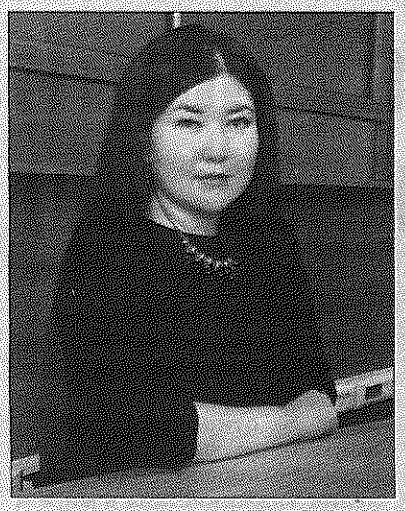

# Современные банковские платежные услуги

***Расширение бизнеса требует от банка организации оперативной, удобной системы обслуживания клиентов, создавая для них возможность самообслуживания из дома или офиса. Использование новейших информационных технологий в банковском обслуживании позволяет финансовым учреждениям дифференцированно работать с клиентами в зависимости от их индивидуальных предпочтений, сделать банковскую услугу доступной в любое время посредством дистанционного обслуживания, минимизировать издержки, усовершенствовать и повысить качество предлагаемых платежных услуг, усилить конкуренцию в банковской сфере. О том, что делается в этом направлении, рассказывает начальник отдела методологии и политики платежных систем Управления платежных систем Национального банка Мээрим Шабыновна АКУЛУЕВА.***

**- Итак, что можно отнести к банковским платежным услугам?**

- Банковские платежные услуги в настоящее время - один из наиболее динамично развивающихся видов деятельности. Многие из оказываемых коммерческими банками специфических услуг непосредственно связаны с применением телекоммуникационной среды, что дает возможность в режиме реального времени совершать практически любые расчеты как с физическими, так и с юридическими лицами, даже если они обслуживаются в разных банках. В повседневной жизни многие из нас оплачивают коммунальные услуги, Интернет, налоги и штрафы за нарушение правил дорожного движения с помощью банковских платежных карт, электронных денег/электронных кошельков, интернет-банкинга или мобильного банкинга.

**- Расскажите о наиболее популярных платежных инструментах?**

- Самое популярное средство доступа к банковскому счету - платежная карта. Рынок банковских платежных карт в Кыргызской Республике динамично развивается, ориентируясь на:

- совершение массовых мелких (розничных) и регулярных платежей населения на территории страны;
- разрешение проблем в регионах, связанных со своевременной выплатой заработной платы, пенсий и пособий;
- развитие бизнеса и предпринимательства.

В последнее время популярностью стали пользоваться электронные деньги, которыми можно рассчитаться за товары в торгово-сервисных точках или в среде Интернет.

**- Что мне нужно, если я захочу иметь электронные деньги для различных расчетов? Мне надо открыть счет в банке?**

- Для этого нет необходимости открывать счет в банке. Зарегистрироваться в платежной системе и создать электронный кошелек можно за несколько минут в любой системе, которая вам нравится (Элсом, Мобильник Деньги, WebMoney, Яндекс.Деньги, Qiwi кошелек и др.) Электронным кошельком называется ваш личный счет. На кошельке хранятся ваши денежные средства, валюта может быть любая, в зависимости от того, в какой стране вы живете и какой валютой вам удобнее пользоваться. И с помощью электронного кошелька можно оплачивать различные покупки в интернет-магазинах, за услуги и т. д. Также некоторые сервисы позволяют обменивать электронные деньги на обычные купюры, чтобы использовать их не только в виртуальном мире.

**- Какова ситуация у нас в стране с электронными деньгами?**

- На территории Кыргызской Республики функционируют как локальные электронные деньги (Элсом, Мобильник Деньги, Doshcard и др.), так и международные системы, как WebMoney, Яндекс.Деньги, Qiwi кошелек и др.

В соответствии с требованиями Национального банка выпуском электронных денег могут заниматься только коммерческие банки, которые должны получить соответствующую лицензию. Банк, осуществляющий выпуск электронных денег, принимает на себя обязательство по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к погашению.

Международные системы электронных денег для оказания услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики должны пройти регистрацию в Национальном банке.

**- Могу ли я как обычный обыватель пополнить международный кошелек и где?**

- Сейчас Вы это можете сделать. Но с 1 ноября 2016 года "правила игры" с международными кошельками меняются. Во-первых, если такие международные системы, как мы перечислили выше, хотят продолжать работать на территории нашей страны, им необходимо в обязательном порядке пройти регистрацию. При этом их агентом может быть только местный банк. В свою очередь, банк как агент международной системы электронных денег может заключить договора с субагентами для распространения, обналичивания и пополнения международных электронных денег. В качестве субагентов этой системы могут выступать юридические лица и индивидуальные предприниматели.

В случае если действующие международные системы электронных денег не пройдут регистрацию в срок, то функция пополнения через терминалы/сети и другие имеющиеся инструменты отключается.

**- До этого Вы сказали, что наиболее распространенным инструментом являются банковские платежные карты. Как сейчас они развиваются?**

- Платежные карты занимают одну из ведущих позиций на рынке платежных услуг. Банковская платежная карта - это платежный инструмент, позволяющий ее держателю проводить операции: по оплате товаров, услуг, получения наличных денежных средств и др., через терминалы, банкоматы или иные устройства. Рынок банковских карт Кыргызской Республики находится в процессе постоянной модернизации с учетом новых возможностей в расчете на массового потребителя. Коммерческие банки проводят гибкую тарифную политику по обслуживанию банковских платежных карт, расширяют спектр дополнительных возможностей и область их применения, внедряя инновационные технологии.

