Национальный банк информирует, разъясняет, комментирует

Цифровые финансы: быстрее, дешевле, эффективнее

Финансовый сектор является флагманом в области использования цифровых технологий в Казахстане.
Как сообщил в интервью «Казахстанской правде» заместитель председателя Национального банка РК Жанат Курманов, в рамках реализации программы «Цифровой Казахстан» регулятор намерен реализовать ряд проектов, которые еще больше повысят уровень «диджитализации» этого рынка.

– Жанат Бостанович, считается, что финансовый сектор является одной из наиболее продвинутых отраслей экономики в области использования цифровых технологий. Согласны ли вы с этим утверждением?

– Совершенно верно, в финансовом секторе всегда активно применялись и применяются инновации и цифровые решения. Это связано с тем, что финансовые организации оперируют большим объемом информации, данных, и необходимость эффективного обслуживания денежных и информационных потоков всегда требует от финансовых организаций применения новых достижений в области информатизации. Кроме того, безналичная форма денег, применяемая в банковской системе, позволяет наиболее быстро внедрять любые высокотехнологичные, электронные и мобильные технологии.

Использование современных высокотехнологичных решений позволяет банкам и другим финансовым организациям минимизировать свои затраты и расходы клиентов и в то же время предоставлять услуги на более оперативном и качественном уровне, даже без посещения банков. То есть использование IT-сервисов уже заложено в природу финансового обслуживания и поэтому является важной составляющей конкуренции на финансовом рынке.

– Какова статистика использования казахстанцами интернет-банкинга и других систем удаленного банковского обслуживания?

– На протяжении ряда последних лет сегменты дистанционного обслуживания показывают значительные успехи развития. Интернет и мобильный банкинг можно смело назвать яркими трендами цифровизации платежной отрасли. Сегодня практически все банки Казахстана имеют систему дистанционного банкинга. Сервисы мобильного банкинга предоставляют 60% банков (20 БВУ), которые охватывают почти 90% всей клиентской базы банков. В системах мобильного и интернет-банкинга сегодня зарегистрировано около 11 миллионов пользователей, из которых почти треть (26%) регулярно проводят операции. Ежедневно населением через цифровой банкинг проводится 400 тысяч операций по платежным карточкам на сумму 6 миллиардов тенге. Порядка 70% финансовых операций юридических лиц также проходят через дистанционные сервисы.

Таким образом, если в 2016 году рост платежей населения с использованием платежных карточек через цифровые каналы составил 2,6 раза (до 400,1 миллиарда тенге), то в 2017 году объемы таких платежей выросли более чем в 3 раза (составили 1,2 триллиона тенге). За первое полугодие 2018 года объем операций населения через дистанционные каналы с использованием платежных карточек уже достиг уровня 80,3 миллиона операций на сумму 1,2 триллиона тенге, превысив показатели аналогичного периода 2017 года более чем в 2 раза.

– Какие задачи стоят перед Нацбанком в рамках реализации программы «Цифровой Казахстан»?

– В рамках государственной программы «Цифровой Казахстан» Национальным банком предусмотрен ряд важных инфраструктурных проектов по дальнейшему развитию рынка. Совместно с банками и другими финансовыми организациями сегодня проводится работа по внедрению механизма удаленной идентификации клиентов, построению системы мгновенных платежей по номеру мобильного телефона, электронному взаимодействию с государственными органами, онлайн-страхованию, переходу на инновации с помощью открытых программных интерфейсов взаимодействия.

В настоящее время для получения любых услуг в банке клиенту необходимо пройти идентификацию в явочном порядке. Благодаря сервису удаленной идентификации создается возможность дистанционного открытия банковского счета и получения других востребованных услуг без посещения банка. Данный механизм предлагается реализовать на основе использования биометрии и государственных баз данных.

В результате внедрения онлайн-страхования население получит возможность заключать договоры страхования через интернет-ресурсы страховых компаний без посещения офиса и участия агента. Онлайн-страхование обеспечит географическую доступность и позволит снизить стоимость страховых услуг для населения и бизнеса. Предполагается упрощение процедур страхования и выплат, что позволит значительно ускорить все бизнес-процессы, например, за счет онлайн-рассмотрения заявлений от страхователей, возможности получения и отправки необходимых документов в электронной форме.

