

**Обзор результатов**

**надзора (оверсайта) платежных систем**

**и развития рынка**

**платежных услуг**

**за 2016 год**

Алматы, 2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 2](#_Toc481418192)

[РАЗДЕЛ 1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО   
БАНКА КАЗАХСТАНА 6](#_Toc481418193)

[1.1. Краткое описание платежных систем 7](#_Toc481418194)

[1.2. Соответствие платежных систем Принципам для ИФР 9](#_Toc481418195)

[1.3. Показатели развития платежных систем 19](#_Toc481418196)

[1.4. Показатели МСПД 21](#_Toc481418197)

[1.5. Показатели СМК 23](#_Toc481418198)

[1.6. Ликвидность и оборачиваемость денег в платежных системах 25](#_Toc481418199)

[1.7. Показатели работоспособности платежных систем 26](#_Toc481418200)

[1.8. Система массовых электронных платежей 27](#_Toc481418201)

[РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 29](#_Toc481418202)

[РАЗДЕЛ 3. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ 31](#_Toc481418203)

[3.1. Инфраструктура рынка электронных платежных услуг 32](#_Toc481418204)

[3.2. Платежные услуги через системы удаленного доступа 35](#_Toc481418205)

[3.3. Интернет и мобильные платежи 37](#_Toc481418206)

[3.4. Рынок платежных карточек 38](#_Toc481418207)

[РАЗДЕЛ 4. СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ 42](#_Toc481418208)

[РАЗДЕЛ 5. ПЛАТЕЖИ ПО ПРЯМЫМ КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ 48](#_Toc481418209)

[РАЗДЕЛ 6. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ 52](#_Toc481418210)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 54](#_Toc481418211)

# ВВЕДЕНИЕ

Работы по реформированию платежного рынка и построению платежных систем Республики Казахстан были начаты Национальным Банком Казахстана после провозглашения суверенитета страны в рамках перехода к рыночным отношениям и построения новой финансовой системы.

В результате проведенной целенаправленной работы сформирована современная платежная инфраструктура, обеспечивающая потребности населения, бизнеса и государства в проведении денежных транзакций.

В настоящее время на территории Республики Казахстан действуют платежные системы Национального Банка Казахстана (Межбанковская система переводов денег и Система межбанковского клиринга), обеспечивающие функционирование финансовой системы страны. Кроме того, расчетные услуги также оказывают частные платежные системы, которые представлены карточными системами при обработке операций с использованием платежных карточек, системами денежных переводов. Межбанковские платежи также могут проводиться через прямые корреспондентские счета, открытые между банками, между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

К основным поставщикам платежных услуг в Казахстане относятся банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в том числе, АО «Казпочта» (национальный оператор почты), частные платежные организации, прошедшие учетную регистрацию в Национальном Банке Казахстана.

Вместе с тем, на протяжении последних лет платежный рынок Казахстана претерпел значительные изменения, с внедрением и применением новых технологических решений наблюдается все больший переход от традиционных методов проведения платежей к использованию дистанционных каналов и альтернативных способов.

Для осуществления дистанционных платежей казахстанскими банками представлены для клиентов услуги Интернет и мобильного банкинга, устройства удаленного доступа, такие как POS-терминалы, банкоматы, банковские киоски и терминалы моментальной оплаты.

Развитие инновационных цифровых технологий привело к появлению на рынке новых субъектов - небанковских операторов, представляющих платежные услуги посредством платежных терминалов, электронных денег, интернет и мобильных приложений. Регулирование деятельности указанных частных небанковских платежных организаций предусмотрено Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах».

При этом в 2016 году Национальным Банком Казахстана были проведены работы по обновлению нормативной правовой базы в области платежей и платежных систем, направленные на совершенствование порядка оказания платежных услуг, регулирования и контроля платежного рынка.

Кроме того, усилены нормы в части надзора (оверсайта) за функционированием платежных систем, предусмотрено информирование Национального Банка Казахстана операторами платежных систем об их деятельности на территории Казахстана, а также банками об участии в платежной системе, в том числе, в иностранной платежной системе. В отношении операторов платежных систем усилены требования к порядку оказания услуг. Предусмотрен ряд требований в отношении операторов системно значимых и значимых платежных систем, в том числе, в части управления организацией и рисками (ликвидным, операционным и иными видами рисков), по проведению самооценки функционирования платежных систем, оценке качества оказываемых услуг, а также по представлению отчетности в Национальный Банк Казахстана, в том числе, по платежам, проведенным значимыми клиентами.

При этом надзор (оверсайт) за платежными системами включает:

1) мониторинг системно значимой платежной системы;

2) анализ и оценку функционирования системно значимых, значимых платежных систем на соответствие международным стандартам, в том числе анализ влияния на работу платежных систем значимых клиентов участников платежной системы;

3) сбор и обработку информации по вопросам платежей и (или) переводов денег, функционирования платежных систем от операторов, операционных центров и участников платежных систем, в том числе сведений по объемам платежей и (или) переводов денег, проведенных через системно значимые или значимые платежные системы, осуществленных значимыми клиентами участников указанных платежных систем;

4) проверки деятельности операторов и (или) операционных центров системно значимых и значимых платежных систем;

5) наблюдение за выполнением участниками системно значимых платежных систем [требований](jl:35342935.0) к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в системно значимые платежные системы.

В рамках контроля за рынком платежных услуг предусмотрено проведение Национальным Банком Казахстана анализа рынка платежных услуг и применения платежных инструментов, сбор и обработка сведений об оказанных платежных услугах от поставщиков платежных услуг, осуществление учетной регистрации платежных организаций и ведение их реестра, ведение реестра значимых поставщиков платежных услуг и проведение проверок деятельности поставщиков платежных услуг.

В соответствии с полномочиями, установленными Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Национальным Банком Казахстана с февраля 2017 года ведутся реестры платежных систем, платежных организаций и значимых поставщиков платежных услуг. Указанные реестры размещены на интернет-ресурсе Национального Банка Казахстана.

В реестре платежных систем предусмотрена классификация систем по видам: системно значимые, значимые и иные платежные системы в соответствии с критериями и показателями, установленными вышеуказанным Законом и постановлением Правления Национального Банка Казахстана от 31 августа 2016 года № 222 «Об утверждении показателей критериев значимых платежных систем». По итогам проведенного анализа за 2016 год к системно значимой платежной системе отнесена Межбанковская система переводов денег, в перечень значимых платежных систем включены Система межбанковского клиринга, система расчетов по платежным карточкам VISA и система денежных переводов «Золотая корона». Реестр платежных систем будет обновляться по мере создания или входа на территорию Казахстана новой платежной системы, а также при изменении вида значимости платежной системы.

По итогам проведенных работ по учетной регистрации платежных организаций Национальным Банком Казахстана сформирован реестр платежных организаций, который обновляется по мере регистрации платежных организаций.

В реестр значимых поставщиков платежных услуг включены поставщики платежных услуг, занимающие высокую долю на том или ином сегменте рынка (к примеру, на рынке платежных карточек, рынке электронных денег, в части дистанционного обслуживания клиентов через системы удаленного доступа и электронные терминалы), в соответствии с критериями, установленными Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», и с учетом показателей, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Казахстана от 31 августа 2016 года № 223 «Об утверждении показателей, при которых поставщик платежных услуг относится к значимым поставщикам платежных услуг». Указанный реестр будет также пересматриваться Национальным Банком Казахстана на периодической основе по итогам анализа рынка платежных услуг или поступлении в Национальный Банк Казахстана письменного обращения поставщика платежных услуг.

Обзор посвящен последним тенденциям на платежном рынке Казахстана, в документе представлены результаты надзора (оверсайта) за платежными системами, в том числе за платежными системами Национального Банка Казахстана, системами денежных переводов, а также анализ платежей, проведенных через корреспондентские счета, открытые между банками, между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. В рамках анализа развития рынка платежных услуг представлена информация о тенденциях использования платежных инструментов, развития рынка электронных платежных услуг, оказываемых посредством систем удаленного доступа, рынка платежных карточек и электронных денег.

# РАЗДЕЛ 1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

К платежным системам Национального Банка Казахстана относятся **Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК), которые обрабатывают межбанковские платежи между участниками системы в национальной валюте – тенге**.

* обработка 96,7% всех безналичных межбанковских платежей, проведенных в стране;
* соответствие международным стандартам;
* высокий уровень беспрерывности работы платежных систем.

Участниками МСПД являются все банки Казахстана, АО «Казпочта», Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Центральный депозитарий ценных бумаг, Казахстанская фондовая биржа, а также отдельные международные банки и финансовые организации-нерезиденты. Участниками СМК выступают банки Казахстана, АО «Казпочта», Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Центральный депозитарий ценных бумаг.

Операционным центром платежных систем Национального Банка Казахстана является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - КЦМР), дочерняя организация Национального Банка Казахстана.

|  |
| --- |
| **Справка 1 – Информация о КЦМР**  КЦМР создан на основании решения Правления Национального Банка Казахстана № 252 от 30.12.1995 года в соответствии с Программой реформирования банковской системы Республики Казахстан. Учредителем и уполномоченным органом КЦМР является Национальный Банк Казахстана.  КЦМР является самостоятельным хозяйствующим субъектом и входит в структуру Национального Банка Казахстана. Основной деятельностью КЦМР является проведение межбанковских платежей и переводов денег через МСПД, СМК и техническое обеспечение функционирования платежных систем.  Сведения по основным видам деятельности и структуре КЦМР представлены на сайте КЦМР [www.kisc.kz](http://www.kisc.kz).  В соответствии с Правилами функционирования МСПД, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Казахстана от 31 августа 2016 года  № 201, и Правилами функционирования СМК, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Казахстана от 31 августа 2016 года № 211, КЦМР осуществляет функции по приему и обработке платежных сообщений и осуществлению на их основе переводов денег с позиции участника-отправителя денег на позицию участника-бенефициара, а также по приему, обработке и направлению участникам информационных сообщений по совершенным операциям и выполнению иных операционных и технологических функций в обеспечение функционирования платежных систем, определенных [статьей 8](jl:38213728.80000%20) Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». |

# 1.1. Краткое описание платежных систем

**В МСПД расчет платежей осуществляется в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается сразу в течение нескольких секунд**.

Система функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней. Операционный день МСПД с 9:00 часов до 19:00 часов. При необходимости, операционный день МСПД может быть продлен на основании заявки участника системы.

* расчет в режиме реального времени;
* индивидуальная обработка каждого платежа;
* принцип FIFO;
* высокоприоритетные и срочные платежи финансового сектора.

Перед началом операционного дня МСПД осуществляется перевод денег с корреспондентских счетов участников платежной системы, открытых в Национальном Банке Казахстана, на счет системы. Информация о сумме переведенных денег по каждому участнику доводится Национальным Банком Казахстана до сведения КЦМР. На основании данной информации КЦМР производит отображение сумм со счета МСПД на позиции участников в КЦМР. В течение операционного дня МСПД обеспечивает безотзывный и окончательный расчет платежных сообщений, направленных участниками, путем дебетования позиций участников-отправителей денег. В случае недостаточности денег для осуществления платежа, платежный документ становится в очередь. Из очереди платежные документы обрабатываются по принципу FIFO (первый в приход, первый в расход). Участники платежной системы вправе устанавливать и менять очередность исполнения платежных документов. При этом предусмотрено изменение приоритетности платежного документа без его отзыва из платежной системы. Участники платежной системы могут отозвать платежный документ, находящийся в очереди.

