Увеличение доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике

А. М. Маратов

*Научный соискатель,
mbgk.27@gmail.com*

Бишкек, Кыргызская Республика

К. А. Ажекбаров

Доктор экономических наук,

*Почетный профессор Кыргызского экономического университета им. М. Рыскулбекова,
ajekbarov@gmail.com*

Москва, Россия

Аннотация: В работе рассмотрена платежная система Кыргызской Республики в свете интеграции в ЕАЭС. Развитие рынков безналичных платежей в странах-участницах ЕАЭС существенно различается. Уровень развития платежной системы в Кыргызстане невысокий, значительно более высокие уровни развития отрасли в союзе отмечены в России и Казахстане.

Ключевые слова: платежная система, банковские карточки, госрегулирование, инфраструктура для обслуживания карточек, мобильные приложения как инструмент по интеграции карточных и других счетов, для возможности проведения со смартфонов и компьютеров платежей, переводов денежных средств, оплат налогов и другого.

Increasing the share of non-cash payments and settlements in the Kyrgyz Republic

A. M. Maratov

*Scientific applicant,
mbgk.27@gmail.com*

Bishkek, Kyrgyzstan

K. A. Ajekbarov

Dr. Sci. (Econ.),

*Honorary Professor of the Ryskulbekov Kyrgyz economic university,
ajekbarov@gmail.com*

Moscow, Russia

Abstract: The paper considers the payment system of the Kyrgyz Republic in the light of integration into the EAEU. The development of non-cash payment markets in the EAEU member states differs significantly. The level of development of the payment system in Kyrgyzstan is not high; significantly higher levels of this branch development in the union are noted in Russia and Kazakhstan.

Keywords: payment system, bank cards, state regulation, infrastructure for card service, mobile applications as a tool to integrate card and other accounts to enable payments from smartphones and computers, money transfers, tax payments, and more.

Повышение степени прозрачности финансовой системы государства, сокращение в его экономике доли теневого сектора зависят, в том числе, от уровня финансовой грамотности и степени доступа населения и субъектов к финансовым услугам.

Преимущества для страны, граждан и субъектов бизнеса перевода платежей в безналичные общеизвестны: это безопасность, удобство, прозрачность операций, экономия расходов всех участников транзакций, более высокий уровень контроля над финансовыми потоками со стороны государства, что сокращает долю теневого сектора экономики.

Развитие банковских карточных продуктов и интеграция карточных счетов с мобильными приложениями, развитие мобильных кошельков, интернет/мобильного банкинга, применение для оплаты за товары и услуги QR-кодов и POS-терминалов, позволяют всем клиентам переводить значительную часть своих платежей в безналичную сферу, существенно экономить свои время и средства. Таким образом, расширение доли безналичных платежей выгодно всем:

- для физических лиц — это возможность оплачивать коммунальные и все остальные виды платежей со смартфона, служебного или домашнего компьютера, что является двигателем электронной торговли. Кроме того, карточные счета зачастую предусматривают и мультивалютность, то есть возможность оплачивать товары и услуги за рубежом в инвалютах;
- для государства — позволяет сократить сектор теневой экономики и уровень коррупции;
- для бизнеса — рост скорости обслуживания, легкий учет проводимых транзакций, приток новых клиентов, сокращение рисков краж и мошенничества, расходов, связанных с хранением наличных средств и их транспортировкой. В перспективе хозяйствующим субъектам можно будет совершенно отказаться от кассы и обслуживания в ней.

В сфере увеличения доли безналичных платежей в расчетах субъектов, все субъекты, заинтересованные в сокращении своих операционных расходов, изучают аспекты перевода части своих транзакций из наличных расчетов — в переводные операции с расчетного счета, в том числе и посредством интернет-банкинга. Но все транзакции, проводимые с расчетных счетов, уже находятся под контролем налоговых служб. И если какая-то часть из них снимается посредством обналичивания, то по ним государственные службы имеют возможности для определения целевого назначения снимаемых со счетов финансовых средств.

Что касается ситуации с изменением доли безналичных транзакций с карточных счетов в КР, то она выглядит более сложной и многокомпонентной.

