

28 декабря 2016 года

Рынок будущего

Развитие платежных услуг в Казахстане идет усиленными темпами

Границы между виртуальными и обычными платежами постепенно стираются. Новое поколение активнее пользуется платежными картами в обыденной жизни, Интернет-банкингом и другими современными услугами. А банки, конкурируя друг с другом, предлагают все новые, инновационные решения на рынке платежных услуг.

Как жил платежный рынок в 2016 году, как развиваются электронные платежи в Казахстане и чего ожидать от финансового регулятора по развитию данного рынка в будущем — об этом в интервью Kapital.kz рассказал директор Департамента платежных систем Национального банка РК Ерлан Ашыкбеков.

— Ерлан Таскынбекович, чем ознаменовался уходящий 2016 год для платежного рынка Казахстана?

— Главным событием платежного рынка этого года стало принятие 26 июля 2016 года нового Закона РК «О платежах и платежных системах». Данный Закон вводит комплексное регулирование платежных отношений в стране, регламентирует порядок организации платежных систем, применения платежных инструментов, осуществления деятельности субъектов по оказанию платежных услуг и их взаимоотношения с потребителями. Можно констатировать, что с правовой точки зрения в Казахстане появилась новая отрасль, которая имеет свой самостоятельный правовой режим функционирования, и это платежная отрасль. Закон создает новые возможности и условия для повышения прозрачности, сбалансированного развития и улучшения платежной среды с учетом текущих и перспективных потребностей общества и государства.

К числу значимых событий также можно отнести ряд нововведений по услугам банков — это расширение спектра онлайн-платежных услуг, сферы применения бесконтактных технологий, появление новых решений по Интернет и мобильным платежам и других финансовых новаций.

— Какие значимые тренды рынка платежных услуг Казахстана вы можете отметить?

— В первую очередь — это рост числа банков, предоставляющих современные электронные платежные услуги. Наблюдается серьезная динамика роста по всем показателям дистанционных и цифровых услуг, и это нас радует.

В настоящее время услуги онлайн банкинга оказывают около 60% казахстанских банков. Популярность данного сервиса растет. Среднегодовой темп роста оборота онлайн банкинга составляет более чем 50%. Практически все крупные банки, платежные сервисы имеют свои мобильные приложения, посредством которых клиенты получают быстрый и удобный доступ к отдельным финансовым сервисам.

Почти 75% казахстанских банков представлены на рынке платежных карточек и имеют собственную сеть автоматизированных устройств самообслуживания, в том числе для приема наличных платежей. При этом для физического лица доступен широкий перечень карточных продуктов: дебетные, кредитные, предоплаченные, виртуальные, бесконтактные, с программой лояльности и другие, а для субъекта бизнеса различные технологические решения для организации приема безналичных платежей — стандартные POS-терминалы, мобильные POS-терминалы, Интернет эквайринг. Сеть обслуживания платежных карточек на 1 ноября 2016 года охватывает 104 тыс. POS-терминалов, 9,5 тыс. банкоматов и 63 тыс. торговых организаций и имеет тенденцию постоянного роста. Так, за последние 2 года количество предпринимателей, у которых установлены POS — терминалы, увеличилось на 86%. Наблюдается непрерывный рост безналичных платежей. За 10 месяцев текущего года с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов совершено свыше 95 млн. безналичных платежей на сумму почти 1,3 трлн. тенге.

Банки продолжают работать над расширением спектра услуг по дистанционным каналам. Появились новые технологические решения, связанные с организацией банками открытых Интернет — платформ. Стратегия банков в развитии подобных технологий направлена на обслуживание платежных операций не только собственных клиентов, но и клиентов других банков — сторонних клиентов. Это дает возможность клиенту осуществлять платежи по коммунальным и иным регулярно потребляемым услугам, переводы денег по платежным карточкам, пользуясь технологией, Интернет-порталом других банков, не обязательно меняя свой банк.

— А как же сегмент электронных денег?

— Он весьма динамично развивается. Услуги по выпуску электронных денег оказывают 11 банков. На рынке представлено 16 систем, среднегодовой темп роста объемов операций с электронными деньгами составляет в более чем 2 раза. Оборот электронных денег за 9 месяцев 2016 года составил свыше 90 млрд. тенге. Активное развитие данного рынка стало возможным благодаря своевременно созданной нормативной правовой базе, позволяющей небанковским частным провайдерам стать операторами систем электронных денег, и их совместным с банками усилиям по продвижению услуг электронных денег.

Среди значимых трендов также можно отметить процесс развития электронных государственных услуг, требующих проведения мгновенной оплаты. За последние годы благодаря предпринятым усилиям по целому ряду направлений реализовано электронное взаимодействие банков с государственными органами, в т. ч. по вопросу оперативной передачи информации о принятых или проведенных клиентами платежах в бюджет, что значительно ускоряет процесс оказания государственных услуг и обеспечивает быстрый доступ к сервисам электронного правительства. Меняются также потребители. Они хотят эффективно управлять своими средствами и иметь доступ к современным платежным услугам, способным реализовать их конкретные потребности посредством удаленного взаимодействия в любое время суток. Поэтому уже сегодня для многих потребителей наличие, качество и удобство электронных услуг выступает определяющим критерием при выборе банка. То есть на рынке платежных услуг происходит тектонический сдвиг в сторону расширения дистанционных сервисов и цифровых технологий.

