



**ОТКРЫТОЕ ЗАСЕДАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО
КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА
БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ СТРАН СНГ,
ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ**

**«НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ:
ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ»**

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ



**АССОЦИАЦИЯ
БЕЛОРУССКИХ
БАНКОВ**

МИНСК, 30 ОКТЯБРЯ 2014 Г.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Раздел I. О состоянии и перспективах развития платежной системы Республики Беларусь

Наличие платежной системы, удовлетворяющей потребностям банков и их клиентов в безопасном переводе денежных средств, является важным элементом экономики любой страны. Должным образом функционирующие платежные системы повышают финансовую стабильность, снижают стоимость расчетных операций, обеспечивают эффективное использование денежных ресурсов, повышают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики.

Именно поэтому обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы является одной из трех основных целей деятельности Национального банка Республики Беларусь (ст. 25 Банковского кодекса Республики Беларусь, далее – БК РБ).

Платежная система Республики Беларусь состоит из платежной системы Национального банка, платежных систем банков, расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчетов по розничным платежам. Роль расчетного банка по платежам, совершаемым в платежной системе Республики Беларусь, выполняет Национальный банк. Ключевым компонентом платежной системы Республики Беларусь является платежная система Национального банка, которая представлена автоматизированной системой межбанковских расчетов (далее – АС МБР). АС МБР – это совокупность норм, правил, процедур и программно-технических средств, обеспечивающих осуществление межбанковских расчетов. АС МБР – единственная система межбанковских расчетов в нашей стране, которая обеспечивает проведение межбанковских расчетов по всему сегменту финансовых операций в национальной валюте. В состав АС МБР входят следующие функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой информации (далее – СПФИ), автоматизированная система ”Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь“ (далее – АС ЦА МБР). Ядро АС МБР – это система BISS.

Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – гибридная система межбанковских расчетов, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным денежным переводам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков и по несрочным денежным переводам с использованием механизма взаимозачета с учетом суммы резерва, устанавливаемого банками. Сумма каждого электронного платежного документа по корреспондентскому счету банка отражается индивидуально в полном размере. Частичная оплата электронных платежных документов не допускается.

В соответствии со статьей 32 БК РБ Национальный банк:

- осуществляет управление и мониторинг межбанковских расчетов,
- гарантирует участникам системы BISS применение одинаковых правовых и технических норм и требований при осуществлении межбанковских расчетов,
- определяет регламент работы системы BISS и устанавливает размер платы за расчетные услуги,
- определяет технико-эксплуатационные и организационные требования к поставщикам телекоммуникационных услуг и к банкам по подключению к сети передачи данных,
- определяет порядок проведения межбанковских расчетов при возникновении нештатных (аварийных, критических) ситуаций.

Национальный банк выполняет функции расчетного банка по отражению по счетам участников системы BISS результатов клиринга по операциям, совершаемым в смежных

подсистемах (расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам, системах расчетов с использованием банковских пластиковых карточек и с 1 октября - АИС "Расчет" ЕРИП.).

По состоянию на 1 октября 2014 года прямыми участниками системы BISS являются Национальный банк Республики Беларусь, 31 банк –резидент Республики Беларусь Банк развития Республики Беларусь и Межгосударственный банк. Количество косвенных участников на протяжении 3 лет сократилось со 103 до 48, что связано, прежде всего, с трансформацией организационной структуры банков, а также Национального банка.

Ценовая политика на услуги АС МБР направлена на покрытие издержек на ее функционирование и получение прибыли в размере, обеспечивающем потребности в средствах на ее поддержку и развитие.

Сейчас действует твердый тариф на электронный перевод одной платежной инструкции через систему BISS – 1000 белорусских рублей или 0,09 доллара США.

Кроме того, в целях стимулирования раннего ввода платежей в систему и переориентации платежного потока на первую половину операционного дня применяются дифференцированные коэффициенты к твердому тарифу.

Анализ показывает, что проводимая тарифная политика дала положительный результат. Так, доля платежных инструкций, поступающих в систему BISS до 14 часов, достигла в 2013 г. 67,4 %. Необходимо отметить, что ранний ввод платежей способствует ускорению оборачиваемости денежных средств и экономии расходов банков на перевод платежей.

Общий порядок функционирования АС МБР, правила проведения межбанковских расчетов в белорусских рублях и условия допуска у участию в системе BISS определяет Инструкция о порядке функционирования АС МБР Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 №88 (со всеми изменениями).

Система BISS работает в соответствии с Графиком приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений, который утверждается заместителем Председателя Правления Национального банка, направляющим деятельность Главного управления платежной системы Национального банка и устанавливает время подготовки системы BISS к началу операционного дня (8.00 – 9.00), продолжительность операционного дня системы BISS (9.00 – 17.30) и время закрытия операционного дня системы BISS (17.30 – 18.00). В рамках операционного дня системы BISS Графиком работы системы BISS определен период "расчетное окно" для урегулирования обязательств между банками и между банками и Национальным банком (16.30 – 17.30). В выходные и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь, система BISS не функционирует.

С момента ввода в промышленную эксплуатацию АС МБР обеспечено надежное и безопасное ее функционирование.

Коэффициент доступности АС МБР для банков на 1 октября 2014 года составил 99,95 % фонда рабочего времени при уровне не ниже 99,5%, определенном Планом мероприятий Национального банка по выполнению Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2014 год.

В системе BISS за 2013 год проведено 70327,4 тыс. платежных инструкций (среднедневной оборот по количеству составил 279,1 тыс. платежных инструкций) на сумму 3842706,4 млрд. руб. (сумма среднедневного оборота составила 15248,8 млрд. руб.). Количество проведенных платежных инструкций по сравнению с 2012 годом возросло на 5,2 процента, сумма – на 9,2 процента. Аннулированных платежей нет.

Обеспечены потребности реального сектора экономики, бюджета, банковской системы в своевременном и качественном проведении расчетов на территории Беларуси.

Основные риски, присущие платежной системе (кредитный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск), ограничивались (снижались) последовательной работой

Национального банка по совершенствованию процедур управления рисками, обеспечения банков ликвидностью, механизмов и инструментов монетарного регулирования, доступных банкам для обеспечения бесперебойности расчетов.

В рамках надзора за системой BISS осуществляется мониторинг работоспособности ее программно-технических комплексов, сбойных ситуаций в функционировании автоматизированных систем банков, а также изменений регламента работы системы.

В соответствии с Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 гг., принятой постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.02.2010г. №29, Национальным банком проводилась планомерная работа по совершенствованию нормативной правовой базы платежной системы.

За прошедший период Национальным банком было реализовано ряд проектов по совершенствованию программно-технической инфраструктуры АС МБР, технологии системы BISS и по расширению сферы применения электронного документа, с целью обеспечения эффективного функционирования платежной системы, надежного взаимодействия системы BISS со смежными системами и достижения высокого уровня сервисных услуг участникам.

Разработана и введена в промышленную эксплуатацию новая версия системы передачи финансовой информации АС МБР (версия 3.0). Внедряется технология виртуализации для программно-технических комплексов АС МБР и автоматизации процесса перевода функционирования АС МБР в режиме аварийной работы с основного на резервный вычислительный центр (и обратно). Внедрена система централизованного сбора событий информационной безопасности.

В целях совершенствования правоотношений субъектов межбанковских расчетов с банками – участниками системы BISS заключены договора корреспондентского счета в новой редакции и внедрена технология механизма гарантирования завершения межбанковских расчетов по результатам клиринга операций, совершаемых на территории Республики Беларусь с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы VISA и внутренней системы БЕЛКАРТ.

В целях минимизации в платежной системе операционного риска разработаны процедуры обеспечения непрерывности функционирования и действий в чрезвычайных ситуациях на стороне ее технического оператора, которые закреплены в Плане обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР (ПОНРВ). В ПОНРВ АС МБР по возможности учтены рекомендации Европейского центрального банка, Банка международных расчетов по обеспечению бесперебойности функционирования системно значимых платежных систем. ПОНРВ АС МБР, а также входящие в его состав инструкции поддерживаются в актуальном состоянии. Периодически (примерно раз в полгода) проводятся испытания ПОНРВ, в ходе которых моделируются различные сценарии возникновения и развития кризисных ситуаций в функционировании АС МБР, тестируются схемы оповещения и принятия должностными лицами решений по выходу из кризисных ситуаций. В этом аспекте положительной практикой стала периодическая организация работы системы BISS с резервных мест Резервного вычислительного центра.

Разработан и утвержден технический кодекс установившейся практики ТКП 477-2013 (07040) "Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежных систем. Общие требования" (постановление Правления Национального банка от 21.02.2013 № 117), который устанавливает требования к организационно-методическому и программно-техническому обеспечению участника платежных систем для осуществления им бесперебойной работы в платежной системе. Этот кодекс вступил в силу с 1 июня 2013 г.

Во исполнение рекомендаций международных финансовых институтов разработана и утверждена Стратегия управления рисками в платежной системе Республики Беларусь (постановление Правления от 09.08.2013 № 471), которая определяет целевые ориентиры в управлении рисками в платежной системе страны.

Реализация Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь ведется в соответствии с планом и будет способствовать проведению единой комплексной политики управления рисками в платежной системе страны, повышению прозрачности деятельности Национального банка.

В целях дальнейшего развития и совершенствования национальной платежной системы Республики Беларусь с учетом мировых тенденций, процессов гармонизации в рамках Единого экономического пространства, расширения электронного документооборота при проведении платежей и создания условий для интеграции платежной системы Республики Беларусь с платежными системами государственных участников Евразийского экономического союза, Национальным банком разработан и ведется работа по выполнению Плана мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" в платежную систему Республики Беларусь на 2014 – 2017 годы, утвержденного Председателем Правления Национального банка Н.А. Ермаковой 28.05.2014.

ISO 20022 основывается на том, что сегодня информационный обмен является ключевым условием, обеспечивающим исполнение финансовых операций и удовлетворяющим потребности субъектов этих операций в информации, позволяющей принять соответствующие решения.

География применения ISO 20022 сегодня очень широка и включает в себя: Единое европейское платежное пространство, платежные системы Японии, Бразилии, Южной Африки, Федеральной резервной системы США. Система межбанковских сообщений SWIFT планирует постепенный переход от применяемых в настоящее время сообщений формата SWIFT MT к сообщениям формата SWIFT MX, которые спроектированы по методологии ISO 20022.

Согласно методологии ISO 20022 структура реквизитов финансовых сообщений: банковский номер счета и банковский идентификационный код должны отвечать требованиям стандартов ISO 13616-1 "Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN) Часть 1: Структура IBAN" и ISO 9362 "Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Идентификационные коды банков (BIC)" соответственно.

Применение стандарта ISO 20022 в национальной платежной системе позволяет повысить уровень сквозной непрерывной обработки платежных документов, концепция которой является в настоящее время стратегическим направлением развития автоматизированных информационных систем участников финансового рынка. Внедрение ISO 20022 позволяет также исключить проблемы совместимости автоматизированных систем различных финансовых институтов, а также расширить сферу применения электронных документов. Кроме того, оно способствует устранению монополии в разработке специализированного программного обеспечения, а также может оказать положительное воздействие на расширение фондового рынка и интеграцию финансового рынка Республики Беларусь с мировыми финансовыми центрами.

Вести ее планируется во взаимодействии с банковским сообществом Беларуси и Банком России.

На сегодняшний день признанными банковским сообществом международными стандартами построения высокоэффективных платежных систем являются Принципы для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, 2012 г.) (далее – Принципы ИФР). Национальный банк также определил эти принципы в качестве ориентиров в обеспечении эффективного управления рисками в платежной системе страны.

Национальным банком проведена самооценка соблюдения в системе BISS Принципов ИФР и в настоящее время ведется работа по раскрытию результатов самооценки (опубликование в печати).

До конца текущего года и в 2015 году в соответствии с ОНДКП будет продолжена работа по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы за счет совершенствования ее нормативной правовой базы, ценовой политики на расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь, процедур риск-ориентированного надзора за платежной системой и повышения уровня надежности АС МБР на базе использования новейших информационных технологий и построения трехсайтовой архитектуры АС МБР с созданием удаленного резервного центра.

В соответствии с Планом мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2014 – 2017 годы в ближайшей перспективе намечено поэтапно внедрить в платежную систему республики методологию ISO 20022, а именно:

разработать национальные аналоги международных стандартов банковского идентификационного кода (BIC) и международного номера счета (IBAN),

внести изменения (разработать) в нормативную правовую базу и внедрить с 01.01.2017 BIC и IBAN в соответствии с ISO,

провести проектирование форматов платежных сообщений в соответствии с методологией стандарта ISO 20022 и их внедрить с 01.01.2018.

Реализация намеченных целей позволит привести платежную систему страны к полному соответствию международным стандартам.

ЕДИНОЕ РАСЧЕТНОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО

Вопросы организации приема платежей от физических и юридических лиц в оплату товаров, работ, услуг, внесения платежей в бюджет решаются в Республике Беларусь на государственном уровне.

В этой связи, Национальный банк в 2007 году начал в Республике Беларусь уникальный на постсоветском пространстве проект – единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП), призванное стать для жителей страны удобным инструментом оплаты, действующим по принципу одного окна. Различные системы по совершению платежей существуют в России, Украине, Казахстане, странах Европейского союза, но в отдельных регионах. Белорусское единое расчетное и информационное пространство отличается тем, что имеет общегосударственный масштаб.

С появлением системы ”Расчет“ (упрощенное название ЕРИП) белорусы получили возможность рассчитываться за услуги в пунктах приема платежей практически всех банков, находясь в любом регионе республики, а при использовании дистанционных систем банковского обслуживания - и за ее пределами. ЕРИП продолжает динамично развиваться, ежемесячно увеличивая количество участников и расширяя перечень доступных к оплате услуг.

До появления ЕРИП система сбора платежей в адрес производителей услуг была организована в виде классического треугольника. Банк и оказывающая услуги организация заключали договор о приеме платежей и об информационном взаимодействии.

Плательщик приходил в банк и совершал платеж, информация об этом предоставлялась организации, которая оказывала услугу. То есть, с одной стороны огромное количество организаций, а с другой – 30 банков, процессы финансовых потоков увеличиваются путем перемножения.

В ЕРИП организация – производитель услуг заключает только один договор с Национальным банком, на основании которого расчетные агенты – это 27 банков – участников ЕРИП осуществляют прием платежей.

В настоящее время к ЕРИП подключено более 9 тыс. производителей услуг, количество пунктов приема платежей, задействованных в системе, превышает 15,6 тыс. В целом в ЕРИП можно произвести оплату более 52 тыс. услуг. Это услуги ЖКХ, газо-, тепло- и электроснабжения, услуги мобильной и стационарной телефонной связи, бытовые услуги,

услуги учреждений образования, иные социально значимые услуги. С помощью систем дистанционного банковского обслуживания платательщики могут приобрести билеты Белорусской железной дороги, на авиа- и автобусные перевозки, билеты на культурно-массовые и зрелищные мероприятия, оплатить товары в интернет-магазинах, подписаться на СМИ.

Платательщик имеет возможность получить в банках информацию о начисленных платежах и оплатить их как наличными в кассе или инфокиоске, так и с помощью банковской платежной карточки или электронных денег в дистанционных системах банковского обслуживания, что, несомненно, повышает уровень комфорта для платательщика.

Для правительства, органов государственного управления ЕРИП – это адаптивный к любым условиям применения, универсальный и мощный инструмент мониторинга предоставляемых услуг населению и порядка их оплаты. При этом точные данные можно формировать в режиме реального времени по любым видам услуг, отраслям, территориям и периоду. А статистические отчеты получать не на основании выборочных опросов или косвенных показателей, а с помощью реальных и полных данных системы.

В мае 2014 года РУП "Белпочта" – национальный почтовый оператор – получил статус платежного агента ЕРИП. Подключение РУП "Белпочта" к ЕРИП принесет пользователям системы дополнительные возможности и удобства – увеличится практически на 5 тысяч количество пунктов приема платежей и значительно расширится спектр оплачиваемых посредством ЕРИП услуг.

Начиная с октября текущего года Национальный банк запустил единый для всех банков Беларуси механизм межбанковских расчетов по платежам ЕРИП, который базируется на применении алгоритма классической клиринговой системы, предусматривающей проведение взаимозачета встречных требований банков. Реализация клиринговой части АИС "Расчет" обеспечивает своевременность и повышает прозрачность осуществления расчетов банков-партнеров по розничным платежам, а также снижает расходы банков на проведение платежей в ЕРИП. Таким образом, в рамках ЕРИП оптимизирован не только обмен информацией, но и денежные потоки по розничным платежам.

