

МРНТИ 06.73.45
УДК 336 (075.8)

И.В. СЕЛЕЗНЁВА,¹

д.э.н., профессор.

Е.А. СИГАЕВ,²

д.э.н., ассоциированный профессор.

Университет «Туран».¹

Университет «Нархоз»²

СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ КАЗАХСТАНА

Аннотация

В статье авторами исследуется развитие современного рынка платежных услуг Казахстана. Развитие платежных услуг является стратегической задачей регулятора финансового рынка. При реализации этого направления авторы выделяют мероприятия, направленные на повышение доступности платежных услуг для населения и хозяйствующих субъектов. Авторы приходят к выводу о том, что в числе мероприятий необходимо содействовать широкому внедрению инновационных платежных технологий, в том числе предполагающих использование мобильных устройств, бесконтактных платежных карт, а также других технологических решений, расширяющих географический охват оказания платежных услуг и снижающих стоимость для компаний и населения, в частности, путем предоставления им онлайн-доступа к платежным услугам. Также необходимо уделить внимание расширению сферы применения электронных платежных средств. В числе приоритетных авторы выделяют мероприятия, направленные на повышение доверия населения и предприятий к платежным услугам. Для реализации этих направлений требуются меры по повышению безопасности использования электронных платежных средств, включая снижение рисков нарушения защиты информации и противодействие мошенническим операциям при осуществлении переводов денежных средств. Повышению доступности для пользователей содействует гибкая и лояльная тарифная политика поставщиков услуг. Ключевым авторами считают обязательное повышение финансовой грамотности населения в разрезе пользования платежными услугами.

Ключевые слова: платежные системы, платежные сервисы, электронные платежи, мобильные платежи, платежные карты, бесконтактные платежи, финансовый рынок.

Развитие платежных услуг в эпоху цифровой экономики имеет ключевое значение для обеспечения эффективного обслуживания финансовой системы страны и реального сектора экономики. Развитие платежных услуг и укрепление платежной инфраструктуры является одним из приоритетных направлений работы по повышению эффективности функционирования экономики.

Можно отметить, что рынок платежных услуг за последние годы претерпел ряд инновационных изменений. Интерес к рынку платежных услуг обусловлен необходимостью поддержания эффективности и стабильности финансовой системы и сохранения доверия к национальной валюте. Инновации в сфере платежных услуг оказывают положительный эффект в дальнейшем развитии рынка платежных услуг, который становится все ближе для плательщиков посредством появления и использования удобных и простых инструментов оплаты.

Сегодня можно выделить пять основных направлений:

- 1) инновации с применением платежных карт;
- 2) платежи, проводимые посредством сети интернет;
- 3) платежи с использованием мобильного телефона;
- 4) электронное выставление и онлайн-оплата счетов;
- 5) совершенствование инфраструктуры и вопросов безопасности.

Чтобы получить представление об инновационной деятельности в системе розничных платежей, рабочей группой Банка международных расчетов были рассмотрены значимые изменения и проведено изучение фактических данных за последние десять лет, касающиеся инструментов предоставления розничных платежных услуг и систем оплаты. Таким образом, 30 центральными банками были представлены 122 инновации [1].

Платежный рынок Казахстана в последние годы также претерпевает как технологическую, так и институциональную трансформацию. Инновации и развитие технологий на платежном

рынке приводят к появлению альтернативных платежных решений, новых бизнес-моделей и типов участников рынка. Национальный банк Казахстана как регулятор платежного рынка и инициатор инноваций должен своевременно реагировать на современные вызовы. Оператор национальной платежной системы – Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка РК (КЦМР НБ РК) за период 2011–2019 гг. реализовал ряд системно значимых проектов, которые кардинально меняют платежную индустрию на рынке розничных платежей (рисунок 1).



Рисунок 1 – Проекты КЦМР НБ РК, реализованные в сфере розничных платежей в Республике Казахстан

В настоящее время Национальным банком совместно с пользователями платежных систем проводятся работы по переводу платежных систем на стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии». Указанная работа Национальным банком также проводится в рамках Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем по направлению «Сотрудничество в области внедрения стандарта ISO 20022» [2].

В течение 2018 и 2019 гг. Национальным банком была продолжена работа в сфере цифровизации финансового сектора и реализации государственной программы «Цифровой Казахстан».

Одним из направлений развития платежной отрасли является внедрение механизма удаленной идентификации клиентов, основанного на сличении биометрических параметров физических лиц и сведений из государственной базы данных. Данный механизм разработан в целях обеспечения дистанционного получения клиентами финансовых услуг. В течение 2018 и 2019 гг. Национальным банком совместно с банковским сообществом была выработана схема реализации механизма, внесены соответствующие изменения в нормативный правовой акт, регламентирующий порядок осуществления биометрической идентификации клиентов при оказании банками электронных банковских услуг, а также получен доступ к государственным базам данных.

