

Банки в панике - мобильные операторы претендуют на рынок безнала

URL: <https://kaktus.media/361927>

Мобильные операторы Кыргызстана бьют тревогу: Нацбанк пытается лишить их доступа к безналичным платежам, то есть запретить переводить средства с баланса мобильного телефона в электронный кошелек. Таким образом сотовики хотят предоставить доступ к безналичным платежам всем кыргызстанцам, у кого есть смартфон, без заключения каких-либо договоров с банками.

Банки от такой идеи явно не в восторге. Они считают, что мобильные операторы лезут на их территорию. С целью запретить мобильным операторам доступ к безналичным платежам Национальный банк в спешке вносит изменения в проект "Об электронных деньгах".

Редакция **Kaktus.media** решила разобраться, как в Кыргызстане обстоят дела с безналичными платежами, с какой целью мобильные операторы хотят работать с электронными деньгами и как борьба за безнал мобильных операторов и коммерческих банков повлияет на жизнь обычных кыргызстанцев.

Безналичный Кыргызстан

По данным Нацбанка, через системы моментальных розничных платежей за 2016 год проведено свыше 200 млн платежей на общую сумму свыше 23,8 млрд сомов. По данным главного финансового регулятора, на конец года кыргызстанцы открыли свыше 370 тыс. локальных электронных кошельков. Остатки на них составляют более 160 млн сомов.

**Безналичные платежи в
Кыргызстане
Системы денежных переводов**

\$350 млн

200 млн платежей

2016

38

систем денежного перевода

5

международных карточных систем

Одна национальная платежная система -

"Элкарт"

WWW

Элсом

Мобильник

Умай

370 тыс.

электронных кошельков

1,5 млн

платежей

\$67 млн

составил объем операций через "Элсом"

Данные: Национальный банк Кыргызской Республики

Электронные деньги

Чего хотят мобильные операторы?

Жители развитых стран с каждым годом все меньше пользуются наличными деньгами. Они многие годы платят за товары и услуги безналом. Развитие интернета и появление на рынке цифрового контента - книг, музыки, фильмов, различного платного софта и т. д. - только увеличили количество безналичных платежей.

Мобильные операторы Кыргызстана, до некоторого времени торгующие только звонками, SMS и интернет-трафиком, поняли, что уже в ближайшем будущем классическая бизнес-модель оператора из прибыльной превратится в убыточную. Попробуй заставить людей, у которых есть смартфон с установленным WhatsApp, писать платные SMS и звонить, когда через любой мобильный мессенджер все эти действия можно осуществлять практически бесплатно.

Осознав, что новая серия "Игры престолов" или новая мобильная игра не менее востребованные на рынке товары, чем те же помидоры или кусок мяса, игроки телекоммуникационного рынка пришли к выводу, что нужно развивать интернет-площадки, на которых можно продавать цифровой контент.

Но как запустить электронный "базар" в Кыргызстане, где доступ к безналичным платежам есть лишь у каждого пятого жителя?

Мобильные операторы пришли к выводу, что выходом из сложившейся ситуации была бы предоставленная им возможность привязать баланс пользователя сотовой связи к электронному кошельку. В таком случае каждый кыргызстанец мог бы спокойно оплачивать любые товары и услуги через свой смартфон.



Смартфоны vs POS-терминалы

По мнению главы ООО "Скай Мобайл" **Ернара Накисбекова**, если в западных странах у каждого человека в среднем по две банковские карточки, то в Кыргызстане карточка есть менее чем у 30% жителей.



Для того чтобы комфортно пользоваться карточками, нужно наращивать количество POS-терминалов, открывать процессинговые центры. То есть нужно строить огромную и дорогостоящую инфраструктуру. Сегодня же технологии позволяют пойти другим путем. Через обычный смартфон можно иметь доступ ко всему. В большинстве стран смартфон - это, по сути, аппарат как по выдаче, так и по приему денег. Любую операцию с электронными деньгами осуществляют через смартфон.

Накисбеков отметил, что у мобильных операторов Кыргызстана есть четкое понимание, что если им предоставят доступ к безналичным платежам, то это станет отличной альтернативой банковским картам. Любой их абонент с помощью смартфона сможет платить за любые услуги безналом - за коммунальные услуги, за продукты в магазине, за контент в интернете.