Динамично растут: общее число эмитированных в Кыргызской Республике банками карточек, в том числе, по всем их видам от национальных до международных систем. Также увеличивается и число устройств по их обслуживанию в республике:

Динамика банковских карточек в КР за 2016—2021 годы

	2016 (01 июля)	2017 (01 июля)	2018 (01 июля)	2019 (01 июля)	2020 (01 июля)	2021 (01 июля)
Эмитировано карточек, всего	1 354 482	1 772 636	2 260 679	2 702 667	3 039 748	3 503 979
Элкарт, в т.ч. Элкарт-UPI	384 341	707 915	1 088 385	1 370 498	1 731 922	2 269 212
VISA, MasterCard и др.	1 006 141	1 064 721	1 172 294	1 332 169	1 307 826	1 234 767

Инфраструктура эквайринга банковских платежных карт

	2016 (01 июля)	2017 (01 июля)	2018 (01 июля)	2019 (01 июля)	2020 (01 июля)	2021 (01 июля)
Банкоматах, Элкарт	1213	1352	1503	1620	1771	1867
POS-терминалах, Элкарт	6259	7778	9082	10 867	11 518	12 127
Банкоматах, VISA и MasterCard	499	551	561	611	725	786

Продолжение таблицы

	2016 (01 июля)	2017 (01 июля)	2018 (01 июля)	2019 (01 июля)	2020 (01 июля)	2021 (01 июля)
POS-терминалах, VISA и MasterCard	2868	3793	4333	5132	5505	6 046
Банкоматах, Золотая Корона	370	388	417	212	219	222
POS-терминалах, Золотая Корона	1758	1784	2085	1453	1199	1065
Банкоматах, UPI				251	339	385
POS-терминалах, UPI				1388	1331	1391

Примечательно, что при общем росте числа всех эмитированных карточек в республике с 2016 по 2021 годы в 2,6 раза, общее число обслуживающих их банкоматов выросло в 1,5 раза, а POS-терминалов почти в 2 раза.

При этом количество транзакций с карточек выросло в 3,3 раза (с 6,2 млн. за II квартал 2016 года до 20,5 млн. за II квартал 2021 года), общая сумма транзакций с них также в 3,3 раза (с 29,4 млрд. сом до 97 млрд. сом за аналогичные периоды).

Рост платежей с карточек в республике также имеет место:

- с 600–700 тысяч транзакций на 1,1–1,4 млрд. сом ежеквартально в течение 2016 года;
- до 6,2–7,3 миллиона транзакций на 7,0–7,9 млрд. сом в течение I и II кварталов 2021 года.

Но при этом по-прежнему более 90% операций с карточек — это обналичивание денежных средств с них.

Поэтому рост доли безналичных платежей в КР происходит до настоящего времени медленно, несмотря на рост числа карточек и расширение сети устройств по их обслуживанию.

Доля оплаченных с карточек средств в Кыргызской Республике,
оставшиеся средства (>90%) продолжают с карточек обналичиваться

Формально линия тренда доли безналичных платежей в республике на диаграмме указывает, что ее рост продолжается. Но за 2016–2021 годы доля безналичных в общей сумме их операций с карточек выросла лишь с 4% до 8%, в то время как общее количество транзакций с карточек и общие суммы по ним выросли в 3 с лишним раза, то есть на 300% и более.

Отдельно следует отметить, что на столицу Бишкек, где проживает до 20% населения республики, на II квартал 2021 года приходилось 58,6% операций с банковскими карточками.

В определенной степени это объективно и связано с большим проникновением в Бишкеке как самих карточек, так и мобильных приложений, которые интегрируют смартфоны с карточ-

ными счетами. С другой стороны, эти же цифры указывают на то, что в регионах за пределами столицы, розничные безналичные платежи продвигаются хуже.

Аналогичная ситуация и в эквайринге, где столица впереди, а регионы республики серьезно отстают. В части банкоматов и платежных терминалов данная ситуация объективная и обоснованная, так как их установка становится рентабельной только при достижении определенного количества клиентов, что выводит на первые места наиболее крупные города. Что касается POS-терминалов, принимающих платежи с карточек, то можно с уверенностью сказать, что есть поле для роста их численности в том числе и регионах, где число жителей и их плотность меньше, чем в столице.

