**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕСІНІҢ ҚАРЖЫ НАРЫҒЫНЫҢ ИНФРАҚҰРЫЛЫМДАРЫНА АРНАЛҒАН ҚАҒИДАТТАРДЫ САҚТАУЫН ӨЗІН-ӨЗІ БАҒАЛАУ**

**«Банкаралық ақша**

**аудару жүйесі»**

#

**МАЗМҰНЫ**

**Алматы, 2019 жыл**

[Пайдаланылған қысқартулар: 3](#_Toc407204655)

[I. Түсіндірме жазба 4](#_Toc407204656)

[II. Жария етілетін ақпарат соңғы жаңартылған сәттен басталатын негізгі өзгерістерге қысқаша шолу 4](#_Toc407204657)

[III. ҚНИ туралы жалпы анықтамалық ақпарат: төлем жүйелері 4](#_Toc407204658)

ҚНИ (БААЖ) және ол қызмет көрсететін нарықтар туралы жалпы ақпарат [4](#_Toc407204659)

ҚНИ-ді жалпы ұйымдастыру [5](#_Toc407204660)

[Заңнамалық және нормативтік база 6](#_Toc407204661)

[Төлем жүйелерінің (БААЖ) құрылымы және функциялары 8](#_Toc407204662)

[IV. Жария етілетін ақпаратты қысқаша мазмұндау 10](#_Toc407204663)

Жария етілетін ақпаратты қағидаттар бойынша қысқаша мазмұндау  [10](#_Toc407204664)

[1-қағидат. Құқықтық негізі 10](#_Toc407204665)

[2-қағидат. Басқару 11](#_Toc407204666)

[3-қағидат. Тәуекелдерді кешенді басқару жүйесі 12](#_Toc407204667)

[4-қағидат. Кредит тәуекелі 14](#_Toc407204668)

[5-қағидат. Кепілмен қамтамасыз ету 15](#_Toc407204669)

[6-қағидат. Кепілдік берілген депозит 16](#_Toc407204670)

[7-қағидат. Өтімділік тәуекелі 16](#_Toc407204671)

[8-қағидат. Есеп айырысудың аяқталуы 17](#_Toc407204672)

[9-қағидат. Ақшалай есеп айырысу 18](#_Toc407204673)

[10-қағидат. Нақты жеткізу 19](#_Toc407204674)

[11-қағидат. Бағалы қағаздардың орталық депозитарийлері 19](#_Toc407204675)

[12-қағидат. Активтермен алмасудың есеп айырысу жүйелері 19](#_Toc407204676)

[13-қағидат. Қатысушының міндеттемелерді орындамауына қатысты қағидалар және рәсімдер. 20](#_Toc407204677)

[14-қағидат. Сегрегация және орын ауыстыру 21](#_Toc407204678)

[15-қағидат. Жалпы коммерциялық тәуекел 21](#_Toc407204679)

[16-қағидат. Депозитарлық және инвестициялық тәуекел 22](#_Toc407204680)

[17-қағидат. Операциялық тәуекел 22](#_Toc407204681)

[18-қағидат. Қолжетімділікке және қатысуға қойылатын талаптар 24](#_Toc407204682)

[19-қағидат. Көпдеңгейлі қатысу жүйесі 25](#_Toc407204683)

[20-қағидат. ҚНИ байланыстары 26](#_Toc407204684)

[21-қағидат. Тиімділік және нәтижелілік 27](#_Toc407204685)

[22-қағидат. Хабарлар жіберудің рәсімдері және стандарттары 28](#_Toc407204686)

[23-қағидат. Қағидаларды, негізгі рәсімдерді және нарықтық деректерді жария ету 29](#_Toc407204687)

[24-қағидат. Сауда репозиторийлерінің нарықтық деректерді жария етуі 30](#_Toc407204688)

[Міндетті бойынша жария етілетін ақпаратты қысқаша мазмұндау 30](#_Toc407204689)

[*A міндеті. ҚНИ-ді реттеу, қадағалау және бақылау 30*](#_Toc407204690)

[*B* *міндеті. Реттеу, қадағалау және бақылау салаасындағы өкілеттіктер мен ресурстар 31*](#_Toc407204691)

[*C* *міндеті. ҚНИ-ге қатысты мақсаттарды және саясатты жария ету 33*](#_Toc407204692)

[*D* *міндеті. ҚНИ-ге арналған қағидаттарды қолдану 33*](#_Toc407204693)

[*E* *міндеті. Басқа құзыретті органдармен ынтымақтастық 34*](#_Toc407204694)

[V. Жалпы қолжетімді дереккөздердің тізбесі 35](#_Toc407204695)

|  |  |
| --- | --- |
| Ақпаратты беретін мекеме: | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК |
| ҚНИ жұмыс істейтін юрисдикциялар | Қазақстан Республикасы |
| ҚНИ-ді реттеуді, қадағалауды және бақылауды жүзеге асыратын құзыретті органдар | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| Ақпараттың осы жария етілген күні | 2018 жыл |
| Осы ақпаратты тағы қайдан табуға болады | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің www.nationalbank.kz интернет-сайтында |
| Қосымша ақпарат алу үшін мыналармен байланысу қажет: | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төлем жүйелерін дамыту және басқару департаменті төлем жүйелерін қадағалау басқармасының бас сарапшы-экономисі Р.Қ. Қайнарбаевамен, электрондық поштасы – Raushan.k@nationalbank.kz, тел +7(727)2 704 675; немесе «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК Операциялық-техникалық қамтамасыз ету басқармасының бастығы Р.А.Анефеевпен, электрондық поштасы – rustem@kisc.kz, тел +7(727)2 506 570. |

#

# Пайдаланылған қысқартулар:

ТЖДБД – ҚРҰБ Төлем жүйелерін дамыту және басқару департаменті;

ҚОҚЕМД – ҚРҰБ Қаржылық операцияларды қаржылық есепке алу және мониторингі департаменті;

ҚНИ – қаржы нарығының инфрақұрылымы;

ҚБЕО – «ҚРҰБ Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» республикалық мемлекеттік кәсіпорны;

БААЖ – Банкаралық ақша аудару жүйесі;

ҚРҰБ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

БКЖ – Банкаралық клиринг жүйесі;

БҚЕЖ – Бағалы қағаздар бойынша есеп айырысу жүйесі.

# Түсіндірме жазба

Осы құжатта Халықаралық есеп айырысу банкінің Төлем және нарықтық инфрақұрылымдары жөніндегі комитеті және Бағалы қағаздар жөніндегі комиссиялардың халықаралық ұйымының Техникалық комитеті әзірлеген Қаржы нарығының инфрақұрылымдарына арналған қағидаттардың сақталуы тұрғысынан Қазақстан Республикасының жүйелік маңызы бар төлем жүйесі – БААЖ-ның бағалауы (бұдан әрі – ҚНИ-ға арналған қағидаттар) ұсынылған.

# II. Жария етілетін ақпарат соңғы жаңартылған сәттен басталатын негізгі өзгерістерге қысқаша шолу

Қазақстан Республикасының төлем жүйелерін ҚНИ-ға арналған қағидаттарды сақтау тұрғысынан алғашғы рет өзін-өзі бағалау 2013-2014 жж. жүргізілді. Өзін-өзі бағалау туралы есеп 2015 жылғы 30 қаңтарда Ұлттық Банктің интернет-ресурсында жарияланды.

2013-2014 жылдары жүргізілген өзін-өзі бағалау нәтижелері бойынша ҚНИ-ға арналған қағидаттарды сақтау бойынша ұсынымдарды іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспары дайындалды, оған сәйкес Ұлттық Банк БААЖ-ның жұмыс істеуін регламенттейтін заңнамалық және нормативтік құқықтық базаны ҚНИ-ға арналған қағидаттардың талаптарына сәйкес келтіру бойынша жұмыс жүргізді.

2016 жылғы 26 шілдеде Қазақстан Республикасының Президенті «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының жаңа Заңына (бұдан әрі – Заң) қол қойды. Заңның мақсаты Қазақстанда төлем жүйелерінің жұмыс істеуін кешенді регламенттеу және төлем қызметтері нарығын реттеу, төлем қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғауды күшейту, сондай-ақ ақша төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру саласындағы банк практикасын жетілдіру болып табылады.

Төлем жүйелерінің жұмыс істеу саласында «төлем жүйесі», «төлем жүйесінің операторы» және «төлем жүйесінің қатысушылары» деген негізгі ұғымдар енгізілді, төлем жүйелерінің жіктелуі және олардың маңыздылығының өлшемшарттары (жүйелік маңызы бар, маңызды және өзге де төлем жүйелері), сондай-ақ төлем жүйелерінің операторларына қойылатын талаптар анықталды. Заңда сондай-ақ ҚРҰБ-ға тиісті мәліметтерді ұсыну бойынша жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелерінің операторларына қойылатын талаптар көзделеді.

Заң нормаларын іске асыру мақсатында БААЖ жұмыс істеуін реттейтін мынадай нормативтік құқықтық құжаттар әзірленді және қабылданды:

- ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 201 қаулысымен бекітілген Банкаралық ақша аудару жүйесінің жұмыс істеу қағидалары;

- ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №214 қаулысымен бекітілген Жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйесі операторының немесе операциялық орталығының ақша төлемдері және (немесе) аударымдары бойынша мәліметтерді ұсыну қағидалары;

- ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №218 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі не оның еншілес ұйымы операторы болып табылатын төлем жүйелерінің жұмыс істеу қағидалары;

- ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 200 қаулысымен бекітілген Төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптар.

# III. ҚНИ туралы жалпы анықтамалық ақпарат: төлем жүйелері

# ҚНИ (БААЖ) және ол қызмет көрсететін нарықтар туралы жалпы ақпарат

Сенімді және қауіпсіз төлем жүйелері жалпы алғанда мемлекеттің қаржы жүйесінің
тұрақтылығын арттыруға ықпал жасайды, қаржы ресурстарын тиімді пайдалануды қамтамасыз етеді, сондай-ақ сатушылар мен сатып алушылар арасында уақтылы есеп айырысуға кепілдік береді. Төлем жүйесін жетілдіру, оны одан әрі
дамыту ҚРҰБ-та аса маңызды басымдығы болып табылады. Осыған байланысты, «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан
Республикасының Заңында төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету
Қазақстан Ұлттық Банкінің негізгі міндеттерінің біріне жатқызылған.

Елдің жүйелік маңызы бар төлем жүйесі БААЖ-да төлемдердің есебі нақты уақыт режимінде жүзеге асырылады, яғни әрбір төлем құжаты жүйеге түскеннен кейін бірден бірнеше секунд ішінде есептеледі.

БААЖ-дың жұмыс істеуі туралы статистикалық ақпарат, оның ішінде төлем
жүйелерін қадағалау (оверсайт) қорытындысы бойынша талдамалық ақпарат және БААЖ бойынша ағымдағы статистика ҚРҰБ-ның <http://www.nationalbank.kz/?docid=228&switch=russian> интернет-ресурсында «Төлем жүйелері» бөлімінде ұсынылған.

# ҚНИ-ді жалпы ұйымдастыру

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ҚРҰБ негізгі міндеттерінің бірі төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету болып табылады. Аталған міндетті ҚРҰБ орталық аппаратының бөлімшесі – ТЖД орындайды. ТЖД-ның құрамына мыналар кіреді:

1) Төлем жүйелерінің саясаты басқармасы;

2) Төлем жүйелерін қадағалау басқармасы.

ТЖД негізгі міндеттері:

- Қазақстан Республикасының төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету және оларды тиімді дамытуға бағытталған іс-шараларды жүргізу;

- Қазақстан Республикасында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асырудың тәртібі мен тәсілдерін, сондай-ақ банк шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібін реттеу;

- төлем жүйелерін реттеу және оларды қадағалау (оверсайт);

- төлем қызметтері нарығын реттеу және оны бақылау болып табылады.

ҚБЕО БААЖ-дың операциялық орталығы болып табылады. ҚБЕО Қазақстан Республикасының банк жүйесін реформалау бағдарламасына сәйкес ҚРҰБ Басқармасының 1995 жылғы 30 желтоқсандағы № 252 шешімі негізінде құрылды. ҚБЕО құрылтайшысы және уәкілетті органы ҚРҰБ болып табылады.

ҚБЕО дербес шаруашылық жүргізуші субъект болып табылады және ҚРҰБ құрылымына кіреді. ҚБЕО негізгі қызметі БААЖ, СМЖ арқылы банкаралық төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу және төлем жүйелерінің жұмыс істеуін техникалық қамтамасыз ету болып табылады.

ҚБЕО қызметінің негізгі түрлері мен құрылымы жөніндегі мәліметтер ҚБЕО-ның www.kisc.kz интернет-ресурсында ұсынылған.

ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 201 қаулысымен бекітілген БААЖ жұмыс істеу қағидаларына және ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 211 қаулысымен бекітілген БКЖ жұмыс істеу қағидаларына сәйкес ҚБЕО төлем хабарламаларын қабылдау және өңдеу және олардың негізінде ақша жіберуші-қатысушы позициясынан бенефициар-қатысушының позициясына ақша аударымдарын жүзеге асыру, сондай-ақ «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабында айқындалған төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз етуге үшін жүргізілген операциялар бойынша ақпараттық хабарларды өңдеу мен қатысушыларға жіберу және өзге де операциялық және технологиялық функцияларды орындау жөніндегі функцияларды жүзеге асырады.

