

2019 ГОД

**ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ
НАДЗОРА
(ОБЕРСАЙТА)
ПЛАТЕЖНЫХ
СИСТЕМ
И РАЗВИТИЯ
РЫНКА
ПЛАТЕЖНЫХ
УСЛУГ
ЗА 2018 ГОД**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН**



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
РАЗДЕЛ 1. СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА КАЗАХСТАНА.....	4
РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА.....	7
2.1 Межбанковская система переводов денег.....	9
2.2 Система межбанковского клиринга.....	16
РАЗДЕЛ 3. ВНУТРИБАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ.....	20
РАЗДЕЛ 4. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	22
4.1 Платежи юридических лиц.....	23
4.2 Платежи физических лиц.....	25
РАЗДЕЛ 5. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ.....	26
5.1 Рынок платежных карточек.....	26
5.2 Инфраструктура рынка электронных платежных услуг.....	34
5.3 Электронные деньги.....	42
РАЗДЕЛ 6. СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ.....	44
РАЗДЕЛ 7. ПЛАТЕЖИ ПО ПРЯМЫМ КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ.....	49
РАЗДЕЛ 8. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	53
РАЗДЕЛ 9. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	57

ВВЕДЕНИЕ

Обзор, посвященный результатам надзора (оверсайта) платежных систем и развития рынка платежных услуг в стране, содержит аналитическую информацию о состоянии рынка платежных услуг и платежных систем Казахстана за 2018 год.

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

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

На основе наблюдаемых тенденций и анализа платежей в обзоре отдельно представлены и освещены платежные системы, платежные инструменты, рынок платежных карточек, системы переводов денег, а также информация по деятельности платежных организаций и развитию систем электронных денег на территории Казахстана.

В подготовленном материале также можно проследить тенденции роста платежей в платежных системах Национального Банка Казахстана, позитивные сдвиги и тренды в развитии рынка электронных платежных услуг, небанковского платежного сектора и иные положительные направления в развитии платежного рынка нашего государства.

В 2018 году сохранились тенденции роста объемов безналичных платежей и переводов денег, улучшения качества и расширения платежных сервисов, предлагаемых клиентам, перехода на дистанционные каналы обслуживания.

В рамках контрольно-надзорных функций в соответствии с полномочиями, установленными Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Национальным Банком с 2017 года ведутся реестры платежных систем, функционирующих на территории страны, а также реестры платежных организаций и значимых поставщиков платежных услуг. Так, по состоянию на 01.01.2019 года Национальным Банком зарегистрировано 20 платежных систем, 42 платежные организации и 5 значимых поставщиков платежных услуг. На

территории Казахстана к концу 2018 года функционировало 18 казахстанских систем электронных денег.

При этом, населением для переводов денег за пределы республики в основном используются системы международных денежных переводов, такие как Золотая корона, Лидер, Faster, Western Union, Moneygram, Юнистрим, Contact.

Одним из устойчиво развивающихся секторов платежного рынка являются дистанционный банкинг и рынок платежных карточек. Также активно расширяется сеть дистанционного обслуживания - растет количество POS-терминалов, банкоматов, терминалов моментальной оплаты наряду совместно с ростом количества торговых точек и предпринимателей, принимающих безналичную оплату товаров и услуг посредством использования платежных карточек.

Более детальная информация представлена в соответствующих разделах обзора.

РАЗДЕЛ 1. СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА КАЗАХСТАНА

В настоящее время платежный рынок Казахстана представлен двумя крупными сегментами – это платежные системы, функционирующие на территории Казахстана, и рынок платежных услуг.

По состоянию на 1 января 2019 года на казахстанском рынке функционируют платежные системы Национального Банка - Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД) и Система межбанковского клиринга (далее - СМК), обеспечивающие функционирование финансовой системы страны. Кроме того, расчетные услуги также оказывают частные платежные системы, которые представлены системами платежных карточек 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.

Каждая платежная система Казахстана имеет свои особенности функционирования и ориентирована на определенные сегменты рынка. К примеру, МСПД является системно значимой платежной системой страны, валовые расчеты в которой осуществляются в режиме реального времени. Участниками являются банки, организации, осуществляющие отдельные банковские операции, и обособленные институциональные организации.

Оператором национальных платежных систем МСПД и СМК является Национальный Банк, одной из основных задач которого в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» является обеспечение функционирования платежных систем.

Частные платежные системы представлены системами платежных карточек и международными системами денежных переводов (далее – СМДП). Межбанковские платежи также могут проводиться через прямые корреспондентские счета, открытые между банками, между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Национальным Банком Казахстана в рамках реализации своих контрольно-надзорных функций ведется реестр платежных систем, который размещен на интернет-ресурсе Национального Банка в разделе «Платежные системы».

По состоянию на 1 января 2019 года в реестр платежных систем включено 20 платежных систем (Таблица 1), из них 1 системно значимая платежная система, 3 значимые платежные системы и 16 иных платежных систем (Таблица 2).

Таблица 1.

Реестр платежных систем

Вид платежной системы:	Наименование платежной системы:	Количество участников ¹ :
Системно значимая платежная система	<ul style="list-style-type: none"> Межбанковская система переводов денег 	<ul style="list-style-type: none"> 43
Значимая платежная система	<ul style="list-style-type: none"> Система межбанковского клиринга Золотая Корона MasterCard Europe SA 	<ul style="list-style-type: none"> 34 17 19
Иные платежные системы	<ul style="list-style-type: none"> VISA International ANELIK BLIZKO CONTACT FASTER MONEYGRAM Вестерн Юнион Международные денежные переводы ЛИДЕР Платежная система АО «Народный Банк Казахстана» Система массовых электронных платежей ЮНИСТРИМ Diners Club International UnionPay International Co. Ltd Интелэкспресс American Express Платежная система «Мир» 	<ul style="list-style-type: none"> 22 22 1 2 6 1 2 21 2 12 11 11 1 9 1 1

¹ Информация об участниках представлена на основании сведений, представленных банками второго уровня – участниками платежных систем.

Критерии значимости платежных систем

Виды платежных систем	Критерии отнесения к тому или иному виду
Системно значимая платежная система	<p>через данную платежную систему проводятся платежи и (или) переводы денег по денежным обязательствам участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан и (или) валютного рынка Республики Казахстан</p> <p>через данную платежную систему проводятся платежи и (или) переводы денег в целях проведения государственной денежно-кредитной политики Национальным Банком Республики Казахстан</p> <p>Согласно критериям (в совокупности) МСПД отнесена к системно значимой платежной системе</p>
Значимая платежная система	<p>- при осуществлении через платежную систему платежей и (или) переводов денег в национальной валюте на территории Республики Казахстан в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от общего объема данных платежей и (или) переводов денег за вычетом объема платежей и (или) переводов денег, проведенных в национальной валюте на территории Республики Казахстан в течение года через системно значимые платежные системы</p> <p>Без учета объемов МСПД, СМК занимает долю от общего объема платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан в размере 34,8%.</p> <p>- при осуществлении через платежную систему платежей и (или) переводов денег в течение года для систем денежных переводов денег в объеме не менее двадцати пяти процентов от совокупного объема отправленных через системы денежных переводов денег по Республике Казахстан и за рубеж и полученных в Республику Казахстан через системы денежных переводов из-за рубежа платежей и (или) переводов денег</p> <p>В общем объеме платежей/переводов посредством СМДП платежи/переводы посредством Золотой короны занимают 62,0% (618,3 млрд. тенге).</p> <p>- при осуществлении через платежную систему межбанковских платежей по расчетам с платежными карточками в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от общего объема данных платежей</p> <p>По итогам 2018 года объем межбанковских операций, проведенных посредством MasterCard составил 1,5 трлн. тенге, что занимает 36,0% от общего объема межбанковских операций с платежными карточками.</p> <p>- при осуществлении через платежную систему платежей и (или) переводов денег в иностранной валюте на территории Республики Казахстан в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от общего объема данных платежей и (или) переводов денег</p> <p>- нет соответствующих критериям и показателям платежных систем</p> <p>- при осуществлении через платежную систему международных платежей и (или) переводов денег в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от совокупного объема отправленных из Республики Казахстан за рубеж и полученных в Республику Казахстан из-за рубежа платежей и (или) переводов денег -</p> <p>- нет соответствующих критериям и показателям платежных систем</p>

Иная платежная система	- платежная система, не являющаяся системно значимой или значимой платежной системой
-------------------------------	--

Включено 16 платежных систем

Основными участниками рынка платежных услуг Казахстана, оказывающими услуги физическим и юридическим лицам по платежам и переводам денег, являются банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также АО «Казпочта» (национальный оператор почты). Кроме того, казахстанский рынок платежных услуг представлен небанковскими платежными организациями. Платежные организации в рамках действующего законодательства предоставляют отдельные виды платежных услуг, среди которых наиболее популярными видами является прием платежей, в том числе наличным способом, а также услуги по обработке платежей с использованием платежных карточек и операций с электронными деньгами.

Национальным Банком в рамках реализации своих задач и функций ведется учетная регистрация платежных организаций. По состоянию на 01.01.2019 года Национальным Банком зарегистрировано 42 платежные организации. Реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке, размещается на интернет-ресурсе Национального Банка в разделе «Платежные системы».

РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

В Казахстане платежными системами, обеспечивающими расчет основного потока межбанковских платежей в национальной валюте - тенге являются платежные системы Национального Банка **МПСД и СМК**, которые выступают одним из ключевых элементов инфраструктуры финансового рынка страны.

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.

В целом за 2018 год общий объем безналичных платежей и переводов денег, проведенных на территории Казахстана в национальной валюте, составил 891,9 трлн. тенге, из них 93,6% проведено через платежные системы Национального Банка.

Через МСПД и СМК было проведено 42,9 млн. транзакций на сумму 834,6 трлн. тенге (Рисунок 1). Соотношение объема переводов

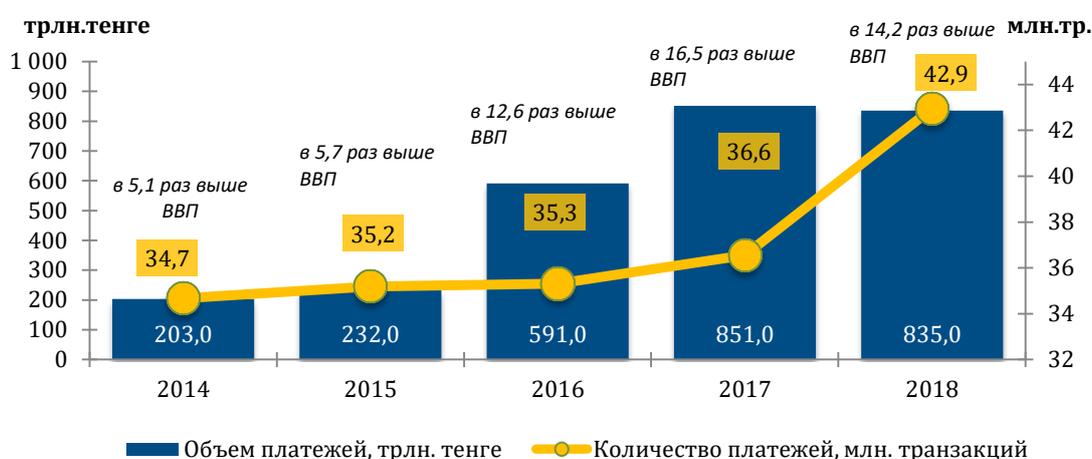
денег, осуществленных через платежные системы Национального Банка, к объему ВВП, превышает 14,2 раза (в 2017 году – 16,5).

По сравнению с 2017 годом количество платежей увеличилось на 17,5%, сумма платежей уменьшилась на 1,9%.

В среднем за один операционный день через указанные платежные системы проводилось 174,6 тыс. транзакций на сумму 3,4 трлн. тенге (в 2017 году – 149 тыс. платежей на сумму 3,5 трлн. тенге). Эквивалент годового ВВП оборачивался в платежных системах Национального Банка в среднем за 17,3 операционных дня.

Рисунок 1.

Динамика потоков платежей в платежных системах



При этом, среди клиентских платежей банков через указанные платежные системы доля расчетов физических лиц составляет только 5%, что объясняется не только разницей естественных масштабов оборотов физических и юридических лиц, но и тем, что основным каналом для обслуживания безналичных платежей физических лиц являются частные розничные платежные системы, в частности, системы платежных карточек.

В качестве транспортной среды для проведения платежей в платежных системах Национального Банка Казахстана используется собственная инфраструктура **Система обмена банковскими сообщениями (СОБС)**, обеспечивающая гарантированную обработку платежных сообщений.

В указанной системе применяются SWIFT-подобные форматы сообщений. Собственная локальная система предоставляет такие преимущества, как безопасность и независимость систем от внешних воздействий, гибкое управление и модернизация в зависимости от потребности пользователей.

2.1 Межбанковская система переводов денег

Межбанковская система переводов денег (МСПД) системно значимая платежная система, является важным компонентом обеспечения финансовой стабильности страны. Расчет платежей в МСПД осуществляются в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается в течение нескольких секунд. Система функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней.

Перед началом операционного дня МСПД осуществляется перевод денег с корреспондентских счетов участников платежной системы, открытых в Национальном Банке Казахстана, на счет системы (загрузка параметров). 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.

Справочно:

История 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.

По состоянию на 01.01.2019 года участниками МСПД являются 43 организации, среди которых банки второго уровня, АО «Банк развития Казахстана», Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, Межгосударственный банк, Евразийский банк развития, Национальный Банк, Государственная корпорация «Правительство для

граждан», КЦМР и иные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

За 2018 год количество операций, проведенных через МСПД, выросло на 11,1% по сравнению с 2017 годом и составило 16,8 млн. операций на общую сумму 828,1 млрд. тенге показав снижение на 1,9% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (Рисунок 2).

Снижение суммы платежей в МСПД, главным образом обусловлено снижением объема (на 18,8%) покупки и продажи ценных бумаг, выпущенных резидентами Республики Казахстан. Данные операции, как правило, осуществляются финансовыми организациями при наличии свободных ликвидных средств. При этом, прирост количества платежей связан с ростом отчислений на обязательное социальное медицинское страхование.

МСПД является системно значимой платежной системой страны и через нее проводятся наиболее крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора. В целом, в 2018 году через данную систему было проведено 92,4% от общей суммы безналичных платежей в стране.

Рисунок 2.



В среднем за день через МСПД в 2018 году проходило 68,2 тыс. транзакций на сумму 3 366 млрд. тенге, увеличившись в сравнении с 2017 годом на 11,2 тыс. транзакций по количеству и уменьшившись на 109,8 млрд. тенге по сумме. При этом, максимальное количество переводов в день составило 128,4 тыс. на общую сумму 4,8 трлн. тенге, минимальное – 35,1 тыс. на общую сумму 3,0 трлн. тенге. Средняя сумма одного платежного документа в МСПД в 2018 году составила 49,4 млн. тенге, уменьшившись по сравнению с показателем 2017 года на 11,7% (на 6,5 млн. тенге).

В структуре переводов денег, осуществленных через МСПД, на основную группу пользователей (Таблица 1) «Банки второго уровня»

приходилось 78,9% операций по количеству и 34,9% по объему. В 2018 году банками второго уровня было осуществлено 6,8 млн. переводов на сумму 289,1 трлн. тенге, что на 10,3% больше по количеству и на 2,5% меньше по объему переводов, чем в 2017 году.

При этом, наибольшая доля объема платежей в 2018 году приходилась на группу пользователей «Организации» – 62,8%, в состав которой включены Национальный Банк Казахстана, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Казахстанская фондовая биржа».

В 2018 году через МСПД Комитетом Казначейства МФ РК было осуществлено 1,1 млн. переводов денег на общую сумму 15,4 трлн. тенге (в 2017 году – 0,8 млн. переводов на сумму 15,5 трлн. тенге).

Подавляющее большинство платежей в МСПД совершались путем кредитового перевода (99,8%).

Основной объем проведенных через МСПД платежей приходился на операции с государственными ценными бумагами Казахстана (44,1% от общего объема платежей в МСПД), размещение и снятие краткосрочных вкладов сроком до 1 года (28,2%), а также на покупку и продажу иностранной валюты и драгоценных металлов (10,3%). Объемы платежей за товары и услуги составили 8,1% от общего объема платежей, а объемы платежей в бюджет и выплат из бюджета – 3,7% соответственно.

Таблица 1.

