

[12.02.2003] Будущее – за безналичными расчетами

...В 2002 году в Кыргызстане услуги по обналичиванию и обслуживанию карт в торговых точках и расчетно-кассовое обслуживание клиентов с использованием банковских карт предоставляли 11 финансово-кредитных учреждений. Среди них РСК, «Аманбанк», АКБ «Кыргызстан», Банк «Бакай», «АзияУниверсалБанк», «ДемирКыргызИнтернешнл банк», «Инэксимбанк», «Кайратбанк», «Энергобанк», «Кыргызавтобанк», «Кыргызпромстройбанк». Первые пять из вышеперечисленных осуществляют эмиссию (выпуск в обращение) карт.

По данным Нацбанка Кыргызстана, за 9 мес. 2002 г. в республике количество карт, которые были выпущены нашими кредитными учреждениями, возросло на 23,2 %. Количество карт по международным системам VISA и Europay/MasterCard составило 459 штук, а по локальным системам Алай-Кард и UnionCard – 2572 штуки.

В настоящее время карточками можно расплатиться во всех действующих в Бишкеке супермаркетах, более чем в 20 магазинах, пяти аптеках, большинстве автозаправочных станций, гостиницах, авиакомпаниях, отелях и крупных магазинах Бишкека и курортного центра Чолпон-Ата. Как же увеличить спрос на банковские расчеты при помощи карт? По мнению специалистов, только лишь расширяя торговую сеть, обслуживающих через пластиковые карты. Количество платежей с использованием пластиковых карточек в торговых точках республики увеличилось в 2002 году на 32,4 %. Еще в начале 2002 года Правительством КР и НБКР было принято совместное постановление по совершенствованию порядка выплаты зарплаты госслужащим и оплате таможенных платежей и налогов через счета в коммерческих банках. Основная задача этого постановления – разработка Государственной программы на 2003-05 гг. по внедрению системы безналичных платежей и созданию необходимой для этого инфраструктуры. На ее основе и будет сформирована единая республиканская **система безналичных расчетов**, в том числе с применением пластиковых карт.

По мнению А.Сулайманова, начальника Управления платежных систем НБКР, «наблюдаемая тенденция активного роста количества пластиковых карт очень благоприятна для развития платежной системы республики. Современные электронные системы позволяют сделать многое. Например, предоставить равные возможности для разных клиентов, находящихся в разных точках мира или республики. Как известно, перед Кыргызстаном стоит очень важная задача – реализация Национальной Программы сокращения бедности в рамках КОР. В одной из ее частей, касающихся борьбы с бедностью, предусмотрена возможность предоставления равных услуг равного качества для широких слоев населения. Именно этому и будет посвящена программа».

До сих пор объемы операций, совершаемые в республике при помощи пластиковых карт, как международных, так и локальных систем, имеют небольшой удельный вес в общем объеме платежных операций. Он составил за 10 мес. 2002 г. всего 0,18% в сравнении с объемами операций в **платежной системе Кыргызстана** – 101,6 млн. сомов по карточкам и 54941 млн. сомов в целом. Но число операций, совершаемых с помощью карт, выросло – по международным системам – на 59%, а по локальным – на 10%.

В системе применения локальных Алай-Кард следует отметить, что многие карты были реализованы в рамках «зарплатных проектов» некоторых учреждений и организаций. По ним зарплата сотрудникам некоторых финансовых учреждений выдается через банкоматы или кассовые терминалы в банках, где получатель просто снимает деньги со своего счета.

На 1 октября 2002 года в РСК был установлен 51 терминал по обслуживанию платежных операций по локальным картам (Алай-Кард) в Бишкеке, и 111 терминалов – по обслуживанию международных карт.

Терминалы подразделяются на те, где можно получить наличные деньги, а также те, где осуществляются торговые операции и безналичные переводы. Вполне возможно, что эти терминалы станут общими не только по пластиковым карточкам Алай-Кард, но и по всем остальным.

