

УДК 336.717.1(575.2)

## СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

*А.Е. Заркумова*

Рассматриваются современное состояние платежных систем в Кыргызской Республике, их значение для развития электронной коммерции, препятствия на пути дальнейшего развития платежных систем в сфере электронной коммерции. Тема является актуальной, учитывая стремительные темпы развития высоких технологий, а также глобализацию современного мира. Раскрыты основные пути создания условий для равноправной конкуренции на рынке платежных систем в Кыргызской Республике, как метода стимулирования использования электронных платежных инструментов в сфере электронной коммерции.

*Ключевые слова:* платежная система; электронные деньги; платежные карты; электронная коммерция.

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ ЗАМАНБАП ТӨЛӨМ СИСТЕМАЛАРЫ

Макалада Кыргыз Республикасындагы төлөм системаларынын азыркы абалы, электрондук коммерцияны өнүктүрүү үчүн алардын мааниси, электрондук соода тармагында төлөм системаларын андан ары өнүктүрүү жолундагы тоскоолдуктар каралат. Жогорку технологиялардын өтө тездик менен өнүгүүсүн, ошондой эле дүйнөнүн ааламдашуусун эске алганда, каралып жаткан тема өтө актуалдуу болуп эсептелет. Электрондук коммерция тармагында электрондук төлөм аспаптарын пайдаланууга шыктандыруу ыкмасы катары, Кыргыз Республикасынын төлөм системалары рыногунда тең укуктуу атаандаштык үчүн шарт түзүүнүн негизги жолдору көрсөтүлдү.

*Түйүндүү сөздөр:* төлөм системасы; төлөм карточкалары; электрондук акчалар; электрондук коммерция.

## MODERN PAYMENT SYSTEMS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

*A.E. Zarkumova*

The article analyzes the current state of payment systems in the Kyrgyz Republic, their importance for the development of e-commerce, obstacles to the further development of payment systems in the field of electronic commerce. The topic is relevant, given the rapid pace of development of high technology, as well as the globalization of the modern world. The main ways of creating conditions for equal competition in the market of payment systems in the Kyrgyz Republic are disclosed as a method of stimulating the use of electronic payment instruments in the field of electronic commerce.

*Keywords:* payment system; electronic money; payment cards; electronic commerce.

Рынок платежей занимает выдающееся место в рыночной экономике, обслуживая перемещения денег между субъектами экономики. Традиционные бумажные деньги не могут удовлетворять все потребности субъектов экономики, которые возникают в процессе экономических отношений. Это делает проблему развития альтернативных средств платежа как никогда актуальной. Более того, мировая практика демонстрирует, что альтернативные платежные инструменты, в зависимости от конкретного их вида, могут стимулировать появление новых рынков, рост национальной экономики, повышение ее конкурентоспособности, уменьшение безработицы, улучшение уровня жизни.

Важное направление развития платежных систем – распространение электронных расчетов

в сфере электронной коммерции [1]. Это связано с ростом уровня распространения Интернета, высокой эффективностью сети Интернет в качестве инструмента демонстрации товаров и услуг, а также увеличением продаж цифровых товаров. Рынок платежных систем Кыргызской Республики слабо развит из-за масштабности теневой экономики и несовершенства действующего Закона Кыргызской Республики от 1 марта 2017 года № 38 “О платежной системе Кыргызской Республики”, который не отвечает потребностям рынка. Но важность создания конкурентоспособного рынка платежей сложно преувеличить.

Платежная система – это платежная организация, участники платежной системы и совокупность отношений, возникающих между ними при

Таблица 1 – Объем и количество операций с использованием карт в разрезе областей за 4-й квартал 2017 г. (тыс. сом) [5]

Регион	Visa	Master-Card	Золотая Корона	Элкарт	UPI	Элкарт-UPI	Итого (тыс. ед.)	Доля (%)
г. Бишкек	379217	7051	152161	247005	8183	5314	798931	40,3
Чуйская область	20085	1727	64940	83183	1447	1390	172772	8,7
Иссык-Кульская область	22400	574	51290	69862	460	2209	146795	7,4
Нарынская область	7264	265	39496	52276	5	162	99468	5,0
Таласская область	11196	285	19289	34017	523	1143	66453	3,3
Джалал-Абадская область	28000	1687	102895	137034	492	1644	271752	13,7
Ошская область	51773	2424	103855	159273	423	2128	319876	16,1
Баткенская область	9954	524	37726	58525	125	1262	108116	5,4
Итого	529889	14537	571652	841175	11658	15252	1984163	100,0

