

Платежные системы РК: Год по новым правилам

Что изменилось на рынке и как развиваются платежные сервисы



Год назад, 10 сентября 2016 года, был введен в действие новый Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», регулирующий отношения в области платежных систем, платежных услуг и деятельность участников платежного рынка. Сегодня разговор о результатах проведенных работ по реализации Закона с директором Департамента платежных систем НацБанка Ерланом Ашыкбековым.

— Ерлан Таскынбекович, каковы на текущий момент основные результаты реализации Закона?

С принятием Закона в Казахстане введена и начала функционировать система государственного регулирования и надзора за рынком платежных услуг. Платежная отрасль и ее регулирование построены отдельно от надзора и регулирования других финансовых услуг, что связано со спецификой данной отрасли и это соответствует общемировой практике. В течение полугода после его принятия, то есть до февраля 2017 года, действующим субъектам платежного рынка, то есть операторам платежных систем, поставщикам платежных услуг, в том числе небанковским субъектам необходимо было привести свою деятельность в соответствие с новыми требованиями. То есть обратиться в Национальный Банк с соответствующими документами для подтверждения статуса платежной системы, оператора или пройти учетную регистрацию в качестве платежной

организации. После выхода Закона мы провели целую серию семинаров и других информационно-разъяснительных мероприятий среди субъектов платежного рынка.

— В итоге, сколько систем прошли регистрацию?

В настоящее время зарегистрировано 19 платежных систем. Из них по закрепленным законодательством критериям одна система признана системно значимой и 3 отнесены Национальным Банком к значимым платежным системам.

Системно значимая платежная система — это Межбанковская система переводов денег, владельцем или оператором которой выступает сам Национальный Банк. Данная система обеспечивает расчет свыше 95% от общей суммы всех безналичных межбанковских платежей, проведенных в стране. Ежедневно через эту систему проводится транзакций объемом 3,5 трлн тенге, практически вся ликвидность финансового сектора «находится» в этой системе. Поэтому Национальный банк уделяет первостепенное внимание обеспечению непрерывности функционирования данной системы, управлению рисками и проводит мониторинг за ее работой на постоянной основе. По другим платежным системам осуществляется сбор статистической или иной информации, в том числе по инцидентам и операционным событиям, и ведется наблюдение за их функционированием.

— Важное нововведение касалось регулирования деятельности платежных организаций. Что изменилось в этой части?

По требованиям Закона 29 компаний прошли процедуру учетной регистрации в качестве платежных организаций. Это небанковские учреждения, с появлением которых произошло количественное и качественное расширение субъектной базы платежного рынка. Рынок стал более разнообразным и конкурентным. Данные организации предоставляют ряд базовых платежных услуг, среди которых прием платежей от населения, в том числе наличным способом — это наиболее популярный вид услуг, доля данной услуги в общем обороте платежных организаций составляет 74%, а также услуги по обработке карточных платежей и операций с электронными деньгами. Кроме того, они могут привлекать платежных агентов или сами выступать платежными агентами банков, взаимно дополняя друг друга и расширяя присутствие финансовых сервисов в отдаленных регионах Казахстана. Сеть платежных терминалов, используемых для приема платежей от населения и принадлежащих как самим платежным организациям, так и их агентам, насчитывает более 60 тыс. единиц. По результатам первого полугодия 2017 года платежными организациями обработано 134,8 млн транзакций, объем оказанных платежных услуг составил 326,8 млрд тенге.

Информация о платежных организациях и разрешенных для них видах платежных услуг доступна для всех и размещена на Интернет-ресурсе Национального Банка. Реестр поддерживается в актуальном состоянии

по мере появления новых участников. В случае возникновения жалоб и претензий к деятельности платежных организаций по поводу оказываемых ими платежных услуг, потребитель имеет право обратиться в Национальный Банк, в т. ч. с помощью мобильного приложения «НБК онлайн».

— А банки второго уровня имеют право на создание или использование агентской сети для приема платежей от населения?

Да, Законом было предоставлено банкам право на оказание отдельных видов платежных услуг посредством платежных агентов. Сегодня 14 из 33 действующих банков имеют собственную сеть платежных агентов, с помощью которых осуществляется прием наличных платежей от населения, в том числе для погашения банковских займов, распространение платежных карточек и электронных денег. Задействованная банками агентская сеть охватывает 69 платежных агентов, которые, в свою очередь, имеют 6153 субагента. Некоторые мобильные операторы также выступают в роли платежных агентов для предоставления ряда платежных услуг своим абонентам.

