

Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2012-2014 годы

Глава 1

Общие положения

Платежная система представляет собой взаимосвязанную систему технологий, процедур, правил, платёжных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающих денежное обращение.

Основной целью развития платежной системы в среднесрочной перспективе является обеспечение условий для достижения оптимального соотношения наличного и безналичного денежного обращения, повышения уровня проникновения банковских и платёжных услуг, улучшения их эффективности и привлекательности, увеличения доли безналичных платежей в Кыргызской Республике (далее - КР) путем улучшения качества банковского обслуживания населения с применением наиболее прогрессивных способов и инструментов проведения платежей и расчетов.

Настоящий документ содержит перечень организационных и нормативных изменений, подчиненных реализации основной цели развития платежной системы. Документ определяет следующие основные направления развития национальной платежной системы:

- приоритеты в развитии национальной платежной системы на среднесрочный период;
- меры для достижения целей развития платежной системы и механизмы их реализации через систему планов в соответствии с приоритетами.

В основу документа положены следующие принципы:

- соответствие стратегических целей и задач основным нормативным правовым актам, регулирующим банковскую деятельность;
- соответствие положениям Основных направлений развития банковского сектора КР до 2014 года;
- соответствие положениям Среднесрочной программы развития КР (2012-2014гг.);
- соответствие положениям Стратегии развития Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк);
- использование прогрессивного зарубежного опыта.

Глава 2

Современные тенденции платежной системы Кыргызской Республики

В 2009-2011 годы экономика КР характеризовалась значительными колебаниями в динамике роста. В 2009 году в результате негативных последствий финансового кризиса произошло замедление темпов экономического роста. Спад экономической активности вследствие сокращения платежеспособного спроса в региональной экономике отразился и на развитии реального сектора экономики КР, в частности, наблюдалось существенное сокращение торгово-экономических операций со странами - основными торговыми партнерами, падение производства в промышленности, снижение потребления. В 2010 году на фоне негативных последствий политической нестабильности отмечалось снижение экономической активности в стране. Спад во всех основных секторах экономики, за исключением промышленности, предопределил снижение реального ВВП на 0,5 % (в

номинальном выражении ВВП вырос на 9,5 %). В 2011 году рост реального ВВП составил 5,7 % (в номинальном выражении ВВП вырос на 23,9 %), что было обусловлено, главным образом, ростом промышленности и сферы услуг.

Если рассматривать изменения в объемах платежей в межбанковской платежной системе республики за 2009 - 2011 годы, то можно отметить увеличение общего объема платежей в 2009 году (на 9,6 %), однако за 2010-2011 годы имеется некоторое несоответствие между динамикой прироста объема платежей в межбанковской системе и прироста номинального ВВП. Это обусловлено введением в ряде коммерческих банков специального режима и прямого надзора Национальным банком, а также в силу того, что большую часть в структуре межбанковской платежной системы занимают банковские операции, что и повлияло на показатели платежной системы.

В 2011 году через межбанковские платежные системы было проведено 1,6 млн. платежей на общую сумму 585,1 млрд. сомов, из них 91,4 % количества платежей обрабатывалось в Системе пакетного клиринга (далее – СПК) и 88,8 % объема межбанковских платежей приходилось на Гроссовую систему расчетов в режиме реального времени (данные системы были внедрены в рамках реализации Государственной программы мероприятий на 2003-2008 годы по внедрению системы безналичных платежей в КР).

Анализ межбанковских платежей по итогам 2011 года в разрезе регионов показывает, что наибольший удельный вес по объему (91,8 % от общего объема) и количеству (73,3 % от общего количества) платежей по-прежнему приходился на Чуйскую область и г. Бишкек (существенная концентрация), в то время как на Ошскую область (по численности населения практически соразмерно Чуйской области и г. Бишкек) приходилось только 1,4 % объема межбанковских платежей и 7,6 % от общего количества, а на Нарынскую область с населением 262,1 тыс. человек (18,9 % от численности населения Ошской области) приходилось 3,0 % объема межбанковских платежей. Это объясняется низкой деловой активностью и недостаточностью проникновения банковских и платежных услуг в регионы республики.