**3**

# Заңнамалық және нормативтік база

| **№** | **Нормативтік құқықтық базаның атауы** | **Қысқартылған атауы** |
| --- | --- | --- |
|  |  «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы | ҚРҰБ туралы заң |
|  |  «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңы | Төлемдер туралы заң |
|  |  «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Қазақстан Республикасының Заңы | Қолтаңба туралы заң |
|  |  ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 200 қаулысымен бекітілген Төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптар  | № 200 талап |
|  | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 201 қаулысымен бекітілген Банкаралық ақша аударымдары жүйесінің жұмыс істеу қағидалары | № 201 қағидалар |
|  | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №203 қаулысымен бекітілген Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану қағидалары | № 203 қағидалар |
|  | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 212 қаулысымен бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидалары | № 212 қағидалар |
|  | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №213 қаулысымен бекітілген Көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтер беру қағидалары | №213 қағидалар |
|  | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №214 қаулысымен бекітілген Жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйесі операторының немесе операциялық орталығының төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша мәліметтер беру қағидалары | №214 қағидалар |
|  | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №218 қаулысымен бекітілген Операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі не оның еншілес ұйымы болып табылатын төлем жүйелерінің жұмыс істеу қағидалары | №218 қағидалар |
|  | ҚР ҰБ Төрағасының 2015 жылғы 30 шілдедегі №332 бұйрығымен бекітілген Төлем жүйелеріне қадағалау (оверсайт) жүргізу тәртібі | № 332 қадағалау тәртібі (оверсайт) |
|  | ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2007 жылғы 16 тамыздағы № 163 қаулысымен бекітілген «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығы бар республикалық мемлекеттік кәсіпорнының төлем жүйелерінде төлем құжаттарын қабылдау және өңдеу кестесі | № 163 кесте |
|  | ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 34 қаулысымен бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық жүйелерінің қауіпсіз және іркіліссіз жұмыс істеуіне қойылатын талаптар  | №34 талаптар |
|  | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Директорлар Кеңесінің 2017 жылғы 31 мамырдағы №83 қаулысымен бекітілген Ұлттық Банкте ұлттық валютадағы, банкаралық ақша аудару жүйесінің пайдаланушыларымен ұлттық валютадағы және шетел валютасындағы корреспонденттік шотқа қызмет көрсету бойынша Үлгі қосылу шарттары | №83 Үлгі шарт |
|  | Банкаралық ақша аударымы жүйесінде қызмет көрсету туралы №46111/БААЖ17 -\_\_\_ үлгі шарты | БААЖ бойынша шарт |
|  | ҚБЕО Бас директоры 2017 жылғы 7 қарашада бекіткен «Төлем жүйесі – хабарлар алмасу рәсімдері мен форматтарының сипаттамасы» құжаты | Төлем жүйесінің және хабарлар форматтарының сипаттамасы |
|  | ҚБЕО бас директоры 2016 жылғы 9 наурызда бекіткен «Төлем хабарларын талдау кезінде қолданылатын тексерулер» құжаты | Төлем хабарларын талдау кезінде қолданылатын тексерулер |
|  | «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-нің 2017 жылғы 29 наурыздағы №33-II бұйрығымен бекітілген «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК үздіксіз қызметінің саясаты | ҚБЕО үздіксіз қызметінің саясаты |
|  | «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК төлем жүйесінің жұмыс істеуін қалпына келтіру жоспары | Конфиденциалды  |
|  | ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 30 қарашадағы № 145 СК қаулысымен бекітілген «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК көрсететін қызметтер тарифтері | № 145 Тарифтер |
|  |  ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2015 жылғы 15 қыркүйектегі №159 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі операциялық күнінің графигі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі көрсететін қызметтер түрлері мен олар үшін төленетін ақы мөлшерлері | №159 қаулы |
|  | ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 30 қарашадағы №166 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде операциялық тәуекелдерді басқаруды ұйымдастыру тәртібі | №166 тәртіп |
|  | 2018 жылғы 5 қазандағы № 68-П бұйрықпен бекітілген «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнында тәуекелдерді басқару қағидалары  | ҚБЕО ережелері№ 68-Б |
|  | 2018 жылғы 5 қазандағы № 68-П бұйрықпен бекітілген «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорындағы тәуекелдерді басқару саясаты | ҚБЕО саясаты №68-Б |
|  |  Банктердің ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйелерінің бар-жоғы туралы, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптардың сақталуы туралы мәліметтерді Ақпараттық қауіпсіздікті ұлттық үйлестіру орталығына ұсыну қағидалары мен мерзімдері  | № 47 қаулы |
|  | Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге қойылатын талаптар | №48 қаулы |

Төлемдер туралы заң почта байланысы ұйымдарымен ақша аударуды жүзеге асыруға байланысты қатынастардан басқа, Қазақстан Республикасында төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде туындайтын қатынастарды реттейтін негізгі Заң болып табылады.

Құқықтық жауапкершіліктің жоғары деңгейін талап ететін БААЖ ҚНИ қызметінің негізгі аспектілеріне мыналар жатады:

|  |  |
| --- | --- |
| **Қызмет аспектілері** | **Осы аспектіні реттейтін НҚА** |
| 1) ҚБЕО мен жүйені пайдаланушылар арасындағы шарттық қатынастар; | №201 қағидалар, БААЖ бойынша шарт |
| 2) жүйеге кіруге қол жеткізу (жүйені пайдаланушының мәртебесі), оның ішінде жүйеге кіруді қамтамасыз ететін ұйымдастыру шаралары мен бағдарламалық техникалық құралдарға қойылатын талаптар; | №201 қағидалар, №200 талаптар, БААЖ бойынша шарт |
| 3) жүйеде хабарлар алмасу; | №201 қағидалар, БААЖ бойынша шарт, «Төлем жүйесі – хабарлар алмасу рәсімдері мен форматтары» құжаты, «Төлем хабарларын қарау кезінде қолданылатын тексерулер» құжаты |
| 4) жүйенің жұмыс істеу тәртібі (схемасы), оның ішінде ақша аударымдары тәртібі; | №201 қағидалар, 163 Кесте |
| 5) есеп-айырысудың аяқталғандығы; | №201 қағидалар, БААЖ бойынша шарт |
| 6) өзара есеп айырысу тетігі, оның ішінде ҚНИ қатысушылары банкрот болған жағдайда өзара есеп айырысу мәселелерін реттейтін өзара есеп айырысу туралы келісімдердің болуы; | №201 қағидалар |
| 7) тәуекелдерді (төлемге қатысушылардың біреуі міндеттерін орындамаған жағдайда жүйелі, кредиттік, өтімділік) басқару тетіктері; | №201 қағидалар |
| 8) тараптардың жауапкершілігі; | №201 қағидалар, БААЖ бойынша шарт |
| 9) БААЖ мен БКЖ-ны қадағалау (оверсайт), мониторингін жүзеге асыру тәртібі; | ҚРҰБ туралы заң, №201 қағидалар, №332 қадағалау (оверсайт) тәртібі  |
| 10) БААЖ-дың үздіксіз жұмысын қалпына келтіру, қамтамасыз ету; | Төлем жүйесін қалпына келтіру жоспары |
| 11) электрондық хабарларды бірегейлендіру, бағдарламалық-криптографиялық қорғауды және электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдалану тәртібі; | Қолтаңбалар туралы заң, №201 қағидалар, 146 қағидалар, БААЖ бойынша шарт, БКЖ бойынша шарт, «Төлем жүйесі – хабарлар алмасу рәсімдері мен форматтары» құжаты |
| 12) жүйедегі тарифтер. | № 145 тарифтер, БААЖ бойынша шарт |

# Төлем жүйелерінің құрылымы мен функциялары (БААЖ)

Еліміздің БААЖ-ында, жүйелік маңызды төлем жүйесінде төлемдерді есептеу нақты уақытта жүзеге асырылады, яғни әрбір төлем құжаты жүйеге келіп түскеннен кейін бірнеше секунд ішінде бірден есептеледі. Жүйе мереке және демалыс күндерінен басқа аптаның барлық күндері жұмыс істейді.

БААЖ жұмыс істеу схемасы, оның ішінде жүйе жұмысының операциялық сағаттары ҚРҰБ-ның <http://www.nationalbank.kz/?docid=672&switch=russian> интернет-ресурсында «Төлемдер жүйесі» бөлімінде, сондай-ақ ҚБЕО-ның <http://www.kisc.kz/pay_systems/mspd.html> интернет-ресурсында берілген.

БААЖ тұтастай алғанда, сипатталар бойынша әлемдегі RTGS жүйелерінің көпшілігімен ұқсас. Мәселен, Швейцарияның SIC жүйесімен (Швейцарияның Ұлттық Банкінде орналасқан активтер есебінен нақты уақыт режимінде төлемдерді есептеу), Англияның CHAPS жүйесімен (төлемдер нақты уақыт режимінде жүзеге асатын электрондық төлемдер жүйесі), Украинаның СЭП, Сингапурдың MEPS, Жапонияның BOJ-NET жүйелерімен ұқсас.

