****

**2016 жылғы**

**төлем жүйелерін**

**қадағалау (оверсайт)**

**және төлем қызметтері нарығының даму нәтижелеріне шолу**

2017, Алматы

**МАЗМҰНЫ**

[КІРІСПЕ 2](#_Toc484623346)

[1-БӨЛІМ. ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ 6](#_Toc484623347)

[1.1. Төлем жүйелерінің қысқаша сипаттамасы 7](#_Toc484623348)

[1.2. Төлем жүйелерінің ҚНИ қағидаттарына сәйкес болуы 9](#_Toc484623349)

[1.3. Төлем жүйелері дамуының көрсеткіштері 19](#_Toc484623350)

[1.4. БААЖ көрсеткіштері 21](#_Toc484623351)

[1.5. БКЖ көрсеткіштері 23](#_Toc484623352)

[1.6. Төлем жүйелеріндегі ақшаның өтімділігі және айналымдығы 25](#_Toc484623353)

[1.7. Төлем жүйелерінің жұмысқа қабілеттілік көрсеткіштері 26](#_Toc484623354)

[1.8. Жаппай электрондық төлемдер жүйесі 27](#_Toc484623355)

[2-БӨЛІМ. ТӨЛЕМ ҚҰРАЛДАРЫ 29](#_Toc484623356)

[3-БӨЛІМ. ТӨЛЕМ ҚЫЗМЕТТЕРІНІҢ НАРЫҒЫ 31](#_Toc484623357)

[3.1. Электрондық төлем қызметтері нарығының инфрақұрылымы 32](#_Toc484623358)

[3.2. Қашықтан кіру жүйесі арқылы төлем қызметтері 35](#_Toc484623359)

[3.3. Интернет және мобильді төлемдер 37](#_Toc484623360)

[3.4. Төлем карточкалары нарығы 38](#_Toc484623361)

[4- БӨЛІМ. АҚША АУДАРЫМЫ ЖҮЙЕСІ 42](#_Toc484623362)

[5-БӨЛІМ. ТІКЕЛЕЙ КОРРЕСПОНДЕНТТІК ШОТТАР](#_Toc484623363) [БОЙЫНША ТӨЛЕМДЕР.. 48](#_Toc484623364)

[6-БӨЛІМ. ЭЛЕКТРОНДЫҚ АҚША 52](#_Toc484623365)

[ҚОРЫТЫНДЫ 54](#_Toc484623366)

# КІРІСПЕ

Қазақстанның Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының төлем нарығын қайта құру және төлем жүйелерін қалыптастыру бойынша жұмыстарды елдің егемендігі жарияланғаннан кейін нарықтық қатынастарға өту және жаңа қаржы жүйесін салу шеңберінде бастады.

Мақсатқа сай жүргізілген жұмыс нәтижесінде ақша транзакцияларын жүргізуде халықтың, бизнестің және мемлекеттің қажеттілігін қамтамасыз ететін қазіргі заманғы төлем инфрақұрылым қалыптастырылды.

Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасының аумағында елдің қаржы жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелері (Банкаралық ақша аударымы жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) жұмыс істейді. Бұдан басқа, есеп айырысу қызметтерін төлем карточкаларын пайдалана отырып операцияларды өңдеу кезінде карточкалық жүйелерді, ақша аударымдарының жүйелерін ұсынатын жеке төлем жүйелері көрсетеді. Банкаралық төлемдер банктер арасында, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында ашылған тікелей корреспонденттік шоттар арқылы жүргізіледі.

Қазақстанда көрсетілетін төлем қызметтерін негізгі берушілеріне банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, оның ішінде, «Казпочта» АҚ (ұлттық почта операторы), Қазақстан Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен жеке төлем ұйымдары жатады.

Сонымен қатар, соңғы жылдар бойы Қазақстанның төлем нарығы айтарлықтай өзгерістерге ұшырады, жаңа технологиялық шешімдерді енгізумен және қолданумен төлемдерді жүргізудің дәстүрлі тәсілдерінен аралық арналарды және балама тәсілдерді пайдалануға барынша өтуі байқалады.

Қазақстандық банктер аралық төлемдерді жүзеге асыру үшін клиенттер үшін Интернет және мобильдік банкинг қызметі, POS-терминалдар, банкоматтар, банктік киоскілер және шұғыл ақы төлеу терминалдары сияқты қашықтан қол жеткізу құрылғыларын ұсынды.

Инновациялық цифрлық технологияларды дамыту нарықта төлем терминалдары, электрондық ақша, интернет және мобильдік қосымшалар арқылы төлем қызметтерін ұсынатын жаңа субъектілердің – банктік емес операторлардың пайда болуына әкелді. Көрсетілген жеке банктік емес төлем жүйелерінің қызметін реттеу «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында көзделген.

Бұл ретте 2016 жылы Қазақстан Ұлттық Банкі төлем қызметтерін көрсету, төлем нарығын реттеу мен бақылау тәртібін жетілдіруге бағытталған төлемдер және төлем жүйелері саласындағы нормативтік құқықтық базаны жаңғырту бойынша жұмыс жүргізді.

Бұдан басқа, төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қадағалау (оверсайт) бойынша нормалар күшейтілді, төлем жүйелері операторларының олардың Қазақстан аумағындағы қызметі, сондай-ақ банктердің төлем жүйесіне, оның ішінде, шетелдік төлем жүйесіне қатысуы туралы Қазақстан Ұлттық Банкін хабардар етуі көзделді. Төлем жүйелерінің операторларына қатысты қызмет көрсету тәртібіне талаптар күшейтілген. Жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелері операторларына қатысты, оның ішінде, ұйымды және тәуекелдерді (тәуекелдердің өтімді, операциялық және өзге де түрлері) басқаруға қатысты, төлем жүйелерінің өзін-өзі бағалау, көрсетілетін қызметтің сапасын бағалау бойынша, сондай-ақ есептілікті Қазақстанның Ұлттық Банкіне беру бойынша, оның ішінде, маңызды клиенттер жүргізген төлемдер бойынша бірқатар талаптар көзделген.

Бұл ретте төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) мыналарды қамтиды:

1) жүйелік маңызы бар төлем жүйелерінің мониторингі;

2) жүйелік маңызы бар, маңызды төлем жүйелерінің жұмыс істеуін халықаралық стандарттарға сәйкестігі тұрғысынан талдау және бағалау, оның ішінде төлем жүйесіне қатысушы маңызды клиенттердің төлем жүйелерінің жұмысына әсерін талдау;

3) операторлардан, операциялық орталықтардан және төлем жүйелеріне қатысушылардан төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, төлем жүйелерінің жұмыс істеуі мәселелері бойынша ақпарат, оның ішінде жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйелері арқылы жүргізілген, көрсетілген төлем жүйелеріне қатысушы маңызды клиенттер жүзеге асырған төлемдердің және (немесе) ақша аударымдарының көлемдері жөніндегі мәліметтер жинау және өңдеу;

4) жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелері операторларының және (немесе) операциялық орталықтарының қызметін тексеру;

5) жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қатысушылардың ұйымдастыру шараларына және жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарды орындауын байқау.

Төлем қызметтерінің нарығын бақылау шеңберінде Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем қызметтерінің нарығын талдауы және төлем құралдарын қолдануы, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерден көрсетілген төлем қызметтері туралы мәліметтреді жинауы мен өеңдеуі, төлем ұйымдарын есептік тіркеуді жүзеге асыру және олардың тізілімін жүргізуі, көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілерінің тізілімін жүргізуі және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің қызметіне тексеру жүргізуі көзделеді.

«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген өкілеттіктерге сәйкес Қазақстан Ұлттық Банкі 2017 жылғы ақпаннан бастап төлем жүйелерінің, төлем ұйымдарының және көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілердің тізілімдері жүргізіледі. Көрсетілген тізілімдер Қазақстан Ұлттық Банкінің интернет-ресурсына орналастырылды.

Төлем жүйелерінің тізілімінде жүйелердің мынадай түрлері бойынша жіктеуіштер көзделген: жоғарыда көрсетілген Заңда және «Маңызды төлем жүйелері өлшемшарттарының көрсеткіштерін бекіту туралы» Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 222 қаулысында белгіленген өлшемшарттар мен көрсеткіштерге сәйкес жүйелік маңызы бар, маңызды немесе өзге төлем жүйесі. Жүргізілген талдау қорытындылары бойынша 2016 жылы жүйелік маңызы бар төлем жүйесіне Банкаралық ақша аударымы жүйесі жатқызылды, жүйелік маңызы бар төлем жүйелерінің тізбесіне Банкаралық клиринг жүйесі, VISA төлем карточкалары бойынша есеп айырысулар жүйесі және «Золотая корона» ақша аударымдарының жүйесі енгізілді. Төлем жүйелерінің тізілімі Қазақстанның аумағында жаңа төлем жүйесінің құрылуына немесе шығуына орай, сондай-ақ төлем жүйесінің маңыздылығының түрі өзгерген кезде жаңартылатын болады.

Төлем ұйымдарын есептік тіркеу бойынша жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша Қазақстан Ұлттық Банкі төлем ұйымдарының тізілімін қалыптастырды, ол төлем ұйымдарының тіркелуіне орай жаңарып отырады.

Көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілерінің тізбесіне «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген өлшемшарттарға сәйкес және «Көрсетілетін төлем қызметтерін берушіні көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілерге жатқызатын көрсеткіштерді бекіту туралы» Қазақстан Ұлттық Банкінің 2016 жылғы 31 тамыздағы № 223 қаулысымен бекітілген көрсеткіштерді ескере отырып, нарықтың сол немесе өзге бөлігінде (мысалы, төлем карточкалары нарығында, электрондық ақша нарығында, қашықтан қол жеткізу жүйелері және электрондық терминалдар арқылы клиенттердің аралық қызмет көрсету нарығында) жоғары үлесті алатын көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер қосылған. Көрсетілген тізілімді Қазақстан Ұлттық Банкі төлем қызметтерінің нарығын талдау қорытындылары немесе Қазақстанның Ұлттық Банкіне көрсетілетін төлем қызметтерін берушінің жазбаша үндеуінің түсуі бойынша мерзімдік негізде қайта қарайтын болады.

Шолу Қазақстанның төлем нарығындағы соңғы үрдістерге арналған, құжатта төлем жүйелерін, оның ішінде Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелерін, ақша аударымдары жүйелерін қадағалау (оверсайт) нәтижелері, сондай-ақ банктер арасында, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргізетін ұйымдар арасында ашылған корреспонденттік шоттар арқылы жүргізілген төлемдерді талдау берілген. Төлем қызметтерін нарығын дамытуды талдау шеңберінде төлем құралдарын пайдалану үрдістері, қашықтан қол жеткізу жүйелері, төлем карточкалары және электрондық ақша нарығы арқылы көрсетілетін электрондық төлем қызметтерінің нарығын дамыту туралы ақпарат берілген.

# 1-БӨЛІМ. ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ

Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелеріне **Банкаралық ақша аудару жүйесі (БААЖ) және Банкаралық клиринг жүйесі (БКЖ) жатады, олар жүйеге қатысушылар арасындағы банкаралық төлемдерді ұлттық валютамен – теңгемен өңдейді**.

* Елде жүргізілген барлық қолма-қол жасалмайтын банкаралық төлемдердің 96,7%-ын өңдеу;
* халықаралық стандарттарға сәйкес болуы;
* төлем жүйелері жұмысының үздіксіздігінің жоғары деңгейі.

БААЖ-ның қатысушылары Қазақстанның барлық банктері, «Казпочта» АҚ, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті, «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ, Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі, Қазақстан қор биржасы, сондай-ақ жекелеген халықаралық банктер және бейрезидент қаржы ұйымдары болып табылады. БКЖ-ның қатысушылары Қазақстанның банктері, Казпочта» АҚ, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті, «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ, Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі болып табылады.

Қазақстан Ұлттық Банкі төлем жүйелерінің Операция орталығы Қазақстан Ұлттық Банкінің еншілес ұйымы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны (бұдан әрі - ҚБЕО) болып табылады.

|  |
| --- |
| **1-анықтама – ҚБЕО туралы ақпарат**  ҚБЕО Қазақстан Республикасының банк жүйесін қайта құру бағдарламасына сәйкес Қазақстан Ұлттық Банкінің 30.12.1995 жылғы № 252 шешімі негізінде құрылды. ҚБЕО-ның құрылтайшысы және уәкілетті органы Қазақстан Ұлттық Банкі болып табылады.  ҚБЕО дербес шаруашылық жүргізуші субъект болып табылады және Қазақстан Ұлттық Банкінің құрылымына кіреді. ҚБЕО негізгі қызметі БААЖ, БКЖ арқылы банкаралық төлемдерді және ақша аударымдарын жүргізу және төлем жүйелерінің жұмыс істеуін техникалық қамтамасыз ету болып табылады.  ҚБЕО қызметі мен құрылымының негізгі түрлері бойынша мәліметтер ҚБЕО-ның [www.kisc.kz](http://www.kisc.kz). сайтында берілген.  Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы  № 201 қаулысымен бекітілген БААЖ жұмыс істеу қағидаларына және Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 211 қаулысымен бекітілген БКЖ жұмыс істеу қағидаларына сәйкес ҚБЕО төлем хабарларын қабылдау мен өңдеу және олардың негізінде пайдаланушы-ақша жөнелтушінің позициясынан пайдаланушы-бенефициар позициясына ақша аударуды жүзеге асыру бойынша, сондай-ақ жасалған операциялар бойынша пайдаланушыларға ақпараттық хабарларды қабылдау, өңдеу және ұсыну бойынша функцияларды және төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз етуде «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабында айқындалған операциялық және технологиялық функцияларды орындау бойынша қызметтер көрсетеді. |

# 1.1. Төлем жүйелерінің қысқаша сипаттамасы

**БААЖ-да төлемдерді есептеу нақты уақыт режимінде жүзеге асырылады, яғни әрбір төлем құжаты жүйеге түскеннен кейін бірден бірнеше секунд ішінде есептеледі**.

Жүйе мереке және демалыс күндерін қоспағанда аптаның барлық күндері жұмыс істейді. БААЖ операциялық күні сағат 9:00-дан сағат 19:00-ге дейін. Қажет болған кезде, БААЖ операциялық күні жүйеге қатысушының өтінімі негізінде ұзартылуы мүмкін.

* нақты уақыт режимінде есеп айырысу;
* әбір төлемді жеке өңдеу;
* FIFO қағидаты;
* қаржы секторының басымдығы жоғары және мерзімді төлемдері.

Операциялық күннің басында БААЖ төлем жүйесіне қатысушылардың Қазақстанның Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттарынан ақшаны жүйенің шотына аударуды жүзеге асырады. Әрбір қатысушы бойынша аударылған ақша сомасы туралы ақпаратты Қазақстанның Ұлттық Банкі ҚБЕО-на хабарлайды. Осы ақпарат негізінде ҚБЕО БААЖ шотынан сомаларды ҚБЕО-дағы қатысушылардың позициясына көрсетуді жүргізеді. Операциялық күн ішінде БААЖ қатысушылар жіберген төлем хабарларының қайтарусыз және түпкілікті есебін ақша жөнелтуші қатысушылардың позицияларын дебеттеу арқылы қамтамасыз етеді. Төлемді жүзеге асыру үшін ақша жетіспеген жағдайда төлем құжаты кезекке қойылады. Кезектен төлем құжаттары FIFO қағидаты (бірінші кіріске, бірінші шығысқа) бойынша өңделеді. Төлем жүйесіне қатысушылар төлем құжаттарын орындаудың кезегін белгілеуге және ауыстыруға құқылы. Бұл ретте төлем құжатының басымдылығын оны төлем жүйесінен қайтармай өзгерту көзделген. Төлем жүйесіне қатысушылар кезекте тұрған төлем құжатын қайтара алады.

БААЖ-да сонымен қатар бөлшек төлем жүйелеріндегі клиринг қорытындылары бойынша ақша аударымы, мысалы, БКЖ-дағы көп жақты клиринг нәтижелері бойынша таза позицияларды есептеу, Visa және MasterCard[[1]](#footnote-1) төлем карточкаларын пайдалана отырып елдің ішіндегі банкаралық операциялар қамтамасыз етіледі.

БААЖ елдің жүйелік маңызы бар төлем жүйесі болып табылады және қаржы секторының және шаруашылық жүргізуші субъектілердің басымдығы жоғары және мерзімді төлемдеріне арналған (бір төлемнің орташа сомасы 41,7 млн. теңгені құрайды).