Формирование ЕРИП позволяет действительно реализовывать социально значимую для населения функцию государства. Гражданам предоставляется удобный сервис: при меньших затратах оказываются услуги более высокого качества, решаются обычные бытовые проблемы, с которыми регулярно приходится сталкиваться. Реализуя данный проект, государство проявляет заботу о населении, не требуя от него дополнительных затрат.

ЗАО «ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БЕЛКАРТ»

Внутренней платежной системе Республики Беларусь в 2014 году исполняется 20 лет. Для платежной системы БЕЛКАРТ такой возраст говорит в первую очередь о том, что у самых истоков существования суверенного государства в Республике Беларусь зародилось одно из основополагающих условий экономической независимости - собственная внутренняя платежная система.

Работа над созданием внутренней платежной системы началась с 1994 года, когда по инициативе Национального банка было принято решение о создании отечественной платежной системы с использованием банковских пластиковых карточек. Строить собственную платежную систему независимой Беларуси было решено на базе карточек с микропроцессором. **И уже в начале 1995 года на базе ОАО «Белпромстройбанк» совершена первая платежная операция** с использованием банковской платежной карточки внутренней платежной системы. Официальная регистрация товарного знака платежной системы и ее наименования произошла несколькими годами позже. Так, с обретением независимости государства зародилась и внутренняя платежная система БелКарт.

С течением времени система набирала ресурсы для дальнейшего развития, накапливала опыт. По мере своего развития система БелКарт расширяла аудиторию

держателей своих карточек – сначала государственные (в качестве экспериментального проекта), а вскоре и организации других форм собственности стали использовать в качестве инструмента для выплаты заработной платы работником банковские пластиковые карточки БелКарт.

С 2001 года расчеты по межбанковским операциям с использованием карточек БелКарт переведены на клиринговую основу.

Последующие годы развития для платежной системы прошли под эгидой внедрения технологичных решений, поддержки и совершенствования платежных возможностей Беларуси. Так, была начата промышленная эксплуатация технологии оплаты коммунальных и иных видов услуг с использованием карточек БелКарт в устройствах самообслуживания банка (банкоматы, терминалы самообслуживания), разработана технология перевода денежных средств со счета на счет. При этом используемая микропроцессорная технология PCOS не выдержала конкуренции – банковская и торговая инфраструктура по приему карточек оказалась неподготовленной к использованию карточек данного типа. **С 2008 года началась массовая эмиссия карточек БелКарт-М с магнитной полосой** – от использования карточек с микропроцессором было решено отказаться.

С приближением 2009 года количество выпущенных карточек БелКарт начало исчисляться миллионами, расширялась инфраструктура. К системе начали присоединяться банки, имеющие собственный процессинг. К началу 2010 года количество участников системы БелКарт составило 15 банков Республики Беларусь.

С 2011 года система БелКарт составляет достойную конкуренцию международным платежным системам. БелКарт продолжил выстраивать активную маркетинговую политику и, тем самым, повышал интерес держателей к использованию карточек внутренней платежной системы, выступал базой для реализации кобрендинговых проектов банков.

Основным преимуществом пластиковых карточек БелКарт остается безопасность использования на фоне экономически обоснованной тарифной политики.

К началу прошлого года внутренняя платежная система пришла не только с существенными результатами, но и с пониманием необходимости изменений маркетинговой и продуктовой политики. Так, **в 2013 году произошли значимые для системы изменения: диверсификация продуктового ряда** (вместо одного стандартного вида карточки появилась расширенная линейка продуктов, предлагающих различные возможности), изменился товарный знак («василек» приобрел более современные очертания и подчеркнул сущность платежной системы), изменилось написание наименования (БЕЛКАРТ).

К началу 2014 года была реализована возможность оплаты в сети Интернет с использованием карточек БЕЛКАРТ-ИНТЕРНЕТ и карточек БЕЛКАРТ ОАО «АСБ Беларусбанк», достигнут 100% охват торговой инфраструктуры. Результатом международного сотрудничества стало подписание кобрендингового соглашения с международной платежной системой MasterCard, позволяющее использовать специальные карточки БЕЛКАРТ-Maestro за рубежом (первые такие карточки планируется эмитировать уже весной текущего года). И уже **в марте 2014 года ОАО «АСБ Беларусбанк» эмитировал первую карту БЕЛКАРТ-Maestro** в рамках данного соглашения. С мая 2014 года белорусские банки начали эмиссию карт БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ и БЕЛКАРТ-ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ,

С октября 2013 года БЕЛКАРТ развивается в рамках самостоятельного юридического лица ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ». Основные усилия в настоящее время направлены на организационное и методологическое обеспечение платежной системы БЕЛКАРТ; поддержание высокого уровня маркетингового развития системы, выстраивание систем лояльности, как с банками, так и конечными держателями карточек БЕЛКАРТ; работа по совершенствованию нормативно-правовой базы использования карточек, а также поддержка программ по повышению уровня финансовой грамотности в Республике Беларусь.

На данный момент банками-участниками платежной системы БЕЛКАРТ являются 22 банка:

- 16 основных участников и 6 ассоциированных участников.
- 20 банков имеют лицензию, как на эмиссию, так и эквайринг.
- 8 банков осуществляют торговый эквайринг.

Всего в Республике Беларусь действует 31 банк, из которых 23 банка работают на карточном рынке.

По состоянию на 01.10.2014 доля БЕЛКАРТ на эмиссионном рынке составляет 43,3%, в обращении находится более 5,5 млн. карт, из которых 61% активные карты. В среднем в месяц оборот по картам платёжной системы составляет более 940 млн. долларов США, среднемесячное количество транзакций – 29,6 млн.

Основными задачами по развитию платежной системы в ближайшее время являются:

- Продвижение среди банков-участников P2P переводов;
- Обеспечение технологической и методологической готовности технологии дополнительной аутентификации при совершении операций в глобальной компьютерной сети Интернет;
- Продвижение ко-бэйджингового проекта с МПС MasterCard на карточном рынке Республики Беларусь;
- Обеспечение технологической и методологической готовности к эмиссии бесконтактных карт.
- Разработка и внедрение программы лояльности для держателей БЕЛКАРТ

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.04.14	01.09.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		31	31
2.	Количество КО с иностранным участием		27	27
2.1	– в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		7	7
3.	Количество филиалов действующих КО		94	94
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд.руб	58 597,4	58847,8
5.	Активы – всего	млрд. руб.	410 825,2	446964,7
	В том числе проблемные активы	млрд.руб	12502,3	14151,4
5.1	Кредиты, выданные секторам экономики	млрд. руб.	271 136,9	321168,4
5.2	– кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	55 467,0	59799,8
5.3	– кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	128 747,7	261368,6
6.	Пассивы КО – всего	млрд. руб.	410 825,2	446964,7
6.1	депозиты физических лиц	млрд. руб.	112005,4	130959,3
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	1466,0	4429,5
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. евро	15,0	15,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	149517,8	482114,2
10.	Курс национальной валюты к доллару США	руб./1 долл.	9 880	10430

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

Надежные и безопасные платежные системы способствуют повышению стабильности финансовой системы государства в целом, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов и улучшают ликвидность финансовых рынков, а также гарантируют своевременный расчет между продавцами и покупателями.

Система безналичных расчетов Казахстана, унаследованная от прежней централизованной плановой системы и поддерживаемая Государственным банком бывшего Советского Союза, не подходила для новых условий рыночной экономики. В связи с этим, Национальный Банк Республики Казахстан в 1991 году начал проведение реформы платежной системы.

На начальном этапе становления основными целями реформы платежных систем Республики Казахстан являлись ускорение прохождения платежей между банками и их клиентами (на начало 90-х годов срок прохождения одного платежа составлял 3-12 дней), а также более широкое внедрение в обращение различных платежных инструментов (поручений, чеков, платежных требований).

Первым шагом реформирования платежной системы явился перевод в 1991 году счетов межфилиальных оборотов (МФО) коммерческих банков на корреспондентские счета, открытые в филиалах Национального Банка Республики Казахстан, что позволило закрыть МФО, упорядочить организацию межбанковских расчетов и обеспечить исполнение кассового обслуживания коммерческих банков.

В целях обеспечения межбанковских расчетов Национальным Банком в 1992 году были созданы расчетно-кассовые центры во всех районах, городах, городских районах областных центров и г. Алма-Ате. К середине 1992 года функционировали 19 областных РКЦ и 274 районных РКЦ Национального Банка.

В 1993 году по мере готовности технических средств началось внедрение электронных платежей в расчетах между областями Казахстана в целях ускорения платежей, а также недопущения использования фиктивных авизо.

В 1995 году на базе Национального Банка была организована первая в Казахстане Алматинская клиринговая палата (АКП), которая работала по методу многостороннего взаимозачета. Окончательные расчёты производились один раз в конце операционного дня по чистой позиции каждого участника. Основным недостатком данной системы было то, что банкам-участникам в конце дня приходилось производить обмен платежными поручениями на бумажных носителях. Это было обусловлено отсутствием нормативно закреплённого понятия «электронное платежное поручение» и возможности осуществлять платежи электронным способом.

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Казахстан при областных филиалах Национального Банка в 1996 году были созданы региональные клиринговые палаты, которые осуществляли межбанковский клиринг внутрирегиональных платежей. Всего в этот период насчитывалось 19 клиринговых палат.

Также в 1996 году АКП реорганизовалась в Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР), в котором установлено современное оборудование и разработано программное обеспечение, позволяющее работать с электронными платежными поручениями, не требующими подтверждения на бумажных носителях. Это стало возможным после того, как в законодательстве Республики Казахстан была предусмотрена возможность осуществлять платежи электронным способом и закреплено понятие «электронное платежное поручение».

Одним из важнейших моментов в развитии платежной системы Республики стало создание в августе 1996 года на базе КЦМР Системы крупных платежей, обрабатывающей электронные платежные поручения, осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики перспективной RTGS (системы валовых расчетов в режиме реального времени).

Важным мероприятием, способствующим совершенствованию платежных систем, явилась централизация корреспондентских счетов банков второго уровня в центральном аппарате Национального Банка, которая была произведена в период с октября по ноябрь 1998 года. Централизация корреспондентских счетов позволила Национальному Банку оперативно осуществлять функции расчетного банка и банка банков, повысить эффективность контрольных функций над платежной системой и банковской системой в целом.

С целью развития рынка розничных платежей и улучшения качества предоставляемых услуг в этой сфере банковской деятельности Национальным Банком в 1999 году были закрыты клиринговые палаты при областных филиалах Национального Банка. В настоящее время клиринг розничных платежей осуществляет клиринговая система КЦМР.

В конце 2000 года Система крупных платежей КЦМР преобразована в Межбанковскую систему переводов денег (МСПД), которая осуществляет расчеты в режиме реального времени (RTGS) в пределах доступных средств на счете пользователей и отвечает всем основным требованиям, предъявляемым международными финансовыми организациями к системам платежей на валовой основе. Внедрение МСПД явилось следующим этапом развития платежных систем Казахстана, которое позволило усовершенствовать механизмы мониторинга системы и управления рисками ликвидности банков-участников системы.

В настоящее время на территории Республики Казахстан функционируют две национальные платежные системы: Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК).

Межбанковская система переводов денег (МСПД)

Межбанковская система переводов денег (МСПД) является системой валовых расчетов в режиме реального времени страны (далее – RTGS), в которой каждый документ обрабатывается индивидуально и перевод денег осуществляется на основании каждого платежного документа.

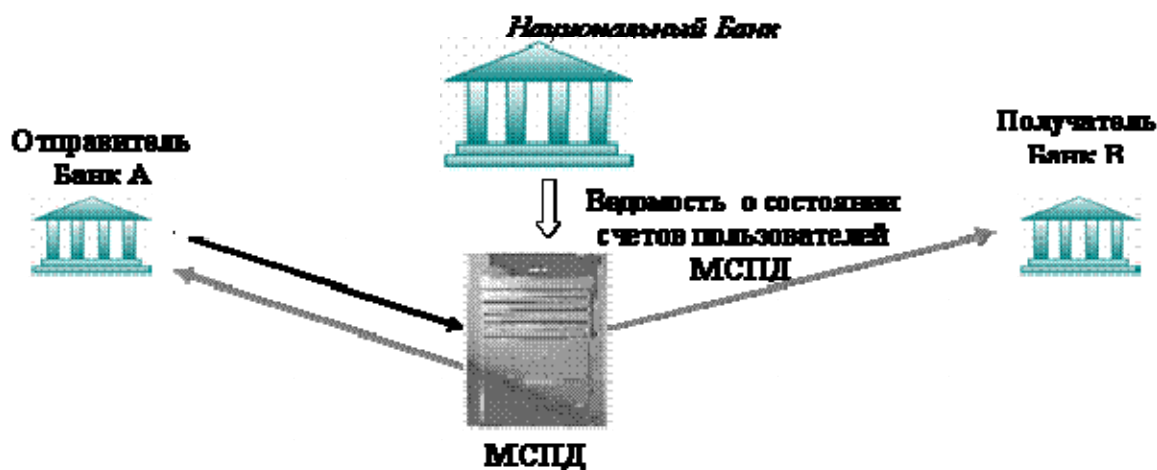
Перевод денег в системе осуществляется в пределах суммы денег пользователя, переведенной им со своего корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке, на специально определенный счет системы в Национальном Банке, а также суммы денег, поступивших от других пользователей МСПД. Счет системы в Национальном Банке служит для учета денег пользователей в период выполнения переводов денег в системе.

Назначение МСПД состоит в обработке наиболее крупных и приоритетных платежей в стране. Через систему могут проводиться как кредитовые, так и дебетовые переводы. Система обеспечивает окончательность проведения расчетов в национальной валюте (тенге) в течение операционного дня. При этом платежи в МСПД осуществляются только электронным способом.

Управление МСПД осуществляет Национальный Банк, а оператором системы, обеспечивающим ее функционирование, является Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР). МСПД основана на прочной правовой базе, представленной Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан», Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и Законом «О платежах и переводах денег». Также разработаны и действуют Правила переводов денег в МСПД, Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, а также другие правила и стандарты, где подробно раскрыты процедуры функционирования системы.

ВМСПД соблюдаются процедуры обеспечения информационной безопасности, утвержденные КЦМР, которые направлены на удостоверение факта передачи электронных сообщений и обнаружение ошибки при их передаче. КЦМР и пользователи обеспечивают учет и осуществляют контроль отправляемых и получаемых электронных сообщений. Все электронные сообщения, обработанные в МСПД, оставляют аудиторский след.

Рисунок 1. Обмен электронными сообщениями между пользователями МСПД



В начале операционного дня системы (с 8 до 9 утра) Национальный Банк Республики Казахстан переводит определенную часть средств пользователей МСПД с их корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан на специально определенный счет НБРК – счет МСПД в НБРК. Операционный день МСПД начинается в 9:00 часов. Переводы денег в МСПД осуществляются в течение операционного дня в пределах суммы денег пользователя, переведенной им на счет МСПД в Национальном Банке, а также суммы денег, поступивших от других пользователей МСПД. В случае недостаточности денег для осуществления платежа, платежный документ становится в очередь. Платежные документы, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах кодов приоритетности исполнение платежных документов осуществляется в порядке поступления их в очередь, по принципу FIFO (первый в приход, первый в расход). Пользователи системы вправе устанавливать и менять очередность исполнения платежных документов. Кроме того, пользователи могут отозвать платежный документ, находящийся в очереди. В течение операционного дня пользователям, по их запросам, предоставляется информация об исполненных платежах, о платежных документах, зарегистрированных в очереди, и об остатках денег у пользователя в системе.

Закрывание операционного дня производится в 19:00 часов. Однако, по заявке пользователя системы Национальный Банк может продлить операционный день. После завершения операционного дня МСПД формирует каждому пользователю завершающие операционный день документы. При этом в Национальный Банк направляется электронная ведомость с сальдо позициями пользователей. Национальный Банк проводит проверку данной ведомости и сообщает о результатах проверки в КЦМР, затем Национальный Банк осуществляет перевод денег в сумме сальдо позиций пользователей со счета МСПД в Национальном Банке на корреспондентские счета данных пользователей, открытые в Национальном Банке.