# IV. Жария етілетін ақпаратты қысқаша мазмұндау

**Жария етілетін ақпаратты қағидаттар бойынша қысқаша мазмұндау** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ҚНИ: | **БААЖ** | **Бағалау нәтижесі** |
| 1-қағидат. Құқықтық негізіҚНИ-дің өз қызметінің барлық тиісті юрисдикциядағы әрбір маңызды аспектісі үшін жақсы негізделген, нақты қалыптастырылған, айқын және құқықтық санкциямен қамтамасыз етілген заң базасы болуға тиіс | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ қызметінің барлық аспектілері анық тұжырымдалған, ашық заң базасына негізделеді. Қазақстан Республикасында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру кезінде туындайтын қатынастарды реттейтін Негізгі заң Төлем туралы заң болып табылады.ААЖ қызметінің неғұрлым егжей-тегжейлі аспектілері ҚРҰБ-ның тиісті нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған. БААЖ жұмыс істеу мәселелерін реттейтін нормативтік құқықтық актілердің тізбесі осы құжаттың «Заңнамалық және нормативтік база» бөлімінде келтірілген. Нормативтік құқықтық актілер, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңдары Қазақстан аумағындағы барлық заңды және жеке тұлғалар үшін міндетті, тиісінше тиісті акт қабылданбай тоқтатыла тұруға немесе жарамсыз деп танылуға мүмкін емес. ҚБЕО Бас директоры бекіткен ҚБЕО құжаттары төлем жүйелерінің барлық пайдаланушылары орындау үшін міндетті.Төлем жүйелерінің жұмыс істеу мәселелерін реттейтін нормативтік құқықтық актілер төлем жүйелерін пайдаланушылармен және мүдделі мемлекеттік органдармен міндетті түрде келісілуге тиіс. Мәселен, төлем жүйелерінің жұмыс істеуін анықтайтын нормативтік құқықтық актілер мен өзге де құжаттар (заңнамалық актілерге жатпайтын) ҚРҰБ Директорлар кеңесінің, Басқармасының немесе ҚБЕО Бас директорының қаулыларымен бекітіледі.ҚРҰБ Басқармасының қаулылары міндетті түрде Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығымен (Ұлттық Банк аккредиттеген жеке кәсіпкерлік субъектілері бірлестіктерінің сараптамалық кеңесі), оның мүшелері ҚР екінші деңгейдегі банктері, ұлттық кәсіпкерлер палатасымен міндетті түрде келісілуге тиіс. ҚРҰБ Басқармасының қаулысы бекітілгеннен кейін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына толық сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде міндетті мемлекеттік тіркеуге жатады.Сондай-ақ, БААЖ бойынша шартта ҚБЕО қызметіне тарифті, ҚБЕО мен пайдаланушы арасындағы бағдарламалық-техникалық өзара іс-қимылға қойылатын талаптарды, электрондық хабарлар алмасу бойынша рәсімдерді өзгерту туралы пайдаланушыны кемінде 30 күн бұрын ескертудің ҚБЕО міндеті туралы тармақ көзделген.Бұдан басқа, ҚРҰБ қолданыстағы нормативтік құқықтық актілердің өзектілігіне, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігіне, сыбайлас жемқорлық және өзге де ақаулы нормалардың жоқтығына тұрақты негізде мониторинг жүргізеді. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 2-қағидат. Басқару ҚНИ-дің қауіпсіздігі мен тиімділігін, сондай-ақ кең мағынада қаржы жүйесінің тұрақтылығын, қоғамдық мүдделерді білдіретін басқа да аспектілерді және мүдделі тараптардың мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз ететін нақты және ашық басқару жүйесі болуға тиіс | Негізінен сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | Оның негізінде ҚРҰБ-ның органдары мен басшылығы (төлем жүйелерінің реттеушісі) жұмыс істейтін басқару жүйесі ҚРҰБ туралы Заңмен және ҚРҰБ туралы Ережемен айқындалған. ҚРҰБ тiке бағыныстағы схемасы бар біртұтас орталықтандырылған құрылымды білдіреді. ҚРҰБ-ның органдары Басқарма және Директорлар кеңесі (Директорат) болып табылады. ҚРҰБ-ға басшылықты ҚРҰБ-ға жүктелген міндеттердің орындалуына және оның өз функцияларын жүзеге асыруына дербес жауапты Төраға жүзеге асырады. ҚРҰБ Төрағасы мен Төраға Орынбасарларының функциялары мен міндеттері ҚРҰБ туралы заңда, ҚРҰБ туралы Ережеде және ҚРҰБ Төрағасы мен оның орынбасарлары арасында міндеттерді бөлу туралы ҚРҰБ Төрағасының бұйрығымен белгіленген. Басқарманың, Директорлар кеңесінің өкілеттігі ҚРҰБ туралы Заңмен, ҚРҰБ туралы Ережемен белгіленген. Сондай-ақ, ҚРҰБ Басқармасының және Директорлар кеңесінің бекітілген регламенттері жұмыс істейді. ҚРҰБ Басқармасының және Директорлар кеңесінің құрамы, ҚРҰБ Басқармасының және Директорлар кеңесінің регламенттері, ҚРҰБ Басқармасының жұмыс жоспары, ҚРҰБ Басқармасының және Директорлар кеңесінің қызметі туралы ақпарат ҚРҰБ-ның интернет-ресурсында орналастырылады.ҚРҰБ-ның орталық аппараты бөлімшелері басшыларының, оның ішінде төлем жүйелерінің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету бойынша ҚБЕО-ның жұмысына жетекшілік ететін ТЖД-ның міндеттерін ҚРҰБ Төрағасының бұйрығымен бекітілетін осы бөлімшелер туралы Ережелерде айқындалған. ҚБЕО ҚРҰБ-ның еншілес ұйымы болып табылады және ол ҚРҰБ-ның толық бақылауында болады, осы қағидат тұрғысынан ҚБЕО ҚРҰБ құрылымының бір бөлігі ретінде қарастырылады. ҚБЕО басшысының, Бас директордың рөлі мен міндеттері ҚБЕО-ның Жарғысымен анықталған. Мәселен, ҚБЕО-ның Жарғысына сәйкес ҚБЕО-ны басқаруды кандидатураны ҚРҰБ Басқармасының алдын ала бекітуімен, ҚРҰБ Төрағасының немесе оның орнындағы адамның бұйрығымен қызметке тағайындалатын және қызметтен босатылатын Бас директор жүзеге асырады. Бас директордың құқықтары мен міндеттері ҚР заңнамалық актілерімен, ҚБЕО-ның Жарғысымен, сондай-ақ жеке еңбек шартымен белгіленеді. Осылайша, ҚРҰБ мен ҚБЕО басқару құрылымы «Төлем жүйелері» ҚНИ саласындағы реттеудің айқын және тиімді жүйесі болып табылады. ҚРҰБ мен ҚБЕО-ның төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету саласында қойылған міндеттерді орындау бойынша қызметі төлем жүйелерінің жұмысындағы үздіксіздік пен сенімділіктің жоғары деңгейіне қол жеткізуге байланысты тиімді деп бағаланады. Бұдан басқа, ҚРҰБ-да стандартты емес жағдай туындаған кезде төлем жүйесінде төлемдер мен аударымдарды өткізу кезінде үздіксіздікті қамтамасыз ету бойынша өзара іс-қимыл топтары жұмыс істейді. ҚБЕО жыл сайын төлем жүйелерін дамытудың негізгі бағыттарын (стратегиясын) талқылау мақсатында төлем жүйелерін пайдаланушылармен кездесулер өткізеді. ҚРҰБ-да тәуекелдерді басқару тәртібін айқындайтын құжаттар ҚРҰБ басқармасы мен Директорлар кеңесінің қаулыларымен бекітілген. ҚРҰБ-ның тәуекелдері түрлерінің тізбесі, ҚРҰБ-ның тәуекелді бағалау әдістемесі ҚРҰБ Төрағасының бұйрығымен бекітіледі. Жұмысы, жүйені пайдаланушылар жөніндегі ақпарат, статистикалық деректер ҚБЕО мен ҚРҰБ-ның интернет-ресурсында, баспа басылымдарында, баяндамаларда, теле - және радиохабарларда жариялы түрде ашылады. Қажет болған жағдайда, БААЖ-ның жұмысы туралы тиісті ақпаратты ақпараттың конфиденциалдылығын сақтауды ескере отырып, ҚБЕО-ға және ТЖДБД-ға мүдделі адамдардың сұрау салулары бойынша ұсынылуы мүмкін. | ***ҚНИ қағидаттарына аздаған сәйкессіздік анықталды:****2. 6 басты талап "Тәуекелдерді басқарудың құжаттамалық жүйесі бекітілді ме, ол уақтылы жаңартылады ма»****Түсініктеме :****Сыртқы аудиторлардың ұсынымдарына сәйкес ҚБЕО 2019 жылы Ең үздік әлемдік тәжірибелер мен халықаралық және мемлекеттік стандарттар (ISO27001, ISO 22301, ISO 27031 және т. б.) талаптарын ескере отырып, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін және қызметтің үздіксіздігін бұзу тәуекелдерін қоса алғанда, операциялық тәуекелдерді басқару жөніндегі бақылау шараларының кеңейтілген тізбесін қамтитын ішкі құжатты әзірлеуді жоспарлайды* |
| 3-қағидат. Тәуекелдерді кешенді басқару жүйесі ҚНИ-де құқықтық және кредиттік тәуекелдерді, өтімділік тәуекелін, операциялық және басқа тәуекелдерді кешенді басқару үшін тәуекел-менеджментінің орнықты жүйесі болуы тиіс | Негізінен сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | ҚБЕО мен ҚБЕО-да қолданылатын тәуекелдерді басқару жүйесі төлем жүйелерінің тиімді, қауіпсіз және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етуге бағытталған. Төлем жүйелеріне тән тәуекелдерді бағалауды ҚРҰБ мыналардың:1) «Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету» бизнес-процесінің талдауы;2) Төлем жүйелерінің мониторингі және қадағалау (оверсайты) аясында жүзеге асырады.БААЖ-ға №201 Ережеге және № 332 Қадағалау (оверсайт) тәртібіне сәйкес төлем жүйелерінде туындайтын мынадай тәуекелдер тән:- жүйелік тәуекел – бір немесе бірнеше пайдаланушылардың міндеттемелерін орындамауынан туындаған бір немесе бірнеше ақша аударымдары бойынша бір немесе бірнеше пайдаланушының міндеттемелерін орындамау тәуекелі;- кредиттік тәуекел – контрагенттің өз міндеттемелерін толық көлемде уақтылы орындамау (орындамау) мүмкіндігімен байланысты тәуекел;- операциялық тәуекел – ақпараттық жүйелердің немесе ішкі процестердің кемшіліктеріне, адамдарың жіберген қателіктеріне, жүйені басқарудағы, оның ішінде сыртқы оқиғалар салдарынан іркілістерге немесе бұзушылықтарға байланысты тәуекел;- өтімділік тәуекелі – ақша жөнелтуші пайдаланушының ақша аударымы бойынша өз міндеттемелерін толық көлемде уақтылы орындамау (орындамау) мүмкіндігімен байланысты тәуекелі. «Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету» ҚРҰБ бизнес-процесінің тәуекелдерін талдау тәуекелдерді жыл сайын анықтауды (қайта қарауды, жаңартуды) және тәуекелдердің пайда болу себептері, оларды басқарудың қолда бар бақылау шаралары, ықтимал теріс оқиғалар, жағымсыз оқиғаларды іске асыру салдары көрсетілетін бизнес-процесс тәуекелдері бойынша есепті дайындауды қамтиды, бұл ретте тәуекелге төзімділікке байланысты ден қою шаралары (тәуекел қабылдау, тәуекелден бас тарту, тәуекелді азайту, тәуекелді ауыстыру) айқындалады.«Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету» бизнес-процесі бойынша сәйкестендіру, бағалау және тәуекелдерге ден қою нәтижелері бойынша ҚРҰБ және ҚБЕО басқаратын мынадай тәуекелдер анықталды:- персонал тәуекелі – персоналдың қателіктері, біліксіз басқару салдарынан туындайтын, штаттың біліксіздігінен, жосықсыздығы мен жеткіліксіздігінен немесе тұрақсыздығынан не алаяқтығынан, рұқсат етілмеген қызметінен және басқалардан туындаған шығын тәуекелі;- регламенттеу тәуекелі – Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің және (немесе) Ұлттық Банктің нормативтік емес құқықтық актілерінің, бақылау рәсімдерінің болмауы, бизнес-процестерді құрудың жетілмегені салдарынан туындайтын шығын тәуекелі;- технологиялар тәуекелі – компьютерлік немесе телекоммуникациялық жүйелердің, бағдарламалық қамтамасыз етудің жетілмегендігі, істен шығуы немесе іркілісі, сондай-ақ аталған жүйелердің және жүзеге асырылатын қызметтің бағдарламалық қамтамасыз етудің барабар болмауы салдарынан туындайтын шығын тәуекелі;- сыртқы тәуекелдер – сыртқы оқиғалар: табиғи апаттар, заңнамадағы өзгерістер және контрагенттердің әрекеттері салдарынан туындайтын шығын тәуекелі. Төлем жүйелерінің мониторингі және қадағалау (оверсайт) шеңберінде тұрақты негізде: - жүйенің жұмыс істеуінің сандық және сапалық деректерін талдау кезінде;- төлем жүйелерін пайдаланушылардың №200 Талаптарға сәйкестігіне тексеру жүргізу кезінде төлем жүйелеріне тән тәуекелдердің талдауы жүргізіліп тұрады. Тәуекелдердің әрбір түрі бойынша оларды басқару және барынша азайту әдістері көзделген (4 «Кредиттік тәуекел», 7 «Өтімділік тәуекелі», 17 «Операциялық тәуекел» қағидаттарын қараңыз). БААЖ-ға тән тәуекелдер және оларды басқару әдістері туралы ақпарат ҚРҰБ, ҚБЕО-ның интернет-ресурстарына қол жеткізу үшін ашылған №201 Ережелерде, БААЖ бойынша шарттарда берілген. Бұдан басқа, ҚБЕО-да пайдаланушылармен кері байланыс орнатылған, бұл тәуекелдерді басқару мәселелерін уақтылы шешуге мүмкіндік береді.Жалпы, жүйелердің ерекшеліктері БААЖ пайдаланушыларына нақты уақыт режимінде өтімді және кредиттік тәуекелдерді ҚБЕО-дан пайдаланушылар позицияларының ағымдағы жай-күйі туралы ақпарат, үзінді көшірмелер алу арқылы басқаруға мүмкіндік береді. Пайдаланушыларды операциялық тәуекелді басқаруды қамтамасыз ету ҚРҰБ-ның пайдаланушылардың №200 Талаптарды сақтауына жүргізетін тексеру жолымен қол жеткізіледі. | ***ҚНИ қағидаттарына аздаған сәйкессіздік анықталды:****1. 3 басты талап "ҚНИ өзара тәуелділік салдарынан басқа ұйымдар үшін (мысалы, басқа ҚНИ, есеп айырысу банктері, өтімділік провайдерлері және қызмет провайдерлері үшін) шығаратын және жасайтын елеулі тәуекелдерге үнемі шолу жүргізуі және тәуекелдерді басқарудың тиісті тетіктерін жасауы тиіс.****Түсініктеме :****Қағидаттың талаптарына сәйкес келтіру мақсатында БААЖ-да операциялық тәуекелді басқару бойынша бақылау шараларын қамтитын ҚБЕО-ның ішкі құжатын әзірлеу ұсынылады, оның ішінде жүйе үшін пайдаланушылар мен басқа да мүдделі тараптар құруы мүмкін тәуекелдерге, сондай-ақ олар үшін БААЖ жасайтын тәуекелдерге қатысты.* |