**БКЖ-да барлық төлемдер қатысушылардың өзара талаптары мен міндеттемелерін есептеу арқылы нетто (таза) негізде жүзеге асырылады**. Жүйе банк клиенттерінің аздаған сомаларына бөлшек төлемдерді, атап айтқанда, халықтың C2B, C2G секторындағы төлемдерді (коммуналдық, салық төлемдері, тауар және көрсетілетін қызмет үшін төлемдер) жүргізуге бағытталады және елдегі төлемдердің негізгі санын есептеуді қамтамасыз етеді. Бір төлемнің ең көп сомасы 5 млн. теңгеден аспауға тиіс.

* клиринг жүйесі;
* операция күні ішінде төлем хабарламаларын кезекке қою;
* хабарламалардың көп жақты клирингі;
* қаражатты алдын ала депозитке салмай;
* клиринг нәтижелері бойынша ақша аударымы БААЖ-да жүзеге асырылады;
* аздаған сомаларға бөлшек төлемдер (сома бойынша шектеу – 5 млн. теңгеге дейін).

Жүйе аптасына 7 күн тәулік бойы жұмыс істейді. БКЖ-ның ерекшелігі төлем құжаттары жеке өңделмейді, есеп айырысу сәтіне дейін кезекте тұрады. Сағат 15:00-де төлем хабарларының кезегіндегі клиринг процедурасы және қатысушылардың таза позицияларының есебі жүргізіледі. Банкаралық клиринг жүйеге қатысушының шотындағы қаражатты алдын ала депозитке алмай көп жақты негізде жүзеге асырылады. Таза позицияларды есептегеннен кейін жүйенің жаңа операциялық күні ашылады.

Көрсетілген төлем жүйесінде валюталау күнін пайдалануға, яғни жүйеге үш күнге дейін болашақ күні бар төлем құжаттарын жіберуге болады, бұл қатысушыларға өзінің өтімділігін ертерек жоспарлауға мүмкіндік береді. Жүйенің әрбір қатысушысының жүйедегі өзінің барлық төлемдері туралы ақпаратқа рұқсаты бар.

Осы төлем жүйелерінің Қазақстан экономикасы үшін маңызды екендігін ескере отырып, жүйелердің жұмысындағы негізгі акцент жүйелердің жұмысындағы қауіпсіздіктің және қолжетімділіктің (үздіксіз) жоғары деңгейіне бағытталады. Көрсетілген міндеттерге операциялық тәуекелді басқарудың қолданатын әдістері, оның ішінде, тұрақты мониторинг және төлем жүйелерінің жұмысын талдау арқылы толық көлемде қол жеткізіледі.

Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелері халықаралық стандарттардың талаптарына, оның ішінде, Халықаралық есеп айырысулар банкінің Төлемдер және нарықтық инфрақұрылымдар комитеті (бұдан әрі – ТНИК) және Бағалы қағаздар жөніндегі комиссиялардың халықаралық ұйымының Техникалық комитеті әзірлеген Қаржы нарығының инфрақұрылымдарына арналған қағидаттарға (бұдан әрі – ҚНИ қағидаттары) сәйкес келеді.

# 1.2. Төлем жүйелерінің ҚНИ қағидаттарына сәйкес болуы

Төлем жүйелеріне қадағалау (оверсайт) жүргізу кезінде орталық (ұлтық) банктер төлем жүйелерінің халықаралық стандарттарға, атап айтқанда, ҚНИ қағидаттарына сәйкес болуын бағалауға ерекше назар аударады.

Төлем жүйелерінің ҚНИ қағидаттарына сәйкес болуын қамтамасыз ету шеңберінде Қазақстан Ұлттық Банкі 2013 жылы көрсетілген Қағидаттарды имплементациялау жұмысын жүргізуге кірісті. 2014 жылғы қаңтар - ақпанда ХВҚ және Дүниежүзілік Банктің бірлескен миссиясы барысында сарапшылар төлем жүйелерінің ҚНИ қағидаттарына сәйкес болу мәніне техникалық бағалау жүргізді. Техникалық бағалау нәтижелері бойынша төлем жүйелерін және төлем жүйелерінің жұмыс істеу мәселелерін реттейтін нормативтік құқықтық базаны ҚНИ қағидаттарына сәйкес келтіру бойынша бірқатар ұсынымдар берілді. 2014 жылы Қазақстанның Ұлттық Банкі төлем жүйелерінің өз-өзіне бағалау жүргізуін аяқтады. «Төлем жүйелері» құрауыш бөлігі бойынша жүргізілген өзін-өзі бағалау нәтижелері Қазақстан Ұлттық Банкінің ресми сайтына «Жарияланымдар және баяндамалар» бөліміне орналастырылды.

2015-2016 жылдары төлемдер және төлем жүйелері саласында нормативтік құқықтық базаны жетілдіру жұмысын және төлем жүйелерінің ҚНИ қағидаттарына сәйкес болуын қамтамасыз етуге бағытталған өзге де іс-шаралар жүргізілді. Атап айтқанда, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңы шеңберінде төлем жүйелерінің жіктеушісі айқындалды, жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелері операторларына ҚНИ қағидаттарын сақтауға бағалау жүргізуге, сондай-ақ тәуекелдерді басқару бойынша құжаттаманы ресімдеуге талаптар көзделді.

Сонымен қатар, төлемдердің аяқталуы (түпкілікті болуы) туралы нормалар, оның ішінде, клиентке қатысты шығарылған жеделдетілген оңалту рәсімін, борышкердің төлем қабілетсіздігін реттеу рәсімін, оңалту рәсімін қолданылған немесе борышкерді банкрот деп танылған жағдайда төлемдерді аяқтау мәселесін реттеу мақсатында айқындалды. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында пайдаланылған терминдер глоссарийі ТНИК Терминдер глоссарийіне сәйкес келтірілген.