Еще одним из инновационных сервисов, реализованным Национальным банком в 2018 г., является внедрение системы мгновенных платежей. Сервис системы в пилотном режиме тестировался с сентября 2018 г. 7 февраля 2019 г. система мгновенных платежей «Sunqar» была запущена в промышленную эксплуатацию [3].

Основной целью создания системы является предоставление возможности населению и малому и среднему бизнесу удобно и быстро переводить деньги в любом месте, в любое время, с использованием любых инструментов (электронный кошелек, платежная карточка, банковский счет). Потребность банковского сектора в использовании платежной инфраструктуры, функционирующей в режиме реального времени, будет возрастать при осуществлении повседневных платежей как физических, так и юридических лиц. Поэтому внедрение мгновенных

платежей в режиме реального времени является закономерной тенденцией в области развития безналичных розничных платежей.

Система «Sunqar» позволяет осуществлять переводы денежных средств и мгновенные платежи на территории Казахстана между клиентами всех банков-участников системы. Для проведения переводов денежных средств между физическими лицами используется единственный идентификатор – это номер мобильного телефона, который клиент банка должен привязать к любому удобному для него источнику оплаты, такому, как текущий банковский счет, платежная карта или электронный кошелек.

Услуги в системе «Sunqar» казахстанские банки осуществляют через системы интернет-банкинга или мобильные приложения. На текущий момент услуги посредством сервиса мгновенных платежей предоставляются в АО «Евразийский банк», АО «Банк «ЦентрКредит» и АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Limited) [4].

На данном этапе через систему «Sunqar» можно осуществлять переводы денежных средств (P2P-переводы) между физическими лицами, в том числе по своим счетам в разных банках-участниках системы (например, пополнение инвест-счета у брокера, вклады и другие). Юридические лица и индивидуальные предприниматели по мере развития сервисов в системе «Sunqar» также смогут обеспечить прием мгновенных платежей за товары и услуги в свою пользу без установки специального оборудования, а также проводить моментальные выплаты в пользу физических лиц. С помощью сканирования QR-кодов через систему «Sunqar» можно будет расплачиваться в розничной торговле мобильным телефоном. Особенностью внедрения в Казахстане системы мгновенных платежей будет предоставление универсальной платформы субъектам бизнеса и населению для проведения платежей в любое время, в любом месте путем применения дистанционных каналов и инструментов оплаты.

В системе мгновенных платежей Нацбанка идентификатором служит номер мобильного телефона, а скорость осуществления транзакции составляет 30 секунд. Степень охвата дистанционными финансовыми сервисами находится на достаточно высоком уровне, подтверждается данными Национального банка РК. В Казахстане насчитывается 11,6 млн онлайн-пользователей, из них 34% являются активными. Ежедневно гражданами проводится около 400 тысяч транзакций на сумму 6 млрд тенге. Высок уровень цифровизации и в среде бизнеса – около 70% проводят платежи преимущественно посредством цифровых каналов [5].

Рынок быстрых платежей – это своего рода тренд. Подобные системы есть в ряде стран, таких, как Россия, Беларусь, Швейцария, Индия и другие. Концепция продукта предельно ясна: онлайн-платежи и переводы средств по номеру мобильного телефона; моментальное зачисление; использование любых инструментов – от банковского счета до кошелька и платежной карты; низкая стоимость транзакции при ограничении максимальной суммы в 500 000 тенге. Сценарии использования исходят из следующей концепции: пользователь, у которого есть смартфон с доступом в интернет, установлено мобильное приложение, а сам он зарегистрирован в нем. Причем к преимуществу концепции стоит отнести снижение зависимости от наличия pos-терминалов – все упрощено до предела. Логичным продолжением этой внятной концепции служит алгоритм, который характеризуется отсутствием необходимости в вводе номеров счетов и других классических банковских идентификаторов.

Качественные показатели сервиса, например, 30 секунд на транзакцию – это вполне достижимый показатель для карточных транзакций. Идентификатор в виде мобильного телефона – это тоже не новость, такие «вещи» практикуются в банковских мобильных приложениях. Можно предположить, что в Нацбанке таким образом пытаются снизить зависимость от карточных гигантов (Visa и Master Card), а также исходящие из этого риски.