| 4-қағидат. Кредит тәуекелі ҚНИ тиімді өлшеуді қамтамасыз етуі, мониторинг жүргізуі және қатысушылар құратын өздерінің кредиттік тәуекелдерін, сондай-ақ оның төлемдік, клирингтік және есеп айырысу процестерін басқаруы тиіс. ҚНИ қатысушылардың әрқайсысы құратын олардың кредиттік тәуекелдерін толық көлемде және жоғары сенімділік деңгейімен жабатын жеткілікті қаржы ресурстарын қолдауға тиіс. Оған қоса, анағұрлым күрделі тәуекел бейінімен қызметті жүргізетін немесе бірнеше юрисдикцияда жүйелік маңызы бар ОҚА, қоса алғанда, бірақ төтенше, бірақ ықтимал нарық жағдайында ОҚА-да анағұрлым жиынтық кредиттік тәуекелді туындатуға әлеуетті жағынан қабілетті екі ірі қатысушы және олардың үлестес тұлғаларының дефолтымен шектелмейтін әлуетті стрестік сценарийдің кең ауқымын жабуға жеткілікті қосымша қаржы ресурстарын ұстап тұруы тиіс. Басқа барлық ОҚА төтенше, бірақ ықтимал нарық жағдайында ОҚА-да анағұрлым жиынтық кредитін тәуекелін туындатуға әлеуетті жағынан қабілетті қатысушылардың бірінің және оның үлестес тұлғасының кем дегенде дефолтын жабуға жеткілікті жалпы қаржы ресурстарын ұстап тұруы тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ нақты уақыт режимінде жалпы есеп айырысу жүйесі болып табылады және бір операциялық күн ішінде есеп айырысулардың кепілдігін қамтамасыз етеді. Өтімділік және жүйелік тәуекелді басқару әдістері «Өтімділік тәуекелі» 7-ші қағидаттарын сипаттау кезінде берілген.Әлемдік практикада кредиттік тәуекелді басқару үшін мынадай тетіктер пайдаланылады: екі жақты кредиттік шектеулер, шығындарды бөлу, резервтік (сақтандыру) қор, кепілді қамтамасыз ету. Кредиттік тәуекелдерді барынша азайту мақсатында (төлеушінің өз міндеттемелерін толық көлемде және белгіленген мерзімде орындау мүмкін еместігіне байланысты алушының тәуекелі), сондай-ақ БААЖ-да төлемдерді немесе аударымдарды жүзеге асыру үшін пайдаланушының позицияларында ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда БААЖ пайдаланушыларға қосымша өтімділікті беру мақсатында, ҚРҰБ кепілдік қамтамасыз ету арқылы БААЖ пайдаланушыларға күндізгі кредит (овердрафт) беру тетігі әзірленді және іске асырылды. ҚР ҰБ Төрағасы орынбасарының 2015 жылғы 29.10. № 469 бұйрығымен бағалы қағаздарды қайта сату арқылы сатып алу бойынша мәмілелер жасау жолымен банкаралық ақша аудару жүйесін пайдаланушыларға өтімділікті беру шарты болуға тиіс негізгі талаптар бекітілді.Бұдан басқа, ҚРҰБ Төрағасы орынбасарының 2015 жылғы 09.12. №520 бұйрығымен Қазақстан Республикасындағы қаржылық стрестік оқиға жағдайында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК төлем жүйелерін пайдаланушылардың өтімділігін толықтыруға бағытталған рәсімдер бекітілді. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 5-қағидат. Кепілмен қамтамасыз етуӨзінің кредиттік тәуекелін және өз қатысушыларының кредиттік тәуекелін басқару үшін кепілмен қамтамасыз етуді қажет ететін ҚНИ кепілмен қамтамасыз етуді төмен кредиттік және нарықтық тәуекелмен және өтімділік тәуекелімен қабылдауы тиіс. ҚНИ сондай-ақ жеткілікті түрде консервативтік «қырқуларды» және шоғырландыру лимиттерін белгілеуі және пайдалануы тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ-да төлемдерді немесе аударымдарды жүзеге асыру үшін пайдаланушының позицияларында ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда БААЖ пайдаланушыларына қосымша өтімділікті беру мақсатында ҚРҰБ-ны пайдаланушыларға кепілмен қамтамасыз ету арқылы күндізгі кредит (овердрафт) беру тетігі әзірленді және іске асырылды. ҚР ҰБ Төрағасы орынбасарының 2015 жылғы 29.10. № 469 бұйрығымен бағалы қағаздарды қайта сату арқылы сатып алу бойынша мәмілелер жасау жолымен банкаралық ақша аудару жүйесін пайдаланушыларға өтімділікті беру шарты болуға тиіс негізгі талаптар бекітілді. Кепілмен қамтамасыз етудің (бағалы қағаздардың) нарықтық құны «Қазақстан қор биржасы» АҚ Биржалық кеңесінің шешімімен (2011 жылғы 31 наурыздағы №7 отырыстың хаттамасы) бекітілген Бағалы қағаздарды бағалау әдістемесіне сәйкес анықталады. БААЖ активтерді кепілмен қамтамасыз етуге дербес бағалауды жүргізбейді.Қосымша өтімділікті беру кезінде талаптарға сәйкес болу үшін пайдаланушының мынадай шарттарды сақтауы қажет:- пайдаланушы «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ депоненті болуға тиіс;- пайдаланушының позициясы бойынша БААЖ-да төлем хабарламаларының кезегі тіркелді;- пайдаланушы кепілге ұсынған бағалы қағаздар белгіленген тізбеге сәйкес келеді;- лимит сомасының жеткіліктілігін тексеру (бұрын ҚРҰБ есептелген);- бағалы қағаздар ҚРҰБ дисконты бар таза баға бойынша сатып алынады және сатылады (нарықтық бағасы минус дисконт);- егер пайдаланушы ҚРҰБ-дан алынған ақшаны қайтармаса, оған «овердрафт» беру 2 айға тоқтатылады;- пайдаланушы ҚРҰБ сатылған бағалы қағаздарды кері сатып алу бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда, мәміле мәні болып табылатын бағалы қағаздар ҚРҰБ меншігіне өтеді;- ҚРҰБ-дан алынған өтімділікті БААЖ пайдаланушысы ішкі және сыртқы валюталық, ақша және қор нарықтарында операциялар бойынша, оның ішінде клиенттердің нұсқауы бойынша («овердрафтты» алғаннан кейін пайдаланушының төлемдерін толассыз тексеру) операциялар жүргізу үшін пайдалана алмайды.  | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 6-қағидат. Кепілдік берілген депозитОҚА тәуекелдерді ескеретін және үнемі қайта қаралып отырылатын кепіл берілген депозиттердің тиімді жүйесінің көмегімен барлық өнімдер бойынша өзінің қатысушылары құратын өзінің кредиттік тәуекелдерін жабуы тиіс. | Қолданылмайды |
| *Қысқаша мазмұны* | Бұл қағидаттың ережелері БААЖ-ға қатысты қолданылмайды. |  |
| 7-қағидат. Өтімділік тәуекеліҚНИ өзінің өтімділік тәуекелін тиімді бағалауы, мониторинг жүргізуі және басқаруы тиіс. ҚНИ күнбе-күн және қажет болғанда, бір күн ішінде немесе бірнеше күн ішінде, жоғары сенімділік дәрежесімен, осыларды қамтитын, бірақ қатысушының және оның үлестес тұлғаларының міндеттемелерді орындамауымен шектелмейтін, төтенше, бірақ ықтимал нарық жағдайында ҚНИ өтімділік бойынша анағұрлым жиынтық міндеттемелеріне әкелуге қабілетті әлеуетті стрестік сценарийдің кең ауқымына сәйкес төлем міндеттемелері бойынша есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін барлық қажетті валюталарда жеткілікті өтімділік ресурстарын ұстап тұруы тиіс. | Негізінен сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ-да төлемдер тек бір валюта – KZT жүзеге асырылады. Бұл ретте БААЖ бір операциялық күн ішінде есеп айырысудың аяқталуын қамтамасыз етеді.Өтімділік тәуекелін басқару үшін БААЖ-да мынадай тетіктер қолданылады:1) *кезекті басқару тетігі.* Төлемді жүзеге асыру үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда төлем құжаты кезекке қойылады. Кезекке қойылған төлем құжаттары басымдық кодтарына сәйкес өңделеді. Басымдылық кодтары шегінде төлем құжаттарын орындау FIFO (бірінші кіріс, бірінші шығыс) қағидаты бойынша олардың кезекке түсу тәртібімен жүзеге асырылады. Жүйені пайдаланушылар төлем құжаттарын орындау кезектілігін белгілеуге және өзгертуге құқылы. Сонымен қатар, пайдаланушылар кезекте тұрған төлем құжатын қайтарып ала алады. Сонымен қатар, жүйеде басқа пайдаланушылардан пайдаланушының шотына ақша түскеннен кейін БААЖ осы пайдаланушының-алушының кезекте тұрған төлемдерді жүргізу мүмкіндігін тексереді;2) *пайдаланушының ҚРҰБ ашылған корреспонденттік шотынан оның БААЖ-ғы позициясына ақшаны қосымша аудару*:- клиринг нәтижелері бойынша БААЖ-да таза позицияларды есепке алу үшін өтімділік жеткіліксіз болған жағдайда;- БААЖ операциялық күннің соңында (операциялық күн жабылғанға дейін отыз минут ішінде) пайдаланушыда төлем құжаттарының кезегі туындаған кезде. Пайдаланушының ҚРҰБ-да корреспонденттік шотында ақша сомасы жеткілікті болмаған кезде ҚРҰБ жауапты қызметкері пайдаланушымен бірге осы кезекті реттеу тәсілдерін қарайды.3) ҚРҰБ және ҚБЕО нақты уақыт режимінде төлем жүйесі пайдаланушыларының позициясына тұрақты мониторинг жүргізуі;4) операциялық күн соңында екі және одан көп пайдаланушыларда төлем құжаттарының есептелмеген кезегі болған кезде ҚБЕО пайдаланушылардың жүйедегі ақшасының қалдығын ескере отырып, кезекте тұрған *төлем құжаттарының өзара есебін* орындайды;5) төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) шеңберінде күн сайын БААЖ-да орындалмаған (кері шақырылған) төлемдер туралы ақпаратты, өткен күн үшін төлем құжаттарының кезегін талдау;6) ҚРҰБ кредиттік тәуекелді, өтімділік тәуекелді және жүйелік тәуекелді басқару мақсатында күн сайынғы негізде БААЖ ақша айналымының коэффициентін (ААК)[[1]](#footnote-1) және өтімділік коэффициентін (АӨК)[[2]](#footnote-2) есептеуді, сондай-ақ олардың белгіленген мәндерге сәйкестігін талдауды жүзеге асырады.БААЖ пайдаланушыларының және тұтастай алғанда жүйенің өтімділігін талдау үшін «БААЖ-2 мониторингі» бағдарламалық қамтамсыз етуі пайдаланылады, мұнда нақты уақыт режимінде БААЖ пайдаланушылары позицияларының (өтімділік, есеп айырысу, ақша қозғалысы) мониторингі жүргізіледі. Сондай-ақ ҚРҰБ осы бағдарламалық қамтамасыз ету арқылы әрбір операциялық күн үшін БААЖ жұмыс істеуі туралы қажетті статистикалық ақпаратты алады, осының негізінде өтімділікті, жүйедегі орындалмаған (кері шақырылған) төлемдерді талдау, белгілі бір кезең үшін коэффициенттерді есептеу жүргізіледі. | *ҚНИ қағидаттарына шамалы сәйкессіздік анықталды:**1. «ҚНИ көлемін анықтауға және қатаң стресс-тестілеу арқылы өзінің өтімді ресурстарының жеткіліктілігін үнемі тексеруге тиіс. ҚНИ шешім қабылдайтын ҚНИ тиісті органдарының алдында стресс-тестілердің нәтижелері туралы есептіліктің нақты рәсімдеріне ие болуға және өз өтімділік тәуекелін басқару жүйесінің барабарлығын бағалау және түзету үшін нәтижелерді пайдалануға тиіс» 9-негізгі талап .****Түсіндірмелер:*** *Өтімділік тәуекелін басқару шеңберінде мыналар талап етіледі:**- төлем жүйелерін пайдаланушыларда өтімділікпен проблемалар болған жағдайда стрестік жағдайлардың сценарийлерін әзірлеу (қатысушы мен оның аффилиирленген тараптарының дефолтымен шектелмей, барынша жиынтық төлем міндеттемесін жасауға қабілетті, экстремалды, бірақ ықтимал нарықтық жағдайларда барынша көп жиынтық төлем міндеттемесін жасауға қабілетті);**- сценарийлердің тестілік деректерін, оның ішінде қажет болған жағдайда, төлем жүйелерін пайдаланушылардың қатысуымен қамтамасыз ету;**- қаржылық стрестік оқиғаларды модельдеу негізінде жүргізілген стресс-тестілеу нәтижелері бойынша есептілік және нәтижелілікті бағалау рәсімдерін көздеу.* |
