



Кыргызстанцы давно привыкли к денежным переводам, регулярно получают нехилые суммы от земляков - трудовых мигрантов из России, Кореи, Турции, Казахстана. Многие, в том числе пенсионеры, открывают счета в коммерческих банках, хранят свои кровные на депозитах, используют национальную платежную карту в магазинах, перечисляют на нее свои зарплаты и пенсии. И, конечно, жители столицы и регионов ежемесячно оплачивают коммунальные услуги - телефон, лифт, свет, газ, тепло, вывоз мусора. Электронные безналичные деньги удобны, они становятся все более популярны у населения. Надежность доставки денежных средств по назначению не вызывает сомнений. Только представьте себе, сколько проблем сразу свалится на голову, если своевременно не доставят адресату оплаченный счет! Тут же отключат телефон или придется сидеть без

света, тепла и прочих благ цивилизации. А нашим бизнесменам ни дня не обойтись без всевозможных закупок, приобретения оборудования и сырья, продажи своих изделий, в том числе за рубежом. Кто же наблюдает за прохождением денежных сумм, кто несет ответственность? Мы знаем, что со дня обретения независимости этой деятельностью занимаются специалисты Национального банка Кыргызской Республики. Многие слышали, что в главном банке страны существуют системы крупных и мелких платежей. Как они работают? Вопрос неспроста, интересующий и население, и предпринимателей. Сегодня все "тайны" надзора за отечественной платежной системой открывает читателям "СК" главный специалист отдела контроля и надзора за платежной системой Управления платежной системы НБКР Назгуль ОМУРАЛИЕВА.

Главное - надежность

Надзор за платежной системой

- Одна из основных составляющих финансовой системы любого государства - платежи: совокупность методов и инструментов для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между экономическими субъектами.

Западные экономисты образно и очень точно сравнивают платежную систему с сердечно-сосудистой деятельностью человеческого организма. Не мудрено, ведь она выполняет непростую функцию по непрерывной, безопасной, удобной отправке и доставке средств (денег, финансовых сообщений). Расчеты между собой ведут банки, отправители и получатели не только внутри одной страны, но и за ее пределами. И это действительно так. Слабая платежная система может серьезно повлиять на стабильность экономики и ее развитие, привести к кризисной ситуации, когда сбои в финансовой системе могут обернуться огромными убытками, потерей доверия к банкам и самому использованию безналичных денег. Поэтому при любых обстоятельствах платежная система всегда должна оставаться устойчивой и надежной.

Сегодня национальная платежная система Кыргызской Республики представлена тремя основными действующими компонентами: системой расчетов крупных срочных платежей на финансовых рынках, системой по обработке мелких и регулярных платежей (оплата коммунальных услуг, электроэнергии, газа, услуг связи и т.д.) и системой расчетов с использованием национальных платежных карт "Элкарт".

Помимо этого, на нашем рынке предоставляются услуги приема платежей и денежных переводов более 24 систем денежных переводов, 5 международных карточных систем, системы электронных и мобильных денег. Сюда относятся и посреднические организации, принимающие платежи у населения в пользу третьих лиц с использованием мобильных телефонов, терминалов самообслуживания (иначе называемые инфокioskами или cash-in терминалами, установленными в общественных местах, и т.д.).

В соответствии с Законом КР "О Национальном банке Кыргызской Республики" обеспечение надежной, безопасной и эффективной платежной системы является задачей Банка Кыргызстана, и в настоящей статье я расскажу об одной из ролей Банка Кыргызстана в платежной системе - о надзоре (оверсайте) за платежной системой.