Сдерживающим расширению доли безналичных платежей выступает комплекс факторов, основными из которых можно отметить следующие:

- сила привычки у покупателей производить оплату за товары и услуги наличными;
- отсутствие действенных законодательных рычагов воздействия к субъектам бизнеса, в случае не предоставления ими возможности оплачивать за реализуемую продукцию в безналичном виде;
- недостаточное проникновение мобильных приложений, позволяющих производить оплаты за товары и услуги сканированием QR-кодов;
- нежелание субъектов бизнеса представлять налоговой службе полную информацию о своей выручке.

По итогам завершения первого этапа Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2003–2008 годы требовалось дальнейшее продолжение ее исполнения, взаимодействие госорганов с коммерческими банками в целях завершения задач, поставленных в ходе реализации Плана мероприятий по реализации Госпрограммы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике в 2003–2008 годах: перевод выплат заработных плат государственных служащих, пенсий, пособий, налогов, штрафов и других поступлений в/из бюджета страны на/через счета в коммерческих банках.

В ходе реализации мероприятий второго этапа Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в КР в 2012–2017 годы реализованы следующие проекты: «карта пенсионера», «карта получателя бюджетных средств (ПБС)», «социальные выплаты на банковские платежные карты», проведение оплаты налоговых/таможенных пошлин, штрафов и других государственных платежей в бюджет в безналичной форме.

Также проводились мероприятия по установке POS-терминалов в организациях здравоохранения КР. Из 387 организаций здравоохранения республики, POS-терминалы первоначально были установлены в 15 организациях здравоохранения. При этом 54 организации здравоохранения не оказывают медицинских услуг.

В целях обеспечения экономической безопасности страны и гарантированности выплат бюджетных средств все бюджетные организации республики перевели на национальную платежную карту «Элкарт» заработную плату, пенсии, пособия и другие выплаты. Бюджетные организации (100%), которые перечисляли заработную плату в рамках зарплатных проектов на международные карты, переведены на национальную платежную карту «Элкарт».

Однако все эти мероприятия привели лишь к росту эмиссии карточек национальной системы Элкарт, с которых, как было показано, свыше 90% средств продолжают сниматься наличными.

То есть фактически «эффективность» всех перечисленных государственных мер свелась к тому, что вместо выдачи наличных денежных средств в кассах предприятий и почтовых отделениях этот процесс был переведен в банкоматы. А от последних работники и пенсионеры вновь шли в отделения ГП «Кыргыз почтасы», где производили оплаты коммунальных счетов.

Объективно, что людям пожилого возраста затруднительно освоить новые устройства, в том числе мобильные приложения на смартфонах. Поэтому рассчитывать на значительное расширение развития мобильных приложений среди пенсионеров, пожалуй, не следует.

В то же время можно отметить, что внедрение с 2018 года в Бишкеке системы «умный город», которая в автоматическом режиме ведет видеофиксацию транспортных потоков, выявляет правонарушителей и выставляет им штрафы, оказалось реально эффективным.

Здесь имеет место не только применение смарт-технологий, но и разделение функций между фиксацией нарушений правил дорожного движения и выставлением штрафа. Поэтому сбор штрафов вырос в разы, а с 2021 года в Бишкеке начат следующий этап расширения сети видеофиксации на очередных перекрестках.

До внедрения проекта ЕМПЦ и реализации национальной платежной карты «Элкарт» оплата за товары и услуги в безналичной форме в КР проводилась с использованием локальных банковских платежных карт «Алай кард» (связана с российской системой «Золотая Корона»), «Демир-24» (принадлежит ДемирКыргызИнтернэшнлБанк) и международных «Visa» и «Master card».

С 2007 года начался активный выпуск национальной платежной карты «Элкарт», а с 2013 года коммерческими банками стали выпускаться банковские платежные карты международной системы «China Union Pay» и кобэйджинговые карты «Элкарт/Union Pay». С начала 2003 года по III квартал 2017 года количество банковских платежных карт увеличилось в 238 раз (в 2003 было выпущено 7755 карт, по состоянию на 1 октября 2017 года — 1,8 млн. карт).

Темп роста общего объема операций с использованием банковских платежных карт главным образом был обусловлен увеличением количества банковских платежных карт, выданных в рамках зарплатных проектов.