В МСПД также обеспечивается перевод денег по итогам клиринга в розничных платежных системах, к примеру, расчет чистых позиций по результатам многостороннего клиринга в СМК, внутристрановых межбанковских операций с использованием платежных карточек Visa и MasterCard[[1]](#footnote-1).

МСПД является системно значимой платежной системой страны и предназначена для высокоприоритетных и срочных платежей финансового сектора и хозяйствующих субъектов (средняя сумма одного платежа составляет 41,7 млн. тенге).

**В СМК все платежи осуществляются на нетто (чистой) основе путем зачета взаимных требований и обязательств участников**. Система ориентирована на проведение розничных платежей клиентов банков на небольшие суммы, в частности, платежей населения в секторе C2B, C2G (коммунальные, налоговые платежи, платежи за товары и услуги), и обеспечивает расчет основного количества платежей в стране. Максимальная сумма одного платежа не должна превышать 5 млн. тенге.

* клиринговая система;
* построение платежных сообщений в очередь в течение операционного дня;
* многосторонний клиринг сообщений;
* без предварительного депонирования средств;
* перевод денег по результатам клиринга в МСПД;
* розничные платежи на небольшие суммы (ограничение по сумме – до 5 млн. тенге).

Система работает круглосуточно 7 дней в неделю. Особенность СМК состоит в том, что платежные документы не обрабатываются индивидуально, а выстраиваются в очередь до момента расчета. В 15:00 часов проводится процедура клиринга имеющихся в очереди платежных сообщений и расчет чистых позиций участников. Межбанковский клиринг осуществляется на многосторонней основе без предварительного депонирования средств на счете участника системы. После расчета чистых позиций открывается новый операционный день системы.

В указанной платежной системе можно использовать дату валютирования, т.е. отправлять в систему платежные документы с будущей датой платежа до трех дней, что предоставляет участникам возможность заранее планировать свою ликвидность. Каждый участник системы имеет доступ к информации обо всех своих платежах, находящихся в системе.

Учитывая значимость данных платежных систем для экономики Казахстана, основной акцент в работе систем ориентирован на высокий уровень безопасности и доступности (беспрерывности) работы систем. Указанные задачи в полной мере достигаются посредством применяемых методов управления операционным риском, в том числе, путем постоянного мониторинга и анализа работы платежных систем.

Платежные системы Национального Банка Казахстана соответствуют требованиям международных стандартов, в том числе, Принципов для инфраструктур финансового рынка, разработанных Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов (далее – КПРИ) и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее – Принципы для ИФР).

# 1.2. Соответствие платежных систем Принципам для ИФР

При проведении надзора (оверсайта) за платежными системами центральные (национальные) банки особое внимание уделяют оценке соответствия платежных систем международным стандартам, в частности, Принципам для ИФР.

В рамках обеспечения соответствия платежных систем Принципам для ИФР Национальный Банк Казахстана в 2013 году приступил к проведению работ по имплементации указанных Принципов. В январе – феврале 2014 года в ходе совместной миссии МВФ и Всемирного Банка экспертами была проведена техническая оценка платежных систем на предмет соответствия Принципам ИФР. По результатам технической оценки был дан ряд рекомендаций по приведению платежных систем и нормативной правовой базы, регламентирующей вопросы функционирования платежных систем, в соответствие с Принципами для ИФР. В 2014 году Национальным Банком Казахстана было завершено проведение самооценки платежных систем. Результаты проведенной самооценки по компоненту «Платежные системы» были размещены на официальном сайте Национального Банка Казахстана в разделе «Публикация и доклады».

В 2015-2016 годах были проведены работы по совершенствованию нормативной правовой базы в области платежей и платежных систем и иные мероприятия, направленные на обеспечение соответствия платежных систем Принципам для ИФР. В частности, в рамках Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» была определена классификация платежных систем, предусмотрены к операторам системно значимых и значимых платежных систем требования по проведению оценки соблюдения Принципов для ИФР, а также к оформлению документации по управлению рисками.

Также определены нормы о завершенности (окончательности) платежей, в том числе, в целях урегулирования вопроса завершения платежей в случае применения в отношении клиента ускоренной реабилитационной процедуры, процедуры урегулирования неплатежеспособности должника, реабилитационной процедуры или признании клиента банкротом. Глоссарий терминов, используемых в Законе Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», приведен в соответствие с Глоссарием терминов КПРИ.