Более подробная информация о функционировании системы и операционном дне МСПД представлена на сайте КЦМР: www.kisc.kz

Система межбанковского клиринга (СМК)

Система межбанковского клиринга (СМК) – клиринговая система для розничных платежей на небольшие суммы. В указанной системе все платежи осуществляются на нетто (чистой) основе. Основное направление СМК состоит в проведении большого количества розничных платежей на небольшие суммы. СМК осуществляется на многосторонней основе

без предварительного депонирования средств на счете пользователя. При этом в системе установлено ограничение на максимальную сумму одного платежа, равное 5 млн. тенге.

В системе можно использовать дату валютирования, т.е. отправлять в систему платёжные документы с будущей датой платежа до трех дней. Документы, поступившие с будущей датой валютирования, хранятся в системе до наступления указанной даты, после чего обрабатываются в клиринге. Это дает участникам возможность заранее планировать свою ликвидность. Переводы денег по результатам клиринга осуществляются в МСПД. Каждый участник системы имеет доступ к информации обо всех своих платежах, находящихся в системе.

Новый операционный день СМК начинается в 16:00 часов. Прием документов в систему осуществляется круглосуточно. Особенность СМК состоит в том, что платежные документы не обрабатываются индивидуально, а выстраиваются в очередь до момента расчета также по принципу FIFO. Участники клиринга имеют возможность до закрытия операционного дня отозвать отправленный в систему платежный документ.

Расчет по встречным требованиям участников системы с текущей датой платежа осуществляется один раз в день с 15:00 до 16:00. При этом зачет платежных документов производится в соответствии с кодами приоритетности, а в пределах одного кода приоритетности платежные документы обрабатываются в порядке их поступления в очередь.

По итогам зачета определяется чистая позиция каждого участника. Чистая дебетовая позиция участника клиринга не должна превышать сумму денег, находящуюся у данного участника в МСПД. В случае недостаточности денег в МСПД для проведения окончательного расчета, платежи, стоящие в СМК в очереди с меньшим приоритетом, аннулируются. Окончательный перевод денег по результатам клиринга осуществляется через МСПД. После завершения перевода денег начинается новый операционный день клиринговой системы.

Более подробная информация о функционировании СМК и операционном дне клиринга представлена на сайте КЦМР: www.kisc.kz

КЦМР создан решением Постановления Правления Национального Банка РК № 252 от 30 декабря 1995 года, в соответствии с Программой реформирования банковской системы Республики Казахстан. Учредителем и уполномоченным органом КЦМР является Национальный Банк Республики Казахстан. Официально в органах юстиции КЦМР был зарегистрирован 5 апреля 1996 года.

Миссия КЦМР:

- обеспечивать безопасное, стабильное и надежное функционирование национальной платежной системы с целью укрепления и развития банковской системы;
- развивать и совершенствовать платежные услуги, внедрять передовые инновационные технологии в области безопасности, ИТ и финансовых услуг.

Основные направления деятельности КЦМР

- оператор Межбанковской системы переводов денег (МСПД) - системно значимой платежной системы Казахстана, функционирующей в режиме реального времени;
- оператор Системы розничных платежей (СРП): Межбанковский клиринг, Национальный клиринг VISA, Национальный клиринг MasterCard, система обработки розничных платежей населения «АвангардPlat», Система электронных денег «e-kzt»;
- обеспечение функционирования Системы обмена банковскими сообщениями (СОБС);
- предоставление услуг защищенного обмена файловой информацией с аутентификацией пользователей в Финансовой автоматизированной системе транспорта информации (ФАСТИ);
- предоставление услуг Удостоверяющего центра;
- предоставление услуг доступа финансовым организациям в сеть SWIFT через SWIFT Сервисное Бюро КЦМР;

- Секретариат Инициативы стран СНГ в области платежных систем и систем расчетов ценных бумаг (CISPI).

Платежная система

В рамках реформирования платежной системы была разработана идеология, нормативно-правовая основа функционирования платежной системы, программно-техническая инфраструктура. Первый прототип системы крупных платежей (СКП), работающей в режиме реального времени, был запущен в работу в 1996 году. Пользователями централизованной электронной системы стали все коммерческие банки Казахстана и Национальный Банк. В короткие сроки система приобрела большую популярность благодаря электронным документам, не требующим бумажного подтверждения, скорости и надежности перевода денег, а также высокому уровню безопасности.

В течение последующих лет в результате обмена опытом с развитыми странами по организации и построению платежных систем, Казахстан шаг за шагом приводил систему в соответствие с международными стандартами. Так, в феврале 2000 года на базе КЦМР начала функционировать МСПД, отличающаяся от СКП более надежными инструментами управления рисками ликвидности банков и мониторинга.

В 2010 году Национальный Банк РК перешел на использование в платежной системе международных стандартов БИК и IBAN.

Среднее количество проводимых транзакций в день – 57 967, «пик» - 94 927.

Сумма всех транзакций, проводимых в МСПД в день, в среднем составляет 767 млрд. тенге, «пик» - 2 318,9 млрд. тенге.

Производительность МСПД составляет в среднем 15-20 обработанных финансовых транзакций в секунду для каждого пользователя.

Среднегодовой показатель коэффициента непрерывности работы МСПД:

- в 2011 году - 99,36%,
- в 2012 году - 99,915%,
- в 2013 году - 99,934%.

Количество пользователей – 49.

По результатам оценки FSAP эксперты Мирового Банка и МВФ признали МСПД соответствующей десяти ключевым принципам для системно значимых платежных систем.

Система розничных платежей за время своего существования с 1995 года также претерпела значительные изменения. Первоначально функционировавшая система клиринговых расчетов с двусторонними дебетовыми и кредитовыми ограничениями в 1998 году была заменена системой многостороннего взаимозачета встречных обязательств, работающей без предварительного депонирования средств с окончательным расчетом чистых позиций участников в МСПД, которая получила название Межбанковского клиринга.

В начале 2005 года в Межбанковском клиринге был внедрен новый платежный инструмент – электронное дебетовое сообщение. Этот инструмент позволяет пользователям Межбанковского клиринга предоставлять дополнительные услуги своим корпоративным клиентам.

В связи с экономическим ростом и увеличением количества транзакций, КЦМР осуществляет координацию проектов по модернизации программного обеспечения платежной системы, совместно с Национальным Банком участвует в развитии и внедрении новых платежных инструментов для пользователей.

Частью системы розничных платежей в Казахстане является национальный клиринг локальных транзакций по карточкам Visa, Europay/MasterCard -KAZNNS. КЦМР с февраля 2000 года является официальным расчетным агентом Visa и осуществляет перевод денег пользователей в МСПД на основании нетто – позиций клиринга, представленных Visa. Клиринг чистых позиций осуществляется компанией Visa, а результаты отправляются в КЦМР для расчета. С июня 2009 года КЦМР является официальным расчетным агентом

MasterCard и осуществляет перевод денег пользователей в МСПД на основании нетто – позиций клиринга, представленных MasterCard. Клиринг чистых позиций осуществляется компанией MasterCard, а результаты отправляются в КЦМР для расчета.

Среднее количество проводимых в Межбанковском клиринге транзакций в день – 84 332, «пик» - 163 451.

Сумма всех транзакций в день в среднем составляет 22,5 млрд. тенге, «пик» - 32 млрд. тенге.

Среднегодовой показатель коэффициента непрерывности работы МК:

- в 2011 году - 99,768%,

- в 2012 году - 99,985%,

- в 2013 году - 99,979%.

Количество пользователей – 39.

На базе КЦМР функционирует Система обмена банковскими сообщениями, которая позволяет принимать и обрабатывать как финансовую информацию, предназначенную для платежной системы, так и другую информацию пользователей, оформленную по правилам платежной системы, а также обеспечивает хранение всей входящей и исходящей информации пользователей. Услугами СОБС пользуется Налоговый Комитет Министерства Финансов РК для осуществления электронного взаимодействия между налоговыми органами и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. Количество пользователей - 62.

В 2000 году КЦМР запустил в работу резервный центр платежной системы. КЦМР постоянно совершенствует программно-техническую базу и безопасность системы в соответствии с последними достижениями в мировой практике.

Все компоненты платежной системы и структуры данных разработаны с учетом требований экономии и максимального использования ресурсов, обеспечения требуемого уровня защиты и доступности, а также совместимости со стандартами, применяемыми в финансовой сфере. Используя весь накопленный опыт, КЦМР открыт для сотрудничества со всеми заинтересованными сторонами по обмену опытом и консалтингу, а также поставке, кастомизации и внедрению, как всей платежной системы, так и отдельных ее подсистем.

SWIFT Сервисное Бюро

СВИФТ Сервисное Бюро обеспечивает подключение финансовых организаций к международной системе передачи финансовых данных SWIFT.

Система СВИФТ используется банками и участниками рынка ценных бумаг для осуществления расчетов в иностранной валюте через корреспондентские отношения.

КЦМР предлагает три варианта подключения пользователей к SWIFTNet через SWIFT Сервисное Бюро:

sharedconnection – обеспечение on-line доступа пользователей к центральному интерфейсу SWIFTAllianceAccess, функционирующему на базе Сервисного Бюро;

gatewayconnection – обеспечение доступа в SWIFTNet пользователей, работающих на собственных комплексах SWIFTAllianceAccess/Entry через шлюз SWIFTAllianceGateway Сервисного Бюро;

backupconnection – организация резервного доступа в SWIFTNet пользователей, работающих на собственных комплексах SWIFTAllianceAccess/Entry.

Общее количество пользователей SWIFT Сервисного Бюро – 34.

Финансовая автоматизированная система транспорта информации

Учитывая важную роль конфиденциальности информации в современном деловом мире, КЦМР предлагает всем юридическим лицам доступ к системе защищенного обмена информацией – ФАСТИ, с возможностью создания собственной системы электронного документооборота. ФАСТИ использует механизмы защиты, среди которых открытое распределение ключевой информации, аутентификация пользователей при доступе в систему, шифрование, механизм электронной цифровой подписи и другие.

Обмен информацией в системе осуществляется через сервер ФАСТИ, единицей информации при защищенном обмене является файл. Защищенный обмен данными осуществляется по специализированному протоколу, базирующемуся на протоколе FTP (FileTransferProtocol, RFC959). ФАСТИ предусматривает двустороннюю аутентификацию «клиент-сервер» и «сервер-клиент» для доступа в систему и обеспечивает гарантированность доставки данных, основанную на имитозащите информации по типу «клиент-центр», что обеспечивает защиту данных от навязывания и от внесения изменений, а также их гарантированную доставку. Передаваемые данные шифруются от клиента-отправителя клиенту-получателю и доступны только этим клиентам, то есть конфиденциальность передаваемых данных обеспечивается по типу «клиент-клиент».

При подключении пользователя к системе он получает системное имя, комплекс программных средств для доступа в систему и организации защищенного обмена информацией, а также средства для реализации механизма защиты информации.

Количество пользователей - 451+.

Система обработки розничных платежей населения «Авангард Plat»

В декабре 2008 года на базе КЦМР была внедрена новая система, предназначенная для приема и обработки платежей населения в пользу различных поставщиков услуг коммунального сектора, операторов мобильной связи, кабельного телевидения и других, а также государственного бюджета.

Данная система позволила расширить спектр приема розничных платежей от населения банковским сообществом и сократить издержки, связанные с организацией работы с поставщиками услуг. На сегодняшний день многие, особенно средние и мелкие банки, ограничены в предоставлении таких услуг своим клиентам, так как это связано с организационными, техническими и финансовыми трудностями, а именно необходимостью заключения договора и организации и поддержания интерфейса с каждым поставщиком услуг по отдельности, и вложения значительных инвестиций на создание подобной системы.

Система представляет собой единый хаб, объединяющий всех поставщиков услуг (коммунальные службы, операторы сотовой связи и телевидения, Налоговый комитет Министерства Финансов РК и другие компании), формирующий «Единое окно» для оплаты платежей через расчетно-кассовые отделы банков, банкоматы, web-порталы, автоматы самообслуживания и инфокиоски.

Данный проект преследует достижение следующих целей:

- предоставление услуг всем участникам (банкам, дилерам и провайдерам) по обеспечению централизованной обработки и учету поступающих от потребителей платежей по единым стандартам и регламенту;
- минимизация стоимости услуги по приему и проведения платежей и, соответственно, расширение доступности платежных услуг для населения и провайдеров;
- повышение прозрачности денежных потоков;
- снижение издержек банков и провайдеров для организации приема (сбора) моментальных платежей, а также повышение эффективности обработки потоков платежей от потребителей до поставщиков услуг.

Общее количество платежных сервисов – 189+.

Компьютерная система «Система обработки розничных платежей населения «Авангард Plat» внесена в государственный реестр контрольно-кассовых машин с фискальной памятью под номером 117, согласно приказа Министерства Финансов РК, зарегистрированного в Министерстве Юстиции под номером 5980 от 28.12.2009 г.

Функциональные особенности «Авангард Plat» позволяют осуществить фискализацию потока транзакций в режиме реального времени. Доступ к фискальным отчетам представителей налоговых комитетов Министерства Финансов Республики Казахстан осуществляется через WEB приложение "Рабочее место налогового инспектора".

Система электронных денег "e-kzt"

Система электронных денег "e-kzt" представляет собой электронную платежную систему Республики Казахстан, позволяющую круглосуточно покупать/продавать товары и услуги в сети Интернет.

Система запущена в промышленную эксплуатацию в начале 2012 года.

Отличительной особенностью "e-kzt" является простота в использовании, удобный интерфейс, моментальный перевод денег.

Для расчета электронными деньгами пользователю необходимо, следуя инструкциям системы, пройти процесс регистрации на портале www.e-kzt.kz и открыть в системе виртуальный электронный кошелек, после чего пополнить свой электронный кошелек любым доступным способом. Электронные деньги номинированы в тенге. Максимальная сумма на кошелек для не идентифицированного пользователя составляет 100 МРП, для идентифицированного пользователя 500 МРП.

Для того, чтобы произвести оплату услуги сотовой связи, телевидения, коммунальных служб, достаточно перейти в раздел Товары и Услуги личного кабинета "e-kzt", в котором выбрать провайдера услуг, указать номер счета/телефона/договора и указать сумму платежа. Оплата происходит в режиме реального времени.

Количество электронных кошельков – 8255+.

Преимущества использования "e-kzt" для покупателей:

– мгновенность – оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме on-line. При этом нет необходимости заполнять огромное число бланков для регистрации как в случае с платежными картами.

– доступность – место нахождения владельца электронного кошелька не имеет никакого значения, для доступа к нему необходимо только наличие Интернета. Система работает в режиме "24x7".

– безопасность – для безопасного осуществления платежей используется двухуровневая структура проверки подлинности плательщика. Авторизация пополнения кошелька с платежной карточки проходит с участием банка, выпустившего карточку.

– выгодно – комиссия 7 тенге не зависит от суммы платежа.

Преимущества "e-kzt" для интернет торговцев следующие.

Оплата электронными деньгами "e-kzt" является альтернативой оплаты платежными карточками VISA и MasterCard, что позволит компании привлечь интернет покупателей, пополняющих свои электронные кошельки наличными деньгами через широкодоступные автоматы самообслуживания, РКО банков и прочие агентские сети, а так же покупателей, опасющихся использовать платежные карточки в сети интернет.

Стоимость платежа для интернет-покупателя, вне зависимости от суммы покупки составляет 7 тенге. Для приема к оплате "e-kzt" достаточно разместить кнопку оплаты на торговой площадке. Отправка уведомления об оплате заказа выполняется в режиме реального времени в торговую систему, а также на адрес электронной почты. Перевод денег осуществляется на банковский счет, указанный в заключенном договоре, в течение 3-х рабочих дней, со дня совершения платежа.

Удостоверяющий центр.

Удостоверяющий центр КЦМР обеспечивает деятельность по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационных свидетельств (сертификатов X.509 v.3) криптографических ключей, в том числе ключей электронной цифровой подписи (ЭЦП) для защиты информации в информационных системах КЦМР, банков второго уровня и других организаций в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

По назначению открытых ключей, все регистрационные свидетельства, выпускаемые УЦ КЦМР, делятся на 2 группы: для аутентификации, включая ЭЦП, и для протоколов ключевого обмена.

Регистрационные свидетельства открытого ключа, выпускаемые УЦ КЦМР, могут быть использованы для создания и проверки подлинности ЭЦП в электронных документах, в системах электронного документооборота, в том числе с использованием WEB-технологий, для организации защищенных соединений с использованием протокола SSL/TLS. Сертифицированные средства криптографической защиты, применяемые УЦ КЦМР, легко интегрируются с такими офисными приложениями как:

- MS Word,
- MS Excel,
- MS Outlook Express,
- The Bat,
- Lotus Notes и другие.