— Как защищает новый закон о платежах права нас, рядовых потребителей?

— Ключевые положения Закона РК «О платежах и платежных системах» в этой сфере касаются повышения прозрачности оказываемых платежных услуг, взимаемых тарифов и сокращения сроков исполнения платежей, а также связаны с приведением в соответствие отдельных способов оплаты с международными стандартами. Платежные услуги должны быть прозрачными и соответствовать потребностям людей и бизнеса. Теперь банки и другие поставщики платежных услуг не смогут в одностороннем порядке изменять условия договора и тарифы в сторону увеличения по платежам внутри страны. Они обязаны уведомлять клиентов о размере комиссий до совершения платежной операции. Повышается социальная защищенность клиентов при пользовании услугами банков: пособия, социальные, жилищные выплаты, перечисляемые на банковские счета получателей, защищены от взысканий третьих лиц. Не допускается также взыскание денег, находящихся на накопительном образовательном депозите, а также денег, внесенных гражданами на условиях депозита нотариуса. На эти счета нельзя будет выставлять инкассовые распоряжения и платежные требования.

Также гарантировано сохранение за гражданином 50 процентов заработной платы, поступающей на его текущий счет, при обращении банком — займодателем взыскания для списания денег без согласия клиента в пределах просроченной задолженности по договору банковского займа.

— Какие новшества Вы можете отметить по совершенствованию регуляторных механизмов функционирования платежного рынка?

— Нововведений в области регулирования платежного рынка было много. Для начала я хотел бы рассказать об особенностях структуры платежного рынка. Он состоит из двух основных сегментов, каждый из которых имеет собственную экосистему. Это платежные системы и платежные услуги.

Если говорить про платежные системы, то раньше у нас в законодательстве отсутствовало даже понятие «платежной системы». Новый закон четко определяет место и роль платежной системы в архитектуре платежного рынка. Теперь к платежной системе будет относиться только та система, участниками которой являются финансовые организации — банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских организаций. Основным предназначением платежной системы является обеспечение расчетов между банками и иными финансовыми организациями, т. е. деятельность платежной системы носит межбанковский характер. С этой точки зрения к платежным системам на нашем рынке относятся действующие при Национальном Банке межбанковские платежные системы — это система валовых расчетов и клиринговая система, карточные платежные системы, системы денежных переводов и др.

— Нацбанк взял под свой контроль все эти организации, даже иностранные?

— По новому закону вводится уведомительный порядок создания и осуществления деятельности на территории страны как для отечественных, так и иностранных платежных систем. Национальный банк будет вести единый реестр всех платежных систем, функционирующих на территории Казахстана, информация о которых будет публиковаться на официальном сайте регулятора.

Хотелось бы здесь отдельно подчеркнуть, что деятельность многочисленных небанковских операторов, оказывающих в настоящее время услуги населению по приему платежей посредством сети платежных терминалов либо систем электронных денег, не относится к предмету платежной системы, а квалифицируется как деятельность в области оказания платежных услуг. В законе предусмотрен запрет на использование слов «платежная система» в своем наименовании организациям, выполняемый функционал которых не относится к предмету деятельности оператора платежной системы или функциям инфраструктуры межбанковских расчетов.

Что касается платежных услуг, то закон определяет виды платежных услуг, разрешенные к осуществлению на территории Казахстана, порядок их оказания и вводит понятие поставщика платежной услуги, к которому отнесены банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, операторы почты, осуществляющие почтовые переводы денег, платежные организации, платежные агенты и субагенты. При этом, для платежных организаций предусмотрена процедура учетной регистрации в Национальном Банке. Финансовый регулятор также будет вести реестр платежных организаций, правомочных оказывать платежные услуги

в области приема наличных платежей, обработки электронных платежей и обслуживания операций с электронными деньгами.

В целом можно сказать, что мы переходим от чисто банковской модели к многоуровневой структуре платежного рынка, где наряду с банками также будут функционировать небанковские структуры для оказания платежных услуг, то есть институциональная база рынка расширяется.

— Какие Вы видите перспективные направления развития рынка электронных платежей в Казахстане? Какие меры намерен предпринять Нацбанк для дальнейшего развития этого рынка?

— Значительный потенциал роста имеет в первую очередь рынок мобильных и Интернет-платежей. Здесь мы увидим появление новых видов услуг, дальнейшее продвижение тех технологий, которые в настоящее время находятся на стадии внедрения либо апробации, а также расширение конкуренции между поставщиками платежных услуг, в том числе со стороны небанковских игроков. Активное развитие может получить технология оплаты с применением мобильных устройств, в том числе на основе QR — кодов.