Основные объемы платежей в разрезе групп

Группа «Финансовые организации»	
назначение платежа:	доля от общего объема платежей данной группы
Открытие операции обратного РЕПО с ГЦБ	19,30%
Закрытие операции прямого РЕПО с ГЦБ	18,86%
Размещение краткосрочных вкладов (не более одного года)	15,23%
Снятие с краткосрочного вклада (не более одного года)	13,23%
Покупка ГЦБ со сроками погашения не более 1 года	6,19%
Погашение ГЦБ со сроками погашения не более 1 года	5,86%
Продажа иностранной валюты за тенге на бирже	3,89%
Покупка иностранной валюты за тенге на бирже	3,87%
Покупка иностранной валюты за тенге вне биржи	3,41%
Прочие	10,16%
Группа «Государственные органы и организации»	
Пенсии	12,67%
Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	11,16%
Прочие возвраты (зачеты) из бюджета	9,90%
Переводы денег со своего счета в одном банке на свой счет в другом банке (текущие счета)	7,56%
Платежи за строительные услуги	6,13%
Перечисление заработной платы, оплаты трудового отпуска для последующего зачисления на банковские счета работников	4,16%
Платежи за товары.	4,08%
Обязательные пенсионные взносы	3,05%

Прочие	41,29%
Группа «Прочие юридические лица»	
Платежи за товары.	29,57%
Переводы денег со своего счета в одном банке на свой счет в другом банке (текущие счета)	23,64%
Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	15,05%
Платежи за профессиональные, научные и технические услуги	7,91%
Платежи за строительные услуги	4,09%
Прочие	19,74%
Группа «Физические лица»	
Платежи за товары.	21,03%
Переводы денег со своего счета в одном банке на свой счет в другом банке (текущие счета)	14,03%
Покупка, выкуп акций и документов, подтверждающих участие в уставном капитале	11,83%
Долгосрочные займы	8,87%
Платежи за недвижимость, находящуюся на территории РК	7,12%
Прочие безвозмездные переводы денег	5,60%
Погашение долгосрочных займов	3,56%
Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	3,15%
Прочие	24,81%

Платежи и переводы денег физических лиц² в МСПД занимают незначительную долю (0,64% от общего объема и 2,9% от общего количества платежей и переводов денег), 99,36% по объему и 97,1% по количеству приходится на юридических лиц. Средняя сумма одного платежного сообщения в МСПД по указанию физического лица составляет порядка 454 тыс. тенге.

По группам «Финансовые организации»³ в среднем сумма одного платежа - 46 млн. тенге, «Государственные органы и организации» - около 250 тыс. тенге, «Прочие юридические лица»⁴ - около 780 тыс. тенге.

В разрезе интервалов времени максимальная сумма и количество платежей было проведено в интервале времени от 16:00 до 17:00 часов (20,2% от общего количества и 20,6% от общей суммы платежей).

В 2018 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм (Рисунок 3) наблюдалось в интервале до 3 млн. тенге (доля 87%), а наименьшее - от 500 млн. до 1 млрд. тенге (доля 0,2%). Наибольшие объемы платежей по интервалам сумм наблюдались в интервале свыше 1 млрд. тенге (доля 89,75%).

² Сектор экономики «домашние хозяйства».

³ Включают НБРК, депозитные организации, другие финансовые организации.

⁴ Включает секторы экономики - Негосударственные нефинансовые организации, Сектор некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства.

Рисунок 3.

Платежи в МСПД в разрезе интервалов времени и сумм

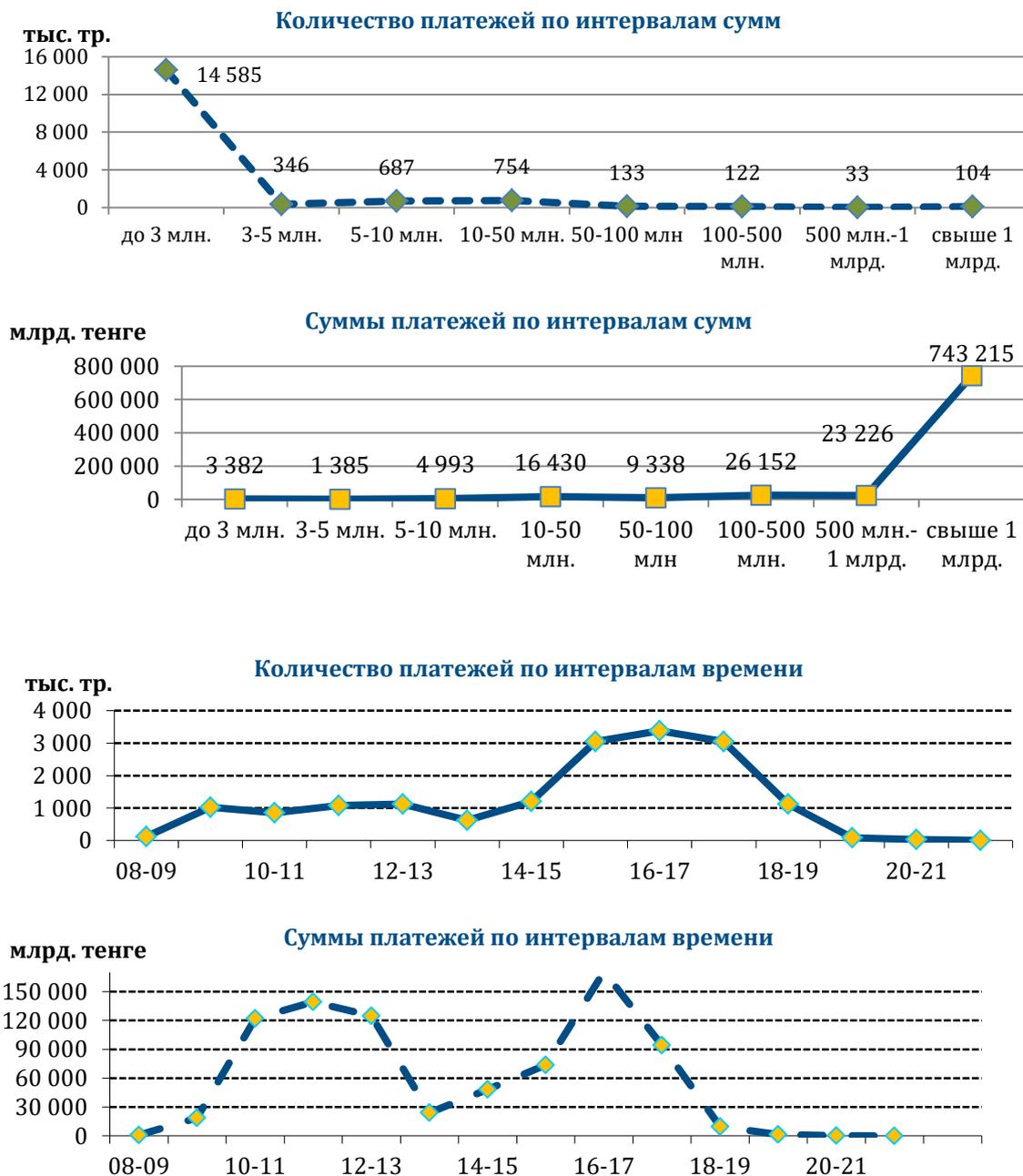
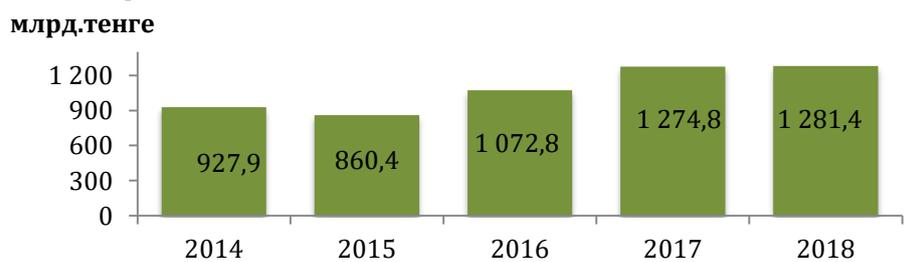


Рисунок 4.

Среднедневной объем ликвидности в МСПД



В целях управления риском ликвидности и системным риском в платежных системах, 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.

В рассматриваемый период среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил 1 281,4 млрд. тенге.

В целом, за 2018 года среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 38,1% от среднедневной суммы платежей (Рисунок 4).

Операционный день в МСПД с 9:00 до 19:00 часов. При необходимости, операционный день МСПД может быть продлен на основании заявки участника системы. В 2018 году было зафиксировано 159 фактов продления операционного дня (Таблица 2). Максимальное время продления 4 часа.

Основные причины продлений - технический сбой в работе систем банков. Во время продлений пользователями, продлившими операционный день⁵, было рассчитано 120,1 тыс. платежей на сумму 1 601,0 млрд. тенге, что составляет 0,7% и 0,2% от общего количества и суммы платежей, проведенных в системе.

Таблица 2.

Продление операционного дня в разрезе групп пользователей

Наименование организации	Количество продлений
Банки второго уровня	120
Подразделения НБРК	34
Иные организации	5
Итого	159

В МСПД в 2018 году было зафиксировано в очереди 8 282 платежных документов на сумму 473,0 млрд. тенге, из них:

- рассчитано из очереди 7 139 документов на сумму 472,8 млрд. тенге;

- 1 143 платежных документов на сумму 172,6 млн. тенге не исполнены по причине отсутствия ликвидности в системе, в связи с отправкой платежных документов в систему до загрузки параметров ликвидности.

Факты отзыва либо неисполнения в МСПД платежных документов по причине отсутствия ликвидности в течение операционного дня (после загрузки параметров в системе) отсутствуют.

⁵ За исключением пользователей, проводивших платежи во время продления операционного дня другими пользователями

Вместе с тем, одной из важных функций Национального Банка Казахстана 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.

Для поддержания резервного центра в «боевом» режиме в 2018 году был осуществлен плановый перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра.

За 2018 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,99%.

Справочно:

О коэффициенте работоспособности

Согласно международным стандартам, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем.

Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы.

При проведении надзора (оверсайта) за платежными системами центральные (национальные) банки особое внимание уделяют оценке соответствия платежных систем международным стандартам, в частности, Принципам для ИФР⁶.

Впервые самооценка платежных систем Республики Казахстан на соблюдение Принципов для ИФР (международные стандарты для инфраструктур финансового рынка, к которым, помимо прочего, относятся платежные системы), была проведена Национальным Банком в 2013-2014 гг. Отчет о проведенной самооценке был размещен на интернет-ресурсе Национального Банка 30 января 2015 года.

По результатам проведенной в 2013-2014 гг. самооценки был подготовлен План мероприятий по реализации рекомендаций по соблюдению Принципов для ИФР, согласно которому была проведена работа по приведению в соответствие с требованиями Принципов для ИФР законодательной и нормативной правовой базы, регламентирующей функционирование МСПД.

Согласно нормам законодательства Республики Казахстан в области платежей и платежных систем, оператор системно значимой платежной системы проводит самооценку функционирования платежной системы

⁶ Приняты в 2012 году Комитетом по платежным и расчетным инфраструктурам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам.

на ее соответствие международным стандартам не реже чем один раз в три года.

В течение 2018 года Национальным Банком проведена работа по самооценке системно значимой платежной системы МСПД на соответствие Принципам для ИФР.

Информация по соответствию МСПД Принципам для ИФР по результатам оценки в 2018 году представлена в Таблице 3.

Таблица 3.

Соответствие МСПД Принципам для ИФР

Принципы для ИФР:	Рейтинг (информация о соответствии Принципам для ИФР)
Принципы 1, 4, 5, 8, 9, 12, 17, 18, 20, 21, 22, 23	Соблюдается ⁷
Принципы 2, 3, 7, 13, 19	В основном соблюдается ⁸
Принципы 6, 10, 11, 14, 15, 16, 24	Не применимо ⁹

Из 24 Принципов для ИФР МСПД:

- соблюдается - 12 Принципов;
- в основном соблюдается – 5 Принципов;
- не применимо – 7 Принципов.

2.2 Система межбанковского клиринга

Система межбанковского клиринга (СМК), значимая платежная система страны, платежи в которой осуществляются на нетто (чистой) основе. Система ориентирована на проведение розничных платежей клиентов банков на небольшие суммы, в частности, платежей населения в секторе С2В, С2G (коммунальные, налоговые платежи, платежи за товары и услуги), и обеспечивает расчет основного количества платежей в стране. Максимальная сумма одного платежа – 5 млн. тенге. Межбанковский клиринг осуществляется на многосторонней основе без предварительного депонирования средств на счете участника. В клиринговой системе используются только кредитовые переводы. Все платежи, поступившие в систему, не окончательные: они могут быть отозваны отправителем в течение операционного дня. 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. Ежедневно в промежутке

⁷ «Соблюдается» - ИФР соблюдает принцип. Все выявленные пробелы и недостатки не относятся к проблемным вопросам и являются несущественными, управляемыми. ИФР в состоянии урегулировать их в ходе своей деятельности;

⁸ «В основном соблюдается» - ИФР в основном соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые ИФР может разрешить;

⁹ «Не применимо» - данный принцип не применим к данному типу ИФР.

между 15:00 – 16:00 часами проводится процедура клиринга имеющихся в очереди платежных сообщений и расчет чистых позиций участников.

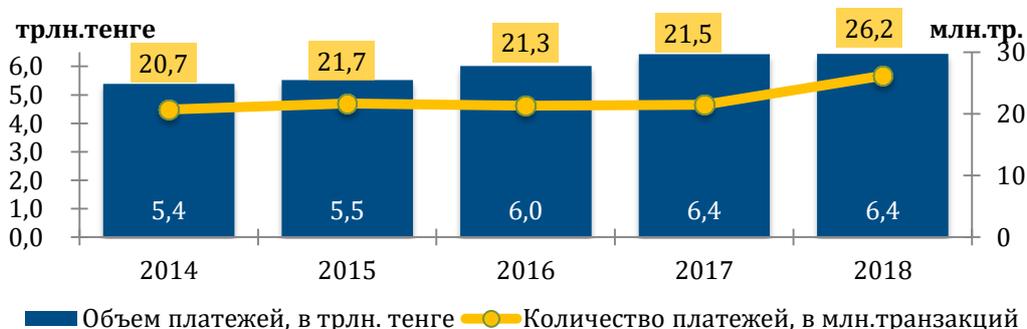
По состоянию на 01.01.2019 года участниками СМК являлись 34 организации, среди которых банки второго уровня, Национальный Банк, Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, Государственная корпорация «Правительство для граждан» и прочие организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. Снижение количества участников с 36 до 34 также, как и в МСПД, связано с отзывом лицензий на проведение банковских операций и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг и соответственно исключением из списка участников СМК АО «Казинвестбанк» и АО «Delta Bank».

За 2018 год через СМК проведено 26,2 млн. операций на сумму 6 443,1 млрд. тенге, что на 22,0% и 0,2% больше количества и суммы платежей соответственно, проведенных через СМК за 2017 год, (Рисунок 5).

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.

Рисунок 5.

Динамика потоков платежей в СМК с 2014 года по 2018 год



Рост количества платежей главным образом связан с ростом отчислений на обязательное социальное медицинское страхование более, чем в 4 раза.

В среднем за день через СМК в 2018 году проходило 106,4 тыс. транзакций на сумму 26,3 млрд. тенге, в сравнении с 2017 годом среднее количество платежей увеличилось на 0,8 тыс. транзакций (на 0,8%), а сумма на 0,5 млрд. тенге (на 1,9%). Максимальное количество переводов в день составило 265,3 тыс. на общую сумму 33,1 млрд. тенге, минимальное – 51,9 тыс. на общую сумму 14,9 млрд. тенге.

Статистические данные по данной системе свидетельствуют о выполнении ею своего предназначения в проведении основного потока розничных платежей на мелкие суммы. Через СМК в 2018 году было проведено 13,4% от общего количества безналичных платежей в стране и 0,7% от их общей суммы. При этом средняя сумма одного платежного документа в 2018 году составила 246,1 тыс. тенге и увеличилось по сравнению с 2017 годом на 0,8% (на 1,9 тыс. тенге).

В разрезе групп пользователей наибольшая доля количества и объема платежей в 2018 году приходилась на пятерку крупных банков – 35,8% и 42,5%, соответственно (АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», ДБ АО «Сбербанк России», АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк» и АО «Евразийский Банк») и на прочие банки – 28,5% и 33,4% (Таблица 4).

Таблица 4.