На рынке банковских платежных карт количество выпущенных карт в обращении, начиная с 2009 года, увеличилось в 2,5 раза и по состоянию на 1 января 2012 г. составило 270,4 тыс. штук, из них 81 % – карты международных платежных систем (Visa&MasterCard, «Золотая Корона-Алай кард») и 19 % – национальной платежной системы «Элкарт». Такое соотношение вызвано тем, что в начале 2011 года произошло резкое снижение количества выпущенных национальных платежных карт «Элкарт» (на 34,8 тыс. штук), а также количества и объемов проведенных операций с их использованием. Это связано с процессом банкротства одного из крупных банков, когда все операции по обслуживанию клиентов данного банка, в том числе с использованием платежных карт, были запрещены. В течение 2011 года продолжающееся снижение количества национальных платежных карт «Элкарт» было обусловлено введением режима консервации в 4-х коммерческих банках – участниках данной системы, а также в связи с переводом клиентов-держателей карт нескольких банков на международные карты.

В целом, с 2009 года продолжался устойчивый рост количества банковских платежных карт в обращении, а также объемов и количества операций с их использованием. Однако, как и прежде, основная доля объема проводимых операций приходилась на снятие денежных средств с использованием карт через банкоматы и кассовые терминалы (95,5 % от общего объема операций с картами), в то время как на оборот в пунктах торговли и сервиса приходилось только 4,5 %.

Динамика развития периферийной сети коммерческих банков по приему и обслуживанию платежных карт имела положительную тенденцию. По состоянию на 1 января 2012 года прием и обслуживание платежных карт осуществлялось в 460 банкоматах и 2 022 терминалах, в то время как в начале 2009 года периферийная сеть насчитывала 174 банкомата и 1 122 терминала.

Трансграничные платежи осуществлялись через системы моментальных денежных переводов, SWIFT и «Банк-Клиент». Из общего количества переводов на системы моментальных денежных переводов приходилось основное их количество (96,4% входящих и 67,0 % исходящих). Основной объем трансграничных платежей/переводов проходил посредством SWIFT (91,2 % входящих и 98,5 % исходящих).

Общая сумма денег в обращении на 1 января 2012 г. составила 49,9 млрд. сом, из них 2,5 млрд. сом находились в кассах коммерческих банков (5,1 %), а остальные - вне банковской системы (94,9 %). По сравнению с 2009 годом, сумма денег в обращении постоянно растет (прирост составляет 61,9 %), что обусловлено устойчивой потребностью экономики в наличных деньгах.

За второе полугодие 2011 года возвратность наличных денег в кассы коммерческих банков составила 99,8 %, что на 1,6 % больше, чем за второе полугодие 2010 года. Увеличение возвратности наличных денег связано с увеличением поступлений наличных денег из касс коммерческих банков.

Для достижения стратегической цели по реформированию платежной системы КР Национальный банк в рассматриваемом периоде продолжал проводить мероприятия по расширению спектра розничных платежных услуг, предоставляемых финансово-кредитными учреждениями, включая развитие инструментов СПК, по поддержке функционирования оператора национальной системы расчетов платежными картами - Единого межбанковского процессингового центра (далее - ЕМПЦ), содействовал коммерческим банкам в развитии инфраструктуры по обеспечению расчетов с использованием банковских платежных карт. Важным направлением в течение последних лет стали организация и проведение Национальным банком надзора и контроля за функционированием платежной системы КР, работой операторов -резидентов КР и их участников, а также принятие мер по снижению потенциальных рисков при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе. Данные мероприятия, предпринятые Национальным банком в рамках надзора за платежной системой КР, способствовали тому, что, несмотря на нестабильную политическую ситуацию в стране в 2010 году, а также проблемы у отдельных коммерческих банков-участников платежной системы КР, межбанковские платежные системы функционировали в штатном режиме и полностью обеспечивали потребность в обработке и проведении межбанковских платежей.

Таким образом, анализ текущего состояния национальной платежной системы в КР за последние годы свидетельствует о низкой доле денежных средств, находящихся в банковской системе:

Показатели	2009		2010		2011	
	млн. сомов	%	млн. сомов	%	млн.сомов	%
Деньги вне банков (M0)	33 882,3	94,8	41 471,2	95,8	47 219,6	94,7
Деньги в банковской системе (деньги в обращении – M0)	1 856,4	5,2	1 819,1	4,2	2 647,3	5,3

В результате продолжает сохраняться ситуация, при которой:

- основная масса финансовых расчетов проводится вне банковской системы;
- продолжает иметь место непрозрачность денежных потоков;
- сохраняется высокий уровень теневой экономики.