Өтімділік тәуекелін, кредиттік және жүйелік тәуекелдерді басқару әдістерін жетілдіру мақсатында БААЖ-да жүйеге қатысушыларға бағалы қағаздарды кепілге бере отырып, қосымша күндік өтімділік (овердрафт) беру тетігі енгізілді.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **2-анықтама – Қазақстан Ұлттық Банкі төлем жүйелерінің ҚНИ қағидаттарына сәйкес болуы туралы қысқаша ақпарат** |
| ***1-қағидат. Құқықтық негіз***  *ҚНИ барлық тиісті юрисдикцияларда өзінің қызметін әрбір айтарлықтай аспектісі үшін жақсы негізделген, нақты қалыптастырылған, анық және құқықтық санкциямен қамтамасыз етілген заң базасы болуға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде және ҚБЕО құжаттарында БААЖ және БКЖ қызметінің әрбір айтарлықтай аспектісі үшін жақсы негізделген, нақты қалыптастырылған, анық және құқықтық санкциямен қамтамасыз етілген заң базасы белгіленген. Төлем жүйелерінің жұмыс істеуі саласында құқықтық нормаларды реттейтін негізгі заң «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңы болып табылады.  БААЖ және БКЖ қызметінің барлық аспектілері мынадай нормативтік құқықтық актілерге сәйкес толық айқындалады: БААЖ жұмыс істеу қағидалары және БКЖ жұмыс істеу қағидалары. Нормативтік құқықтық актілер, оның ішінде Қазақстан Республикасы заңдары Қазақстанның аумағындағы барлық заңды және жеке тұлғалар үшін міндетті, тиісінше, тиісті акт қабылдамай тоқтатылмайды немесе жарамсыз деп танылмайды. ҚБЕО Бас директоры бекіткен ҚБЕО құжаттарын төлем жүйелерінің барлық қатысушылары орындауға міндетті.  Төлем жүйелерінің жұмыс істеу мәселелерін реттейтін нормативтік құқықтық актілер төлем жүйелерінің қатысушыларымен, мүдделі мемлекеттік органдармен келісуге жатады. Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысы мүшелері Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері болып табылатын Қазақстанның Қаржыгерлер қауымдастығымен, Ұлттық кәсіпкерлер палатасымен міндетті тәртіппен келісуге жатады. Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысы бекітілгеннен кейін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына толық сәйкес болуын қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде міндетті мемлекеттік тіркеуден өтуге тиіс. Бұдан басқа, қолданыстағы нормативтік құқықтық актілердің олардың өзектілігіне, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес болуына, сыбайлас жемқорлық және өзге де ақаулы нормалардың болмауына тұрақты мониторинг өткізіледі. |
| ***2-қағидат.Басқару***  *ҚНИ ҚНИ-дың қауіпсіздігі мен тиімділігін қамтамасыз ететін басқарудың нақты және ашық жүйесін, сондай-ақ неғұрлым кең мағынада қаржы жүйесінің тұрақтылығын, қоғамдық қызығушылық тудыратын басқа аспектілерді және мүдделі тараптардың мақсатқа қол жеткізуін қамтиды.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Негізінде Қазақстан Ұлттық Банкінің басқару органдары (төлем жүйелерінің операторы) іс-әрекет жасайтын басқару тетігі «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Қазақстанның Ұлттық Банкі туралы ережеде айқындалған.  Басқарма және Директорлар кеңесі Қазақстан Ұлттық Банкінің органдары болып табылады. Басқарма және Директорлар кеңесінің функциялары «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Қазақстанның Ұлттық Банкі туралы ережеде айқындалған. |
| ***3-қағидат. Тәуекелдерді кешенді басқару жүйесі***  *ҚНИ-дың құқықтық және кредит тәуекелін, өтімділік тәуекелін, операциялық және басқа тәуекелдерді кешенді басқаруы үшін орнықты тәуекел-менеджмент жүйесі болуға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Төлем жүйелеріндегі тәуекелдерді басқару жүйесі олардың тиімді, қауіпсіз және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етуге бағытталған. Төлем жүйелеріне тән тәуекелдерді бағалауды Қазақстан Ұлттық Банкі «Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету» бизнес процесін талдау және төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) шеңберінде жүзеге асырады.  Тәуекелдердің әр түрі бойынша оларды бас қару және азайту әдістері («Кредит тәуекелі» 4-ші, «Өтімділік тәуекелі» 7-ші, «Операциялық тәуекел» 17-ші қағидаттарын қар.) көзделген.  Төлем жүйелеріне тән тәуекелдер туралы ақпарат және оларды басқару әдістері тиісті нормативтік құқықтық актілерді көрсетілген. |
| ***4-қағидат. Кредит тәуекелі***  *ҚНИ тиімді өлшеуді қамтамасыз етуге, мониторинг жүргізуге және қатысушылар жасайтын өз кредит тәуекелдерін, сондай-ақ төлем, клирингтік және есеп айырысу процестерін басқаруға тиіс. ҚНИ әр қатысушы жасайтын оның кредит тәуекелдерін жабатын жеткілікті қаржы ресурстарын толық көлемде және жоғары сенімділік деңгейінде қолдауы тиіс. Оған қоса, тәуекелдің неғұрлым күрделі бейінімен жұмыс жүргізуші және бірнеше юрисдикцияда жүйелік маңызы бар ОҚА экстремалды, бірақ ықтимал нарықтық жағдайларда ОҚА-да неғұрлым жиынтық кредит тәуекелін туындатуға әлеуетті жағынан қабілетті екі ірі қатысушының және олардың үлестес адамдарының дефолтын қоса алғанда, бірақ шектелмейтін әлеуетті стресстік сценарийлердің кең спектрін жабу үшін жеткілікті қосымша қаржы ресурстарын қолдауы тиіс. Басқа барлық ОҚА кем дегенде, экстремалды, бірақ ықтимал нарықтық жағдайларда ОҚА-да неғұрлым жиынтық кредит тәуекелін туындатуға әлеуетті жағынан қабілетті қатысушылардың бірінің және олардың үлестес адамының дефолтын жабу үшін жеткілікті жалпы қаржы ресурстарын қолдауы тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ нақты уақыт режиміндегі жалпы есеп айырысулар жүйесі болып табылады және бір операциялық күн ішінде есеп айырысулардың кепілін қамтамасыз етеді. БКЖ қаражатты алдын ала депонирлеу жоқ, есеп айырысулар төлем жүйелерінің клирингі арқылы жүзеге асырылады. Өтімділік тәуекелді және жүйелік тәуекелді басқару әдістері «Өтімділік тәуекелі» 7- қағидатын талдау кезінде көрсетілген.  БААЖ-да кредит тәуекелін басқару мақсатында Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйесінің қатысушысына төлемді аяқтау үшін оның өтімділікпен проблемасы болған жағдайда ішкі күнделікті өтімділікті беру тетігі көзделген. «Овердрафт» мәмілесін жасау тетігі толық автоматтандырылған және өтімділікті санаулы минутта беруді көздейді.  Оған қоса, жекелеген стресстік жағдайларда төлем жүйелері қатысушыларының өтімділігін толықтыруға бағытталған рәсімдер көзделген. |
| ***5-қағидат. Кепілмен қамтамасыз ету***  *ҚНИ, өзінің кредит тәуекелін және өз қатысушыларының кредит тәуекелдерін басқару үшін кепілмен қамтамасыз етуге мұқтаж бола отырып, төмен кредит және нарықтық өтімділікпен және өтімділік тәуекелмен кепілді қамтамасыз етуді қабылдауға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Қазақстан Ұлттық Банкінің БААЖ-да қатысушыларға өтімділікті «овердрафт» беруі, инфляция индексіне қосылған ұзақ мерзімді жинақ қазынашылық міндеттемелерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі Қазақстан Республикасының Үкіметі атынан эмиссиялайтын (мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер) мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар кепілімен жүзеге асырылады.  Өтімділік (овердрафт) ай сайынғы негізде белгіленетін күндізгі лимит шеңберінде (БААЖ бір операциялық күні ішінде пайдалану үшін төлем жүйесінің қатысушысы үшін белгіленген лимит Қазақстан Ұлттық Банкі белгілеген алдыңғы алты ай ішінде БААЖ арқылы жүзеге асырылған осы пайдаланушының қолма-қол жасалмайтын шығыс төлемдері көлемінің медиандық мәнінен пайыздық арақатынаспен есептеледі) беріледі.  Алынған өтімділік төлем жүйелеріне қатысушы клиенттердің төлемдерін аяқтау үшін қолданылады және БААЖ пайдаланушысы оны ішкі және сыртқы валюталық, ақша және қор нарықтарындағы операциялар бойынша, оның ішінде клиенттердің нұсқаулары бойынша төлемдер жүргізу үшін пайдалана алмайды. |
| ***6-қағидат. Кепіл берілген депозит***  *ОҚА оның қатысушылары тәуекелдерді ескеретін кепілді депозиттердің тиімді жүйесінің көмегімен барлық өнімдер бойынша жасайтын және үнемі қайта қаралатын өзінің кредит тәуекелін жабуға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ және БКЖ қатысты қолданылмайды. |
| ***7-қағидат. Өтімділік тәуекелі***  *ҚНИ өзінің өтімділік тәуекелін бағалауға, мониторинг жүргізуге және басқаруға тиіс. ҚНИ төлем міндеттемелері бойынша күнбе-күн есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін және қажет болғанда, экстремалды, бірақ ықтимал нарықтық жағдайларда өтімділік бойынша ҚНИ неғұрлым жиынтық міндеттемелеріне әкелуге қабілетті қатысушының және оның үлестес тұлғаларының міндеттемелерді орындамауын қоса алғанда, бірақ шектелмей әлеуетті стрестік сценарийлердің кең спектріне сәйкес, жоғары сенімділік деңгейімен, бір күн немесе бірнеше күн ішінде барлық қажетті валюталарда жеткілікті өтімділік ресурстарын қолдауға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ-да өтімділік тәуекелін басқару үшін мынадай тетіктері пайдаланылады:  1) кезектілік басқару тетігі;  2) Қазақстан Ұлттық Банкінде ашылған төлем жүйесі қатысушысының корреспонденттік шотынан оның БААЖ-ға позициясына қосымша ақша аударымдары:  - клиринг нәтижелері бойынша БААЖ-да таза позицияларды есептеу үшін өтімділік жеткіліксіз болған жағдайда;  - БААЖ операциялық күнінің соңында (операциялық күн жабылғанға дейін отыз минут ішінде) қатысушыда төлем құжаттарының кезектілігі пайда болған кезде. Қазақстан Ұлттық Банкінде төлем жүйесі қатысушысының корреспонденттік шотында жеткілікті ақша сомасы болмаған кезде Қазақстан Ұлттық Банкінің жауапты қызметкері қатысушымен бірлесіп осы кезектілікті реттеу тәсілдерін қарастырады;  3) Қазақстан Ұлттық Банкінің өтімділікті бағалы қағаздар кепілімен («овердрафт» мәмілесі) төлем жүйесінің қатысушысына беруі;  4) БААЖ операциялық күнінің соңында екі және одан көп қатысушыларда төлем құжаттарының есептелмеген кезектілігі болған кезде ҚБЕО қатысушылардың жүйедегі ақшасының қалдығын ескере отырып, төлем құжаттарын өзара есебін орындайды.  БКЖ-да өтімділік тәуекелін басқару үшін төлем құжаттарының кезегін жылжыту және төлем жүйелері қатысушыларының таза позицияларын қайта есептеу тетігі қолданылады.  Бұл ретте Қазақстан Ұлттық Банкі нақты уақыт режимінде төлем жүйелері қатысушыларының позицияларына тұрақты мониторинг, сондай БААЖ-де орындалмаған (кері шақырылған) төлемдер туралы ақпаратты, алдыңғы күн үшін төлем құжаттарының кезектілігін, төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) шеңберінде күнделікті негізде БКЖ-де жойылған төлем құжаттарын талдауды жүргізеді. |
| ***8-қағидат. Есеп айырысулардың аяқталуы***  *ҚНИ кем дегенде валюталау күні аяқталғанға дейін нақты және белгілі бір соңғы есеп айырысуды қамтамасыз етуге тиіс. Егер ол қажет немесе орынды болса, ҚНИ операциялық күні ішінде немесе нақты уақыт режимінде соңғы есеп айырысуды қамтамасыз етуге тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ нақты уақыт режимінде әрбір төлем құжатының соңғы есебін қамтамасыз етеді. БКЖ операциялық күн ішінде соңғы есеп айырысуды қамтамасыз етеді. |
| ***9-қағидат. Ақшалай есеп айырысулар***  *ҚНИ бұл орынды және мүмкін болған жағдайларда, орталық банктің қаражаттарында ақшалай есеп айырысуды жүзеге асыруға тиіс. Егер орталық банктің қаражаты пайдаланылмаса, ҚНИ коммерциялық банктердің қаражатын пайдалану салдарынан туындайтын кредит тәуекелдерін және өтімділік тәуекелдерін азайтуға және қатаң бақылауға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ-да ақша аудару Қазақстан Ұлттық Банкіндегі төлем жүйесі қатысушыларының корреспонденттік шоттарындағы ақша сомасы шегінде жүзеге асырылады. БКЖ-ғы клиринг нәтижелері бойынша есеп айырысулар БААЖ-да жүзеге асырылады. Екінші деңгейдегі банктердегі (коммерциялық банктердегі) шоттардағы ақша пайдаланылмайды. Осылайша, Қазақстан Ұлттық Банкі БААЖ жалғыз есеп айырысу банкі және жүйенің операторы болып табылады. |
| ***10-қағидат. Нақты жеткізу***  *ҚНИ нақты құралдар немесе тауарларды жеткізуге қатысты өз міндеттемелерін нақты айқындауға, сол сияқты нақты жеткізіліммен байланысты тәуекелдерді анықтауға, мониторинг жүргізуге және басқаруға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ және БКЖ қатысты қолданылмайды. |
| ***11-қағидат. Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі***  *БҚОД-тың бағалы қағаздардың шығарылымының сақталуын қамтамасыз етуге, бағалы қағаздарды сақтау мен беруге байланысты тәуекелдерді азайтуға және басқаруға ықпал ететін тиісті қағидалары мен рәсімдері болуға тиіс.*  *БҚОД бағалы қағаздарды оларды құжатсыз нысанда аудару үшін иммобилизацияланған немесе дематериализацияланған нысанда есепке алуы тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ және БКЖ қатысты қолданылмайды. |
| ***12-қағидат. Активтермен алмасудың есептеу жүйелері***  *Егер ҚНИ екі өзара байланысты міндеттемелер бойынша есеп айырысуларды қамтитын мәмілелер бойынша (мысалы бағалы қағаздармен немесе шетел валютасымен транзакциялар) есеп айырысуларды жүзеге асырса, онда ол басқа міндеттеме бойынша соңғы есепті жүргізген соң бір міндеттеме бойынша соңғы есеп айырысуды жүргізе отырып, негізгі соманың жоғалу тәуекелін болдырмауы тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ және БКЖ-да есеп айырысу тек ақшамен ғана жүзеге асырылады. Бұл ретте БААЖ арқылы бағалы қағаздармен операциялар бойынша ақшамен есеп айырысу жүргізіледі. Бағалы қағаздармен операциялар бойынша төлемдерді жүргізген кезде әр операция нақты уақытта жеке жалпы негізде жүргізіледі: ақша бойынша жеке есеп айырысу, жеке - бағалы қағаздар бойынша. Бағалы қағаздармен операциялар бойынша есеп айырысу DVP - «төлемге қарсы жеткізу» қағидаты бойынша жүргізіледі. |
| ***13-қағидат. Қатысушылардың міндеттемелерін орындамауға қатысты қағидалар мен рәсімдер***  *ҚНИ-дың қатысушы міндеттемелерді орындамаған жағдайда басқару жөніндегі тиімді және нақты белгіленген қағидалары мен рәсімдері болуға тиіс. Қағидалар мен рәсімдер ҚНИ-дың зияндарды және өтімділік тапшылығын төмендету және өз міндеттемелерін орындауды жалғастыру үшін уақтылы іс-қимылдарды жасау мүмкіндігіне кепілдік беру мақсатында әзірленуі тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Қазақстан Ұлттық Банкі ҚБЕО-на қатысушымен Қазақстан Ұлттық Банкі жасасқан корреспонденттік шот шартының талаптарына сәйкес төлем жүйесіне қатысушының шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы хабарлама жіберуі мүмкін. ҚБЕО Қазақстан Ұлттық Банкінен төлем жүйесіне қатысушымен жасалған қатысу туралы шарттың жекелеген ережелерін уақытша тоқтата тұру туралы хатты алған соң ҚБЕО қатысушының пайдасына ақша сомасын қабылдау (есептеу) жөніндегі операцияларды қоспағанда, осы қатысушының позициялары бойынша операцияларды тоқтата тұрады.  Өтімді және жүйелі тәуекелдерді (бір немесе бірнеше пайдаланушылардың міндеттемелерін орындамаумен байланысты бір немесе бірнеше ақша аударымдары бойынша бір немесе бірнеше пайдаланушылардың міндеттемелерін орындамау тәуекелі) басқару мақсатында 7-қағидат бойынша көрсетілген тетіктері қолданылады. |
| ***14-қағидат. Сегрегация және орын алмаcтыру***  *ҚНИ нақты құралдар немесе тауарларды жеткізуге қатысты өз міндеттемелерін нақты айқындауға, сол сияқты нақты жеткізіліммен байланысты тәуекелдерді анықтауға, мониторинг жүргізуге және басқаруға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ және БКЖ қатысты қолданылмайды. |
| ***15-қағидат. Жалпы коммерциялық тәуекел***  *ҚНИ анықтауға, мониторинг жүргізуге және жалпы коммерциялық тәуекелді басқаруға, сол сияқты жеке капитал есебінен қаржыландырылатын және егер зияндар нақты болған жағдайда жұмыс істейтін құрылым ретінде операцияларды орындауды және қызмет көрсетуді жалғастыру үшін әлеуетті жалпы коммерциялық зияндарды жабу үшін жеткілікті болатын таза өтімді активтері болуға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Қазақстан Ұлттық Банкі төлем жүйесінің операторы болып табылады. Операциялық орталық (КБЕО) шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорын нысанында құрылған Қазақстан Ұлттық Банкінің еншілес ұйымы болып табылады және өзінің қаржылық қызметінде Қазақстан Ұлттық Банкіне (мемлекеттік мекемеге) есеп береді. ҚБЕО-ның шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорын болып табылатындығына байланысты капиталды басқару Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қазақстан Ұлттық Банкінің құқықтық құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады. |
| ***16-қағидат. Депозитарлық және инвестициялық тәуекел***  *ҚНИ өзінің активтерін және өз қатысушыларының активтерін қорғауға және шығын және оларға уақтылы емес қолжетімділік тәуекелін азайтуға тиіс. ҚНИ ең төменгі кредит, нарықтық тәуекел және өтімділік тәуекелі бар құралдарға инвестициялауы қажет.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ және БКЖ қатысты қолданылмайды. Қатысушылардың ақшалары Қазақстан Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттарда сақталады. |
| ***17-қағидат. Операциялық тәуекел***  *ҚНИ ішкі, сол сияқты сыртқы операциялық тәуекелдердің барлық ықтимал көздерін анықтауға және тиісті жүйелерді, саясатты, рәсімдер мен бақылау әдістерін қолдану есебінен олардың ықпалын азайтуға тиіс. Жүйелер қауіпсіздіктің және операциялық сенімділіктің жоғары деңгейін қамтамасыз етуге тиіс және жеткілікті өсіріліп отыратын өткізу қабілеттілігі болуға тиіс. Қызметтің үзіліссіздігін басқару операцияларды, оның ішінде жұмыс барысындағы кең ауқымды немесе ірі бұзушылықтар жағдайында, уақтылы қалпына келтіруге және ҚНИ міндеттемелерін орындауға бағытталған.* | |
| *Қысқаша баяндау* | ҚБЕО операциялық тәуекелді басқару мақсатында халықаралық стандарттарға негізделген нақты және ақпараттық қауіпсіздікті басқарудың қажетті әдістерін пайдаланады. Сондай-ақ операциялық тәуекелді басқару мақсатында төлем жүйесін қалпына келтіру жоспары әзірленді және жыл сайын қайта қаралады, нақты уақыт режимінде резервтік орталыққа ақпараттың көшірмесін жасау жүзеге асырылады, деректерді мұрағаттау, пайдаланылатын техниканы жаңарту жүргізіледі, қалпына келтіру командасы бар, резервтік орталықтың жұмысы ұйымдастырылған, басшылық тарапынан анықталған тәуекел факторларын азайту бойынша бақылау шараларын орындауды талдау, ақпаратты критографиялық қорғау құралдарын қолдану жүзеге асырылады, сол сияқты операциялық тәуекелді басқарудың өзге шаралары қолданылады.  Осы тәуекелді басқару бойынша іс–қимылдарды айқындайтын арнайы құжаттар әзірленді.  Қазақстан Ұлттық Банкі төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) шеңберінде операциялық тәуекелді басқару мақсатында төлем жүйелерін ұйымдастыру мен жұмыс істеуін тексереді, төлем жүйелерінің жұмысын резервтік сервердің бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру нәтижелерін талдауды жүргізеді, сол сияқты ҚБЕО-мен бірлесіп тәуекелдерді басқару бойынша өзге шараларды қабылдайды.  Төлем жүйелерінің резервтік орталығының негізгі орталықпен бірдей техникалық және коммуникациялық өлшемдері бар. Негізгі және резервтік орталықтар арасында деректерді бір мезетте үйлестіру жүзеге асырылады, негізгі орталықта штаттан тыс жағдай туындаған кезде төлем жүйелерін өңдеу резервтік орталықта жалғастырылады.  Төлем жүйелерінің қатысушыларына жұмыс орнының қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша талаптар белгіленген, осы арқылы төлем жүйелерімен байланыс жүзеге асырылады, оның ішінде байланыстың резервтік арналарының және резервтік жұмыс орындарының болуына, сол сияқты төлем жүйелері қатысушының қызметін қалпына келтіру жоспарына қойылатын талаптар көзделген. |
| ***18-қағидат. Қолжетімділікке және қатысуға қойылатын талаптар***  *ҚНИ-да объективті, тәуекелге негізделген әділ және ашық қолжетімділікті қамтамасыз ететін, қатысудың жария етілетін өлшемшарттары болуға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ және БКЖ қолжетімділік өлшемшарттары Төлем жүйелері деректерінің жұмыс істеу қағидаларында жан-жақты көрсетілген, барлық қатысушылар үшін бірдей және жұртшылыққа және барлық субъектілерге қолжетімді. |
| ***19-қағидат. Көп деңгейлі қатысу жүйесі***  *ҚНИ көп деңгейлі қатысу құрылымымен ҚНИ үшін жасалатын елеулі тәуекелдерді анықтауға, мониторинг жүргізуге және басқаруға тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ-да және БКЖ-да қатысудың көп деңгейлі құрылымы жоқ. Қазақстан Ұлттық Банкімен жүйеге қатысуға және ҚБЕО-мен жүйеде қызмет көрсету туралы шарт жасасқан банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар БААЖ және БКЖ тікелей қатысушылары болып табылады.  Төлем жүйелерін төлем жүйелерінің тікелей қатысушылары есеп айырысу үшін жіберетін және жүйеге қатысушылармен банктік қызмет көрсету шарты (банк шоты, ақша аудару, банктік салым туралы шарттар) жасалған тікелей қатысушылардың клиенттері (жеке және заңды тұлғалар) БААЖ-ның және БКЖ-ның тікелей емес қатысушылары болып табылады.  Жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелері операторларының Қазақстан Ұлттық Банкіне төлем жүйелері қатысушыларының маңызды клиенттері жүргізетін төлемдер туралы мәліметтерді беруі көзделген. |
| ***20-қағидат. ҚНИ байланысы***  *Бір немесе бірнеше ҚНИ-мен байланысты орнататын ҚНИ бұл байланыстардан туындайтын тәуекелдерді анықтауы, мониторинг жүргізуі және басқаруы тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Бұл қағидаттың ережелері БААЖ бен БКЖ-ға қатысты қолданылмайды. |
| ***21-қағидат. Тиімділігі мен нәтижелігі***  *ҚНИ қызмет көрсететін қатысушылар мен нарықтардың талаптарды орындауының тиімділігі мен нәтижелігін қамтамасыз етуі тиіс.* | |
| *Қысқаша*  *баяндау* | Қазақстанның Ұлттық Банкі және КБЕО өз қызметінде БААЖ бен БКЖ қатысушыларына толық қызмет көрсету қағидатын басшылыққа алады. Қауіпсіздіктің жоғары деңгейі, ақпаратты берудің жоғарғы жылдамдығы, ал БААЖ-да төлемдерді нақты уақыт режімінде жүргізу мүмкіндігі БААЖ бен БКЖ-ның негізгі артықшылығы болып табылады.  БААЖ сапаның әлемдік деңгейіне кепілдік бере отыра және халықаралық стандарттардың (ҚНИ үшін Қағидаттар) сақталуын қамтамасыз ете отыра, банкаралық ақша аударымдары бойынша қызмет көрсету саласында көшбасшы болып қалуы тиіс.  Бұл ретте КБЕО «Кез келген қатысушыға бейілді және тең құқықты қарым-қатынас» қағидаты негізінде қатысушыларға қатысты өзіне алған міндеттемелерді адал және тиянақты орындайды. Қатысушылармен жұмыс істеу кезінде «пайдаланушының сұратуы бойынша қызметті әдеппен және дереу көрсету» қағидаты қолданылады.  БААЖ қатысушылардың талаптары мен қажеттілігіне сәйкес келуін анықтау жаңа жобалар мен қызмет бағыттары туралы ақпараттандырудың ортақ мәселелерін шешу, соңғы үрдістерді талқылау мақсатымен қатысушыларға сауалнама жүргізу, БААЖ пайдаланушыларымен жыл сайынғы кездесулер (семинарлар) өткізу арқылы жүргізіледі.  Қазақстан Ұлттық Банкі тұрақты негізде БААЖ бен БКЖ ұйымдастыру және қызмет етуінің талаптары мен тәртібін айқындайтын нормативтік құқықтық актілерінің мониторингі мен оны жетілдіру бойынша жұмыс жүргізеді. |
| ***22-қағидат. Хабарларды беру рәсімі мен стандарттары***  *ҚНИ тиімді төлемдерді, клирингті, есептерді және есепке алуды қамтамасыз ету үшін хабарларды берудің халықаралық рәсімдерімен және стандарттарымен жедел сыйымдылықты пайдалануы, немесе, аз деген де оны қамтамасыз етуі тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖД-да/БКЖ-да хабарлардың халықаралық форматтары қолданылмайды, хабарлардың ішкі SWIFT-ұқсас форматтары пайдаланылады. Бұл ретте хабарлардың халықаралық форматтарымен жедел сыйымдылығын қамтамасыз ету мақсатында (келешекте шетелдік төлем жүйелерімен ықпалдасу үшін) Қазақстанның төлем жүйесінде банк шоттары нөмірлерінің және ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number – банк шотының халықаралық нөмірі) және ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes - банктік сәйкестендіру коды) банктік сәйкестендіру кодтарының халықаралық стандарттары енгізілді.  Қатысушылар КБЕО-мен байланыс үшін байланыстың әр түрін (модемдік, бөлінген арналар, интернет) пайдалануы мүмкін болатынын атап өткен жөн. КБЕО Frame-Relay, MPLS IP VPN, Internet технологияларын, сондай-ақ қосымша төлем жүйелері мен растау орталығы үшін Dial-Up (түсіндіру арқылы қолжетімділік) пайдалан отырып, КБЕО-ның барлық сервистеріне қосылу мүмкіндігін ұсынады. |
| ***23-қағидат. Қағидаларды, негізгі рәсімдерді және нарықтық деректерді жария ету***  *ҚНИ-де нақты тұжырымдалған кешенді қағидалар мен рәсімдер болуы және қатысушыларға ҚНИ-ге қасуымен байланысты тәуекелдерді, алымдарды және басқа маңызды шығыстарды нақты түсінуді қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін жеткілікті ақпаратты ұсынуы тиіс. Барлық тиісті қағидалар мен негізгі рәсімдер жария болуы тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | БААЖ бен ҚНИ-дің қағидалары мен рәсімдері, оның ішінде, қатысушы мен төлем жүйелерінің операциялық орталығы операторының іс-әрекетін, тәуекелдерді және тәуекелдерді басқару әдістерін, төлем жүйелерінде қолданылатын тарифтерді, хабарлар форматтарын айқындайтын қағидалары мен рәсімдері аталған жүйелердің Жұмыс істеу қағидаларында, сондай-ақ өзге құжаттарында берілген. Бұл ретте аталған құжаттар Қазақстан Ұлттық Банкінің интернет-ресурсында, КБЕО сайтында (оның ішінде, «Төлем жүйесі – алмасу рәсімдері және хабарлар форматы», «Төлем хабарларын талдау кезінде қолданылатын тексерулер»), сондай-ақ «Юрист» ақпараттық жүйесінде орналастырылған.  КБЕО мен жүйеге қатысушылар арасында бағдарламалық-техникалық өзара әрекет етуге қойылған талаптардың, электрондық хабарлармен алмасу рәсімдерінің өзгеруі туралы мәліметтер міндетті тәртіпте келісіледі және қатысушыларға жеткізіледі. Қазақстан Ұлттық Банкінің интернет-ресурсында БААЖ бен ҚНИ-дің жұмыс істеуі туралы статистикалық ақпарат жария етіледі. |
| ***24-қағидат. Сауда репозиторийлерінің нарықтық деректерді жария етуі***  *Сауда репозиторийі тиісті құзыретті органдар мен жұртшылыққа олардың қажеттілігіне сәйкес деректерді уақтылы және нақты ұсынуды қамтамасыз етуі тиіс.* | |
| *Қысқаша баяндау* | Бұл қағидаттың ережелері БААЖ бен ҚНИ-ге қатысты қолданылмайды. |

Жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша **Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелері** **ҚНИ үшін белгіленген Қағидаттарға сәйкес келетінін**, оның ішінде, заңнамалық базасы, тәуекелдерді басқару, ақпараттық қауіпсіздік және техникалық қамтамасыз еті бойынша **сәйкес келетінін** **атап** **өткен жөн**.

# 1.3. Төлем жүйелері дамуының көрсеткіштері

2016 жылы Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелерінде төлемдер көлемі жыл сайын өскен үрдісі сақталды. Мәселен, **БААЖ және ҚНИ арқылы** **2016 жылы 590,7 трлн. теңге сомада   
35,3 млн. транзакция жүргізілді.**

Орташа алғанда бір күнде 2016 жылы төлем жүйелері арқылы   
2,4 трлн. теңге сомада 144,1 мың транзакция жүргізілді.

Қазақстанның 2016 жылы өндірілген Ішкі жалпы өнімі салыстыру үшін (жедел деректер бойынша) 46,2 трлн. теңге[[2]](#footnote-2) болды. Осылайша, төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемдердің көлемі Қазақстанның 2016 жылғы ІЖӨ деңгейінен шамамен 12,8 есе артық, яғни бір айда орташа алғанда төлем жүйелері арқылы елдің ІЖӨ-сінің жылдық көлемінен астам сомада төлемдер жүргізіледі.

2015 жылмен салыстырғанда төлем жүйелеріндегі төлемдердің саны 0,3%-ға, **төлемдер сомасы 2,5 есе өсті.**

Бұл ретте соңғы бес жылда төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемдердің саны 9,1%-ға ұлғайды, ал төлем сомасы 3,5 есе өсті.

**Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелеріндегі**

**төлемдердің көлемі**

Төлем жүйелерінде төлемдердің сомасы өсуі бағалы қағаздармен және депозиттермен операциялар бойынша төлемдердің көлемі ұлғаюына байланысты болды.

Атап айтқанда, аталған ұлғаю теңгелік өтімділікті реттеу мақсатында Қазақстан Ұлттық Банкімен және Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері арасындағы мемлекеттік бағалы қағаздармен жүргізілген операциялармен және депозиттік операциялармен байланысты.

|  |  |
| --- | --- |
| **Бұл ретте** **БААЖ-ға Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемде сомасынан негізгі үлес тиесілі** **(99%),** ал төлем хабарларының басым саны БКЖ арқылы өңделеді (үлесі - 60%).  БААЖ-да бір төлем хабарының орташа сомасы 2016 жылы  41,7 млн. теңге болып, 2015 жылмен салыстырғанда 2,5 есе өсті (25,0 млн. теңгеге). БКЖ-да бір төлем хабарының орташа сомасы 2016 жылы 2015 жылмен салыстырғанда 10,9%-ға (27,8 мың теңге) ұлғайып, 282,4 мың теңге болды. | **БААЖ**  **БКЖ**  282,4 мың тенге |

# 1.4. БААЖ көрсеткіштері

|  |  |
| --- | --- |
| **БААЖ арқылы 2016 жылы 584,7 трлн. теңге сомада 14,0 млн. транзакция жүргізілді.** 2015 жылмен салыстырғанда төлем хабарларының саны3,8%-ға, ал төлем сомасы 2,6 есе өсті.  Бұл ретте БААЖ арқылы 2016 жылы бір күнде орташа алғанда 2 386,4 млрд. теңге сомада 57,2 мың. транзакция өтті. | **БААЖ-да төлем ағындарының серпіні** |

БААЖ-да төлемдер көлемі өсуі бағалы қағаздармен, депозиттермен операциялардың көлемі ұлғаюымен байланысты.

**БААЖД-да баға белгілеу түрлері бойынша төлемдер көлемі**

*\* зейнетақы төлемдері мен жәрдемақылар, арнайы аударымдар, бюджетке төлемдер және бюджеттен төлемдер қамтылады.*

**Жеке тұлғалардың БААЖ-дағы төлемдері мен аударымдарына**[[3]](#footnote-3) **жүйе арқылы жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдарының жалпы көлемінен аздаған үлес (1 280,9 млрд. теңге - 0,2%) тиесілі, төлемдер мен ақша аударымдарының 99,8% заңды тұлғаларға тиесілі.** Жүйеге қатысушы заңды тұлғаның нұсқау негізінде қалыптастырған және жөнелткен бір төлем хабарының орташа сомасы2,9 млн. теңге болды. Жеке тұлғаның нұсқауы бойынша БААЖ-да бір төлем хабарының орташа сомасы шамамен 479,0 мың теңгені құрайды. Бұл ретте жеке тұлғаның «Зейнетақы төлемдері» бөлімі бойынша бір төлемінің орташа сомасы 5,9 мың теңгеге жуық, бюджетке төлемдер бойынша - 181,8 тыс. теңге болды.

БААЖ-да төлем хабарларының саны бойынша негізгі үлес   
3 млн. теңгеге (87,4%) дейінгі сомадағы төлемдерге тиесілі, ең аз үлесті 500 млн. теңгеден бастап 1 млрд. теңгеге (0,3%) дейінгі сомадағы төлемдер құрайды. Бұл ретте төлемдердің негізгі сомасы 1 млрд. теңгеден астам (үлесі 85,9%) аралықтағы төлемдерге тиесілі.

**БААЖ-да сомалар аралығы бойынша төлемдер саны**

**БААЖ-да сомалар аралығы бойынша төлемдер сомасы**

|  |  |
| --- | --- |
| **3 анықтама – көрсеткіштерді салыстыру**  *Төлем жүйелерінің және төлем жүйелері нарығының даму көрсеткіштерін салыстыру үшін мәтін бойынша бұдан әрі ЕАЭҚ елдері бойынша деректер пайдаланылды.*  2016 жылыБеларусь Республикасының төлем жүйесі арқылы BISS (Belarus Interbank Settlement System) 517,4 млрд. беларусь рублі сомада 70,1 млн. төлем (баламасы 89,0 трлн. теңге) жүргізілді.  Ресей Федерациясының БЭМТ арқылы (Банктік электрондық мерзімді төлемдер жүйесі) 2016 жылы 560,1 трлн. рублі (баламасы 2 826,2 трлн. теңге) сомада 3,4 млн. төлем жүргізілді.  Қырғыз Республикасының УРЕГЖ төлем жүйесі арқылы (Нақты уақыт режімінде есептеудің гросс жүйесі) 2016 жылы 4 980,2 млрд. сом сомада (баламасы 24,4 трлн. теңге) 70,1 млн. төлем жүргізілді. | |
| **ЕАЭО елдерінің төлем жүйелері арқылы төлемдер мен ақша аударымдары**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Төлем жүйесінің атауы** | **Ұлттық валютадағы айналымдар** | **Теңгемен баламасы (трлн. теңге)** | **Алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өсім** | | БААЖ | 584 671,7 млрд. теңге | 584,7 | 2,6 есе | | BISS | 517,4 млрд. белорус рублі | 89,0 | 18,5% | | БЭМТ | 560 123,2 млрд. рублі | 2 826,2 | 4,6% | | УРЕГЖ | 4 980,2 млрд. сом | 24,4 | 2,9 есе | | |
| Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелеріндегі тарифтер төлемді жүргізу уақыты бойынша сараланған және БААЖ-да 57 теңгеден бастап 114 теңгеге дейін болады. | |  |  | | --- | --- | | **Есептеу уақыты** | **тариф** | | *08-00 - 13-00* | *57,0* | | 13-00 - 19-00 | 114,0 | | **Жиынтығы** |  |   **БААЖ-дағы тарифтер** |

Бұл ретте бір секундта БААЖ арқылы (жүйенің өнімділігі) 23 төлем хабары өңделуі мүмкін.

# 1.5. БКЖ көрсеткіштері

|  |  |
| --- | --- |
| **2016 жылы БКЖ арқылы 6,0 трлн. теңге сомада 21,3 млн. электрондық төлем хабары өңделді.** 2015 жылмен салыстырғанда клиринг жүйесінде төлем хабарының саны1,8%-ға азайды, төлем сомасы 8,9%-ға өсті. БКЖ арқылы бір күнде орташа алғанда 2016 жылы  24,6 млрд. теңге сомада 86,9 мың төлем хабары өтті. | **БКЖ-да төлемдер ағымының серпіні** |

БКЖ-да негізінен халықтың және шаруашылық жүргізу субъектілерінің тауарлар мен материалдық емес активтер, көрсетілген қызмет үшін есептесу бойынша төлемдері, сондай-ақ бюджетке (салықты және бюджетке міндетті төлемдерді төлеу) және бюджеттен төлемдер жүргізіледі.

БКЖ-да төлемдердің өсуіне тауар үшін 8,6%-ға, қызмет үшін - 6,0%-ға операциялар бойынша төлемдердің, сондай-ақ салымдар бойынша 21,0%-ға операциялардың көлемі өсуі негізгі әсерін етті.

**БКЖ-да төлемдерді белгілеу түрлері бойынша төлемдердің серпіні**

↑ 8,6%

↑ 6,0%

↑ 31,7%

↓ 7,1%

↑ 21,0%

↑ 6,1%

млрд. теңге

↑ 33,5%

Жеке тұлғалардың БКЖ-дағы төлемдерінің үлесі төлемдердің жалпы сомасынан 8,1%, тиісінше заңды тұлғалардыкі – 91,9% болды. Заңды тұлғаның нұсқауы негізінде қалыптастырылған бір төлем хабарының орташа сомасы 38,8 мың теңге болды. БКЖ-да жеке тұлғаның нұсқауы бойынша бір төлем хабарының орташа сомасы   
26,4 мың теңгені құрады. Қатысушылар жеке тұлғалардың төлемдері бойынша жүйеге жіберген төлем хабарлары бойынша негізгі үлес тауар мен материалдық емес активтер үшін төлемдерге (28,7%), бюджетке арналған төлемдерге (21,4%) және қызмет үшін төлемдерге (21%) тиесілі болды. 2016 жылы БКЖ арқылы жүргізілген жеке тұлғалар төлемдерінің жалпы өсімі 2015 жылмен салыстырғанда 9,8% болды.

Төлем сомасы бойынша БКЖ-дағы транзакциялар саны бойынша ең көп үлес 500 мың теңгеге (90%) дейінгі аралыққа тиесілі, ең аз үлесті 500 мың теңгеден 1 млн. теңгеге (3%) дейінгі төлемдер құрайды. Төлемдер сомасы бойынша негізгі үлес 1 млн. теңгеден (үлесі 77,6%) астам аралықта.

**Сомалар аралығы бойынша БҚЖ-дағы төлемдер**

**Саны Сомасы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Бұл ретте БКЖ-дегі тарифтер уақыт бойынша сараланады және төлем үшін 9 теңгеден 22 теңгеге дейін болды. | **БКЖ тарифтер**   |  |  | | --- | --- | | **Есептеу уақыты** | **тариф** | | 16-00 - 09-00 | 9 теңге | | 09-00 - 13-00 | 11 теңге | | 13-00 - 16-00 | 22 теңге | | **Жиынтығы** |  | |

# 1.6. Төлем жүйелеріндегі ақшаның өтімділігі және айналымдығы

Төлем жүйелерінде оларды іске асыру кезінде елдің қаржылық тұрақтылығына айтарлықтай әсері етуі ықтимал өтімділік тәуекелі мен жүйелі тәуекелді басқару мақсатында Қазақстанның Ұлттық Банкі және төлем жүйелеріне қатысушылар тұрақты негізде қатысушылардың жүйелердегі позициясын бақылау мен мониторингін жүргізіп тұрады.

БААЖ-дағы өтімділіктің орташа күндік көлемі (қолданушылардың жүйеге төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін аударатын ақша сомасы) **2015 жылмен салыстырғанда 24,7%-ға артып (212,5 млрд. теңге),** 2016 жылы **1 072,8 млрд. теңгені құрады.** 2007 жылмен салыстырғанда БААЖ-дың өтімділігі 84,9%-ға өсті, бұл кредиттік және өтімділік тәуекелдерінің айтарлықтай төмендеуіне ықпал етті.

**БААЖ-дың өтімділік көрсеткіштері**

2016 жылы қолданушылардың БАА -ғы өтімділіктің орташа күндік көлемі төлемдердің орташа күндік сомасынан 45,0%-ды құрады.

**БААЖ-ға қатысушылардың 2016 жылғы өтімділігінің өзгеру серпіні**

БКЖ-да тиімділікті талдау мақсатында төлемдер жүргізу үшін ақшаның қарсы ағымы неше рет пайдаланғанын көрсететін ақша айналымдығы коэффициентінің есебі, сондай-ақ жүйеге қатысушылардың таза позициясы сомасының талдауы қолданылады. Мысалы, 2016 жылы орташа күндік **КОД 5,0 құрады** (мысалға, төлем жүйелерінде өтімділік 1 бірлік болған жағдайда, жүйеде қарсы төлемдер айналымы есебінен 5 бірлік жүргізіледі).

Бұл ретте, қолданушылардың таза позицияларының орташа күндік сомасы клиринг нәтижелері бойынша 5,1 млрд. теңге құрады, ол 2015 жылғы көрсеткіштен 8,6%-ға көп. БКЖ-ға қатысушылардың таза позицияларының сомасының үлесі БААЖ[[4]](#footnote-4)-ға қатысушылардың орташа күндік айналым сомасынан 0,2%-ды құрайды, бұл БКЖ қатысушыларының БААЖ-дағы таза позицияларының есебі тәуекелінің аз екенін білдіреді.

**2016 жылда БКЖ-дағы өтімділік пен айналымдық көрсеткіштері**

# 1.7. Төлем жүйелерінің жұмысқа қабілеттілік көрсеткіштері

Олар арқылы елдегі төлем ағындары өтетін заманауи БААЖ және БКЖ-дың Қазақстан экономикасын дамытудағы ықпалының маңызы зор. Осы орайда, Қазақстанның Ұлттық Банкінің маңызды функцияларының бірі - төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) болып табылады, оған тұтас іс-шаралар кешені, соның ішінде аталған төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің мониторингі мен сенімділігі және тиімділігін қамтамасыз ету пәніне олардың өнімділігін бағалау кіреді.