Карточки «Золотая Корона» используют, как правило члены семей трудовых мигрантов из Кыргызской Республики, работающих в России. Эти карточки используются преимущественно в качестве инструмента для перевода денежных средств мигрантами из России к своим родственникам, оставшимся в КР.

Также можно отметить, что после вступления Кыргызской Республики в 2015 году в ЕАЭС все больше банков КР подключаются к карточной системе МИР. Платёжная система «Мир» — национальная российская платёжная система. Оператор платёжной системы «Мир» — АО «Национальная система платёжных карт». Как правило, кыргызские банки обслуживают через свои устройства карточки «Мир», выдавая с них деньги в кыргызских сомах. Производя конвертацию по текущему рыночному курсу.

В последующем, безусловно, все большее количество кыргызских банков будут интегрировать свои мобильные приложения с системой «Мир», что позволит не только снимать наличные с карточек, но производить платежи на территории стран, входящих в ЕАЭС.

Государственным регулятором в сфере доступа субъектов к финансовым услугам выступает Национальный банк КР, осуществляя лицензирование и регулирование следующих видов деятельности:

- оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на применении информационных технологий и электронных средствах, и способах проведения платежей;
- оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы.

По итогам первого и второго этапов Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике внутренние кассы коммунальных предприятий были закрыты, большая часть платежей осуществлялась путем вноса наличных денежных средств через кассы банков (12%), отделения почты/агенты банка (35%) и посредством пунктов приема операторами платежных систем (22%), дистанционное банковское обслуживание (20%) (интернет-банкинг, домашний банкинг, мобильный банкинг) и через электронные кошельки (11%).

Согласно плану реализации мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012–2017 годы, в целях стимулирования и регулирования безналичных платежей и расчетов внесены изменения и приняты следующие законодательные акты Кыргызской Республики:

- «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Кыргызской Республики» от 18 января 2014 года № 13, в часть 8 статьи 271, в целях стимулирования хозяйствующих субъектов к применению безналичной формы расчетов;

- «О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики «О государственном социальном страховании» от 21 ноября 2014 года № 159, которым установлены обязательные требования об уплате страховых взносов в сумме свыше 100 000 (сто тысяч) сомов путем перечисления средств с расчетного счета юридического лица на расчетный счет Социального фонда Кыргызской Республики;
 - «О внесении дополнения в Налоговый кодекс Кыргызской Республики» от 19 февраля 2015 года № 36, направленный на освобождение до 31 декабря 2017 года от уплаты НДС ввозимого на территорию Кыргызской Республики коммерческими банками банковского оборудования в целях стимулирования безналичных платежей и расширения банковской инфраструктуры в регионах;
 - «О платежной системе Кыргызской Республики» от 21 января 2015 года № 21, направленный на регулирование инновационных способов проведения платежей в безналичной форме (интернет-банкинг, домашний банкинг, мобильный банкинг, банковские платежные карты), а также электронные деньги, развитие агентской сети и привлечение новых участников платежных систем для оказания услуг в пользу третьих лиц и оказание услуг по сбору и обработке финансовой информации процессинг (клиринг);
 - «О внесении дополнений в Закон Кыргызской Республики «О защите прав потребителей» от 24 июля 2015 года № 188, статья 27 которого запрещает продавцу ограничивать покупателя в оплате за товары или услуги в наличной или безналичной форме. Во исполнение вышеуказанного Закона Кыргызской Республики принято постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по защите прав потребителей» от 23 декабря 2015 года № 869, которым утвержден Перечень отдельных видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и юридические лица обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием банковских платежных карт. Во исполнение данного постановления по состоянию на 1 октября 2017 года в торгово-сервисных предприятиях установлено 6446 POS-терминалов;
 - «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики (в Налоговый кодекс Кыргызской Республики, Закон Кыргызской Республики «О введении в действие Налогового кодекса Кыргызской Республики»)» от 31 декабря 2015 года № 235 и «О внесении изменений в Налоговый кодекс Кыргызской Республики» от 22 декабря 2016 года № 212, в рамках которых в целях стимулирования в проведении платежей за товары и услуги в безналичной форме расчеты пересмотрены:
 - статья 319 Налогового кодекса Кыргызской Республики: ставка налога с продаж при реализации товаров, работ, услуг, облагаемых НДС и/или освобожденных от НДС, оплаченных в безналичной форме, установлена в размере 0 процентов;
 - статья 362 Налогового кодекса Кыргызской Республики: ставка налога при реализации товаров, работ, услуг для переработки сельскохозяйственной продукции, для производственной сферы, для торговли, оплаченных в безналичной форме, установлена в размере 2 процентов, а для остальных видов деятельности — в размере 3 процентов;
 - «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики» (в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» и Кодекс Кыргызской Республики об административной ответственности)» от 1 марта 2017 года № 38, отдельные нормы Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» приведены в соответствие с Законом Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» в части получения лицензии на деятельность по проведению платежей в пользу третьих лиц и по сбору и обработке финансовой информации. Также в Кодекс об административной ответственности внесены нормы, позволяющие осуществлять оплату штрафов на месте правонарушения в безналичной форме.
- Поэтапный переход на безналичные платежи проводился с учетом готовности государственных органов, коммерческих банков и населения.