В целях совершенствования методов управления риском ликвидности, кредитным и системным рисками в МСПД внедрен механизм предоставления участникам системы дополнительной дневной ликвидности (овердрафт) под залог ценных бумаг.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Справка 2 – Краткая информация о соответствии платежных систем Национального Банка Казахстана Принципам для ИФР** |
| ***Принцип 1. Правовая основа***  *ИФР должна иметь хорошо обоснованную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта своей деятельности во всех соответствующих юрисдикциях* | |
| *Краткое изложение* | Нормативными правовыми актами Республики Казахстан и документами КЦМР установлена достаточная, обоснованная, прозрачная и обеспеченная правовой санкцией юридическая база для каждого существенного аспекта деятельности в МСПД и СМК. Основным законом, регулирующим правовые нормы в области функционирования платежных систем, является Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».  Все аспекты деятельности МСПД и СМК детально определены в соответствующих нормативных правовых актах: Правилах функционирования МСПД и Правилах функционирования СМК. Нормативные правовые акты, в том числе законы Республики Казахстан, обязательны для всех юридических и физических лиц на территории Казахстана, соответственно, не могут быть приостановлены или признаны недействительными без принятия соответствующего акта. Документы КЦМР, утвержденные Генеральным директором КЦМР, обязательны для исполнения всеми участниками платежных систем.  Нормативные правовые акты, регулирующие вопросы функционирования платежных систем подлежат согласованию с участниками платежных систем, заинтересованными государственными органами. Постановления Правления Национального Банка Казахстана в обязательном порядке подлежат обязательному согласованию с Ассоциацией финансистов Казахстана, членами которого являются банки второго уровня Республики Казахстан, Национальной палатой предпринимателей. После утверждения постановления Правления Национального Банка Казахстана подлежат обязательной государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан в целях обеспечения полного соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан. Кроме того, проводится постоянный мониторинг действующих нормативных правовых актов на их актуальность, соответствие законодательству Республики Казахстан, отсутствие коррупциогенных и иных дефектных норм. |
| ***Принцип 2. Управление***  *ИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность финансовой системы в более широком смысле, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон* | |
| *Краткое изложение* | Механизм управления, на основании которых действуют органы управления Национального Банка Казахстана (оператор платежных систем), определен Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и Положением о Национальном Банке Казахстана.  Органами Национального Банка Казахстана являются Правление и Совет директоров. Функции Правления и Совета директоров установлены в Законе РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» и Положением о Национальном Банке Казахстана. |
| ***Принцип 3. Система комплексного управления рисками***  *ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления правовым и кредитным рисками, риском ликвидности, операционным и другими рисками* | |
| *Краткое изложение* | Система управления рисками в платежных системах направлена на обеспечение их эффективного, безопасного и беспрерывного функционирования. Оценка рисков, присущих платежным системам, осуществляется Национальным Банком Казахстана в рамках анализа бизнес-процесса «Обеспечение функционирования платежных систем» и надзора (оверсайта) платежных систем.  По каждому виду рисков предусмотрены методы их управления и минимизации (см. Принципы 4 «Кредитный риск», 7 «Риск ликвидности», 17 «Операционный риск»).  Информация о рисках, присущих платежным системам, и методах их управления представлена в соответствующих нормативных правовых актах. |
| ***Принцип 4. Кредитный риск***  *ИФР должна обеспечивать эффективное измерение, проводить мониторинг и управлять своими кредитными рисками, создаваемыми участниками, а также ее платежными, клиринговыми и расчетными процессами. ИФР должна поддерживать достаточные финансовые ресурсы, покрывающие ее кредитные риски, создаваемые каждым из участников, в полном объеме и с высокой степенью уверенности. Кроме того, ЦКА, ведущий деятельность с более сложным профилем риска или являющийся системно значимым в нескольких юрисдикциях, должен поддерживать дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциальных стрессовых сценариев, включающих, но не ограничивающихся, дефолтом двух крупнейших участников и их аффилированных лиц, потенциально способных вызвать наибольший совокупный кредитный риск у ЦКА в экстремальных, но вероятных рыночных условиях. Все другие ЦКА должны поддерживать общие финансовые ресурсы, по меньшей мере, достаточные для покрытия дефолта одного из участников или его аффилированного лица, потенциально способных вызвать наибольший совокупный кредитный риск у ЦКА в экстремальных, но вероятных рыночных условиях.* | |
| *Краткое изложение* | МСПД является системой валовых расчетов в режиме реального времени и обеспечивает гарантию расчетов в течение одного операционного дня. В СМК отсутствует предварительное депонирование средств, расчеты осуществляются посредством клиринга платежных сообщений. Методы управления риском ликвидности и системным риском представлены при описании Принципа 7 «Риск ликвидности».  В МСПД в целях управления кредитным риском предусмотрен механизм предоставления Национальным Банком Казахстана внутридневной ликвидности участнику платежной системы в случае наличия у него проблем с ликвидностью для завершения платежа. Механизм заключения сделки «овердрафт» полностью автоматизирован и предполагает предоставление ликвидности в считанные минуты.  Кроме того, предусмотрены процедуры, направленные на пополнение ликвидности участников платежных систем в отдельных стрессовых ситуациях. |
| ***Принцип 5. Залоговое обеспечение***  *ИФР, нуждающаяся в залоговом обеспечении для управления своим кредитным риском и кредитными рисками своих участников, должна принимать залоговое обеспечение с низким кредитным и рыночным риском и риском ликвидности. ИФР также должна установить и применять достаточно консервативные «стрижки» и лимиты концентрации* | |
| *Краткое изложение* | Предоставление Национальным Банком Казахстана в МСПД участникам ликвидности «овердрафт» осуществляется под залог государственных эмиссионных ценных бумаг, эмитируемых Министерством финансов Республики Казахстан от лица Правительства Республики Казахстан (государственные казначейские обязательства), за исключением государственных долгосрочных сберегательных казначейских обязательств, привязанных к индексу инфляции.  Ликвидность (овердрафт) представляется в рамках устанавливаемого на ежемесячной основе дневного лимита (лимит, установленный для участника платежной системы для использования в течение одного операционного дня МСПД, рассчитывается в определенном Национальным Банком Казахстана процентном соотношении от медианного значения объема исходящих безналичных платежей данного пользователя, осуществленных через МСПД за предыдущие шесть месяцев). Полученная ликвидность используется для завершения платежей клиентов участников платежной системы и не может быть использована пользователем МСПД для проведения платежей по операциям на внутреннем и внешнем валютном, денежном и фондовом рынках, в том числе по указаниям клиентов. |
| ***Принцип 6. Гарантийный депозит***  *ЦКА должен покрывать свои кредитные риски, создаваемые его участниками, по всем продуктам с помощью эффективной системы гарантийных депозитов, учитывающей риски и регулярно пересматриваемой.* | |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы в отношении МСПД и СМК. |
| ***Принцип 7. Риск ликвидности***  *ИФР должна эффективно оценивать, проводить мониторинг и управлять своим риском ликвидности. ИФР должна поддерживать достаточные ликвидные ресурсы во всех необходимых валютах для осуществления расчетов по платежным обязательствам день в день и, при необходимости, в течение одного дня или нескольких дней, с высокой степенью надежности, в соответствии с широким спектром потенциально стрессовых сценариев, включающих, но не ограничивающихся невыполнением обязательств участником и его аффилированными лицами, способным привести к наибольшим совокупным обязательствам ИФР по ликвидности в экстремальных, но вероятных рыночных условиях.* | |
| *Краткое изложение* | Для управления риском ликвидности в МСПД используются следующие механизмы:  1) механизм управления очередью;  2) дополнительные переводы денег с корреспондентского счета участника платежной системы, открытого в Национальном Банке Казахстана, на его позицию в МСПД:  - в случае недостаточности ликвидности для расчета чистых позиций в МСПД по результатам клиринга;  - при образовании очереди платежных документов у участника в конце операционного дня МСПД (в течение тридцати минут до закрытия операционного дня). При отсутствии достаточной суммы денег на корреспондентском счете участника платежной системы в Национальном Банке Казахстана ответственный работник Национального Банка Казахстана совместно с участником рассматривают способы урегулирования данной очереди;  3) предоставление ликвидности Национальным Банком Казахстана участнику платежной системы под залог ценных бумаг (сделка «овердрафт»);  4) при наличии в конце операционного дня МСПД нерассчитанной очереди платежных документов у двух и более участников КЦМР выполняет взаимозачет платежных документов, находящихся в очереди, с учетом остатка денег участников в системе.  В СМК для управления риском ликвидности используется механизм раскрутки очереди платежных документов и перерасчета чистых позиций участников платежной системы.  При этом Национальным Банком Казахстана проводится постоянный мониторинг позиций участников платежной системы в режиме реального времени, а также анализ информации о неисполненных (отозванных) платежах в МСПД, очереди платежных документов за предыдущий день, аннулированных платежных документов в СМК на ежедневной основе в рамках надзора (оверсайта) платежных систем. |
| ***Принцип 8. Завершенность расчетов***  *ИФР должна обеспечивать четкий и определенный окончательный расчет, по меньшей мере, до завершения даты валютирования. Если это необходимо или целесообразно, ИФР должна обеспечивать окончательный расчет в течение операционного дня или в режиме реального времени.* | |
| *Краткое изложение* | МСПД обеспечивает окончательный расчет каждого платежного документа индивидуально в режиме реального времени. СМК обеспечивает окончательный расчет в течение одного операционного дня. |
| ***Принцип 9. Денежные расчеты***  *ИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка в тех случаях, когда это целесообразно и возможно. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитные риски и риски ликвидности, возникающие вследствие использования средств коммерческих банков.* | |
| *Краткое изложение* | Перевод денег в МСПД осуществляется в пределах сумм денег, находящихся на корреспондентских счетах участников системы в Национальном Банке Казахстана. Расчеты по результатам клиринга в СМК осуществляются в МСПД.  Деньги, имеющиеся на счетах в банках второго уровня (коммерческих банках), не используются. Следовательно, единственным расчетным банком МСПД и оператором системы является Национальный Банк Казахстана. |
| ***Принцип 10. Фактическая поставка***  *ИФР должна четко определять свои обязательства в отношении поставки реальных инструментов или товаров, а также выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, связанными с фактической поставкой.* | |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы в отношении МСПД и СМК. |
| ***Принцип 11. Центральные депозитарии ценных бумаг***  *ЦДЦБ должен иметь соответствующие правила и процедуры, способствующие обеспечению сохранности выпусков ценных бумаг, минимизации и управлению рисками, связанными с хранением и передачей ценных бумаг. ЦДЦБ должен учитывать ценные бумаги в иммобилизованной или дематериализованной форме с целью их перевода в бездокументарной форме.* | |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы в отношении МСПД и СМК. |
| ***Принцип 12. Расчетные системы обмена активами***  *Если ИФР осуществляет расчеты по сделкам, включающие расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, транзакции с ценными бумагами или иностранной валютой), то она должна исключать риск потери основной суммы, производя окончательный расчет по одному обязательству после окончательного расчета по другому обязательству.* | |
| *Краткое изложение* | В МСПД и СМК осуществляются расчеты только с деньгами. При этом через МСПД проводятся расчеты с деньгами по операциям с ценными бумагами. При проведении платежей по операциям с ценными бумагами каждая операция проводится индивидуально на валовой основе в реальном времени: отдельно расчеты по деньгам, отдельно - по ценным бумагам. Расчеты по операциям с ценными бумагами осуществляются по принципу DVP - «поставка против платежа». |
| ***Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником***  *ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры по управлению в случае невыполнения обязательств участником. Правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы гарантировать возможность совершения ИФР своевременных действий для снижения убытков и дефицита ликвидности и продолжения выполнения своих обязательств.* | |
| *Краткое изложение* | Национальный Банк Казахстана может направить в КЦМР уведомление о прекращении расходных операций участника платежной системы в соответствии с условиями договора корреспондентского счета, заключенного участником с Национальным Банком Казахстана. При получении КЦМР от Национального Банка Казахстана письма о временном приостановлении отдельных положений договора об участии, заключенного с участником системы, КЦМР приостанавливает операции по позиции данного участника, за исключением операций по принятию (зачислению) сумм денег в пользу участника.  В целях управления ликвидным и системным рисками (риск невыполнения обязательств одного или нескольких пользователей по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одного или нескольких пользователей) применяются механизмы, указанные по Принципу 7. |
| ***Принцип 14. Сегрегация и перемещаемость***  *ИФР должна четко определять свои обязательства в отношении поставки реальных инструментов или товаров, а также выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, связанными с фактической поставкой.* | |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы в отношении МСПД и СМК. |
| ***Принцип 15. Общий коммерческий риск***  *ИФР должна выявлять, проводить мониторинг и управлять общим коммерческим риском, а также располагать чистыми ликвидными активами, финансируемыми за счет собственного капитала, и достаточными для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы продолжать выполнение операций и оказание услуг как функционирующая структура в случае, если убытки станут реальными. Кроме того, чистые ликвидные активы всегда должны быть достаточными для восстановления или упорядоченного прекращения критически важных операций и услуг.* | |
| *Краткое изложение* | Оператором платежных систем выступает Национальный Банк Казахстана. Операционный центр (КЦМР) является дочерней организацией Национального Банка Казахстана, созданной в форме республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения, и в своей финансовой деятельности подотчетен Национальному Банку Казахстана (государственному учреждению). Управление капиталом, ввиду того, что КЦМР является республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения, осуществляется, согласно законодательству Республики Казахстан и правовым документам Национального Банка Казахстана. |
| ***Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риск***  *ИФР должна защищать свои активы и активы своих участников и минимизировать риск потерь и несвоевременного доступа к ним. ИФР должна инвестировать в инструменты с минимальными кредитным и рыночным риском и риском ликвидности.* | |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы в отношении МСПД и СМК. Деньги участников находятся на корреспондентских счетах, открытых в Национальном Банке Казахстана. |
| ***Принцип 17. Операционный риск***  *ИФР должна выявлять все возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, политик, процедур и методов контроля. Системы должны обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности и иметь достаточную наращиваемую пропускную способность. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязательств ИФР, в том числе в случае широкомасштабного или крупного нарушения в работе.* | |
| *Краткое изложение* | КЦМР в целях управления операционным риском используются необходимые методы управления физической и информационной безопасностью, основанные на международных стандартах. Также в целях управления операционным риском разработан и подлежит ежегодному пересмотру план восстановления платежных систем, осуществляется копирование информации в режиме реального времени в резервный центр, проводится архивирование данных, обновление эксплуатируемой техники, имеется команда восстановления, организована работа резервного центра, осуществляется анализ со стороны руководства выполнения контрольных мер по минимизации выявленных факторов риска, применение средств криптографической защиты информации, а также применяются иные меры управления операционным риском. Разработаны специальные документы, определяющие действия по управлению данным риском.  В целях управления операционным риском в рамках надзора (оверсайта) платежных систем Национальный Банк Казахстана проверяет организацию и функционирование платежных систем, проводит анализ результатов перевода работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного сервера, а также применяет совместно с КЦМР иные меры по управлению риском.  Резервный центр платежных систем имеет идентичные технические и коммуникационные параметры с основным центром. Между основным и резервным центрами осуществляется моментальная синхронизация данными, при возникновении внештатной ситуации в основном центре обработка платежных сообщений продолжится в резервном центре.  Установлены требования к участникам платежных систем в части обеспечения безопасности рабочего места, посредством которого осуществляется связь с платежными системами, в том числе, предусмотрены требования к наличию резервных каналов связи и резервных рабочих мест, а также к плану восстановления деятельности участника платежной системы. |
| ***Принцип 18. Требования к доступу и участию***  *ИФР должны иметь объективные, основанные на риске публично раскрываемые критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ* | |
| *Краткое изложение* | Критерии доступа к МСПД и СМК отражены в деталях в Правилах функционирования данных платежных систем, едины для всех участников и доступны общественности и всем субъектам. |
| ***Принцип 19. Многоуровневая система участия***  *ИФР должна выявлять, проводить мониторинг и управлять существенными рисками, создаваемыми для ИФР многоуровневой структурой участия* | |
| *Краткое изложение* | В МСПД и СМК отсутствует многоуровневая структура участия. Прямыми участниками МСПД и СМК являются банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, заключившие договора с Национальным Банком Казахстана на участие в системе и с КЦМР об оказании услуг в системе.  Непрямыми участниками МСПД и СМК являются клиенты (физические и юридические лица) прямых участников, платежные указания которых направляются прямыми участниками в платежную систему для расчетов и с которыми участниками системы заключены договора банковского обслуживания (договора банковского счета, о переводе денег, банковского вклада).  Предусмотрено представление операторами системно значимых и значимых платежных систем в Национальный Банк Казахстана сведений о платежах, проводимых значимыми клиентами участников платежных систем. |
| ***Принцип 20. Связи ИФР***  *ИФР, устанавливающая связи с одной или несколькими ИФР, должна выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, создаваемыми этими связями* | |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы в отношении МСПД и СМК. |
| ***Принцип 21. Эффективность и результативность***  *ИФР должна обеспечивать эффективность и результативность выполнения требований обслуживаемых ею участников и рынков.* | |
| *Краткое изложение* | В своей деятельности Национальный Банк Казахстана и КЦМР руководствуются принципом полного обслуживания участников МСПД и СМК. Основными преимуществами МСПД и СМК являются высокий уровень безопасности, высокая скорость передачи информации, в МСПД возможность проведения платежей в режиме реального времени.  МСПД должна оставаться лидером в сфере предоставления услуг по межбанковским переводам денег, гарантируя мировой уровень качества и обеспечивая соблюдение международных стандартов (Принципов для ИФР).  При этом КЦМР добросовестно и тщательно выполняет взятые на себя в отношении участников обязательства на основе принципа «Лояльное и равноправное отношение к любому участнику». При работе с участниками действует принцип «вежливое и оперативное выполнение услуг по запросу пользователя».  Определение соответствия МСПД требованиям и потребностям участников определяется посредством анкетирования участников, ежегодных встреч (семинаров) с пользователями МСПД с целью решения общих вопросов, информирования о новых проектах и направлениях деятельности, обсуждения последних тенденций.  На постоянной основе Национальным Банком Казахстана проводятся работы по мониторингу и совершенствованию нормативных правовых актов, определяющих условия и порядок организации и функционирования МСПД и СМК. |
| ***Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений***  *ИФР должна использовать, или, по меньшей мере, обеспечивать оперативную совместимость с международными процедурами и стандартами передачи сообщений для обеспечения эффективных платежей, клиринга, расчетов и учета.* | |
| *Краткое изложение* | В МСПД/СМК не используются международные форматы сообщений, а применяются внутренние SWIFT-подобные форматы сообщений. При этом в целях обеспечения оперативной совместимости с международными форматами сообщений (для интеграции с зарубежными платежными системами в будущем) в платежных системах Казахстана были внедрены международные стандарты номеров банковских счетов и банковских идентификационных кодов ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number - международный номер банковского счета) и ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes - банковские идентификационные коды).  Следует отметить, что участники могут использовать различные виды связи (модемная, выделенные каналы, интернет) для связи с КЦМР. КЦМР предоставляет возможность подключения ко всем сервисам КЦМР с использованием технологий Frame-Relay, MPLS IP VPN, Internet, а так же дополнительно Dial-Up (коммутируемый доступ) для платежных систем и удостоверяющего центра. |
| ***Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных***  *ИФР должны иметь четко сформулированные комплексные правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую обеспечивать четкое понимание участниками рисков, сборов и других существенных издержек, связанных с их участием в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны раскрываться публично.* | |
| *Краткое изложение* | Правила и процедуры МСПД и СМК, в том числе, определяющие действия участников и оператора, операционного центра платежных систем, риски и методы управления рисками, тарифы, действующие в платежных системах, форматы сообщений раскрыты в Правилах функционирования указанных систем, а также иных документах. При этом указанные документы размещены на интернет-ресурсе Национального Банка Казахстана, на сайте КЦМР (в том числе, документы КЦМР «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений», «Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений»), а также в информационной системе «Юрист».  Сведения об изменении требований к программно-техническому взаимодействию между КЦМР и участниками систем, процедур по обмену электронными сообщениями в обязательном порядке согласовываются и доводятся до сведения участников. Публично на интернет-ресурсе Национального Банка Казахстана раскрывается статистическая информация о функционировании МСПД и СМК. |
| ***Принцип 24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями***  *Торговый репозиторий должен обеспечивать своевременное и точное предоставление данных соответствующим компетентным органам и общественности в соответствии с их потребностями.* | |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы в отношении МСПД и СМК. |