Сколько операторы зарабатывают на мобильных финансовых сервисах?

В целом благодаря созданному новому правовому полю расширен институциональный состав участников отрасли, успешно функционируют новые поставщики платежных услуг, что благоприятно сказывается на росте конкуренции и спектре предоставляемых услуг населению. Национальный Банк в свою очередь обладает необходимым инструментарием и полномочиями по осуществлению качественного регулирования отрасли, а также будет содействовать повышению открытости и прозрачности платежного рынка.

— Какие произошедшие основные изменения могли бы отметить в сфере исполнения платежей?

Достигнутый важный показатель — сокращение сроков исполнения банками указаний клиентов. Если раньше в распоряжении, как банка отправителя, так и банка получателя денег имелось до 4 дней на обработку и проведение платежа, то сегодня указания клиентов должны исполняться в течение операционного дня поступления в банк. Есть исключения для некоторых случаев, например, если отсутствуют деньги и документ помещается на хранение в картотеку, или исполнение карточных платежей и платежей с будущей датой валютирования. В целом данное нововведение полностью отвечает реалиям современного времени и направлено на ускорение проведения платежей.

Другим заметным изменением стал новый механизм исполнения банками платежных требований при взыскании с должников просроченной задолженности по банковским займам. Напомню, что с 1 января 2017 года

такие платежные требования исполняются банками с текущих счетов физических лиц в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся или поступающей на текущий счет.

Также с 1 января текущего года установлено ограничение на выставление банками-кредиторами к банковскому счету должника одновременно нескольких платежных требований в рамках одного договора займа. Ранее банки отправителей денег принимали платежные требования без ограничений. Данные меры направлены на защиту прав заемщика и предполагают сохранение средств должника для обеспечения его жизнедеятельности. С момента введения нового порядка исполнения платежного требования Национальным Банком за его нарушение в отношении 6 банков были применены ограниченные меры воздействия и 2 банка привлечены к административной ответственности. Также был существенно модифицирован с учетом общемировой практики механизм применения прямого дебетования банковского счета как способ осуществления платежей.

Как цифровизация меняет банковский сектор Казахстана

Еще одно произошедшее изменение связано с реализацией процедуры передачи банками информации в госорганы о принятых платежах в бюджет. На сегодня к сервису оперативного уведомления «электронного правительства» о принятых платежах подключены все банки. В результате органы государственных доходов, судебные органы в оперативном режиме получают уведомления от банков о проведенных платежах в бюджет сразу же после их совершения клиентами, что позволит им ускорить процесс оказания собственных услуг и ликвидировать ненужный оборот бумажных квитанций.

По сути, все перечисленные направления представляют собой наиболее актуальные новации Закона, и все они нашли применение на практике. Кроме того, была обновлена вся нормативная правовая база Национального Банка, регламентирующая вопросы оказания платежных услуг, процедур исполнения платежей и применения платежных инструментов.

— Как развиваются платежные сервисы и какие изменения ожидают нас в ближайшее время?

Рынок платежей растет, показывая высокие темпы роста по всем основным направлениям. Особенно быстро развивается сегмент онлайн платежей — это Интернет и мобильные платежи. Свыше 70% платежей юридических лиц и каждый второй безналичный платеж физических лиц проводятся сегодня через дистанционные каналы. Мы видим, что в мире наиболее значимые тренды сегодня также связаны с ростом дистанционных услуг, появлением новых небанковских игроков, технологий и решений, дополнительных сервисов, в результате которых меняется роль банков в обслуживании платежей и действующие бизнес-процессы. В целом нормы нашего главного отраслевого Закона закладывают необходимую правовую

основу для будущего развития рынка и повышения его инновационного потенциала.

Что касается новых сервисов, то в ближайшее время мы ожидаем появление со стороны банков новых технологий оплаты с применением мобильных устройств, в том числе на основе использования QR — кодов, в торговой сети. Ведется также работа совместно с банками и заинтересованными госорганами над реализацией проекта по онлайн открытию банковского счета на этапе регистрации юридического лица/предприятия посредством портала «электронного правительства». Продолжается работа по организации в банках сервисов онлайн оплаты административных штрафов путем организации их доступа к информации о наложенных штрафах в системах госорганов. Совместно с банками постепенно планируем двигаться в сторону внедрения моментальной обработки и исполнения отдельных категорий платежей, а также создания интегрированной платежной среды.