| 8-қағидат. Есеп айырысудың аяқталуыҚНИ, ең аз дегенде, валюталау күні аяқталғанға дейін нақты және белгілі түпкілікті есеп айырысуды қамтамасыз етуге тиіс. Егер бұл қажет болса немесе мақсатқа сай болса, ҚНИ операциялық күн ішінде немесе нақты уақыт режімінде түпкілікті есепті қамтамасыз етуге тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | ҚНИ-да есеп айырысудың аяқталуы мынадай заңнамалық және нормативтік актілермен және құжаттармен реттеледі: Төлемдер туралы заң, №201 ережелер, БААЖ жөніндегі шарт, "Төлемдер жүйесі – алмасу рәсімдері және хабарламалар форматтары" құжаты. Көрсетілген құжаттар ҚРҰБ-ның интернет-ресурсында барлық заңды және жеке тұлғалар үшін қолжетімді. Төлемдер туралы заңның 7-бабының 1-тармағында төлем және (немесе) ақша аударымы осы төлем және (немесе) аударым пайдасына жүзеге асырылған төлем жүйесіне қатысушыға ақша есепке жатқызылғаннан кейін төлем жүйесінде аяқталған (түпкілікті болды) деп есептелетіні көзделген.Осы баптың 2-тармағына сәйкес оператор төлем және (немесе) ақша аударымы төлем жүйесіне келіп түскен кезде нұсқауларды дереу өңдеу мен орындауды көздейтін нақты уақыт режимінде немесе ағымдағы операциялық күннің соңына дейін төлем жүйесінде олардың аяқталуына (түпкілікті болуына) кепілдік бередіБААЖ нақты уақыт режимінде әрбір төлем құжатының түпкілікті есебін жеке қамтамасыз етеді. Аударымды жүзеге асыру үшін шотта ақша жеткілікті болған кезде төлем құжаты жүйеге түскеннен кейін бірден есептеледі. Шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда төлем құжаты кезекке тұрады және шотқа осы төлемді жүзеге асыру үшін жеткілікті сома түскен кезде операциялық күн ішінде есептеледі. Бұл ретте кезекте тұрған төлем құжаттары басымдық кодтарына сәйкес өңделеді. Басымдық кодтары шегінде кезектегі төлем тапсырмаларын орындау олардың FIFO қағидаты бойынша кезекке түсу тәртібімен жүргізіледі. БААЖ операциялық күнінің соңында бір пайдаланушыда артық төлем құжаттарының кезегі болған кезде ҚБЕО пайдаланушылардың жүйедегі ақша қалдығын ескере отырып, кезекте тұрған төлем құжаттарын өзара есепке алуды орындайды. Төлемдер туралы заңның 7-бабының 3-тармағында төлем жүйесіне қатысушы соттың клиентке қатысты шығарылған жеделдетілген оңалту рәсімін, борышкердің төлем қабілетсіздігін реттеу рәсімін, оңалту рәсімін қолдану немесе борышкерді банкрот деп тану туралы шешімінің көшірмесін өзі алғанға дейін төлем жүйесіне жіберген төлемдер және (немесе) ақша аударымдары кері қайтарып алынбайтыны және түпкілікті болып табылатыны, орындалуға және аяқталуға жататыны көзделген. Осылайша, төлем құжаты оны ҚБЕО акцептінен кейін кері қайтарыла алмайды және ақша аударымын жүзеге асыруға қатысушы тараптардың (оның ішінде ҚРҰБ) бастамасы бойынша ақша аударымы күшін жоя алмайды. Яғни, БААЖ-ға жіберілген төлемдер осындай төлемдерді жібергеннен кейін тұлға банкрот деп танылған жағдайда да есептелетін болады. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 9 -қағидат. Ақшалай есеп айырысуҚНИ орталық банктің қаражатына бұл мақсатқа сай және мүмкін болған жағдайларда ақшалай есеп айырысуларды жүзеге асыруға тиіс. Егер орталық банктің қаражаты пайдаланылмаса, ҚНИ коммерциялық банктердің қаражатын пайдалану салдарынан туындайтын кредиттік тәуекелдерді және өтімілік тәуекелін барынша азайтуға және қатаң бақылауға тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ жалпы негізде теңгемен нақты уақыт режімінде есеп айырысуларды жүзеге асырады, бұл ретте жүйеде теңгемен кредиттік және дебеттік ақша аударымдары жүзеге асырылады. Мультивалюталық есеп айырысулар БААЖ-да жүргізілмейді. Екінші деңгейдегі банктердің шоттарындағы ақша пайдаланылмайды. БААЖ-да ақша аудару ҚРҰБ жүйесін пайдаланушылардың шоттарында тұрған сомалар шегінде жүзеге асырылады. Сонымен қатар, БААЖ-дың жалғыз есеп айырысу банкі ҚРҰБ, операторы ҚБЕО болып табылады. | *Төлем жүйесіне тән қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады.*  |
| 10-қағидат. Нақты жеткізуҚНИ нақты құралдарды немесе тауарларды жеткізуге қатысты өз міндеттемелерін нақты айқындауға, сондай-ақ нақты жеткізуге байланысты тәуекелдерді анықтауға, мониторинг жүргізуге және басқаруға тиіс. | Қолданылмайды |
| *Қысқаша мазмұны* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ-ға қолданылмайды, себебі ҚБЕО БҚОД, БҚЕЖ, ОҚА болып табылмайды. |  |
| 11-қағидат. Бағалы қағаздардың орталық депозитарийлеріБҚОД бағалы қағаздар шығарылымының сақталуын қамтамасыз етуге, бағалы қағаздарды сақтауға және өткізуге байланысты тәуекелдерді барынша азайтуға және басқаруға ықпал ететін тиісті қағидалар және рәсімдер болуға тиіс. БҚОД бағалы қағаздарды құжаттамасыз нысанда аудару мақсатында оларды шашырату немесе материалсыздандыру нысанында есептеуге тиіс. | Қолданылмайды |
| *Қысқаша мазмұны* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ-ға қолданылмайды, себебі ҚБЕО БҚОД болып табылмайды. |  |
| 12-қағидат. Активтер алмасудың есеп айырысу жүйесіЕгер ҚНИ екі өзара міндеттеме (мысалы, бағалы қағаздармен немесе шетел валютасымен транзакциялар) бойынша есеп айырысулар кіретін мәмілелер бойынша есеп айырысуларды жүзеге асырса, онда ол басқа міндеттеме бойынша түпкілікті есеп айырысқаннан кейін бір міндеттеме бойынша түпкілікті есеп айырыса отырып, негізгі соманың жоғалу тәуекелін жоюға тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ-да ақшамен ғана есеп айырысулар жүзеге асырылады. Бұл ретте осы жүйе арқылы бағалы қағаздармен операциялар бойынша ақшамен есеп айырысулар жүзеге асырылады. Бағалы қағаздармен операциялар бойынша төлемдерді жүргізу кезінде әрбір операция жалпы негізде нақты уақытта жеке: ақшалар бойынша жеке, бағалы қағаздар бойынша жеке есеп айырысулар жүргізіледі.Мәселен, бағалы қағаздармен операциялар бойынша есеп айырысулар DVP - «төлемге қарсы жеткізу» қағидаты бойынша жүзеге асырылады. Оның мәні сатып алушы сатып алынатын бағалы қағаздардың ақысын төлеу үшін ақша аударымын жүзеге асырғаннан кейін сатып алушыға бағалы қағаздарды жеткізу жүзеге асырылатындығын білдіреді. «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ (бұдан әрі – БҚОД) БААЖ-дағы қаржы құралдары жөнелтушісінің шотына ақша аудару туралы растаманы алған сәтте, яғни ақшамен есеп айырысу аяқталған кезде (қаржы ресурстарын жөнелтушінің шотына ақша аудару), тұтастай алғанда мәміле бойынша есеп айырысу (бағалы қағаздар бойынша) түпкілікті болып саналады. БААЖ-де ақша аудару аяқталғаннан кейін дереу БҚОД оқшауланған бағалы қағаздарды сатушының шотынан сатып алушының шотына аударады. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 13-қағидат. Қатысушының міндеттемелерін орындамауына қатысты қағидалар мен рәсімдерҚатысушы міндеттемелерді орындамаған жағдайда ҚНИ-да басқару жөнінде тиімді әрі нақты айқындалған қағидалар мен рәсімдер болуға тиіс. Қағидалар мен рәсімдер ҚНИ-дың шығындар мен өтімділік тапшылығын төмендету және өз міндеттемелерін орындауды жалғастыру үшін уақтылы іс-әрекеттер жасау мүмкіндігіне кепілдік беру үшін әзірленуге тиіс. | Негізінен сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | Төлемдер туралы заңда төлем жүйесіне қатысушы соттың клиентке қатысты шығарылған жеделдетілген оңалту рәсімін, борышкердің төлем қабілетсіздігін реттеу рәсімін, оңалту рәсімін қолдану немесе борышкерді банкрот деп тану туралы шешімінің еөшірмесін өзі алғанға дейін төлем жүйесіне жіберген төлемдердің және (немесе) ақша аударымдарының орындалуы және аяқталуы көзделген.Бұдан басқа, Төраға орынбасарының 08.12.2015 жылғы №520 бұйрығымен бекітілген елде қаржылық стрестік оқиға болған жағдайда "ҚРҰБ ҚБЕО" РМК төлем жүйелері пайдаланушыларының өтімділігін толықтыруға бағытталған рәсімдерде дефолт оқиғасының (жеке және аралас) анықтамасы берілді. Сондай-ақ көрсетілген Рәсімдерде елде қаржылық стрестік оқиға болған жағдайда өтімділік тәуекелін және жүйелік тәуекелді басқару (алдын алу) тәсілдері сипатталған. Көрсетілген Рәсімдерде елде қаржылық стрестік оқиға болған жағдайда:1) № 332 Қадағалау (оверсайт) жүргізу тәртібінің талаптарына сәйкес төлем жүйелері бөлімшесінің төлем жүйелерінің тәуекелдеріне мониторинг және талдау жүргізуі;2) Рәсімдердің 2-тарауына сәйкес қаржылық стрестік оқиғаларын модельдеу;3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы" 2014 жылғы 26 ақпандағы №29 қаулысымен (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9322 тіркелген) белгіленген өтімділік тәуекелін басқару жөніндегі жекелеген талаптарды, оның ішінде күтпеген жағдайлар орын алған жағдайда қаржыландыру жоспарының болуына стресс-тестілеу жүргізу жөніндегі талаптарды Қазақстан Республикасының пайдаланушылар болып табылатын жекелеген екінші деңгейдегі банктерінің сақтауы арқылы өтімділік тәуекелін және жүйелік тәуекелді басқару (алдын алу) тәсілдері сипатталған. Қазақстан Республикасында қаржылық стрестікс оқиға болған жағдайда ҚРҰБ және ҚБЕО Жедел тәртіппен Ұлттық Банктің басшылығына пайдаланушылардың өтімділігін толықтырудың мынадай тәсілдерінің жиынтығында біреуін немесе бірнешеуін қолдану мүмкіндігі туралы шешім шығарады:1) "овердрафт" кері сату арқылы бағалы қағаздарды сатып алу бойынша мәмілелер жасау және (немесе) осындай мәмілелердің талаптарын өзгерту арқылы Ұлттық Банк пайдаланушыларға беретін өтімділік сомасы лимитінің мөлшерін өзгерту;2) пайдаланушылардың банкаралық ақша аударымы жүйесіне жіберілген төлемі және (немесе) ақша аударымы бойынша нұсқауларды аяқтау үшін банкаралық ақша аударымы жүйесінің операциялық күні уақытын ұзарту. Төлем жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету және басқа ҚНИ-мен өзара іс-қимыл мәселелерін шешу мақсатында ҚРҰБ Стандарттан тыс ахуал туындаған кезде төлем жүйесінде төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу бойынша үздіксіз қызметті қамтамасыз ету кезінде ҚБЕО, КФБ және БҚОД-ның өзара іс-қимыл тәртібін әзірледі және ол ҚРҰБ Төрағасының орынбасары Н.Құсайновтың 2015 жылғы 25 мамырдағы №219 бұйрығымен бекітілді. Тәртіпте төлем жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуі мақсатында ҚБЕО мен ҚНИ-дың басқа операторларының ұйымдастырушылық және ақпараттық өзара іс-қимыл мәселелері реттелген.  | ***ҚНИ қағидаттарының аздаған сәйкессіздіктері анықталды:***1. *2 және 3-ші негізгі талаптар - «ҚНИ өз қатысушыларын және басқа мүдделі тараптарды ҚНИ-дың дефолт кезінде басқару бойынша тестілеуге және рәсімдерді талдауға тартуға тиіс. Тестілеу нәтижелері қандай тәсілмен пайдаланылады және талданады»*