По итогам проведенных работ можно **констатировать соответствие платежных систем Национального Банка Казахстана установленным Принципам для ИФР**, в том числе, в части законодательной базы, управления рисками, информационной безопасности и технического обеспечения.

# 

# 1.3. Показатели развития платежных систем

В 2016 году сохранилась тенденция ежегодного роста объемов платежей в платежных системах Национального Банка Казахстана. Так, **за 2016 год через МСПД и СМК было проведено 35,3 млн. транзакций на сумму 590,7 трлн. тенге**.

В среднем за день через платежные системы за 2016 год проводилось 144,1 тыс. транзакций на сумму 2,4 трлн. тенге.

Для сравнения объем произведенного Валового внутреннего продукта Казахстана за 2016 год (по оперативным данным) составил 46,2 трлн. тенге[[2]](#footnote-2). Таким образом, объем проведенных платежей через платежные системы превышает уровень ВВП Казахстана за 2016 год почти в 12,8 раз, то есть в среднем в месяц через платежные системы проводятся платежи на сумму более годового объема ВВП страны.

По сравнению с 2015 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 0,3%, **сумма платежей выросла в 2,5 раза.**

При этом за последние пять лет количество платежей, проведенных через платежные системы, увеличилось на 9,1%, тогда как сумма платежей выросла в 3,5 раза.

**Объемы платежей в платежных системах**

**Национального Банка Казахстана**

Рост суммы платежей в платежных системах вызван увеличением объемов платежей по операциям с ценными бумагами и депозитами.

В частности, указанное увеличение связано с проводимыми операциями с государственными ценными бумагами и депозитными операциями между Национальным Банком Казахстана и банками второго уровня Республики Казахстан в целях регулирования тенговой ликвидности.

|  |  |
| --- | --- |
| **При этом на МСПД приходится основная доля от суммы платежей, проведенных через платежные системы Национального Банка Казахстана (99%),** тогда как основное количество платежных сообщений обрабатывается через СМК (доля - 60%).  Средняя сумма одного платежного сообщения в МСПД за 2016 год составила 41,7 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2015 годом в 2,5 раза (на 25,0 млн. тенге). Средняя сумма одного платежного сообщения в СМК за 2016 год составила 282,4 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 10,9% (на 27,8 тыс. тенге). | **МСПД**  **СМК**  282,4 тыс. тенге |

# 

# 1.4. Показатели МСПД

|  |  |
| --- | --- |
| **Через МСПД за 2016 год было проведено 14,0 млн. транзакций на сумму 584,7 трлн. тенге.** По сравнению с 2015 годом количество платежных сообщений увеличилось на 3,8%, а сумма платежей выросла в 2,6 раза.  При этом через МСПД в среднем за день за 2016 год проходило 57,2 тыс. транзакций на сумму 2 386,4 млрд. тенге. | **Динамика потоков платежей в МСПД** |

Рост объемов платежей в МСПД вызван увеличением объемов операций с ценными бумагами, депозитами.

**Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей в МСПД**

*\* включают пенсионные платежи и пособия, специфические переводы, платежи в бюджет и выплаты из бюджета.*

**Платежи и переводы денег физических лиц**[[3]](#footnote-3) **в МСПД занимают незначительную долю (1 280,9 млрд. тенге - 0,2%) от общего объема платежей и переводов денег, проведенных через систему, 99,8% платежей и переводов денег приходится на юридических лиц.** Средняя сумма одного платежного сообщения, сформированного и направленного участником системы на основании указания юридического лица, составила 2,9 млн. тенге. Средняя сумма одного платежного сообщения в МСПД по указанию физического лица составляет порядка 479,0 тыс. тенге. При этом средняя сумма одного платежа физического лица по разделу «Пенсионные платежи» составляет около 5,9 тыс. тенге, по платежам в бюджет - 181,8 тыс. тенге.

Основная доля по количеству платежных сообщений в МСПД приходится на платежи на сумму до 3 млн. тенге (87,4%), наименьшую долю составляют платежи на сумму от 500 млн. тенге до 1 млрд. тенге (0,3%). При этом основная сумма платежей приходится на платежи в интервале свыше 1 млрд. тенге (доля 85,9%).

**Количество платежей в МСПД в разрезе интервалов сумм**

**Сумма платежей в МСПД в разрезе интервалов сумм**

|  |  |
| --- | --- |
| **Справка 3 – Сравнение показателей**  *Для сравнения показателей развития платежных систем и рынка платежных услуг далее по тексту использованы данные по странам ЕАЭС.*  В 2016 году через платежную систему Республики Беларусь BISS (Belarus Interbank Settlement System) проведено 70,1 млн. платежей на сумму 517,4 млрд. белорусских рублей (эквивалентно 89,0 трлн. тенге).  Через систему БЭСП Российской Федерации (Систему банковских электронных срочных платежей) в 2016 году проведено 3,4 млн. платежей на сумму 560,1 трлн. рублей (эквивалентно 2 826,2 трлн. тенге).  Посредством платежной системы Кыргызской Республики ГСРРВ (Гроссовая система расчетов в режиме реального времени) в 2016 году проведено 70,1 млн. платежей на сумму | |
| 4 980,2 млрд. сомов (эквивалентно 24,4 трлн. тенге).  **Платежи и переводы денег через платежные системы**  **стран ЕАЭС**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Наименование платежной системы** | **Обороты в национальной валюте** | **Эквивалент в тенге (трлн. тенге)** | **Рост по сравнению с предыдущим периодом** | | МСПД | 584 671,7 млрд. тенге | 584,7 | в 2,6 раза | | BISS | 517,4 млрд. белорусских рублей | 89,0 | 18,5% | | БЭСП | 560 123,2 млрд. рублей | 2 826,2 | 4,6% | | ГСРРВ | 4 980,2 млрд. сомов | 24,4 | в 2,9 раза | | |
| Тарифы в платежных системах Национального Банка Казахстана дифференцированы по времени проведения платежа и в МСПД составляют от 57 до 114 тенге. | |  |  | | --- | --- | | **Время расчета** | **тариф** | | *с 08-00 до 13-00* | *57,0* | | с 13-00 до 19-00 | 114,0 | | **Итого** |  |   **Тарифы в МСПД** |

При этом в секунду через МСПД (производительность системы) может быть обработано 23 платежных сообщений.

# 1.5. Показатели СМК

|  |  |
| --- | --- |
| **За 2016 год через СМК было обработано 21,3 млн. электронных платежных сообщений на сумму 6,0 трлн. тенге.** По сравнению с 2015 годом количество платежных сообщений в клиринговой системе уменьшилось на 1,8%, сумма платежей выросла на 8,9%. Через СМК в среднем за день за 2016 год проходило 86,9 тыс. платежных сообщений на сумму 24,6 млрд. тенге. | **Динамика потоков платежей в СМК** |

В СМК в основном проводятся платежи населения и хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы, оказанные услуги, а также платежи в бюджет (оплата налогов и других обязательных платежей в бюджет) и выплаты из бюджета.

Основное влияние на рост платежей в СМК оказал прирост объемов платежей по операциям за товары на 8,6%, услуги - на 6,0%, а также операций по вкладам - на 21,0%.

**Динамика платежей в разрезе видов назначения платежей в СМК**

млрд. тенге

↑ 8,6%

↑ 6,0%

↑ 6,1%

↑ 21,0%

↓ 7,1%

↑ 31,7%

↑ 33,5%

Доля платежей физических лиц в СМК составила 8,1% от общей суммы платежей, юридических лиц – 91,9% соответственно. Средняя сумма одного платежного сообщения, сформированного на основании указания юридического лица, составила 38,8 тыс. тенге. Средняя сумма одного платежного сообщения в СМК по указанию физического лица составила 26,4 тыс. тенге. По платежным сообщениям, направленным в систему участниками по платежам физических лиц, основную долю занимаются платежи за товары и нематериальные активы (28,7%), платежи в бюджет (21,4%) и за услуги (21%). В 2016 году общий рост платежей физических лиц, проведенных через СМК, по сравнению с 2015 годом составил 9,8%.

В разрезе сумм платежей наибольшая доля по количеству транзакций в СМК приходится на интервал до 500 тыс. тенге (90%), наименьшую долю составляют платежи от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге (3%). Основную долю по сумме платежей в интервале свыше 1 млн. тенге (доля 77,6%).

**Платежи в СМК в разрезе интервалов сумм**

**Количество Сумма**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| При этом тарифы в СМК дифференцированы по времени и составляют от 9 до 22 тенге за платеж. | **Тарифы в СМК**   |  |  | | --- | --- | | **Время расчета** | **тариф** | | с 16-00 до 09-00 | 9 тенге | | с 09-00 до 13-00 | 11 тенге | | с 13-00 до 16-00 | 22 тенге | | **Итого** |  | |

# 1.6. Ликвидность и оборачиваемость денег в платежных системах

В целях управления риском ликвидности и системным риском в платежных систем, при реализации которых возможно значительное влияние на финансовую стабильность страны, Национальным Банком Казахстана и участниками платежных систем на постоянной основе проводится мониторинг и контроль позиций участников в системах.

Среднедневной объем ликвидности в МСПД (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2016 год **1 072,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 24,7% ( 212,5 млрд. тенге).** По сравнению с 2007 годом ликвидность в МСПД выросла на 84,9%, что способствовало значительному снижению кредитных и ликвидных рисков.

**Показатели ликвидности в МСПД**

В 2016 году среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 45,0% от среднедневной суммы платежей.

