года. Однако практически до июля они не задавали каких-либо вопросов по этому закону. Позднее, когда он уже был направлен в Жогорку Кенеш, предприниматели проявили инициативу, и в июле-августе этого года по их просьбе Национальный банк согласился участвовать в неофициальной рабочей группе. При этом он сообщал, что готов вести конструктивные переговоры с представителями бизнеса по обоснованным вопросам и предложениям. По результатам обсуждений в рамках рабочей группы достигли единого понимания сути отдельных статей проекта закона, предприниматели также предложили дополнить некоторые пункты законопроекта. Однако, поскольку проект закона уже был передан в Жогорку Кенеш Кыргызской Республики и внесение дополнений в него может инициироваться только депутатами, предпринимателям предложили направить замечания напрямую в парламент на рассмотрение.

- Какие новшества этого закона и особенно его требования и ограничения окажут наибольшее влияние на рынок?

- В первую очередь это решение проблемы, связанной с защитой потребителей платежных услуг при оплате через финансовых посредников, не являющихся финансово-кредитными учреждениями, в связи с отсутствием механизмов, гарантирующих оплату или возврат средств даже в случаях банкротства или мошенничества со стороны данных организаций. Во-вторых, определен правовой статус новых платежных средств, таких, например, как электронные деньги. Использование электронных денег урегулировано на основе банковской модели, то есть их операторами могут быть только банки. Это позволит обеспечить необходимый уровень регулирования