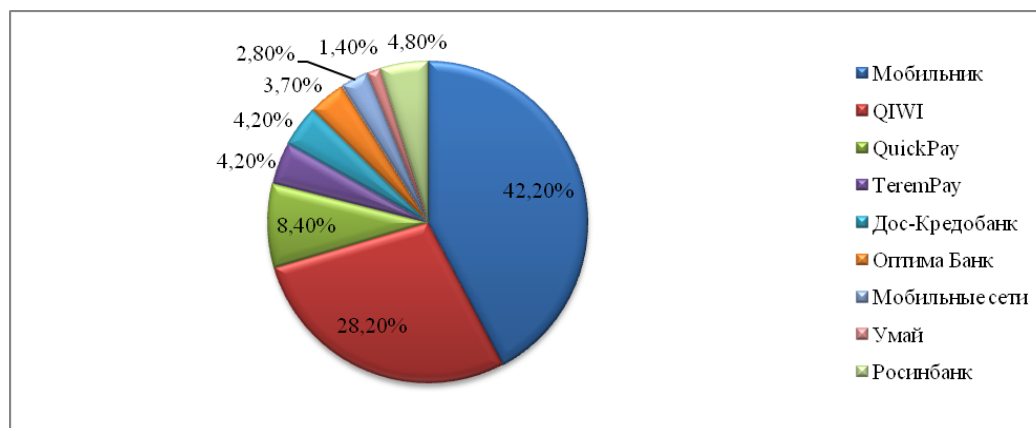


Рисунок 1 – Рынок платежных терминалов Кыргызстана [5]

проведении перевода средств. Проведение перевода средств является обязательной функцией платежной системы. С помощью платежных систем осуществляются денежные переводы, расчеты в платежных терминалах торгово-сервисных предприятий, а также расчеты в сети Интернет.

Как известно, продажу товаров или услуг в сети Интернет называют электронной коммерцией. Оплата за товары или услуги, купленные с помощью сети Интернет, может осуществляться с помощью платежных карт, электронных денег или наличными при получении товара.

Платежные карты – наиболее распространенный электронный платежный инструмент, который характеризуется универсальностью и удобством использования. Платежные карты достаточно распространены среди населения Кыргызской Республики. Согласно данным Национального

банка Кыргызской Республики по состоянию на 1 октября 2017 г., общее количество эмитированных платежных карт, срок действия которых не истек, составило 69,8 млн единиц [2].

Процент наличности в денежном обороте страны отражает степень экономической и общественной стабильности государства, уровень финансовой грамотности и доходов населения, а также глубину криминализации общества [3]. Начиная с 2016 г., доля безналичных операций постоянно растет.

Таким образом, в 2017 г. количество безналичных операций впервые превысило количество операций по снятию наличных (таблица 1). Это связано с ростом количества торговых терминалов и их использованием (рисунок 1) на протяжении последних лет, развитием электронной коммерции, стимулированием банками безналичных

операций, а также ограничениями на снятие наличных, которые установили некоторые банки в связи со сложным финансовым состоянием.

Общее число банковских платежных карт в обращении по состоянию на 1 января 2018 г. составило 1 984,1 тыс. карт. По сравнению с предыдущим кварталом количество карт увеличилось на 7,4 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество карт возросло на 22,8 % [4].

В разбивке по видам распределение платежных карт следующее [6]:

- Международные системы 1 127 736 (57,0 %):
- “Visa” 529 889 (26,8 %);
- “Master Card” 14 537 (0,8 %);
- “Золотая корона” (Россия) 571 652 (28,8 %);
- “Union Pay International” 11 658 (0,6 %).
- Национальная система “Элкарт” 856 427 (43,0 %):
- “Элкарт” 841 175 (42,3 %);
- “Эларт-UPI” 15 252 (0,7 %).

В четвертом квартале 2017 г. общий объем операций с использованием карт составил 46 977,2 млн сом. По сравнению с предыдущим кварталом объем проведенных операций увеличился на 19,6 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 33,2 % [4].

В четвертом квартале 2017 г. было проведено 8,8 млн транзакций с использованием карт. По сравнению с предыдущим кварталом количество операций увеличилось на 15,2 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель по количеству операций вырос на 26,9 %.