Помимо основных функций, УЦ КЦМР предоставляет услуги дополнительных сервисных служб: службы оперативной проверки статуса регистрационных свидетельств (OCSP), службы метки времени (TimeStamp), обеспечивающих повышение уровня безопасности используемых систем. Доступ к услугам УЦ КЦМР предоставляется по наиболее распространенным протоколам: HTTP(S), TCP, LDAP, SOAP, WebServices.

УЦ КЦМР предоставляет возможности для работы с мобильными приложениями и может обрабатывать запросы, исходящие от любых мобильных устройств на платформах:

- Google Android,
- Apple IOS,
- Windows Mobile,
- Symbian,

а также от сетевых устройств различных производителей, поддерживающих протокол SCEP.

Удостоверяющий центр интегрирован с платежными системами Республики Казахстан, Финансовой автоматизированной системой транспорта информации, системой обработки розничных платежей населения «АвангардPlat», информационными системами банков второго уровня и других заинтересованных организаций, функционирует 365 дней в году с предоставлением технической поддержки своим клиентам.

Средства криптографической защиты информации, используемые УЦ и предоставляемые потребителям услуг УЦ КЦМР, сертифицированы на соответствие государственному стандарту Республики Казахстан СТ РК 1073-2007.

Количество пользователей – 97173+.

Инициатива стран СНГ в области развития платежных систем и систем расчетов ценных бумаг.

С момента получения суверенитета все страны СНГ столкнулись с необходимостью реформирования собственных платежных систем. Для обмена опытом КЦМР с 2001 года по 2004 год организовывал и проводил встречи представителей Центральные Банков стран СНГ по платежным системам. Проводимые встречи нашли глубокую поддержку и интерес со стороны Центральные банков. Ежегодно эксперты собираются для совместного обсуждения новых направлений и проектов по организации и функционированию систем розничных платежей, систем расчетов в режиме реального времени и систем расчетов ценных бумаг.

Дважды проведены международные семинары с участием представителей Банка Международных Расчетов (BIS), Мирового Банка, Центральные Европейские Банков и других финансовых институтов.

В сентябре 2004 года в Алматы Мировой Банк выступил с проектом создания «Инициативы стран СНГ в области платежных систем и систем расчетов ценных бумаг (CISPI)», который был поддержан большинством представителей Центральные Банков СНГ. Роль секретариата Инициативы была возложена на КЦМР.

В рамках CISPI, под патронажем Мирового банка и при содействии КЦМР были организованы миссии в Грузию, Азербайджан, Кыргызстан, Казахстан, Белоруссию, Россию, Армению и Украину. Результатом проведенной работы стали рекомендательные отчеты Центральным Банком, а также открытые отчеты, описывающие платежные системы стран. Работа в рамках Инициативы подразумевает создание постоянно-действующего форума из числа экспертов Центральными Банками СНГ и международных институтов по изучению новых направлений в платежных системах и оказанию содействия в регионе. С целью информирования о деятельности Инициативы был разработан Интернет сайт www.cis-pi.org.

Семинар для пользователей платежных систем Казахстана.

КЦМР уделяет большое внимание работе с пользователями платежной системы Казахстана. Начиная с 2005 года, проводятся ежегодные встречи с пользователями платежных систем Казахстана с целью информирования о новых проектах и направлениях деятельности КЦМР, решения общих вопросов и обсуждения последних тенденций, влияющих на перевод денег в Республике.

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.07.14	01.09.14
1	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Шт.	38	38	38
2	Количество КО с иностранным участием	Шт.	17	17	17
	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Шт.	14	15	15
3	Количество филиалов действующих КО	Шт.	378	390	395
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	2 077,6	2 112,2	2 096,5
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	15 461,7	17 379,1	17 312,4
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	13 348,2	14 535,7	14 512,9
	в том числе: просроченная	млрд. тенге	4 158,2	4 685,5	4 359,3
5.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	3 297,1	3 629,6	3 684,4
5.3	Кредиты нефинансовым организациям	млрд. тенге	9 815,1	10 676,8	10 563,3
	в том числе: кредиты малому бизнесу	млрд. тенге	2 342,2	2 935,3	2 960,0
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	236,0	229,3	265,2
6	Пассивы КО – всего	млрд. тенге	13 384,1	15 266,9	15 215,9
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	9 844,9	11 288,3	11 240,6
	в том числе: - депозиты физических лиц	млрд. тенге	3 486,2	3 906,2	3 969,3

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.07.14	01.09.14
	- депозиты юридических лиц		3 759,9	3994,5	3 892,7
	- текущие счета физических лиц		463,2	463,4	457,5
	-текущие счета юридических лиц		2 135,6	2 924,2	2 921,1
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	283,7	323,8	373,9
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	235,1	635,0	353,4
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	325,7	336,0	357,3
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	24,8	28,4	27,9
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	978,2	995,4	978,8
6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	804,3	732,6	712,6
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	261,2	37,9	62,2
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Валовой внутренний продукт	млрд. тенге	34 443,4 (факт)	38624,4 (прогноз)	38 624,4 (прогноз)
10	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	154,06	183,52	182,0

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

Информация о состоянии платежной системы Кыргызской Республики

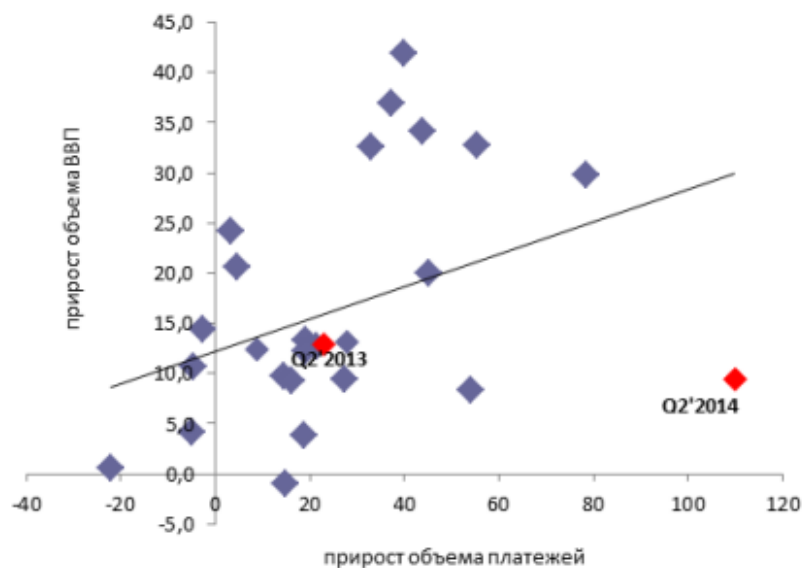
По предварительным данным Национального Статистического Комитета КР по итогам января-июня 2014 года объем ВВП в текущих ценах составил 151,7 млрд. сомов, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем января-июня 2013 года на 4,1% (в январе-июне 2013 года наблюдалось увеличение на 8,1 %). Рост ВВП был обеспечен, главным образом, увеличением объемов производства в секторах строительства, торговли, промышленности и услуг.

Номинальный прирост ВВП в обзорном периоде составил 8,9 % (в январе-июне 2013 года – 12,8 %). Динамика изменения объемов платежей в межбанковской платежной системе республики и номинального ВВП по-прежнему свидетельствует о сохранении однонаправленной тенденции (график 1.).

Так, по итогам 2 квартала 2014 года, через межбанковские платежные системы Кыргызской Республики проведено 890 417 платежей, увеличившись на 18,9 % по сравнению с предыдущим периодом и увеличившись на 38,1 % по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Общий объем межбанковских платежей составил 432,9 млрд. сом, увеличившись на 71,0 % по сравнению с предыдущим периодом и на 109,9 % по сравнению с аналогичным периодом 2013 года (график 2.). Рост объема межбанковских платежей был обусловлен ростом grossовых платежей, через АТС (автоматизированные торговые системы).

Структура межбанковских платежей за отчетный период осталась практически неизменной: банковские операции занимали основную долю в общем объеме платежей – 85,3 %, удельный вес платежей бюджетных организаций составил 9,8 %, а платежей за товары и услуги, активы и обязательства небюджетных организаций – 4,9 %.

График 1. Взаимосвязь ВВП и объемов платежей

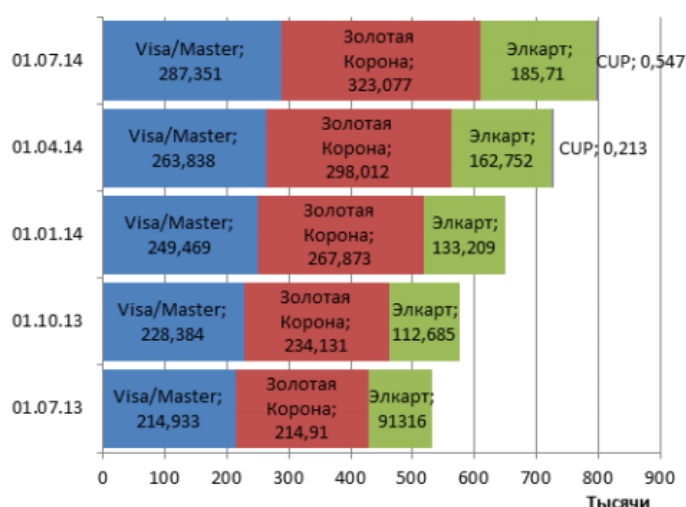


Рынок банковских платежных карт

По состоянию на 1 июля 2014 г. на территории Кыргызской Республики услуги по эмиссии и эквайрингу банковских платежных карт предоставляли 22 из 24 действующих банков, из которых эмитентами и эквайерами карт международных платежных систем являлись 13 банков и по национальной системе «Элкарт» - 18 банков.

Общее число эмитированных платежных карт по состоянию на 1 июля 2014 года составило 796 685. По сравнению с предыдущим кварталом количество карт увеличилось на 9,9 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество карт возросло на 47,0 %.

Общее количество карт в обращении



В разбивке по видам распределение платежных карт следующее:

- Национальная система «Элкарт» - 185 710.
- Международные системы - 610 975:
- «Visa» - 286 079;
- «Master Card» - 1 272;
- «Золотая корона» (Россия) - 323 077;
- «China Union Pay» - 547.

Эквайринг банковских платежных карт

Общее количество действующих терминалов и банкоматов по состоянию на конец 2-го квартала 2014 г. в разбивке по видам систем составило:

- по международным системам Visa & MasterCard – 218 банкоматов и 1 860 терминалов;
- по национальной системе «Элкарт» – 364 банкомата и 1 360 терминалов;
- по международной системе «Золотая корона» (Россия) - 307 банкоматов и 711 терминалов.

В целом, банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 889-ти банкоматах и 3 931-м терминале, установленных по всей территории республики (по сравнению с началом года прирост банкоматов составил 3,8 % или на 33 банкомата, а терминалов 5,0 % или на 186 терминалов).

Динамика объема и количества операций с использованием банковских платежных карт

Во 2 квартале 2014 года общий объем операций с использованием карт составил 18 626,6 млн. сом. По сравнению с предыдущим кварталом объем проведенных операций увеличился на 30,3 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - увеличился на 48,5 %. Как и прежде, основная доля всех операций приходилась на обналчиивание денежных средств – 17 839,5 млн. сом, что составило 95,6 % по отношению к общему объему всех операций. Объем операций, проведенных через терминалы в торгово-сервисных предприятиях, составил 787,1 млн. сом (4,4 % от всех проведенных операций). Основная масса платежных карт была эмитирована в рамках внедрения «зарплатных проектов».

Во II квартале 2014 года было проведено более 3,7 млн. транзакций с использованием карт. По сравнению с предыдущим кварталом, количество операций увеличилось на 19,3 %,

по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель по количеству операций вырос на 37,0 %.

По итогам II квартала 2014 года денежные переводы осуществлялись по международным и локальным системам денежных переводов. По международным системам денежных переводов общее количество входящих переводов составило 1 753 204 на общую сумму 34,0 млрд. сом (по сравнению с показателями I квартала 2014 года произошло увеличение на 21,6 % и на 52,4 %, соответственно, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличение на 5,4 % и на 19,4 %, соответственно), количество исходящих переводов составило 102 974 на общую сумму 7,4 млрд. сом (по сравнению с показателями I квартала 2014 года произошло увеличение на 33,0 % и уменьшение на 6,1 %, соответственно, по сравнению с показателями II квартала 2013 года произошло увеличение на 1,0 % и уменьшение на 1,0 %, соответственно).

Данные Национального банка Кыргызской Республики

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.09.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		Кб-23 МФО-277 КС-153	Кб-23 МФО-230 КС-143
2.	Количество с иностранным участием (КБ)		14	16
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		5	5
3.	Количество филиалов действующих (КБ)		294	294
4.	Собственные средства (капитал) (КБ)	Млрд.сом	10.1	10.7
5.	Активы КО - всего			
5.1	- ссудная задолженность КБ - всего		54.8	70.2
5.1.1	- в т.ч. просроченная (сомнительные + потери)		1.9	2.0
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам		-	-
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млрд.сом	36.0	48.0
6.	Пассивы КБ - всего			
6.1	депозиты физических лиц		-	-
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке		-	-
7.	Финансовый результат банковского сектора (чистая прибыль)	Млрд.сом	2.7	-
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций (КБ)	Млн.сом	600.0	600.0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт		350.0	-
10.	Курс национальной валюты к доллару США		49.7	54.2

РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

Национальная платежная система является одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны и, следовательно, важным фактором ее экономического развития, и включает в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия в финансовой системе при переводе денежных средств от плательщика к получателю.

В соответствии с Политикой по надзору за платежной системой Республики Молдова (одобренной Административным Советом 30 июня 2011 г.), Национальный банк Молдовы осуществляет надзор как за платежными и расчетными системами, безопасная и эффективная эксплуатация которых имеет важное значение для финансовой стабильности и реализации денежно-кредитной политики, так и за механизмами управления рисками в рамках этих систем. Также, Национальный банк выполняет надзор за безналичными платежными инструментами и системами дистанционного банковского обслуживания в целях обеспечения эффективности и безопасности их использования.

В рамках надзора за платежными и расчетными системами, субъектами мониторинга являются:

1) автоматизированная система межбанковских платежей - система, через которую производятся межбанковские платежи в молдавских лях на территорию Молдовы, и которая находится в ведении Национального банка;

2) система бездокументарных ценных бумаг – депозитарий и система расчетов по ценным бумагам, находящаяся в ведении и управляемая Национальным банком;

3) механизмы управления финансовыми рисками, относящимися к расчетам в молдавских лях, установленных в системах платежей посредством банковских карточек;

4) механизмы управления финансовыми и операционными рисками, установленных в системах денежных переводов.

Межбанковские платежи в молдавских лях на территории Республики Молдова осуществляются посредством Автоматизированной системы межбанковских платежей (АСМП). Данная система, которая была введена Национальным банком Молдовы в 2006 г. в контексте адаптации к международным стандартам, состоит из системы валовых расчетов в режиме реального времени (система ВРРВ) и клиринговой системы с расчетом нетто-позиций (клиринговая система). Система валовых расчетов в режиме реального времени предназначена для обработки срочных платежей и платежей на крупные суммы, а клиринговая система с расчетом нетто-позиций предназначена для обработки платежей на мелкие суммы. Участниками АСМП являются Национальный банк Молдовы, лицензированные банки, Расчетно-кассовый центр г. Тирасполь, Центральное казначейство при Министерстве финансов, Национальный Депозитарий Ценных Бумаг, Центр Электронного Управления.

В 2013 году платежи, обработанные через АСМП увеличились по сравнению с 2012, как по количеству (на 9,2%) так и по стоимости (на 17,3%). Количество платежей составило 14,1 млн, а их общая сумма превысила 688,0 млрд леев.

С точки зрения структуры платежей, наибольшую долю представляют собой бюджетные кредитовые переводы (56,4% от общего количества платежей), за которыми следуют обычные клиентские переводы (42,6%). С точки зрения суммы платежей, доля обычных клиентских переводов (20,9%) превышает долю бюджетных кредитовых переводов (14,9%), но наибольшую сумму представляют переводы осуществленными самими банками, а также Национальным банком. Распределение платежей между системой ВРРВ и клиринговой системой в 2013 составило 7,2 и 92,8% соответственно. С точки зрения суммы

платежей, системой ВРРВ было осуществлено 93,2% от общего объема платежей, а клиринговой системой - только 6,8%.