Кроме того, в ноябре 2018 г. Казахстан стал 32-й страной, где заработал платежный сервис «Apple Pay», и первой страной в Центральной Азии, а также третьей среди стран на постсоветском пространстве после России и Украины. Его поддержку подтвердили 6 банков второго уровня Казахстана, среди них ForteBank, Евразийский банк, Сбербанк Казахстан, Банк ЦентрКредит, АТФ Банк, Halyk Bank. Запуск Apple Pay в Казахстане – хороший знак для нашего рынка, свидетельствующий о желании банков развивать сферу применения бесконтактных оплат и готовности потребителей переходить на инновационные платежные решения [5].

Развитие бесконтактных платежей в республике продвигается весьма внушительными темпами. Так, в октябре 2012 г. в Казахстане было зарегистрировано всего 45 бесконтактных платежей. А по состоянию на октябрь 2018 г. уже 4,5 млн платежей прошло через систему Halyk Bank именно таким способом. Кроме того, Halyk Bank заявил, что переводы Western Union возвращаются в систему Homebank. Для совершения переводов пользователям больше нет необходимости посещать отделения. Достаточно зайти в Homebank и указать карту и получателя. А для большего удобства мгновенные виртуальные карты Halyk Bank теперь можно выпускать непосредственно в приложении, и на iOS и на Android. Также переводы между картами клиентов Halyk теперь осуществляются без комиссии. Переводами с карты на карту клиенты пользуются более миллиона раз в течение месяца. Суммарно это более 50–60 млрд тенге ежемесячно [6].

В 2019 г. Citigroup заявил, что выходит на рынок платежных услуг с новым предложением. Становясь посредником между компаниями и рядовыми потребителями, финансовому гиганту придется помериться силами как со стартапами, так и с крупными игроками. Выход Citigroup на высококонкурентный рынок потребительских платежей вслед за своими главными конкурентами и многочисленными финтех-стартапами повысит накал борьбы в этом популярном направлении банковского бизнеса. Добившись доминирования в корпоративном секторе, банк намерен открыть новое подразделение, которое будет предлагать крупным предприятиям торговли различные виды потребительских платежей – от традиционных кредитных карт до цифровых кошельков и прямых банковских переводов.

Исторически сложившийся масштабный, но низкомаржинальный бизнес банка по обеспечению взаимодействия предприятий торговли и их клиентов, известный в отрасли как «эк-вайринг», по мере распространения цифровых кошельков и других новых способов платежей получил свое дальнейшее развитие. При этом появление новых видов оплаты произошло на фоне увеличения случаев мошенничества и других проблем, открывая для банков и финтех-компаний благоприятные возможности для развития этого направления. «Цифровые платежи быстро развиваются, и появляется потребность в технологиях банковского уровня», – заявил в интервью The Wall Street Journal Маниш Кохли (глава отдела международных платежей и дебиторской задолженности Citigroup) [7].

В свою очередь, глобальная перестройка систем платежей стала причиной большого числа слияний среди занятых в этом бизнесе компаний. Не так давно Fidelity National Information Services объявила о приобретении за \$35 млрд гиганта в сфере обработки платежей Worldpay. Эта сделка состоялась спустя всего несколько месяцев после известия о том, что другая американская финтех-компания Fiserv за \$22 млрд приобрела First Data Corp., в том числе с целью расширения своих платежных опций.

Со своей стороны традиционные банки также расширяют свои платежные возможности, в первую очередь в интересах таких гигантских компаний, как Amazon. В прошлом году американские банки существенно расширили свои возможности для платежей, осуществляемых в режиме реального времени, что позволяет совершать мгновенные денежные транзакции между счетами клиентов. В январе банк JP Morgan Chase & Co. объявил о создании нового подразделения по оптовому банкингу, объединив некогда самостоятельное подразделение по работе с предприятиями торговли и потребителями с крупным подразделением по корпоративным транзакциям.

Citigroup, как и другие банки, делает ставку на сочетание традиционных банковских и новых платежных услуг с целью повышения рентабельности обслуживания текущих клиентов. К примеру, если компания принимает оплату в одной валюте, а расплачивается в другой, то она может для проведения таких транзакций воспользоваться услугами банковского отдела торговых операций.

В число компаний, на которые банки ориентируют свои расширенные платежные предложения, входят и крупные производители, которые хотели бы продавать свою продукцию напрямую потребителям. Кроме того, у банков есть преимущество и в сотрудничестве с интернет-гигантами, которые раньше традиционно сотрудничали с такими молодыми компаниями, как Braintree, приобретенной PayPal в 2013 г., Adyen NV или Stripe, однако по мере роста бизнеса нуждаются в более сложных банковских услугах.