Важным направлением являются проекты по электронному взаимодействию финансовых организаций с государственными органами. Сегодня для оказания финансовых услуг банки требуют у клиентов различные справки и подтверждения на бумажном носителе, в то время как данная информация и сведения имеются в системах государственных органов, и финансовые организации могли бы получить их напрямую из государственных баз. Для исключения требования бумажных справок от клиентов и электронного обмена информацией совместно с Министерством информации и коммуникаций создана рабочая группа, ведется работа в рамках соответствующей «дорожной карты».

Построение в Казахстане системы мгновенных платежей позволит проводить платежи и переводить деньги между клиентами любых банков в моментальном режиме по упрощенному идентификатору – номеру мобильного телефона. В итоге потребитель с использованием различных каналов дистанционного банковского обслуживания получает возможность круглосуточно проводить платежи и переводы денег любому другому лицу, вне зависимости от банка или платежной системы, а малый и средний бизнес выиграет от ускорения оборачиваемости средств и снижения расходов на платежные услуги. В настоящее время Национальным банком совместно с отдельными банками второго уровня тестируется соответствующая технологическая платформа. В III квартале текущего года планируется запуск системы в пилотном режиме.

С помощью открытых интерфейсов инновационные разработчики смогут интегрироваться с различными банковскими системами и предоставлять по запросу клиента совокупность сервисов (как от самого разработчика, так и от других банков) через один канал, например мобильное приложение. По этому проекту требуются разработка, согласование и внедрение технологических требований и стандартов к программным интерфейсам.

Таким образом, задачей названных инициатив Национального банка является создание возможности и стимулов для расширения цифровых услуг в финансовом секторе Казахстане. В результате будут созданы условия для удаленного получения финансовых услуг, перехода на «безбумажное» обслуживание как в банковских, так и государственных сервисах, качественного повышения уровня услуг и их доступности для населения. Платежи и переводы денег можно будет проводить быстрым и удобным способом, в духе требований цифровой эпохи «здесь и сейчас».

– Использование интернет-банкинга, удаленных систем банковского обслуживания – это не только удобство, но и определенные риски, связанные с киберугрозами. Как часто казахстанские банки и другие участники финсектора сталкиваются с посягательствами киберпреступников?

– В соответствии с новыми требованиями с апреля текущего года банки обязаны ежеквартально предоставлять сведения о киберинцидентах в Национальный банк. В настоящее время идут получение и анализ первых квартальных отчетов от банков. Из поступающей информации можно сделать выводы о наличии регулярных атак на финансовый сектор. От простых до достаточно сложных. Однако следует отметить, что службы информационной безопасности в банках профессионально подготовлены и оснащены, что позволяет успешно отражать кибератаки и обеспечить достаточный уровень информационной безопасности.

– Обсуждаются ли игроками финансового рынка с регулятором вопросы внедрения различных новых систем удаленной идентификации клиента с использованием новых современных технологий? Например, систем распознавания лица, радужной оболочки глаза...

– Технологические решения, основанные на использовании биометрии (отпечатки пальцев, распознавание голоса и лица), уже сейчас применяются банками Казахстана при оказании услуг действующим клиентам. Но, как говорилось ранее, в настоящее время первичное получение банковских сервисов требует личного присутствия клиента. Поэтому наличие удаленной идентификации клиентов – это фундамент и основа построения цифровой финансовой экосистемы. Работы в этом направлении ведутся Национальным банком совместно с банками и заинтересованными государственными органами с прошлого года. На начальном этапе система будет основана на идентификации клиентов посредством такого биометрического показателя, как распознавание лица. Для подтверждения личности клиента будут использованы сведения из государственных баз данных. В настоящее время совместно с заинтересованными государственными органами прорабатываются технические вопросы реализации проекта.

– В настоящее время на рынке появляется множество финтех-компаний, которые в перспективе могут оказать серьезную конкуренцию традиционным банковским структурам. Как Нацбанк взаимодействует с представителями этого нового сектора экономики, регулирует ли их деятельность?

– Действительно, активное развитие цифровых технологий привело к изменению бизнес-моделей оказания услуг, появлению на рынке новых участников и целых сегментов рынка. Национальный банк внимательно отслеживает происходящие изменения. Так называемые финтех-компании претендуют на то, что могут оказывать доступные услуги в области P2P-кредитования, инвестирования (краудфандинга), платежей, аналитики больших данных, использования технологии блокчейн и других направлений.