1 января 2013 г. вступил в силу единый тариф за рассмотрение платежного документа в клиринговой системе. Таким образом, независимо от количества и назначения платежа, обработанного через клиринговую систему, комиссия, взимаемая Национальным банком составляет 0,25 леев.

В 2013 г. к АСМП был подключен Центр Электронного Управления расчетов межбанковских платежей в контексте услуги электронных платежей МРау, которая представляет собой информационную систему, предназначенную для on-line оплаты различных государственных услуг.

Рынок банковских карточек разделен на две международные системы платежей с карточками (MasterCard Worldwide и Visa International). Количество банковских карточек в обращении на конец 2013 г. составило более 1 миллиона карточек и выросло на 13,8% по сравнению с 2012 г. Сумма операций осуществленных на территории Республики Молдова с карточками, выпущенными лицензированными банками Республики Молдова превысила 22,7 млрд. леев, с приростом на 13,3% по сравнению с 2012 г. В основном, через них осуществлялись операции по изъятию наличности (84,3% из количества и 95,1% от общей суммы операций проведенных с карточками, выпущенными лицензированными банками Республики Молдова). В сети зарубежных банков карточки выпущенные банками Республики Молдова использовались преимущественно по безналичным расчетам (88,9% от количества и 77,8% от общей суммы операций проведенных за границей).

Следует отметить, что отвечая последним мировым тенденциям в развитии платежных систем, которые включают в себя инициативы по расширению перечня платежных инструментов и услуг, а также с целью установления единой законодательной основы для продвижения эффективной и конкурентоспособной деятельности на рынке предоставления платежных услуг, выпуска и выкупа электронных денег и для защиты прав и законных интересов пользователей платежных услуг и держателей электронных денег, в мае 2012 г. Парламентом РМ был принят закон о платежных услугах и электронных деньгах. В качестве базы для данного закона послужили Директивы Европейского Парламента и Совета 2007/64/ЕС о платежных услугах на внутреннем рынке, а также 2009/110/ЕС об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью обществ, выпускающих электронные деньги. Закон регулирует деятельность поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, условия и порядок их лицензирования, режим прозрачности условий предоставления платежных услуг, выпуска и выкупа электронных денег, права и обязанности поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег в контексте предоставления на профессиональной основе услуг, права и обязанности пользователей услуг, пруденциальный надзор за поставщиками платежных услуг и эмитентами электронных денег.

С целью содействия в области безопасности и стабильной деятельности платежной системы Республики Молдова 16 сентября 2013 был создан Национальный платежный совет, а также был принят Устав Национального платежного совета.

Национальный платежный совет – это консультативный профессиональный форум между различными государственными и частными учреждениями, который имеет следующие цели:

- стимулирование безналичных платежей в Республике Молдова и снижение количества наличных денег в обращении;
- способствование операционной эффективности, безопасности и целостности платежных услуг и систем в Республике Молдова;
- продвижение соответствия платежных систем и услуг рыночному спросу и потребностям пользователей, а также и их доступности для всего населения Республики Молдова;

- продвижение новаторского характера платежей, безопасности безналичных платежных инструментов и их доступности для пользователей.

В заключении следует отметить, что тенденции развития национальной платежной системы вписываются в общие рамки развития платежных систем европейских стран с целью обеспечения эффективности и безопасности их использования.

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.09.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		14	14
2.	Количество КО с иностранным участием		14	14
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4
3.	Количество подразделений действующих КО		1287	1320
	- в т.ч. филиалов		344	345
4.	Собственные средства (капитал) КО*	млн. лей	11431,1	12301,9
5.	Активы КО - всего *	млн. лей	76184,0	80154,1
5.1	- ссудная задолженность - всего*	млн. лей	42177,3	46170,4
5.1.1	- в т.ч. просроченная*	млн. лей	5218,4	6075,7
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам**	млн. лей	4885,3	6461,0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям**	млн. лей	37292,0	39709,4
6.	Пассивы КО – всего*	млн. лей	64752,9	67852,2
6.1	- депозиты физических лиц**	млн. лей	31349,3	33630,1
7.	Финансовый результат банковского сектора*	млн. лей	1020,2	667,6
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. лей	200,0	200,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт***	млрд. лей	100,3	
10.	Курс национальной валюты к доллару США	Леев / 1 долл.	13,0570	13,9937

*Согласно МСФО

**Согласно пруденциальной отчетности

*** Прогнозируемый номинальный ВВП на 2014 – 109 млрд. лей

РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША

Раздел I

Польская Платежная Система в 2013/2014 годах

В конце 2013 г. в Польше функционировало 6 главных платёжных систем:

2 системы оптовых платежей:

- система SORBNET2, осуществляемая Национальным Банком Польши (NBP)
- система TARGET2-NBP, управляемая NBP юридически и тремя центральными банками (Deutsche Bundesbank, Banque de France и Banca d'Italia) фактически, то есть на операционном уровне.

4 системы розничных платежей:

- система ELIXIR, осуществляемая Отечественной Расчетной Палатой АО (KIRSA),
- система EuroELIXIR, осуществляемая Отечественной Расчетной Палатой АО (KIRSA),
- система ExpressELIXIR, осуществляемая Отечественной Расчетной Палатой АО (KIRSA),
- система BlueCash, осуществляемая Blue Media АО.

Функционирование польской платежной системы во II полугодии 2013 г. следует оценить положительно.

В сфере функционирования польских систем RTGS (валовой расчет в реальном времени) - II полугодие 2013 г. было первым полным полугодием функционирования системы SORBNET2. Новая система SORBNET2 заменила функционирующую с 1996 г. систему SORBNET. Во II полугодии 2013 г. система SORBNET2 функционировала безупречно.

В сфере статистических данных, касающихся польских систем RTGS, в прошлом полугодии в системе SORBNET2 отмечен рост числа реализованных платёжных поручений (на около 3,4%) и падение их стоимости на 3,75%. В свою очередь, в системе TARGET2-NBP отмечен рост числа реализованных платёжных поручений на 1,5% и их стоимости на 11,4%.

Если речь идет о статистических данных, касающихся розничных систем, во II полугодии 2013 г. в системе ELIXIR отмечен рост количества реализованных платёжных поручений на 3% и их стоимости на 8,5%. В системе EuroELIXIR также отмечен рост количества реализованных платёжных поручений и их стоимости, соответственно на 18% и 23%.

Во II полугодии 2013 г., по отношению к I полугодию 2013 г., в системе EuroELIXIR отмечен очередной рост числа и стоимости платёжных поручений SEPA (SEPA Credit Transfer - SCT), соответственно на 19,2% и 24,5%.

Кроме того, необходимо подчеркнуть, что во II полугодии 2013 г., по отношению к I полугодию 2013 г., в системах Express ELIXIR и BlueCash отмечен рост как количества реализованных поручений соответственно на 56% и 31%, так и стоимости, соответственно на 79% и 35%.

Что касается юридических аспектов, то в минувшем полугодии завершены, начатые в III квартале 2012 г., работы, цель которых – доведение в Польше до регулирования в сфере оплат interchange на рынке карточных платежей. 30 августа 2013 г. окончательно принят закон об изменении закона о платёжных услугах. Закон принял одностороннее уменьшение (вместо ранее предлагаемого многолетнего переходного периода

на постепенное уменьшение) максимальной ставки оплат interchange до уровня 0,5% как для дебетовых карт, так и для кредитных карт. Закон вступил в силу с 1 января 2014 г., однако в переходном положении (ст. 2 новеллы закона) сказано, что карточная организация, издатель платежных карт и расчетный агент будут иметь дополнительно 6 месяцев на приспособление своей деятельности, в частности, подписанные уже соглашения, к внедряемым положениям.

Кроме того, во II полугодии 2013 г. закончены законодательные работы над дополнением закона от 19 августа 2011 г. о платежных услугах. Главной целью этой работы была имплементация в польское законодательство директивы Европарламента и Совета 2009/110/WE от 16 сентября 2009 г., касающейся начала и осуществления деятельности учреждениями электронных денег и надзора над их деятельностью.

Окончательно имплементация была проведена законом от 12 июля 2013 г. об изменении закона о платежных услугах и некоторых других законов, который вступил в силу 7 октября 2013 г. В этом законе законодатель предусмотрел отмену закона от 12 сентября 2002 г. об электронных платежных инструментах, в том числе регулирований, касающихся карт и субъектов, участвующих в карточном обороте. Вместе с отменой вышеупомянутого закона об электронных платежных инструментах и изменением определения услуг *эквайринга* (acquiring), закон упразднил положения, касающиеся систем авторизации и расчетов, а в эффекте - также надзора Председателя NBP над этими системами. В то же время, NBP получил полномочия рецензировать заявки о предоставлении согласия на ведение услуг *эквайринга*, подаваемые в Комиссию Финансового Надзора (KNF) субъектами, которые намереваются осуществлять деятельность расчетного агента.

В сфере, касающейся функционирования систем расчетов и расчета ценных бумаг во II полугодии 2013 г., следует подчеркнуть внедрение Отечественным Депозитом Ценных Бумаг АО (KDPW S.A.) новых принципов в функционировании ссуд ценных бумаг, предоставляемых в рамках системы автоматических ссуд, а также введение новых инструментов в обращение на Бирже Ценных Бумаг, то есть фьючерсов (срочных контрактов) на рекомендательные ставки WIBOR и срочных контрактов на казначейские облигации. Дополнительно, внедрено новое программное обеспечение, автоматизирующее процесс расчета стоимости распределённых частей целевого запаса системы по отношению к величине Расчетного Фонда и Гарантийных Фондов ASO и OTC.

В связи с подачей 28 июня 2013 г. Расчётной Палатой Отечественного Депозита Ценных Бумаг АО (KDPW_CCP S.A.) в Комиссию Финансового Надзора заявления о предоставлении разрешения на осуществление деятельности в качестве центрального контрагента в понимании распоряжения EMIR во II полугодии 2013 г. KNF провела формальную и предметную оценку вышеупомянутого предложения, подтвердила его полноту и сделала отчёт-оценку риска. Параллельно KNF создала наблюдательную коллегию для KDPW_CCP S.A., которая 28 марта 2014 г. дала положительную оценку соблюдения KDPW_CCP S.A. требований распоряжения EMIR на основании вышеупомянутого отчета. Решение KNF об авторизации KDPW_CCP S.A. было принято на заседании 8 апреля 2014 г.

Кроме того, во II полугодии 2013 г. KDPW S.A. продолжала работы, касающиеся развития услуги репозитория (хранилища) транзакции (KDPW_TradeRepository). В рамках вышеупомянутых работ 7 ноября 2013 г. репозиторий KDPW_TR был зарегистрирован в ESMA, как один из первых четырех репозиториях в ЕС. Регистрация KDPW_TR в ESMA позволяет работать на территории всего Европейского Союза. Согласно требованиям EMIR, подробная информация на тему каждого заключенного производного контракта, а также на тему всех изменений или расторжения контракта, должны передаваться в репозиторий транзакции, начиная с 12 февраля 2014 г. Обязанность передачи рапортов в репозиторий транзакций касается всех юридических

субъектов (не касается физических лиц), заключающих производные контракты, независимо от того, где такой контракт заключен. Чтобы правильно рапортовать информацию в репозиторий транзакций, необходимо иметь специальный номер, идентифицирующий данный субъект, так называемый код LEI (*Legal Entity Identifier*). Идентификационный номер (код LEI) можно получить непосредственно в KDPW S.A., который с этой целью получил статус pre-LOU (в конечном итоге LOU) в рамках глобальной системы GLEIS. С ходатайством получения такого статуса KDPW S.A. в международный комитет по надзору ROC (Regulatory Oversight Committee) обратился UKNF, который действует как субъект, являющийся посредником в процессе утверждения международным комитетом по надзору государственного учреждения в качестве глобально признаваемой единицы LOU, в рамках глобальной системы LEI.

В сфере, касающейся уровня развития безналичного оборота в Польше в прошедшем полугодии, стоит отметить рост количества текущих расчётных счетов физических лиц до уровня 38,5 млн., то есть на 1,1 млн.

Во II полугодии 2013 г. отмечен спад участия наличных денег в агрегировании предложения денежной массы M1 с 21,5% в июне 2013 г. до 20,6% в декабре 2013 г. Кроме того, отмечен спад участия депозитов домашних хозяйств в агрегировании предложения денежной массы M1 из уровня 51,6% в июне 2013 г. до уровня 50,3% в декабре 2013 г.

Чаще всего используемым владельцами банковских счетов инструментом безналичных платежей было платёжное поручение перечисления, составляющее около 54,4% всех безналичных транзакций. Во II полугодии 2013 г. количество транзакций с использованием поручения перечисления выросло на 2,9% по сравнению с I полугодием 2013 г. Во II полугодии 2013 г. отмечен также рост (на 1,8% по отношению к предыдущему полугодию) числа транзакции поручения оплаты.

Во II полугодии 2013 г. отмечен рост количества выданных платёжных карт на 0,9% (до уровня 34,7 млн.), при этом по-прежнему сохранялась тенденция спада количества кредитных карт (спад на 1,8% по сравнению с II полугодием 2012 г.). В обсуждаемый период выросло количество терминалов POS на 4,7% и банкоматов на 0,8%.

Тревожным явлением, отмеченным в прошлом полугодии, был рост числа и стоимости мошеннических операций, осуществлённых с использованием платёжных карт. Согласно данным, полученным от банков, по сравнению с предыдущим полугодием число и стоимость таких операций выросла соответственно на 6,7% и 1,8%.

Стоит подчеркнуть, что последнее полугодие - это также динамическое развитие рынка инновационных инструментов и платёжных услуг к которым в частности, относятся бесконтактные карты и мобильные платежи, цель которых - заменить наличные платежи в розничных транзакциях и массовых платежах.

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.08.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		640	633
2.	Количество КО с иностранным участием		58	56
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		----	----
3.	Количество филиалов действующих КО		12346	12281
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. PLN	153896	160512
5.	Активы КО - всего	Млн. PLN	1407183	1497085
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. PLN	838737	874850
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн. PLN	71218	72175
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. PLN	555505	574093
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. PLN	227962	295437
6.	Пассивы КО - всего	Млн. PLN	1407183	1497085
6.1	депозиты физических лиц	Млн. PLN	548181	572461
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн. PLN	347384	371802
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. PLN	15420	10465
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций		5 000 000 EUR	5 000 000 EUR
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	Млд. PLN	1608,8	--
10.	Курс национальной валюты к доллару США		3,01	3,13

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

Изменение структуры банковских и иных финансовых институтов, платежных инструментов и средств платежа, развитие программно-технических средств, трансформация потребностей хозяйствующих субъектов и частных лиц в платежных услугах, а также внешнеполитические предпосылки актуализируют задачу согласования в развитии платежных систем участников интеграционных образований в рамках Евразийского экономического союза.

Важнейшей перспективой развития платежных систем союзных республик является расширение национального розничного платежного пространства в масштабе Евразийского экономического союза, а также создание инфраструктуры общего платежного пространства, позволяющего осуществлять платежи с учетом совместимости национальных карточных систем, в том числе и перспективной российской национальной системы платежных карт (НСПК).

Российская платежная система не имеет принципиальных отличий от аналогичных национальных систем иных государств и сформирована в соответствии с тенденциями развития платежной индустрии. Так, проведение валовых межбанковских переводов обеспечивает платежная система Банка России, являющаяся ключевым звеном НПС, а также платежные системы ОАО «Сбербанк России» и ОАО «Банк ВТБ». Денежные расчеты на финансовом рынке организует платежная система Национального расчетного депозитария (НРД), являющаяся одной из инфраструктур финансового рынка. Розничный сектор НПС представлен многочисленными участниками различной степени распространенности и агрегации, в их числе операторы платежных систем, почта, платежные агенты и т.д.

Определяющими развитие карточной сферы розничных услуг в России весь предыдущий период являлись две международные платежные системы.

В сфере розничных услуг российская НПС имеет определенное отличие от зарубежных систем, выраженное в отсутствии: отечественной карточной системы и единой (объединенной) розничной платежной инфраструктуры для централизованной обработки и клиринга всего массива мелко стоимостных платежей (государственных выплат, карточных платежей, переводов физических лиц, оплат услуг, включая ЖКХ). Национальные клиринговые палаты, созданные во многих странах, позволяют снизить издержки банков и их клиентов, связанные с розничным обслуживанием, автоматизировать и стандартизировать многие процессы в этом сегменте в интересах большинства участников.