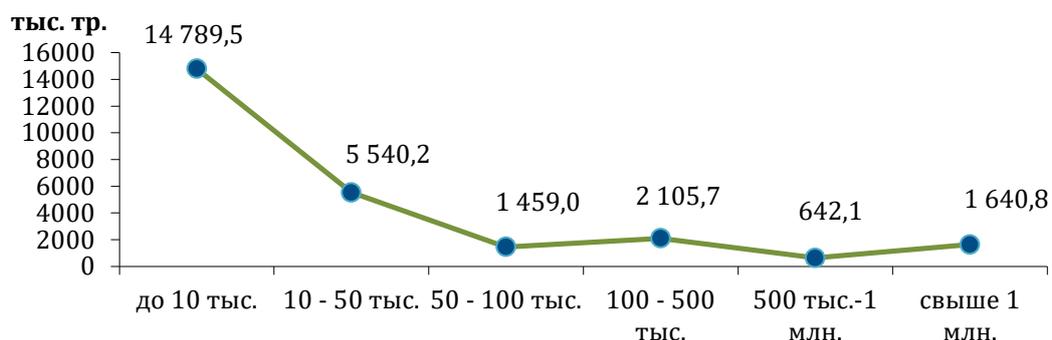
Потоки платежей в СМК по группам пользователей за 2018 год

Группа	в млрд. тенге	в % к общему объему	в тыс. операций	в % к общему объему
Пять крупных банков	9 363,4	35,8%	2 737,6	42,5%
Прочие банки	7 449,3	28,5%	2 151,1	33,4%
Небанковские организации	6 058,0	23,1%	345,4	5,4%
Комитет Казначейства	2 222,8	8,5%	1 192,4	18,5%
ГЦВП	1 070,4	4,1%	11,2	0,2%
Национальный Банк РК	13,4	0,1%	5,4	0,1%
Общий итог	26 177,2	100%	6 443,1	100%

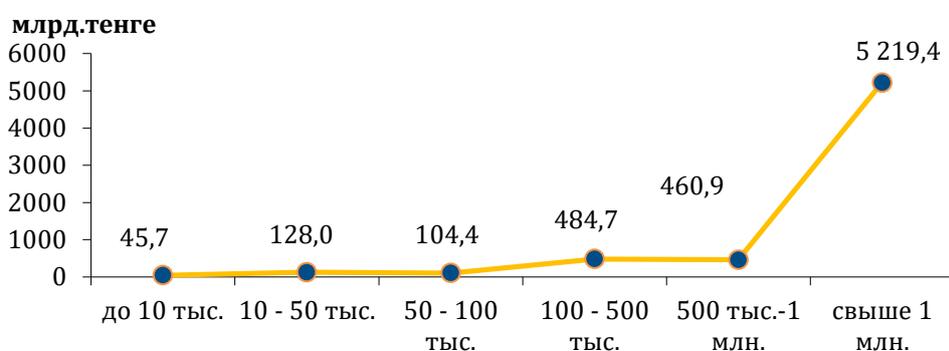
Основное количество проведенных через СМК платежей приходилось на обязательные социальные отчисления, обязательные пенсионные взносы и отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (48,4% от общего количества платежей в СМК). При этом доля платежей за товары и услуги составила в 2018 году 6,8% от общего количества и 54,0% от общего объема платежей, а платежи в бюджет и выплаты из бюджета – 16,4% и 17,2% соответственно.

В 2018 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм наблюдалось в интервале до 10 тыс. тенге (доля 56,5%), а наименьшее – от 500 тыс. до 1 млн. тенге (доля 1,2%). Наибольшие объемы платежей по интервалам сумм наблюдались в интервале свыше 1 млн. тенге (доля 81,0%) (Рисунок 6).

*Динамика изменения количества платежей
в СМК по интервалам сумм в 2018 году*



Динамика изменения сумм платежей в СМК по интервалам сумм в 2018 году



В СМК в целях управления риском ликвидности и системным риском используется расчет КОД (коэффициента оборачиваемости денег), который показывает сколько раз были проведены платежи в системе за счет встречного потока денег, а также анализ суммы чистой позиции пользователей. Так, в 2018 году средневзвешенный КОД составил 4,9. При этом средневзвешенная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила 5,6 млрд. тенге, по сравнению с 2017 годом увеличившись на 3,7%. Доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по отношению к сумме средневзвешенных оборотов пользователей в МСПД¹⁰ является незначительной - 0,2%, что способствует снижению рисков ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД.

Учитывая значимость данной платежной системы для экономики Казахстана, основной акцент в работе системы ориентирован на высокий уровень безопасности и доступности (беспрерывности) работы системы. Указанные задачи в полной мере достигаются посредством

¹⁰ Средняя сумма чистой дебетовой позиции пользователей соотносится к средневзвешенной сумме оборотов пользователей в МСПД, поскольку расчет чистых позиций пользователей клиринга осуществляется за счет имеющихся средств пользователей в МСПД.

применяемых методов управления операционным риском, в том числе, путем постоянного мониторинга и анализа работы платежных систем.

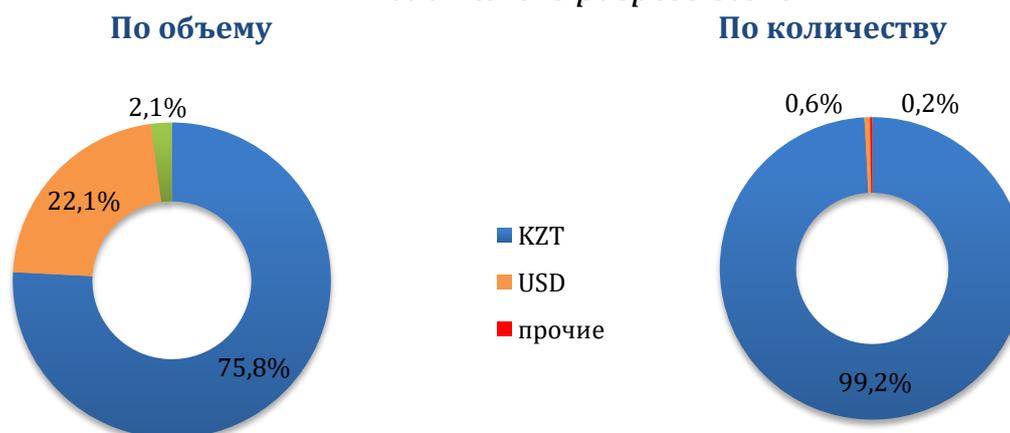
За 2018 год коэффициент непрерывности работы (работоспособности) СМК составил 99,99%, что в целом превышает установленные целевые показатели¹¹ и характеризует высокую эффективность.

РАЗДЕЛ 3. ВНУТРИБАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ

В 2018 году через внутренние системы банков второго уровня и национального оператора почтовой службы было проведено 835,4 млн. транзакций на общую сумму 410,8 трлн. тенге. Подавляющая часть платежей и переводов денег проводились в тенге (75,8% от общего объема и 99,2% от общего количества).

Рисунок 7.

Платежи, проведенные через внутрибанковские системы в разрезе валют



Операции юридических лиц через внутрибанковские системы

Операции юридических лиц, проведенных через внутренние системы банков и оператора почтовой службы, составляют 93,7% от объема и 25,2% от общего количества платежей.

В структуре платежей юридических лиц через внутрибанковские системы основную долю занимают платежи по операциям с депозитами и переводы собственных средств (49,7% от общей суммы платежей), платежи за товары и услуги (14,7%), а также операции по выдаче займов (11,0%).

¹¹ Согласно международным стандартам, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем.

Рисунок 8.

Структура платежей, проведенных через внутрибанковские системы, по субъектам

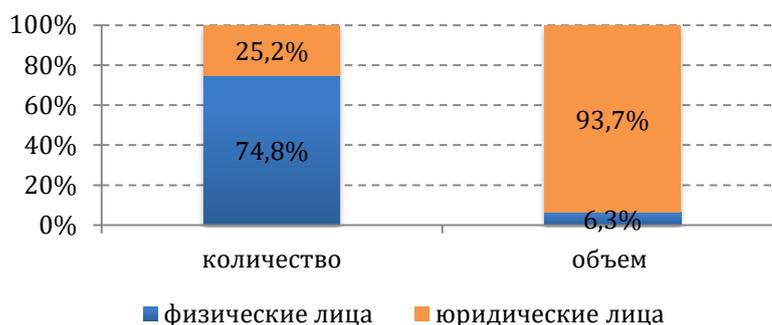


Рисунок 9.

Платежи и переводы денег через внутреннюю систему банков и АО «Казпочта» в разрезе видов назначения платежа



В расчете на одну операцию юридических лиц платежи в иностранной валюте были осуществлены на большую сумму, чем в тенге. В среднем один платеж в иностранной валюте составил 49,5 млн. тенге, в 35,5 раз превысив средний платеж, осуществленный юридическими лицами в тенге (1,4 млн. тенге).

Операции физических лиц через внутрибанковские системы

Физическими лицами через внутрибанковские системы проведено 624,8 млн. транзакций или 74,8% от общего количества платежей на общую сумму 25,7 трлн. тенге или 6,3% от общего объема платежей, проведенных через внутреннюю систему банков и оператора почтовой службы.

Средняя сумма одного платежного документа физического лица составляет 41,2 тыс. тенге.

При этом платежи и переводы денег физическими лицами осуществлялись преимущественно в тенге (81,5% от общего объема платежей и 99% от общего количества платежей).

Основной объем платежей, проведенных физическими лицами через внутрибанковские системы, приходился на операции

с депозитами и переводами собственных средств (58,6% от общего объема и 34,5% от общего количества платежей). Объем платежей за товары и услуги составил 14,7% от общего объема платежей, а операции по выдаче займов – 11,0% соответственно.

Рисунок 10.

Платежи физических лиц в разрезе валют

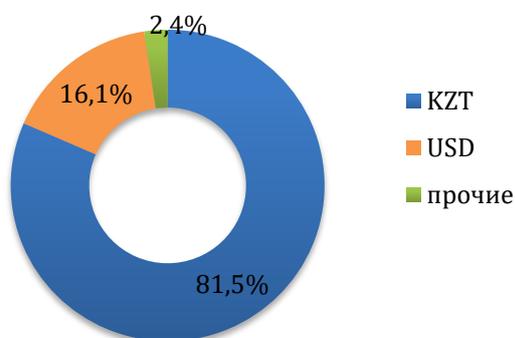


Рисунок 11.

Платежи и переводы денег физических лиц через внутреннюю систему банков и АО «Казпочта» в разрезе видов назначения платежа



РАЗДЕЛ 4. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В разделе представлены сведения по использованию платежных инструментов на территории Казахстана. Физическими и юридическими лицами на территории республики проводятся операции с использованием кредитовых, дебетовых и иных платежных инструментов (Рисунок 12).

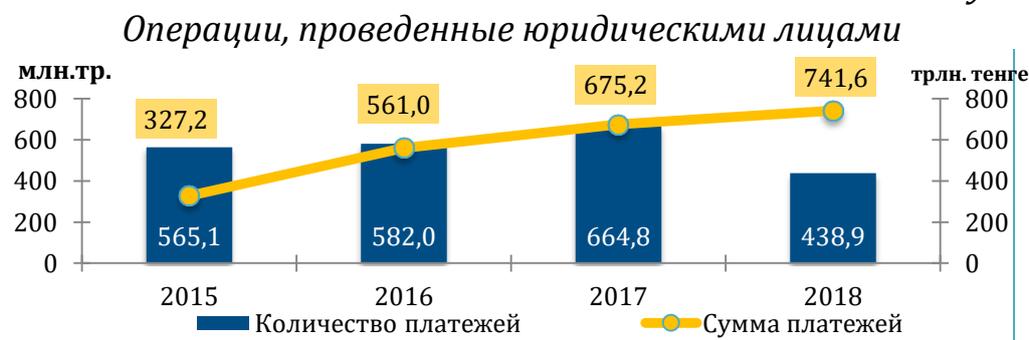
Виды платежных инструментов

Кредитовые платежные инструменты	Дебетовые платежные инструменты	Иные
<ul style="list-style-type: none"> • Платежные поручения • Платежные извещения 	<ul style="list-style-type: none"> • Платежные требования • Инкассовые распоряжения • Чеки • Вексель 	<ul style="list-style-type: none"> • Платежные карточки (операции по снятию наличных денег, безналичные платежи) • Платежные ордера • Средства электронного платежа (за исключением платежных карточек)

4.1 Платежи юридических лиц¹²

Операции юридических лиц проведенные через банки и АО «Казпочта»¹³, посредством использования платежных инструментов за 2018 год составили 438,9 млн. транзакций на сумму 741,6 трлн. тенге (Рисунок 13). Ниже представлены сведения по количеству и объемам транзакций, проведенных юридическими лицами с использованием платежных инструментов, за период 2015-2018 годы.

Рисунок 13.



В 2018 году, как и в прошедшие 2015-2017 годы, большую долю по количеству проведенных операций занимали платежи и переводы денег юридических лиц с использованием платежных поручений, как наиболее востребованного кредитового инструмента безналичных расчетов, с использованием которого проводятся платежи и переводы денег по указаниям юридических лиц с их банковских счетов. За 2018

¹² 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).

¹³ За исключением трансграничных платежей и переводов денег через системы денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками.

год доля операций с использованием платежных поручений составила 84,5% от общего количества проведенных операций (Таблица 5).

Таблица 5.

Сведения по количеству и объемам операций юридических лиц, проведенных в Казахстане за 2018 год

Платежный инструмент:	Количество (в млн. тр.)	Доля (в %)	Сумма (в млрд. тенге)	Доля (в %)
Платежное поручение	370,8	84,5%	716 677,8	96,6%
Платежный ордер	31,4	7,1%	17 763,8	2,4%
Платежные извещения	29,8	6,8%	1 614,3	0,2%
Платежное требование	5,6	1,3%	220,5	0,03%
Инкассовые распоряжения	0,9	0,2%	681,7	0,1%
Иные	0,6	0,14%	4 669,7	0,6%
Итого	438,9	100%	741 627,8	100%

По сумме основной объем также приходился на платежные поручения (96,6% от общего объема проведенных операций). Средняя сумма платежа, проведенного юридическими лицами с использованием платежного поручения в течение 2018 года, составила более 1,9 млн. тенге.

Справочно:

В других странах

В отдельных странах ЕАЭС (к примеру, в Российской Федерации) согласно сведениям, представленным на интернет-ресурсе Банка России, доля платежных поручений в структуре платежей, проведенных банками за 9 месяцев 2018 года (в разрезе платежных инструментов) составляет 40,9% по количеству проведенных транзакций (1277,0 млн. транзакций из 3 123,9 млн. транзакций) и 97,7% по сумме проведенных платежей.

Аналогично, в странах Евросоюза - доля операций по объему с кредитовыми инструментами составляет 93,8%, с дебетовыми - 3,0%, с иными платежными инструментами - 3,2%.

Источники:

1. <http://sdw.ecb.europa.eu/servlet/desis?node=1000004051>
2. http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet007.htm&pid=psrf&sid=ITM_12859

В разбивке по видам платежных инструментов можно отметить, что в 2018 году подавляющее большинство платежей юридических лиц проводилось с использованием кредитовых инструментов (91 из 100 – по количеству и 97 из 100 – по сумме).

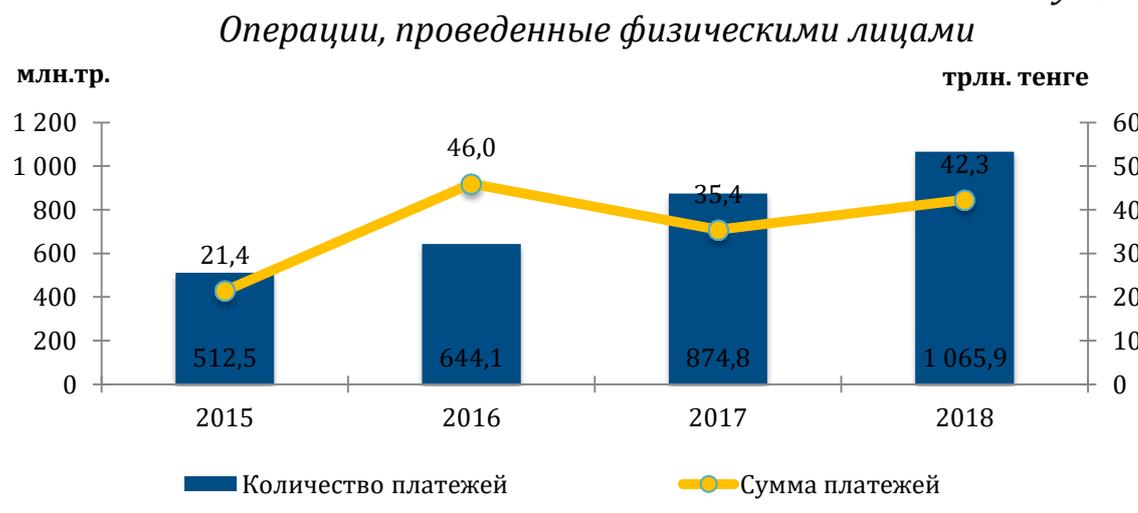
4.2 Платежи физических лиц¹⁴

Операции физических лиц¹⁵ через банки и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов за 2018 год составили 1 065,9 млн. транзакций на сумму 42,3 трлн. тенге (Рисунок 14).

Интенсивное использование платежных карточек физическими лицами во многом обусловлено динамичным развитием инфраструктуры и инновационными решениями в сфере платежных технологий.

В разрезе платежных инструментов наибольшую долю по количеству операций физических лиц, так же, как и в прошлом 2017 году, занимают операции физических лиц с использованием платежных карточек. Восемь из десяти операций, проведенных физическими лицами, было осуществлено с использованием платежной карточки. По сумме основной объем также приходился на платежные карточки (47,2%) и платежные поручения (34,4%).

Рисунок 14.