**Динамика изменения ликвидности участников МСПД в 2016 году**

В СМК для анализа эффективности используется расчет коэффициента оборачиваемости денег, который показывает сколько раз использовался встречный поток денег для проведения платежей, а также анализ суммы чистой позиции участников системы. Так, в 2016 году среднедневной **КОД составил 5,0** (к примеру, при наличии ликвидности в платежных системах на 1 единицу, в системе проводится за счет оборота встречных платежей 5 единиц).

При этом среднедневная сумма чистых позиций пользователей по результатам клиринга составила 5,1 млрд. тенге, что превышает показатель 2015 года на 8,6%. Доля суммы чистых позиций участников в СМК по отношению к сумме среднедневных оборотов участников в МСПД[[4]](#footnote-4) составляет 0,2%, что говорит о незначительном риске не расчета чистых позиций участников СМК в МСПД.

**Показатели ликвидности и оборачиваемости в СМК за 2016 год**

# 1.7. Показатели работоспособности платежных систем

Современные МСПД и СМК, через которые проходит основной поток платежей в стране, имеют масштабное значение в содействии развитию экономики Казахстана. Одной из важных функций Национального Банка Казахстана в этой связи является надзор (оверсайт) за платежными системами, включающий в себя целый комплекс мероприятий, в том числе мониторинг функционирования указанных платежных систем и оценку их производительности на предмет обеспечения надежности и эффективности.

**За 2016 год коэффициент беспрерывности работы (работоспособности) МСПД составил 99,803%, в СМК – 99,976%, что в целом превышает установленные целевые показатели[[5]](#footnote-5) и характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем.**

# 1.8. Система массовых электронных платежей

С развитием инновационных технический решений возникли потребности в наличии розничных платежных систем, обеспечивающих моментальный расчет платежей либо on-line передачу информации по проведенным платежам провайдеру услуг. В связи с чем, в августе 2016 года введена в эксплуатацию Система массовых электронных платежей (СМЭП), оператором которой является КЦМР.

Данная система направлена на проведение гарантированных срочных платежей на небольшие суммы с передачей информации о проведенных платежах и функцией расчета многосторонней клиринговой позиции один раз в день. Перевод денег в СМЭП осуществляется с использованием денег ее участников в МСПД и исключает необходимость дополнительного привлечения ликвидности для начала работы в СМЭП. Система работает в круглосуточном режиме без выходных дней и тарифами более низкими, чем в СМК.

На 1 января 2017 года пользователями СМЭП являлись 4 участника – АО «Народный Банк Казахстана», АО «ВТБ Банк», АО «Дочерний Банк «Альфа-Банк» и Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

|  |  |
| --- | --- |
| С сентября по декабрь 2016 года через указанную систему проведено 690,9 тыс. платежей на сумму 65,0 млрд. тенге, что составляет 3,2% от платежей, проведенных в СМК за 2016 год. | **Объемы платежей через СМЭП в 2016 году** |

Платежные системы Национального Банка Казахстана (МСПД и СМК) соответствуют установленным международным стандартам (Принципам для ИФР), характеризуются высоким уровнем эффективности и беспрерывности работы, обеспечивая обработку основного объема платежей в национальной валюте в стране. Ежегодно растут объемы платежей в платежных системах.

При этом у каждой системы есть своя целевая аудитория и свое функциональное предназначение. МСПД является системно значимой платежной системой страны и предназначена для высокоприоритетных и срочных платежей финансового сектора и хозяйствующих субъектов (средняя сумма одного платежа составляет 41,7 млн. тенге), что обуславливает проведение через данную систему основной доли суммы платежей). СМК ориентирована на проведение розничных платежей населения на небольшие суммы (ограничение по сумме до 5 млн. тенге, средняя сумма одного платежа - 282,4 тыс. тенге), в частности, платежи населения в секторе C2B, C2G (коммунальные, налоговые платежи, платежи за товары и услуги) и обеспечивает расчет основного количества платежей между финансовыми организациями.

# РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В данном разделе представлен анализ использования платежных инструментов на территории Казахстана, в том числе, проведение операций физическими и юридическими лицами с использованием кредитовых инструментов[[6]](#footnote-6), дебетовых инструментов[[7]](#footnote-7) и иных способов осуществления платежей и переводов денег[[8]](#footnote-8).

**Платежи юридических лиц**[[9]](#footnote-9)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Операции юридических лиц[[10]](#footnote-10) через банки и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов составили 582,0 млн. транзакций на сумму 561,0 трлн. тенге. | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Подвиды** | **Кол-во (тыс. тр.)** | **Сумма**  **(млрд. тенге)** | | кредитовые | *297,6* | *512 000,5* | | *доля в структуре (в%)* | *51,1%* | *91,3%* | | дебетовые | *35,5* | *13 586,4* | | *доля в структуре (в%)* | *6,1%* | *2,4%* | | иные | *248,9* | *35 456,3* | | *доля в структуре (в%)* | *42,8%* | *6,3%* | | **Итого** | **582,0** | **561 043,2** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля в общем количестве платежных инструментов юр.лиц в 2016 году** | **Доля от общей суммы платежных инструментов юр. лиц в 2016 году** |

Наибольшую долю по количеству занимают платежи и переводы денег юридических лиц с использованием платежных поручений (47,1%) и платежных ордеров (42,3%), по сумме основной объем приходится на платежные поручения (90,0%), с использованием которых проводятся платежи и переводы денег по указаниям юридических лиц с их банковских счетов.

**Платежи физических лиц**[[11]](#footnote-11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Операции физических лиц[[12]](#footnote-12) через банки и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов составили 644,1 млн. транзакций на сумму 46,0 трлн. тенге. | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Подвиды** | **Кол-во**  **(тыс. тр.)** | **Сумма**  **(млрд. тенге)** | | кредитовые | 72,4 | 25 648,0 | | *в % к общему итогу* | *11,2%* | *55,8%* | | дебетовые | 25,9 | 2 648,3 | | *в % к общему итогу* | *4,0%* | *5,8%* | | иные | 545,8 | 17 708,0 | | *в % к общему итогу* | *84,7%* | *38,5%* | | **Итого** | **644,1** | **46 004,4** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля в общем количестве платежных инструментов в 2016 году** | **Доля от общей суммы платежных инструментов в 2016 году** |

Наибольшую долю по количеству занимают операции физических лиц с использованием платежных карточек (51,4%) и платежных ордеров (32,7%), что характеризуется использованием платежных ордеров для платежей на небольшие суммы между банками и их клиентами, в том числе, по оплате услуг банка, выплате вознаграждения на текущие счета клиентов. По сумме основной объем приходится на платежные поручения (55,0%) и платежные карточки (22,6%).

# РАЗДЕЛ 3. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Рынок платежных услуг тесным образом связан с информационно-коммуникационными технологиями, по уровню развития и проникновения которых можно судить о доступности населению электронных платежных инструментов. В этой связи, многие исследования по анализу рынка платежных услуг в первую очередь обращают внимание на уровень проникновения интернет, использования смартфонов и иных электронных терминалов.

* повсеместное внедрение инновационных финансовых решений;
* развитие дистанционных каналов связи;
* активное развитие Интернет и мобильных приложений;
* появление новых игроков (частные платежные организации).

Происходящие процессы затронули и платежный рынок Казахстана, который претерпел значительные структурные изменения. Ввиду развития финансовых технологий наблюдается рост новых банковских платежных услуг, связанных с применением дистанционных каналов связи, в частности Интернет. Также на рынке активное участие принимают новые платежные игроки (частные платежные организации), представляющие клиентам возможность проведения моментальных платежей с использованием инновационных платежных инструментов.

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан в 2016 году доля пользователей интернет в возрасте от 16 до 74 лет составила 80,2%. При этом из общего количества клиентов банков - физических лиц услугами интернет – банкинга пользуются только около 20%. Таким образом, в Казахстане имеется значительный потенциал увеличения доли клиентов банков, использующих современные дистанционные способы доступа к банковским услугам.

Вместе с тем, на развитие безналичного денежного обращения важное влияние оказывает стабильность курса национальной валюты. В период резкого изменения курса тенге наблюдалось заметное замедление темпов роста безналичных платежей с использованием платежных карточек (основного инструмента безналичных розничных платежей в Казахстане). Так, в 2015 году (в период значительного изменения курса тенге) прирост объема безналичных платежей с использованием платежных карточек составил по сравнению с 2014 годом 4,2%. В 2016 году данный показатель составил 57,2%, что характеризуется, в том числе, стабилизацией ситуации на внутреннем валютном рынке, повышением доверия к финансовой системе, активным развитием инновационных финансовых решений.

## 3.1. Инфраструктура рынка электронных платежных услуг

В настоящее время для осуществления дистанционных платежей казахстанскими банками представлены для клиентов системы интернет и мобильного банкинга, а также такие устройства удаленного доступа, как POS-терминалы, банкоматы, банковские киоски и терминалы моментальной оплаты.

В Казахстане **91% банков второго уровня** (30 из 33) и АО «Казпочта» имеют собственные электронные терминалы и/или интернет-банкинг для обслуживания клиентов.



Показатели инфраструктуры электронных банковских терминалов на 01.01.2017 года представлены следующим образом:

- 107 498 POS-терминалов, 99 433 из которых установлены в торговых и обслуживающих организациях (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 38,1% и 41,2% соответственно);

- 9 561 банкомат, 1 545 из которых с функцией приема наличных денег (рост на 4,5% и 14,2% соответственно);

- 1 522 банковских киоска (рост на 31,2%);

- 14 447 терминалов моментальной оплаты для приема наличных платежей (рост на 1,2%).

**Динамика развития сети электронных терминалов**

С 2014 года наблюдается **заметное расширение сети обслуживания держателей платежных карточек за счет установки POS-терминалов в предприятиях торговли и/или сервиса**, что в том числе связано с установленными нормативными требованиями по приему к оплате платежных карточек торговыми субъектами при осуществлении определенных видов деятельности[[13]](#footnote-13).

Появление на рынке все новых платежных инструментов и предъявление повышенных требований к работе оборудования вынуждает эквайеров реагировать на изменения и совершенствовать свои устройства. Если ранее POS-терминалы были стационарны, то сегодня большая часть поддерживают стандарты сотовой связи и являются мобильными, а также способны обслуживать бесконтактные платежные инструменты.

Для мелких торговых и/или обслуживающих предприятий имеется возможность использования mPOS[[14]](#footnote-14), путем подключения к смартфону. Активное развитие сети платежных терминалов способствовало усовершенствованию банкоматов путем реализации функции «cash in» (прием наличных денег). Из общего количества банкоматов 16% имеют данную функцию.

* развитие финансовых технологий (NFC технологии, QR коды);
* поддержка POS-терминалами стандартов сотовой связи;
* фукнции «cash in» в банкоматах.

Развитие получили бесконтактные технологии, которые позволяют осуществлять платежи без физического соприкосновения платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции (NFC). Из установленных в пунктах торговли/сервиса POS-терминалов порядка 30% имеют технологию бесконтактной оплаты. Также на рынке представлены решения по использованию в целях оплаты товаров и услуг QR - кодов с зашифрованными реквизитами предпринимателей.