Реализация мероприятий первого и второго этапов Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике привела к повышению уровня осведомленности населения Кыргызской Республики о сущности и удобстве безналичных платежей и расчетов.

С развитием электронных устройств (мобильные телефоны, планшеты и других) платежи осуществлялись также через них и электронные кошельки, которые являются одним из платежных инструментов, имеют определенный спрос и влияют на увеличение доли безналичных платежей в республике. Однако уровень безналичных платежей в КР в общем обороте денежной массы значительно ниже, чем в развитых странах мира, где этот показатель достигает 80–90 процентов.

В госпрограмме по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018–2022 годы (третий этап) декларируется, что в КР уровень безналичных платежей составляет 40 процентов (но не раскрыто каким образом исчислена эта цифра, потому что, например, по карточкам до настоящего времени октября 2021 года более 90% сумм операций — это снятие с них средств наличными, и лишь 8%... 9% средств с карточек используется в качестве оплаты с за приобретаемые товары и услуги), и на сдерживание увеличения доли безналичных платежей и расчетов в республике продолжают влиять следующие проблемы:

- невысокий показатель переводов пенсий и пособий и других выплат на банковские платежные карты;
- недостаточное развитие инфраструктуры для приема безналичных платежей, неэффективная тарифная политика по банковским и платежным услугам, предлагаемая коммерческими банками;
- слабый функционально-технологический уровень оснащения розничной платежной инфраструктуры, недостаточно стабильная работа оборудования и каналов связи, высокая стоимость банкоматов и платежных терминалов;
- *отсутствие законодательно установленной обязанности для хозяйствующих субъектов проводить и принимать платежи в безналичной форме;*
- имеющиеся факты финансового мошенничества, что обуславливает необходимость внесения изменений в законодательные акты Кыргызской Республики, в части привлечения к ответственности финансовых правонарушителей;
- недостаточный уровень финансовой грамотности населения республики.

Основные текущие приоритетные направления госпрограммы

Государственная программа предусматривает комплекс мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, направленных на развитие и регулирование розничного рынка платежей и расширение инфраструктуры безналичных платежей, а именно:

- осуществление приема в безналичной форме таможенных и налоговых платежей с использованием инновационных технологий (в том числе банковских платежных карт, электронных кошельков, мобильного банкинга и др.);
- повышение объемов проведения регулярных платежей от населения в регионах через счета в коммерческих банках посредством использования инновационных технологий (в том числе с использованием банковских платежных карт, электронных кошельков, мобильного банкинга и др.);
- *установка POS-терминалов, прием и обслуживание электронных кошельков в мелких торговых-сервисных предприятиях;*
- осуществление выплат пенсий, пособий, денежных компенсаций и других социальных выплат со счетов Социального фонда Кыргызской Республики на индивидуальные счета получателей в коммерческих банках;
- обеспечение перевода на счета в коммерческих банках и/или электронные кошельки выплат стипендий студентам высших и средних специальных учебных заведений;
- перевод заработной платы сотрудников всех учреждений, организаций и хозяйствующих субъектов на банковские платежные карты;