Для совместного решения данных вопросов на государственном уровне, а также для обеспечения координации действий государственных органов и оказания содействия в направлении выполнения мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в 2011 году возобновила работу Межведомственная комиссия (далее - МВК). В состав МВК вошли заместители руководителей министерств и ведомств, а также представители организаций жилищно-коммунальных хозяйств (далее – ЖКХ),

коммерческих банков. Для организации работы МВК разработан и утвержден План мероприятий, который содержит задачи, связанные с переходом на безналичную форму оплаты при поступлении платежей в государственный бюджет, осуществлением выплат из государственного бюджета, платежей хозяйствующих субъектов, а также расширением инфраструктуры безналичных платежей и обеспечением безопасности и надежности систем безналичных расчетов. С целью обеспечения в экономике спроса на платежи в безналичной форме, прозрачность движения бюджетных средств и эффективное денежное обращение в целом, МВК было принято решение об инициировании второго этапа Государственной программы мероприятий на 2012-2017 годы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике в которую будут включены стратегические направления по достижению оптимального соотношения наличного и безналичного денежного обращения и повышения уровня проникновения банковских и платежных услуг путем развития рынка розничных платежей и увеличения доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике.

Глава 3

Комплексные задачи по дальнейшему развитию платежной системы на 2012-2014 годы

3.1. Основные задачи

Основной задачей Национального банка в области развития платежных систем на среднесрочный период остается поддержание работы платежных систем на высоком технологическом уровне, обеспечивающем безопасное и своевременное проведение платежей между различными субъектами экономики КР.

На период 2012 - 2014 годы развитие платежных систем со стороны Национального банка предполагается осуществлять по следующим основным направлениям:

1. Развитие рынка розничных платежей.

Национальный банк совместно с коммерческими банками планирует продолжить проведение мероприятий, направленных на развитие розничного рынка, стимулирование деятельности субъектов операционной инфраструктуры с целью широкого внедрения дистанционного обслуживания, в том числе посредством компьютерных технологий, мобильных платежей, платежных и предоплаченных карт. Развитие технологий, методов передачи платежной информации, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов, станет ключевым источником развития и роста розничного сегмента банковских услуг. Расширение дистанционных каналов обслуживания позволит обеспечить доступность банковских продуктов по всей территории страны. Будет продолжена работа по повышению финансовой грамотности потребителей розничных платежных услуг посредством их информирования по значимым аспектам оказываемых услуг, включая возникающие риски.

Также, Национальный банк будет проводить мероприятия по:

- обеспечению обработки всех операций и платежей в национальной валюте между банками-резидентами КР только на территории страны;
- содействию коммерческим банкам, государственным органам в переходе на безналичные расчеты с использованием различных форм платежных инструментов, включая платежные карты;
- содействию участникам платежной системы в развитии инфраструктуры по приему и обслуживанию платежей с использованием банковских инновационных услуг и технологий, включая расчеты с использованием платежных карт;
- участию в работе розничных платежных систем в качестве катализатора развития рынка розничных платежей для предоставления услуг наиболее эффективными для рынка способами, путем принятия мер по обеспечению конкурентных условий для участников

рынка, содействия развитию оператора национальной платежной системы ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр» (ЗАО МПЦ), подключению Центрального Казначейства к СПК в качестве самостоятельного участника, модернизации ГП «Кыргызпочтасы» и др.;

- содействию в реализации проектов в социальной сфере на основе многофункциональных социальных льготных карт (медицинская, транспортная, налоговая, пенсионная, банковская) с целью обеспечения контроля расходования средств, выделяемых бюджетом;
- содействию в продвижении зарплатных проектов в бюджетных организациях, в особенности в удаленных регионах КР.

Кроме этого, Национальный банк совместно с коммерческими банками-участниками СПК, организациями по предоставлению коммунальных услуг и услуг связи, ГП «Кыргызпочтасы» продолжит работу по проведению платежей в соответствии с нормативными правовыми актами в части раскрытия мелких розничных платежей. Это позволит обеспечить функционирование СПК на принципах транспарентности, окончательности расчета на каждом этапе проведения таких платежей, а так же обеспечит правовую основу передачи денежных средств плательщикам.

В настоящее время, в целях снижения финансовых рисков и гарантированной оплаты итоговой чистой позиции участников, используется механизм выставления резервов на корреспондентском счете в Гроссовой системе расчетов в режиме реального времени (далее - ГСРРВ). Такой механизм является достаточно эффективным и не допускает возникновения системного риска. Однако, существует вероятность того, что всей ликвидности участника на его корреспондентском счете может оказаться недостаточно для выставления резерва по покрытию всего объема дебетовой чистой позиции. В этом случае, часть платежей данного участника в СПК будет отвергнута. Для недопущения возникновения такой ситуации и гарантированности проведения всех платежей, поступивших в СПК, Национальный банк будет проводить работу по созданию Страхового фонда, который будет оперативно использоваться для обеспечения окончательного расчета в случае нехватки ликвидности у одного или нескольких участников.