Структурные преобразования на рынке розничных платежных услуг являются на сегодняшний день актуальными и своевременными. Изменения должны привести к построению современной инновационной единой розничной инфраструктуры, объединяющей большинство участников рынка, и с бизнес-моделью, позволяющей централизованно обрабатывать весь сегмент розничных платежей, обеспечивать их единый клиринг и завершать расчет денежными средствами в платежной системе Банка России. Наличие современной платежной инфраструктуры обеспечит необходимые мощности для эффективного приема и обработки имеющегося количества платежей, станет платформой для внедрения инновационных розничных продуктов и технологических решений, в том числе и для вводимого с 2016 года электронного паспорта гражданина Российской Федерации.

Что касается вопроса создания единого платежного пространства Евразийского экономического союза, то данная кооперация приведет к острой необходимости внедрения системы мультивалютных операций (опыт организации системы CLS), либо к ускоренному переходу на платежное пространство единой валюты (и в дальнейшем применение опыта и

практики платежного пространства SEPA). На сегодняшний день необходимо поставить перед национальными банками стран участниц вопрос об исключении из межгосударственного платежного оборота доллара США и Евро, так как исходя из статистических данных около половины взаимного платежного оборота между странами Евразийского экономического союза приходится на доллар США и Евро.

В части административного воздействия в рамках валютного законодательства необходимо признать резидентами каждой страны-участницы резидентов всех других стран-участниц союза, сделав расчеты в долларах США и Евро невозможными (по общему правилу валютные операции между резидентами в России запрещены).

Создание на базе Евразийского банка развития клирингового механизма, обеспечивающего расчеты в рамках Евразийского экономического союза в любой из валют стран-участниц с использованием процедур мультивалютной конверсии, является логическим решением многих задач в рамках сотрудничества.

Также актуальным остается вопрос создания межгосударственного (наднационального) института надзора и наблюдения за соответствующей платежной системой вне зависимости от выбранной модели организации трансграничных платежей.

Одновременно регуляторам необходимо обращать внимание на снижение уровня системного риска с целью недопущения распространения риска от одного участника той или иной платежной системы другому, ограничение концентрации расчетов в одной системе, а также рыночное развитие платежных систем, направленное на снижение стоимости проведения платежных операций.

Отсутствие аналога системы SWIFT для осуществления информационного обмена с контрагентами из России, Белоруссии и Казахстана ставит под угрозу возможность осуществления трансграничных переводов и платежей в этих направлениях. В связи с этим за счет создания системы обмена банковской информацией с возможностью внутренней обработки сообщений по локальным расчетам, а также по расчетам в рамках Евразийского экономического союза возможно обеспечение операционной независимости банковского сегмента от решений, принимаемых другими странами. Также это позволит снизить риски утечки информации о финансово-платежной активности компаний-резидентов стран Евразийского экономического союза за рубеж.

С целью повышения эффективности функционирования системы и ее структурных единиц, необходимо осуществление мероприятий, направленных на усиление технологической стандартизации обработки платежной информации и создание унифицированной системы транспорта, в том числе для оказания платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры для расчетов внутри Евразийского экономического союза.

Отдельным дискуссионным вопросом остается подготовка платежного пространства к интеграции в рамках Евразийского экономического союза, так как наиболее заметным является дисбаланс доли наличных денег в общем объеме денежной массы.

Таким образом, организация и регулирование единого платежного пространства на территории Евразийского экономического союза России, Белоруссии и Казахстана – процесс сложный и многоаспектный. Тем не менее, в результате решения этих вопросов платежные операции должны стать доступными для населения, выгодными для бизнеса, эффективными для государства и безопасными для всех участников.

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.09.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		923	869
2.	Количество КО с иностранным участием		251	236
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		76	76
3.	Количество филиалов действующих КО		2005	1841
4.	Собственные средства (капитал) КО	трлн. руб.	7,1	7,5
5.	Активы КО - всего	млрд. руб.	57423,1	62464,1
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	40535,3	44896,0
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	1398,0	1784,3
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	9957,1	10598,9
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	22499,2	25229,4
6.	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	57423,1	62464,1
6.1	депозиты физических лиц	млрд. руб.	16957,5	17271,2
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд. руб.	4806,0	5210,7
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	993,6	592,0
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. руб.	180,0	180,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	66689,0	33689,2*
10.	Курс национальной валюты к доллару США	руб/\$	32,66	39,93

* за I полугодие 2014 г.

РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

До 2003 года система платежей хозяйствующими субъектами, осуществлялась через государственное учреждение ЗОП (Расчетная палата), а система платежей, физическими лицами - через деловые банки. После принятия Закона о Платежном обороте 06.01.2003, деловые банки получили право осуществлять все работы, связанные с платежным оборотом, причем, некоторые учреждения начали осуществлять конкретные виды работ с разрешения НБС (Народного банка Сербии).

Технология осуществления платежного оборота базируется на стандартах SWIFT, через частную коммуникационную сеть, доступ к которой имеют НБС, банки, Казначейство Республики Сербии, и Ассоциация банков Сербии в качестве процессора конкретных работ, связанных с платежным оборотом.

В соответствии с законом Народный банк Сербии уполномочен регламентировать, контролировать и развивать функционирование платежного оборота в Республике Сербии.

Контроль за платежными системами выполняет центральный банк. В его рамках цели надежности и эффективности обеспечиваются отслеживанием за существующими и планируемыми системами, оценкой этих систем и, по мере необходимости, инициированием их изменений.

Прозрачность центрального банка, связанная с осуществлением функции надзора, имеет огромное значение для операторов системы.

Мониторинг платежных систем включает следующие активности:

- отслеживание (мониторинг) и анализ статистических данных, информации, отчетов и других документов, касающихся функционирования платежных систем и использования платежных инструментов, находящихся в распоряжении Народного Банка Сербии;

- оценку соответствия платежных систем международным стандартам и принципам функционирования платежных систем, утвержденных решением, которым регламентируется порядок мониторинга платежных систем (далее по тексту: оценка соответствия платежных систем);

Народный Банк Сербии для улучшения ведения мониторинга и достижения заданных целей активно сотрудничает с другими соответствующими учреждениями на национальном и международном уровне, а также с центральными банками других стран.

Платежные системы, используемые в стране, в частности подразделяются на:

- *системы крупных платежей, и*
- *системы мелких платежей.*

Системы крупных платежей – системы, в рамках которых осуществляются платежные транзакции большой единичной стоимостью, а также срочные платежные транзакции. Хотя минимальная стоимость, для которой эти системы используются, в принципе не уточняется, средняя стоимость платежных транзакций, для которых эти системы используются, чаще всего является большой.

В отличие от них, системы мелких платежей являются системами, в рамках которых используется большое количество платежных транзакций, чаще всего небольшой стоимостью, в форме чеков, трансферта разрешений, прямого дебетования, а также платежи, осуществляемые при помощи платежных карточек.

В стране функционируют следующие системы:

1. РТГС система Народного Банка Сербии (система крупных платежей);
2. Клиринговая система мелких платежей в рамках Народного Банка Сербии;
3. Dina Card системы Система межбанковских клиринговых карточек;
4. Клиринг чеков в рамках Ассоциации Банков Сербии;

5. Direct debit (прямое дебетование счетов), приведено в соответствие с правилами СЕПА, в рамках Ассоциации Банков Сербии

6. Система межбанковских и международных клиринговых валютных платежей

Участниками системы межбанковских и международных клиринговых валютных платежей является восемнадцать банков, с местом нахождения в Республике Сербии, Народный Банк Сербии и, на основании Соглашения о клиринге межбанковских и международных платежей, заключенного между Народным Банком Сербии и Центральным банком Боснии и Герцеговины, – пять банков из Боснии и Герцеговины.

Дальнейшее развитие платежных систем ожидается после принятия Закона о платежных услугах, который базируется на директивах ЕС, касающихся платежных систем. Этим законом позволяется и другим юридическим лицам, которые соответствуют регламентируемым условиям, осуществлять конкретные работы, связанные с платежным оборотом, в связи с чем обеспечивается одна из целей – постепенное принятие выполнения всех работ, предусмотренных правилами СЕПА, деловыми банками, уполномоченными операторами платежных услуг, и учреждениями, предоставляющими платежные услуги, при чем Народный банк Сербии по-прежнему будет выполнять функцию регулирования, мониторинга и контроля всех работ, связанных с платежным оборотом в стране и с другими государствами.

В соответствии с ожидаемым Законом, в рамках Ассоциации банков Сербии разрабатывается и система *Credit transfera* (мелких платежей) в качестве одного из центральных элементов правил СЕПА правила, поскольку было бы логично, чтобы эти работы выполняли банки и Оператор платежной систем (АБС).

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.13	30.06.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Кол.	30	30
2.	Количество КО с иностранным участием	Кол.	21	21
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Кол.	18	18
3.	Количество филиалов действующих КО	Кол.	2.088	1.895
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. евро	5.185	5.253
5.	Активы КО - всего	Млн. евро	24.827	27.342
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. евро	16.255	15.845
5.1.1	- высоко рискованные кредиты – NPL	Млн. евро	2.914	3.266
5.2	-кредиты, предоставленные физ. лицам	Млн. евро	5.876	5.974
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. евро	9.993	9.541
6.	Пассивы КО – всего	Млн. евро	24.827	27.342
6.1	Всего депозиты физических лиц	Млн. евро	9.111	9.207
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке			
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. евро	-18	130
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн. евро	10	10
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	Млн. евро	-	-
10.	Курс национальной валюты к доллару США	Средний, суточный	114,6421	115,7853

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

Дистанционный банкинг и современные банковские продукты

Развитие рынка платежных карт в Республике Таджикистан является одним из важнейших факторов при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей. Для решения указанной задачи Национальный банк Таджикистана осуществляет мероприятия по усовершенствованию структуры платёжной системы. Реализован проект построения процессингового центра Национальной платежной системы «КОРТИ МИЛЛИ».

В настоящее время 13 кредитных организаций стали участниками Национальной платежной системы «КОРТИ МИЛЛИ». Количество эмитированных кредитными организациями платежных карт (данные на 01.07.2014) составило 894,2 тыс. штук, что на 44,9% больше, чем в прошлом году. Из них 49% – платежные карты Национальной платежной системы «КОРТИ МИЛЛИ», 36% – карты международных платежных систем (Visa и MasterCard), 15% – платежные карты локальных систем кредитных организаций и 0,03% – совместные платежные карты (UnionPay – НПС «КОРТИ МИЛЛИ»).

На 1 июля 2014 г. держателями платежных карт на территории Республики Таджикистан и за ее пределами было совершено 5 461 тыс. операций на сумму 2 050,6 млн. сомони (темпы роста по сравнению на 1 июля 2013 г. соответственно составили 48,8% – по количеству операций и 26% – по объему).

Удельный вес количества операций в торгово-сервисных точках на 1 июля 2014 г. составил 8,4% от общего количества сделок.

В целях развития безналичной системы расчетов в 2013 году была сформирована межведомственная рабочая группа, включая профильные министерства, Национальный банк Таджикистана, налоговый комитет и другие государственные органы Республики Таджикистан. Впоследствии утверждено постановление Правительства о развитии безналичной системы расчетов посредством платежных пластиковых карт с использованием в розничной торговле и сокращении эмиссии наличных денег с 2014 – 2015 годов. Во исполнение данного Постановления Правительства до конца 2015 года поэтапно (с разбивкой по областям и регионам) использование безналичных денежных расчетов должно покрыть всю республику. Также в рамках этих процессов разрабатывается Стратегия развития платежной системы в РТ на 2014 – 2020 гг.

Динамично развивается инфраструктура по приему к оплате платежных карт. По состоянию на 1 июля 2014 г. количество устройств (электронных терминалов), используемых при оплате товаров и услуг по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 20,5% и составило 352 единиц. Удельный вес количества операций в торгово-сервисных точках на 1 июля 2014 г. составил 8,4% от общего количества сделок.

Для формирования и интеграции Мобильного банкинга в РТ рынок банковских услуг начал развиваться с 2010 года.

В Республике Таджикистан по состоянию на 1 октября 2014 г. функционирует 141 кредитная организация, в том числе 17 банков.

Также за отчетный период увеличилось количество филиалов банков, которое составило 339 единиц. Рост количества филиалов и их дополнительных структурных подразделений способствует увеличению доступа населения к кредитным ресурсам.

Сводные показатели банков

Общие активы банков.

По состоянию на 1 октября 2014 г. общие активы банков составили 13 310,4 млн. сомони и по сравнению с концом 2013 года увеличились на 2 561,9 млн. сомони или на 12,4%. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения объема ликвидных активов, кредитного портфеля и прочих активов.

Общий кредитный портфель банков.

Общий кредитный портфель (нетто) банков по состоянию на 1 октября 2014 г. составил 6 806,7 млн. сомони и по сравнению с прошлым годом увеличился в размере 1263 млн. сомони или на 12,3%.

Удельный вес классифицированных ссуд увеличились в размере 2,1 процентных пунктов, и по состоянию на 1 октября 2014 г. составил 1 866,7 млн. сомони, что по сравнению с январем 2014 года увеличился на 490,7 млн. сомони или на 13,6%.

Общие обязательства банков

По состоянию на 1 октября 2014 г. общие обязательства банков составили 10 679,5 млн. сомони, и по сравнению с январем 2014 года увеличились на 2284,8 млн. сомони или на 12,6%.

Общие депозиты банков

По состоянию на 1 октября 2014 г. общие депозиты банков составили 5 710,7 млн. сомони и по сравнению с январем 2014 года увеличились на 572,8 млн. сомони или на 11,1%.

Общий капитал банков

По состоянию на 1 октября 2014 г. общий балансовый капитал банков составил 2 298,4 млн. сомони, что по сравнению с январем 2014 года больше на 8,8%.

Доходность

Общий показатель доходности средних активов (ROA) банков по состоянию на 30 июня 2014 г. составил 1,40%.

№ п/п	Наименование показателей	Ед.изм. (в нац. валюте)	01.01.13	01.10.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		16	17
2.	Количество КО с иностранным участием		13	13
2.1.	– в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		6	6
3.	Количество филиалов действующих КО		327,0	339,0
4.	Собственные средства капитал КО	млн. сомони	2021,3	2298,4
5.	Активы КО - всего	млн. сомони	10748,5	13310,4
5.1	– кредитный портфель	млн. сомони	5543,7	6806,7
5.1.1	– классифицированные кредиты	млн. сомони	1376,0	1866,7
5.2	– Обязательства банковской системы (пассивы)	млн. сомони	8727,2	11012,0
6.	Депозиты КО- всего	млн. сомони	5137,9	5710,7
6.1	Депозиты физических лиц	млн. сомони	3530,4	3944,4
7.	РАО (доходность средних активов)			+1,40%
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. сомони	30,0	30,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млн. сомони	40,2	30,0
10.	Курс национальной валюты к доллару	сомони	4,7741	4,9705

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

ЧАСТЬ 1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В УЗБЕКИСТАНЕ

Платежная система в 1995 – 2003 гг. Из-за отсутствия в начале 90-х гг. банковской телекоммуникационной сети и передачи бумажных денежно-расчетных документов через почту платежи между экономическими субъектами проходили до двух месяцев, оборачиваемость средств была очень низкая. Анализируя состояние платежной системы, Правительство приняло Постановление «О мерах по совершенствованию банковских систем и стабилизации денежно-кредитных отношений», в соответствии с которым Центральный банк совместно с коммерческими банками разработал концепцию компьютеризации банковской системы республики и с начала 1995 года централизованно начал внедрение системы электронных платежей в банковскую систему. Это мероприятие было завершено в марте 1996 года.

До сентября 2003 года в банках функционировала децентрализованная система расчетов, то есть филиалы банков самостоятельно открывали корреспондентские счета в Центральном банке и управляли своими ресурсами и рисками. Время обработки транзакций составляло 3-5 минут для внутриобластных платежей и 10 – 15 минут для межобластных платежей.

Дальнейшее развитие. На первом этапе становления национальной платежной системы и автоматизации банков, когда необходимо было в кратчайшие сроки обеспечить качественное и быстрое проведение расчетов между хозяйствующими субъектами, это было самым оптимальным вариантом, в котором максимально использовались возможности созданной банковской телекоммуникационной сети и программно-аппаратного обеспечения. Эта технология вполне оправдывала себя на протяжении последних восьми лет.