- обеспечение оплаты пошлин, штрафов, транспортных услуг и других платежей в доход государства в безналичной форме посредством банковских карт, электронных кошельков и других инструментов;
- прекращение ведения кассовых операций в государственных учреждениях в том числе при оказании государственных услуг;
- организация работы системы удаленного/дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, интернет-эквайринг, мобильный банкинг, электронные кошельки и т.д.) в режиме 24/7 (24 часа в сутки 7 дней в неделю);
- расширение инфраструктуры сети по обслуживанию банковских платежных карт, электронных кошельков и других инновационных технологий для проведения расчетов в национальной валюте Кыргызской Республики в безналичной форме;
- участие в мероприятиях, направленных на обеспечение возможности удаленной идентификации пользователя/плательщика в целях стимулирования использования банковских услуг, электронных/мобильных кошельков и других инновационных технологий для проведения расчетов в национальной валюте Кыргызской Республики в безналичной форме;
- расширение возможности предоставления услуг в режиме онлайн, включая кредитование, через удаленный доступ обслуживания / и перевода денежных средств на банковские карты / идентифицированные электронные кошельки в целях создания благоприятных и удобных условий доступа населения к банковским услугам;
- популяризация расчетов в безналичной форме.

Риски

Расширение доли безналичных платежей, использующих интернет-коммуникации, вместе с удобствами несут и риски мошенничества со стороны криминала, функционирующего в сфере информационных технологий (ИТ).

В этой связи тема информационной безопасности становится более актуальной. В настоящее время, в КР лишь банковские институты законодательно обязаны проходить процедуру внешнего ИТ-аудита, и иметь в своем штате отдельных специалистов по ИТ-безопасности.

С учетом очень динамичного развития ИТ очевидно, что в риски в них также развиваются с высокой скоростью. И поэтому со стороны госрегуляторов, субъектов, обеспечивающих безналичные платежи, необходимо непрерывное проведение мероприятий и доработка действующих НПА, способных обеспечить должный уровень защиты финансовых средств граждан и компаний, использующих различные устройства и технологии, для проведения безналичных платежей.

Причины невысокой эффективности госпрограммы

С одной стороны, позитивным можно отметить, что среди причин, препятствующих развитию безналичных платежей, указано, в том числе, и *«отсутствие законодательно установленной обязанности для хозяйствующих субъектов проводить и принимать платежи в безналичной форме»*.

В перечне основных текущих приоритетных направлений госпрограммы указана соответствующая ей *«установка POS-терминалов, прием и обслуживание электронных кошельков в мелких торгово-сервисных предприятиях»*.

Но при этом до сих пор в Кодексе Кыргызской Республики о нарушениях, нет санкций к субъектам за необеспечение приема оплаты с карточек или иных устройств в безналичной форме.

Но раз нет санкций за неисполнение приема платежей в безналичной форме и его внедрение в НПА КР не предлагается госпрограммой, значит не будет и его исполнения.

Максимум на что хватило Правительства КР, так это издать Закон КР «О защите прав потребителей» от 10 декабря 1997 года № 90 и постановление КР «О мерах по защите прав потребителей» от 23 декабря 2015 года № 869 с последующими редакциями.

В данном Законе номинально есть статья 27, в которой указано, что продавец не вправе «ограничивать покупателя в выборе способа оплаты при расчете за товары (работы, услуги) в безналичной форме с использованием оборудования (программно-технического устройства), предназначенного для совершения операций с использованием банковских платежных карт, электронных денег в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики в сфере платежной системы...».

В указанном Постановлении перечислены номинальные требования к субъектам бизнеса относительно оснащенности POS-терминалов:

«1. Утвердить Перечень отдельных видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и юридические лица обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности оборудования (программно-технического устройства), предназначенного для приема платежей с использованием банковских платежных карт, электронных денег, двухмерных символов штрихкода (далее — QR-код), согласно приложению к настоящему постановлению.

1-1. Индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, осуществляющие деятельность согласно Перечню, обязаны обеспечить установку и применение оборудования (программно-технического устройства), предназначенного для приема платежей с использованием банковских платежных карт, электронных денег и/или QR-кода, за исключением:

- находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования;
- индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере оптовой и розничной торговли сельскохозяйственной продукцией собственного производства;
- деятельности, осуществляемой через нестационарные торговые объекты.

