**АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА СИСТЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ЗА 10 МЕСЯЦЕВ 2013 ГОДА**

**I. РЫНОК СИСТЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ**

**ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

Объем переводов денег, отправленных через системы международных денежных переводов (далее - СДП), за 10 месяцев 2013 года составил 1 889,4 тыс. транзакций на сумму 228,2 млрд. тенге, что превышает показатели аналогичного периода прошлого года на 0,9% по количеству и 12,4% по объемам платежей. При этом банками Казахстана и АО «Казпочта» представляются своим клиентам услуги по переводам денег через такие системы, как Western Union, Faster, Contact, Золотая корона, Быстрая Почта, Блиц, Unistream, Анелик, Система Всемирного почтового союза, Лидер, MoneyGram, Coinstar Money Transfer, Migom, IntelExpress и другие системы.

**Динамика изменения объема переводов денег, отправленных через СДП**

В настоящее время банками Казахстана и АО «Казпочта» услуги по переводам денег представляются как для физических, так и для юридических лиц.

Основная доля переводов денег приходится на физических лиц. Так, за 10 месяцев 2013 года физическими лицами[[1]](#footnote-1) посредством СДП проведено 1 791,1 тыс. переводов на сумму 213,6 млрд. тенге, что составляет 94,8% от общего количества переводов и 93,6% от общего объема переводов денег с использованием систем международных денежных переводов. В основном это безвозмездные переводы в пользу иных физических лиц – 1 654,5 тыс. переводов на сумму 195,3 млрд. тенге (92,4% от общего количества и 91,4% от общего объема переводов физических лиц). Юридическими лицами через СДП также проводятся специфические переводы (на образование, на лечение, благотворительная помощь) – 75,6% от общего объема переводов данных лиц (11,1 млрд. тенге), а также осуществляется пополнение своих счетов – 13,7% (2,0 млрд. тенге).

При этом СДП используются населением Казахстана как для проведения переводов на территории страны, так и для отправки/получения переводов денег за рубеж/из-за рубежа.

Доля переводов денег, проведенных на территории Казахстана, составляет 22,1% от общего количества и 13,8% от общей суммы переводов денег, отправленных посредством СДП. Доля переводов денег, отправленных за рубеж, составляет 77,9% и 86,2% соответственно, что характеризуется их активным использованием для проведения трансграничных платежей в качестве аналога услугам банков по проведению платежей через счета, открытые на основании корреспондентских отношений с банками-нерезидентами.

**ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ**

***ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ОТПРАВЛЕННЫЕ ЗА РУБЕЖ***

За 10 месяцев 2013 года за рубеж посредством СДП было отправлено 1 472,2 тыс. транзакций на сумму 196,8 млрд. тенге. В целом динамика изменения объемов платежей устойчивая с небольшим ростом за 10 месяцев 2013 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года по количеству на 13,1% и по сумму переводов – на 17,8%. Средняя сумма одного перевода составила за указанный период 133,7 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 5,3 тыс. тенге.

**Динамика изменения потоков переводов денег, отправленных через СДП**

**в 2012, 2013 годах**

При этом рост объемов отправленных за рубеж переводов денег посредством СДП вызван в основном увеличением объемов безвозмездных переводов[[2]](#footnote-2) на 30,3 млрд. тенге (19,0%).

***В разрезе видов платежей***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назначение платежа** | **Отправленные за рубеж (млн. тенге)** | | |
| **10 мес. 2012** | **10 мес. 2013** | ***Изм.,***  ***в %, раз*** |
| Специфические переводы, в том числе: | 160 148,3 | 191 158,2 | *19,4%* |
| *переводы на лечение* | *28,5* | *156,8* | *в 5,5 раз* |
| *переводы на образование* | *12,0* | *48,4* | *в 4 раза* |
| *прочие безвозмездные переводы* | *159 266,0* | *189 574,0* | *19,0%* |
| *прочие специфические переводы[[3]](#footnote-3)* | *739,2* | *1 258,0* | *70,2%* |
| Операции с ин.валютой и драг.металлами | 1 091,2 | 477,6 | *-56,2%* |
| Депозиты | 5 390,1 | 4 938,5 | *-8,4%* |
| Займы | 0,5 | 0,5 | *13,2%* |
| ЦБ, векселя и депозитные сертификаты нерезидентов РК | - | 0,1 | *100,0%* |
| Товары и нематериальные активы | 29,1 | 31,7 | *9,1%* |
| Услуги | 327,9 | 144,9 | *-55,8%* |
| Прочие платежи | 5,3 | 10,4 | *94,5%* |
| **Итого** | **166 992,4** | **196 761,8** | ***17,8%*** |