***Түсініктеме:****Төраға орынбасарының 08.12.2015 жылғы № 520 бұйрығымен бекітілген Елде қаржылық стрестік оқиға боллған жағдайда «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК төлем жүйелері пайдаланушыларының өтімділігін толықтыруға бағытталған рәсімдерде қаржылық стрестік оқиға болған жағдайда өтімділік тәуекелі мен жүйелік тәуекелді басқару (алдын алу) тәсілдері сипатталған, бірақ тестілер жүргізу кезеңділігі, олардың нәтижелерін бағалау және қорытындысы бойынша ҚРҰБ басшылығының алдындағы есептілік мәселелері реттелмеген.* *Осыған байланысты Елде қаржылық стрестік оқиға болған жағдайда «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК төлем жүйесі пайдаланушыларының өтімділігін толықтыруға бағытталған рәсімдерге қаржылық стрестік оқиғасын модельдеу негізінде жүргізілген стресс-тестілеу нәтижелері бойынша есептілік жасау және нәтижелілікті бағалу тәртібімен*  *өзгерістер/ толықтырулар енгізу мәселесін қарау мақсатқа лайық.*  |

|  |  |
| --- | --- |
| 14-қағидат. Сегрегация және орын ауыстыру ҚНИ өзінің нақты құралдарды немесе тауарларды жеткізуге қатысты міндеттемелерін нақты белгілеуге, сондай-ақ нақты жеткізумен байланысты тәуекелдерді анықтауға, мониторинг жүргізуге және басқаруға тиіс. | Қолданылмайды |
| *Қысқаша мазмұны* | Осы қағидаттың ережелері БААЖ-ға қолданылмайды, өйткені ҚБЕО ОҚА болып табылмайды. |  |
| 15-қағидат. Ортақ коммерциялық тәуекелҚНИ жалпы коммерциялық тәуекелді анықтауға, мониторинг жүргізуге және басқаруға, сондай-ақ шығындар нақты орын алған жағдайда жұмыс істейтін құрылым ретінде операцияларды орындауды және қызмет көрсетуді жалғастыру үшін меншікті капитал есебінен қаржыландырылатын, және әлеуетті ортақ коммерциялық шығындарды жабу үшін жеткілікті таза өтімді активтерді иеленуге тиіс. Сонымен қатар, таза өтімді активтер өте маңызды операциялар мен қызметтерді қалпына келтіру немесе тоқтатуды ретке келтіру үшін әрқашан жеткілікті болуға тиіс. | Қолданылмайды |
| *Қысқаша мазмұны* | Бұл қағидат БААЖ-ға қатысты қолданылмайды, өйткені ҚБЕО шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорын нысанында құрылған ҚРҰБ-тың еншілес ұйымы болып табылады және өзінің қаржылық қызметінде ҚРҰБ-қа (мемлекеттік мекемеге) есеп береді. Мәселен, ҚРҰБ ҚБЕО есептік саясатын, қаржы-шаруашылық қызметінің жоспарларын (бизнес-жоспар), оның ішінде жоспарлы қаржылық көрсеткіштерді, оларды ұсыну мерзімділігі мен тәртібін қарайды және бекітеді. ҚБЕО шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорын болып табылатындықтан, капиталды басқару ҚР заңнамасына және ҚРҰБ нормативтік құқықтық құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады. |  |
| 16-қағидат. Депозитарлық және инвестициялық тәуекелҚНИ өзінің активтерін және өз қатысушыларының активтерін қорғауға және шығындар мен оларға уақтылы қол жеткізбеу тәуекелін барынша азайтуға тиіс. ҚНИ құралдарға барынша аз кредиттік және нарықтық тәуекелімен және өтімділік тәуекелімен инвестициялауға тиіс. | Қолданылмайды |
| *Қысқаша мазмұны* | Аталған Қағидат БААЖ-ға қатысты қолданылмайды, себебі ҚБЕО меншікті қорларын және өз қатысушыларының активтерін инвестицияламайды. БААЖ (ҚБЕО) операциалық орталығы мен пайдаланушылардың ақшасы ҚРҰБ-та ашылған шоттарда тұр. Пайдаланушылармен БААЖ-да есеп айырысу үшін ҚБЕО меншікті ақшаны пайдаланбайды. Бұл ретте ҚБЕО пайдасы ҚРҰБ-қа тапсырылады. Қызметін жүзеге асыру барысында алынған қаражат төлем жүйелері жұмысының тиімділігін қамтамасыз ету/арттыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық, техникалық және коммуникациялық жабдықты жетілдіруге жіберілген. |  |
| 17-қағидат. Операциялық тәуекелҚНИ операциялық тәуекелдің барлық ықтимал ішкі, сондай-ақ сыртқы көздерін анықтауға тиіс, тиісті жүйелерді, саясаттарды, бақылаудың рәсімдері мен әдістерін пайдалану есебінен олардың ықпалын азайтуға тиіс. Жүйелер қауіпсіздіктің және операциялық сенімділіктің жоғары деңгейін қамтамасыз етуге және оның жеткілікті және үдемелі өткізу қабілеттілігі болуға тиіс. Қызметінің үздіксіздігін басқару операцияны уақтылы қалпына келтіруге және ҚНИ міндеттемелерін, оның ішінде жұмысында кең ауқымды немесе ірі бұзушылықтар болған жағдайда орындауға бағытталуға тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | №201 қағидалардың 100-тармағына сәйкес операциялық тәуекелді анықтау, өлшеу, мониторингін жүргізу және басқару үшін:1) ҚРҰБ-тың БААЖ-ды ұйымдастыру және жұмыс істеуін бақылау және қадағалауды ҚРҰБ туралы заңға сәйкес жүргізу;2) пайдаланушының жұмыс орнын № 200 Талаптарды орындауына тексеру;3) ҚБЕО-ның операциялық тәуекелді басқару бойынша ҚБЕО-ның ішкі құжаттарда белгіленген әдістерге сәйкес бағдарламалық-техникалық жүйе кешенінің тұрақты мониторингін және үздіксіз жұмысын;4) ҚРҰБ-тың жүйе жұмысының ықтимал тоқтап қалу сценарилерін ескере отырып жүйе жұмысын қалпына келтіру жоспарының болуын және маңызын арттыруды және жүйенің жұмысын негізгі ҚБЕО-дан резервтік орталыққа ауыстыра отырып осы жоспарды бір жыл ішінде кемінде екі рет сынақтан өткізу;5) резервтік орталықтың болуын және жұмыс қабілеттілігін қамтамасыз ету;6) бағдарламалық-техникалық жүйе кешенінің жұмысында негізгі орталықта қалпына келтіруге келмейтін іркілістер мен тұрып қалулар орын алған кезде жүйенің жұмысын негізгі орталықтан резервтік орталыққа ауыстыруды қамтамасыз етеді. Осылайша, ҚБЕО операциялық тәуекелді басқару мақсатында халықаралық стандарттарға негізделген физикалық және ақпараттық қауіпсіздікті басқарудың қажетті әдістері пайдаланылады. Сондай-ақ операциялық тәуекелді басқару мақсатында төлем жүйелерін қалпына келтіру жоспары әзірленді және жыл сайын қайта қарауға жатады, ол мыналарды қамтиды:1) резервтік орталықтың орналасқан жері;2) төлем жүйесін пайдаланушының және Ұлттық Банктің басшылығын стандартты емес жағдайдың туындауы туралы, оны реттеу нәтижелері туралы хабардар ету тәртібі;3) резервтік орталықта қалпына келтірілуі талап етілетін Орталықтың төлем жүйесін пайдаланушының жұмысын қамтамасыз ететін техникалық, бағдарламалық немесе басқа да құралдардың тізбесі;4) резервтік орталықта пайдаланылатын төлем жүйесін пайдаланушының бағдарламалық-техникалық кешенінің жұмыс істеуін, персоналдың жұмысын (электрмен жабдықтау, жылыту, желдету, Сумен жабдықтау, кәріз, өрт сөндіру және өрт дабылы, ғимараттарды күзету жүйелері) қолдауға арналған тіршілікті қамтамасыз ету жүйелерінің тізбесі;5) төлем жүйесін пайдаланушының бағдарламалық-техникалық кешенін резервтік орталыққа қайталау және резервтеу тәртібі;6) төлем жүйесін пайдаланушының қалпына келтіруге жататын бизнес-процестері;7) резервтік орталықтың жұмысына көшу кезінде олардың іс-қимыл тәртібін сипаттай отырып, әрбір бизнес-процесс бойынша төлем жүйесін пайдаланушыны қалпына келтіру командаларының тізімі;8) жұмысты резервтік орталыққа ауыстыру және оны резервтік орталықтың орналасқан жеріне тасымалдау қажеттілігі туралы төлем жүйесін пайдаланушыны қалпына келтіру командасын хабардар ету тәртібі;9) сыртқы өзара іс-қимыл үшін байланыстар;10) резервтік орталықтың жұмыс істеуін тестілеуді өткізу тәртібі. Резервтік орталықтың негізгі орталықпен бірдей техникалық және коммуникациялық параметрлері бар. ҚБЕО негізгі және резервтік орталықтары арасында деректерді бірден синхрондау жүзеге асырылады, штаттан тыс жағдай туындаған кезде негізгі орталықта төлем хабарламаларын өңдеу резервтік орталықта жалғасады. Бұдан басқа, жылына кемінде бір рет төлем жүйелері жұмысының төлем жүйелерінің резервтік орталығының серверіне (тестілеу) ауысуы жүзеге асырылады. ҚР ҰБ бизнес-үдерістерін тестілеу, оның ішінде «төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету» бойынша жылына бір рет өткізіледі. Сондай-ақ жыл сайын бизнес-процестерді қалпына келтіру командаларының тренингтері өткізіледі. Төлем жүйелерін қалпына келтіру жоспарында қызметті бұзу сценарийлерінің әртүрлі түрлері және оларды жою рәсімдері, оның ішінде қажетті бағдарламалық қамтамасыз ету, жабдықтар, бағдарламалық код және сыртқы өзара іс-қимыл үшін байланыс жасайтын тұлғалардың тізімі көзделген. Сонымен қатар, жоспар төлем жүйесінің жұмысын қалпына келтіру бойынша іс-қимылдардың дәл тәртібін сипаттайды, сондай-ақ барлық қажетті бағдарламалық-аппараттық ресурстардың, қажетті ақпараттың мұрағаттық және резервтік көшірмелерінің, адами ресурстардың және алыс резервтік орталықтың болуын көздейді. Операциялық тәуекелдерді басқару мақсатында ҚРҰБ төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) шеңберінде ҚБЕО төлем жүйелерінің ұйымдастырылуын және жұмыс істеуін тексереді, ҚБЕО мәліметтері негізінде ҚБЕО төлем жүйелерінің жұмысын резервтік сервердің бағдарламалық-техникалық кешеніне аудару нәтижелеріне талдау жүргізеді, сондай-ақ ҚБЕО-мен бірлесіп тәуекелді басқару жөніндегі өзге де шараларды қолданады.«Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету» бизнес-процесі бойынша операциялық тәуекелді басқару саясаттарын, рәсімдері мен жүйелерін қайта қарау мен жаңартуды ҚРҰБ және ҚБЕО жыл сайын тәуекелдер бойынша есепті жасау кезінде жүзеге асырады. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 18-қағидат. Қолжетімділікке және қатысуға қойылатын талаптарҚНИ-де қатысудың объективтік, тәуекелге негізделген, көпшілікке ашық жарияланатын, әділетті және ашық қол жеткізуді қамтамасыз ететін өлшемшарттары болуға тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ пайдаланушысы кез келген банк немесе ҚРҰБ-та шоты ашылған, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым бола алады.ҚРҰБ-та корреспонденттік шот ашуға қойылатын талаптар (шот ашуға қажетті құжаттар) ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №209 қаулысымен бекітілген ҰБ мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларында (бұдан әрі – № 209 қағидалар) белгіленген, оның ішінде ҚР резидент банктері, шет мемлекеттің орталық (ұлттық) банктері, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктік емес ұйымдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктік емес ұйымдары, ҚРҰБ еншілес ұйымдары болып табылатын банктік емес ұйымдар үшін талаптар жеке бөлінген.№201 қағидаға сәйкес БААЖ пайдаланушысы мәртебесін алу үшін банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын банктер мен ұйымдар ҚРҰБ корреспонденттік шоты болған жағдайда БААЖ-да ҚБЕО-мен қызмет көрсету туралы шарт жасасады. БААЖ-ға қатысуға қойылатын талаптар барлық қатысушылар үшін бірыңғай болып табылады және жүйеге әділ және ашық қолжетімділікті қамтамасыз етеді.ҚРҰБ төлем жүйелеріне кіру қауіпсіздігін қамтамасыз ету бөлігінде пайдаланушыларды (жұмыс орнын құру кезінде, яғни жүйеге қосу кезінде немесе пайдаланушы жүйесіне қосылғанға дейін) жүйені пайдаланушының жұмыс орнының қауіпсіздік талаптарына сәйкестігіне тексеру жүргізеді.ҚРҰБ-та корреспонденттік шот жабылған кезде банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым БААЖ пайдаланушысы мәртебесінен айырылады.ҚБЕО сондай-ақ ҚРҰБ хабарламасы негізінде пайдаланушының позициясы бойынша Шартты бұзуға немесе шығыс операцияларын уақытша тоқтатуға құқылы. Осылайша, банкті банктік операцияларды жүргізуге лицензиядан айыру туралы шешім болған кезде ҚРҰБ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген шығыстарға және банкке түсетін ақшаны есепке алуға байланысты жағдайларды қоспағанда, банктің корреспонденттік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтатады. Бұл ретте ҚБЕО ҚР ҰБ хабарламасы негізінде пайдаланушының төлем жүйесіндегі шығыс операцияларын тоқтата тұрады. Сондай-ақ, үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау үшін пайдаланушының ақшасының болмауы немесе жеткіліксіздігіне байланысты пайдаланушының белсенді операцияларын тоқтату туралы ҚР ҰБ хабарламасы БААЖ-ға қатысуды уақытша тоқтата тұру үшін негіздердің бірі болып табылады.Пайдаланушы мен ҚБЕО арасындағы шартты бұзу банктен пайдаланушы мәртебесінен айыруға әкеп соғады.Бұл ретте қатысуға қойылатын барлық талаптар көпшілік алдында ашылуға жататын нормативтік құқықтық актілермен (№209 қағидалар және №201 қағидалар) көзделеді, демек, танысу үшін ашық және ҚРҰБ, ҚБЕО интернет-ресурстарында және «Заң» ақпараттық жүйесінде орналастырылады. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 19-қағидат. Қатысудың көпдеңгейлі жүйесіҚНИ қатысудың көп деңгейлік құрылымы ҚНИ үшін туындататын маңызды тәуекелдерді анықтауға, оған мониторинг жүргізуге және оларды басқаруға тиіс. | Негізінен сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ-да қатысудың көп деңгейлік жүйесі жоқ. БААЖ-ның тікелей қатысушылары БААЖ-да қызмет көрсету туралы ҚБЕО-мен шарт жасасқан банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылады. БААЖ-ның тікелей қатысушылары жүйенің пайдаланушыларымен банктік қызмет көрсету шарттары (банктік шот, ақша аудару, банктік салым туралы шарттар) жасалған тікелей пайдаланушылардың клиенттері (жеке және заңды тұлғалар) болып табылады.