При соотношении количественных показателей электронных банковских терминалов с платежными карточками в обращении, 8 POS-терминалов и 1 банкомат приходятся на 1 000 держателей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Справка 4 – Сравнение показателей**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Страна** | **на 1000 платежных карточек в обращении (2016 год)** | | | **POS-терминалов** | **банкоматов** | | Казахстан | 6,3 | 0,6 | | Россия | 7,0 | 0,8 | | Беларусь | 9,1 | 0,4 | | Кыргызстан | 3,5 | 0,8 |   Как видно из таблицы, Казахстан уступает по уровню оснащенности POS-терминалами Российской Федерации и Республике Беларусь. |

**Наиболее развитая сеть дистанционного банковского обслуживания в абсолютном выражении наблюдается в г. Алматы**, на который приходится 28,6% от общего количества установленных у предпринимателей и в банках POS-терминалов, 29,1% предпринимателей, которые заключили договора с банками на установку POS-терминалов, 28,6% торговых точек, в которых установлены POS-терминалы, 19,3% банкоматов, 14,7% банковских киосков и 15,8% терминалов моментальной оплаты по всей стране.

При соотношении количества держателей платежных карточек к количеству электронных терминалов самая благоприятная ситуация наблюдается в г. Астане и Павлодарской области, где на единицу устройства приходится наименьшее количество держателей карточек. В то же время, наибольшее количество держателей платежных карточек на единицу устройства наблюдается в Южно-Казахстанской и Жамбылской областях.

При установке (развитии сети) электронных терминалов банки учитывают имеющиеся и потенциальное число клиентов – держателей платежных карточек и их платежеспособность. Так, имеется прямая зависимость от уровня доходов населения к уровню развития сети электронных терминалов. По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан наибольший уровень среднедушевого номинального денежного дохода наблюдается в г. Астана, а из областей (за исключением нефтяных регионов) - в Павлодарской области. Наименьший уровень доходов в Южно-Казахстанской и Жамбылской областях.



Нагрузка на электронные терминалы варьируется – в частности, на один POS-терминал **в среднем в день приходится около 2-х операций, на банкомат - 63 операций, банковский киоск – 11 операций, терминал моментальной оплаты (путем взноса наличных денег) – 25 операций**.

## 3.2. Платежные услуги через системы удаленного доступа

Объемы произведенных транзакций посредством систем удаленного доступа **за 2016 год составили 474,7 млн. транзакций на сумму 12,4 трлн. тенге**. По сравнению с 2015 годом количество транзакций увеличилось на 13,6%, а сумма – на 28,6%.

* за последние пять лет объем операций, проведенных через дистанционные каналы связи и электронные терминалы, вырос более чем в 2 раза.

Основная доля указанных операций - 44,2% количества и 70,4% объема приходятся на снятие наличных денег с использованием платежных карточек. Так, количество операций по снятию наличных денег с использованием платежных карточек составило 209,6 млн. транзакций на сумму 8,7 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 12,8% по количеству и на 21,6% по сумме.Операции без использования платежных карточек путем взноса наличных денег через электронные терминалы составили 139,8 млн. транзакций на сумму 1,8 трлн. тенге.

**Безналичные платежи и переводы денег посредством систем удаленного обслуживания** (дистанционные каналы обслуживания и оборудование) **составили 125,3 млн. транзакций на сумму 1,9 трлн. тенге**, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 38,8% по количеству и на 44,6% по сумме.

**Динамика платежных услуг, оказанных посредством**

**систем удаленного доступа**

Основная часть безналичных операций, проведенных посредством систем удаленного доступа, приходится на интернет/мобильные платежи (41,8% от общего количества и 44,2% от общей суммы) и платежи посредством POS-терминалов (46,8% от общего количества и 42,8% от общей суммы). На долю прочих устройств (банкоматы, банковские киоски и прочее) приходится 11,5% и 13,0% от общего количества и объема безналичных платежей, соответственно.

**Доля количества безналичных операций, проведенных посредством систем удаленного доступа, в разрезе среды проведения**

**Доля суммы безналичных операций, проведенных посредством систем удаленного доступа, в разрезе среды проведения**

## 

## 3.3. Интернет и мобильные платежи

В последние годы наблюдается высокий уровень роста в сфере предоставления финансовыми организациями дистанционных услуг посредством интернет/мобильного банкинга. Банками проводятся работы по улучшению сервисов интернет-оплаты и в целом систем интернет и мобильного банкинга, расширяется спектр оказываемых клиентам услуг и привлекается все большее количество предпринимателей.

* расширение спектра оказываемых клиентам услуг;
* рост объемов платежей, проведенных через интернет/мобильный банкинг в 2,3 раза по сравнению с 2015 годом.

**В 2016 году** посредством интернет/мобильного банкинга было совершено **58,3 млн. операций на сумму 934,0 млрд. тенге**. По сравнению с 2015 годом количество и сумма указанных операций увеличились на 69,4% и в 2,3 раза соответственно.

**Динамика операций посредством интернет/мобильного банкинга**

Подавляющий объем операций посредством интернет и мобильного банкинга приходится на переводы денег с одного банковского счета на другой банковский счет – 37,9% от общего объема интернет платежей или 354,1 млрд. тенге.

При этом наиболее часто посредством интернет осуществляется оплата услуг операторов сотовой связи – 37,7% от общего количества интернет платежей или 22,0 млн. операций.

## 3.4. Рынок платежных карточек

В Казахстане основным платежным инструментом по дистанционному предоставлению платежных услуг населению остается платежная карточка, выпуск которых осуществляют 26 банков и АО «Казпочта».

По состоянию на 1 января 2017 года в обращении находилось 15,7 млн. платежных карточек, количество их держателей составляет 14,2 млн. человек, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается уменьшение по данным показателям на 8,5% и 0,7% соответственно.

* рост активности использования платежных карточек;
* расширение сети обслуживания: за последние три года количество POS-терминалов выросло в 2,3 раза, количество предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки в 2,9 раз за последние три года.

**Динамика развития рынка платежных карточек**

Снижение количества карточек в обращении характеризуется произошедшими слияниями ряда банков, которые имели место в 2016 году, и оптимизацией их карточного бизнеса. Так, в 2015 году из находящихся в обращении платежных карточек в среднем в месяц использовалось 43%, в 2016 году данный показатель увеличился до 51% (на 8 п.п.). Таким образом, при снижении платежных карточек в обращении на 8,5% наблюдается увеличение количества активных пользователей на 11,3% с 7,1 млн. до 8,0 млн.

|  |  |
| --- | --- |
| Основную долю платежных карточек в обращении составляют международные платежные системы – 98,7%, которые представлены платежными карточками VISA International (71,1%), MasterCard Worldwide (19,7%), Union Pay International (7,5%) и American Express International (0,3%). Локальные системы занимают 1,3% рынка и представлены такими системами, как Altyn Card и локальные карточки Ситибанка Казахстан. Доля дебетных платежных карточек занимает 81,0%, кредитных - 15,1%, дебетных с кредитным лимитом и предоплаченных - 3,9%. | **Доля систем платежных карточек в общем количестве платежных карточек в обращении** |
| **Доля видов платежных карточек**  **в общем количестве платежных карточек в обращении** |

За 2016 год **объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 331,1 млн. транзакций на сумму 10,4 трлн. тенге** (по сравнению с 2015 годом количество транзакций увеличилось на 22,0%, а сумма – на 25,9%). Из них на долю безналичных операций приходится 36,4% от общего количества и 15,6% от общей суммы, на операции по выдаче наличных денег − 63,6% и 84,4% соответственно. При этом заметен опережающий рост количества и суммы безналичных операций, которые по сравнению с 2015 годом увеличились на 42,5% и 57,2% соответственно, составив 120,5 млн. операций на сумму 1 620,6 млрд. тенге.

**Динамика операций с использованием платежных карточек**

**казахстанских эмитентов**

В среднем один из двух жителей Казахстана является держателем платежной карточки (в Южно-Казахстанской и Алматинской областях - в среднем один из троих). Значительно контрастирует на данном фоне  
 г. Алматы, поскольку многие жители являются держателями нескольких платежных карточек различных банков – эмитентов.

**Межбанковские платежи.** Межбанковские операции (чужие карты в сети банка)[[15]](#footnote-15) с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 56,3 млн. операций на сумму 1 137,9 млрд. тенге, что занимает 17,9% и 11,4% от общего количества и суммы внутристрановых платежей, совершенных с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов.

|  |
| --- |
| **Справка 5 – Процессинговые услуги**  В Казахстане обработку карточных транзакций осуществляют 18 процессинговых центров, из них 14 центров расположены на территории Республики Казахстан, 4 дочерних организаций иностранных банков используют процессинговые центры материнских компаний. При этом доля банков, создавших собственные процессинговые центры, составляет 70,4% от общего количества банков-эмитентов. |

Основная доля операций по снятию наличных денег проводится клиентами в основном в сети своих банков - эмитентов платежных карточек (88,0% и 92,6% от общего количества и суммы транзакций), что характеризуется низкими тарифами на проведение данных операций в собственной сети (по зарплатным проектам в большинстве случаев установлены нулевые тарифы) по сравнению с тарифами на проведение данных операций в сети других банков. Безналичные платежи с использованием платежных карточек могут проводиться клиентами как в сети собственных банков, так и других банков Казахстана, так как в данном случае держатели платежных карточек не несут затраты по данным операциям.

|  |  |
| --- | --- |
| **Операции по снятию**  **наличных денег** | **Безналичные платежи с использованием платежных карточек** |

При этом межбанковские платежи с использованием платежных карточек совершаются в Казахстане через инфраструктуру международных платежных систем (VISA, Mastercard, UnionPay, American Express), с помощью межхостовых соединений (Host 2 Host)[[16]](#footnote-16) между банками, обслуживающимися в разных процессинговых центрах, а также в рамках одного процессингового центра (1РС).

Уровень развития рынка платежных услуг зависит от степени доступности населению платежных сервисов, удобства и скорости оказания услуг. Для осуществления дистанционных платежей казахстанскими банками представлены для клиентов такие устройства удаленного доступа, как POS-терминалы, банкоматы, банковские киоски и терминалы моментальной оплаты, а также услуги интернет и мобильного банкинга.

Развитие и активное внедрение Интернет и мобильной связи способствовало изменению имеющихся бизнес-моделей, все большему переходу на использование дистанционных каналов связи. С учетом глобальных тенденций по переходу на электронные банковские услуги за последние пять лет объем операций, проведенных через дистанционные каналы связи и электронные терминалы, вырос более чем в 2 раза, составив в 2016 году 474,7 млн. транзакций на сумму 12,4 трлн. тенге. Повсеместное внедрение цифровых технологий сказалось на увеличении объемов операций посредством интернет/мобильного банкинга, который в 2016 году составил 934,0 млрд. тенге, что превышает показатели 2015 года в 2,3 раза.

На рынке платежных карточек сохранилась положительная динамика. Активность использования платежных карточек составила более 50% от находящихся в обращении платежных карточек. При этом банки все больше концентрируются на развитии безналичных способов проведения платежей. С учетом проводимых работ банками и государством значительно расширилась сеть приема к оплате платежных карточек для осуществления платежей за товары и услуги: выросли количество POS-терминалов и количество предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки (в 2,3 раза и 2,9 раз соответственно за последние три года), что способствовало росту безналичных платежей. Так, сумма безналичных платежей с использованием платежных карточек выросла на 57,2% по сравнению с 2015 годом, тогда как рост сумм операций по снятию наличных денег составил по сумме 21,4%.

# РАЗДЕЛ 4. СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Объемы переводов через системы денежных переводов покрывают нужды населения по осуществлению срочных, как правило, безвозмездных переводов. В Казахстане в 2016 году на рынке систем денежных переводов оказание населению платежных услуг по срочным переводам денег осуществлялось через 16 систем денежных переводов, количество которых незначительно изменилось за последние три года.