При установлении тарифов на услуги платежных систем (СПК и ГСРРВ) Национальный банк будет придерживаться поддержания их на приемлемом уровне для участников - коммерческих банков. При этом отмечается, что тарифы на данные платежные услуги для конечных потребителей – юридических и физических лиц продолжают оставаться достаточно высокими, что является одной из причин, объясняющих недостаточный охват и доступ к банковским платежным услугам. В этой связи Национальный банк продолжит совместную работу с коммерческими банками - участниками платежных систем по повышению спроса на розничные банковские платежные услуги и стимулированию доступа к этим услугам, а так же по расширению продуктового ряда банковских платежных услуг для повышения доли безналичных платежей в соответствии с целями настоящего документа и Государственной программой по увеличению безналичных платежей на территории КР.

2. Интеграция торговых площадок с системами расчетов.

Национальным банком в целях улучшения функционирования деятельности финансовых рынков будут проводиться мероприятия по организации торговых площадок, снижению финансовых рисков и предоставлению возможности проведения расчетов для участников финансовых рынков по принципу "поставка против платежа".

Национальный банк намерен способствовать проведению интеграции операторов автоматизированных торговых систем с ГСРРВ для обеспечения своевременности проведения окончательных расчетов по сделкам на финансовых рынках.

3. Усиление надзора (оверсайта) за платежной системой.

Национальный банк в целях выявления и снижения вероятности возникновения системного риска, не своевременности завершения расчетов в платежной системе, вызванных нештатной ситуацией в работе систем, а также появлением на рынке новых операторов, использующих инновационные технологии и системы, продолжит работу по усилению надзора (оверсайта) за платежной системой. В соответствии с Политикой по надзору за платежной системой Кыргызской Республики (постановление Правления НБКР №7/8 от 23.03.2006) Национальный банк будет осуществлять надзор (оверсайт) за платежной системой путем проведения мониторинга, анализа и оценки функционирования значимых для экономики платежных систем на их соответствие международным стандартам и требованиям нормативных правовых актов Национального банка, а также проводить контроль технической инфраструктуры платежной системы КР.

В свете произошедших событий 2010 года, Национальный банк намерен предпринять меры по усилению информационной безопасности систем розничных платежей и контролю за системами трансграничных платежей и корреспондентскими отношениями банков.

В целом же, в рамках системы надзора (оверсайта) за платежной системой, будут продолжены работы по:

- упорядочению процесса определения уровня рисков, оценки эффективности работы платежных систем и оптимизации нормативной базы по надзору (оверсайту) с целью приведения ее в соответствие изменяющимся условиям рынка платежей и расчетов, а также в связи с применением инновационных технологий в области развития платежных инструментов;
- разработке и применению системы мер реагирования в соответствии с законодательными нормами, как в отношении операторов платежных систем, так и их участников по результатам анализа и оценки работы платежной системы;
- содействию и сотрудничеству с операторами и участниками платежных систем для устранения выявленных проблем в работе платежных систем и повышения эффективности работы системы с точки зрения доступности и безопасности для потребителей;
- принятию мер, направленных на снижение вероятности возникновения финансовых рисков, как в отдельной платежной системе, так и в результате влияния рисков одной системы на национальную платежную и финансовую систему в целом;
- публикации информации о результатах осуществления надзора (оверсайта) и оценки эффективности платежных систем, с соблюдением принципа открытости, в целях поддержания необходимого уровня конкуренции и защиты потребителей на рынке платежных услуг.

Указанные мероприятия будут способствовать принятию решений по совершенствованию отдельных платежных систем, обеспечивающих потребности в расчетах в различных секторах экономики.

Осуществление Национальным банком надзора (оверсайта) за платежной системой страны будет направлено на выполнение задач государственной политики по обеспечению надежности и эффективности платежной системы.

4. Совершенствование правового регулирования рынка платежных услуг.