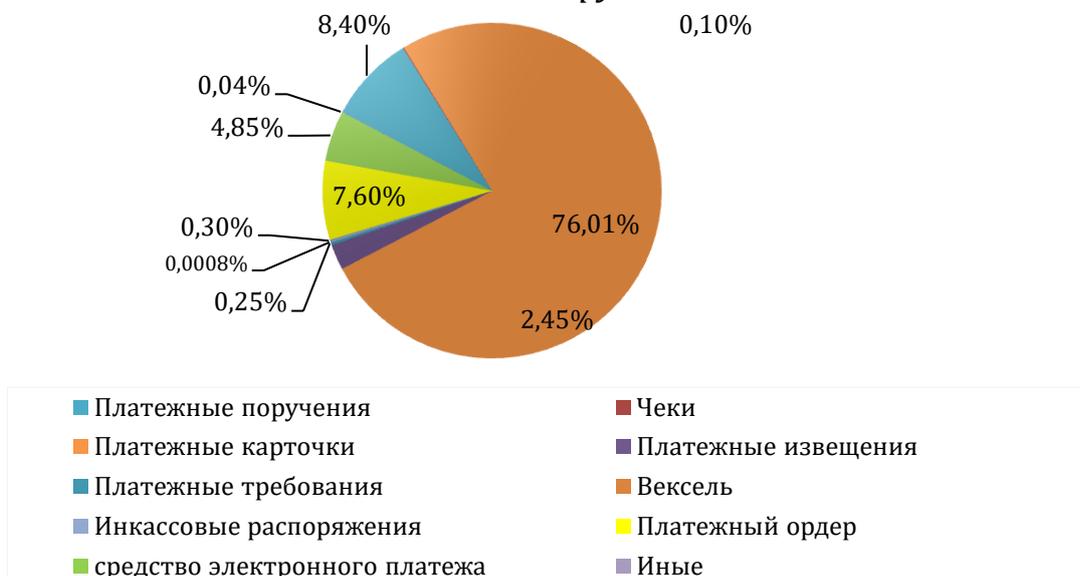
На сегодняшний день в связи с появлением новых технических возможностей, в условиях интенсивного роста объема платежей и расширения интернет-торговли наблюдается устойчивое увеличение объема безналичных розничных платежей.

¹⁴ 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).

¹⁵ За исключением трансграничных платежей и переводов денег через системы денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками.

Рисунок 15.

Доля в общем количестве транзакций в разрезе платежных инструментов



РАЗДЕЛ 5. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

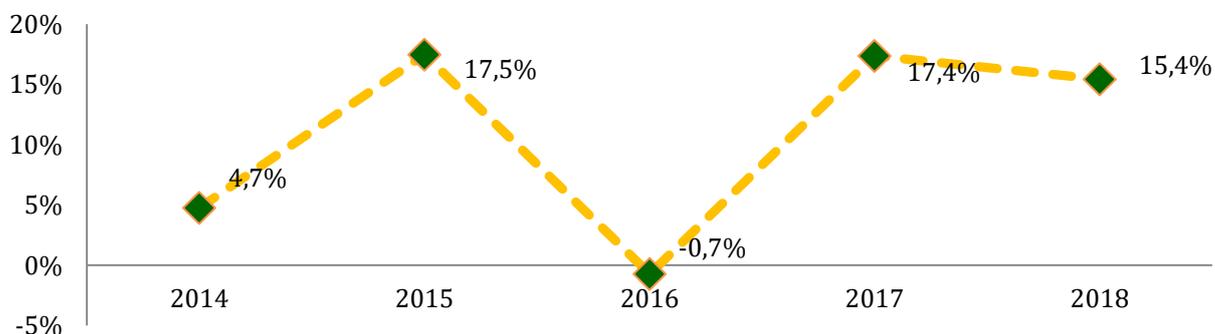
5.1 Рынок платежных карточек

Постоянное развитие дистанционных каналов банковского обслуживания, сопутствующее развитие безналичного расчета и рост количества платежных карточек в обращении - характерная черта современной экономики, позволяющая охватывать цифровыми удобствами все население, в том числе находящиеся в отдаленных регионах страны.

Рынок платежных карточек является одним из динамично развивающихся сегментов финансовой инфраструктуры Казахстана. Факторами развития выступают рост активности населения в использовании платежных карточек (среднегодовой темп роста активности использования платежных карточек 10,9%), развитие бесконтактных технологий приема платежей: на рынке платежных услуг банками размещены POS- терминалы и банкоматы, поддерживающие функции бесконтактной оплаты и расширение возможностей интернет/мобильного банкинга.

Рисунок 16.

Рост активности использования платежных карточек в сравнении с предыдущим годом, в %

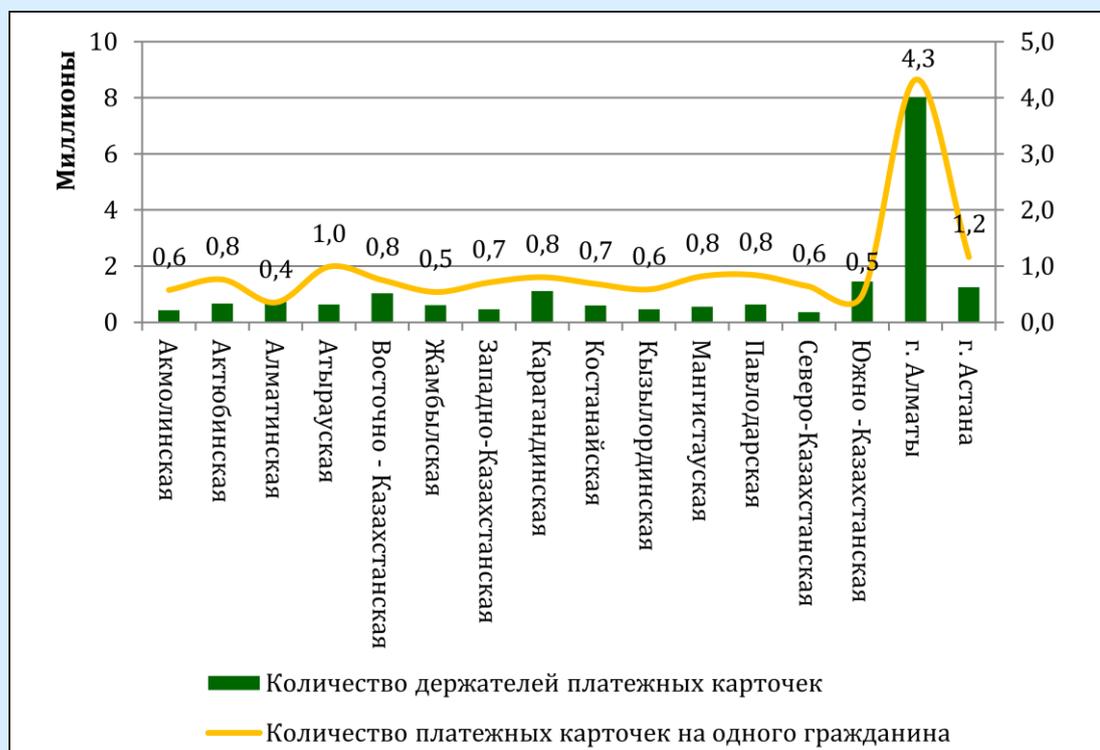


Справочно:

Держатели платежных карточек

Согласно информации, представленной на интернет-ресурсе Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, на начало 2019 года количество населения Казахстана составило 18 395 660 человек, превысив показатели на начало 2018 года на 1,3%.

Таким образом, на начало 2019 года одного взрослого гражданина Казахстана, как минимум является держателем двух платежных карточек и использует одну из них в течение месяца.



По состоянию на 1 января 2019 года в обращении находилось 23,4 млн. платежных карточек, количество их держателей составило 19,0 млн. Данные показатели превысили аналогичные показатели 2017 года на 20,5% и 11,6%, соответственно.

Согласно сведениям банков, остаток денег на данных платежных карточках на конец 2018 года составлял 678,6 млрд. тенге, тем самым превысив показатель на конец 2017 года на 17,4%.

На сегодняшний день платежные карточки являются основным инструментом для получения финансовых услуг дистанционным способом. В связи с чем, за последние годы в Казахстане наблюдается положительная динамика роста количества платежных карточек (Рисунок 17), их держателей (Рисунок 18) и операций, проведённых с их использованием.

В среднем за последние пять лет ежегодный рост количества платежных карточек в обращении и их держателей составляет 7,9% и 6,1%, соответственно.

Рисунок 17.

Количество платежных карточек в обращении и их держателей

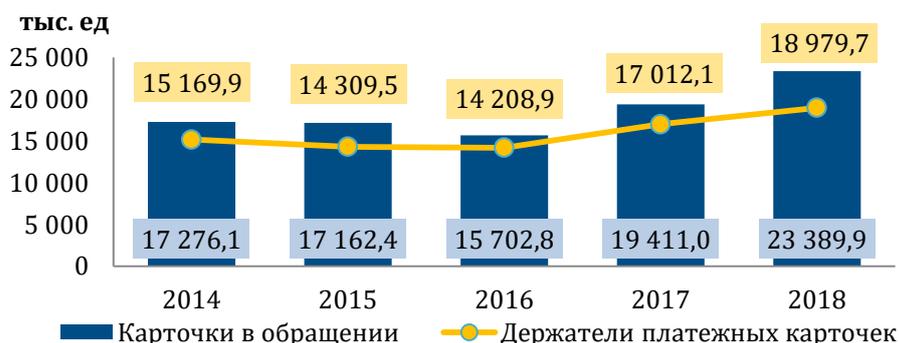
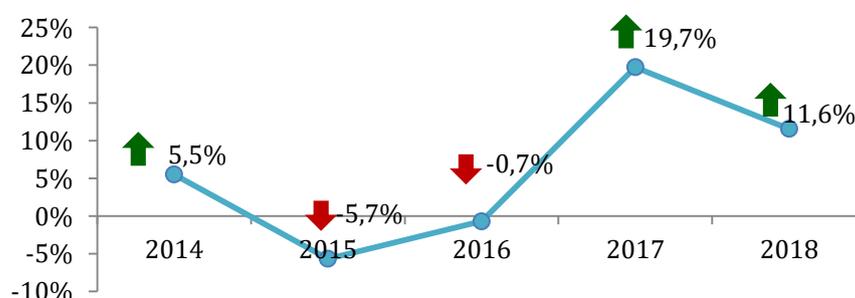


Рисунок 18.

Динамика ежегодного роста держателей платежных карточек



Основную долю платежных карточек в обращении, 76,0% , составляют дебетные платежные карточки, позволяющие распоряжаться деньгами лишь в пределах доступного остатка на банковском счете держателя. 20,4% платежных карточек в обращении

это кредитные платежные карточки - платежные карточки с разрешённым овердрафтом¹⁶. Доля prepaid платежных карточек и дебетных платежных карточек с кредитным лимитом – составляют 3,5% (Рисунок 19).

Рисунок 19.

Структура платежных карточек в обращении по виду карточки, в %

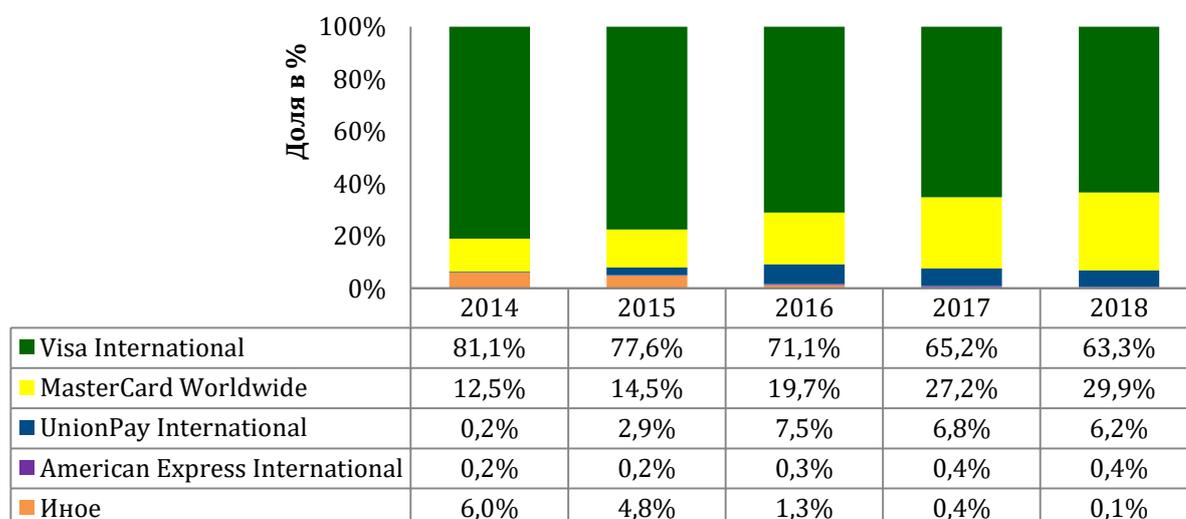


На территории Казахстана действуют международные и локальные платежные карточные системы. Основная доля карточек в обращении приходится на международные платежные системы Visa International и MasterCard (Рисунок 20).

На 1 января 2019 года доля платежных карточек, эмитированных международной платежной системой Visa International, составила 63,3%, уменьшившись с 1 января 2018 года на 1,9%. На конец 2018 года платежные карточки международной платежной системы денежных переводов MasterCard занимали 29,9% рынка платежных карточек. Рост доли MasterCard с конца 2017 года составил 2,7%.

Рисунок 20.

Структура платежных карточек в обращении по системе платежных карточек, в %



¹⁶ Кредитование банком расчетного счёта клиента для оплаты в случае недостаточности денег на его банковском счете.

На рынке также снижается (-0,6%) доля платежных карточек системы UnionPay International. Так, по итогам 2018 года доля платежных карточек системы UnionPay International в общем количестве платежных карточек в обращении составила 6,2%.

С ростом количества платежных карточек, находящихся в обращении, наблюдается положительная динамика роста количества используемых платежных карточек. Так количество использованных платежных карточек в декабре 2018 года превысило показатель декабря 2017 года на 15,4%, тем самым составив 11,4 млн. платежных карточек (48,8% из карточек в обращении).

Операции с платежными карточками

За 2018 год держателями казахстанских платежных карточек проведены 810,2 млн. транзакций на сумму 19 972,7 млрд. тенге.

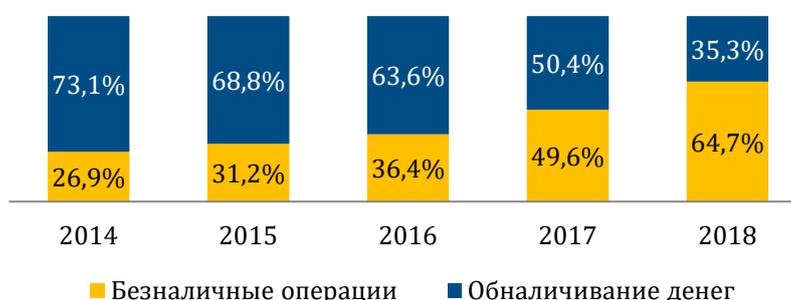
По сравнению с показателями 2017 года количество транзакций выросло на 73,3%, объем – на 44,9%.

64,7% всех транзакций (Рисунок 21) – безналичные операции, которые также занимают 32,0% от всего объема, проведенных с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов. При этом доля операций по снятию наличных денег составляет 35,3% по количеству и 68,0% по объему.

В структуре количества платежей и переводов денег с платежными карточками преобладают безналичные операции. Так, за последние пять лет среднегодовой рост доли количества безналичных транзакций в структуре операций с платежными карточками составил 9,4%.

Рисунок 21.

Разбивка количества операций с платежными карточками по виду транзакций



По итогам 2018 года с использованием платежных карточек, эмитированных казахстанскими банками, проведены 523,8 млн. безналичных транзакций на сумму 6 387,2 млрд. тенге (рост по сравнению с 2017 годом в 2,3 раза по количеству операций и в 2,1 раза

по объему операций), 286,4 млн. транзакций по снятию наличных денег на сумму 13 585,5 млрд. тенге (по сравнению с 2017 годом рост на 21,6% по количеству транзакций и 26,5% по объему операций).

Динамика изменений безналичных операций и операций по снятию денег за последние пять лет отражены на Рисунках 23-24.

Рисунок 22.

Ежегодный рост объема операций, в %

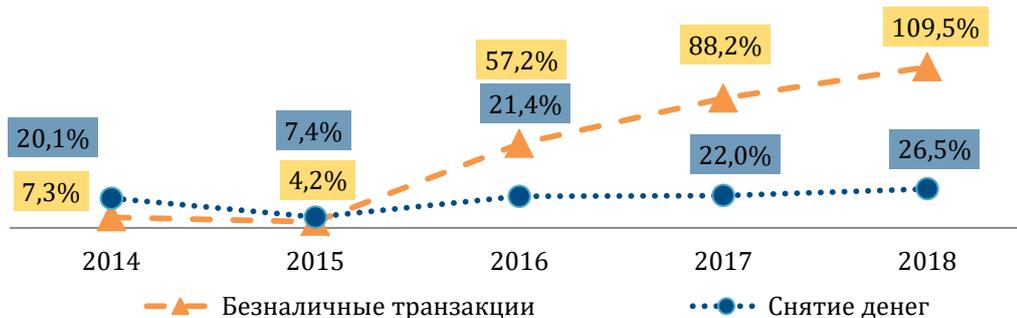


Рисунок 23.