В целом СДП используются для проведения безвозмездных переводов (189,6 млрд. тенге или 96,3% от общего объема отправленных за рубеж переводов денег), что характеризуется спецификой их деятельности. Кроме того, 2,5% от общего объема отправленных переводов через СДП приходится на переводы по операциям с депозитами (пополнение собственных счетов, переводы денег с депозитных счетов). Однако, через СДП также направляются платежи за товары и услуги, доля которых составила за 10 месяцев 2013 года 0,1% от общего объема отправленных за рубеж переводов, а также платежи по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, доля которых составила 0,2% соответственно и прочие платежи.

**Безвозмездные переводы** были направлены в основном в пользу резидентов таких стран, как Российская Федерация, Узбекистан, Китай, Кыргызстан.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных безвозмездных переводов** | **Доля от общего объема отправленных безвозмездных переводов** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование страны** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | **Сумма (млн. тенге)** |
| Российская Федерация | 701,9 | 82 973,1 |
| Узбекистан | 285,3 | 33 037,9 |
| Китай | 34,1 | 19 047,2 |
| Кыргызстан | 122,5 | 11 933,5 |
| Украина | 48,1 | 5 817,1 |
| Азербайджан | 28,6 | 5 311,3 |
| Турция | 23,6 | 4 660,1 |
| Армения | 14,2 | 2 827,5 |
| Таджикистан | 23,5 | 2 219,0 |
| Германия | 13,5 | 2 042,2 |
| Грузия | 14,7 | 1 750,1 |
| Беларусь | 11,1 | 1 508,0 |
| ОАЭ | 4,4 | 1 312,8 |
| США | 7,1 | 1 121,9 |
| Прочие | 94,8 | 14 012,3 |
| **Итого** | **1 427** | **189 573,97** |

При этом для отправки безвозмездных переводов были применены практически все действующие на территории Казахстана СДП. При отправке указанных переводов денег за рубеж наибольшее предпочтение было отдано использованию таких систем, как Золотая корона (доля от общего количества и объема безвозмездных переводов денег – 40,0% и 36,0% соответственно), Western Union (15,2% и 18,1%), Contact (13,5% и 14,5%), Юнистрим (10,1% и 11,5%).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма (млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Золотая корона | 570,4 | *40,0%* | 68 228,8 | *36,0%* |
| Western Union | 217,3 | *15,2%* | 34 384,9 | *18,1%* |
| Contact | 192,3 | *13,5%* | 27 559,4 | *14,5%* |
| Юнистрим | 144,5 | *10,1%* | 21 739,3 | *11,5%* |
| Блиц | 97,5 | *6,8%* | 10 960,7 | *5,8%* |
| Быстрая почта | 30,4 | *2,1%* | 6 432,6 | *3,4%* |
| Faster | 59,4 | *4,2%* | 5 930,4 | *3,1%* |
| Анелик | 9,1 | *0,6%* | 4 383,3 | *2,3%* |
| Лидер | 14,4 | *1,0%* | 4 006,9 | *2,1%* |
| MoneyGram | 16,7 | *1,2%* | 2 732,8 | *1,4%* |
| Система Всемирного почтового союза | 67,1 | *4,7%* | 2 681,5 | *1,4%* |
| Почтовые международные переводы | 7,2 | *0,5%* | 291,3 | *0,2%* |
| InterBanking | 0,3 | *0,02%* | 155,3 | *0,1%* |
| InterExpress | 0,3 | *0,02%* | 47,9 | *0,03%* |
| Система Киберплат | 0,5 | *0,03%* | 35,9 | *0,02%* |
| Восточный Экспресс | 0,004 | *0,0003%* | 2,9 | *0,002%* |
| **Общий итог** | **1 427** | ***100,0%*** | **189 573,97** | ***100,0%*** |