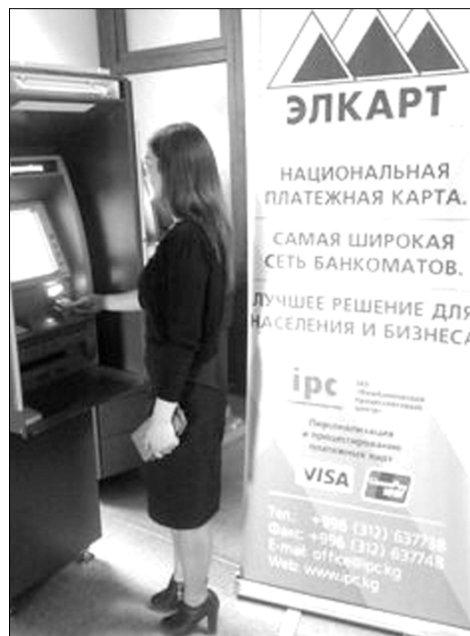


Само понятие "надзор за платежной системой" (oversight) сравнительно недавно появилось в обиходе центральных банков и существенно отличается от всем хорошо знакомого термина "пруденциальный надзор" (prudential supervision). Если пруденциальный надзор изучает и отвечает за стабильное финансовое состояние каждого отдельного коммерческого банка, то надзор (оверсайт) за платежной системой отвечает за надежность и безопасность всей платежной системы в целом, поддержание и защиту интересов потребителей платежных услуг. Поэтому основными целями осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой являются обеспечение соответствующего контроля и мониторинга работы платежных систем для поддержания стабильного функционирования национальной финансовой системы и доверия к национальной валюте как средству наличного и безналичного расчета. В отдельных зарубежных странах вместо термина "надзор (оверсайт)" стали использовать термин "наблюдение", чтобы исключить подмену понятий, создать у людей ясное понимание разницы между разными направлениями деятельности центрального банка.

В Кыргызской Республике деятельность по надзору (оверсайту) за платежными системами впервые определена в 2006 году в рамках политики по надзору за платежной системой Кыргызской Республики. В данном документе Банк Кыргызстана определил единую политику, предъявляя одинаковые требования ко всем платежным системам, операторам и участникам

системы, не создавая конкурентных преимуществ для той или иной платежной системы. Политикой установлены критерии оценки платежных систем, стандарты, которым они должны соответствовать как организационно, так и функционально, а также роль Банка Кыргызстана по осуществлению оверсайта за платежной системой Кыргызской Республики.

На основе международных стандартов разработаны экономические нормативы, правила и рекомендации для участников систем, осуществляется постоянный мониторинг за их работой, проводятся оценка и анализ качественных и количественных показателей на соответствие международным



стандартам и требованиям Банка Кыргызстана. В случае если действия какого-либо оператора или участника могут отрицательно отразиться на стабильности системы, повлиять на других участников и привести к финансовым убыткам, то в рамках пруденциального надзора организуется инспекционная проверка на местах, по результатам которой принимаются соответствующие меры воздействия по отношению к этому оператору или участнику, вплоть до приостановления участия в системе и отзыва лицензии. Помимо мониторинга за функционированием платежных систем, Банк Кыргызстана также контролирует работу технической инфраструктуры платежной системы, которая включает межбанковскую коммуникационную сеть и Узел коллективного пользования SWIFT (УКП SWIFT).

Межбанковская коммуникационная сеть объединяет между собой все коммерческие банки, Банк Кыргызстана, Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики для обмена данными в режиме реального времени по торговым и платежным системам. УКП SWIFT предоставляет коммерческим банкам и Банку Кыргызстана доступ к сети SWIFT через общий интерфейс для надежного и безопасного проведения трансграничных платежей. К УКП SWIFT подключены 20 (из 24) коммерческих банков.

По вопросам обеспечения стабильности системы Банк Кыргызстана также сотрудничает с органами исполнительной власти, надзорными органами центральных банков других стран и международными финансовыми институтами.

С появлением на рынке новых инструментов (платежные карты, электронные деньги, мобильные платежи, оплата регулярных платежей через терминалы самообслуживания и т.д.) Банк Кыргызстана проводит мероприятия по повышению финансовой грамотности населения и защите прав потребителей в области платежных услуг, т.к. рыночные инновации в случае злоупотреблений могут подвергать потребителей различным рискам. Центром внимания становится безопасное и эффективное использование платежных инструментов - как избежать мошенничества и других рисков, связанных с безналичными электронными розничными платежными инструментами.

Для повышения прозрачности надзора (оверсайта) за платежной системой, а также информирования населения Кыргызстана Национальный банк Кыргызской Республики в соответствии с международными стандартами ежегодно размещает информацию о результатах надзора (оверсайта) за платежной системой КР на официальном сайте Банка Кыргызстана.

Галина ЛУНЕВА.

Фото предоставлено НБКР.