Сонымен қатар, төлем жүйесіне қатысушылардың клиенттері болып табылатын төлем жүйесіне жанама қатысушыларды анықтау өлшемдері белгіленген:- төлем жүйесіне қатысушының клиенті үшін бір жыл ішінде төлем жүйесі арқылы жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдарының жалпы көлемінде он немесе одан астам пайызды құрайды.Бұдан басқа, №214 қағидалардың талаптары негізінде төлем жүйесінің операторы немесе операциялық орталығы ҚРҰБ-қа төлем жүйесіне қатысушының атауын, жеке сәйкестендіру кодтарын, банктік сәйкестендіру кодтарын, SWIFT-кодтарын және төлем жүйесіне қатысушының қатысушыларын немесе маңызды клиентін анықтау үшін пайдаланылатын өзге де сәйкестендіргіштерді көрсете отырып, қатысушылардың және төлем жүйесіне қатысушының маңызды клиенттері сәйкестендіргіштерінің тізімін қоса бере отырып, электрондық форматта ұсынады. ҚНИ қатысушыларының маңызды клиенттері жүргізген төлемдер және (немесе) ақша аударымы жөніндегі мәліметтер ҚРҰБ-қа тоқсан сайын ұсынылады. | ***ҚНИ қағидаттарына аздаған сәйкессіздік анықталды:****1. 3-негізгі талап «ҚНИ-де өңделетін транзакциялардың едәуір көлемін жүргізетін жанама қатысушыларды және осындай транзакциялармен жасалатын тәуекелдерді басқару мақсатында ҚНИ-ге олар қол жеткізе алатын тікелей қатысушылардың айналымымен салыстырғанда транзакциялардың көлемі немесе саны ірі болып табылатын жанама қатысушыларды анықтауға тиіс.»****Түсіндірме:****БААЖ операциялық орталығынан ҚРҰБ алатын мәліметтер жоғарыда көрсетілген жанама қатысушыларды бөлуге мүмкіндік бермейді. Осыған байланысты, ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №214 қаулысымен бекітілген жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйесі операторының немесе операциялық орталығының төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша мәліметтерді ұсыну қағидалары ұсынылады, жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелерінің операторларына/операциялық орталықтарына қойылатын талаптарды белгілеу бөлігінде өзгерістер енгізу, төлем жүйесі үшін құрылатын осы тұлғалар. Ұлттық Банкке ұсынылатын ақпарат мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:* *(a) тікелей қатысушының операциялары көлемінде маңызды клиенттердің атынан әрбір тікелей қатысушы жүргізетін операциялардың үлесі;* *(b) клиенттердің көп санының атынан әрекет ететін тікелей қатысушылардың саны,**(c) жүйенің айналымындағы операциялараның көлемі едәуір болып табылатын клиенттер операцияларының үлесі,* *(d) транзакциялардың көлемі мен саны тікелей қатысушылардың айналымымен салыстырғанда ірі болып табылатын, олар арқылы ҚНИ-ге қол жеткізуге болатын клиенттер операцияларының үлесі* |
| 20-қағидат. ҚНИ байланыстарыБір немесе бірнеше ҚНИ-мен байланысты орнататын ҚНИ осы байланыстардан туындайтын тәуекелдерді анықтауы, оларға мониторинг жүргізуі және оларды басқаруы тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ мынадай ҚНИ-мен байланыстың болуын көздейді:- БААЖ мынадай ИФР-мен байланыстың болуын көздейді:- «Бағалы қағаздармен есеп айырысу жүйесі» ҚНИ (БҚОД). Бағалы қағаздармен жасалатын операциялар бойынша БААЖ-дағы төлемдердің есеп айырысу қорытындылары бойынша БҚОД бағалы қағаздарды сатушыдан сатып алушыға аударуды қамтамасыз етеді;- Банкаралық клиринг жүйесі. БААЖ-да БКЖ клиринг нәтижелері бойынша таза позицияларды есептеу қамтамасыз етіледі. Бұл ретте өтімді, кредиттік және жүйелі тәуекелдерді басқару қамтамасыз етіледі. Клирингтің әрбір қатысушысының таза позициясы анықталғаннан кейін ҚБЕО дебеттік таза позициясы бар қатысушыда осы қатысушының дебеттік таза позициясына тең ақша сомасын БААЖ-ға резервтейді. Осылайша, БКЖ клиринг нәтижелері бойынша есеп айырысу үшін қажетті ақшаның болуы қамтамасыз етіледі. БААЖ-да позицияда таза позицияны есептеу үшін жеткілікті ақша сомасы болмаған кезде пайдаланушыда «кезекті айналдыру» жүзеге асырылады.Төлем жүйесінде үздіксіз жұмыс істеуді қамтамасыз ету және басқа ҚНИ-мен өзара іс-қимыл мәселелерін шешу мақсатында ҚРҰБ Төрағасы орынбасарының бұйрығымен ҚБЕО, КФБ және БҚОД төлем жүйесінде төлем және ақша аударымдарын жүргізу бойынша қызметтің үзілмеуін қамтамасыз ету кезіндегі өзара іс-қимыл тәртібі әзірленді және Н. Құсайыновтың 25.05.2015 ж. № 219 бұйрығымен бекітілді. Көрсетілген тәртіпке сәйкес төлем жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуі мақсатында ҚБЕО мен басқа да ҚНИ операторларының ұйымдастырушылық өзара іс-қимылы және ақпараттық өзара іс-қимылы мәселелері регламенттелген. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 21-қағидат. Тиімділік және нәтижелілікҚНИ қызмет көрсететін қатысушылар мен нарықтар талаптарын орындаудың тиімділігі мен нәтижелілігін қамтамасыз етуі тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ сапаның әлемдік деңгейіне кепілдік бере отырып және халықаралық стандарттарды сақтауды қамтамасыз ете отырып, банкаралық ақша аударымдары бойынша қызмет көрсету саласында көшбасшы болып қалуы тиіс (ҚНИ үшін қағидат).ҚБЕО өз қызметінде БААЖ пайдаланушыларына толық қызмет көрсету қағидатын басшылыққа алады. Жоғары деңгейдегі қауіпсіздік, ақпаратты берудің жоғары жылдамдығы, төлемдерді нақты уақыт режімінде жүргізу мүмкіндігі, транзакциялардың төмен өздік құны, Қазақстанның барлық аумақтарынан шыққан пайдаланушыларға қызмет көрсету БААЖ-дың негізгі артықшылықтары болып табылады.БААЖ жалпы негізде нақты уақыт режімінде төлемдерді жүргізуді қамтамасыз етеді, бұл транзакцияларды өңдеуде ең жоғарғы жылдамдыққа кепіл береді және пайдаланушылар үшін жоғары басымды төлемдерді жүргізу қажеттілігінде қолайлы болып табылады. Пайдаланушылар қазіргі заманғы желілік және коммуникациялық жабдықтардың мүмкіндіктерін пайдалана отырып, БААЖ-ға қол жеткізе алады. Атап айтқанда, ҚБЕО MPLS IP VPN, Internet технологияларын пайдалана отырып, ҚБЕО барлық сервистеріне қосылу мүмкіндігін, сондай-ақ ПС және УЦ үшін қосымша Dial-Up (коммутациялық қатынау) мүмкіндігін береді. ҚБЕО клиенттерді қосу үшін телекоммуникациялық қызметтердің мынадай провайдерлерінің қатысу орындары бар: «Қазақтелеком» АҚ, «Қазтелепорт» АҚ және «ASTEL» АҚ. Модульдік құрылым және қолданылатын модульдердің кең ауқымы желіні дамыту талаптарына сәйкес желілік және коммуникациялық жабдықтардың мүмкіндіктерін арттыруға мүмкіндік береді. ҚБЕО негізгі және резервтік орталықтарының өзара іс-қимылы жоғары өткізу қабілеті бар талшықты оптикалық қоспаны пайдалана отырып және біріктіру және автоматты резервтеу технологияларын қолдана отырып ұйымдастырылған. Бұл ретте ҚБЕО пайдаланушыларға қатысты өзіне алған міндеттемелерді «Кез келген пайдаланушыға адал және тең құқықты қатынас» қағидаты негізінде адал және мұқият орындайды. Пайдаланушылармен жұмыс кезінде «пайдаланушының сұратуы бойынша қызметтерді сыпайы және жедел орындау» қағидаты әрекет етеді.БААЖ-дың жалпы мәселелерді шешу, қызметтің жаңа жобалары мен бағыттары туралы ақпараттандыру, ҚР ақша аударуға әсер ететін соңғы үрдістерді талқылау мақсатында қатысушылардың талаптары мен қажеттіліктеріне сәйкестігін анықтау БААЖ пайдаланушыларына сауалнама жүргізу, БААЖ пайдаланушыларымен жыл сайынғы кездесулер (семинарлар) арқылы анықталады.ҚРҰБ тұрақты негізде БААЖ ұйымдастыру және жұмыс істеу шарттары мен тәртібін айқындайтын нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру бойынша жұмыстар жүргізеді. Сондай-ақ тұрақты негізде ҚРҰБ және ҚБЕО статистикалық деректер негізінде БААЖ жұмыс істеуіне мониторинг, талдау, жүйеде туындайтын тәуекелдерді басқару және азайту жүргізіледі. Талдау қорытындылары бойынша тиісті талдамалық және статистикалық есептілік, оның ішінде БААЖ жұмысының тиімділігі бағаланатын БААЖ қадағалау (оверсайт) қорытындылары бойынша талдамалы жинақтар қалыптастырылады.Бұл ретте БААЖ жұмысының нәтижелері жүйенің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету жөніндегі мақсаттар мен міндеттерге толық қол жеткізуді көрсетеді. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 22-қағидат. Хабарларды беру рәсімдері мен стандарттарыҚНИ тиімді төлемдерді, клирингті, есепті және есепке алуды қамтамасыз ету үшін хабарламаны берудің халықаралық рәсімдерімен және стандарттарымен дереу үйлесуін пайдалануы немесе ең аз дегенде оны қамтамсыз етуі тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | БААЖ-да халықаралық хабарламалар форматтары қолданылмайды, ал ішкі SWIFT - хабарламаларға ұқсас форматтар қолданылады. Пайдаланушылар бөлек ҚБЕО арналарын пайдалана алады. ҚБЕО MPLS IP VPN, Internet технологияларын пайдалана отырып, ҚБЕО барлық сервистеріне қосылу мүмкіндігін, сондай-ақ төлем жүйелері мен куәландырушы орталық үшін қосымша Dial-Up (коммутациялық қолжетімділік) мүмкіндігін береді.ҚБЕО клиенттерін қосу үшін телекоммуникациялық қызметтердің мына провайдерлерінің қатысу орындары бар: «Қазақтелеком» АҚ, «Қазтелепорт» АҚ және «ASTEL» АҚ. Модульдік құрылым және қолданылатын модульдердің кең ауқымы желіні дамыту талаптарына сәйкес желілік және коммуникациялық жабдықтардың мүмкіндіктерін арттыруға мүмкіндік береді.Осылайша, жалпы ҚБЕО жүйелерге қосудың әртүрлі арналарын ұсыну арқылы қажет болған жағдайда трансшекаралық төлемдерді жүргізу үшін қосылуды (байланыс арналарын) қамтамасыз ете алады.№201 қағидалардың нормаларына сәйкес БААЖ-да делдал пайдаланушылар арқылы трансшекаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу тетігі іске асырылды.Бұл ретте бұрын 2010 жылы халықаралық қатынас форматтарымен жедел үйлесімділікті қамтамасыз ету мақсатында (болашақта шетелдік төлем жүйелерімен ықпалдасу үшін) Қазақстанның төлем жүйелерінде банктік шоттар нөмірлерінің және ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number - банктік шоттың халықаралық нөмірі) және ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes - банктік сәйкестендіру кодтары) банктік сәйкестендіру кодтарының халықаралық стандарттары енгізілді.  | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 23-қағидат. Қағидаларды, негізгі рәсімдерді және нарық деректерін жария ету ҚНИ-де нақты қалыптастырылған қағидалар мен рәсімдер болуы және қатысушылардың ҚНИ-ге қатысумен байланысты тәуекелдерді, жинақтарды және басқа да маңызды кемшіліктерді нақты түсінуін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін қосымша ақпаратты ұсынуы тиіс. Барлық тиісті қағидалар мен негізгі рәсімдер жария ашылуы тиіс. | Сақталады |
| *Қысқаша мазмұны* | ҚНИ қағидалары мен рәсімдері, оның ішінде төлем жүйелері қатысушылары мен операторларының құқықтары мен міндеттерін, тәуекелдерді және тәуекелдерді басқару әдістерін, төлем жүйелерінде қолданыстағы тарифтерді, хабарламалар форматтарын айқындайтындар осы құжаттың «Заңнамалық және нормативтік базасы» бөлігінде айқындалған құжаттарда ашылған. Бұл ретте барлық құжаттар (заңдар, ҚРҰБ Басқармасының және Директорлар кеңесінің қаулылары) ҚРҰБ интернет-ресурсында, ҚБЕО интернет-ресурсында, сондай-ақ «Заң» ақпараттық жүйесінде орналастырылған. ҚБЕО құжаттары («Төлемдер жүйесі – хабарламалармен алмасу рәсімдері мен олардың форматтары», «Төлем хабарламаларын талдау кезінде қолданылатын тексерулер», БААЖ жөніндегі шарттар) ҚБЕО сайтында орналастырылған. Төлем жүйесін қалпына келтіру жоспары жабық (конфиденциалды) құжатты білдіреді.ҚБЕО мен пайдаланушы арасында өзара бағдарламалық-техникалық әрекет етуге қойылатын талаптар, электрондық хабарламалармен алмасу жөніндегі рәсімдер міндетті түрде пайдаланушылармен келісіледі және оларға дейін жеткізіледі (БААЖ-да қызметті көрсету жөніндегі шартқа сәйкес күшіне енгенге дейін 1 ай бұрын). Жоғарыда көрсетілген ақпарат ҚБЕО сайтында орналастырылады, қатысушыларға электрондық почта арқылы хабарламалар жіберіледі.Сонымен қоса, кезеңдік негізде төлем жүйелерінің пайдаланушыларымен кездесулер, семинарлар өткізіледі, консультациялық қызметтер көрсетіледі, баспа буклеттері ұсынылады.Сонымен бірге, БААЖ-дың сандық деректері туралы мына ақпарат жария ашылады: БААЖ ағымдағы жағдайы туралы ақпарат (ҚРҰБ сайтында), БААЖ оверсайтының нәтижелері туралы талдама ақпарат (жинақ, шолу) (ҚРҰБ сайтында).БААЖ/БКЖ жұмыс істеп тұруы туралы ақпарат ҚРҰБ-тың ресми басылымдарында, Қазақстан Республикасының өзге де баспа басылымдарында және шетелдік басылымдарда, теле және радиохабарларда, оның ішінде ҚРҰБ Статистикалық бюллетенінде, ҚРҰБ Хабаршысында, ҚРҰБ есебінде және Қазақстан Республикасының Президенті Әкімшілігіне, Қазақстан Республикасының Үкіметіне жолданатын өзге де баяндамаларда да жарияланады/ашылады. | *Қағидаттың барлық негізгі талаптары сақталады* |
| 24-қағидат. Сауда репозиторийлерінің нарықтық деректерді жария етуіСауда репозиторийі тиісті құзыретті органдар мен жұртшылыққа деректерді олардың қажеттілігіне сәйкес уақтылы және дәл ұсынуды қамтамасыз етуі тиіс. | Қолданылмайды |
| *Қысқаша мазмұны* | ҚБЕО сауда репозиторийі болып табылмайды, осыған байланысты, бұл қағидат БААЖ-ға қолданылмайды.Сонымен қоса, ҚБЕО БААЖ реттеушісі ретінде жүйенің жұмыс істеуі туралы статистикалық деректерді ҚРҰБ-қа ұсынады, сондай-ақ БААЖ-дың жұмыс істеуі туралы негізгі ақпаратты сайтта жария орналастырады. |  |