За последнее десятилетие в системе розничных платежей появилось большое количество инновационных продуктов. Они могут влиять на рынок розничных платежей, в частности, на

выбор платежных инструментов пользователями, значительно изменяя платежные процессы. Внедрение инноваций приведет к сокращению комиссии, выплачиваемой эмитентом или эквайером за обработку операций или произведенные расчеты, и тем самым будет способствовать повышению общественного благосостояния. Однако для центральных банков инновации могут вызвать возникновение новых задач, поскольку могут повлиять на устойчивость и эффективность розничной платежной системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 База НПА Центрального банка Российской Федерации: <https://docplayer.ru/>.
- 2 Оверсайт за платежными системами. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан: www.nationalbank.kz.
- 3 Система моментальных электронных платежей и система межбанковских переводов (СМЭП и СМП). Официальный сайт Казахстанского центра межбанковских расчетов Национального банка РК: www.kisc.kz.
- 4 Официальный новостной портал «Мир финансов»: <https://wfin.kz/>.
- 5 Официальный новостной портал PROFIT: <https://profit.kz>.
- 6 Портал для предпринимателей ZERDE Business Solution: <http://zerdebs.kz/>.
- 7 Официальный новостной портал «КУРСИВ»: <https://kursiv.kz>.
- 8 Стратегия развития национальной платежной системы: <http://consultant.ru/> / одобрена Советом директоров Банка России (протокол № 4 от 15 марта 2013 г.): <http://docs.cntd.ru/>.

Аңдатпа

Мақалада авторлар Қазақстанның төлем қызметтерінің қазіргі нарығының дамуын зерттейді. Төлем қызметтерін дамыту қаржы нарығын реттеушінің стратегиялық міндеті болып табылады. Бұл бағытты іске асыру кезінде авторлар халық пен шаруашылық жүргізуші субъектілер үшін төлем қызметтерінің қолжетімділігін арттыруға бағытталған іс-шараларды бөледі. Авторлар іс-шаралардың ішінде инновациялық төлем технологияларын, оның ішінде байланыссыз төлем карталарын, мобильді құрылғыларды, сондай-ақ төлем қызметтерін көрсету географиясын кеңейтетін және халық пен шаруашылық жүргізуші субъектілер үшін олардың құнын төмендететін технологиялық және өзге де шешімдерді, атап айтқанда оларға төлем қызметтеріне қашықтықтан қол жеткізуді ұсыну арқылы қолдануды көздейтін кең көлемде енгізуге жәрдемдесу қажет деген қорытындыға келеді. Сондай-ақ төлемнің электрондық құралдарын қолдану аясын кеңейтуге назар аудару қажет. Авторлар қатарында халық пен кәсіпорындардың төлем қызметтеріне деген сенімін арттыруға бағытталған басымды іс-шаралар бар екенін көрсетеді. Осы бағыттарды іске асыру үшін алаяқтық операцияларға қарсы іс-қимылды және ақша қаражатын аударуды жүзеге асыру кезінде ақпаратты қорғауды бұзу тәуекелдерін азайтуды қоса алғанда, төлемнің электрондық құралдарын пайдалану қауіпсіздігін арттыру жөніндегі шаралар талап етіледі. Пайдаланушылар үшін қолжетімділікті арттыруға қызмет көрсетушілердің икемді және адал тарифтік саясаты ықпал етеді. Авторлар төлем қызметтерін пайдалану тұрғысынан халықтың қаржылық сауаттылығының міндетті өсуін шешуші деп санайды.

Тірек сөздер: төлем жүйелері, төлем қызметтері, электрондық төлемдер, мобильді төлемдер, төлем карталары, байланыссыз төлемдер, қаржы нарығы.

Abstract

In the article the authors investigate the development of the modern market of payment services in Kazakhstan. The development of payment services is a strategic task of the financial market regulator. In implementing this direction, the authors highlight the measures aimed at improving the availability of payment services for the population and economic entities. The authors conclude that among the measures it is necessary to promote the widespread introduction of innovative payment technologies, including the use of mobile devices, contactless payment cards, as well as other technological solutions that expand the geographical coverage of payment services and reduce the cost for companies and the population, in particular by providing them with online access to payment services. It is also necessary to pay attention to the expansion of the scope of electronic means of payment. Among the priorities, the authors highlight the activities aimed at increasing the confidence of the population and enterprises in payment services. The implementation of these directions requires measures to improve the security of the use of electronic means of payment, including reducing the risks of information security violations and combating fraudulent transactions in the implementation of money transfers. Flexible and loyal tariff policy of service providers helps to increase accessibility for users. The authors consider the mandatory increase of financial literacy of the population in the context of the use of payment services to be the key.

Key words: payment systems, payment services, electronic payments, mobile payments, payment cards, contactless payments, financial market.