В условиях модернизации платежной и банковской системы, развития и применения современных информационно-коммуникационных технологий и появления новых участников рынка платежных услуг, особо важное значение приобретает развитие единой национальной платежной системы, которое невозможно без современного, комплексного и сбалансированного правового регулирования. Национальный банк в течение 2012-2014 гг. намерен продолжать работу по продвижению следующих законопроектов: «О платежной

системе Кыргызской Республики», «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О лицензировании»», принятие которых обеспечивает сбалансированное правовое регулирование всех компонентов платежной системы. Кроме того, необходимо принятие нормативных актов, регулирующих работу операторов с использованием новых решений и инновационных технологий при проведении платежей и расчетов. Учитывая появление на рынке небанковских организаций, предоставляющих услуги по приему платежей населения через платежные терминалы (cash-in), различные формы электронных денег, используемых в сети интернет, Национальным банком будут разработаны процедуры лицензирования/регистрации/выдачи сертификатов или применения других мер по вопросам регулирования и контроля их деятельности. Таким образом, Национальный банк намерен оптимизировать, гармонизировать и поддерживать нормативную базу в соответствии с изменяющимися условиями на рынке. Оказание услуг по приему платежей населения через отделения почтовой связи, будет регулироваться нормативными правовыми актами в области почтовой связи.

3.2. Ожидаемые результаты развития платежной системы

Реализация всех мероприятий, предусмотренных настоящими Основными направлениями развития платежной системы КР, позволит обеспечить:

Государству и экономике:

1. Организацию эффективного денежного обращения и сокращение темпов роста денежной наличности, уменьшение теневого оборота наличных денег. Учет и контроль миграционных процессов и потоков денежных переводов.
2. Увеличение прозрачности при проведении фискальной политики государства.
3. Сокращение расходов, связанных с поддержанием в обращении (эмиссией) адекватной массы наличных денег.
4. Инновационные методы финансового управления в бюджетной сфере.

Коммерческим банкам:

1. Привлечение клиентов, увеличение депозитной базы и аккумуляирование денежных средств для инвестирования в реальный сектор экономики.
2. Развитие филиальной сети и сети розничных агентов в регионах.
3. Расширение спектра дистанционного обслуживания клиентов.
4. Сокращение издержек, связанных с эмиссионно-кассовой работой (инкассация, обработка, хранение денег).
5. Привлечение микрофинансовых компаний (далее – МФК) для предоставления населению платежных услуг на основе агентского договора с коммерческими банками.

Населению:

1. Простой и широкий, надежный и безопасный доступ к банковским услугам.
2. Свободный выбор банка для получения услуг.
3. Широкий выбор традиционных и инновационных инструментов и способов осуществления платежей и денежных переводов, вне зависимости от банков и систем и территориальной принадлежности.
4. Сокращение времени на оплату регулярных платежей.

Прогнозные показатели

По результатам выполнения комплекса мероприятий, направленных на увеличение доли безналичных расчетов, планируется достижение выполнения следующих показателей по платежной системе:

№		2011	Прогноз 2012	Прогноз 2013	Прогноз 2014
<i>По розничным системам: Система пакетного клиринга</i>					
1	Количество платежей	1 459 060	1 650 000	1 750 000	1 850 000
2	Объем платежей (млн. сом)	65 484,2	78 756,3	72 194,1	75 803,8
<i>Системы расчетов с использованием карт</i>					
1	Количество эмитированных платежных карт на конец года (шт.)	271 107	280 000	350 000	400 000
2	Количество эмитированных платежных карт в расчете на 1 тыс. человек (шт.)	49,5	50,4	62,0	69,9
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (тыс.шт.)	4 874,3	5 361,7	5 897,9	6 435,6
4	Среднее количество операций в расчете на 1 тыс. человек (шт.)	890,0	978,3	1072,0	1 165,7
5	Объем операций, совершенных по платежным картам (млн. сом.)	24 442,9	26 887,2	29 575,9	32 533,5
6	Средний объем операций с картами в расчете на душу населения (сом.)	4462,3	4905,9	5 375,9	5 893,2
7	Количество человек, приходящих на 1 банкомат (тыс. чел.)	11,9	10,7	9,6	8,6
8	Количество человек, приходящих на 1 терминал (тыс. чел.)	2,7	2,4	2,2	1,9
9	Население на территории КР (тыс. чел)	5 477,6	5 480,6	5 501,5	5 520,5
<i>По grossовой системе расчетов в режиме реального времени</i>					
1.	Количество платежей	136 741	143 578	150 757	158 295
2.	Объем платежей (млн. сом)	519 627,9	545 609,3	572 889,8	601 534,2