

Перспективы развития международных платежных карточек в Кыргызской Республике с учетом казахстанского опыта

*Ж. Кайкуева, аспирант Кыргызско-Российского
Славянского университета*

На мировом рынке банковских услуг происходит активное внедрение новейших технологий предоставления услуг населению с использованием банковских карточек.

Наиболее распространенными являются банковские карты международных платежных систем. Сегодня банковские карточки с логотипом Visa, MasterCard используют более 1,5 млрд. человек по всему миру и принимаются в более чем в 22 млн. торговых точек.

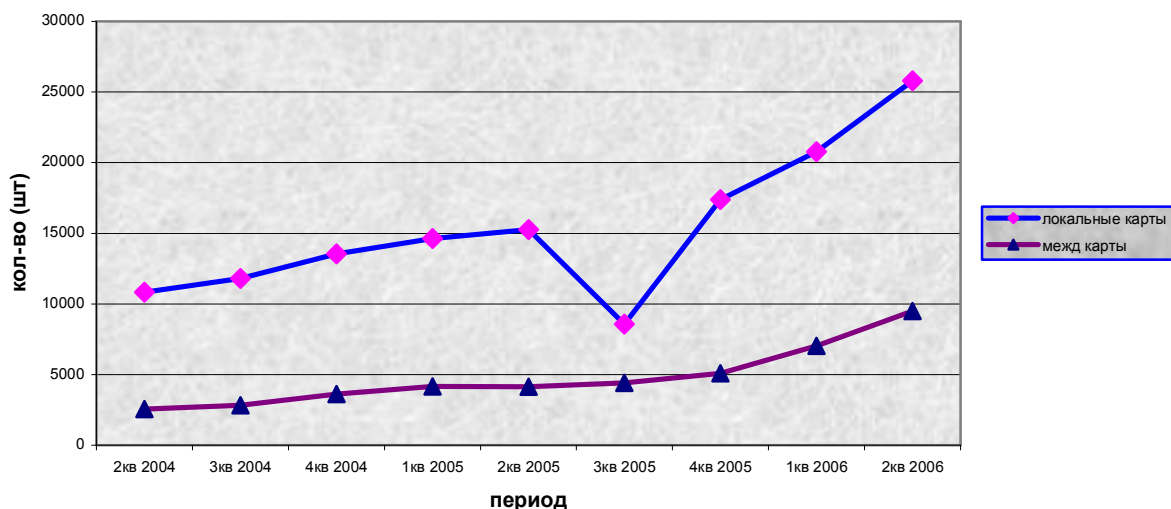
Поскольку родоначальниками создания международных платежных систем являются США и западные страны, то изначально международные платежные системы были рассчитаны на развитую экономику. С углублением межрегиональных и международных отношений этот опыт распространился и на постсоветском пространстве, в том числе в Казахстане и Кыргызстане.

В Кыргызстане существует ряд банков, осуществляющих деятельность по выпуску и продвижению международных карточек Visa и Mastercard. Понятно, что за этим простым платежным инструментом стоит огромная инфраструктура технологий, процессов и стандартов, устанавливаются высокие требования к созданию процессинга, предоставлению прав на данную деятельность и включению в международную платежную систему. Поэтому большинство кыргызских банков взяли на себя роль банков-агентов, которые предоставляют посреднические услуги держателям карт через российские и казахские банки.

По состоянию на 1 июля 2006 г., из 20 финансово-кредитных учреждений республики услуги по эквайрингу и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов с использованием банковских карт по-прежнему предоставляют 15 банков, девять из которых являются эмитентами и выпускают карты международных (семь банков) и локальных (четыре банка) систем.

Рынок пластиковых банковских карт в Кыргызстане представлен следующими типами карточек: Visa, Mastercard (международные системы) и Алайкард, Демир 24, Золотая Корона (локальные системы). Эмиссию производит ОАО Экобанк. Ниже представлен график, в котором отражена динамика количества карточек, выпущенных кыргызскими коммерческими банками за период 2004-2006 гг. (рис. 1).