# Міндеттер бойынша жария етілетін ақпараттың қысқаша мазмұны

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Төлем жүйесі (БААЖ)** |  |
| A міндеті. ҚНИ-ді реттеу, қадағалау және бақылау ҚНИ орталық банк, нарық реттеушісі немесе басқа құзыретті орган тарапынан тиімді реттелуі, қадағалануы және бақылануы тиіс. | *Орындалуда* |
| *Қысқаша мазмұны* | ҚРҰБ туралы заңға сәйкес БААЖ реттеушісі ҚРҰБ-тың негізгі міндеттерінің бірі төлем жүйелерінің жұмысын қамтамасыз ету болып табылады. Төлем жүйелерін Ұлттық Банк тарапынан реттелуі және қадағалануы тиіс объектілерге (ҚНИ) жатқызу өлшемшарттары ҚРҰБ туралы заңда, Төлемдер туралы заңда және № 332 қадағалу (оверсайт) тәртібінде белгіленген. Мысалы, ҚРҰБ туралы заңның 8-бабының 6) тармақшасында ҚРҰБ банкаралық ақша аударымдары жүйесін (БААЖ), банкаралық клиринг жүйесін (БКЖ) және пайдаланушылар арасында Қазақстан теңгесімен ақша аударымдарын жүргізуді қамтамасыз ететін басқа да төлем жүйелерін реттеуді және қадағалауды (оверсайт) жүзеге асыратыны белгіленген. Төлемдер туралы заңның 21-бабына сәйкес ҚРҰБ төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайт) жүзеге асыру мақсатында:1) төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) тәртібін айқындайды;2) Қазақстан Республикасының аумағында төлем жүйелерінің жұмыс істеу тиімділігі мен сенімділігін қамтамасыз етуге бағытталған нормативтік құқықтық актілерді қабылдайды;2. ҚРҰБ төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайт) жүзеге асыру мақсатында:1) жүйелік маңызы бар төлем жүйелерінің мониторингін жүзеге асырады;2) жүйелік маңызы бар, маңызды төлем жүйелері жұмысының халықаралық стандарттарға сәйкестігіне талдауды және бағалауды, оның ішінде төлем жүйесіне қатысушылардың маңызды клиенттерінің төлем жүйелерінің жұмысына әсерін талдауды жүзеге асырады;3) бағалы қағаздармен және шетел валютасымен операциялардың нәтижелері бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын талдауды жүзеге асырады;4) операторлардан, операциялық орталықтардан және төлем жүйелерінің қатысушыларынан төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, төлем жүйелерінің жұмыс істеуі мәселелері бойынша ақпаратты, оның ішінде көрсетілген төлем жүйелеріне қатысушылардың маңызды клиенттері жүзеге асырған, жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемдер және (немесе) ақша аударымдарының көлемі жөніндегі мәліметтерді алады;5) жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелері операторларының және (немесе) операциялық орталықтарының, оның ішінде ҚРҰБ туралы заңда белгілеген тәртіппен төлем жүйесінің жұмыс істеуі үшін олармен шарт бойынша қызмет көрсетуге уәкілетті кез келген өзге тұлғаның қызметіне Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келу мәніне тексеру жүргізеді;6) жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қатысушылардың жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарды орындауын бақылауды жүзеге асырады;7) жүйелік маңызы бар, маңызды және өзге де төлем жүйелерінің тізілімін жүргізеді және өзінің интернет-ресурсында орналастырады.№332 қадағалау (оверсайт) тәртібі БААЖ жатқызылған қадағалау (оверсайт) объектілерін, сондай-ақ осы жүйеге қадағалау жүргізу тәртібін айқындайды. ҚРҰБ туралы заң мен Төлемдер туралы заң БАҚ-та және ҚРҰБ интернет-ресурсында жарияланды, «Заң» ақпараттық жүйесінде қолжетімді. №332 қадағалау (оверсайт) тәртібі ҚРҰБ интернет-ресурсында қолжетімді. | *Талаптар орындалуда* |
| B міндеті. Реттеу, қадағалау және бақылау саласындағы өкілеттіктер мен ресурстарОрталық банктер, нарық реттеушілері және басқа құзыретті органдар ҚНИ-ді реттеу, қадағалау және бақылау жөніндегі өз міндеттерін тиімді орындауға қажетті өкілеттіктер мен ресурстарға ие болуы тиіс. | *Орындалуда* |
| *Қысқаша мазмұны* | Төлемдер туралы заңның 21-бабына сәйкес ҚРҰБ төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайт) жүзеге асыру мақсатында:- операторлардан, операциялық орталықтардан және төлем жүйелерінің қатысушыларынан төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, төлем жүйелерінің жұмыс істеуі мәселелері бойынша ақпаратты, оның ішінде көрсетілген төлем жүйелеріне қатысушылардың маңызды клиенттері жүзеге асырған, жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемдер және (немесе) ақша аударымдарының көлемі жөніндегі мәліметтерді алады;- жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелері операторларының және (немесе) операциялық орталықтарының, оның ішінде ҚРҰБ туралы заңда белгілеген тәртіппен төлем жүйесінің жұмыс істеуі үшін олармен шарт бойынша қызмет көрсетуге уәкілетті кез келген өзге тұлғаның қызметіне Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келу мәніне тексеру жүргізеді;- жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қатысушылардың жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарды орындауын бақылауды жүзеге асырады.Осылайша, реттеуші заңнамалық деңгейде төлем жүйелерінің қатысушылары мен операторларынан төлемдер және ақша аударымдары, төлем жүйелерінің жұмыс істеуі мәселелері бойынша ақпарат алуға өкілеттіктер берілген.Ақпаратты ұсыну тәртібі мен нысаны ҚРҰБ-тың тиісті нормативтік құқықтық актілерінде, оның ішінде №213 қағидаларда белгіленген.Сонымен қоса, ҚРҰБ туралы заңның 70-бабына сәйкес ҚРҰБ-қа жүктелген функцияларды сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету мақсатында ҚРҰБ кез келген жеке және заңды тұлғалардан, сондай-ақ мемлекеттік органдардан қажетті ақпаратты, оның ішінде қызметтік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді өтеусіз алуға құқылы. Бұл ретте алынған мәліметтер жария етуге жатпайды.Мемлекеттік органдар, қаржы және өзге де ұйымдар, олардың қауымдастықтары (одақтары), сондай-ақ жеке тұлғалар ҚРҰБ сұрауы бойынша құжаттарды, қаржылық есептілікті қоса алғанда, есептілікті және қажет болған жағдайда ҚРҰБ өз функцияларын орындауға қажетті өзге де қосымша ақпаратты беруге міндетті.Сондай-ақ, ҚРҰБ туралы Заңға сәйкес ҚРҰБ төлемдер мен ақша аударымдары бойынша ақпаратты ұсыну нысандары мен мерзімдерін айқындайтын қағидалар бекітеді. ҚНИ операциялық орталығының (ҚБЕО) ҚРҰБ-қа ақпарат ұсынуының толық тәртібі №214 қағидаларда және ҚРҰБ-тың өзге де ішкі құжаттарында белгіленген. Әртүрлі функцияларды, қызметті, ҚБЕО жалпы қаржылық жағдайын бағалау үшін ҚБЕО-ның тоқсандық, жылдық есептерінен, оның ішінде бизнес-жоспардың орындалуы туралы, ҚБЕО төлем жүйелерінің бағдарламалық-техникалық кешенінің жай-күйі туралы ҚБЕО тоқсан сайынғы есептерінен, коммуникация құралдарынан, ҚБЕО өндірістік-қаржылық қызметінің негізгі көрсеткіштерінің орындалуы туралы ай сайынғы есептерден алынған деректер пайдаланылады. ҚНИ тәуекелдерін талдау, ҚНИ-дің қатысушыларға және жалпы алғанда экономикаға әсері үшін БААЖ-дың жұмысы туралы күн сайынғы есептер пайдаланылады. Нормативтік құқықтық актілер мен саясаттардың талаптарын ҚНИ-дің сақтауын талдау үшін ҚБЕО-дан алынатын барлық есептер тұтастай пайдаланылады. | *Талаптар орындалуда* |
| C міндеті. ҚНИ-ге қатысты мақсаттарды және саясатты жария етуОрталық банктер, нарық реттеушілері және басқа құзыретті органдар ҚНИ-ді реттеуге, қадағалауға және бақылауға қатысты өз саясатының қағидаттарын нақты қалыптастыруы және жария етуі тиіс. | *Орындалуда* |
| *Қысқаша мазмұны* | ҚРҰБ-тың төлем жүйелері саласындағы негізгі мақсаттары мен міндеттері ҚРҰБ туралы Заңда, ҚРҰБ туралы ережеде және Төлемдер туралы заңда белгіленген. Мысалы, Төлемдер туралы заңға сәйкес ҚРҰБ банкаралық ақша аудару жүйесін, банкаралық клиринг жүйесін және қазақстандық теңгені пайдаланушылар арасында ақша аударымдарын жүргізуді қамтамасыз ететін басқа да төлем жүйелерін реттейді және қадағалауды (оверсайт) жүзеге асырады, төлем жүйелерінің жұмыс істеу мәселелері жөніндегі қағидалар мен нұсқаулықтарды, оның ішінде банкаралық ақша аудару жүйесіндегі ақша аударымының қағидаларын, клиринг жүйесінде операцияларды жүргізу қағидаларын, ҚРҰБ не оның еншілес ұйымы операторы болып табылатын төлем жүйелерінің жұмыс істеу қағидаларын, банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың төлем жүйелеріне кіруін қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарды; Қазақстан Республикасында банкаралық клирингті жүзеге асыру қағидаларын және төлемдер мен ақша аударымдары мәселелері жөніндегі өзге де қағидаларды бекітеді. №201 қағидаларда БААЖ операторы ретінде ҚРҰБ айқындалған, ал ҚБЕО операциялық орталық ретінде белгіленген. | *Талаптар орындалуда* |
| D міндеті. ҚНИ-ге арналған қағидаттарды қолдануОрталық банктер, нарық реттеушілері және басқа құзыретті органдар қаржы нарығының инфрақұрылымы үшін ТНИК-БҚКХҰ қағидаттарын енгізуі және оларды жүйелі түрде қолдануы тиіс. | *Орындалуда* |
| *Қысқаша мазмұны* | Халықаралық есеп айырысу банкінің Төлемдік және нарықтық инфрақұрылымдар жөніндегі комитеті және Бағалы қағаздар жөніндегі комиссияның Халықаралық ұйымы әзірлеген Қаржы нарығының инфрақұрылымдарына арналған қағидаттарды сақтауға ҚНИ «Банкаралық ақша аудару жүйесі» өзін-өзі бағалауы алғаш рет 2013-2014 жылдары жүргізілді. Өзін-өзі бағалау туралы есеп 2015 жылғы 30 қаңтарда Ұлттық Банктің интернет-ресурсында жарияланды.2013-2014 жылдары жүргізілген өзін-өзі бағалау нәтижелері бойынша ҚНИ-ге арналған Қағидаттарды сақтау бойынша ұсынымдарды іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспары әзірленді, оған сәйкес Ұлттық Банк БААЖ жұмысын регламенттейтін заңнамалық және нормативтік құқықтық базаны ҚНИ-ге арналған қағидаттардың талаптарына сәйкес келтіру бойынша жұмыс жүргізді.  БААЖ-дың өзін-өзі бағалауы жөніндегі осы есеп 2018 жылы ҚНИ-ге арналған қағидаттарға сәйкестігін анықтау мақсатында (БААЖ-дың жұмыс істеуін регламенттейтін заңнамалық және нормативтік құқықтық базаға енгізілген өзгерістерді ескере отырып) өткізілді. | *Талаптар орындалуда* |
| E міндеті. Басқа құзыретті органдармен ынтымақтастық*Орталық банктер, нарық реттеушілері және басқа құзыретті органдар ҚНИ қауіпсіздігі мен тиімділігін арттыру үшін ұлттық және халықаралық деңгейде бір-бірімен ынтымақтастық жасауы тиіс.* | *Орындалуда* |
| *Қысқаша мазмұны* | Ұлттық Банк БААЖ-ға қатысты қазіргі проблемаларды, жоспарланып отырған өзгерістерді, төлем жүйелері саласындағы қызметтің басым бағыттарын талқылау мақсатында мемлекеттік органдармен, төлем жүйелерінің пайдаланушыларымен және операторларымен семинарлар, кездесулер мен талқылаулар ұйымдастырады және ынтымақтасады. Ынтымақтастық нысандары: кездесулер, семинарлар, талқылаулар. Сондай-ақ ҚРҰБ төлем жүйелерін ұйымдастыру және оларды қадағалау (оверсайт) деңгейін арттыруға қажетті ақпарат алмасу, сондай-ақ төлем жүйелері саласында шет мемлекеттердің орталық (ұлттық) банктері мен халықаралық қаржы ұйымдары ұйымдастыратын іс-шараларға қатысу арқылы шет мемлекеттердің орталық (ұлттық) банктерімен және халықаралық қаржы ұйымдарымен ынтымақтастықты жүзеге асырады. Ресей Федерациясының Орталық банкімен төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт)/бақылау саласындағы ынтымақтастық туралы келісім жасалды. Жүйелердің жұмыс істеуін анықтайтын барлық нормативтік актілер мен өзге де құжаттар бекітілгенге дейін БААЖ барлық пайдаланушылары оларды міндетті түрде келіседі және олардың ұсыныстарын ескере отырып пысықталуға жатады. ҚРҰБ Басқармасының қаулылары оның мүшелері БААЖ пайдаланушылары болып табылатын ҚР екінші деңгейдегі банктері болып табылатын Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығымен (Ұлттық банк аккредиттеген Жеке кәсіпкерлік субъектілері бірлестіктерінің сараптамалық кеңесі) міндетті түрде келісілуге тиіс.Белгілі бір келісімдер шеңберінде өзге мемлекеттік органдардың сұратуы бойынша ҚРҰБ банк құпиясына жататын мәліметтерді қоспағанда, БААЖ арқылы жүргізілген төлемдер ағыны бойынша мәліметтер беруге құқылы.  | *Талаптар орындалуда* |

#

# V. Жалпы қолжетімді дереккөздер тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Құжаттың атауы** | **интернет-ресурс** |
|  | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсындағы Қазақстан Республикасының төлем жүйелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері | http://www.nationalbank.kz/?docid=45 |
|  | ҚБЕО-ның интернет-ресурсындағы төлем жүйелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері және ҚБЕО құжаттары | http://www.kisc.kz/clients/ |

**3**

1. ААК = ΣД / Лс,

мұнда: ААК – операциялық күн ішінде БААЖ-дағы ақша айналымының коэффициенті; ΣД – БААЖ бойынша дебеттік айналым сомасы (операциялық күн ішінде пайдаланушылардың дебеттік айналымдарының жалпы сомасы); Жө –банкаралық жүйенің ағымдағы өтімділігі (операциялық күн ішінде БААЖ-ға келіп түскен/алынған ақшаны ескере отырып операциялық күннің басындағы БААЖ-ғы пайдаланушылардың кіріс ақша қалдықтарының сомасы). [↑](#footnote-ref-1)
2. АӨК = Жө/ (ΣД + ΣН),

мұнда: АӨК – операциялық күн ішіндегі БААЖ өтімділік коэффициенті; Лс – БААЖ ағымдағы өтімділігі (операциялық күн ішінде БААЖ-ға келіп түскен/алынған ақшаны ескере отырып операциялық күннің басындағы БААЖ-ғы пайдаланушылардың кіріс ақша қалдықтарының сомасы); ΣД – БААЖ бойынша дебеттік айналым сомасы (операциялық күн ішінде пайдаланушылардың дебеттік айналымдарының жалпы сомасы); ΣН – өтімділіктің жеткіліксіздігі себепті операциялық күн соңында БААЖ-да жойылған орындалмаған төлемдердің сомасы.

 Жүйеде АӨК және ААК шектерінің мынадай дәліздері белгіленді: ААК<0,5 кезінде АӨК>1,5 жоғары шегі , АӨК<0,5 кезінде ААК>1,5 кезінде АӨК<0,5 төменгі шегі, осы кезде өтімділік тәуекелі мен жүйелік тәуекел ең төменгі болып табылады. [↑](#footnote-ref-2)