В начале 2003 года, по сведениям НБКР, планируется расширить

применение пластиковых карт совместным кыргызско-турецким «КыргызДемирИнтернешнлбанком». Официально известно, что у него имеется 16 терминалов по международным картам, выпущенным другими банками, которые работают в гостиницах, турагентствах, казино. Дополнительно этот банк установит вскоре еще 12 новых банкоматов.

Уже упоминалось, что обслуживанием международных карточек занимаются 11 коммерческих банков в республике. Но они не выпускают собственных карт по международной системе, а только выпускают карты от имени других, являясь агентом этих банков. Например, российский «Автобанк», который имеет право выпускать карточки, может заключить соглашение с коммерческим банком Кыргызстана, и этот банк на территории республики будет выпускать карты – VISA-«Автобанк», которые будут приниматься всем международным сообществом.

В Кыргызстане имеют хождение карты двух видов: VISA и MasterCard, а также множество их подвидов – VISA-Platinum, VISA-Gold, VISA-Electron, VISA-Classic и другие.

Для широкого применения расчетов по карточкам нужно изменить платежную инфраструктуру, поскольку существующая недостаточно развита для безналичных расчетов. В чем это будет выражаться? Почти все жители республики платят сейчас за свет, газ, телефон наличными, через специализированные кассы, затрачивая много времени. Для облегчения, ускорения и упрощения платежей как для населения, так и для юридических лиц уже в 2003 году будет создан Национальный процессинговый центр КР. Для его деятельности еще в начале 2002 года Нацбанком КР была подготовлена нормативная база. Центр будет создан для обслуживания населения, т.е. приема и обработки розничных и регулярных платежей населения и торгово-сервисных предприятий с использованием пластиковых карт. Речь идет об удобной, но пока непривычной для большинства жителей республики, форме расчета за купленные товары, коммунальные и банковские услуги, за таможенные и некоторые другие платежи. Тем самым сокращается количество наличных расчетов, которые неблагоприятны для развития платежной системы. Вторым преимуществом введения пластиковых карт является быстрый доступ к своим счетам в банке для широких слоев населения.

Терминалы устанавливаются в торговых точках, гостиницах, в парикмахерских, на автозаправках, и т.д., позволяя человеку управлять собственными денежными средствами, не обращаясь в банк. Можно не только заплатить, но и снять либо перевести деньги, например, в другой регион республики...

...Задача в Кыргызстане – не просто ввести национальную карточку, но и обеспечить для населения возможность управлять своим счетом. А карточка в этом случае – только видимый инструмент. В принципе, управлять своим счетом можно и при помощи чека, как это до недавнего времени практиковалось во всех развитых странах. Но карточка – более доступна для отдаленных регионов, достаточно иметь в отдаленных районах не филиал банка, а всего лишь терминал для расчетов.

...По информации НБКР, в соответствии с уже упомянутой Государственной программой на первом этапе предусмотрен перевод всех госслужащих центральных аппаратов управления на счета в коммерческих банках. Когда проводился анализ в рамках подготовки госпрограммы, выяснилось, что в Кыргызстане 2800 государственных предприятий (организаций и учреждений), в которых занято 284 тысячи человек. Это не означает, что они все сразу, моментально, станут пользователями пластиковых карт. Но центральный аппарат управления и все коммерческие банки, безусловно, перейдут на новую систему оплаты незамедлительно. Этот процесс активно начнется в Бишкеке уже в первом полугодии 2003 года. Дальше процесс планируется продолжить в регионах, а в 2005 году будет осуществляться перевод на пластиковые карточки пенсионеров, студентов, получателей социальных выплат. Но при благоприятных обстоятельствах процесс внедрения пластиковых карт может быть ускорен.

Итак, нарисованные специалистами Нацбанка Кыргызстана перспективы очень впечатляют. Не желательно, чтобы произошел процесс затормаживания по принципу «хотели, как лучше, а получилось – как всегда». Но если присмотреться к опыту стран, у которых вышеописанный процесс уже внедрен, можно с уверенностью сказать, что, хотя на первом этапе встречалось и неприятие со стороны населения, и непредусмотренные сложности,

в целом процесс **внедрения банковских пластиковых карт** пошел на пользу развитию страны.

КНИА «Кабар», 12 февраля 2003 г.