Основная доля всех операций приходилась на обналчивание денежных средств – 7 522,2 тыс. транзакций, что составило 86,8 % по отношению к общему количеству всех операций. По сравнению с предыдущим кварталом количество проведенных операций увеличилось на 13,5 %, а с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 21,2 %.

Количество операций, проведенных через розтерминалы в торгово-сервисных предприятиях, составило 1 277,1 тыс. транзакций (13,2 % от всех проведенных операций). По сравнению с предыдущим кварталом количество проведенных операций увеличилось на 25,9 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 75,1 %.

За 2017 год количество оплат по картам в Интернете увеличилось на 24 %. Для сравнения количество операций в торговых терминалах за этот же период увеличилось на 40 % [7]. Необходимо отметить, что в предыдущие периоды количество операций в Интернете росло опережающими темпами относительно расчетов в торговых терминалах.

Дальнейшее распространение расчетов с использованием платежных карт сдерживают следующие факторы:

- использование платежных карт связано с затратами торгово-сервисных предприятий в виде выплаты комиссионного вознаграждения эквайру, которая может составлять от 1 % до 3,5 %;
- использование платежных карт ограничивает денежный поток, доступный для теневого оборота и ограничивает уклонения от налогов.

Сумма расчетов за товары электронными деньгами в четвертом квартале 2017 г. составила 511,3 тыс. сом, что на 96,9 % больше, чем за аналогичный период 2016 г. В целом общее количество электронных денег в обращении в первом квартале 2017 г. выросло на 42,5 % по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. – до 7,4 млн сом.

Таким образом, общая сумма операций с электронными деньгами меньше общей суммы расчетов в Интернете, совершенных с помощью платежных карт. Но следует отметить очень высокие темпы роста рынка электронных денег.

Законодательное ограничение осуществления эмиссии электронных денег небанковскими учреждениями создает высокие барьеры вхождения на рынок электронных денег. Снятие указанных ограничений можно реализовать двумя путями:

1. Позволить финансовым учреждениям осуществлять эмиссию электронных денег.
2. Введением трехуровневой банковской системы.

**Выводы.** Распространение использования платежных систем является необходимым условием для успешного развития электронной коммерции. Платежные карты и электронные деньги лучше всего отвечают потребностям электронной коммерции в платежных инструментах.

Платежные карты характеризуются достаточно широкой распространенностью среди населения, но их использование в качестве средства платежа в Интернете носит ограниченный характер, потому что безналичные платежи уменьшают возможности предприятий для уклонения от налогообложения. Соответственно, несмотря на очевидные преимущества платежных карт над расчетами наличными, часть предприятий продает свои товары по разной цене в зависимости от способа оплаты.

Развитие систем электронных денег в Кыргызской Республике сдерживается законодательными ограничениями, согласно которым эмиссию электронных денег могут осуществлять только банковские учреждения.

По нашему мнению, снятие указанных ограничений позволит создать условия для свободной конкуренции, что должно привести к снижению стоимости улучшения качества их услуг и способствовать распространению электронных платежей.

*Литература*

1. *Куручбекова А.Б.* Эффективная платежная система как один из факторов стабильности финансового сектора / А.Б. Куручбекова // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 2. № 6. С. 160–165.
2. *Мамбеталиев Т.* Позитивные и негативные аспекты осуществления китайских платежных систем на финансовом рынке Кыргызской Республики / Т. Мамбеталиев // Alato Academic Studies. 2017. № 1. С. 93–98.
3. *Молдалиева К.З.* Проблемы развития безналичного оборота на примере пластиковых карт / К.З. Молдалиева // Вестник КРСУ. 2015. Т. 15. № 3. С. 52–55.
4. *Куручбекова А.Б.* Структура финансового сектора Кыргызской Республики / А.Б. Куручбекова // Наука, образование и культура. 2017. № 3 (18). С. 21–24.
5. Официальный сайт национальной банка Кыргызской Республики. URL: <http://www.nbkr.kg>
6. *Усубалиев Д.А.* Теоретические концепции развития банковской инфраструктуры и платежной системы в Кыргызской Республике / Д.А. Усубалиев // Наука, новые технологии и инновации. 2017. № 6. С. 82–85.
7. *Темиркул У.Т.* Развитие платежной системы Кыргызской Республики на современном этапе / У.Т. Темиркул // Вестник Нарынского государственного университета им. С. Нааматова. 2017. № 1. С. 111–114.