В отношении новых игроков, которые предоставляют услуги на платежном рынке Казахстана, Национальным банком в 2016 году была создана необходимая правовая база. В соответствии с новым Законом РК «О платежах и платежных системах» все субъекты, которые оказывают платежные услуги, должны иметь статус поставщика платежных услуг. Небанковские участники были отнесены к платежным организациям и должны пройти учетную регистрацию в Национальном банке перед началом своей деятельности. Сегодня в Казахстане зарегистрировано уже 40 платежных организаций, которые внесены в соответствующий реестр Национального банка, который размещен на нашем интернет-ресурсе. К ним относятся небанковские операторы сети платежных терминалов, операторы систем электронных денег, процессинговые и другие компании по обработке мобильных/электронных платежей клиентов.

Несомненно, внедрение любой инновации связано с неопределенностью и сомнениями в успешности мероприятия. Поэтому для тестирования инновационных проектов, которые могут нести риски для финансового рынка и потребителей, в международной практике получают распространение так называемые регулятивные или регуляторные «песочницы». В период специального режима (эксперимента) участники такой «песочницы» могут быть полностью либо частично освобождены от регулятивных нормативных требований для тестирования инновационных услуг, технологий и решений в ограниченной среде. Национальный банк Казахстана в соответствии с законодательством также обладает полномочиями по установлению «особого» режима регулирования для организаций, осуществляющих деятельность по концентрации финансовых ресурсов или оказанию платежных услуг. В настоящее время в Национальном банке ведется разработка документов, которые будут устанавливать условия специального режима регулирования и требования/критерии к потенциальным участникам. Полагаю, что наличие такой площадки позволит новым игрокам апробировать свои решения в безопасном режиме, а регулятор сможет отслеживать появление новых финансовых продуктов, осуществлять мониторинг и контроль их развития, одобрять/запрещать их дальнейшее использование по результатам работы в «песочнице».

Количество безналичных расчетов растет

Казахстанцы все охотнее отказываются от использования наличных денег в ежедневном обиходе в пользу банковских карт и систем интернет-банкинга.

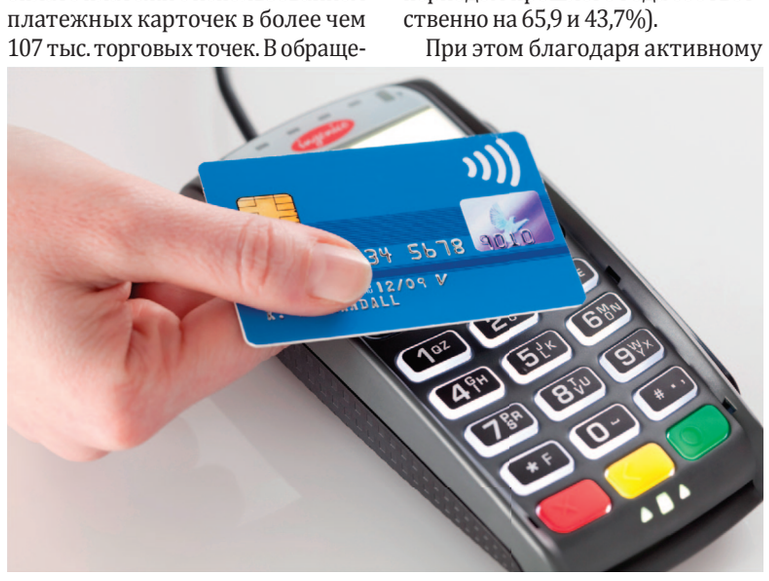
В текущем году в Казахстане наступил переломный момент – более половины всех операций с платежными карточками приходится на безналичные платежи. Иными словами, все меньше становится процент казахстанцев, которые смахивают пыль со своей карты один раз в месяц – чтобы снять в банкомате свою заработную плату или пенсию. Преимуществ ежедневного использования банковских карт как платежного инструмента накопилось настолько много, что даже самые консервативные клиенты банков стали пополнять ряды активных пользователей «пластика».

– Рынок платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся секторов финансового рынка. В секторе розничных услуг именно платежная карточка в настоящее время выступает основным идентификатором при дистанционном доступе к банковским продуктам и проведении онлайн-платежей, – рассказывает начальник управления политики платежных систем департамента платежных систем Национального банка Казахстана Алина Имангазина.