Рис. 1. Динамика роста количества эмитированных карт коммерческих банков КР



Как видно, в III квартале 2005 г. прослеживается тенденция резкого снижения продажи как локальных, так и международных карточек в коммерческих банках, что связано с политической ситуацией 23-24 марта. В связи с революционными событиями ухудшились и экономические показатели страны, в том числе показатели рентабельности и прибыльности коммерческих банков, связанные с уменьшением активов. Были украдены и разбиты терминалы большинства коммерческих банков, к примеру в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»¹ было украдено порядка 20 пос-терминалов и разбиты два банкомата. Однако с конца 2005 г. ситуация на банковском рынке в области международных и локальных карт начала налаживаться. Так, по сравнению с IV кварталом и аналогичным периодом 2005 г. количество карт в I квартале 2006 г. выросло на 19,6 и 42,1 % соответственно. Основную долю представляют карты, выпущенные в рамках зарплатных проектов.

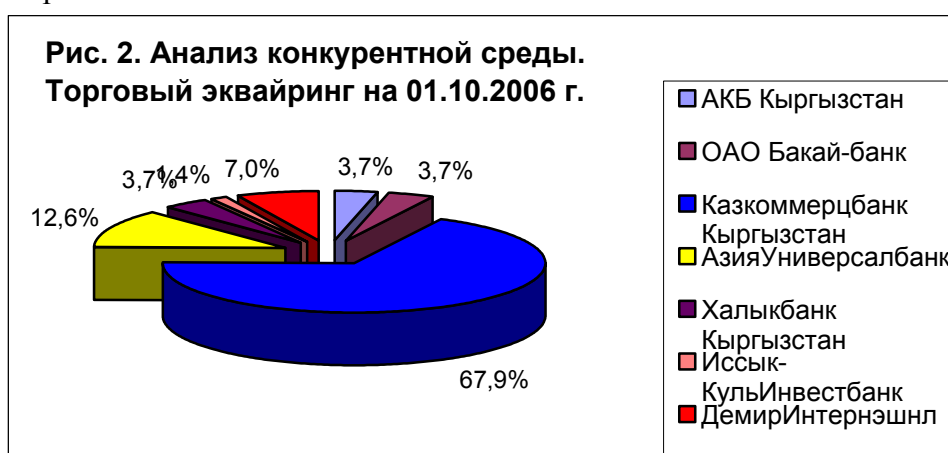
В соответствии с постановлением НБКР и правительства КР (№ 45/36/6 от 27 января 2006 г.), касательно выплат заработной платы сотрудникам министерств, государственных комитетов и административных ведомств Кыргызской Республики через счета в коммерческих банках, на данном этапе происходит активная работа по переходу организаций на безналичную систему выплат через пластиковые карточки. Это позволяет снизить расходы, связанные с инкассацией, пересчетом и выдачей наличных денег, кроме того, существенно снижается нагрузка на бухгалтерию предприятия.

Держатели международных карт имеют возможность использовать карту круглосуточно в случае cash-advance посредством банкоматов в любой точке мира. При этом они могут получить наличные деньги в валюте страны пребывания, например, в России - в рублях, в США – в долларах, не теряя на разнице между курсом покупки и курсом продажи валюты. Деньги, хранимые на карточке, не подлежат таможенному декларированию при выезде за рубеж, а также их невозможно потерять или украсть. При утере карты держатель блокирует свой карт-счет, позвонив в Call Center, при этом теряется только пластик, а не деньги, хранимые на счету в банке. Более того, существует специальный пин-код для каждой карточки, который вводится в систему банкоматов, и никто не сможет снять деньги, не зная кода.

¹ В соответствии с Законом КР «Об акционерных обществах» от 27 марта 2003 г., ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» является дочерним обществом АО «Казкоммерцбанк» в силу преобладающего участия в его капитале. Участие АО «Казкоммерцбанк» в капитале ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» составляет 95 %.

Услуга интернет-банкинг с появлением новейших технологий в области карточной продукции в банковской системе стала пользоваться также большой популярностью среди держателей карточек, так как она позволяет в любое время просмотреть остатки на карточных счетах, сделать выписку за необходимый период и осуществлять переводы между счетами одного держателя мгновенно. К примеру, держатели карточных и лицевых счетов в ОАО «Казкоммерцбанк» имеют возможность открыть счет, не выходя из дома, осуществлять переводы между счетами (из карточного на лицевой и, наоборот), производить оплату коммунальных платежей, АлмаТВ, услуг операторов сотовой связи на территории Республики Казахстан, совершать операции по текущим и сберегательным счетам и самое интересное - иметь возможность получения выигрышных призов и бонусов².