1-2. Государственному агентству антимонопольного регулирования при Правительстве Кыргызской Республики осуществлять государственный контроль за соблюдением законов и иных нормативных правовых актов Кыргызской Республики, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей.

(В редакции постановления Правительства КР от 3 декабря 2019 года № 650)»...

Для сравнения, в соседнем Казахстане Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях содержит статьи 194 и 195: предусматривающие административные и финансовые санкции за отказ принятия платежей с использованием карточек, а также за отсутствие у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц устройства, предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек.

Статья 194. Отказ в принятии платежей с использованием платежных карточек

1. Отказ в принятии платежей и (или) переводов с использованием платежных карточек индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, обязанным принимать их при осуществлении *торговой деятельности* (выполнении работ, оказании услуг) на территории Республики Казахстан, влечет предупреждение.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, влечет штраф на субъектов малого предпринимательства в размере сорока, на субъектов среднего предпринимательства — в размере шестидесяти, на субъектов крупного предпринимательства — в размере ста месячных расчетных показателей.

Статья 195. Отсутствие у индивидуального предпринимателя или юридического лица оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек

1. Отсутствие у индивидуального предпринимателя или юридического лица, обязанного принимать платежи с использованием платежных карточек, при осуществлении *торговой деятельности* (выполнении работ, оказании услуг) на территории Республики Казахстан, оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек, влечет предупреждение.

2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, влечет штраф на субъектов малого предпринимательства в размере сорока, на субъектов среднего предпринимательства — в размере шестидесяти, на субъектов крупного предпринимательства — в размере восьмидесяти месячных расчетных показателей.

Применение административных мер воздействия за отсутствие терминалов по приему оплат с карточек, можно считать обоснованным. Например, в Казахстане это дало реальный стабильный прирост безналичных платежей за период с 2014 по 2020 годы:

На 1 января 2021 года в РК насчитывалось 48 миллионов платёжных карт в обращении — на 49,7% больше, чем в аналогичном периоде предыдущего года (32 млн). За последние три года количество карт в обращении растёт в среднем на 35,7% в год. Соответственно растёт и число держателей этих карт. Так, в 2020 году показатель увеличился на 31,6%, до 39,2 млн.

Еще в сентябре 2019 года отношение показателя безналичных платежей по карточкам к снятию наличности в банкоматах в сентябре впервые в истории превысило **100%** и составило **107%**. Другими словами, безналичная оплата по карточкам превысила объёмы операций по снятию наличности.

В январе—сентября 2021 года объёмы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 65,1 трлн. тенге, количество — 4591,9 млн. транзакций. При этом за аналогичный период количество безналичных транзакций выросло в 2,3 раза до 4388,0 млн. операций и в 2,2 раза в объеме, достигнув 50,2 трлн. тенге (77,1% от общей суммы транзакций). Держателями платежных карточек было проведено 204,0 млн. операций по снятию наличных денег на сумму 14 886,5 млрд. Тенге (22,9% от общей суммы транзакций с карточками).

На начало 2021 года на каждого взрослого казахстанца (от 16 лет и старше) приходится почти четыре платёжные карты, что обеспечивает спрос на постоянную модернизацию банковской дистанционной инфраструктуры.

Удобство и преимущества платёжных карт увеличивают их востребованность среди потребителей финансовых услуг. Так, в 2020 году с использованием платёжных карт было проведено 2,9 млрд. безналичных транзакций на общую сумму 35,3 трлн. тг. За год объём безналичных платежей вырос сразу в 2,4 раза.

В 2020 году значительное влияние на переход к безналичному формату расчётов оказала пандемия COVID-19. Потребители во всём мире в целях соблюдения социальной дистанции переходят на бесконтактные и онлайн-способы получения услуг. Основная доля безналичных операций на территории РК в 2020 году проведена онлайн — 81,4% от общего объёма безналичных платежей. Сегодня 20 банков в стране имеют сервис мобильного банкинга для пользователей систем iOS и Android. За год количество пользователей онлайн-сервисов банков увеличилось на 45,8%, до 28,7 млн. (годом ранее — 19,7 млн. пользователей).