Ежегодный рост количества транзакций, в %

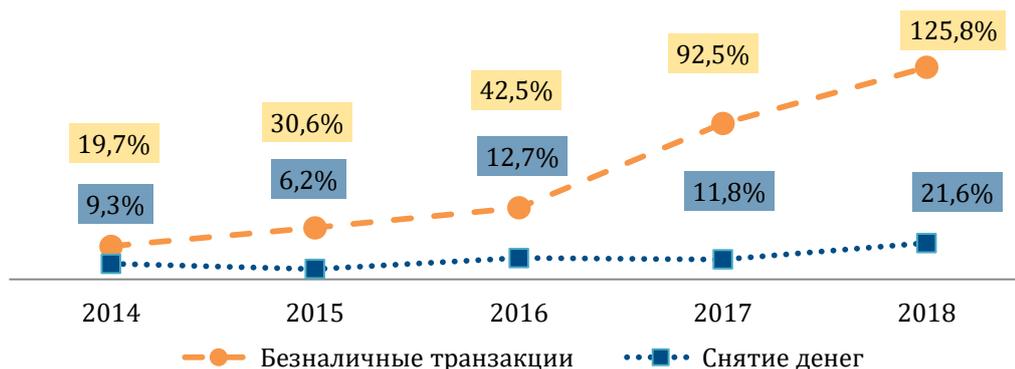


Рисунок 24.

Объем и количество операций с казахстанскими платежными карточками



Если определение цели конечного использования обналеченных денег является невозможным, то по безналичным платежам есть возможность отслеживания денег по его получателям. Согласно итогам 2018 года, безналичные транзакции в Казахстане в основном проводятся с целью проведения оплаты за услуги или товары (Рисунок 25), что также подтверждается статистическими данными. Так, из вышеотмеченного количества безналичных расчетов 85,5 % были проведены для оплаты товаров и услуг: товары, нематериальные ценности, сотовая связь, кабельное телевидение, услуги АО «Казахтелеком», коммунальные услуги.

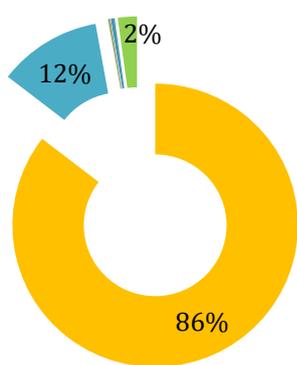
11,7% из всех транзакций занимают переводы денег между банковскими счетами, 0,4% - таможенные платежи, 0,1% - налоговые платежи, 0,01% - оплата страховых услуг. Вместе с тем отмечаем, что в связи с введением поправок и дополнений в законодательство Республики Казахстан по страхованию, ожидается, что доля безналичных платежей по страховым услугам будет демонстрировать постепенный рост.

61,9% безналичных транзакций с использованием казахстанских платежных карточек в 2018 году прошли через POS-терминалы. При этом доля операций, проведенных через интернет/мобильный банкинг банков, составила 36,3%.

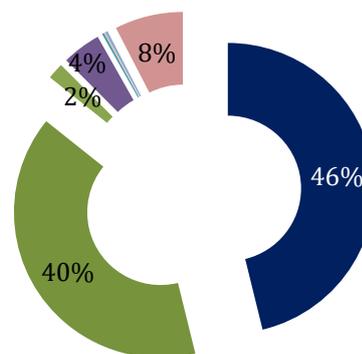
Рисунок 25.

Безналичные платежи по виду операций:

По количеству транзакций



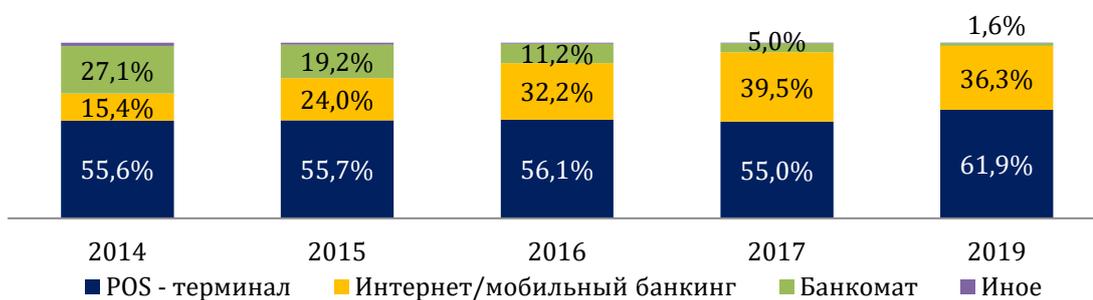
По объему операций



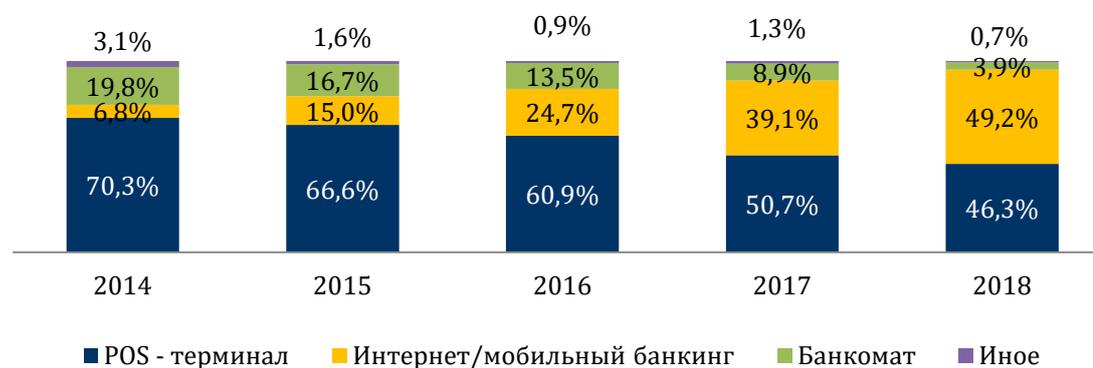
■ Оплата товаров и услуг (85,5%)	■ Оплата товаров и услуг (46,2%)
■ Переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет (11,7%)	■ Переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет (39,6%)
■ Пополнение банковского счета путем взноса наличных денег (0,2%)	■ Пополнение банковского счета путем взноса наличных денег (1,8%)
■ Таможенные платежи (0,1%)	■ Таможенные платежи (4,3%)
■ Налоговые платежи (0,4%)	■ Налоговые платежи (0,2%)
■ Страхование (0,01%)	■ Страхование (0,1%)
■ Размещение и снятие вкладов (0,02%)	■ Размещение и снятие вкладов (0,3%)
■ Иные (2,2%)	■ Иные (7,5%)

Рисунок 26.

Количество транзакций в разбивке среды проведения операций



Объем транзакций в разбивке среды проведения операций



Межбанковские операции

Межбанковские операции (чужие карты в сети банка)¹⁷ с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 243,8 млн. операций на сумму 4 139,6 млрд. тенге, что занимает 31,5% и 21,5% от общего количества и суммы внутристрановых платежей, совершенных с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов.

Основная доля операций по снятию наличных денег проводится клиентами в основном в сети своих банков - эмитентов платежных карточек (70,8% и 81,5% от общего количества и суммы транзакций), что характеризуется отсутствием или низким размером комиссии на проведение таких операций.

62,4% проведенных безналичных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за 2018 год также были иницированы в собственной сети банка с использованием внутренних ресурсов банков-эмитентов.

При этом межбанковские платежи с использованием платежных карточек в Казахстане могут совершаться через инфраструктуру

¹⁷ Операции, совершенные в сети одного банка с использованием платежных карточек других эмитентов.

международных платежных систем (VISA, Mastercard, UnionPay, American Express), посредством межхостовых соединений (Host 2 Host)¹⁸ между банками, обслуживающимися в разных процессинговых центрах, а также проводиться в рамках одного процессингового центра (1PC).

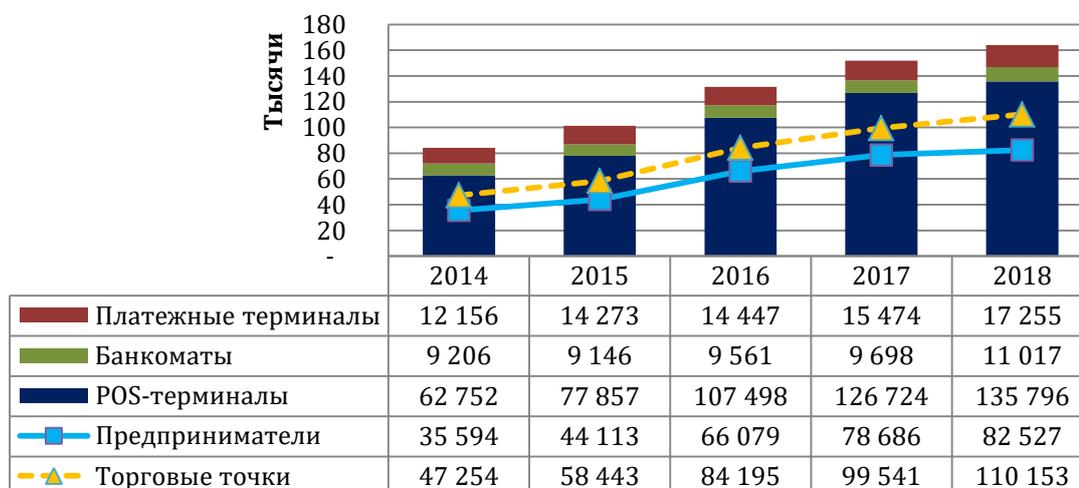
5.2 Инфраструктура рынка электронных платежных услуг

Развитие дистанционного банкинга на территории Казахстана характеризуется расширением сети банковского обслуживания путем увеличения количества POS-терминалов, соответственно количества предпринимателей и торговых точек, принимающих оплату с использованием платежных карточек, банкоматов, платежных терминалов, совершенствованием интернет каналов банков.

К концу 2018 года, на территории Казахстана функционировали 135 796 POS-терминалов, 11 017 банкоматов, 17 255 банковских платежных терминалов и 82 527 предпринимателей в 110 153 торговых точках принимали оплату с использованием платежных карточек (Рисунок 27).

Рисунок 27.

Сеть банковского обслуживания



По сравнению со значениями на конец 2017 года количество POS-терминалов выросло на 7,2%, банкоматов на 13,6%, банковских платежных терминалов на 11,5%, предпринимателей на 4,9% и торговых точек на 10,7%.

При соотношении количественных показателей электронных банковских терминалов с количеством взрослого населения, 12 POS-терминалов, 1 банкомат, 2 платежных терминала приходится на 1 000 взрослых.

¹⁸ Под данным каналом понимается наличие между двумя банками (или их процессинговыми организациями) информационно-технологического соединения на основании заключенного между ними договора.

POS-терминалы

POS-терминалы в Казахстане, как и во всем мире, можно разделить на стационарные и беспроводные/мобильные терминалы. При этом в связи с входом на казахстанский рынок бесконтактных технологий удобство использования данного оборудования значительно увеличилось.

Количество стационарных POS-терминалов на конец 2018 года составляло 70 026 единиц, мобильных POS-терминалов – 65 770 единиц. При этом каждый второй терминал поддерживает функцию бесконтактной оплаты.

Основная доля POS-терминалов находится в использовании предпринимателей (93,5% всех POS-терминалов).

Таблица 7.

Распределение POS-терминалов по областям Казахстана

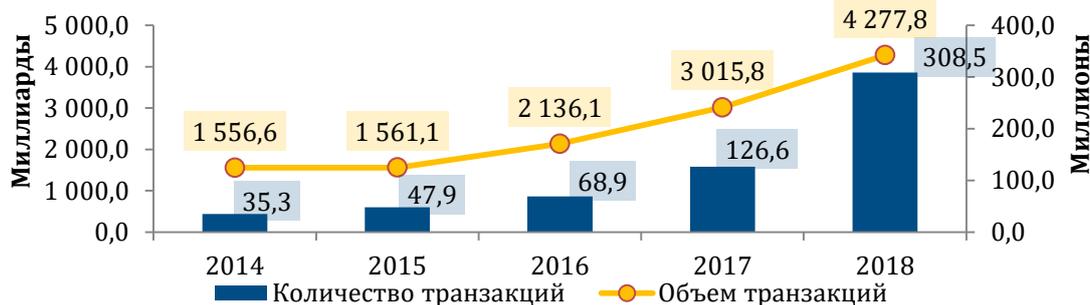
Наименование области (города)	Количество POS-терминалов			Изменения с 2017 года		
	В банках	У предпринимателей		В банках	У предпринимателей	
		Стационарные	Мобильные		Стационарные	Мобильные
Акмолинская	160	1 279	1 447	-62%	+8%	+30%
Актюбинская	444	2 506	3 720	-15%	+14%	+65%
Алматинская	666	1 272	1 118	-5%	+4%	-1%
Атырауская	321	1 870	2 116	-10%	-12%	+23%
Восточно - Казахстанская	695	3 764	3 169	-18%	+3%	+9%
Жамбылская	414	1 093	897	-11%	+5%	+28%
Западно-Казахстанская	359	2 061	2 007	-13%	+7%	+16%
Карагандинская	758	4 475	5 042	-24%	+5%	-1%
Костанайская	397	3 507	4 058	-29%	+7%	-31%
Кызылординская	278	812	753	-28%	+0,5%	+43%
Мангистауская	420	2 728	1 919	-2%	48%	+40%
Павлодарская	566	3 040	3 420	-9%	+2%	-9%
Северо-Казахстанская	357	1 293	1 281	-18%	-12%	+5%
Туркестанская и г. Шымкент	681	2 644	2 236	-4%	-0,3%	+33%
г. Алматы	1 088	17 957	19 029	-20%	+10%	+10%
г. Астана	1 213	10 908	13 558	+57%	+11%	+15%
Итого	8 817	61 209	65 770	-12%	+8%	+10%

Максимальное значение в таблице

Минимальное значение в таблице

В течение 2018 года на территории Казахстана через POS-терминалы банков было проведено 308,5 млн. транзакций на сумму 4,3 трлн. тенге (Рисунок 28), что превышает аналогичные показатели 2017 года в 2,4 раза и на 41,8%, соответственно.

Рост количества транзакций и объема операций, проведенных посредством POS-терминалов



Справочно:

Об обязательности установления POS-терминалов и принятия оплаты с использованием платежных карточек

С 2016 года в Казахстане для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих определенные виды деятельности, является обязательным¹ обеспечение приема оплаты за товары и услуги с использованием платежных карточек.

Данный перечень видов деятельности был утверждён² Правительством Казахстана также в 2016 году.

Так, согласно установленному перечню индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие оптовую и розничную торговлю товарами, предоставляющие услуги гостиниц, ресторанов, по деятельности в области туризма, страхования, здравоохранения, образования, распространения кинофильмов, фитнес/спортивных клубов, дискотек, и осуществляющие предоставление услуг по боулингу, бильярду обязаны представлять клиентам возможность оплаты за товары и услуги посредством POS-терминалов.

Данное требование не распространяется на турагентов и предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере оптовой и розничной торговли сельскохозяйственной продукцией собственного производства, продукцией аквакультуры (рыболовства) собственного производства и деятельность, осуществляемую через нестационарные торговые объекты (открытые рынки и ярмарки).

Отказ данных субъектов в принятии платежей с платежными карточками, согласно Кодексу Республики Казахстан об административных правонарушениях³, влечет административную ответственность в виде предупреждения, а в случае повторности - **влечет штраф в размере от сорока до ста месячных расчетных показателей** в зависимости от статуса предпринимательства.

Справочно (продолжение):

Контроль над соблюдением данных требований осуществляется местными органами государственных доходов⁴.

Ссылки:

1. Установлено пунктом 11 статьи 25 Закона РК «О платежах и платежных системах».
2. 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».
3. Согласно статье 194 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
4. В соответствии с пунктом 1 статьи 720 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

291,7 млн. единиц данных транзакций на сумму 2,3 трлн. тенге – безналичная оплата (по сравнению с 2017 годом рост в 2,6 раза и на 79,3%, соответственно).

По аналогии с 2017 годом, в 2018 году 98% всех безналичных транзакций, проведенных через POS-терминалы банков, – безналичная оплата товаров и услуг.

При этом наблюдается увеличение количества и объема операций по переводу денег с одной платежной карточки на другую: 4,1 млн. транзакций на сумму 170,7 млрд. тенге в 2018 году по сравнению с 1,9 млн. операций на сумму 95,1 млрд. тенге в 2017 году.