Однако у других участников рынка, в частности коммерческих банков, другое видение данной проблемы. У них возникает опасение, что мобильные операторы вытесняют их с рынка. С банками солидарен и главный финансовый регулятор Кыргызстана. Узнав о намерениях мобильных операторов выйти на рынок безналичных платежей, Национальный банк вынес на общественное обсуждение проект постановления, согласно которому мобильным операторам запрещается переводить средства с баланса куда-либо, кроме как на услуги связи.



Сюрприз от Нацбанка

Согласно данным, опубликованным на официальном сайте Нацбанка КР 22 августа, в настоящее время на общественном обсуждении находится проект изменений и дополнений в постановление об утверждении положения "Об электронных деньгах".

Главный регулятор мотивирует свои действия защитой прав потребителей банковских услуг.

Предлагаемые нормы выработаны в целях предотвращения различных сценариев использования электронных денег, ведущих к повышению рисков недостаточности финансового обеспечения электронных денег, их неконтролируемого оборота, безакцептного списания денежных средств (**списание средств без распоряжения владельца счета - Прим. *Kaktus.media***) со счетов пользователей и прочего, что может создавать неравные условия участникам рынка и нести угрозу правам потребителей.

На вопрос **Kaktus.media** о том, какова же позиция Нацбанка КР по поводу выхода мобильных операторов на рынок безналичных платежей в Кыргызстане, главный финансовый регулятор отметил, что он выступает за то, чтобы рынок банковских услуг, к которым относятся и платежные услуги, развивался и не возражает против того, чтобы на этот рынок приходили новые участники, в том числе и мобильные операторы.

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги в пользу третьих лиц посредством платежных систем является лицензируемой деятельностью. И при выполнении нормативных требований, Национальным банком выдается лицензия на осуществление данной деятельности.

Нацбанк также подчеркнул, что проект внесения изменений и дополнений был им предложен в целях уточнения порядка предоставления услуг с использованием электронных денег, обеспечения равных условий для всех участников, осуществляющих деятельность по выпуску, учету и хранению электронных денег, а также в целях защиты прав потребителей банковских услуг.

Предлагаемые нормы выработаны в целях предотвращения различных возможных сценариев использования электронных денег, ведущих к повышению рисков недостаточности финансового обеспечения электронных денег, их неконтролируемого оборота, безакцептного списания денежных средств со счетов пользователей и прочего, что может создавать неравные условия участникам рынка и нести угрозу правам потребителей.

Таким образом, Нацбанк не считает, что он создает каких-либо препятствия именно для мобильных операторов, а просто создает равные условия для осуществления деятельности на рынке безналичных платежей в соответствии с общими для всех участников данного рынка требованиями и условиями.

По мнению коммерческого директора ООО "Скай Мобайл" **Тилека Ахматова**, Национальный банк данным постановлением стремится обезопасить коммерческие банки, однако не учитывает интересы кыргызстанцев и тормозит развитие безналичных платежей в стране.



Давайте выйдем на улицу и спросим у людей, кто из них пользуется банковскими услугами? В лучшем случае в Бишкеке у каждого пятого есть отношения с банками. Давайте спросим, сколько людей хотя бы раз в месяц что-то оплачивают с помощью карточки? Результат будет - один из десяти. Это все, чего добилась наша банковская система за более чем 20 лет независимости.

По мнению Ахматова, Нацбанк понимает, что у него получается контролировать существующие коммерческие банки. А вот удастся ли диктовать свои правила сотовым операторам Кыргызстана, чья совокупная прибыль больше прибыли всех банков страны, вместе взятых, - большой вопрос.

Позиция банков

Как сообщил **Kaktus.media** президент Союза банков Кыргызстана **Анвар Абдраев**, коммерческие банки республики готовы сотрудничать с мобильными операторами, однако у них есть вопросы к тому, какова роль и место сотовых операторов в осуществлении безналичных платежей.



У каждого есть своя функция. Банки осуществляют денежно-кредитную функцию, которая находится под определенным надзором. И здесь как у коммерческих банков, так и у главного финансового регулятора страны однозначная позиция. Каждый должен заниматься своим делом. Если мобильные банки хотят заниматься эмиссией электронных денег, осуществлением электронных платежей, накоплением финансовых средств на балансе телефона, то это уже функция коммерческих банков. И мобильные операторы должны получить лицензию банковско-кредитного учреждения и осуществлять вышеназванные операции.