В настоящее время уровень развития автоматизированных банковских систем, программно-аппаратных средств и опыт работы персонала поднялись на качественно новую ступень, и уже подошло время, когда банки должны больше внимания уделять вопросам управления, поддержания рентабельности и эффективности функционирования, чтобы динамично развиваться в конкурентной среде. Поэтому проводятся дальнейшие работы по развитию платежной системы, банковской телекоммуникационной сети и банковских информационных технологий.

Совершенствование платежной системы в 2003 – 2010 гг.:

- Проведение межбанковских платежей через единые корреспондентские счета головных коммерческих банков, открытых в Центре расчетов Центрального банка.
- Создание единой базы данных и централизованной обработки платежных операций в головных офисах коммерческих банков.

Работы по переходу на единый корреспондентский счет были завершены к 8 сентября 2003 г., и все многофилиальные коммерческие банки перешли на единый корреспондентский счет. При этом сокращены все территориальные центры расчетов и функционирует единый центр расчетов при Главном управлении ЦБ по г. Ташкенту.

С мая 2004 г. все операции, проводимые расчетно-кассовыми центрами территориальных главных управлений Центрального банка, отражаются в едином балансе Центрального банка в режиме реального времени. В 2005–2008 гг. также завершены работы по созданию единой базы данных и централизованной обработки платежных операций в головных офисах коммерческих банков, кроме ГК Народного банка.

Создание системы управления информацией в банках. Современное развитие экономики обуславливает необходимость глубокого изучения причин изменения

экономических показателей в разрезе банков, регионов и в целом по республике для выработки оптимальных решений. В связи с этим в настоящее время становятся востребованными и выдвигаются на первое место не просто информационные, а аналитические технологии, позволяющие повысить эффективность управления. Учитывая это, учетно-бухгалтерское ядро вновь создаваемых автоматизированных банковских систем базируется на принципиально новой технологической базе с учетом защиты и обеспечивающих полноту информации, необходимой для функционирования системы поддержки принятия решений по управлению банком.

Совершенствование банковской телекоммуникационной сети. Вышеуказанные направления совершенствования банковских информационных систем выдвигают определенные требования к банковской телекоммуникационной сети. В связи с этим в 2003 г. закончен проект развития цифровой банковской телекоммуникационной сети до областных центров. В рамках данного проекта в г. Ташкент проложен оптоволоконный кабель протяженностью более 38 км. Данное кольцо является транспортной средой АТМ-сети и охватывает районы города, в которых сосредоточено наибольшее число потенциальных пользователей БТС, создающих основную часть сетевого трафика – банков, ведомств экономического сектора и государственного управления.

В связи с переходом коммерческих банков на единый баланс в режиме реального времени и наличием филиалов в районных центрах, требовалось решение вопроса о развитии цифровой БТС до районных центров для обеспечения всех отделений коммерческих банков высокоскоростными каналами передачи данных. В соответствии с данной задачей в течение 2007–2008 гг. специалистами Главного центра информатизации Центрального банка во всех районных центрах и городах республики установлено оборудование, позволяющее работать абонентам БТС со скоростью от 192 Кб/с и выше.

ЧАСТЬ 2. РОЗНИЧНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Офлайн карты. В 1995 году впервые в Узбекистане были внедрены в обращение кредитные и дебитные платежные пластиковые карточки в национальной валюте.

В начале 2000-х годов в Республике Узбекистан сложились объективные экономические предпосылки к образованию и развитию общенациональной платежной системы. Такие предпосылки в скором времени получили реализацию на государственном уровне. В рамках Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 445 «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карт», принятого 24 сентября 2004 года, был создан Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ), позволяющий проводить в едином режиме банковские операции во всех торговых точках вне зависимости от того, в каком банке обслуживается организация торговли или сферы услуг либо владелец пластиковой карточки. Существенную поддержку в организации работы оказала Ассоциация банков Узбекистана.

На втором этапе создания общенациональной банковской платежной системы было принято решение о привлечении международной компании BGSSmartcardSystemsAG с ее апробированной технологией DUET для практической реализации намеченных планов. Штаб-квартира данной организации находится в Австрии, в Вене. При этом компания давно вышла на рынок создания платежных систем в странах СНГ (ориентировочно еще в 1993 году). Обладая приличным опытом, умея грамотно и четко вписывать потребности Заказчиков и особенности региона в функционал платежных систем, BGS приступила к работе в Узбекистане, как уже было отмечено ранее, на основе технологии DirectUniversalElectronicTransaction (DUET). Данная технология как никакая другая отвечала всем требованиям и особенностям будущей национальной системы, так как на тот момент финансовые и телекоммуникационные инфраструктуры страны были еще фрагментарны, а денежные обороты осуществлялись только в виде наличных.

Помимо того, что новая платежная система в Узбекистане становилась национальной, она получала статус и общебанковской расчетной системы.



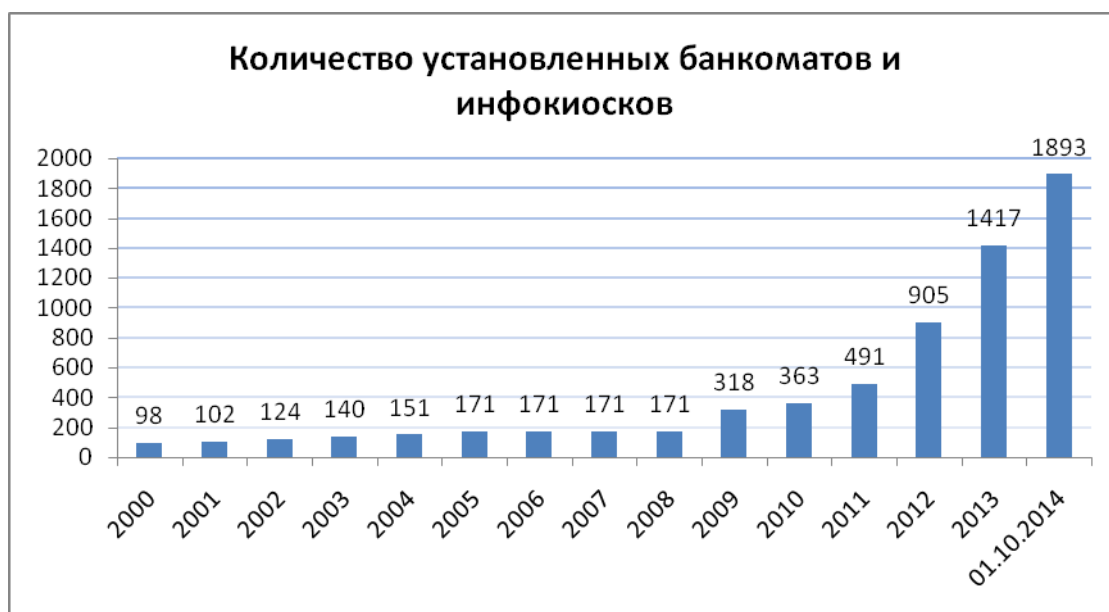
Образование и запуск общенациональной межбанковской платежной системы проходило в рамках банковской реформы страны и продолжительной плодотворной работы специалистов банковской системы Узбекистана, сотрудников компании BGS, и членов Ассоциации банков Узбекистана. Создаваемая платежная система в Узбекистане становилась первой платежной системой во всей Средней Азии.

В настоящее время ЕОПЦ объединяет 26 коммерческих банков, выпускающих в обращение сумовые пластиковые карточки. В Центре создана межбанковская платежная система безналичных расчетов по сумовым пластиковым карточкам Uzkart.

Распространение платежных карт среди физических и юридических лиц, а также популяризация проведения безналичных платежей, поводилась в параллель с развитием в стране необходимых платежных инфраструктур. Так, было установлено большое количество терминалов и банкоматов для снятия денежных средств. Посредством установленных банкоматов, физические лица, держатели пластиковых карт, могли оплачивать без очередей и лишних бумаг свои коммунальные платежи. А на остаток денежных средств, находившихся на счетах карты, банки начисляли определенные ежемесячные проценты.



Также в платежную систему стали вовлекаться торговые и сервисные точки по всей Республики. Они принимали пластиковые карты к оплате своих товаров и услуг.



Онлайн карты. С 2010 года в Узбекистане перестали выпускать в обращение пластиковые карты на технологической платформе DUET.

Вместо них стали активно внедряться онлайн-карты, которые гораздо удобнее и имеют неограниченные возможности.

Онлайн-карты работают на современной платформе EMV, которая используется во всем мире, в том числе для международных карт Visa, MasterCard и т. д.

На 16 августа текущего года в обращение было выпущено более 2,3 миллиона карточек онлайн. Модернизировано программное обеспечение более 110 тысяч терминалов, то есть практически 100 процентов имеющегося в республике парка. Таким образом, все терминалы, инфокиоски, банкоматы могут обслуживать оба вида карточек: офлайн и онлайн.

Онлайн карты имеют массу преимуществ, предоставляя своим владельцам доступ к большому числу сервисов. Например, СМС-уведомление позволяет не только контролировать свой электронный кошелек (после совершения сделки приходят данные, какая сумма списана или поступила и каков остаток средств на карте), но и уведомляет о любых изменениях: смена пин-кода, блокировке, разблокировке карты и т. д.

Держатели онлайн-карт могут через Интернет оплачивать услуги крупнейших сотовых операторов Билайн, Ucell и Uzmobil, стационарный телефон, кабельное телевидение, пользоваться услугами Интернет-магазинов. Кстати, участником электронной коммерции может стать любой хозяйствующий субъект, у которого есть свой сайт и соответствующее программное обеспечение. Также держатели ПК смогут управлять своими счетами через сотовый телефон, то есть через USSD запросы, а также оплачивать вышеперечисленные услуги.

Платформа DUET позволяла на одной пластиковой карте иметь два счета – открытый и закрытый. С открытого можно было списывать деньги без введения пароля. Это было удобно, когда владелец ПК по какой-то причине передавал ее другому человеку (например, ребенку для совершения покупок). В этом случае он, перекидывая деньги с закрытого на открытый счет, мог быть уверен, что с его пластика будет потрачена только строго определенная сумма, а к остальным средствам доступ будет закрыт (защищен паролем).

Открытого и закрытого счета в онлайн-картах нет. Однако система позволяет на один счет открывать несколько карточек, у которых будет пассивный счет и на который можно по своему усмотрению перечислять желаемую сумму денег через Интернет-банкинг. В настоящий момент данная услуга неактивна, и банки ее не практикуют. Но когда онлайн-карты прочно войдут в нашу жизнь и необходимость в них возрастет, то, с технической точки зрения, все готово для запуска этого и других сервисов.

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.13	01.01.14	01.04.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		29	27	26
2.	Количество КО с иностранным участием		6	6	6
2.1	– в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4	4
3.	Количество филиалов действующих КО		829	837	837
4.	Собственные средства (капитал) КО	сум	6,2 трлн.	6,5 трлн.	6,6 трлн.
5.	Активы КО - всего	сум	35,7 трлн.	43,9 трлн.	48 трлн.
5.1	– кредиты - всего	сум	20,4 трлн.	26,5 трлн.	29,8 трлн.
5.1.1	– в т.ч. просроченная				
5.2	– кредиты, субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства		5,8 трлн.	7 трлн.	4,8 трлн.
6.	Пассивы КО – всего	сум	22,8 трлн.	26,1 трлн.	26,3 трлн.
10.	Курс национальной валюты к доллару США	сум	1 985,46	2 202,20	2 316,27

УКРАИНА

Раздел I. Национальные платежные системы: особенности и тенденции развития

Платежная система Украины

Общие принципы функционирования платежных систем в Украине регулируются Законами Украины "О Национальном банке Украины", "О банках и банковской деятельности", "О платежных системах и переводе средств в Украине", "О почтовой связи", другими законодательными актами Украины и нормативно правовыми актами Национального банка Украины.

В соответствии со статьей 7 Закона Украины "О Национальном банке Украины" Нацбанк регулирует деятельность платежных систем и систем расчетов в Украине, создает и обеспечивает непрерывное, надежное и эффективное функционирование, развитие созданных им платежных систем.

Законодательство Украины предусматривает деятельность в Украине внутригосударственных и международных платежных систем.

Внутригосударственная платежная система - платежная система, в которой платежная организация является резидентом и которая осуществляет свою деятельность и обеспечивает проведение перевода средств исключительно в пределах Украины. Международная

платежная система - платежная система, в которой платежная организация может быть как резидентом, так и нерезидентом и которая осуществляет свою деятельность на территории двух и более стран и обеспечивает проведение перевода средств в пределах этой платежной системы, в том числе из одной страны в другую.

Деятельность платежной системы должно соответствовать требованиям законодательства Украины.

НБУ является платежной организацией и расчетным банком для двух созданных им платежных систем - Системы электронных платежей (СЭП) и Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП). Эти системы являются государственными платежными системами. НБУ определяет порядок функционирования этих платежных систем, прием и исключение из них участников, осуществления перевода с их помощью и другие вопросы, связанные с их деятельностью.

Перевод средств в Украине осуществляется с использованием платежных инструментов. К платежным инструментам относятся документы на перевод (расчетные документы, документы на перевод наличных, межбанковские расчетные документы, клиринговые требования и другие) и электронные платежные средства (платежные карты, мобильные платежные инструменты и т.п.).

С целью обеспечения непрерывного и эффективного функционирования платежных систем центральными банками многих стран мира осуществляется надзор (оверсайт) платежных систем и систем расчетов (далее - надзор (оверсайт) платежных систем). НБУ для определения основных принципов политики осуществления надзора (оверсайта) платежных систем одобрил Концепцию внедрения надзора (оверсайта) за платежными системами в Украине (постановление НБУ от 15.09.2010 № 426).

Верховной Радой Украины в 2012 году приняты изменения в Законы Украины "О Национальном банке Украины", "О платежных системах и переводе средств в Украине", в соответствии с которыми на Нацбанк возлагается выполнение функции надзора (оверсайта) платежных систем. НБУ получил право устанавливать порядок осуществления надзора (оверсайта) платежных систем, определять категории важности платежных систем и требования к ним, осуществлять оценку платежных систем на соответствие установленным требованиям и международным стандартам оверсайта, проводить проверки объектов надзора (оверсайта) и другие.

Также приняты изменения в Кодекс об административных правонарушениях, устанавливающие ответственность объектов надзора (оверсайта) за нарушение законодательства Украины в сфере платежных систем.

Деятельность НБУ по надзору (оверсайта) платежных систем направлена на выявление и предупреждение проявлений рисков в платежных системах, защиты интересов их пользователей и поддержке доверия населения к платежным системам и платежным инструментам.

СИСТЕМА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА УКРАИНЫ (СЭП)

Важным составляющим фактором успешного функционирования платежной системы является нормативно-правовая база, ориентированная на создание благоприятных условий для ее эффективной деятельности, обеспечение своевременного завершения расчетов между субъектами хозяйствования.

Базовым законом, определяющим общие принципы функционирования платежных систем в Украине и общий порядок проведения перевода средств в пределах Украины является Закон "О платежных системах и переводе средств в Украине". Этим Законом систему электронных платежей Национального банка Украины (далее - СЭП) определено государственной системой межбанковских расчетов.

Основным нормативно-правовым актом НБУ, определяющим общие требования функционирования в Украине СЭП и порядка выполнения межбанковского перевода средств через корреспондентские счета банков-резидентов, филиалов иностранных банков в

национальной валюте Украины, является Инструкция о межбанковском переводе средств в Украине в национальной валюте, утвержденная постановлением НБУ от 16.08.2006 № 320, зарегистрированное в Минюсте 06.09.2006 № 1035/12909 (с изменениями).

СЭП обеспечивает осуществление расчетов в пределах Украины между банками как по поручениям клиентов банков, так и по обязательствам банков и других участников системы. В СЭП выполняются межбанковские переводы в файловом режиме и в режиме реального времени. Осуществление банком начальных платежей в файловом режиме является обязательным, а в режиме реального времени - по его выбору. Вместе с тем участник системы, работающий в СЭП в файловом режиме, обеспечивает прием платежей в режиме реального времени.

В файловом режиме обмен межбанковским электронными расчетными документами осуществляется путем приема-передачи документов, сформированных в файл. Длительность технологического цикла составляет 15 - 20 минут.

В режиме реального времени средства зачисляются на счет получателя немедленно, в момент поступления платежа от отправителя к СЭП. Именно это является главным признаком платежных систем класса RTGS согласно международной классификации.

СЭП по состоянию на 1 июля 2014 г.