* удобство (без открытия счета) и скорость;
* незначительный объем переводов денег - покрывает нужны населения в проведении срочных переводов;
* в основном безвозмездные переводы;
* отправленные из Казахстана переводы значительно превышают полученные (отрицательная нетто-позиция).

Так, в 2014 году платежные услуги по переводу денег через банки второго уровня и отделения АО «Казпочта» осуществлялись по 18 системам денежных переводов, в 2015 году – работало 15 систем денежных переводов.

|  |  |
| --- | --- |
| **Объемы переводов денег через системы денежных переводов** | Общий объем **транзакций, отправленных через системы денежных переводов** денег в 2016 году, составил **2,4 млн. транзакций на сумму 405,3 млрд. тенге** и по сравнению с 2014 годом увеличился на 26,2%, по сравнению с 2015 годом - на 6%.  Системы денежных переводов  в основном ориентированы на |

проведение безвозмездных специфических переводов в пользу иных физических лиц – 2,4 млн. переводов на сумму 402,5 млрд. тенге в 2016 году, что составило 99,6% от общего количества и 99,4% от общего объема переводов физических лиц.

|  |  |
| --- | --- |
| **Динамика изменения объемов переводов денег в 2014 - 2016 годах** | **В большинстве случаев системы денежных переводов используются населением страны для проведения переводов денег за рубеж** (доля отправленных за рубеж платежей и переводов денег через системы составила 90,3% от общего количества и 94,3% от общей суммы отправленных через системы транзакций). |

|  |  |
| --- | --- |
| Вместе с тем, данные системы также применяются для осуществления срочных переводов внутри страны, средняя сумма которых составляет порядка 100 тыс. тенге. Так, объемы переводов денег, **проведенных через системы денежных переводов по Казахстану, составили в 2016 году 230,7 тыс. транзакций на сумму** **23,1 млрд.** | **Переводы денег на территории Казахстана в 2016 году по видам платежей** |

**тенге** и снизились по сравнению с показателями 2015 года в 2,2 раза по объему платежей. При этом из общего объема переводов 193,5 тыс. транзакций на сумму 10,3 млрд. тенге проведено в национальной валюте (83,9% и 44,7% от общего количества и суммы переводов денег, проведенных через системы денежных переводов по Казахстану).

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных переводов внутри страны через СДП[[17]](#footnote-17)** | **Доля от общей суммы отправленных**  **переводов внутри страны через СДП** |

**Наиболее популярной системой для переводов денег внутри страны является система Faster**, через которую в 2016 году было проведено 36,0% и 29,7% от общего количества и суммы транзакций, проведенных по стране с использованием систем денежных переводов. Также активно население Казахстана использует для внутристрановых переводов такие системы как Western Union, Золотая корона.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система** | **Кол-во**  **(тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма**  **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| 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%* |
| Почтовые переводы | 89,2 | *38,7%* | 1 247,4 | *5,4%* |
| Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета | 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%* |
| **Общий итог** | **230,7** | ***100,0%*** | **23 080,7** | ***100,0%*** |

Объем переводов денег, отправленных за границу через системы денежных переводов **за 2016 год, составил 2 136,8 тыс. транзакций на сумму 382,2 млрд. тенге**, что по сравнению с 2015 годом меньше по количеству платежей **на 4,1%** и больше по сумме платежей **на 14,9%.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Сравнительный анализ данных за три года показывает, что объем переводов денег, отправленных за рубеж через системы денежных переводов с 2014 по 2016 год, заметно увеличился (с 280,4 млрд. тенге до 382,2 млрд. тенге). | **Переводы денег, отправленные через СДП, в 2016 году по видам платежей** | |

При этом отправленные по системам денежных переводов за рубеж переводы из Казахстана **значительно превышают поступления**. Так, **за 2016 год поступившие переводы денег из-за рубежа составили 1,2 млн. транзакций на сумму 248,5 млрд. тенге** (отрицательное сальдо составило 133,7 млрд. тенге).

Лидером при переводах денег за рубеж и из-за рубежа в Казахстан остается Золотая корона. Также при отправке переводов денег значительны доли переводов денег через системы Western Union, Contact, Юнистрим, Блиц и Faster.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных за рубеж через СДП переводов денег** | | **Доля от общей суммы отправленных за рубеж через СДП переводов денег** | | |
| **Система** | **Кол-во**  **(тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма**  **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** | |
| 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%* | |
| Система Всемирного почтового союза | 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%* | |
| Быстрая почта | 0,0 | *0,0002%* | 2,5 | *0,001%* | |
| Почтовые международные переводы | 0,0 | *0,002%* | 1,5 | *0,0004%* | |
| **Общий итог** | **2 136,8** | ***100,0%*** | **382 173,1** | ***100,0%*** | |

Основной поток платежей и переводов денег в Казахстан поступает через такие системы, как Золотая корона, Western Union, Юнистрим и Faster.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доля от общего количества полученных из-за рубежа через СДП переводов денег** | | **Доля от общей суммы**  **полученных из-за рубежа через СДП переводов денег** | | | | |
| **Система** | **Кол-во**  **(тыс. транзакций)** | | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма**  **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| 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%* |
| Система Всемирного почтового союза | 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%* |
| Почтовые международные переводы | 0,1 | | *0,01%* | 7,1 | *0,003%* |
| **Общий итог** | **1 203,8** | | ***100,0%*** | **248 516,9** | ***100,0%*** |

Основной поток переводов денег через системы денежных переводов был направлен в Российскую Федерацию, Республику Узбекистан, Китайскую Народную Республику, Кыргызскую Республику и Турецкую Республику.

**Страны, куда направлен перевод денег**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Кол-во**  **(тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма**  **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Российская Федерация | 1 058,5 | *49,5%* | 162 235,7 | *42,5%* |
| Узбекистан | 426,4 | *20,0%* | 64 367,7 | *16,8%* |
| Китай | 35,3 | *1,7%* | 29 408,1 | *7,7%* |
| Кыргызстан | 149,1 | *7,0%* | 23 654,9 | *6,2%* |
| Турция | 50,2 | *2,4%* | 20 141,4 | *5,3%* |
| Украина | 68,0 | *3,2%* | 12 411,1 | *3,2%* |
| Азербайджан | 33,8 | *1,6%* | 7 319,8 | *1,9%* |
| Таджикистан | 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%* |
| Объединенные Арабские Эмираты | 4,7 | *0,2%* | 2 905,9 | *0,8%* |
| Соединенные Штаты | 6,0 | *0,3%* | 2 066,2 | *0,5%* |
| Беларусь | 14,5 | *0,7%* | 2 025,8 | *0,5%* |
| Прочие | 198,6 | *9,3%* | 41 561,8 | *10,9%* |
| **Общий итог** | **2 136,8** | ***100,0%*** | **382 173,1** | ***100,0%*** |

Основным источником переводов денег в Казахстан является Российская Федерация.

**Страны, откуда отправлен перевод денег**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Кол-во**  **(тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма**  **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Российская Федерация | 701,4 | *58,3%* | 135 867,1 | *54,7%* |
| Кыргызстан | 33,0 | *2,7%* | 16 255,0 | *6,5%* |
| Узбекистан | 31,6 | *2,6%* | 11 518,7 | *4,6%* |
| Корея, Республика | 30,1 | *2,5%* | 10 279,8 | *4,1%* |
| Германия | 85,7 | *7,1%* | 8 430,1 | *3,4%* |
| Соединенные Штаты | 53,6 | *4,5%* | 8 363,6 | *3,4%* |
| Турция | 30,3 | *2,5%* | 4 974,8 | *2,0%* |
| Прочие | 238,3 | *19,8%* | 52 827,8 | *21,3%* |
| **Общий итог** | **1 203,8** | ***100,0%*** | **248 516,9** | ***100,0%*** |

Для совершения быстрых переводов можно воспользоваться услугами систем денежных переводов, таких как Золотая корона, Western Union, Unistream, Contact, Лидер, Анелик, Система Всемирного почтового союза, Быстрая Почта, MoneyGram, Faster и иные. Через данные системы проводятся, как правило, безвозмездные переводы физических лиц. При этом в большинстве случаев системы денежных переводов используются населением страны для отправки переводов денег за рубеж (доля отправленных за рубеж переводов денег через указанные системы составила 94,3% от общей суммы отправленных через системы транзакций). При этом переводы денег из Казахстана по системам денежных переводов значительно превышают поступления (отрицательная нетто-позиция составила 133,7 млрд. тенге).

# РАЗДЕЛ 5. ПЛАТЕЖИ ПО ПРЯМЫМ КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, также могут проводить платежи и через прямые корреспондентские счета, открытые между ними. Прямые корреспондентские отношения представляют собой договорные отношения между банками, а также между банками и небанковскими организациями, возникающие при открытии корреспондентских счетов между ними с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания, предусмотренного договором корреспондентского счета и законодательством Республики Казахстан.

Общий объем платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков (отправленные как по Казахстану, так и за рубеж) составил **в 2016 году 9 200,6 тыс. транзакций на сумму 229,9 трлн. тенге**.

**Объемы платежей и переводов денег через системы**

**корреспондентских отношений между банками**

|  |  |
| --- | --- |
| При этом объем платежей и переводов денег, проведенных через корреспондентские счета **на территории Казахстана, составил 6,5 млн. транзакций на сумму 18,3 трлн. тенге**.  Основная доля платежей и переводов денег, проводимых через корреспондентские счета по Казахстану, приходится на доллары США (62%) и тенге (33,6%). | **Доля от общей суммы**  **отправленных по Казахстану платежей и переводов денег** |

По Казахстану через прямые корреспондентские счета проводятся в основном платежи по операциям с депозитами и переводы собственных средств банков и их клиентов (доля 44,1%), платежи по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (доля 22,2%).

**Объемы платежей и переводов денег в разрезе видов назначения платежей по корреспондентским счетам**

Вместе с тем, система корреспондентских отношений связана с рисками финансовой надежности контрагентов. В этой связи, в целях управления рисками Национальным Банком Казахстана установлен лимит для банков и небанковских организаций на ежемесячный объем платежей, проводимых между **финансовыми организациями-резидентами** **в национальной валюте**. Размер данного лимита составляет 5% от общего объема платежей банка или небанковской организации через платежные системы Национального Банка Казахстана за предыдущий месяц.

Объем платежей и переводов денег, осуществленных банками через прямые корреспондентские счета в тенге, открытые между банками-резидентами, составил в 2016 году – 2,8 трлн. тенге. При этом коэффициент использования лимита банками-участниками корреспондентских отношений составил в 2016 году только 25,5% (в 2015 году данный показатель составил 36,7%).

**Таблица использования лимита**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Квартал** | **2015 год** | | | **2016 год** | | |
| **Сумма платежей через ПКС между резидентами в тенге**  **(в млрд. тенге)** | **Сумма лимита**  **(в млрд. тенге)** | ***Коэффициент использования лимита*** | **Сумма платежей через ПКС между резидентами в тенге**  **(в млрд. тенге)** | **Сумма лимита**  **(в млрд. тенге)** | ***Коэффициент использования лимита*** |
| I квартал | 507,3 | 1 340,3 | 39,1% | 423,9 | 2 605,9 | 17,4% |
| II квартал | 766,9 | 1 024,7 | 74,1% | 628,4 | 2 900,4 | 23,0% |
| III квартал | 369,8 | 2 362,2 | 15,8% | 780,6 | 4 763,2 | 22,6% |
| IV квартал | 560,8 | 3 165,9 | 17,9% | 948,9 | 2 427,0 | 39,1% |
| **Общий итог** | **2 204,9** | **7 893,3** | **36,7%** | **2 781,9** | **12 539,2** | **25,5%** |

|  |  |
| --- | --- |
| За рубеж через корреспондентские счета **было отправлено 2,7 млн. транзакций на сумму 211,6 трлн. тенге**. Основная доля платежей и переводов денег, отправленных за рубеж через корреспондентские счета, приходится на доллары США (76,2%). | **Доля от общей суммы**  **отправленных за рубеж платежей и переводов денег** |

Основной поток переводов денег через корреспондентские счета был направлен в США (56,5%).