5,5% (16,8 млн. транзакций) от всех операций, проведенных посредством POS-терминалов – операции по снятию денег с платежной карточкой в кассах банков. При этом, данному количеству соответствует около половины всего объема (1,9 трлн. тенге, 45,2% от всего объема), проведенного через данное устройство в течение 2018 года.

Таблица 8.

Операции, проведенные через POS-терминалы, в разбивке областей и городов республиканского значения в 2018 году

Наименование области (города)	Вид операций				Изменение с 2017 года			
	Безналичные платежи и переводы денег		Операции по снятию денег		Безналичные платежи и переводы денег		Операции по снятию денег	
	Количество, в млн. тр.	Объем, в млрд. тенге	Количество, в млн. тр.	Объем, в млрд. тенге	Количество, в млн. тр.	Объем, в млрд. тенге	Количество, в млн. тр.	Объем, в млрд. тенге
Акмолинская	1,9	20,2	0,2	31,4	+135%	+33%	+25%	+17%
Актюбинская	6,3	59,7	0,4	70,5	+103%	+54%	+19%	+17%
Алматинская	1,7	22,2	0,2	51,3	+160%	+13%	+14%	+20%
Атырауская	5,4	55,8	0,3	73,1	+84%	+28%	+8%	+18%
Восточно - Казахстанская	4,5	44,7	0,5	86,8	+118%	+62%	-0,4%	+17%

Жамбылская	1,8	17,3	0,2	41,8	+201%	+54%	+64%	+31%
Западно-Казахстанская	4,3	45,8	0,3	51,0	+126%	+45%	+7%	+8%
Карагандинская	12,9	103,6	0,5	99,4	+191%	122%	+0,2%	+16%
Костанайская	10,6	40,8	0,3	59,5	+56%	+59%	+10%	+2%
Кызылординская	1,4	12,2	0,2	30,5	+188%	+80%	+55%	+18%
Мангистауская	5,0	44,7	0,2	80,2	+112%	+69%	+18%	31%
Павлодарская	5,9	39,7	0,5	67,5	+135%	+52%	+8%	+11%
Северо-Казахстанская	2,3	15,5	0,2	26,8	+99%	+59%	+27%	+6%
Туркестанская и г. Шымкент	3,9	70,1	0,4	104,8	+142%	6%	+9%	+6%
г. Алматы	177,3	1 426,9	11,9	881,2	+198%	+106%	+32%	+17%
г. Астана	46,6	324,4	0,4	178,6	+108%	+47%	-13%	-7%
Итого	291,7	2 343,6	16,8	1 934,2	+158%	+79%	+25%	+13%

Максимальное значение в таблице

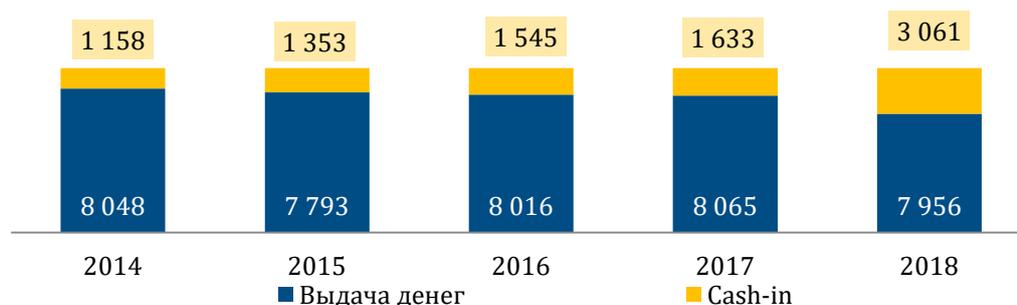
Минимальное значение в таблице

Банкоматы

Банкомат - один из востребованных устройств дистанционного банкинга в Казахстане, используемый населением, в основном, для снятия денег. На конец 2018 года количество банкоматов, функционирующих на территории Казахстана, составило 11 017 банкоматов, превысив количество банкоматов на конец 2017 года на 13,6%.

Рисунок 29.

Разделение банкоматов по видам



При этом наблюдается расширение функционала банкоматов: идет сокращение количества банкоматов, ограниченных только функцией выдачи наличных денег, и увеличение количества банкоматов с функцией приема наличных денег (Рисунок 29). С 2017 года количество банкоматов с функцией выдачи наличных денег сокращено на 1,4%, тогда как рост количества банкоматов с функцией cash-in составляет 87,4%.

Вместе с тем, в 2018 году на рынке Казахстана впервые появились биометрические банкоматы.

Справочно:

Биометрические банкоматы

Использование биометрических данных на сегодняшний день является одним из самых актуальных вопросов в развитии банковских технологий. 2018 году ряд банков Казахстана начали тестировать банкоматы, идентифицирующие клиентов с помощью биометрических параметров, тем самым позволяющие клиентам обслуживаться без использования платежных карточек.

Идентификация личности клиента будет осуществляться путем сличения биометрических параметров, в том числе отпечатков пальцев, ладони, вен, контура глаз, бровей, губ, носа и других черт лица, слепок голоса клиента. Так, при первом обращении клиента в банк или же к системе, с согласия клиента будет создан цифровой профиль, которой в дальнейшем будет использоваться для его идентификации.

На сегодняшний день, такие банкоматы пользуются спросом во многих странах, в том числе в Бразилии (Bradesco Bank), Турции (Ziraat Bank), Германии (Deutsche Bank), Японии (Ogaki Kyoritsu Bank, Tokyo Mitsubishi Bank, более 80 000 банкоматов), Южной Кореи (Shinhan Bank), Китае.

Посредством банкоматов за 2018 год проведено 266,7 млн. операций на сумму 11,5 трлн. тенге. Рост с 2017 года составляет 14,2% и 25,4%, соответственно.

Более 96,8% данных операций (количество транзакций - 258,3 млн., объем - 11,3 трлн. тенге) инициированы держателями платежных карточек для снятия наличных денег. По итогам 2018 года Алматинская область показывает наибольший рост с 2017 года по снятию наличных денег посредством банкоматов, тогда как у Карагандинской области наименьшее изменение данного показателя (Таблица 9).

Таблица 9.

Операции, проведенные через банкоматы, в разбивке областей и городов республиканского значения в 2018 году

Наименование области (города)	Операции по снятию денег		Изменение с 2017 года	
	Количество, в млн. тр.	Объем, в млрд. тенге	Количество, в млн. тр.	Объем, в млрд. тенге
Акмолинская	8,0	314,4	+17%	+27%
Актюбинская	12,7	507,2	+12%	+27%
Алматинская	12,7	571,2	+22%	+36%
Атырауская	12,4	578,0	+15%	+26%
Восточно - Казахстанская	18,8	759,6	+11%	+21%
Жамбылская	10,7	456,2	+14%	+27%
Западно-Казахстанская	9,6	374,5	+18%	+25%
Карагандинская	19,8	839,9	+7%	+16%
Костанайская	11,1	445,9	+16%	+24%
Кызылординская	8,7	384,7	+22%	+32%
Мангистауская	11,1	625,3	+13%	+21%

Павлодарская	12,0	475,7	+16%	+24%
Северо-Казахстанская	6,4	237,8	+12%	+22%
Туркестанская и г. Шымкент	23,3	1 069,3	+19%	+31%
г. Алматы	51,2	2 369,7	+21%	+29%
г. Астана	29,6	1 322,3	+17%	+26%
Итого	258,3	11 331,7	+16%	+26%

Максимальное значение в таблице

Минимальное значение в таблице

Остальная незначительная доля операций, проведенных с использованием банкоматов, безналичные платежи и переводы, так как через банкоматы можно провести ряд безналичных операций путем перевода денег с платежной карточки либо внесения наличных денег через cash-in банкоматы:

- пополнение баланса мобильного телефона;
- оплата за интернет и TV;
- переводы денег на благотворительность;
- платежи за услуги ЖКХ;
- оплата штрафов, налогов и иных платежей в бюджет;
- погашение кредитов;
- конвертация валюты;
- переводы денег с карточки на карточку.

Интернет/мобильный банкинг

Справочно:

О казахстанских интернет пользователях

Доля пользователей сети Интернет в возрасте 16-74 лет в разрезе областей



Согласно информации, представленной на интернет-ресурсе Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в 2017 году доля пользователей интернета среди взрослого населения составила 81,5%.

В разбивке областей и городов республиканского значения в г. Астана самый высокий показатель - 90,1% взрослого населения являются пользователями сети интернет. При этом, самое наименьшее значение установлено в Акмолинской области (72,4%).

Широкая сеть пользователей всемирной интернет паутины позволяет банкам распространять свои услуги без географической привязки, тем самым открывая клиентам все большие возможности.

Так, безналичная оплата с использованием платежных карточек через интернет/мобильные ресурсы становится все более популярной и пользуется спросом среди населения Казахстана.

На сегодняшний день, 23 банками из функционирующих на территории республики представляются услуги интернет/мобильного банкинга для физических лиц.

На конец 2018 года в интернет/мобильных приложениях банков были зарегистрированы 13,1 млн. пользователей (Рисунок 30), из которых 5,0 млн. являлись активными.

Данными пользователями в течение 2018 года были проведены 190,2 млн. транзакций на сумму 3,1 трлн. тенге (рост по сравнению с 2017 годом в 2,1 и 2,6 раз, соответственно).

Средняя сумма одной интернет транзакции с платежной карточкой по итогам 2018 года составила 16 525,8 тенге, превысив аналогичный показатель 2017 года на 27,1%. В среднем, в течение 2018 года средняя сумма одной безналичной транзакции увеличивалась от месяца к месяцу на 3,5%.

В течение 2017 года средняя сумма безналичных транзакций, проведенных через интернет/мобильный бандинг, увеличивалась в среднем от месяца к месяцу на 4,2%, тем самым к концу года составляла 12 998,6 тенге (Рисунок 31).

Рисунок 30.
Пользователи интернет/
мобильного банкинга в
тыс.

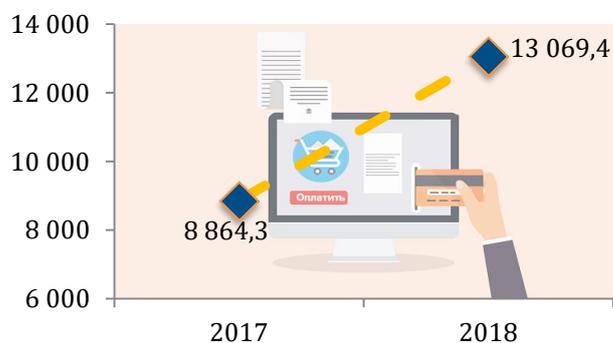
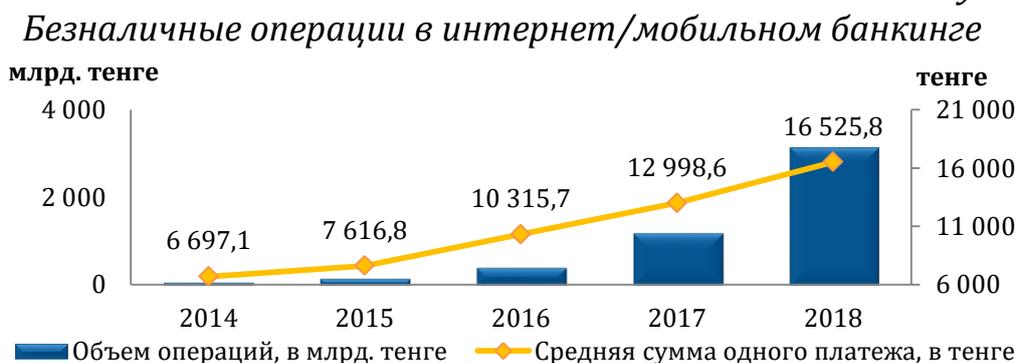


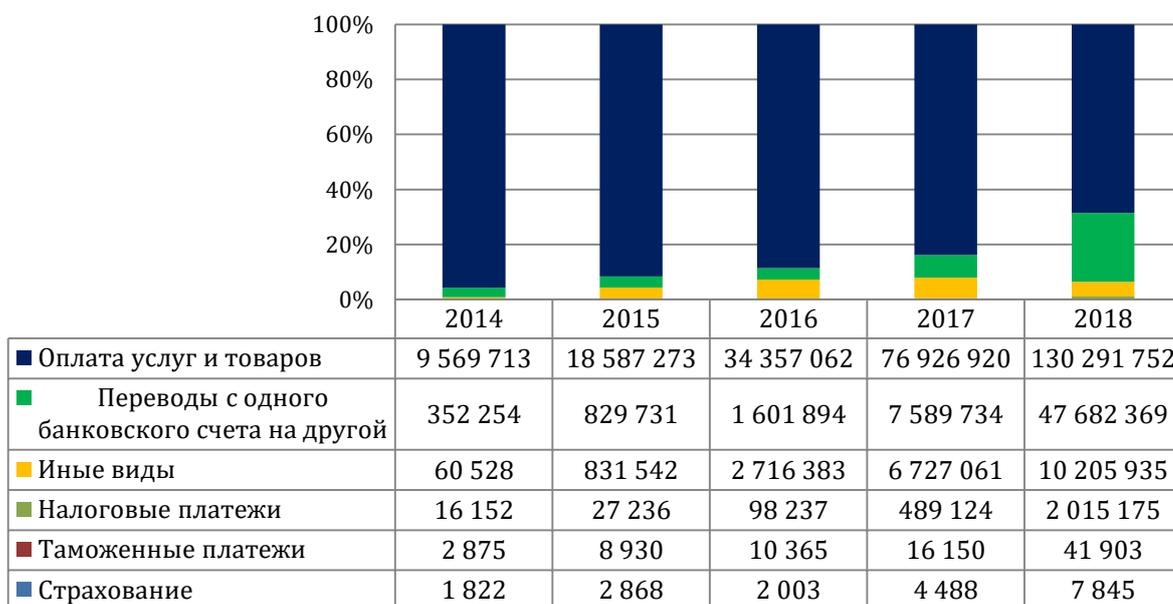
Рисунок 31.



На Рисунке 32 показан рост количества безналичных операций в разбивке по назначению операций. В 2018 году 68,5% всех безналичных операций, проведенных посредством интернет/мобильного банкинга с использованием платежных карточек, проводились с целью оплаты услуг и товаров. При этом, основную долю по объему безналичных интернет операций занимают операции по переводу денег с одного банковского счета клиента на другой банковский счет (61,7%).

Рисунок 32.

Количество операций в интернет/мобильном банкинге в разбивке по видам платежей



5.3 Электронные деньги

С созданием в 2011 году правовой основы для использования электронных денег на рынке платежных услуг Казахстана получили активное развитие системы электронных денег. Электронные деньги стали популярными с ростом интернет-аудитории и распространением интернет-коммерции в Казахстане.

По состоянию на 1 января 2019 года на отечественном рынке функционируют 18 систем электронных денег, эмитентами которых являются 10 банков и АО «Казпочта».

18 систем электронных денег

«E-KZT», «Woopay», «Visa Qiwi Wallet», «Личная Касса», «Paypoint», «Dar», «Homepay», «Халык», «AllPay», «Wallet One», «Kaspi Bank», «MyBonus», «Homebank Wallet», «TengriWallet», «Казпоста», «РПС», «Indigo24», «Пейтех».

В 2018 году начали функционировать 4 новые системы электронных денег: «Казпочта» эмитентом которой является АО «Казпочта», а также «РПС», «Indigo24» и «Пейтех» с эмитентом АО «AsiaCredit Bank».

Прекратили осуществлять деятельность 3 системы электронных денег («Altynpay», «MultiB@nk» и «AlemPay») и 3 банка-эмитента электронных денег (АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан»).

В 2018 году, эмитентами систем электронных денег было эмитировано электронных денег на сумму 521 млрд. тенге (рост по сравнению с 2017 годом на 57,1% по сумме эмитированных электронных денег).



По объемам совершенных операций, рост в 2018 году по сравнению с 2017 годом:

- количества операций на 65,8%;
- суммы операций на 62,8%.

По итогам 2018 года с использованием электронных денег, эмитированных казахстанскими эмитентами, было совершено **135 млн. транзакции** на сумму **588,6 миллиарда тенге** (рост по сумме совершенных транзакций в 1,6 раз и по количеству в 1,7 раз) (Рисунок 33).

Рисунок 33.

Динамика использования электронных денег

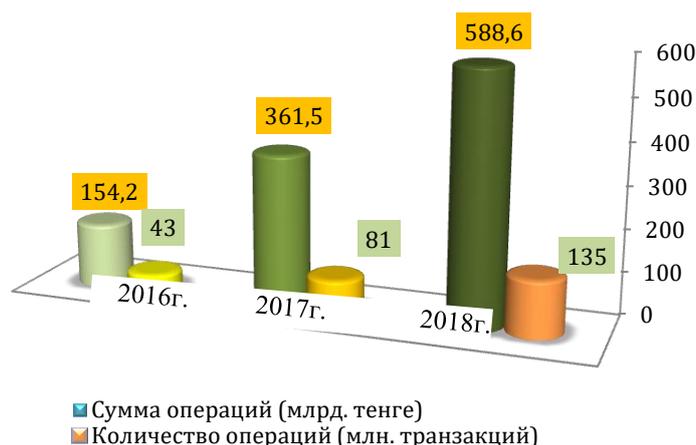


Рисунок 34.