**2016 жыл ішінде БААЖ-дың жұмысы үздіксіздігінің (жұмысқа қабілеттілігі) коэффициенті** **99,803% құрады, БКЖ-да – 99,976%, ол жалпы алғанда белгіленген нысаналы көрсеткіштерден[[5]](#footnote-5) артық және елдегі жұмыс істейтін жүйелердің жоғары тиімділігін сипаттайды.**

# 1.8. Жаппай электрондық төлемдер жүйесі

Инновациялық техникалық шешімдердің дамуымен қатар, төлемдердің бірден есептеуін немесе жүргізілген төлемдер бойынша ақпаратты қызмет провайдерлеріне on-line беруді қамтамасыз ететін бөлшек төлем жүйелерінің болуы қажеттілігі туындады. Осыған байланысты, 2016 жылғы тамызда Жаппай электрондық төлемдер жүйесі (ЖЭТЖ) пайдалануға енгізілді, оның операторы ҚБЕО болып табылады.

Аталған жүйе жүргізілген төлемдер және көпжақты клирингтік позицияны бір күнде есептеу функциясымен ақпаратты берумен азғантай сомаға кепілді мерзімді төлемдер жүргізуге бағытталған. Ақшаны ЖЭТЖ-ға аудару оның қатысушыларының ақшасын БААЖ-да қолданумен жүзеге асырылады және ЖЭТЖ-да жұмысты бастау үшін өтімділікті қосымша тарту қажеттілігін жоққа шығарады. Жүйе демалыс күндерсіз және БКЖ-ға қарағанда неғұрлым төмен тарифтермен тәулік бойы режимде жұмыс істейді.

2017 жылғы 1 қаңтарға ЖЭТЖ-ны қолданушылар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, «ВТБ Банк» АҚ, «Альфа-Банк» Еншілес Банкі» АҚ және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті болды.

|  |  |
| --- | --- |
| 2016 жылғы қыркүйектен желтоқсан аралығында аталған жүйе арқылы 65,0 млрд. теңге сомаға 690,9 мың төлем жүргізілді, ол БКЖ-да 2016 жылы жүргізілген төлемдердің 3,2%-ын құрайды. | **ЖЭТЖ арқылы 2016 жылғы төлемдер көлемі** |

Қазақстанның Ұлттық Банкінің төлем жүйелері (БААЖ және БКЖ) белгіленген халықаралық стандарттарға сәйкес келеді (ҚНИ-дің қағидаттары үшін), елдегі ұлттық валютамен төлемдердің негізгі көлемінің тиімділігі мен үздіксіздігінің жоғары деңгейімен сипатталады. Жыл сайын төлем жүйелеріндегі төлемдердің көлемдері өсіп келеді.

Бұл ретте, әрбір жүйенің өзінің нысаналы аудиториясы мен өзінің функционалдық арналуы бар. БААЖ елдің жүйелік маңызды төлем жүйесі болып табылып, қаржы секторы мен шаруашылық жүргізуші субъектілердің басымдылығы жоғары және мерзімді төлемдері үшін арналған (бір төлемнің орташа сомасы 41,7 млн. теңге құрайды), ол аталған жүйе арқылы төлемдер сомасының негізгі үлесін өткізуді ұйғарады. БКЖ халықтың аз сомаларға бөлшек төлемдерін жүргізуге бағытталған (5 млн. теңгеге дейін сома бойынша шектеу, бір төлемнің орташа сомасы 282,4 мың теңге), атап айтқанда, халықтың C2B, C2G секторындағы төлемдері (коммуналдық, салық төлемдері, тауарлар және қызметтер үшін төлемдер) және қаржы ұйымдарының арасындағы төлемдердің негізгі саны.

# 

# 2-БӨЛІМ. ТӨЛЕМ ҚҰРАЛДАРЫ

Берілген бөлімде Қазақстанда төлем құжаттарын пайдалану, соның ішінде жеке және заңды тұлғалардың кредиттік құралдарды[[6]](#footnote-6), дебеттік құралдарды[[7]](#footnote-7) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырудың өзге тәсілдерін қолданумен жүргізілген операцияларының талдауы берілген[[8]](#footnote-8).

**Заңды тұлғалардың төлемдері**[[9]](#footnote-9)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Заңды тұлғалардың[[10]](#footnote-10) банктер және «Қазпочта» АҚ арқылы төлем құралдарын қолданумен операциялары 561,0 трлн. теңге сомаға 582,0 млн. транзакция құрады. | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Кіші түрлері** | **Саны (мың тр.)** | **Сомасы**  **(млрд. теңге)** | | кредиттік | *297,6* | *512 000,5* | | *құрылымдағы үлесі (%-бен)* | *51,1%* | *91,3%* | | дебеттік | *35,5* | *13 586,4* | | *құрылымдағы үлесі (%-бен)* | *6,1%* | *2,4%* | | басқалар | *248,9* | *35 456,3* | | *құрылымдағы үлесі (%-бен)* | *42,8%* | *6,3%* | | **Жиынтығы** | **582,0** | **561 043,2** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заңды тұлғалардың 2016 жылғы төлем құралдарының жалпы санынан үлесі** | **Заңды тұлғалардың 2016 жылғы төлем құралдарының жалпы сомасынан үлесі** |

Саны бойынша заңды тұлғалардың төлем тапсырмалары (47,1%) мен төлем ордерлерін (42,3%) қолданумен төлемдері мен ақша аударымдары алады, сомасы бойынша негізгі көлемді оларды пайдаланумен заңды тұлғалардың нұсқаулары бойынша олардың банктік шоттарынан төлемдер мен ақша аударымдары (90,0%) құрайды.

**Жеке тұлғалардың төлемдері**[[11]](#footnote-11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Жеке тұлғалардың[[12]](#footnote-12) төлем құралдарын қолданумен банктер және «Қазпочта» АҚ арқылы операциялары 46,0 трлн. теңге сомаға 644,1 млн. транзакция құрады. | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Кіші түрлері** | **Саны**  **(мың тр.)** | **Сомасы**  **(млрд. теңге)** | | кредиттік | 72,4 | 25 648,0 | | *ортақ жиынына ( %-бен)* | *11,2%* | *55,8%* | | дебеттік | 25,9 | 2 648,3 | | *ортақ жиынына (%-бен)* | *4,0%* | *5,8%* | | басқалар | 545,8 | 17 708,0 | | *ортақ жиынына (%-бен)* | *84,7%* | *38,5%* | | **Жиынтығы** | **644,1** | **46 004,4** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заңды тұлғалардың 2016 жылғы төлем құралдарының жалпы санынан үлесі** | **Заңды тұлғалардың 2016 жылғы төлем құралдарының жалпы сомасынан үлесі** |

Саны бойынша жеке тұлғалардың төлем карточкаларын (51,4%) және төлем ордерлерін (32,7%) қолданумен операциялары басым үлесін құрайды, ол банктер мен олардың клиенттері арасында аз сомаға төлемдер үшін төлем ордерлерін қолданумен сипатталады, оның ішінде банктің қызметін төлеу, клиенттердің ағымдағы шоттарына сыйақы төлеу, Сомасы бойынша негізгі көлем төлем тапсырмаларына (55,0%) және төлем карточкаларына келеді (22,6%).

# 3-БӨЛІМ. ТӨЛЕМ ҚЫЗМЕТТЕРІНІҢ НАРЫҒЫ

Төлем қызметтерінің нарығы ақпараттық-коммуникациялық технологиялармен тығыз байланысты, оның даму деңгейі мен ену деңгейі бойынша халыққа электрондық төлем құралдарының қолжетімділігі жөнінде баға беруге болады. Осы орайда, төлем қызметтері нарығының талдауы бойынша көптеген зерттеулер, бірінші кезекте, интернеттің енуі, смартфондарды және өзге электрондық терминалдарды қолдану деңгейіне назар аударылады.

* инновациялық қаржылық шешімдерді жан-жақты енгізу;
* қашықтан байланыс арналарын дамыту;
* Интернет мен мобильді қосымшаларды белсенді дамыту;
* жаңа ойыншылардың пайда болуы (жеке төлем ұйымдары).

Орын алатын процестер маңызды құрылымдық өзгерістерге ұшыраған Қазақстанның төлем нарығына да әсер етті. Қаржылық технологиялардың дамуына байланысты, қашықтан байланыс арналарын, атап айтқанда Интернетті қолданумен жаңа банктік төлем қызметтерінің өсуі байқалды. Сондай-ақ, нарықта жаңадан қосылған төлем ойыншылары белсенді ат салысуда (дербес төлем ұйымдары), олар клиенттерге инновациялық төлем құралдарын қолданумен шұғыл төлемдер жүргізу мүмкіндігін ұсынады.

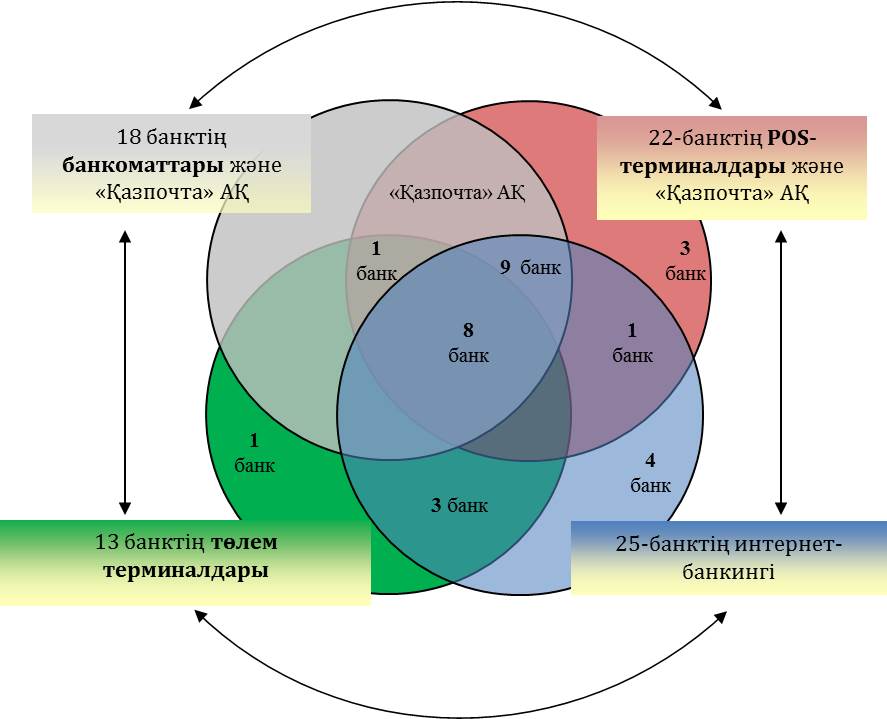
Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің деректері бойынша 16 жастан 74 жасқа дейінгі интернет қолданушылардың үлесі 2016 жылы 80,2%-ды құрады. Бұл ретте, жеке тұлғалар-банк клиенттерінің жалпы санынан интернет – банкинг қызметтерін тек 20%-ы пайдаланады. Осылайша, Қазақстанда банк қызметтеріне қашықтықтан қолжетімділіктің заманауи тәсілдерін қолданатын банк клиенттерінің үлесін арттырудың әлеуеті жоғары.

Сонымен қатар, қолма-қол ақша айналысын дамытуға ұлттық валюта бағамы тұрақтылығының маңызы зор. Теңге бағамының күрт өзгеру кезеңінде төлем карточкаларын пайдаланумен қолма-қол ақшасыз төлемдердің (Қазақстандағы қолма-қол ақшасыз бөлшек төлемдердің негізгі құралы) өсу қарқының баяулауы байқалды. Мысалы, 2015 жылы (теңге бағамының өзгеру кезеңі) төлем карточкаларын қолданумен қолма-қол ақшасыз төлемдер көлемінің өсуі 2014 жылмен салыстырғанда 4,2%-ды құрады. 2016 жылы аталған көрсеткіш 57,2%-ды құрады, ол ішкі валюта нарығындағы жағдайдың тұрақтануымен, қаржы жүйесіне деген сенімнің артуымен, инновациялық қаржылық шешімдердің белсенді дамуымен де сипатталады.

## 3.1. Электрондық төлем қызметтері нарығының инфрақұрылымы

Қазіргі уақытта қашықтан төлемдерді жүзеге асыру үшін Қазақстан банктері клиенттер үшін интернет және мобильді банкинг жүйесін, сондай-ақ POS-терминалдар, банкоматтар, банктік киоскілер мен мезеттік ақы төлеу терминалдары сияқты қашықтан қолжетімді құрылғылар ұсынды.

Қазақстанда екінші деңгейдегі банктердің **91%-ында** (33-тің 30-ында) және «Қазпочта» АҚ-та клиенттерге қызмет көрсету үшін меншікті электрондық терминалдары және/немесе интернет-банкингі бар.



Электрондық банктік терминалдар инфрақұрылымының 01.01.2017 жылға көрсеткіштері мынадай түрде көрсетілді:

- 107 498 POS-терминал, оның 99 433 сауда және қызмет көрсету ұйымдарында орнатылған (өткен жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда (өсу тиісінше 38,1% және 41,2%);

- 9 561 банкомат, оның 1 545 қолма-қол ақша қабылдау функциясы бар (өсу тиісінше 4,5% және 14,2%);

- 1 522 банктік киоскілер (өсу 31,2%);

- қолма-қол төлемдер қабылдау үшін 14 447 мезеттік ақы төлеу терминалы (өсу 1,2%).

**Электрондық терминалдар желісін дамытудың серпіні**

2014 жылдан бастап **сауда және/немесе сервис кәсіпорындарында POS-терминалдарын орнату есебінен төлем карточкаларын ұстаушыларға қызмет көрсетудің желісін айтарлықтай кеңейту,** оның ішінде қызметтің[[13]](#footnote-13) белгілі бір түрін жүзеге асырған кезде сауда субъектілері төлем карточкаларына ақы төлеуге қабылдау бойынша белгіленген нормативтік талаптарға байланысты байқалды.

Нарықта жаңа төлем құралдарының пайда болуы және жабдықтың жұмысына жоғары талаптар қою эквайерлердің өздерінің құрылғыларын өзгертуіне және жетілдіруіне мәжбүр етеді. Егер бұрын POS-терминалдар стационарлар болса, онда қазіргі таңда үлкен бөлігін ұялы байланысты стандарттары қолдайды және мобильді болып табылады, сондай-ақ байланыссыз төлем құралдарына қызмет көрсетуге қабілеті бар.

Шағын сауда және/немесе қызмет көрсететін кәсіпорындар үшін смартфонға қосу арқылы mPOS[[14]](#footnote-14) қолдану мүмкіндігі бар. Төлем терминалдарының желісін белсенді түрде дамыту «cash in» (қолма-қол ақша қабылдау) функцияларын іске асыру арқылы банкоматтарды жетілдіруге ықпал етті. Банкоматтардың жалпы санының 16%-ында осы функция бар.

* қаржы технологияларының дамуы (NFC технология, QR кодтары);
* POS-терминалдың ұялы байланыс стандарттарын қолдауы;
* банкоматтарда «cash in» функциясы.

Байланыссыз технологиялар дамыды, олар операция жасау сәтінде (NFC) төлем карточкаларын және электрондық терминалдар немесе басқа да құрылғыларды нақты қолға алмай төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік береді. Сауда/сервис пункттерінде орнатылған POS-терминалының шамамен 30%-ында байланыссыз ақы төлеу технологиясы бар. Сондай-ақ нарықта кәсіпорындардың шиферленген деректемелері бар тауарлар мен қызметтерге QR – кодтарын қолдану бойынша шешім ұсынылды.

Айналыстағы төлем карточкалары бар электрондық банктік терминалдардың сандық көрсеткіштерінің ара-қатынасы кезінде 1 000 ұстаушыға 8 POS-терминал және 1 банкомат тиесілі.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4-анықтама – Көрсеткіштерді салыстыру**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Ел** | **Айналыстағы 1000 төлем карточкасына (2016 жыл)** | | | **POS-терминал** | **банкомат** | | Қазақстан | 6,3 | 0,6 | | Ресей | 7,0 | 0,8 | | Беларусь | 9,1 | 0,4 | | Қырғызстан | 3,5 | 0,8 |   Кестеде көрінгеніндей, Қазақстан POS-терминалдармен жарақтандыру деңгейі бойынша Ресей Федерациясы мен Беларусь Республикасынан кейін. |

**Қашықтан банктік қызмет көрсетудің абсолюттік көрсеткіште анағұрлым дамыған желісі Алматы қаласында** байқалады, оған кәсіпкерлер мен банктерде орнатылған POS-терминалдардың жалпы санының 28,6% келеді, банктермен POS-терминалдар орнатуға шарт жасаған кәсіпкерлер 29,1%, POS-терминалдар орнатылған сауда нүктелері 28,6%, ел бойынша 19,3% банкомат, 14,7% банктік киоскілер және 15,8% мезеттік ақы төлеу терминалдары.