Очевидно, что цифровые технологии создают новые возможности, в т. ч. в части организации банками и другими участниками рынка новых услуг с добавленной стоимостью, которые раньше не были доступны. В то же время диктуют необходимость совершенствования, а в ряде случаев построения новой инфраструктуры, ориентированной на эффективное обслуживание таких услуг. Большой блок вопросов, который требуют совместных решений с банковским сообществом в предстоящий период — это вопросы внедрения удаленной идентификации клиентов, биометрической технологии для повышения безопасности операций, создания открытых платформ для инициирования платежей посредством приложений сторонних провайдеров, переход на использование финансовых (платежных) сообщений, основанных на стандартах ISO 20022 для гармонизации коммуникации между финансовыми институтами и их клиентами, и естественно, перспективы использования в финансовой сфере технологии блокчейн.

— А электронные деньги и криптовалюты. Какова динамика их развития?

Сразу хочу прояснить вопрос — криптовалюты это не электронные деньги, понятие и правовой статус которых закреплены действующим законодательством. Криптовалюты, к числу которых относятся биткоин, эфириум и др., по казахстанскому законодательству не относятся ни к деньгам, ни к валютным ценностям, финансовым инструментам, ни к электронным деньгам — они сами по себе никакую ценность в стоимостном и другом выражении (право требования) не представляют. Три отличительных свойства криптовалюты — отсутствие эмитента (т.е. читай — гаранта), децентрализованность (т.е. наднациональность и трансграничность) и применение криптографических алгоритмов для их создания.

Нацбанк: Операции физлиц по криптовалюте должны быть ограничены

Цена на криптовалюты складывается исключительно из имеющегося на них спроса и предложения, основанного на доверии к этому «продукту». Учитывая высокую волатильность, на рынках возникают различные схемы, в том числе напоминающие финансовые пирамиды, когда увеличивается число желающих получить быструю прибыль на стремительном росте курса отдельных видов криптовалют. В случае обвала цен на биткойн или другие криптовалюты граждане не смогут претендовать ни на возмещение какой-либо стоимости, ни на судебную, государственную защиту, поскольку они вложили деньги в «инструмент», за которым отсутствует ответственность и обязательства кого-либо, в том числе государства. Подходы разных стран к классификации и использованию криптовалют различаются. В США их признают биржевым товаром, в Японии — средством платежа, в Бангладеше и ряде других стран — запрещают. Если Китай и Южная Корея запрещают проведение первичного размещения токенов/монет ICO (Initial Coin Offering), то, например, Австралия решила этот рынок регулировать. То есть единая политика на уровне мирового сообщества на сегодня еще не выработана. Мы, в свою очередь, принимаем превентивные меры информационно-разъяснительного характера. Предупреждаем население и предпринимателей о рисках, связанных с операциями с криптовалютами. Несмотря на отсутствие прямых норм, ограничивающих хождение криптовалют в Казахстане, их использование в качестве средства платежа противоречит действующему законодательству.

Что касается электронных денег, то данный сегмент у нас активно развивается, существует специальное правовое поле по их обращению. Если так называемые криптовалюты не имеют единого эмитента, юридически обязанных лиц и не привязаны к реальным активам — деньгам, то электронные деньги у нас эмитируют (выпускают) финансовые организации (банки, Казпочта) и они представляют собой обязательства соответствующего банка — эмитента, который гарантирует их обмен на реальные деньги по эквивалентной стоимости по первому требованию клиента. Также выпускаемые отечественными финансовыми институтами электронные деньги могут быть выражены только в национальной валюте — тенге. При этом сам процесс выпуска электронных денег представляет собой процедуру обмена реальных денег на электронный их эквивалент. Сегодня в стране функционируют 17 систем электронных денег, контроль за их деятельностью осуществляет Национальный Банк. За 9 месяцев текущего года объем произведенных операций с использованием электронных денег казахстанских эмитентов составил 57 млн. транзакций на сумму свыше 240 млрд. тенге.