Итоги использования электронных денег в 2018 году



135 млн.
транзакций



588,6 млрд. тенге

8 480 юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей, принимающих к оплате
электронные деньги



9,5 млн. электронных кошельков физических
лиц

Данные показатели включают в себя переводные операции между физическими лицами и оплату за товары и услуги в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

➤ Переводы в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили в 2018 году **119 млн. транзакции** на сумму **495,3 млрд. тенге**.

Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, принимающих к оплате электронные деньги – 8 480;

➤ Переводы в пользу физических лиц составили **16 млн. транзакции** на сумму **93,2 млрд. тенге**.

При этом стоит отметить, что 90,2% от общего объема операций с электронными деньгами приходится на долю 4-х систем электронных денег (Системы электронных денег: «Kaspi Bank», «Qiwі кошелек», «Woorpa» и «Личная Касса»).

**Средняя сумма операции с электронными деньгами -
4 359 тенге.**

РАЗДЕЛ 6. СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Общий объем платежей, отправленных через системы международных денежных переводов (далее – СМДП) в 2018 году, составил 2 867,3 тыс. транзакций на сумму 635,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на 20,4% (Рисунок 35).

Рисунок 35.

Общий объем и количество отправленных переводов денег через СМДП

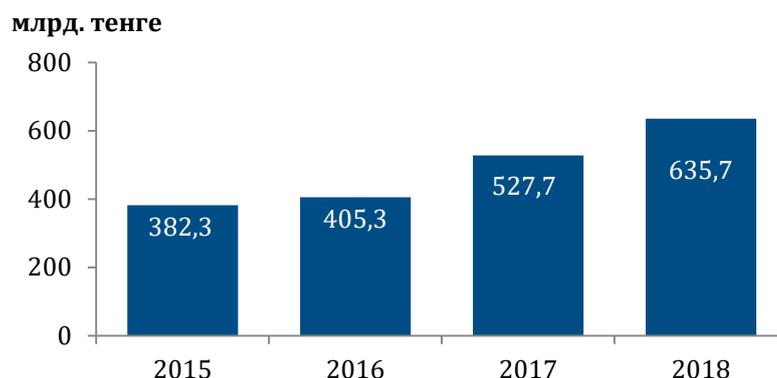
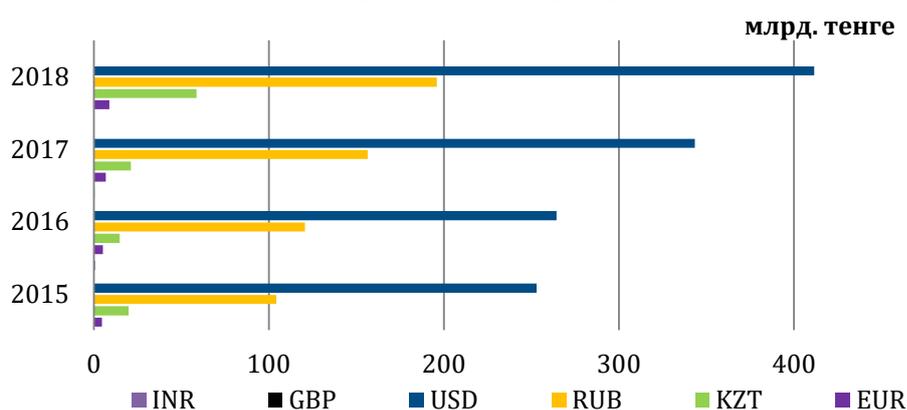


Рисунок 36.

Общий объем и количество отправленных переводов денег через СМДП в разрезе валют

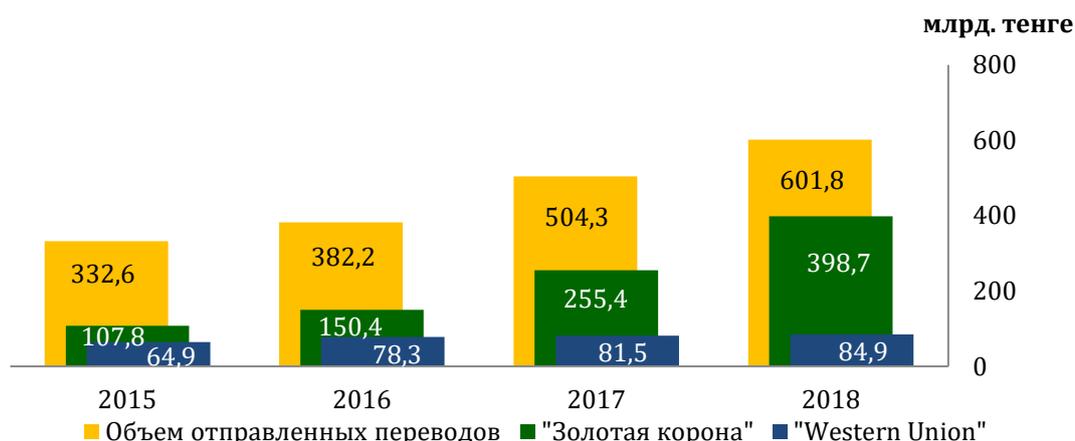


В 2018 году, как и в прошлые периоды, большая доля переводов денег в разрезе валют от общего объема транзакций, отправленных через СМДП, была проведена в долларах США и российских рублях (Рисунок 36).

По результатам 2018 года отправленные переводы денег посредством СМДП за границу составили 2 675,2 тыс. транзакций (93,3% от общего количества отправленных платежей) на сумму 601,8 млрд. тенге (94,7% от общего объема отправленных платежей). Рост по сравнению с 2017 годом составил 19,3%. Аналогично прошлым периодам большинство отправленных переводов за границу были осуществлены через СМДП «Золотая Корона» и «Western Union» (Рисунок 37). 99,7% переводов денег за границу были безвозмездными.

Рисунок 37.

Объем отправленных через СМДП переводов денег за границу



Основная доля отправленных переводов за границу проводилась в долларах США – 64,4% и российских рублях – 30,9% (Рисунок 38).

Ведущими странами-получателями денег из Казахстана являлись Российская Федерация – 38,8%, Узбекистан – 18,5%, Турция – 11,7%, Кыргызстан – 10,9% и Китай – 7,2% от объема переводов за границу (Таблица 10). Более половины переводов денег было отправлено в страны ЕАЭС (Рисунок 39).

Рисунок 38.

Отправленные переводы денег за границу в разрезе валют

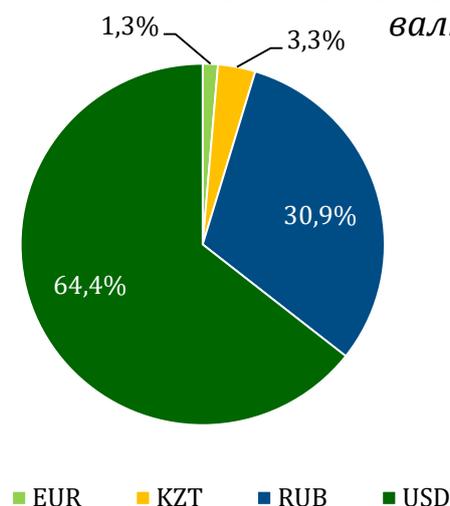


Рисунок 39.

Переводы денег в ЕАЭС и другие страны

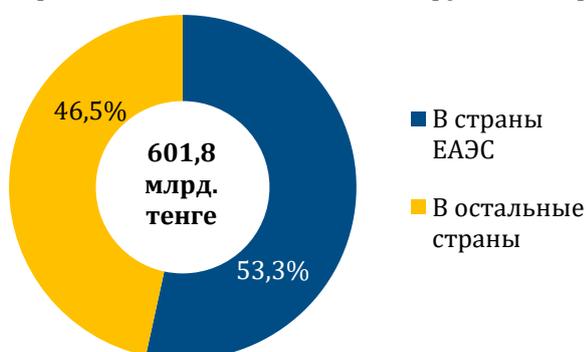


Таблица 10.

Отправленные переводы денег за границу в разрезе стран

Страна, в которую направлен перевод	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего количества, в %	Сумма в млрд. тенге	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	1 093,20	40,9%	233,4	38,8%
Узбекистан	706,1	26,4%	111,6	18,5%
Турция	171,4	6,4%	70,3	11,7%
Кыргызстан	287,7	10,8%	65,9	10,9%
Китай	42,8	1,6%	43,2	7,2%
Украина	62,7	2,3%	12,8	2,1%
Азербайджан	57,9	2,2%	11,7	2,0%
Таджикистан	112	4,2%	10,5	1,7%
Армения	19,1	0,7%	8,1	1,3%
Грузия	23,7	0,9%	5,7	1,0%
Беларусь	19,2	0,7%	3,9	0,6%
ОАЭ	5,4	0,2%	3,3	0,5%
США	7,4	0,3%	2,9	0,5%
Германия	6,9	0,3%	1,8	0,3%
Республика Корея	3,4	0,1%	1,4	0,2%
Чешская Республика	5,9	0,2%	1,3	0,2%
Иные	50,5	1,9%	14	2,3%
Общий итог	2 675,2	100,0%	601,8	100,0%

Объем транзакций, проведенных через СМДП на территории Казахстана в 2018 году, составил 192,1 тыс. транзакций (6,7% от общего количества отправленных переводов через СМДП) на сумму 33,8 млрд. тенге (5,3% от общего объема отправленных переводов через СМДП). В сравнении с 2017 годом объем транзакций за 2018 год вырос на 44,7%. 99,9% переводов, отправленных по Казахстану, имели назначение безвозмездных переводов.

Наибольшая доля отправленных по Казахстану переводов денег была осуществлена посредством СМДП «Золотая Корона» - 77,2% от общей суммы переводов по Казахстану (Рисунок 40).

Рисунок 40.

Объем отправленных через СМДП переводов денег по Казахстану



Объем переводов денег, полученных из-за границы посредством СМДП за 2018 год, составил 1 515,7 тыс. транзакций на сумму 362,0 млрд. тенге. По сравнению с 2018 годом увеличение объема полученных переводов составило 17,0% (Рисунок 41). 99,7% полученных переводов имели назначение безвозмездных переводов.

Рисунок 41.

Объем полученных через СМДП переводов денег из-за границы

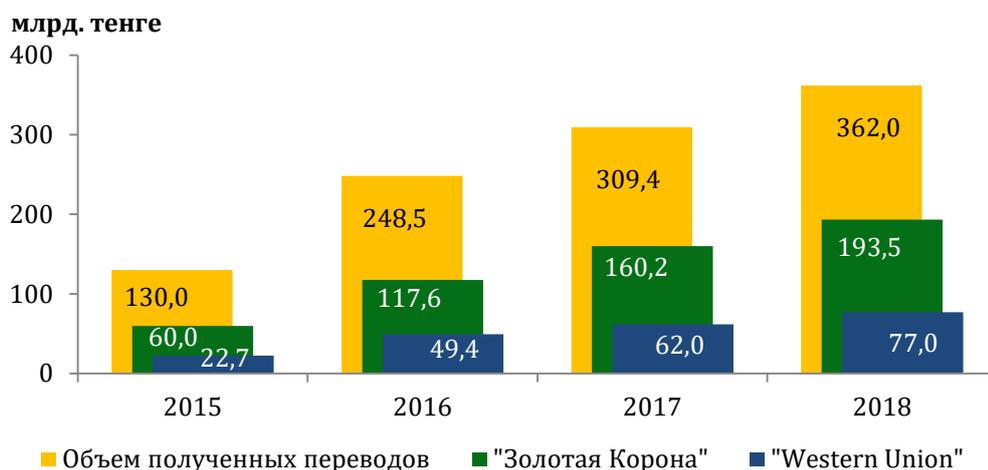
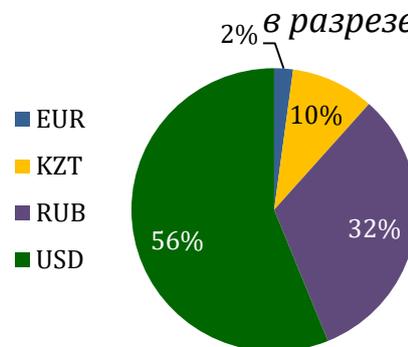


Рисунок 42.

Переводы денег из-за границы в разрезе валют



Основная доля полученных из-за рубежа переводов денег проводилась в долларах США – 56,2% и в российских рублях – 32,3% (Рисунок 42).

Основные потоки переводов за 2018 год поступали из таких стран как Российская Федерация - 50,1%, Республика Корея - 15,7%, Кыргызстан - 8,4%, Узбекистан - 6,5%, Соединенные Штаты - 3,6% от общей суммы полученных переводов (Таблица 11). Большая часть полученных переводов была направлена в Казахстан из стран ЕАЭС - 60,9% (Рисунок 43).

Рисунок 43.

Переводы денег из ЕАЭС и других стран

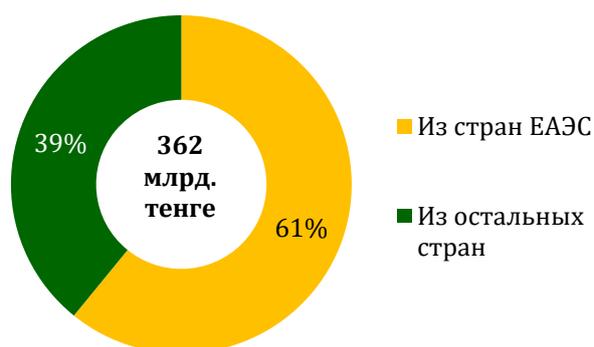


Таблица 11.

Переводы денег из-за границы в разрезе стран

Страна, из которой отправлен перевод в Казахстан	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего количества, в %	Сумма в млрд. тенге	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	803,7	53,0%	181,3	50,1%
Республика Корея	148,2	9,8%	56,8	15,7%
Кыргызстан	69,4	4,6%	30,3	8,4%
Узбекистан	70,3	4,6%	23,7	6,5%
Соединенные Штаты	72	4,8%	13,1	3,6%
Германия	100,8	6,7%	10,6	2,9%
Турция	50,1	3,3%	7,0	1,9%
Таджикистан	16,4	1,1%	5,8	1,6%
Объединенные Арабские Эмираты	16,7	1,1%	3,4	1,0%
Азербайджан	12,8	0,8%	2,3	0,6%
Китай	3,1	0,2%	2,2	0,6%
Украина	18,8	1,2%	2,1	0,6%
Беларусь	7,3	0,5%	2,0	0,6%
Израиль	11,4	0,8%	1,9	0,5%
Грузия	5,6	0,4%	1,6	0,4%
Иные	109	7,2%	17,8	4,9%
Общий итог	1 515,7	100,0%	362,0	100,0%

РАЗДЕЛ 7. 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.

Объемы отправленных платежей и переводов денег через системы корреспондентских отношений между банками

Общий объем платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков (отправленные как по Казахстану, так и за рубеж) за 2018 год составил 15,2 млн. транзакций на сумму **237 трлн. тенге** (Рисунок 44).

Рисунок 44.

Количество и объем операций по корреспондентским счетам банков

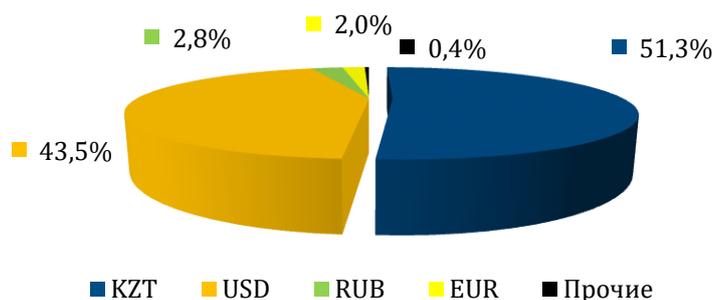


При этом объем платежей и переводов денег, проведенных через корреспондентские счета на территории **Казахстана, составил 13,4 млн. транзакций на сумму 109,5 трлн. тенге.**

Основная доля (Рисунок 45) платежей и переводов денег, проводимых через корреспондентские счета по Казахстану, приходится на тенге (51,3%) и доллары США (43,5%).

Рисунок 45.