Золотая Корона – это межбанковская платежная система, объединяющая более 220 банков по всей России и СНГ, 40 тыс. пунктов обслуживания, расположенных в странах: Абхазия, Азербайджан, Беларусь, Грузия, Казахстан, Киргизия, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан и Украина. Тарифы составляют в зависимости от страны и суммы перевода от 0,5% до 1,5%. Данная система позволяет делать переводы денег со счета в банке через Интернет и банкоматы (при наличии карты), а также наличными без открытия банковского счета через оператора и в пунктах приема в режиме самообслуживания. Предусмотрена возможность узнать статус/состояние перевода через Интернет, а также SMS-уведомление о статусе перевода. При постоянных переводах клиентам Золотой Короны предлагается получить Карту отправителя для удобства и быстроты перевода. Карту можно использовать в офисе банка и устройствах самообслуживания с функцией приема наличных.

CONTACT — первая российская система [денежных переводов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%8B) и [платежей](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6). Основана в 1999 году АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО). Позволяет переводить денежные средства в трех валютах: российские рубли, доллары США, евро. Система объединяет 550 банков России, 270 иностранных банков и компаний в 100 странах. Система предоставляет возможность платежей за услуги связи, туристические и страховые услуги, погашение кредитов и пополнение банковских счетов, оплаты интернет-сервисов, ж/д и авиабилетов и др. Тарифы в указанной системе составляют до 2% от суммы перевода.

Юнистрим – это система денежных переводов по всему миру, в более 95 странах, без открытия банковского счета. Кроме денежных переводов в системе возможно прямое зачисление денег в электронные платежные системы, такие как Яндекс деньги, Webmoney и другие. Стоимость переводов в системе Юнистрим – от 0,5%, что является довольно низким тарифом. Однако тарифы могут быть в несколько раз выше, в зависимости от страны перевода.  
Юнистрим также предлагает отправку денежных переводов по России и СНГ через терминалы QIWI, а также с помощью мобильного телефона.

**Переводы по операциям с депозитами** проводились как физическими лицами, так и юридическими лицами (доля соответственно составляет 57,1% и 42,9% соответственно). При этом основную часть занимают операции по размещению собственных средств в банках-нерезидентах (4,3 млрд. тенге или 87,6% от общего объема переводов по операциям с депозитами), также значительна доля снятия (переводов) денег со счетов, открытых в банках Казахстана в банки-нерезиденты (11,7% соответственно).

Переводы по операциям с депозитами в основном были направлены в Россию и Узбекистан.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных безвозмездных переводов** | **Доля от общего объема отправленных безвозмездных переводов** |

При этом были использованы такие СДП, как Быстрая почта, Contact, Western Union, Блиц, InterBanking, Юнистрим и Лидер.

Основная доля **платежей за товары и услуги** приходится на платежи по прочим услугам - 97,7 млн. тенге или 55,3% от общего объема данных платежей, а также на платежи за товары (машины, оборудование и так далее) – 30,7 млн. тенге или 17,4%, платежи за финансовые услуги – 10,3 млн. тенге или 5,8%.

|  |  |
| --- | --- |
| Платежи за товары и услуги посредством СДП направлялись в основном в Россию, Узбекистан, Индию, Китай, Украину, Германию, США. При этом были использованы такие СДП, как Contact, Western Union, Юнистрим, InterBanking, Быстрая почта, Блиц, и Лидер. | **Доля от общего объема отправленных безвозмездных переводов** |

***В разрезе валют***

Основная доля отправленных переводов через СДП была осуществлена в долларах США, доля которых составила по количеству 62,8% и по сумме 73,8%.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных переводов** | **Доля от общего объема отправленных переводов** |

Также значительна доля российских рублей, что характеризуется тем, что около половины всего объема переводов, проведенных через СДП, направляется из Казахстана в Российскую Федерацию (48,8% от общего количества и 43,5% от общего объема отправленных за рубеж переводов).