Төлем карточкаларын ұстаушылар санының электрондық терминалдар санына ара-қатынасы кезінде ең жағымды оқиға Астана қаласында және Павлодар облысында байқалады, құрылғының біреуіне карточка ұстаушылардың ең аз саны келеді. Сонымен қатар, құрылғының біреуіне төлем карточкаларын ұстаушылардың ең көп саны Оңтүстік Қазақстан мен Жамбыл облыстарында байқалады.

Электрондық терминалдар орнатқан (желі дамыған) кезде банктер төлем карточкаларын ұстаушылардың – клиенттердің барлығын және әлеуетті санын және олардың төлем қабілеттерін ескереді. Сонымен, халық кірісінің деңгейінің электрондық терминалдар желісінің дамуы деңгейіне тікелей байланысты. Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің деректері бойынша бір жан басына шаққанда номиналдық ақша кірісінің ең жоғары деңгейі Астана қаласында, ал облыстардан (мұнайлы өңірлерді қоспағанда) – Павлодар облысында байқалады. Кірістің ең төменгі деңгейі Оңтүстік Қазақстан мен Жамбыл облыстарында.



Электрондық терминалдарға – атап айтқанда, бір POS-терминалға жүктеме орташа алғанда бір күнде шамамен **2 операция, банкоматқа - 63 операция, банктік киоскіге – 11 операция, жедел ақы төлеу терминалы (қолма-қол ақша енгізу арқылы) – 25 операция келеді**.

## 3.2. Қашықтан кіру жүйесі арқылы төлем қызметтері

Қашықтан кіру жүйесі арқылы жүргізілген транзакция көлемі **2016 жылы 12,4 трлн. теңге сомаға 474,7 млн. транзакцияны құрады.** 2015 жылмен салыстырғанда транзакция саны 13,6%-ға, ал сомасы – 28,6%-ға ұлғайды.

* байланыстың қашықтан арналары және электрондық терминалдар арқылы жүргізілген операциялар көлемі соңғы бес жылда 2 еседен астам өсті.

Көрсетілген операцияның негізгі үлесі - 44,2% саны мен 70,4% көлемі төлем карточкаларын қолдана отырып қолма-қол ақша алуға келеді. Сонымен, төлем карточкаларын қолдана отырып қолма-қол ақша алу бойынша операция саны 2015 жылмен салыстырғанда саны бойынша 12,8%-ға және сомасы бойынша 21,6%-ға ұлғая отырып, 8,7 трлн. теңге сомаға 209,6 млн. транзакцияны құрады. Төлем карточкаларын қолданбай, электрондық терминалдар арқылы қолма-қол ақша жарнасын енгізу арқылы операциялар1,8 трлн. теңге сомаға 139,8 млн. транзакцияны құрады.

**Қашықтан қызмет көрсету жүйесі арқылы қолма-қол ақшасыз төлемдер мен ақша аударымдары** (қызмет көрсетудің қашықтан арналары мен жабдықтары) **2015 жылмен салыстырғанда саны бойынша** 38,8%-ға және сомасы бойынша 44,6%-ға ұлғая отырып, **1,9 трлн. теңге сомаға 125,3 млн. транзакцияны құрады**.

**Қашықтан кіру жүйесі арқылы көрсетілген**

**төлем қызметтерінің серпіні**

Қашықтан кіру жүйесі арқылы жүргізілген қолма-қол ақшасыз операциялардың негізгі бөлігі интернет/мобильді төлемдерге (жалпы санының 41,8%-ы және жалпы соманың 44,2%-ы) және POS-терминалдар арқылы (жалпы санының 46,8%-ы және жалпы сомасының 42,8%-ы) келеді. Басқа да құрылғылардың (банкоматтар, банктік киоскілер және басқалары) үлесіне қолма-қол ақшасын төлемдердің жалпы санының және көлемінің тиісінше 11,5%-ы және 13,0%-ы келеді.

**Қашықтан кіру жүйесі арқылы жүргізілген қолма-қол ақшасыз операциялар санының жүргізу ортасы бойынша үлесі**

**Қашықтан кіру жүйесі арқылы жүргізілген қолма-қол ақшасыз операциялар сомасының жүргізу ортасы бойынша үлесі**

## 3.3. Интернет және мобильді төлемдер

Соңғы жылдары қаржы ұйымдарының интернет/мобильді банкинг арқылы қашықтан қызмет ұсыну саласындағы өсудің жоғары деңгейі байқалады. Банктер интернет-ақы төлеу сервистерін және жалпы интернет және мобильді банкинг жүйелерін жақсарту бойынша жұмыстар жүргізеді, клиенттерге көрсетілетін қызметтер спектрі кеңейтіледі және уақыт өте келе кәсіпкерлердің көбі тартылады.

* клиенттерге көрсетілетін қызметтердің спектрін кеңейту;
* интернет/мобильді банкинг арқылы жүргізілген төлемдер көлемінің 2015 жылмен салыстырғанда 2,3 есе өсуі.

**2016 жылы** интернет/мобильді банкинг арқылы **934,0 млрд. теңге сомаға 58,3 млн. операция жасалған**. 2015 жылмен салыстырғанда көрсетілген операция саны мен сомасы тиісінше 69,4%-ға және 2,3 есе ұлғайған.

**Интернет/мобильді банкинг арқылы операциялардың серпіні**

Интернет және мобильді банкинг арқылы операциялардың басым көлемі ақшаны бір банктік шоттан екінші банктік шотқа аударуға келеді – интернет төлемінің жалпы көлемінің 37,9%-ы немесе 354,1 млрд. теңге.

Бұл ретте интернет арқылы анағұрлым жиі ұялы байланыс операторларының қызметіне ақы төлеу жүзеге асырылады – интернет төлемдердің жалпы санының 37,7%-ы немесе 22,0 млн. операция.

## 3.4. Төлем карточкалары нарығы

Қазақстанда халыққа төлем қызметін қашықтан ұсыну бойынша негізгі төлем құралы төлем карточкасы болып қалып отыр, оларды 26 банк және «Қазпочта» АҚ шығарады.

* төлем карточкаларын қолдану белсенділігінің өсуі;
* қызмет көрсету желісін кеңейту: соңғы үш жыл ішінде POS-терминал саны 2,3 есе, ақы төлеуге төлем карточкаларын қабылдайтын кәсіпкерлер саны соңғы үш жылда 2,9 есе өсті.

2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша айналыста 15,7 млн. төлем карточкасы болды, оларды ұстаушылар саны 14,2 млн. адам, өткен жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда осы көрсеткіштер бойынша тиісінше 8,5% және 0,7%-ға азаю байқалды.

**Төлем карточкалары нарығының даму серпіні**

Айналыстағы карточкалардың санының төмендеуі 2016 жылы орын алған бірқатар банктің бірігуімен және олардың карточкалық бизнесінің оңтайландырылмағанымен сипатталады. Сонымен, орташа алғанда 2015 жылы айналыста жүрген төлем карточкаларының 43%-ы бір айда қолданылды, 2016 жылы осы көрсеткіш 51%-ға дейін (8 п.т.) ұлғайды. Осылайша, айналыстағы төлем карточкалары 8,5%-ға төмендеген кезде, белсенді пайдаланушылардың 11,3%-ға 7,1 миллионнан 8,0 миллионға дейін ұлғайғаны байқалады.

|  |  |
| --- | --- |
| Айналыстағы төлем карточкаларының негізгі үлесін халықаралық төлем жүйелері – 98,7% құрайды, олар VISA International (71,1%), MasterCard Worldwide (19,7%), Union Pay International (7,5%) және American Express International (0,3%) төлем карточкаларымен ұсынылды. Жергілікті жүйелер нарықтың 1,3%-ын алып отыр және Altyn Card жүйелері және Қазақстанның Ситибанкінің жергілікті карточкалары ұсынылды. Дебеттік төлем карточкаларының үлесі 81,0%-ын, кредиттік - 15,1%-ын, кредитті лимиті және алдын ала төленгені бар дебеттік - 3,9%-ын алып отыр. | **Төлем карточкалары жүйесінің айналыстағы төлем карточкаларының жалпы санындағы үлесі** |
| **Төлем карточкалары түрлерінің айналыстағы төлем карточкаларының жалпы санындағы үлесі** |

2016 жыл ішінде **Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялар көлемі** **10,4 трлн. теңге сомаға** **331,1 млн. транзакцияны құрады** (2015 жылмен салыстырғанда транзакция саны 22,0%-ға, ал сомасы – 25,9%-ға ұлғайды). Олардың қолма-қол ақшасын операцияның үлесіне жалпы санының 36,4%-ы және жалпы сомасының 15,6%-ы, қолма-қол ақша беру бойынша операцияға тиісінше 63,6%-ы және 84,4%-ы келеді. Бұл ретте қолма-қол ақшасыз операциялар саны мен сомасының үдемелі өсуі байқалды, ол 2015 жылмен салыстырғанда 1 620,6 млрд. теңге сомаға 120,5 млн. операцияны құрап, тиісінше 42,5%-ға және 57,2%-ға ұлғайды.

**Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялардың серпіні**

Орташа алғанда Қазақстанның екі тұрғынының біреуі (Оңтүстік Қазақстан және Алматы облыстарында орташа алғанда үштен бірі) төлем карточкасын ұстаушы болып табылады. Бұған Алматы қаласы біршама қарама-қайшы келіп тұр, өйткені оның көптеген тұрғындары әртүрлі эмитент банктердің бірнеше төлем карточкасын ұстаушы болып табылады.

**Банкаралық төлемдер.** Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған банкаралық операциялар (банк желісіндегі бөтен карталар)[[15]](#footnote-15) 1 137,9 млрд. теңге сомаға 56,3 млн. операция болды, ол 17,9%-ды және қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған ел ішілік төлемдердің жалпы саны мен сомасының 11,4%-ын алады.

|  |
| --- |
| **5-анықтама – Процессингтік қызметтер**  Қазақстанда карточкалық транзакцияларды өңдеумен 18 процессингтік орталық айналысады, оның ішінде 14 орталық Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан, 4-еуі шетел банктерінің еншіле ұйымдары бас компаниялардың процессингтік орталықтарын пайдаланады. Бұл ретте, меншікті процессингтік орталықтарын құрған банктердің үлесі эмитент банктердің жалпы санының 70,4%-ын құрайды. |

Қолма-қол ақшаны алу бойынша операциялардың негізгі үлесін клиенттер негізінен өздерінің төлем карточкаларының эмитент банктерінің желісінде жүргізеді (транзакциялардың жалпы саны мен сомасының 88,0%-ы және 92,6%-ы), ол аталған операцияларды басқа банктердің желісінде жүргізу тарифтерімен салыстырғанда аталған операцияларды өз желісінде жүргізу тарифтерінің төмен болуымен сипатталады (жалақы жобалар бойынша көп жағдайда нөлдік тарифтер белгіленген). Төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген қолма-қол ақшасыз төлемдерді клиенттер өз банктерінің желісінде, сол сияқты Қазақстанның басқа банктерінен де, жүргізе алады, өйткені бұл жағдайда төлем карточкаларын ұстаушыларға осы операциялар бойынша шығын келтірілмейді.

|  |  |
| --- | --- |
| **Қолма-қол ақшаны алу бойынша операциялар** | **Төлем карточкаларын пайдалан отырып жүргізілетін қолма-қол төлемдер** |

Бұл ретте, төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған банкаралық төлемдер Қазақстанда әртүрлі процессинг орталықтарында, сондай-ақ бір процессинг орталық шеңберінде қызмет көрсетілетін банктер арасындағы хостоаралық қосылулардың (Host 2 Host)[[16]](#footnote-16) көмегімен халықаралық төлем жүйелерінің (VISA, Mastercard, UnionPay, American Express) инфрақұрылымы арқылы жасалады.

Төлем қызметтері нарығын дамыту деңгейі халыққа төлем қызметтерінің қолжетімділік деңгейіне және қызмет көрсету жылдамдығына байланысты. Қазақстан банктерінің қашықтықтан жасалатын төлемдерді жүзеге асыруы үшін клиенттерге POS-терминалдар, банкоматтар, банктік дүңгіршектер мен бір сәттік төлемдер терминалы, сондай-ақ интернет пен мобильді банкинг қызметі ұсынылған.

Интернет пен мобильді байланысты дамыту және оны белсенді енгізу бұрыннан бар бизнес-модельдерді өзгертуге, байланыстың қашықтықтан қолданылатын арналарын пайдалануға ауысуға әсер етті. Электрондық банктік қызметтерге ауысу жөніндегі жаһандық үрдістерді ескере отырып соңғы бес жыл ішінде байланыстың қашықтықтан қолданылатын арналары арқылы және электрондық терминалдар арқылы жүргізілген операциялардың көлемі 2016 жылы 12,4 трлн. теңге сомаға 474,7 млн. транзакцияны құрап, 2 есеге өсті. Цифрлық технологияны жаппай енгізу интернет/мобильді банкинг арқылы жасалатын операциялардың көлемін ұлғайтуға әсер етті, олар 2016 жылы 934,0 млрд. теңге болды, ол 2015 жылғы көрсеткіштер 2,3 есеге жоғары.

Төлем карточкаларының нарығында оң үрдіс қалыптасты. Төлем карточкаларын пайдалану белсенділігі айналыстағы төлем карточкаларының 50%-дан астамын құрады. Бұл ретте, банктер төлем жүргізудің қолма-қол ақшасыз жасалатын тәсілін дамытуға басты назар салуда. Банктер мен мемлекеттің жүргізіп жатқан жұмыстарын ескере отырып, тауарлар мен көрсетілетін қызметтер үшін төлем жасау үшін ақы төлеуге төлем карточкаларын қабылдау желісі біршама кеңейді: POS-терминалдар саны және ақы төлеуге төлем карточкаларын қабылдайтын кәсіпкерлердің саны өсті (2,3 есе және соңғы үш жылда тиісінше 2,9 есе), ол қолма-қол ақшасыз жасалатын төлемдердің өсуіне әсер етті. Сонымен төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол ақшасыз жасалатын төлемдердің сомасы 2015 жылмен салыстырғанда 57,2%-ға өсті, онда қолма-қол ақшаны алу операцияларының сомасы 21,4%-ды құрады.

# 4-БӨЛІМ. АҚША АУДАРЫМЫ ЖҮЙЕСІ

Ақша аударымы жүйесі арқылы жүргізілетін аударымдардың көлемі халықтың жедел, өтеусіз аударымдарды жүзеге асыру қажеттілігін өтейді. Қазақстанда 2016 жылы халыққа жедел аударымдар бойынша төлем қызметін көрсету ақша аударымының 16 жүйесі арқылы жүзеге асырылды, олардың саны саны соңғы үш жылда аздап өзгерді.

* ыңғайлылық (шот ашпастан) және жылдамдық;
* ақша аударымы көлемінің аз ғана көлемі - халықтың жедел аударымдарды жүзеге асыру қажеттілігін өтейді;
* негізінен өтеусіз аударымдар;
* Қазақстаннан жөнелтілген аударымдар қабылданғандардан біршама артық (теріс нетто-позиция).