Рост безналичных платежей также обусловлен налаживанием инфраструктуры торговых POS-терминалов, выходом на рынки Казахстана Apple Pay и Samsung Pay, стимулированием банками и платёжными системами клиентов через бонусы и кэшбеки, а также активным использованием безналичной оплаты во всех видах общественного транспорта. Свою роль играет и внедрение на казахстанский рынок международными платёжными системами инновационных технологий, таких как бесконтактная оплата, Tap on Phone и т. д. Бесконтактный способ оплаты обретает особый смысл с гигиенической точки зрения во время пандемии коронавируса, позволяя покупателю и продавцу минимизировать физический контакт при совершении транзакции и таким образом сократить риск передачи инфекции. Tap on Phone позволяет превратить обычный смартфон в полноценный POS-терминал по приёму безналичной бесконтактной оплаты в любой точке, где есть мобильный интернет. Это уменьшает издержки торговцев, выгодно для банков, очень удобно для покупателей и в целом способствует сокращению теневой экономики.

Приведенная статистика Казахстана, где 77,1% транзакций с карточек составляют платежи с них, несопоставима с фактической статистикой Кыргызстана, где с 2016 по 2021 год, где доля безналичных платежей с карточек выросла лишь с 4% до 8%.

Есть относительно более удачные примеры других стран, где расширение доли безналичных платежей с карточек были достигнуты не только за счет санкций в случае отказа в приеме платежей в безналичном виде и отсутствие устройства по приему платежей с карточек, но и создания удобств для пользователей карточек.

Например, в России периодически исчисляется рейтинг таковых дебетовых карт банков. Они смогли сделать денежные средства на своих карточках для клиентов более выгодными, чем наличные за счет целого ряда инструментов: бонусов, кэшбеков, начисления процентов на остаток средств, льготных тарифов на обслуживание и другого. Естественно, на все эти карточные счета были разработаны мобильные приложения, которые после их установки на смартфон владельца

и интеграции с карточными счетами, сделали денежные средства на них многофункциональным инструментом.

Ввиду вышеизложенного, в качестве ключевого инструмента для решения задачи роста доли безналичных платежей, можно предложить Правительству Кыргызской Республики добавить в Кодекс КР о нарушениях две статьи, аналогичные ст. 194 и 195 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, предусматривающие штрафные санкции за отказ приема платежа в безналичной форме и за отсутствие у субъектов бизнеса оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек.

В противном случае, при сохранении нынешних незначительных темпов прироста в КР, за предстоящие 2021–2026 годы, доля безналичных платежей с карточек возрастет с нынешних 8% до 12%, или в лучшем случае до 16% от общей суммы транзакций с карточек.

Список литературы

1. Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018–2022 годы (третий этап). URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/11809>.
2. Закон Кыргызской Республики «О защите прав потребителей» от 10 декабря 1997 года № 90 с последующими редакциями. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/590>.
3. Постановление Правительства КР «О мерах по защите прав потребителей» от 23 декабря 2015 года № 869 с последующими редакциями. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/98264?cl=ru-ru>.
4. Ежеквартальные обзоры тенденций в платежной системе Кыргызской Республики. URL: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=98&lang=RUS>.
5. Национальный банк Республики Казахстан. Статистика платежной системы. Платежные карточки и электронные банковские услуги за сентябрь 2021 года. URL: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/elektronnye-bankovskie-uslugi>.
6. Платежные карты Республики Казахстан за 2021 год. URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34029183#pos=3;-81.

References

1. The state program to increase the share of cashless payments and settlements in the Kyrgyz Republic for 2018–2022 (third stage). URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/11809>.
2. Consumer Protection Act No. 90 of 10 December 1997, with subsequent revisions. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/590>.
3. Decree of the Government of the Kyrgyz Republic «On measures to protect consumer rights» of December 23, 2015 No. 869 with subsequent revisions. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/98264?cl=ru-ru>.
4. Quarterly reviews of trends in the payment system of the Kyrgyz Republic. URL: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=98&lang=RUS>.
5. National Bank of the Republic of Kazakhstan. Payment system statistics. Payment cards and electronic banking services for September 2021. URL: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/elektronnye-bankovskie-uslugi>.
6. Payment cards of the Republic of Kazakhstan for 2021. URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34029183#pos=3;-81.