Вместе с тем, следует отметить рост доли тенге в общем объеме отправленных переводов на 0,5 процентных пункта (за 10 месяцев 2013 года доля составила 3,3%, за 10 месяцев 2012 года составляла всего 2,7%).

|  |  |
| --- | --- |
| Рост доли тенге был вызван ростом объемов безвозмездных переводов в тенге (за исключением переводов на лечение и образование) физических лиц на 51,2% (с 3,7 млрд. тенге до 5,7 млрд. тенге). При этом основная доля данных переводов была направлена физическими лицами в пользу резидентов таких стран, как Российская Федерация, Кыргызстан, Германия, Узбекистан и Китай. Для отправки безвозмездных переводов денег физическими лицами в тенге были задействованы такие системы, как Western Union, Faster и Юнистрим. | **Доля от общего объема безвозмездных переводов физических лиц в разрезе стран**  **Доля от общего объема безвозмездных переводов физических лиц в разрезе систем** |

***ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫЕ ИЗ-ЗА РУБЕЖА***

В Казахстан из-за рубежа посредством СДП было получено 686,4 тыс. транзакций на сумму 74,2 млрд. тенге (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил по количеству 10,9% и по сумме 17,6%). Доля полученных через СДП переводов денег из-за рубежа составляет всего 0,3% от объема ВВП страны, что положительно характеризует отсутствие зависимости экономики от интенсивности поступающих международных денежных переводов.

Средняя сумма одного полученного перевода составила за 10 месяцев 2013 года 108,1 тыс. тенге, что на 25,5 тыс. тенге меньше аналогичной суммы одного отправленного перевода.

**Динамика изменения потоков переводов денег, полученных через СДП**

**в 2012, 2013 годах**

Рост объемов полученных посредством СДП из-за рубежа переводов денег также связан с увеличением суммы безвозмездных переводов[[4]](#footnote-4) на 11,3 млрд. тенге (18,2%).

***В разрезе видов платежей***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назначение платежа** | **Полученные из-за рубежа** | | |
| **10 мес. 2012** | **10 мес. 2013** | ***Изм.,***  ***в %*** |
| Специфические переводы, в том числе: | 62 556,1 | 73 695,8 | *17,8%* |
| *переводы на лечение* | *0,8* | *16,7* | *в 21,5 раз* |
| *переводы на образование* | *2,1* | *14,4* | *в 6,9 раз* |
| *прочие безвозмездные переводы* | *62 018,1* | *73 279,5* | *18,2%* |
| *прочие специфические переводы[[5]](#footnote-5)* | *32,8* | *75,7* | *в 2,3 раза* |
| Операции с ин.валютой и драг.металлами | 13,0 | 4,4 | *-66,1%* |
| Депозиты | 513,6 | 483,6 | *-5,8%* |
| Займы | 0,1 | 0,3 | *в 3,7 раза* |
| ЦБ, векселя и депозитные сертификаты нерезидентов РК | 0,04 | - | *-100%* |
| Товары и нематериальные активы | 15,6 | 0,8 | *-94,7%* |
| Услуги | 4,6 | 24,1 | *в 5,3 раза* |
| Прочие платежи | 4,6 | 3,8 | *-18,1%* |
| **Итого** | **63 107,5** | **74 212,8** | ***17,6%*** |

В Казахстан посредством СДП также в основном переводились безвозмездные переводы (98,7% от общего объема полученных банками Казахстана переводов денег). 0,7% приходится на операции с депозитами, доля иных переводов незначительна и составляет всего 0,2% от общего объема полученных из-за рубежа переводов денег.

Основной поток **безвозмездных переводов** был получен банками Казахстана от резидентов таких стран, как Россия, Узбекистан, Германия, Кыргызстан, Таджикистан, США и Турция.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества полученных безвозмездных переводов** | **Доля от общего объема полученных безвозмездных переводов** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование страны** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | **Сумма (млн. тенге)** |
| Российская Федерация | 460,5 | 45 406,6 |
| Узбекистан | 22,5 | 4 938,3 |
| Германия | 37,3 | 2 482,8 |
| Кыргызстан | 9,7 | 1 975,1 |
| Таджикистан | 4,7 | 1 868,6 |
| Соединенные Штаты | 17,6 | 1 492,1 |
| Турция | 10,2 | 1 406,9 |
| Китай | 2,8 | 993,8 |
| Украина | 11,4 | 857,5 |
| Азербайджан | 4,4 | 692,6 |
| Объединенные Арабские Эмираты | 5,8 | 618,2 |
| Корея, Республика | 3,1 | 429,1 |
| Прочие | 92,2 | 10 117,8 |
| **Итого** | **682,2** | **73 279,5** |