Участники СЭП

По состоянию на 01.07.2014 участниками были 392 учреждения, из них:

174 - банки Украины;

154 - филиалы банков Украины;

28 - органы Государственной казначейской службы Украины;

36 - учреждения Национального банка Украины.

Загруженность СЭП

В первом полугодии 2014 участниками СЭП совершено 156 436 тыс. начальных платежей и отправлено электронных расчетных сообщений на сумму 6694303 млн. грн., что на 4% меньше по количеству и на 18% больше по сумме по сравнению с первым полугодием 2013 года.

Подавляющее большинство начальных платежей и электронных расчетных сообщений была направлена в СЭП банками Украины и их филиалами - 146035 тыс. документов (93% от их общего количества).

Участники системы, учитывая свои потребности, самостоятельно решают то, работать им по отдельным или консолидированным корреспондентскому счету.

Наибольшим спросом среди участников СЭП пользовалась третья модель обслуживания консолидированного корреспондентского счета, по которому юридическое лицо имеет консолидированный корреспондентский счет и внутрибанковские межфилиальных платежную систему, которая обеспечивает проведение перевода средств между филиалами банка и взаимодействие с СЭП для осуществления межбанковского перевода средств филиалами банка. В первом полугодии 2014 участники СЭП, которые работали по этой модели, осуществили начальных платежей и прислали электронных расчетных сообщений через СЭП в количестве 70 831 тыс., что составляет 45% от их общего количества.

Среднесуточные показатели работы СЭП

В первом полугодии 2014 года в среднем за день обрабатывалось 1303 тыс. начальных платежей и электронных расчетных сообщений на сумму 55 786 млн. грн., у т.ч.:

в файловом режиме - 1298 тыс. начальных платежей и электронных расчетных сообщений на сумму 35 082 млн. грн. ;

в режиме реального времени - 5 тыс. начальных платежей и электронных расчетных сообщений на сумму 20 704 млн. грн.

Среднедневной остаток средств на счетах участников СЭП составлял 31450000000. гривен.

Среднесуточный коэффициент оборота средств по счетам участников СЭП составлял 1,77.

Анализ статистических данных работы СЭП свидетельствует о том, что система в течение первого полугодия 2014 успешно выполняла возложенные на нее функции государственной системы межбанковских расчетов, удовлетворяла потребности ее участников в переводе средств, обеспечивала максимальную скорость, прозрачность, высокий уровень безопасности и надежности проведения платежей.

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА МАССОВЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

НСМЭП - внутригосударственная банковская многоэмитентная платежная система массовых платежей, в которой расчеты за товары и услуги, получение наличных и другие операции осуществляются с использованием специальных платежных средств по технологии, разработанной Нацбанком.

НСМЭП - это современная, высокотехнологичная и высокозащищенная система. Ключевым элементом системы является смарт-карта. Платежные карточки НСМЭП имеют высокую степень защиты от несанкционированного доступа. Высокое доверие к этой системе базируется на гарантированной программно - технологической защищенности чиповых платежных карточек и признанной безопасности операций, что подтверждается увеличением объема операций по платежным картам и растущей их эмиссии.

С момента внедрения НСМЭП граждане Украины получили возможность рассчитываться за товары и услуги в безналичной форме и получать наличные с помощью специальных платежных средств (платежных карточек, мобильных платежных инструментов и т.п.), а также сохранять и накапливать сбережения в банках на текущих счетах.

Организационная структура НСМЭП

В состав НСМЭП входят:

- Платежная организация;
- Члены платежной системы;
- Участники платежной системы.

Согласно постановлению НБУ от 10.12.2004 № 620 функции Платежной организации НСМЭП выполняет Национальный банк Украины.

Членами НСМЭП могут быть юридические лица, которые заключают договор с Платежной организацией о вступлении в НСМЭП. Член НСМЭП может выполнять функции эмитента и / или эквайера.

Участниками НСМЭП являются юридические или физические лица - субъекты отношений, возникающих при осуществлении перевода средств, инициированного с помощью платежных приложений специальных платежных средств НСМЭП (процессинговый центр мобильных платежных инструментов, держатели мобильных платежных инструментов, расчетный банк, главный процессинговый центр, региональные процессинговые центры, процессинговые центры банковского уровня, держатели платежных карточек, предприятия торговли и услуг).

Функции Расчетного банка выполняет Операционное управление Национального банка Украины. Функции Главного процессингового центра выполняет Центральная расчетная палата Национального банка. Функции Регионального процессингового центра в Харьковском регионе выполняет Управление Национального банка Украины в Харьковской области. Модели работы членов НСМЭП следующие:

- Эмитент; - Эквайер; - Эмитент и эквайер.

Торговая марка НСМЭП

Национальный банк Украины владеет исключительным правом на торговую марку НСМЭП. Право на использование торговой марки НСМЭП банк получает после подписания договора присоединения к НСМЭП и договора об использовании торговой марки, является приложением к договору присоединения.

Изображение торговой марки НСМЭП должно находиться на платежных карточках, банкоматах и их дисплеях, других терминальных устройствах НСМЭП, в пунктах обслуживания НСМЭП.

Участники НСМЭП:

Банковские учреждения-участники – 61 (1/3 от общего количества банков Украины);

Небанковские финансовые учреждения – члены/участники СЭП – 10;

Банки, которым дано право на присоединение с НСМЭП – 2.

Платежная карточка НСМЭП

В НСМЭП применяются платежные карточки со встроенными чип-модулями - смарт-карты. Смарт-карта, которая является носителем копии финансовой информации в НСМЭП, в отличие от пластиковой карты с магнитной полосой, наиболее полно удовлетворяет требования безопасности.

На ее базе создана высокоэффективная офф-лайновая технология, то есть такая, которая не требует оперативной связи с банковским счетом во время выполнения платежных операций и значительно уменьшает эксплуатационные расходы. За счет этого участие в НСМЭП может принимать население Украины с малыми доходами (пенсионеры, студенты, школьники и т.д.), а скорость обслуживания гораздо больше, чем при расчетах наличными и операциях карточками с магнитной полосой.

В НСМЭП используются платежные карточки с платежными инструментами, как электронный кошелек и электронный чек. Применение электронного кошелька экономически целесообразно даже при расчетах малыми суммами (от нескольких копеек). Электронный чек ориентирован на применение при средних и значительных по сумме платежах (от нескольких до тысяч гривен).

Держатели карточек НСМЭП могут выполнять такие финансовые и нефинансовые операции:

- Онлайн загрузки платежного приложения карты (чека и кошелька) со счета загрузки;
- Оф-лайн загрузки платежного приложения карты (чека и кошелька) со счета загрузки;
- Загрузки платежного приложения карты (чека и кошелька) наличными;
- Получение наличных из остатка средств платежного приложения карты (чека и кошелька);
- Получение наличных со счета загрузки;
- Платеж с остатка средств платежного приложения карты (чека и кошелька);
- Платеж со счета загрузки;
- Просмотр состояния счета загрузки;
- Просмотр остатков средств платежных приложений (чека и кошелька) на карточке;
- Просмотр журнала платежей (до восьми последних операций);
- Просмотр журнала загрузок (до четырех последних операций);
- Изменение персонального идентификационного номера (ПИН) - эта операция может проводиться на всех банковских терминалах и банкоматах НСМЭП.

Недавно разработчиками технологии НСМЭП была создана новая карточка НСМЭП. Программное обеспечение финансовых приложений УкрКоин V2.0 обеспечивает полную совместимость с предыдущей версией УкрКоин V1.02 и позволяет создавать на одном и том же чипе (в процессе его инициализации) следующие типы карт НСМЭП:

- Платежные карточки;
- Модули безопасности платежных терминалов;
- Карты доступа банковские;

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.09.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		180	171
2.	Количество КО с иностранным участием		49	50
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		19	19
3.	Количество филиалов действующих КО			
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. грн	192,599	171,197
5.	Активы КО - всего	трлн. грн	1,278	1,344
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. грн	911,402	1020
5.1.1	- в т.ч. просроченная	%	7,7%	11,2%
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. грн.	167,773	180,624
5.3	- кредиты нефинансовым организациям			
6.	Пассивы КО - всего	трлн. грн	1,278	1,344

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.09.14
6.1	депозиты физических лиц	млрд. грн	433,726	430,246
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке			
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. грн.	1,436	-5,334
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. грн.	120	120
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	трлн. грн	1,475 (за 2013 год)	0,688 (1-вое полугод.)
10.	Курс национальной валюты к доллару США		7,993	13,1141

ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ЧЕШСКОЙ РЕСПУБЛИКИ И ПРОГНОЗ ЧЕШСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Банки планируют расширить платежные сети на десятки тысяч новых устройств. Новинкой будет переносной мини-терминал для смартфонов и планшетов.

Платежными картами возможно будет пользоваться в более широкой сети, банки планируют проводить платежи через переносные терминалы, которые будут работать в сочетании со смартфоном или планшетом.

Банки так пытаются окончательно устранить наличные из магазинов и этим обеспечить себе гарантированный доход. За безналичные платежи картами, банки высчитывают с магазинов комиссионные, которые составляют от несколько десятых до нескольких процентов от суммы. В 2013 году чешский покупатель оплатил посредством платежной карты сумму в размере 321 млрд. крон (11,6 млрд. евро) и снял через банкоматы наличные в размере около 641 млрд. крон (23,2 млрд. евро). В текущем году, сумма безналичных платежей картой поднялась на 22 %, а количество транзакций проводимых через банкомат на 2 % по сравнению с 2013 годом.

С 2015 года, в связи с планируемым регулированием комиссионные снизятся на 0,2 – 0,3 процента в зависимости от типа карты, что будет постоянным источником дохода банка, объем которого вырастет с расширением платежной сети.

По данным Ассоциации банковских карт, покупатели, на сегодняшний день могут платить картами почти в 90.000 терминалах. За последние семь лет сеть выросла на восемьдесят процентов, но это все еще ниже среднего уровня, который установлен в Евросоюзе. В Чехии приходится девять платежных терминалов на сто тысяч человек, хотя согласно Евро-норме должно быть девятнадцать.

К расширению терминальной сети чешских банков подталкивает и Международная Ассоциация платежных карт, на чьей системе работают все платежи ЕС.

На сегодняшний день в Чехии существует 90.000 компаний, которые еще не принимают карты. Поэтому банки, теперь начали «охоту» главное за маленькими магазинами и предпринимателями с низкими оборотами, которые не хотят платить дополнительные комиссионные за безналичные платежи и аренду терминалов.

Платежные терминалы размещены в супермаркетах, магазинах хозяйственных товаров, автозаправочных и в других местах, где проходят платежи в больших размерах. Для минимаркетов и там, где проходят меньшие суммы, компании «MasterCard Europe» и

«Telefonica» подготовили пилотный проект по размещению так называемых «mPOS» – мобильных терминалов. Большим преимуществом проекта является то, что производственные затраты практически равны нулю.

К акцептации карты достаточно будет разместить маленькие переносные терминалы и смартфон или планшет с новыми версиями операционной системы Android или iOS с подключением для передачи данных. Продавец может бесплатно скачать приложение, которое предлагает функцию обычной кассы, и для реализации оплаты только нужно задать сумму покупки. Покупатель оплатит картой на мобильном терминале так, как обычно. Подтверждение об оплате продавец отправит клиенту смс или на e-mail. По аналогичному проекту Ассоциация «Visa» работает и с компанией «Telefonica».

Как показал опрос чешских банков, количество терминалов в этом году значительно увеличилось.

Только «Чешский Сбербанк» (Ceska Sporitelna) начал устанавливать шесть тысяч новых терминалов и планирует в ближайшие годы держать тренд к увеличению. Другие четыре крупнейших банка Чехии: «Коммерческий банк» (Komerční Banka), «Чехословацкий торговый банк» (CSOB), «Юникредитбанк» (UniCredit Bank), «Райффайзенбанк» (Raiffeisenbank) также подтвердили, что это направление является одним из приоритетных в их деятельности. «Коммерческий банк» планирует в ближайшие пять лет расширить сеть терминалов особенно в городах, где население составляет до 100.000 человек.

Внезапное расширение сети для оплаты картами может произойти после 2015 года. Европейская комиссия и компания «Visa» договорились, что иностранным банкам предоставляется возможность заключать договор с продавцами и обработке транзакций за рубежом, что распространяется и на Чешскую Республику.

Значительный спрос наблюдается в бесконтактных картах, которые сегодня являются наиболее привлекательными для потребителя, ввиду более удобного использования при проведении оплаты. Такая карта позволяет проводить оплату до 500 чешских крон (18,1 евро) за один раз. В 2013 году количество бесконтактных карт составляло 30 процентов от всех карт на чешском банковском рынке, в текущем году ожидается значительный рост бесконтактных карт.

Прогноз чешской экономики

Рост чешской экономики в текущем году по прогнозам аналитиков составит 2,9 процента. Улучшенный экономический прогноз опубликовал Чешский национальный банк с тем, что в следующем году увеличение внутреннего валового продукта составит три процента. В предыдущем майском прогнозе банк рассчитывал на рост 2,6 процента в этом и 3,3 процента в следующем году.

Оценку экономического роста в этом году также значительно улучшило Министерство финансов, до 2,7 процента с 1,7 процента в апреле. На 2015 год Минфин ожидает более медленный рост на уровне 2,5 процента. По оценкам Европейской комиссии чешская экономика в этом году вырастет на два процента, а в 2015 году на 2,4 процента.

"Такое сильное изменение – на один процентный пункт – связано с отличными результатами за первый квартал", – говорится в сообщении Минфина. Внутренний валовой продукт в первом квартале вырос на 2,9 процента и 0,8 процента за квартал.

Согласно новому прогнозу, инфляция в третьем и четвертом квартале 2015 г. достигнет двух процентов. Прогнозы предполагают постепенный рост инфляции с 0,4 процента в этом году к желаемым двум процентам в конце следующего года.

Центробанк, несмотря на ожидание экономического роста, прогнозирует медленный темп снижения безработицы. В этом году она предположительно составит 7,6 процента. В следующем году уровень безработицы сократится до 7,1 процента.

Банк убежден в начале устойчивого роста чешской экономики и считает, что экономика пошла на поправку, в том числе благодаря искусственному снижению курса чешской кроны, к которому центробанк приступил осенью прошлого года. Курс на уровне 27

крон за 1 евро национальный банк готов поддерживать вплоть до начала 2016 года. По мнению совета директоров Банка, единственную опасность для устойчивого роста чешской экономики представляют внешние угрозы.

Чешская банковская ассоциация в своем обновленном прогнозе ожидает ускорения роста экономики в текущем году до 2,4 процента. Аналитики рассчитали увеличение в размере 1,9%. В следующем году внутренний валовой продукт по прогнозам вырастет на 2,7 процента.

Движущей силой экономики по-прежнему будет экспорт.

Структура экономического роста будет сбалансирована, и по сравнению с предыдущим прогнозом – здесь более очевидно влияние увеличения инвестиционной деятельности в корпоративном секторе, особенно рост инвестиций в промышленное оборудование, и также в сфере коммерческой недвижимости. Еще одним фактором является стремительный рост показателей частного потребления.

Разработчики прогноза по-прежнему не рассчитывают на изменение денежно-кредитной политики Национального банка Чехии. В текущем году, ожидается инфляция на уровне 0,8 процента, и в течение 2015 года она увеличится до двух процентов.

По данным Чешского статистического управления, чешская экономика очень медленно, но «набирает обороты». Во втором квартале рост составил 0,3% (предполагался застой), а по сравнению с показателями прошлого года – 2,5%. Второй показатель несколько хуже прогнозов, в которых говорилось, об уровне на две десятых процента лучше. На новых показателях отразилась и ревизия ВВП страны.

Раздел II. Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.14	01.09.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)*		180	171
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	49	50
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	19	19
3.	Количество филиалов действующих КО	тыс. ед.	19,5	-
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. грн.	193	171
5.	Активы КО - всего	млрд. грн.	1278	1343
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. грн.	911	1020
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. грн.	70	114
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. грн.	168	181
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. грн.	699	787
6.	Пассивы КО - всего	млрд. грн.	1278	1343
6.1	депозиты физических лиц	млрд. грн.	434	430
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд. грн.	114	-
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. грн.	+1,4	-5,3
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. грн.	120	120
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млрд. грн.	1444	686*
10.	Курс национальной валюты к доллару		7,99	13,1

	США			
--	-----	--	--	--

Примечание:

* - здесь и далее указана статистика по банковским учреждениям

** - ВПП указан по состоянию на 01.07.2014