Анвар Абдраев отмечает, что, когда мобильные операторы рассуждают о том, что с их помощью доступность финансовых услуг для населения увеличится, так как обеспеченность мобильной связью в Кыргызстане практически стопроцентная, у него не вызывают сомнений высокие возможности сотовых операторов.

В ситуации с безналичными платежами мобильные операторы должны выполнять функцию технического характера - заниматься передачей информации об операциях, которые осуществляют банки. Вот здесь мы

видим тесное сотрудничество мобильных операторов и банков. Нет смысла создавать свою инфраструктуру, когда есть уже готовая. Такова позиция банковского сектора.

Денежная система Кыргызстана - 2016

Денежные переводы

\$1,63 млрд

*Учитываются только переводы физических лиц через системы переводов.

*

8,8%

За 2016 год сом укрепился на
Денежная база страны

85,6 млрд сомов

Чистая прибыль банковской системы

0,9 млрд сомов

есть платежная карта

Банковские активы

У каждого 4-го

178 млрд сомов

За год совершено

4 100 000 платежей

Учетная ставка НБКР

Валютные интервенции в 2016 году

10%

5%

\$162,7 млн

НБКР продал

НБКР купил

\$191,9 млн

25

банков

324

филиала

Международные резервы Кыргызстана

\$2 млрд

Данные: Нацбанк КР

Уровень инфляции

+0,4%



kaktusmedia

Больше никакого "Таза коома"?



В стремлении получить доступ к безналичным платежам мобильные операторы затронули инновационный проект правительства "Таза коом". Сотовики утверждают: если в

ближайшие 1-2 года все население Кыргызстана не будет иметь доступ к безналичным платежам, то "Таза коом" утратит свою актуальность.

По словам Тилека Ахматова, сейчас правительство прикладывает огромные усилия для того, чтобы внедрить "Таза коом". Но даже если государству удастся осуществить этот проект и оцифровать все госуслуги, то ими сможет воспользоваться лишь каждый десятый житель страны.

Нужно смотреть, как в шахматах, хотя бы на два шага вперед. У нас мало кто понимает, что развитие безналичных платежей - это фундамент, без которого невозможно построить цифровое общество. Не поставишь стену на голую землю. Сначала нужно залить фундамент, а потом поставить стены. Тогда они будут стоять. Нас спрашивают, почему в городе нет домов, мы отвечаем: а потому, что нам законодательно запретили фундамент заливать. Поэтому нигде нет домов, везде стоят юрты.

Что в итоге?

Мобильные операторы утверждают, что если Нацбанк закроет им доступ к электронным деньгам, то от этого в первую очередь пострадают не они, а государство. Если в самый короткий срок в Кыргызстане не удастся развить мобильные платежи, то в республику придут внешние игроки. И все налоги, сопряженные с оборотом денег, уйдут в зарубежные страны.

Самое страшное, что если мы не создадим простую безналичную систему платежей внутри нашей страны, то это сделают другие. Через 5 лет мы все будем платить биткоином, Alipay, Apple Pay и т. д., потому что это очень удобно. Хочу спросить: сколько денег кыргызстанцы уже платят за рекламу Google и Facebook и сколько налогов с этого имеет государство? А этот рынок только набирает

обороты в Кыргызстане. Все деньги уходят за границу и не работают на страну.

Позиция кыргызстанских банкиров в некоторых аспектах созвучна с мобильными операторами. По мнению Анвара Абдраева, банки отдают себе отчет в том, что за мобильным банкингом, электронными кошельками будущее. Однако их развитием должны заниматься банки, а то, что сейчас предлагают мобильные операторы в Кыргызстане, неприемлемый для банков и главного финансового регулятора вариант.

Когда в Кыргызстан недавно приезжали руководители департамента казначейства России, я их спросил о том, что наши мобильные операторы, ссылаясь на опыт зарубежных стран, хотят выйти на рынок безналичных платежей, ответ был очень короткий: "Это бред. Этого не может быть, и этого нельзя допускать". Это я могу заявить со всей ответственностью.