**Страны, куда направлен перевод денег**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Кол-во**  **(тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма**  **(млрд. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Соединенные Штаты | 124,3 | *4,5%* | 119 609,2 | *56,5%* |
| Российская Федерация | 1 262,5 | *46,0%* | 17 563,0 | *8,3%* |
| Германия | 106,6 | *3,9%* | 6 758,2 | *3,2%* |
| Соединенное Королевство | 57,7 | *2,1%* | 6 251,2 | *3,0%* |
| Прочие | 1 194,7 | *43,5%* | 61 446,0 | *29,0%* |
| **Итого** | **2 745,9** | ***100%*** | **211 627,6** | ***100%*** |

При этом за рубеж через прямые корреспондентские счета направляются также в основном платежи по операциям с депозитами и переводы собственных средств банков и их клиентов (доля 45,1%), платежи по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (доля 41,7%).

**Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей**

**по корреспондентским счетам**

Одним из каналов расчетов межбанковских платежей выступают корреспондентские счета, открытые между банками. Общий объем переводов денег по корреспондентским счетам банков (отправленные как по Казахстану, так и за рубеж) составил в 2016 году 9 200,6 тыс. транзакций на сумму 229,9 трлн. тенге.

Вместе с тем, расчеты через прямые корреспондентские счета могут быть подтверждены рискам, при которых банк-контрагент, где открыт счет, может оказаться неспособным обеспечить завершение расчетов. Поэтому международными стандартами в первую очередь отмечается эффективность и надежность расчетов через национальные (центральные) банки. В связи с чем, в целях снижения рисков, связанных с расчетами через корреспондентские счета, открытые в коммерческих банках, Национальным Банком Казахстана был установлен лимит на ежемесячный объем платежей, проводимых между финансовыми организациями-резидентами в национальной валюте. Размер данного лимита составляет 5% от общего объема платежей банка или небанковской организации через платежные системы Национального Банка Казахстана за предыдущий месяц. Коэффициент использования лимита составил 25,5% из общей суммы лимита.

При этом корреспондентские счета являются основным каналом проведения трансграничных платежей. Так, объем платежей, отправленных за рубеж через корреспондентские счета, составил в 2016 году 2,7 млн. транзакций на сумму 211,6 трлн. тенге.

# РАЗДЕЛ 6. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Важнейшим толчком для развития рынка электронных денег стало принятие Закона Республики Казахстан от 21 июля 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам электронных денег». Указанным Законом было введено понятие электронных денег, порядок осуществления платежей с их использованием, а также определены основные нормы в отношении эмитентов, владельцев электронных денег и их участников при выпуске, использовании электронных денег.

* рынок электронных денег активно развивается с 2013 года, в последние годы наблюдается увеличение темпов роста;
* драйверы развития рынка электронных денег включают рост проникновения Интернета, развитие электронной коммерции, развитие инновационных технологий.

В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан право на выпуск электронных денег предусматривается за Национальным Банком Казахстана, банками второго уровня и Национальным оператором почты. Это связано с тем, что деятельность по выпуску электронных денег связана с привлечением денег физических и юридических лиц.

Наблюдается тенденция появления новых систем, которая связана со стремлением представить на рынке новый платежный продукт, а также желанием занять свою нишу на новом формирующемся рынке. Так, в 2015 году на казахстанском рынке работало восемь систем электронных денег, а в 2016 году насчитывалось 16 систем электронных денег: «E-KZT», «Wooppay»; «Visa Qiwi Wallet»; «Личная Касса»; «Tau - tenge»; «Paypoint»; «Dar»; «Homepay»; «Халык»; «AllPay»; «Wallet One»; «Kaspi Bank»; «AlemPAy»; «Koin»; «Altynpay»; «MultiB@nk».

Рост популярности электронных денег связан с удобством их использования и расширением инфраструктуры их обслуживания.

Сумма электронных денег, находящихся в обращении, на 1 января 2017 года составила 3,3 млрд. тенге. За 2016 год сумма эмитированных электронных денег составила 129,7 млрд. тенге, погашено электронных денег на сумму 90,5 млрд. тенге.

|  |  |
| --- | --- |
| За 2016 год объем проведенных операций с использованием электронных денег казахстанских эмитентов на территории Казахстана составил 43,3 млн. транзакций на сумму 154,2 млрд. тенге (по сравнению с 2015 годом количество операций выросло в 2,7 раз, сумма – в 3,5 раз). | **Операции с использованием**  **электронных денег** |

При этом переводы электронных денег в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили в 2016 году 39,3 млн. транзакций на сумму 130,4 млрд. тенге (91% по количеству и 85% по сумму операций), увеличившись по сравнению с показателями 2015 года в 2,6 раз по количеству операций и 3,4 раза по сумме платежей. Переводы электронных денег в пользу физических лиц составили 4,0 млн. транзакций на сумму 23,8 млрд. тенге.

С 2013 года активное развитие получил рынок электронных денег. На 1 января 2017 года выпуск электронных денег осуществляли 11 банков Республики Казахстан, при этом для населения на рынке было представлено 16 систем электронных денег. Рост объемов операций с использованием данных инновационных инструментов по сравнению с 2015 годом составил 3,5 раза, достигнув уровня 154,2 млрд. тенге. С учетом общемировых тенденций ожидается, что потребность в данном инструменте будет возрастать.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Платежные системы играют ключевую роль в обеспечении эффективности и бесперебойности всех финансовых и хозяйственных процессов в экономике страны. Изменения, связанные с активным проникновением цифровых технологий во всех отраслях, оказывают влияние и на особенности функционирования платежных систем, появление новых платежных механизмов и инструментов, обеспечивая возможность их вывода на качественно новый уровень.

Кроме того, платежные сервисы сегодня являются неотъемлемой частью повседневной жизни граждан – получение заработной платы, пенсий, социальных выплат, оплата налогов, страховки, погашение займов и многое другое невозможно без доступа к платежным сервисам. Важность платежных услуг возводит их в категорию социально значимых, что накладывает новые требования по их регулированию, обеспечению их доступности и бесперебойности.

С принятием 26 июля 2016 года Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» был сделан важный шаг по определению субъектного состава платежной отрасли Казахстана, видов платежных услуг, признаков и категорий поставщиков платежных услуг, а также определены режимы и новые подходы в регулировании и надзоре (оверсайт) платежных систем и поставщиков платежных услуг. Таким образом, создана правовая основа для дальнейшего совершенствования платежных отношений, повышения прозрачности оказываемых услуг и защищенности потребителя с учетом современных требований.

Сегодня платежная индустрия Казахстана находится в активной стадии своего развития, основные качественные показатели рынка демонстрируют положительную динамику. В розничном секторе наряду с платежными карточками получают распространение электронные деньги и новые технологичные методы платежей с использованием бесконтактных технологий, QR-кодов. Увеличивается количество участников, что способствует повышению конкуренции и разнообразию предоставляемых сервисов.

Дальнейшие действия Национального Банка Казахстана по развитию платежной отрасли будут направлены на содействие и поддержку поставщиков услуг по расширению спектра платежных услуг и повышению качества продуктов путем создания благоприятной правовой среды.

В рамках развития действующих платежных систем также планируется рассмотреть вопрос внедрения международного стандарта платежных сообщений ISO20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», который принято рассматривать в качестве «финансового эсперанто», универсального языка взаимодействия разных автоматизированных систем участников финансовых и торговых рынков.

В целях создания условий для дальнейшего развития рынка платежных услуг, в том числе, дистанционных услуг, Национальным Банком Казахстана совместно с банковским сообществом и институциональными институтами платежного рынка будут приняты дополнительные меры, направленные на обеспечение эффективной расчетно-платежной инфраструктуры, увеличение прозрачности деятельности в данном сегменте и повышение доверия населения к платежной отрасли.

1. Национальный межбанковский клиринг по внутристрановым межбанковским операциям в национальной валюте с использованием платежных карточек Visa/Master Card. [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.stat.gov.kz – сайт Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан. [↑](#footnote-ref-2)
3. Сектор экономики «домашние хозяйства» означает институциональные единицы, состоящие из физических лиц, а также из небольших групп физических лиц (семьи), проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество, и совместно потребляющие определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое). [↑](#footnote-ref-3)
4. Средняя сумма чистой дебетовой позиции пользователей соотносится к среднедневной сумме оборотов пользователей в МСПД, поскольку расчет чистых позиций пользователей клиринга осуществляется за счет имеющихся средств пользователей в МСПД. [↑](#footnote-ref-4)
5. Согласно международным стандартам, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем. [↑](#footnote-ref-5)
6. К кредитовым инструментам отнесены платежные поручения, чеки, платежные извещения, почтовые переводы, уплата налогов и других обязательных платежей посредством банкоматов. [↑](#footnote-ref-6)
7. К дебетовым инструментам отнесены платежные требования-поручения, инкассовые распоряжения, прямое дебетование банковского счета. [↑](#footnote-ref-7)
8. К иным отнесены платежные карточки (операции по снятию наличных денег, безналичные платежи) и платежные ордера, ввиду того, что с использованием указанных инструментов могут проводиться как кредитовые, так и дебетовые переводы, а также иные способы осуществления платежей. [↑](#footnote-ref-8)
9. Сектор экономики отправителя денег – центральное правительство (1), региональные и местные органы управления (2), центральные (национальные) банки (3), другие депозитные организации (4), другие финансовые организации (5), государственные нефинансовые организации (6), негосударственные нефинансовые организации (7), некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства (8). [↑](#footnote-ref-9)
10. За исключением трансграничных платежей и переводов денег через системы денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками. [↑](#footnote-ref-10)
11. Сектор экономики отправителя денег «домашние хозяйства - 9» - означает институциональные единицы, состоящие из физических лиц, а также из небольших групп физических лиц (семьи), проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество, и совместно потребляющие определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое). [↑](#footnote-ref-11)
12. За исключением трансграничных платежей и переводов денег через системы денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками. [↑](#footnote-ref-12)
13. Постановление Правительства Республики Казахстан от 21 октября 2016 года № 604 «Об утверждении перечня отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, и признании утратившим силу постановления Правительства Республики Казахстан от 29 октября 2014 года № 1147 «Об утверждении перечня отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек». [↑](#footnote-ref-13)
14. Компактное устройство, представляющее собой подключенный к смартфону или планшетному компьютеру торговый терминал, позволяющий проводить безналичный расчет с помощью платежной карточки. [↑](#footnote-ref-14)
15. Операции, совершенные в сети одного банка с использованием платежных карточек других эмитентов. [↑](#footnote-ref-15)
16. Под данным каналом понимается наличие между двумя банками (или их процессинговыми организациями) информационно-технологического соединения на основании заключенного между ними договора. [↑](#footnote-ref-16)
17. Системы денежных переводов. [↑](#footnote-ref-17)