

**Нурболотова Нурайым Нурболотовна**

магистрант

**Курманбеков Оболбек Курманбекович**

д-р экон. наук, профессор

ГОУ ВПО «Кыргызско-Российский Славянский университет

им. первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Бишкек, Кыргызстан

DOI 10.21661/r-115485

## **РЫНОК РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ**

### **КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*Аннотация: в статье выделены виды розничных платежных услуг, используемые в Кыргызской Республике, а также ограниченные возможности банков и современные технологии рынка. В работе рассмотрены появление новых «игроков» платежного рынка и регулирование со стороны НБКР.*

*Ключевые слова: платежные услуги, барьеры, инновационные технологии, АКД, операторы платежных систем, платежные организации, электронные деньги, мобильные платежи, платежная карта, правовое регулирование.*

Наиболее распространенным видом используемых людьми финансовых услуг являются платежные услуги.

Платежи – это типично начальный продукт для доступа к другим финансовым услугам. Следовательно, улучшение доступа к платежным услугам является решающим фактором при достижении универсального доступа к финансовым услугам. Первый шаг к доступу к формальным платежным услугам – это наличие платежного/транзакционного счета в институте, имеющим лицензию предлагать подобные услуги.

Тем не менее банкам во многих странах с их физической филиальной сетью не удается достичь населения с низким доходом и проживающего в удаленных районах.

Главные барьеры для доступа и использования данной услуги это:

- высокая стоимость и низкий доход;
- непрямые расходы (например, расходы и время, чтобы добраться до ближайшего филиала);
- дизайн продукта, не отвечающий нуждам пользователей;
- низкий уровень финансовой грамотности потенциальных клиентов.

Глобальный опыт показывает, что мобильные и другие технологии вместе с агентской сетью и другими каналами доступа, такими как платежные терминалы, так называемыми альтернативными каналами доставки (АКД), являются ключевыми инновациями, которые могут создать возможности для провайдеров финансовых услуг достичь и лучше обслуживать ранее неохваченное население, присоединяющееся к растущему массовому рынку. Даже на рынках с благоприятной регуляторной средой финансовые институты неохотно развиваются АКД. На наш взгляд, главные причины:

- банки испытывают недостаток в ключевой способности создавать и управлять АКД, следовательно, им приходится привлекать внешних (не из традиционной банковской сферы) экспертов;
- экономическое обоснование для АКД широко не подтверждено;
- высокая стоимость развития каналов при неопределенной отдаче и возможных прерывов каналов даже через 3–5 лет;
- недостаток мощностей для достижения возможностей, для развития стратегии подхода к рынку, агентской сети, дизайна и размещения продуктов для основы пирамиды, использующей АКД.

Всеобщее проникновение финансовых услуг в КР всё ещё низкое в связи с несколькими факторами. Ограниченные возможности и объемы финансовых секторов – одни из ключевых факторов. Предпочтение, которое финансовые институты отдают городским центрам, вносит дисбаланс в соотношение «село/город». В последние годы на рынок платежных услуг вышли новые участники, которые предлагают иной, упрощенный подход к отдельным платежным услугам (оплата коммунальных служб, Интернет-услуг, телефонной

связи и т. д.). Темпы роста этих организаций, а также немалые денежные обороты, которые совершаются через их системы, по аналогии с банковскими операциями, привели к тому, что данный вид деятельности должен каким-то образом регулироваться со стороны государства.

В настоящее время на территории Кыргызской Республики действует 20 операторов платежных систем и 21 платежная организация. Объемы платежей, который проходит через системы операторов платежных систем/платежных организаций, а также количество платежей – значительные, сопоставимые с сектором ФКУ. А это говорит о том, что данные «игроки» рынка платежных услуг прочно заняли свои места на рынке.

Устойчивое развитие, прозрачность и стабильность платежной системы основываются на множестве факторов, каждый из которых подвержен существенным рискам. Появление лишь одного слабого или недобросовестного участника может привести к ущемлению прав конечных потребителей, подрыву доверия к данному сегменту рынка.

Ранее государство не владело достоверной информацией о реальном количестве участников данного рынка и объемах проводимых через подобные системы платежей. Отсутствовали прозрачность в структуре рынка и по применяемым комиссиям. В связи с этим вводится государственный контроль за деятельность частных небанковских платежных организаций, осуществляющих деятельность на платежном рынке КР. Было введено понятие «Платежной организации», к которой относятся частные небанковские операторы различных систем электронных платежей, предоставляющие определенные виды платежных услуг, и режим их учетной регистрации в НБКР.

Национальным банком Кыргызской Республики совместно с участниками платежных систем разработаны нормативные правовые документы по лицензированию деятельности, связанной с услугами по приему платежей в пользу «третьих» лиц и/или процессингу, которые бы в целом устраивали все стороны, не меняя кардинально условия этого рынка, но в тоже время, делая его более регулируемым. Национальному банку КР, при разработке новых норм и

требований, необходимо было определить четкие критерии, дающие право заниматься данным видом деятельности, но при этом ограничивающим риски.

Возможность использования новых методов инициирования платежа с использованием современных инновационных технологий кажется весьма привлекательной.

Специфика рынка электронных платежей заключается в тесном переплетении ИТ-технологий с традиционными финансовыми инструментами. Не так давно 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 сети Интернет, он может воспользоваться услугой Интернет-банкинга, а мобильные платежи возможны при помощи мобильного телефона и т. д.

Использование мобильных платежей предоставляет населению возможность доступа к проведению безналичных расчетов, независимо от месторасположения клиентов (даже в самых отдаленных регионах страны), времени проведения платежа. Поскольку связь мобильных операторов и использование мобильных телефонов в республике являются почти стопроцентными.

Мир постоянно меняется, каждый день появляются и внедряются новые идеи для улучшения и облегчения жизни людей. Используя наиболее актуальные и прогрессивные технологии, население вправе требовать от своего государства гарантий и защиты их прав, безопасности.

Основные риски:

– 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.

В следствие указанных рисков, были разработаны нормативные правовые документы, регулирующие 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 НБКР предъявлены самые строгие требования, к тому же проводится и постоянный мониторинг их деятельности).

Таким образом, можно отметить, что Национальным банком республики проводится постоянная работа по изучению и регулированию этого рынка в целях повышения его надежности и безопасности, а значит, и роста доверия населения.

### ***Список литературы***

1. Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 29 июля 1997 года №59.
2. Положение «О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» (Постановление Правления НБКР №71/11 от 25.11.2015 г.).
3. Положение «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» (Постановление Правления НБКР №19/10 от 25.03.2015 г.).
4. Положение «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» (Постановление Правления НБКР №15/6 от 30.03.2016 г.)
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)