Система расчетов платежными картами представлена национальной (Элкарт) и международными системами (VISA, MasterCard, Union Pay, American Express, Золотая Корона).

Общее число банковских платежных карт в обращении достигло почти 1,3 млн. штук, которые принимаются к обслуживанию в банкоматах и терминалах, установленных по всей территории республики.

В разбивке по видам распределение платежных карт следующее:

- **Международные системы 1 006 141 (74,3%):**
  - "Visa" - 445 805 (32,9%);
  - "Master Card" - 14944 (1,1%);
  - "Золотая корона" (Россия) - 514 753 (38,0%);
  - "Union Pay International" - 13 043 (1,0%);
  - "Элкарт-UPI" - 17 596 (1,3%).
- **Национальная система "Элкарт" - 348 341 (25,7%).**

Позитивные тенденции наблюдаются в области зарплатных проектов на базе карт различных платежных систем, реализация которых позволяет банкам значительно ускорить темпы роста эмиссии карт и операций с их использованием. Качественное обслуживание и пакет дополнительных услуг делают предложения по зарплатным проектам более привлекательными для отдельных слоев населения. Следует отметить, что на сегодняшний день 93 процента бюджетных организаций перешли на зарплатные проекты посредством национальных банковских карт "Элкарт".

Инфраструктура по приему и обработке платежей постоянно расширяется. Постановлением правительства Кыргызской Республики от 23 декабря 2015 года №869 "О мерах по защите прав потребителей" предусматривается перечень отдельных видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и юридические лица обязаны обеспечить установку POS-терминалов для приема платежей с использованием банковских платежных карт.

Надо отметить, что плата за товары и услуги в нашей стране посредством банковских платежных карт через POS-терминалы имеет ряд преимуществ для населения и государства. Прежде всего - это защита прав потребителей, прозрачность денежных потоков, увеличение поступления налоговых платежей в бюджет страны, контроль за оборачиваемостью денежных средств и снижение доли теневого оборота наличных денежных средств. Торгово-сервисным предприятиям также выгодно принимать оплату через POS-терминалы, поскольку налог с продаж при безналичном расчете не взимается, сокращаются расходы на работу с наличными денежными средствами (прием, хранение, транспортировка и обеспечение безопасности), повышается прозрачность операций и ведение финансового учета, повышается и скорость расчетов.

**- Расскажите нашим читателям и о дистанционной банковской услуге?**

- Дистанционные банковские услуги - это когда банк предоставляет свои услуги клиенту на основании его распоряжений, передаваемых удаленно. Их можно предоставить через подключение к интернет-банкингу, домашнему банкингу, мобильному банкингу, которые привязаны к банковскому счету. Интернет-банкинг - управление клиентом своими банковскими счетами через Интернет. Домашний банкинг (home-banking) - способ удаленного банковского обслуживания "на дому" и предоставления банками розничных услуг клиентам (физическим и юридическим лицам) посредством подключения домашних или офисных терминалов (персональный компьютер, стационарный телефон) к компьютерной сети банка. Мобильный банкинг - удаленное управление банковским счетом посредством сообщений, отправляемых клиентом банку с мобильного телефона. Каждая система отличается только способом доступа к своему счету в банке.

**- Кто представляет платежные услуги, помимо финансово-кредитных учреждений?**

- Доступность и дешевизна входа на платежный рынок привлекла немало предпринимателей. Так, на рынке розничных платежей появились новые участники платежных систем, которые предоставляют платежные и расчетные услуги, основанные на применении инновационных технологий и информационных систем. До принятия Закона "О лицензионно-разрешительной системе Кыргызской Республики" данные компании никем не регулировались. С начала 2015 года Национальный банк стал их регулятором, и для осуществления деятельности они должны получить лицензии оператора платежной системы и/или платежной организации у Национального банка.

Оператором платежной системы является юридическое лицо, резидент или нерезидент Кыргызской Республики, обеспечивающие функционирование платежной системы и заключившие с участниками договор об участии в платежной системе. Согласно этому документу оператор и участники обязуются осуществлять свою деятельность в рамках платежной системы и в соответствии с ее правилами. Проще говоря, оператор платежной системы работает с информационными потоками.

На сегодняшний день лицензию оператора платежной системы получили 20 организаций.

Что касается платежных организаций, то ею может являться коммерческая организация, оказывающая услуги по приему платежей от физических и юридических лиц в пользу третьих лиц - поставщиков услуг. Их отношения регулирует договор между платежной организацией и поставщиками услуг и договор между платежной организацией и банком, заключенные в порядке, установленном законодательством Кыргызстана. Здесь деятельность непосредственно связана с денежными потоками. Лицензии платежных организаций получила 21 компания.

Более подробная информация об операторах платежных систем и платежных организациях размещена на официальном сайте Национального банка. Подводя итоги беседы, можно сказать, что развитие банковских платежных услуг станет определяться следующими глобальными процессами: развитием информационных технологий, ужесточением конкуренции на рынках в связи с усилением роли интеллектуальных услуг, развитием электронной коммерции в целом, появлением сетевого сектора экономики во всех его проявлениях (электронные магазины, online-аукционы, биржи) и др.