

Новые технологии платежного рынка уже не пугают

Новые технологии все больше охватывают нашу повседневную жизнь. Компьютер в кармане, казавшийся еще недавно фантастикой, стал реальностью. Сейчас при помощи собственного мобильного уже можно оплатить обед в кафе, услуги Интернета, коммунальные услуги, расплатиться во многих магазинах и т.д. В обиходе появляются новые слова - "кэшн-терминал", "мобильный банкинг", "электронный кошелек". Рынок платежных систем со своими технологиями проникает в жизнь граждан, вначале пугая своей новизной, а затем прочно обосновываясь в нашей жизни, подкупая простотой. Однако за широким выбором предложений и решений стоят серьезные аналитические расчеты. Национальный банк Кыргызстана, как орган, регулирующий платежную систему, анализирует и оценивает перспективные продукты, имеющиеся и постоянно появляющиеся на нашем рынке. Основные цели такой оценки - определить правовые рамки регулирования, чтобы обеспечить надежность и стабильность платежной системы Кыргызской Республики, безопасность для населения при переводе денег.

Об этом размышляет и.о. руководителя отдела методологии и политики платёжной системы НБ КР Антон БРЕДИХИН.



го слабого или недобросовестного участника может привести к ущемлению прав конечных потребителей, подрыву доверия к данному сегменту рынка.

Национальному банку при разработке новых норм и требований требовался взвешенный подход. Необходимо было определить четкие критерии, дающие право заниматься данным видом деятельности, но при этом ограничивающие риски. Это особенно важно на рынке, который оперирует инновационными технологиями, где риск ошибки системы, организации, технической ошибки клиента является очень высоким. Рыночные механизмы не всегда способны гарантировать в полной мере минимизацию рисков. При ведении бизнеса заключается множество договоров, которые, к сожалению, в большинстве случаев учитывают интересы только договаривающихся сторон, а интересы населения рассматриваются во вторую или третью очередь.

Поэтому Национальный банк совместно с участниками платежных систем начал разработку проектов подзаконных актов по лицензированию деятельности, связанной с услугами по приему платежей в поль-

зу "третьих" лиц и/или процессингу, которые бы в целом устраивали все стороны, не меняя кардинально условия этого рынка, но в то же время делая его более регулируемым.

Прогресс не стоит на месте

Надо отметить, что специфика рынка электронных платежей заключается в тесном переплетении IT-технологий с традиционными финансовыми инструментами. Так, использование электронных денег, исходя из их названия, возможно только с использованием оборудования, каналов связи (компьютеры, мобильный телефон). Еще совсем недавно единственным способом коммуникации банка с клиентом были часы ожиданий в длинных очередях в офисах банка. Но новые решения позволяют создавать альтернативные каналы коммуникации банка с клиентами. К примеру, при наличии на руках платежной карты клиент может на расстоянии через терминал или банкомат, получить доступ к своему счету и оплатить товары и услуги. Имея доступ к интернет-сети, он может воспользоваться услугой интернет-банкинга. А мобильные платежи возможны при помощи мобильного телефона и т.д.

Что это дает? При численности населения Кыргызстана 5,776 млн. человек (данные Национального статистического комитета) абонентов, использующих мобильную связь, насчитывается около 6,9 млн. (данные Государственного агентства связи КР по итогам 2013 г.). Связь мобильных операторов и использование мобильных телефонов в республике являются почти стопроцентными. Использование мобильных платежей предоставляет населению возможность доступа к проведению безналичных расчетов, независимо от месторасположения граждан (даже в самых отдаленных регионах страны), времени проведения платежа.

Однако снова стоит вспомнить о рисках. Перечислим основные:

- это возможность для пользователей электронных денег финансовых потерь, связанных с неконтролируемым и спонтанным выпуском электронных денег без наличия их финансового обеспечения;

- это недостаточность рыночных механизмов по защите прав держателей электронных денег, которые могут пострадать от возможных банкротств операторов, хищений средств, сбоев в работе систем электронных денег.

НБ КР - активный сторонник развития безналичных платежей, но указанные риски потребовали разработки нормативных правовых документов, регулирующих выпуск и распространение электронных денег. Одним из фундаментальных стало требование о том, что электронные деньги в обязательном порядке должны подкрепляться реальными деньгами в полном объеме на банковских счетах в банках, а эмиссию электронных денег вправе проводить только финансово-кредитные учреждения (к которым со стороны Национального банка предъявлены самые строгие требования, к тому же проводится и постоянный мониторинг их деятельности).

Мир постоянно меняется, каждый день возникают и внедряются новые идеи, чтобы улучшить и облегчить жизнь людей. Используя наиболее актуальные и прогрессивные технологии, население вправе требовать от своего государства гарантий и защиты их прав, безопасности.

На примере платежных систем можно утверждать, что Национальным банком Кыргызской Республики проводится постоянная работа по изучению и регулированию этого рынка в целях повышения его надежности и безопасности, а значит, и роста доверия населения к банковской системе.

Подготовила
Елена МЕШКОВА.

Об особенностях платежной системы и необходимости ее регулирования

Основной функцией любой платежной системы является обеспечение устойчивого развития, прозрачности и устойчивости оборота денежных средств населения. В современных условиях стремительного развития платежной и банковской систем, использования передовых достижений информационных технологий, появления новых участников и новых продуктов на рынке платежных услуг особое значение приобретает его правовое регулирование.

Национальный банк изначально регулировал только банковские и небанковские финансово-кредитные учреждения. Но в последние годы на рынок вышли новые игроки, предлагающие несколько иной, упрощенный подход к отдельным платежным услугам (оплата коммунальных служб, ин-

тернет-услуг, телефонной связи и т.д.). Темпы роста этих организаций, а также немалые денежные обороты, которые совершаются через их системы, сопоставимые с банковскими масштабами, привели к вопросу о том, что данный вид деятельности должен каким-то образом регулироваться со стороны государства.

Национальному банку предстояло провести мероприятия, чтобы сделать рынок прозрачным и контролируемым. Конечно, ожидаемым оказалось негативное восприятие данного факта со стороны давно действующих на рынке участников: зачем пытаться контролировать и регулировать то, что и так прекрасно работает и вроде как не противоречит нормам законодательства. Но ответ тут только один: риски. Устойчивое развитие, прозрачность и стабильность платежной системы основываются на множестве факторов, каждый из которых подвержен существенным рискам. Появление лишь одно-