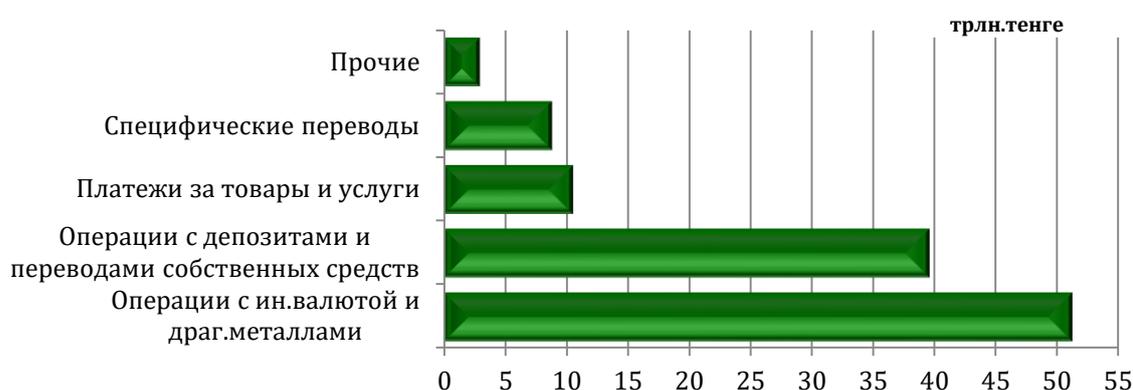
Доля от общей суммы, отправленных по Казахстану платежей и переводов денег, в %



По Казахстану через прямые корреспондентские счета проводятся в основном платежи (Рисунок 46) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (доля 46,7%), платежи по операциям с депозитами и переводы собственных средств банков и их клиентов (доля 36,1%).

Рисунок 46.

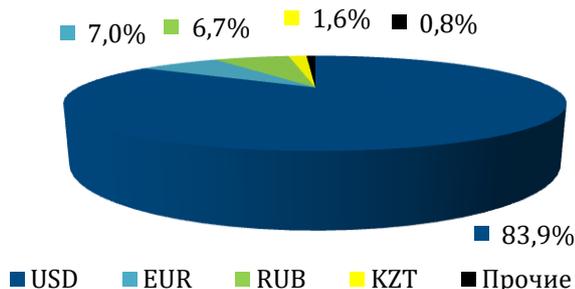
Объемы платежей и переводов денег по Казахстану в разрезе видов назначения платежей по корреспондентским счетам



За рубеж через корреспондентские счета было отправлено 1,8 млн. транзакций на сумму 127,4 трлн. тенге. Основная доля платежей и переводов денег в разрезе валют, отправленных за рубеж через корреспондентские счета (Рисунок 47), приходится на доллары США (83,9%).

Рисунок 47.

Доля от общей суммы, отправленных за рубеж платежей и переводов денег, в %



Основной поток переводов денег (Таблица 12) через корреспондентские счета был направлен в США (56,2%).

Таблица 12.

Страны, куда направлены перевод денег в 2018 году

Страна	Количество (тыс. транзакций)	Доля от общего количества, в %	Сумма (млрд. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Соединенные	111,3	6,2%	70 879,7	55,7%

Штаты				
Российская Федерация	996,6	55,8%	23 982,9	18,8%
Великобритания	49,4	2,8%	8 918,5	7,0%
Германия	94,1	5,3%	4 221,4	3,3%
Прочие	534,5	29,9%	19 343,5	15,2%
Итого	1 785,8		127 346,0	

При этом за рубеж через прямые корреспондентские счета направляются также в основном платежи по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (доля 47,6%), платежи по операциям с депозитами и переводы собственных средств банков и их клиентов (доля 26,5%).

Объемы входящих платежей из-за рубежа в Казахстан через системы корреспондентских отношений между банками

За 2018 год из-за рубежа через систему корреспондентских отношений между банками было получено 767,6 тыс. операций на сумму 124,4 трлн. тенге.

В Казахстан из-за рубежа в 2018 году через прямые корреспондентские счета поступали в основном операции (Рисунок 48) с иностранной валютой и драгоценными металлами (доля 40,6%) и платежи по операциям с депозитами и переводы собственных средств банков и их клиентов (доля 27,0%).

Основными странами, из которых поступали платежи и переводы денег в 2018 году являются США, Россия, Великобритания и Германия (Таблица 13).

Рисунок 48.

Поступление платежей и переводов денег по назначению платежа



Таблица 13.

*Поступающие объемы платежей и переводов
денег из-за рубежа в Казахстан
в разрезе видов назначения платежей по корреспондентским счетам*

Страна, из которой отправлен перевод в Казахстан	Количество в тыс. тр.	Доля от общего количества в %	Сумма в млрд. тенге	Доля от общей суммы в %
Соединенные Штаты	72,1	9,4%	75 503,4	60,7%
Российская Федерация	358,3	46,7%	17 511,6	14,1%
Великобритания	38,6	6,9%	8 535,2	5,0%
Германия	22,6	4,2%	5 249,6	4,2%
Прочие	276,0	36,0%	17 636,3	14,2%
Общий итог	767,6		124 436,1	

РАЗДЕЛ 8. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Национальный Банк Республики Казахстан в рамках осуществления регуляторных и контрольных функций за деятельностью платежных организаций осуществляет их учетную регистрацию. Деятельность по оказанию платежных услуг без прохождения учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан является незаконной и влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

По итогам проведенной работы Национальный Банк формирует Реестр платежных организаций с указанием присвоенных регистрационных номеров (размещен на интернет-ресурсе Национального Банка в разделе «Платежные системы/Учетная регистрация платежной организации»). В Реестре также указан перечень платежных услуг, которые вправе оказывать платежная организация.

На 1 января 2019 года, согласно Реестру, на территории Казахстана вправе оказывать платежные услуги 42 платежных организаций.

Платежные организации оказывают следующие виды платежных услуг:

- деятельность по приему наличных денег через платежные терминалы;
- деятельность в сфере электронных денег: реализация и обработка операций с использованием электронных денег;
- деятельность по приему и обработке операций посредством интернет и мобильного приложения.

В 2018 году Национальным Банком было рассмотрено 68 заявлений платежных организаций для прохождения учетной регистрации. По

итогах проведенных работ были зарегистрированы 14 платежных организаций (Рисунок 49).

Рисунок 49.

14 платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в 2018 году

ТОО «Contact 24Н», ТОО «J.C. Company», ТОО «Робокасса», ТОО «INDIG024», ТОО «КАЗЕВРОМОБАЙЛ», ТОО «RPS Asia», ТОО «Bloomzed.kz», ТОО «Гермес Гарант Групп», ТОО «Soft Plus», ТОО «Tarlan Payments», ТОО «Пейтех», ТОО «Senim», ТОО «Onay Pay (Онай Пэй)», ТОО «CLICKI (КЛИКИ)».

Указанным организациям присвоены регистрационные номера, внесены записи в Реестр платежных организаций. Прошедшим учетную регистрацию платежным организациям направлены соответствующие уведомления. Также имело место 39 отказов в учетной регистрации.

Платежные организации ТОО «Финансовые Технологии», ТОО «Киберплат Казахстан», ТОО «Allpay (Олпэй)» и ТОО «PayForm» (2 раза), уже имеющие учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан, дополнили разрешенные к оказанию платежные услуги новыми видами платежных услуг.

Три платежные организации были исключены из реестра платежных организаций:

- ТОО «NativePay», прошедшая учетную регистрацию в Национальном Банке 08.02.2017 года под № 02-17-009, была исключена из реестра платежных организаций 17.08.2018 года на основании подпункта 10) пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» в связи с поступившим в Национальный Банк заявлением, с отказом от оказания платежных услуг;

- ТОО «Digital Management» (с торговой маркой «PayBox»), прошедшая учетную регистрацию в Национальном Банке 29.03.2017 года под № 02-17-018, была исключена из реестра платежных организаций 26.06.2018 года на основании подпунктов 1) и 2) пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», за систематическое нарушение требований законодательства Республики Казахстан;

- ТОО «ALEMPAY (АЛЕМПЭЙ)», прошедшая учетную регистрацию в Национальном Банке 07.04.2017 года под № 02-17-019, была исключена из реестра платежных организаций 13.11.2018 года на основании подпунктов 1) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» за неосуществления платежной организацией деятельности в течение двенадцати последовательных

календарных месяцев со дня включения в реестр платежных организаций.

За 2018 год объем операций, проведенных через сервисы платежных организаций, составил 467,5 млн. операций на сумму 1 322,8 млрд. тенге (Рисунок 27), тогда как в 2017 году через сервисы платежных организации было проведено 346,7 млн. операций на сумму 732,5 млрд. тенге (рост в 1,8 раз по сумме проведенных операций), что в целом свидетельствует о благоприятных правовых и экономических условиях ведения платежными организациями бизнеса, а также о непрерывном спросе на представляемые ими платежные услуги.

Рисунок 50.

Сумма операций, проведенных через сервисы платежных организаций



В инфраструктуре платежных организаций преобладали устройства самообслуживания (платежные терминалы). Сеть платежных терминалов, используемых для приема платежей от населения и принадлежащих как самим платежным организациям, так и их агентам/субагентами, насчитывает **более 70 тыс. единиц.**

Основную долю платежей (67,8%), проводимых через сервисы платежных организаций приходится на платежи по приему наличных денег для осуществления платежей без открытия банковского счета посредством терминалов самообслуживания (Рисунок 51,52).

Рисунок 51.

Платежи, проводимые через сервисы платежных организаций за 2018 год

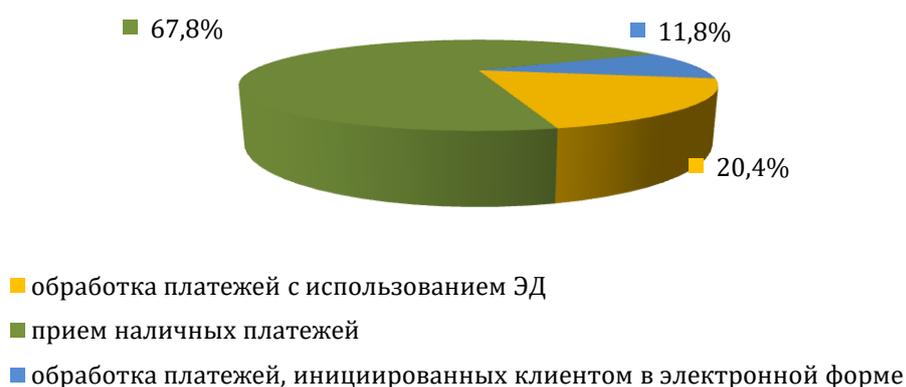
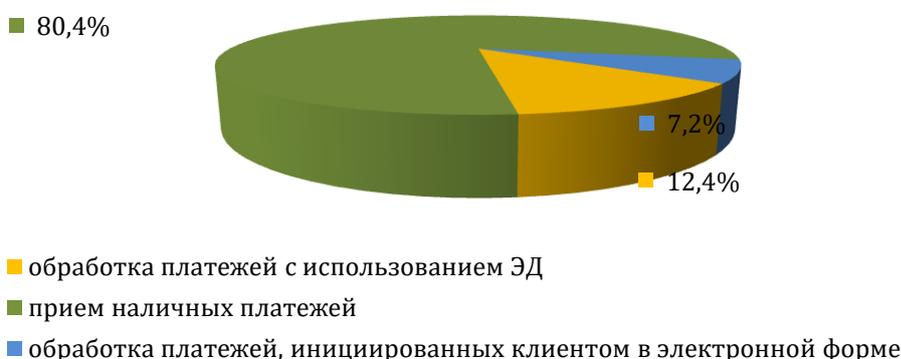


Рисунок 52.

Платежи, проводимые через сервисы платежных организаций за 2017 год



Вместе с тем, очевиден рост доли платежей по платежным услугам по обработке платежей с использованием электронных денег и обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме (20,4% и 11,8% соответственно).

Рисунок 53.

Платежи по приему наличных денег



337,1 млн. транзакции на сумму 896,3 млрд. тенге

Платежи с использованием ЭД



48,5 млн. транзакции на сумму 270 млрд. тенге

Платежи, инициированные в электронной форме



82 млн. транзакции на сумму 156,4 млрд. тенге

Необходимо отметить, что более половины объема платежей, проходящих через сервисы платежных организаций, совершаются для оплаты услуг операторов мобильной связи – **325,9 млн. операций на сумму 774 млрд. тенге, что составляет 58,5%** от общего объема платежей (Таблица 14).

Таблица 14.

Основные виды платежей, которые были проведены посредством каналов платежных организаций, 2018 год

Назначение платежа:	Доля от общего объема платежей данной группы
оплата услуг операторов мобильной связи	58,5%

оплата иных услуг	31%
оплата коммунальных услуг	6,6%
оплата товаров	1,3%
оплата услуг АО «Казакхтелеком»	1,2%
пополнение банковского счета наличным способом	1%
переводы денег (на банковский счет)	0,3%
оплата кабельного телевидения	0,1%

Средняя сумма операции в отчетном периоде по сравнению с 2017 годом увеличилась на 34% и составила 2 829,3 тенге.

Причиной положительной динамики является удобное расположение и круглосуточный режим работы используемых платежными организациями объектов платежной инфраструктуры, рост числа поставщиков и перечня услуг, оплата которых возможна с привлечением платежных агентов и платежных субагентов. Многие государственные и муниципальные учреждения, а также коммерческие организации заключили соответствующие договоры с платежными организациями по приему платежей физических лиц в целях оплаты штрафов, налогов, родительских взносов (детские сады, школы) и т.д.

В качестве направлений деятельности платежные организации ориентированы на продвижение способа оплаты через сеть «Интернет», поиск агентов/субагентов с широкой географией присутствия, приобретение и установка дополнительных платежных терминалов, модернизацию оборудования для приема платежей. Также свойственной особенностью платежных организаций является гибкая тарифная политика.

РАЗДЕЛ 9. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В течение 2018 года Национальным Банком продолжена работа по направлениям сотрудничества в области платежных систем.

При этом, сотрудничество осуществляется как в форме двустороннего взаимодействия, так и в рамках интеграционных объединений.

22.05.2015г. было подписано Соглашение о сотрудничестве между Национальным Банком Республики Казахстан и Центральным Банком Российской Федерации в области надзора (оверсайта)/наблюдения за платежными системами, в соответствии с которым центральными банками осуществляется обмен информации о платежных системах, функционирующих на территории стран, о результатах проведенной оценки платежных систем, исключении платежных систем из реестров и т.д.

Кроме того, Национальным Банком проводится работа по направлениям сотрудничества в рамках Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем. На сегодняшний день участниками Рабочей группы являются представители национальных (центральных) банков Республики Беларусь, России, Республики Кыргызстан, Армении и Казахстана. В рамках Рабочей группы созданы и функционируют 7 подгрупп по отдельным направлениям сотрудничества:

- сотрудничество в области национальных систем платежных карт;
- сотрудничество в области внедрения стандарта ISO 20022;
- сотрудничество в области передачи финансовых сообщений и расчетов;
- сотрудничество в области развития финансовых технологий;
- Цифровые аккредитивы и закладные;
- системы быстрых платежей;
- сотрудничество в области обеспечения кибербезопасности.

Национальный Банк проводит активную работу в рамках указанных направлений сотрудничества.

В течение 2018 года было проведено два заседания Рабочей группы, одно из которых было проведено в г. Алматы.

Платежный рынок Казахстана в последние годы претерпевает как технологическую, так и институциональную трансформацию. Инновации и развитие технологий на платежном рынке приводят к появлению альтернативных платежных решений, новых бизнес-моделей и типов участников рынка. Национальный Банк Казахстана, как регулятор платежного рынка, и инициатор инноваций, должен своевременно реагировать на современные вызовы.

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

В течение 2018 года Национальным Банком была продолжена работа в сфере цифровизации финансового сектора и реализации Государственной Программы «Цифровой Казахстан».

Одним из направлений развития платежной отрасли является внедрение механизма удаленной идентификации клиентов, основанного на сличении биометрических параметров физических лиц и сведений из государственной базы данных. Данный механизм разработан в целях обеспечения дистанционного получения клиентами финансовых услуг. В течение 2018 года Национальным Банком

совместно с банковским сообществом была выработана схема реализации механизма, внесены соответствующие изменения в нормативный правовой акт, регламентирующий порядок осуществления биометрической идентификации клиентов при оказании банками электронных банковских услуг, а также получен доступ к государственным базам данных.

Еще одним из инновационных сервисов, реализованным Национальным Банком в 2018 году является внедрение системы мгновенных платежей. Сервис системы в пилотном режиме тестировался с сентября 2018 года. 7 февраля 2019 года система мгновенных платежей «Suñqar» была запущена в промышленную эксплуатацию.

Основной целью создания системы является предоставление возможности населению и малому и среднему бизнесу быстро и удобно переводить деньги в любом месте, в любое время, с использованием любых инструментов (банковский счет, платежная карточка, электронный кошелек).

Потребность банковского сектора в использовании платежной инфраструктуры, функционирующей в режиме реального времени, будет возрастать при осуществлении повседневных платежей как физических, так и юридических лиц. Поэтому внедрение мгновенных платежей в режиме реального времени является закономерной тенденцией в области развития безналичных розничных платежей.