Говоря о преимуществах использования карт, необходимо учесть, что одновременно с их активным распространением происходит развитие эквайринговой сети и установление банкоматов, обслуживающих международные карточки Visa и Mastercard. По торговому эквайрингу Visa и Mastercard работают семь коммерческих банков, которые представлены на рис. 2.



По состоянию на 1 ноября 2006 г., установлено более 220 пос-терминалов на предприятиях торговли и сервиса, обслуживающих международные карточки Visa и Mastercard в г. Бишкек; установлено около 30 банкоматов в городах Бишкек, Токмок, Кант, в Иссыккульской области, г. Ош и Джалалабад. В ближайшее время планируется установка еще нескольких банкоматов.

Увеличение доли безналичных платежей в экономике обеспечит прозрачность движения финансовых потоков и создаст условия для эффективного планирования доходной и расходной частей бюджета республики за счет повышения контроля над системой бюджетных платежей и своевременного поступления налоговых и других денежных средств в бюджет через счета в коммерческих банках.

Для достижения данного результата правительством КР предусматривается дальнейшее развитие инфраструктуры по приему и обслуживанию платежей с использованием банковских инновационных услуг, платежных карт по всей территории Кыргызской Республики в целях обеспечения перевода оплаты регулярных и бюджетных платежей, а также заработной платы бюджетных работников через счета в коммерческих банках.

Кроме того, предусматривается снижение доли наличных транзакций для юридических лиц посредством следующих мер:

- ликвидация касс в ведомствах и использование расчетных счетов в банках по приему платежей за поставки населению ресурсов и услуг (энергетических, водных и других);

² См. сайт www.kkb.kz

- перевод платежей по сбору налогов и пошлин, а также осуществление выплат из государственного бюджета через счета в коммерческих банках;
- закрытие касс в бюджетных и других организациях и использование расчетных счетов в банках по приему платежей за услуги (медицинские, учебные, юридические и т.д.);
- внедрение зарплатных проектов в государственных учреждениях: выдача заработной платы работникам через счета в коммерческих банках;
- переход от практики приема налоговых платежей от населения в виде наличных денежных средств к практике оплаты этих платежей через коммерческие банки на счета налоговых служб;
- сбор таможенных пошлин через банковские учреждения.

В перспективе коммерческим банкам предстоит решать стратегические задачи по развитию международных платежных карт в КР, например: предоставление и развитие розничных услуг для физических лиц, введение корпоративного банкинга, создание VIP-центра, разработка новых инновационных продуктов, страхование держателей банковских карт Международных платежных систем, создание информационной безопасности и др.

Разработка новых продуктов должна производиться с целью:
 расширения ассортимента услуг, предлагаемых владельцам текущих счетов;
 сокращения времени обслуживания клиентов, имеющих текущие счета;
 создания удобных условий обслуживания;
 сокращения операционных расходов в филиалах банка.

Таким образом, переход на безналичные расчеты с использованием банковских карт международных платежных систем будет экономически оптимальным решением, так как это приведет к сокращению теневого оборота наличных денег и привлечению их в банковский сектор через расчетные и карточные счета, тем самым финансовый сектор будет отражать более реальные потоки действующих предприятий и организаций на территории КР. С другой стороны, это упростит задачи многих физических и юридических лиц в вопросах, касающихся переводов между банками или использования их за пределами своей страны. Кроме того, держателям международных карточек будет предоставлен ряд преимуществ по их использованию (персональный, корпоративный и интернет-банкинг). Установление пос-терминалов и банкоматов (Visa, Mastercard) позволит абсолютно всем держателям международных карточек осуществить расчеты или совершить операции Cash advance, не теряя при этом времени на обмен валюты своей страны на валюту страны пребывания. С экономической точки зрения, это увеличит собираемость налогов с предприятий и организаций.

Банковская система КР находится в стадии развития межрегиональных и международных отношений, следовательно, необходимо внедрять такие банковские инновационные технологии, которые позволили бы упростить решение многих задач, поставленных перед банками.

Библиография:

1. Казкоммерц news / Информационный вестник. - 2006. - №1 (28). - С. 6.
2. Постановлением НБКР и Правительства КР № 45/36/6 от 27 января 2006 г.
3. Банковский вестник / Научно-практический журнал Банковской системы Кыргызстана. – 2005. - № 6. – С. 107.
4. Сайт www.kkb.kz
5. Постановление правления НБКР №16/4 от 31 мая 2006 г.

Ноябрь 2006 г.