Она напоминает, что, помимо применения платежных карточек в точках сервиса и торговли, населению сегодня через Интернет и мобильный банкинг доступен широкий спектр услуг по регулярным платежам, оплате товаров и услуг, переводам с карты на карту в мгновенном режиме. Не последнюю роль в росте популярности пластиковых карт играет растущая инфраструктурная сеть их обслуживания. Эта сеть охватывает сегодня 132 818 POS-терминалов, 8 825 банкоматов, 684 банковских киоска, 16 536 банковских платежных терминалов. По данным регулятора, 83 221 предприниматель принимает к оплате платежи с использованием платежных карточек в более чем 107 тыс. торговых точек. В обращение выпущен 21 млн платежных карточек – рост их количества по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 27,1%.

Обширная сеть банковского обслуживания создает благоприятные условия для развития безналичных расчетов. С использованием платежных карточек казахстанских банков за 2017 год было проведено 467,5 млн транзакций (рост на 41,2% по сравнению с 2016 годом) на сумму 13,8 трлн тенге (рост на 32,3% по сравнению с 2016 годом). За первое полугодие 2018 года данный показатель составил 338,9 млн транзакций на сумму 8,7 трлн тенге (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно на 65,9 и 43,7%).

При этом благодаря активному развитию дистанционных сервисов оплаты и платежной инфраструктуры платежные карточки все больше используются для осуществления безналичных операций. Сейчас более половины всех операций с платежными карточками представляют собой безналичные платежи – 62% от общего количества операций. Для сравнения: еще в 2016 году данный показатель составлял 36%. По сумме доля безналичных платежей с использованием платежных карточек за первое полугодие 2018 года составила 29% (в 2016 году указанный показатель был на уровне 16%). В целом в первом полугодии 2018 года объемы безналичных платежей с использованием платежных карточек казахстанских банков по сравнению с аналогичным периодом 2017 года выросли более чем в 2,2 раза, составив 209,5 тыс. транзакций на сумму 2,5 трлн тенге.



Таким образом, наблюдается значительная положительная динамика по таким важным показателям рынка платежных карточек, как количество и объем безналичных платежей. Особенно активно при этом растет сегмент дистанционных каналов обслуживания.

По словам Алины Имангазиной, росту популярности применения платежных карточек для проведения безналичных платежей способствует несколько факторов.

– В первую очередь это развитие цифровых финансовых сервисов. С повсеместным проникновением Интернета и мобильных технологий банки стали активно развивать услуги дистанционного обслуживания. Сегодня через Интернет и мобильный банкинг доступен широкий спектр всех необходимых услуг – оплата регулярных коммунальных платежей, кредитов, страховки, открытие и управление депозитами, пополнение мобильных счетов, оплата телефонии, Интернета, карточные переводы, инвестиции. Кроме того, оплата через дистанционные каналы, как правило, в разы дешевле, чем в отделениях банков, а иногда бесплатна, – отмечает эксперт.

А еще интернет-платежи открывают доступ к большому сегменту электронной коммерции. Государством в рамках программы «Цифровой Казахстан» был принят ряд целенаправленных мер по развитию электронной коммерции, в том числе по налоговому стимулированию при безналичной оплате товаров и услуг, что также является стимулирующим фактором для использования платежной карточки в качестве инструмента безналичного платежа. Помимо электронной коммерции, Правительством Казахстана созданы условия для обязательного приема карточных платежей в широком кругу предприятий торговли и сервиса посредством установки POS-терминалов.

Немаловажную роль в развитии безналичных платежей играет также маркетинговая политика банков, направленная на стимулирование применения данного инструмента именно для оплаты, а не снятия наличных денег. Банки выплачивают бонусы, возвращают «кэшбек» в процентах от суммы покупки, а также проводят различные акции, лотереи, направленные на поощрение безналичных платежей населения, проводят информационно-разъяснительную работу с клиентами. Также получают развитие бесконтактные платежи с помощью платежных карточек.

«Такие программы лояльности и инновационные сервисы вырабатывают положительный клиентский опыт и привычку применять карточку для повседневных безналичных платежей», – считает представитель Нацбанка.

Важным аргументом в пользу использования пластиковой карточки вместо наличных является вопрос безопасности. Риски утери или кражи наличных денег более высоки, чем вероятность потери денег на карточном счету, если держатель карты выполняет все требования безопасности, рекомендованные банком (например, не хранит PIN-код вместе с картой). Кроме того, перевод денежного оборота в безналичную сферу способствует большей легализации экономики, снижению теневого оборота товаров и услуг, увеличению налогооблагаемой базы, что благоприятно сказывается на состоянии экономики и бюджета страны.

Полосу подготовил
Михаил Егорин