Сонымен, 2014 жылы екінші деңгейдегі банктер және «Қазпочта» АҚ бөлімшелері арқылы ақша аудары ойынша көрсетілетін төлем қызметтері ақша аударымының 18 жүйесі бойынша жүргізілді, 2015 жылы – ақша аударымының 15 жүйесі жұмыс істеді.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ақша аударымы жүйесі арқылы ақша аудару көлемі** | **Ақша аударымы жүйелері арқылы жіберілген** **транзакциялардың жалпы көлемі** 2016 жылы, **405,3 млрд. теңге сомаға** **2,4 млн. транзакция болды** және 2014 жылмен салыстырғанда 26,2%-ға, 2015 жылмен салыстырғанда - 6%-ға ұлғайды.  Ақша аударымы жүйелері негізінен басқа жеке тұлғалардың пайдасына өтеусіз өзіндік |

ерекшелікті аударымдарды жүргізуге бағытталған – 2016 жылы 402,5 млрд. теңге сомаға 2,4 млн. аударым, ол жалпы санының 99,6%-ын және жеке тұлғалардың аударымдарының жалпы көлемінің 99,4%-ын құрады.

|  |  |
| --- | --- |
| **2014 - 2016 жылдардағы ақша аударымдары көлемінің өзгеру серпіні** | **Көп жағдайда ақша аударымы жүйесін халық шетелге ақша аудару үшін пайдаланады** (жүйе арқылы шетелге жіберілген төлемдер мен ақша аударымдарының үлесі жалпы санының 90,3%-ын және жүйе арқылы жөнелтілген транзакциялардың жалпы сомасының 94,3%-ын құрайды). |

|  |  |
| --- | --- |
| Сонымен қатар, аталған жүйелер ел ішінде жедел аударымдарды жүзеге асыру үшін қолданылады. оның орташа сомасы шамамен 100 мың теңге. Мәселен, **Қазақстан бойынша ақша аударымы жүйесі арқылы жүргізілген** ақша аударымдарының көлемі**, 2016 жылы 23,1 млрд. теңгеге 230,7 мың транзакция болды** | **Төлем түрлері бойынша 2016 жылы Қазақстан аумағындағы ақша аударымдары** |

және төлемдердің көлемі бойынша 2015 жылғы көрсеткіштермен салыстырғанда 2,2 есе төмендеген. Бұл ретте, аударымдардың жалпы көлемінің 10,3 млрд. теңге сомаға 193,5 мың транзакция ұлттық валютамен жүргізілді (**Қазақстан бойынша Ақша аударымы жүйесі арқылы жүргізілген** ақша аударымдарының жалпы саны мен сомасының 83,9%-ы және 44,7%-ы).

|  |  |
| --- | --- |
| **ААЖ арқылы ел ішінде жөнелтілген аударымдардың жалпы санының үлесі[[17]](#footnote-17)** | **ААЖ арқылы ел ішінде жөнелтілген аударымдардың жалпы сомасының үлесі** |

**Faster ел ішінде ақша аударуға арналған барынша танымал жүйе болып табылады**, ол арқылы 2016 жылы ақша аударымы жүйесін пайдалана отырып ел бойынша жүргізілген тарнзакциялардың жалпы саны мен сомасының 36,0%-ы және 29,7%-ы жүргізілді. Сонымен қатар, Қазақстан халқы елішілік аударымдар үшін Western Union, Золотая корона сияқты жүйелерді белсенді пайдаланады.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жүйе** | **Саны**  **(мың транзакция)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Соммасы**  **(млн. теңге)** | ***Жапы сомасының үлесі, %-бен*** |
| Faster | 83,0 | *36,0%* | 6 857,1 | *29,7%* |
| Western Union | 19,5 | *8,4%* | 5 099,1 | *22,1%* |
| Золотая корона | 15,2 | *6,6%* | 3 674,2 | *15,9%* |
| Блиц | 12,2 | *5,3%* | 1 933,6 | *8,4%* |
| Юнистрим | 6,0 | *2,6%* | 1 726,7 | *7,5%* |
| Contact | 2,4 | *1,1%* | 1 537,7 | *6,7%* |
| Пошта аударымдары | 89,2 | *38,7%* | 1 247,4 | *5,4%* |
| Банк шотын ашпастан жүргізілетін жедел ақша аударымдары | 3,0 | *1,3%* | 574,1 | *2,5%* |
| Лидер | 0,2 | *0,1%* | 429,2 | *1,9%* |
| MoneyGram | 0,0 | *0,003%* | 1,7 | *0,007%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **230,7** | ***100,0%*** | **23 080,7** | ***100,0%*** |

**2016 жылы** ақша аударымы жүйесі арқылы шетелге жөнелтілген ақша аударымдардың көлемі, **382,2 млрд. теңге сомаға 2 136,8 мың транзакция болды**, ол 2015 жылмен салыстырғанда төлемдер саны бойынша **4,1%-ға** аз және төлемдер сомасы бойынша **14,9%-ға**  артық**.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Үш жыл ішіндегі деректерді салыстырып тексеру талдамасы 2014-2016 жыл аралығында ақша аударымы жүйесі арқылы шетелге жөнелтілген ақша аударымдарының көлемінің біршама ұлғайғанын көрсетті (280,4 млрд. теңгеден 382,2 млрд. теңгеге дейін). | **Төлемдердің түрлері бойынша 2016 жылы ААЖ арқылы жөнелтілген ақша аударымдары** | |

Бұл ретте ақша аударымы жүйелері арқылы Қазақстаннан шетелге жөнелтілген аударымдардың **түсімнен біршама асады**. Мәселен, **2016 жылы шетелден келіп түскен ақша аударымдары 248,5 млрд. теңгеге 1,2 млн. транзакция болды** (теріс сальдо 133,7 млрд. теңге болды).

Шетелге және шетелден Қазақстанға ақша аударымы кезінде Золотая корона көшбасшы болып қалып отыр. Сондай-ақ ақша жөнелту кезінде Western Union, Contact, Юнистрим, Блиц және Faster жүйелері арқылы ақша аударымының да біршама үлесі бар.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ААЖ арқылы шетелге жөнелтілген аударымдардың жалпы көлемінің үлесі** | | **ААЖ арқылы шетелге жөнелтілген аударымдардың жалпы сомасынан үлесі** | | |
| **Жүйе** | **Саны**  **(мың транзакция)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Соммасы**  **(млн. теңге)** | ***Жапы сомасының үлесі, %-бен*** | |
| Золотая корона | 911,0 | *42,6%* | 150 432,9 | *39,4%* | |
| Western Union | 262,8 | *12,3%* | 78 341,0 | *20,5%* | |
| Contact | 156,3 | *7,3%* | 44 941,4 | *11,8%* | |
| Юнистрим | 233,3 | *10,9%* | 41 147,9 | *10,8%* | |
| Блиц | 278,6 | *13,0%* | 29 048,5 | *7,6%* | |
| Faster | 189,5 | *8,9%* | 23 792,9 | *6,2%* | |
| MoneyGram | 24,7 | *1,2%* | 7 036,4 | *1,8%* | |
| Дүниежүзілік пошта одағы жүйесі | 73,2 | *3,4%* | 3 629,3 | *0,9%* | |
| Лидер | 6,8 | *0,3%* | 3 295,2 | *0,9%* | |
| InterBanking | 0,4 | *0,02%* | 390,2 | *0,1%* | |
| Близко | 0,1 | *0,005%* | 87,0 | *0,02%* | |
| Анелик | 0,1 | *0,003%* | 26,5 | *0,01%* | |
| Жедел пошта | 0,0 | *0,0002%* | 2,5 | *0,001%* | |
| Халықаралық пошта аударымдары | 0,0 | *0,002%* | 1,5 | *0,0004%* | |
| **Жалпы жиынтық** | **2 136,8** | ***100,0%*** | **382 173,1** | ***100,0%*** | |

Қазақстанға түсетін төлемдер мен ақша аударымдарының негізгі ағыны Золотая корона, Western Union, Юнистрим және Faster сияқты жүйелер арқылы түседі.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ААЖ арқылы шетелден алынған ақша аударымдарының жалпы санының үлесі** | | **ААЖ арқылы шетелден алынған ақша аударымдарының жалпы сомасының үлесі** | | | | |
| **Жүйе** | **Саны**  **(мың транзакция)** | | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Соммасы**  **(млн. теңге)** | ***Жапы сомасының үлесі, %-бен*** |
| Золотая корона | 417,2 | | *34,7%* | 117 600,7 | *47,3%* |
| Western Union | 287,2 | | *23,9%* | 49 419,0 | *19,9%* |
| Юнистрим | 65,7 | | *5,5%* | 25 518,6 | *10,3%* |
| Faster | 94,2 | | *7,8%* | 18 932,3 | *7,6%* |
| Блиц | 135,2 | | *11,2%* | 15 366,8 | *6,2%* |
| MoneyGram | 56,6 | | *4,7%* | 10 022,0 | *4,0%* |
| Contact | 38,8 | | *3,2%* | 6 970,4 | *2,8%* |
| Дүниежүзілік пошта одағы жүйесі | 100,9 | | *8,4%* | 2 972,9 | *1,2%* |
| Лидер | 7,3 | | *0,6%* | 1 575,4 | *0,6%* |
| Близко | 0,4 | | *0,03%* | 113,2 | *0,05%* |
| Анелик | 0,0 | | *0,002%* | 18,4 | *0,01%* |
| Халықаралық пошта аударымдары | 0,1 | | *0,01%* | 7,1 | *0,003%* |
| **Жалпы жиынтық** | **1 203,8** | | ***100,0%*** | **248 516,9** | ***100,0%*** |

Ақша аударымы жүйесі арқылы ақша аударымдарының негізгі ағыны Ресей Федерациясына, Өзбекстан Республикасына, Қытай Халық Республикасына, Қырғыз Республикасына және Түрік Республикасына жіберілді.

**Ақша аударымы жіберілген елдер**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ел** | **Саны**  **(мың транзакция)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Соммасы**  **(млн. теңге)** | ***Жапы сомасының үлесі, %-бен*** |
| Ресей Федерациясы | 1 058,5 | *49,5%* | 162 235,7 | *42,5%* |
| Өзбекстан | 426,4 | *20,0%* | 64 367,7 | *16,8%* |
| Қытай | 35,3 | *1,7%* | 29 408,1 | *7,7%* |
| Қырғызстан | 149,1 | *7,0%* | 23 654,9 | *6,2%* |
| Түркия | 50,2 | *2,4%* | 20 141,4 | *5,3%* |
| Украина | 68,0 | *3,2%* | 12 411,1 | *3,2%* |
| Әзірбайжан | 33,8 | *1,6%* | 7 319,8 | *1,9%* |
| Тәжікстан | 62,8 | *2,9%* | 6 985,3 | *1,8%* |
| Армения | 12,3 | *0,6%* | 3 857,1 | *1,0%* |
| Грузия | 16,8 | *0,8%* | 3 232,2 | *0,8%* |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 4,7 | *0,2%* | 2 905,9 | *0,8%* |
| Құрама штаттар | 6,0 | *0,3%* | 2 066,2 | *0,5%* |
| Беларусь | 14,5 | *0,7%* | 2 025,8 | *0,5%* |
| Басқа да | 198,6 | *9,3%* | 41 561,8 | *10,9%* |
| **Жалпы жиынтық** | **2 136,8** | ***100,0%*** | **382 173,1** | ***100,0%*** |

Қазақстанға ақша аударымының негізгі көзі Ресей Федерациясы болып табылады.

**Ақша аударымын жөнелткен елдер**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ел** | **Саны**  **(мың транзакция)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Соммасы**  **(млн. теңге)** | ***Жапы сомасының үлесі, %-бен*** |
| Ресей Федерациясы | 701,4 | *58,3%* | 135 867,1 | *54,7%* |
| Қырғызстан | 33,0 | *2,7%* | 16 255,0 | *6,5%* |
| Өзбекстан | 31,6 | *2,6%* | 11 518,7 | *4,6%* |
| Корей Республикасы | 30,1 | *2,5%* | 10 279,8 | *4,1%* |
| Германия | 85,7 | *7,1%* | 8 430,1 | *3,4%* |
| Құрама штаттар | 53,6 | *4,5%* | 8 363,6 | *3,4%* |
| Түркия | 30,3 | *2,5%* | 4 974,8 | *2,0%* |
| Басқа да | 238,3 | *19,8%* | 52 827,8 | *21,3%* |
| **Жалпы жиынтық** | **1 203,8** | ***100,0%*** | **248 516,9** | ***100,0%*** |

Жедел аударымдарды жасау үшін Золотая корона, Western Union, Unistream, Contact, Лидер, Анелик, Дүниежүзілік пошта одағы жүйесі, Жедел Пошта, MoneyGram, Faster және өзге де осы сияқты ақша аударым жүйелерінің қызметін пайдалануға болады. Аталған жүйелер арқылы жеке тұлғалардың өтеусіз аударымдары жүргізіледі. Бұл ретте, көптеген жағдайда ақша аударым жүйелерін халық шетелге ақша жөнелту үшін пайдаланады (аталған жүйелер арқылы шетелге жөнелтілген ақша аударымдарының үлесі жүйе арқылы жөнелтілген транзакциялардың жалпы санының 94,3%-ын құрады). Бұл ретте, ақша аударымдары жүйелері бойынша Қазақстаннан ақша аударымы түсімнен біршама асады (теріс нетто-позиция 133,7 млрд. теңге болды).

# 5-БӨЛІМ. ТІКЕЛЕЙ КОРРЕСПОНДЕНТТІК ШОТТАР

# БОЙЫНША ТӨЛЕМДЕР

Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар да төлемдерді олардың арасында ашылған тікелей корреспонденттік шоттар арқылы жүргізе алады. Тікелей корреспонденттік шоттар банктер арасында, сондай-ақ банктер және банктік емес ұйымдар арасында корреспонденттік шоттар ашу кезінде корреспонденттік шот шартында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген банк қызметін жүзеге асырумен байланысты операцияларды жасау мақсатында, олардың арасында корреспонденттік шот ашу кезінде пайда болатын шарттық қарым-қатынастарды білдіреді.

Банктердің корреспонденттік шоттары бойынша төлемдер мен ақша аударымдарының жалпы көлемі (Қазақстан бойынша, сондай-ақ шет елге жіберілген) **2016 жылы 229,9 трлн. теңге сомаға 9 200,6 мың транзакция** құрады.

**Банктер арасындағы корреспонденттік қарым-қатынастар жүйесі арқылы төлемдер мен ақша аударымдарының көлемі**

|  |  |
| --- | --- |
| Бұл ретте, Қазақстан аумағында корреспонденттік шот арқылы өткізілген төлемдер мен ақша аударымдарының көлемі **18,3 трлн. теңге сомаға 6,5 млн. транзакция құрады.**  Қазақстан бойынша корреспонденттік шот арқылы өткізілген төлемдер мен ақша аударымдарының негізгі үлесі АҚШ долларына (62%) және теңгеге (33,6%) тиеслі. | **Қазақстан бойынша жіберілген төлемдер мен ақша аударымдарының жалпы сомасынан үлесі** |

Қазақстан бойынша тікелей корреспонденттік шот арқылы негізінен депозиттермен операциялар бойынша және банктер мен олардың клиенттерінің меншік қаражаттарының аударымдары (үлесі 44,1%), шетелдік валюта мен бағалы металдармен операциялар (үлесі 22,2% бойынша төлемдер өткізіледі.

**Корреспонденттік шоттар бойынша төлемдерді белгілеу түрлері бойынша төлемдер мен ақша аударымдарының көлемі**

Сонымен бірге, корреспонденттік қарым-қатынастар жүйесі қарсыагенттердің қаржылық сенімділік тәуекелімен байланысты. Осы орайда, тәуекелдерді басқару мақсатында Қазақстанның Ұлттық Банкі банктер мен банктік емес ұйымдар үшін **қаржы ұйымдары-резиденттер арасында ұлттық валютамен жүргізілген** төлемдердің ай сайынғы көлеміне лимит белгіледі. Аталған лимиттің мөлшері Қазақстанның Ұлттық Банкінің төлем жүйелері арқылы банктер мен банктік емес ұйымдардың алдыңғы ай үшін төлемдерінің жалпы көлемінің 5% -ын құрайды.

Банк-резиденттер арасында ашылған тікелей корреспонденттік шоттар арқылы банктердің теңгемен жүзеге асырған төлемдері мен ақша аударымдарының көлемі 2016 жылы 2,8 трлн. теңге құрады. Бұл ретте, корреспонденттік қарым-қатынастарға қатысушы банктердің лимитті пайдалану коэффициенті 2016 жылы бар-жоғы 25,5%-ды құрады (2015 жылы аталған көрсеткіш 36,7%-ды құраған).