Многие внедряемые на рынке розничных платежей новации ограничены на уровне сервисов отдельных банков и систем. Поэтому главный вопрос, который нас волнует на данном этапе, — как развивать инновационные платежные услуги, инфраструктуру рынка с тем, чтобы она могла эффективно обслуживать массовый рынок. Для широкого охвата, распространения высокотехнологических сервисов на всю страну необходимо решение задач по интеграции различных экосистем платежей на технологическом и инфраструктурном уровнях. Думаю, что в дальнейшем получают развитие интегрированные сервисы, в рамках которых клиенты будут иметь возможность осуществлять транзакции в одном месте от разных источников (инструментов) оплаты: банковский счет, платежные карточки и электронный кошелек. Очень важно в современном мире обеспечить для потребителя доступность финансовых услуг в любом месте и при помощи любых устройств и каналов взаимодействия.

Другим важнейшим направлением расширения электронных финансовых услуг выступает внедрение в финансовой системе механизма удаленной идентификации клиентов. На наш взгляд, на данном этапе назрела необходимость проведения определенной реформы в области внедрения цифровой идентификации клиентов, позволяющей клиентам дистанционное открытие банковского счета, заключение необходимых сделок в финансовой сфере, в т. ч. по выдаче займа. К примеру, в некоторых странах, в частности в скандинавских, создан специальный межбанковский сервис по удаленной идентификации клиентов. Благодаря ему клиент, пройдя один раз идентификацию в своем банке (к примеру, при открытии банковского счета), может пользоваться дистанционно услугами других банков либо госорганов без дополнительного прохождения идентификации и физического посещения

офисов. В Индии за счет внедрения системы биометрической идентификации граждан смогли значительно расширить перечень и качество предоставляемых населению банковских и государственных сервисов. У нас функционирует единая государственная база по физическим и юридическим лицам, и можно было бы использовать ее возможности для дистанционной идентификации банками своих клиентов. Данный механизм будет проработан Нацбанком в дальнейшем.

Также будет проработан вопрос создания нового механизма осуществления розничных платежей в режиме реального времени между банками в рамках оказываемых ими электронных услуг по банковским счетам клиентов. Появление такой системы способно существенным образом расширить сферы применения дистанционных платежных услуг и открывает возможности для новых новаций. Однако ее внедрения требует серьезных подготовительных работ и обеспечения инфраструктурной готовности банков.

В целом по всем ключевым направлениям на сегодня Национальным Банком ведется работа по разработке оптимальных сценариев дальнейшего развития платежного рынка.

— И последний вопрос. Какие, по Вашему мнению, ключевые тренды способны изменить финансовые услуги в мире?

— Безусловно, это переход на цифровые банковские услуги. Новые технологии меняют существующие финансовые сервисы. Если раньше банки стремились обзавестись и расширить сеть собственных отделений, филиалов. Наличие у банка разветвленной сети отделений явилось основным конкурентным преимуществом, то сегодня в мире появляется новая модель банкинга — онлайн банки без отделений, ориентированные на предоставление финансовых услуг исключительно в электронной форме и удаленно. Во многих странах мира мы видим сокращение количества отделений и филиалов банков и как клиенты переходят на дистанционные каналы. Банкинг развивается в сторону применения облачных решений и технологий искусственного интеллекта, идет апробация новых технологий ботов. Банку будущего, возможно, не нужно будет иметь ни сети отделений, ни персонала для оказания отдельных видов услуг. На этот процесс серьезное влияние окажет также поколение Z, которое не представляет жизнь без цифрового пространства.

Еще одно очень важное наблюдение связано с тем, что банкинг в западных странах движется по пути создания открытой экосистемы финансовых услуг. Так, например, в Евросоюзе в 2015 году принята новая директива о платежных услугах, согласно которой банки будут открывать доступ к данным клиента и его счетам для сторонних банков и компаний — разработчиков приложений посредством открытых интерфейсов. Это позволит клиентам получать доступ к банковским услугам в любом месте и с использованием технологий любого авторизованного провайдера.

Открытость банковских технологий и данных станет серьезным драйвером развития инноваций в банковских сервисах.

В будущем будет иметь сильное влияние на платежную индустрию биометрическая идентификация. В мире постепенно распространяются такие инновационные решения, как распознавание голоса, сканирование ладоней и рисунка вен, распознавание сердечного ритма и т. д. Будет также усиливаться влияние таких трендов, как развитие карточных P2P платежей, платежей с банковского счета без применения карточек, запуск и развитие платформ, которые позволят пользователям социальных сетей и мессенджеров пользоваться банковскими сервисами, не выходя из привычной среды. В банковскую среду продолжат интегрироваться новые технологии, подобные блокчейну, которые способны значительно трансформировать действующие банковские процессы и процедуры.

В целом технология движется очень быстро. Раньше массовое внедрение и распространение технологий занимало несколько лет. Помните, для распространения радио, стационарных телефонов, телевидения понадобились десятки лет. Теперь смотрите и сами судите, смартфонам потребовалось всего 3 года для распространения в мировом масштабе. «Гэп» между разработкой инновации и ее внедрением сокращается. Какие еще новые технологии появятся, и какие из них «выстрелят» завтра, мы сказать точно не можем. Но то, что банковская отрасль входит в новую эру — это очевидно. Соответственно будет происходить трансформация и в подходах к регулированию платежной индустрии с учетом меняющихся реалий.