**Лимитті пайдалану кестесі**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тоқсан** | **2015 жыл** | | | **2016 жыл** | | |
| **ТКШ арқылы резиденттер арасында теңгемен төлемдердің сомасы**  **(млрд. теңге)** | **Лимит сомасы**  **(млрд. теңге)** | ***Лимитті пайдалану коэффициенті*** | **ТКШ арқылы резиденттер арасында теңгемен төлемдердің сомасы**  **(млрд. теңге)** | **Лимит сомасы**  **(млрд. теңге)** | ***Лимитті пайдалану коэффициенті*** |
| I -тоқсан | 507,3 | 1 340,3 | 39,1% | 423,9 | 2 605,9 | 17,4% |
| II- тоқсан | 766,9 | 1 024,7 | 74,1% | 628,4 | 2 900,4 | 23,0% |
| III- тоқсан | 369,8 | 2 362,2 | 15,8% | 780,6 | 4 763,2 | 22,6% |
| IV -тоқсан | 560,8 | 3 165,9 | 17,9% | 948,9 | 2 427,0 | 39,1% |
| **Жалпы жиынтығы** | **2 204,9** | **7 893,3** | **36,7%** | **2 781,9** | **12 539,2** | **25,5%** |

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденттік шоттар арқылы шет елге **211,6 трлн. теңге** сомаға **2,7 млн. транзакция жіберілген.**  Корреспонденттік шоттар арқылы шет елге жіберілген төлемдер мен ақша аударымдарының негізгі үлесі АҚШ долларына келеді (76,2%). | **Шет елге жіберілген төлемдер мен ақша аударымдарының жалпы сомасынан үлесі** |

Корреспонденттік шоттар арқылы ақша аударымының негізгі ағымы АҚШ-қа жіберілген (56,5%).

**Ақша аударымдары жіберілген елдер**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ел** | **Саны**  **(мың транзакция)** | ***Жалпы санынан үлесі, %-бен*** | **Сомасы**  **(млрд. теңге)** | ***Жалпы сомадан үлесі, %-бен*** |
| Құрама Штаттар | 124,3 | *4,5%* | 119 609,2 | *56,5%* |
| Ресей Федерациясы | 1 262,5 | *46,0%* | 17 563,0 | *8,3%* |
| Германия | 106,6 | *3,9%* | 6 758,2 | *3,2%* |
| Біріккен Корольдік | 57,7 | *2,1%* | 6 251,2 | *3,0%* |
| Басқалар | 1 194,7 | *43,5%* | 61 446,0 | *29,0%* |
| **Жиынтығы** | **2 745,9** | ***100%*** | **211 627,6** | ***100%*** |

Бұл ретте, шет елге тікелей корреспонденттік шоттар арқылы, сонымен қатар, негізінен депозиттермен операциялар бойынша төлемдер және банктер мен олардың клиенттерінің меншік қаражаттарының аударымдары (үлесі 45,1%), шетелдік валюта және бағалы металдармен операциялар бойынша төлемдер жіберіледі (үлесі 41,7%).

**Корреспонденттік шоттар бойынша төлемдерді белгілеу**

**түрлері бөлігіндегі төлемдердің көлемі**

Банкаралық төлемдерді есептеу арналарының бірі - банктер арасында ашылған корреспонденттік шоттар болып табылады. Банктердің корреспонденттік шоттары бойынша ақша аударымдарының жалпы көлемі (Қазақстан бойынша, сондай-ақ шет елге жіберілген) 2016 жылы 229,9 трлн. теңге сомаға 9 200,6 мың транзакция құрады. Сонымен бірге, тікелей корреспонденттік шоттар арқылы есептеулер тәуекелдерге ұшырауы мүмкін, онда шот ашылған банк-қарсыагент есептеулерді аяқтауды қамтамасыз етуге қабілетсіз болып шығуы мүмкін. Сол себепті, халықаралық стандарттарда. бірінші кезекте, ұлттық (орталық) банктер арқылы есептеулердің тиімділігі мен сенімділігі атап өтіледі. Осыған байланысты, коммерциялық банктерде тікелей корреспонденттік шоттар арқылы есептеулермен байланысты тәуекелдерді азайту мақсатында, Қазақстанның Ұлттық Банкі қаржы ұйымдары-резиденттері арасында ұлттық валютамен жүргізілетін төлемдердің ай сайынғы көлеміне лимит белгілеген болатын. Аталған лимиттің мөлшері Қазақстанның Ұлттық Банкінің төлем жүйелері арқылы банктер мен банктік емес ұйымдардың алдыңғы ай үшін төлемдерінің жалпы көлемінің 5% -ын құрайды.

Лимитті пайдалану коэффициенті лимиттің жалпы сомасының 25,5%-ды құрады.

Бұл ретте, корреспонденттік шоттар трансшекаралық төлемдерді жүргізудің негізгі арнасы болып табылады. Корреспонденттік шоттар арқылы шет елге жіберілген төлемдердің көлемі 2016 жылы 211,6 трлн. теңге сомаға 2,7 млн. транзакцияқұрады.

# 

# 6-БӨЛІМ. ЭЛЕКТРОНДЫҚ АҚША

Электрондық ақшаны дамытуда «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне электрондық ақша мәселелері бойынша өзгеріс пен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2011 жылғы 21 шілдедегі Заңының қабылдануы оң әсерін тигізді. Аталған Заңда электрондық ақша ұғымы енгізіліп, оларды қолданумен төлемдерді жүзеге асыру тәртібі, сондай-ақ эмитенттерге, электрондық ақша иелерінің және электрондық ақша шығару және қолдану кезінде оған қатысушыларға қатысты негізгі нормалар белгіленді.

* электрондық ақша нарығы 2013 жылдан бастап белсенді дамуда, соңғы жылдары оның өсу қарқыны байқалуда;
* электрондық ақша нарығын дамыту драйверлері Интернеттің кіруін, электрондық коммерцияның дамуын, инновациялық технологиялардың дамуын қамтиды.

Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес электрондық ақша шығару құқығын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, екінші деңгейдегі банктерге және Ұлттық почта операторына беру көзделеді. Бұл электрондық ақша шығару бойынша қызметтің жеке және заңды тұлғалардың ақшаларын тартумен байланысты болуында.

Нарықта жаңа жүйелердің пайда болу үрдісі байқалады, ол жаңа төлемдік өнімді ұсыну, сондай-ақ жаңадан қалыптасып келе жатқан нарықта өз орнын табу ниетімен байланысты болып отыр. Мысалы, 2015 жылы қазақстандық нарықта электрондық ақшаның сегіз жүйесі жұмыс істесе, 2016 жылы электрондық ақшаның 16 жүйесі жұмыс істеген: «E-KZT», «Wooppay»; «Visa Qiwi Wallet»; «Личная Касса»; «Tau - tenge»; «Paypoint»; «Dar»; «Homepay»; «Халық»; «AllPay»; «Wallet One»; «Kaspi Bank»; «AlemPAy»; «Koin»; «Altynpay»; «MultiB@nk».

Электрондық ақшаның кеңінен таралуы оларды қолдану ыңғайлығы мен оларға қызмет көрсету инфрақұрылымының кеңеюімен байланысты болды.

2017 жылғы 1 қаңтарға айналыстағы электрондық ақшаның сомасы 3,3 млрд. теңге құрады. 2016 жыл ішінде эмиссияланған электрондық ақшаның сомасы 129,7 млрд. теңге құрады, 90,5 млрд. теңге сомаға электрондық ақша өтелді.

|  |  |
| --- | --- |
| 2016 жыл ішінде қазақстандық эмитенттердің Қазақстанның аумағында электрондық ақша қолданумен жүргізген операцияларының көлемі 154,2 млрд. теңге сомаға 43,3 млн. транзакция құрады (2015 жылмен салыстырғанда операциялар саны 2,7 есеге, сома –в 3,5 есеге өскен. | **Электрондық ақшаны қолданумен жүргізілген операциялар** |

Бұл ретте, заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлердің пайдасына электрондық ақша аудару 2016 жылы 130,4 млрд. теңге сомаға 39,3 млн. транзакцияны құрады (саны бойынша 91% және операциялар сомасы бойынша 85%), бұл 2015 жылғы көрсеткіштермен операциялар саны бойынша 2,6 есе және төлемдер сомасы бойынша 3,4 есеге артқан. Электрондық ақшаның жеке тұлғалардың пайдасына аудару 23,8 млрд. теңге сомаға 4,0 млн. транзакция құрады.

2013 жылдан бастап электрондық ақша нарығы белсенді дамуда. 2017 жылғы 1 қаңтарға Қазақстан Республикасының 11 банкі электрондық ақша шығаруды жүзеге асырған, бұл ретте нарықта электрондық ақшаның халыққа 16 жүйесі ұсынылды. Аталған инвестициялық құралдарды қолданумен операциялар көлемінің өсуі 2015 жылмен салыстырғанда 154,2 млрд. теңге деңгейге жетіп, 3,5 есе құрады. Жалпы әлемдік үрдістерді ескере отырып, аталған құралға қажеттілік күннен күнге артады деп күтіледі.

# ҚОРЫТЫНДЫ

Төлем жүйелері ел экономикасында барлық қаржылық және шаруашылық процестердің тиімділігі мен үздіксіздігін қамтамасыз етуде маңызды рөл атқарады. Барлық салаларда сандық технологиялардың белсенді енуімен байланысты өзгерістер төлем жүйелерінің жұмыс істеу ерекшеліктеріне де әсерін тигізді, жаңа төлем тетіктері мен құралдарының пайда болуы оларды жаңа сапалық деңгейге шығаруға мүмкіндік береді.

Одан басқа, төлем сервистері бүгінгі таңда азаматтардың күнделікті өмірінің ажырамас бөлігі болып отыр, яғни еңбекақы, зейнетақы, әлеуметтік төлемдер, салық, сақтандыру төлемдері. қарыздарды өтеу және көптеген басқа факторлар төлем сервистеріне қолжетімділіксіз мүмкін емес. Төлем қызметтерінің маңыздылығы оларды әлеуметтік елеулі санатқа жатқызады, бұл, өз кезегінде, оларды реттеу, олардың қолжетімдігі мен үздіксіздігін қамтамасыз ету бойынша жаңа талаптар жүктеді.

2016 жылғы 26 шілдеде «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңын қабылдаумен Қазақстанның төлем саласының субъектілік құрамын, төлем қызметінің түрлерін, төлем қызметтерін берушілердің белгілері мен санаттарын белгілеу бойынша маңызды қадам жасалды, сондай-ақ төлем жүйелерін және төлем қызметтерін берушілерді реттеу және қадағалау (оверсайт) режимдері мен жаңа тәсілдері айқындалды. Осылайша, төлемдік қарым-қатынастарды одан әрі жетілдіру және көрсетілетін қызметтердің айқындылығын және заманауи талаптарды ескере отырып, тұтынушының қорғалуын арттыру үшін құқықтық негіз жасалған.

Бүгінгі таңда Қазақстанның төлемдік индустриясы өзінің белсенді даму сатысында, нарықтың негізгі сапалық көрсеткіштері өзінің оң серпінін көрсетіп отыр. Бөлек секторда төлем карточкаларымен қатар, электрондық ақша мен байланыссыз технологияларды, QR-кодтарды пайдаланумен төлемдердің жаңа технологиялық әдістері кеңінен таралуда. Қатысушылар саны күннен-күнге артуда, бұл ұсынылатын сервистердің бәсекеге қабілеттілігі мен оның саналуандылығын арттыруға ықпал етеді.

Төлем саласын одан әрі дамыту бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің іс-әрекеті қызмет берушілердің төлем қызметтері аясын кеңейту және қолайлы құқықтық орта құру арқылы өнімнің сапасын арттыру бойынша ықпал етуге және қолдауға бағытталған.

Қолданыстағы төлем жүйелерін дамыту шеңберінде, сонымен қатар, әдетте «қаржылық эсперанто», қаржылық және сауда нарықтары қатысушыларының түрлі автоматтандырылған жүйелерінің өзара іс-әрекеттесу тілі ретінде қарастырылатын ISO20022 «Қаржы қызметтері. Қаржы индустриясы хабарламаларының әмбебап схемасы» төлем хабарламаларының халықаралық стандартын енгізу мәселесін қарастыру жоспарлануда.

Төлем қызметтері нарығын, оның ішінде қашықтан қызмет көрсетуді одан әрі дамыту үшін жағдайлар жасау мақсатында, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі банктік қауымдастық пен төлем нарығының институционалдық институттарымен бірлесіп қосымша шаралар қабылдайтын болады, олар тиімді есеп-төлем инфрақұрылымын қамтамасыз ету, аталған сегменттегі қызметтің айқындылығын және халықтың төлем саласына деген сенімін арттыруға бағытталатын болады.

1. Visa/Master Card төлем карточкаларын пайдалана отырып елдің ішіндегі банкаралық операциялар бойынша ұлттық банкаралық клиринг. [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.stat.gov.kz – Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің сайты. [↑](#footnote-ref-2)
3. Экономиканың «үй шаруашылықтары» секторы бірге тұрып жатқан, кірістері мен мүлігін қосатын (толық немесе ішінара) және тауарлар мен қызметтің белгілі бір түрін ( тұрғын үйді, тамақ өнімдерін және басқаны) бірлесіп тұтынатын жеке тұлғалардан, сондай-ақ жеке тұлғалардың аздаған топтарынан тұратын институционалдық бірліктерді білдіреді. [↑](#footnote-ref-3)
4. Тұтынушылардың таза дебеттік позициясының орташа сомасы БААЖ-дағы пайдаланушылардың айналымының орташа күндік сомасының ара қатынасын білдіреді, себебі клирингті пайдаланушылардың таза позициясының есебі БААЖ-дағы пайдаланушылардың қолда бар қаражатының есебінен жүзеге асырылады. [↑](#footnote-ref-4)
5. Халықаралық стандарттарға сәйкес 99%-дан жоғары көрсеткіш елдегі жұмыс істейтін жүйелердің тиімділігінің жоғары екендігін сипаттайды. [↑](#footnote-ref-5)
6. Кредиттік құралдарға төлем тапсырмалары, чектер, төлем хабарламалары, почта аударымдары, банкоматтар арқылы салықтар мен басқа міндетті төлемдер төлеу жатады. [↑](#footnote-ref-6)
7. Дебеттік құралдарға төлем талап-тапсырмалары, инкассолық өкімдер, банктік шотты тікелей дебеттеу жатады. [↑](#footnote-ref-7)
8. Басқаларға аталған құралдарды қолданумен кредиттік, сондай-ақ дебеттік аударымдарды, сондай-ақ төлемдерді жүзеге асырудың өзге тәсілдері жүргізіле алатын төлем карточкалары (қолма-қол ақшаны алу, қолма-қол ақшасыз төлемдер) және төлем ордерлері жатады. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ақша жөнелтушінің экономикасы секторы – орталық үкімет (1), өңірлік және жергілікті басқару органдары (2), орталық (ұлттық) банктер, (3), басқа депозиттік ұйымдар (4), басқа қаржылық ұйымдар (5), мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар (6), мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар (7), коммерциялық емес ұйымдар, қызмет көрсететін үй шаруашылығы (8). [↑](#footnote-ref-9)
10. Ақша аударымдары жүйесі арқылы траншекаралық төлемдер мен ақша аударымдарын есептемегенде, банктер арасында ашылған корреспонденттік шоттар. [↑](#footnote-ref-10)
11. «Үй шаруашылығы -9» ақша жөнелтушінің экономикасы секторы – жеке тұлғалардан, сондай-ақ жеке тұлғалардың бірге тұратын шағын топтарынан тұратын (отбасылар), өзінің кірістері мен мүлкін қосатын (толығымен немесе ішінара) және белгілі бір тауарлар мен қызметтерді (тұрғын үй, азық-түлік өнімдері және басқалар) бірігіп тұтынатын институционалдық бірліктерді білдіреді. [↑](#footnote-ref-11)
12. Ақша аударымдары жүйесі арқылы траншекаралық төлемдер мен ақша аударымдарын есептемегенде, банктер арасында ашылған корреспонденттік шоттар. [↑](#footnote-ref-12)
13. «Жекелеген қызмет түрлерінің және төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді қабылдауға арналған жабдық (құрылғы) қолдану тізбесін бекіту және «Жекелеген қызмет түрлерінің және төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді қабылдауға арналған жабдық (құрылғы) қолдану тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 29 қазандағы № 1147 қаулысының күші жойылды деп тану туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2016 жылғы 21 қазандағы № 604 Қаулысы. [↑](#footnote-ref-13)
14. Смартфонға немесе планшетті компьютерге қосылған төлем карточкасының көмегімен қолма-қол ақшасыз есеп айырысу жүргізуге мүмкіндік беретін сауда терминалын көрсететін жинақталған құрылғы . [↑](#footnote-ref-14)
15. Басқа эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалан отырып бір банктердің желісінде жасалған операциялар. [↑](#footnote-ref-15)
16. Аталған арна екі банктің (немесе олардың процесингтік ұйымдарының) арасында соның негізінде екеуінің арасында шарт жасалған ақпараттық-технологиялық қосылудың бар екенін білдіреді. [↑](#footnote-ref-16)
17. Ақша аударымы жүйесі. [↑](#footnote-ref-17)