В Казахстан из-за рубежа безвозмездные переводы денег были получены в основном через такие системы, как Золотая корона (доля от общего количества и объема безвозмездных переводов денег – 38,5% и 42,2% соответственно), Western Union (22,4% и 22,1%), Юнистрим (5,5% и 11,9%).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма (млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Золотая корона | 262,8 | *38,5%* | 30 916,5 | *42,2%* |
| Western Union | 152,7 | *22,4%* | 16 181,5 | *22,1%* |
| Юнистрим | 37,4 | *5,5%* | 8 723,8 | *11,9%* |
| Блиц | 30,9 | *4,5%* | 3 415,0 | *4,7%* |
| Система Всемирного почтового союза | 126,4 | *18,5%* | 3 229,1 | *4,4%* |
| Contact | 32,9 | *4,8%* | 2 837,7 | *3,9%* |
| Лидер | 4,1 | *0,6%* | 2 729,8 | *3,7%* |
| Анелик | 4,4 | *0,6%* | 1 916,4 | *2,6%* |
| MoneyGram | 18,4 | *2,7%* | 1 899,6 | *2,6%* |
| Быстрая почта | 2,2 | *0,3%* | 536,4 | *0,7%* |
| Faster | 5,8 | *0,8%* | 442,7 | *0,6%* |
| Coinstar Money Transfer | 2,0 | *0,3%* | 260,8 | *0,4%* |
| Система Киберплат | 1,6 | *0,2%* | 175,8 | *0,2%* |
| Почтовые международные переводы | 0,5 | *0,1%* | 8,9 | *0,01%* |
| InterExpress | 0,04 | *0,01%* | 5,5 | *0,01%* |
| Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета | 0,001 | *0,0001%* | 0,1 | *0,0001%* |
| **Общий итог** | **682,2** | ***100,0%*** | **73 279,5** | ***100,0%*** |

Операции по снятию денег с депозитов, размещенных за рубежом, и их переводу в казахстанские банки составили 92,6% от общего объема **поступлений по операциям с депозитами**. При этом данные переводы денег в основном были получены из России.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных безвозмездных переводов** | **Доля от общего объема отправленных безвозмездных переводов** |

При проведении операций были использованы такие СДП, как Блиц, Western Union, Юнистрим, Contact, Быстрая почта, Coinstar Money Transfer и Лидер.

***В разрез валют***

Основная доля полученных из-за рубежа переводов денег через СДП проводилась в долларах США (41,4% от общего количества и 61,0% от общей суммы полученных переводов) и российских рублях (52,4% и 34,3% соответственно) в виду того, что из Российской Федерации в Казахстан поступает 62,1% от общего объема входящих переводов денег через СМДП.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных переводов** | **Доля от общего объема отправленных переводов** |

***ПЕРЕВОДЫ НА ТЕРРИТОРИИ КАЗАХСТАНА***

На территории Казахстана за 10 месяцев 2013 года было проведено 417,2 тыс. транзакций на сумму 31,5 млрд. тенге. Незначительная доля платежей, проведенных посредством СМДП на территории Казахстана (1,4% от количества платежей и 0,02% от суммы платежей, проведенных через национальные платежные системы Казахстана), характеризуется наличием в стране национальной платежной системы – Межбанковской системы переводов денег, которая обеспечивает обработку платежей в тенге в режиме реального времени. Также для проведения внутристрановых платежей могут использоваться внутрибанковские системы, которые также представляют услуги ускоренных переводов от отправителя получателю через филиалы и отделения одного банка.

**Динамика изменения потоков переводов денег, проведенных по СДП**

**на территории Казахстана в 2012, 2013 годах**

Средняя сумма одного перевода, проведенного на территории Казахстана с использованием СДП, составила за 10 месяцев 2013 года 75,5 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12,2 тыс. тенге.

Вместе с тем, объем переводов денег, проведенных через СДП на территории Казахстана за 10 месяцев 2013 года, снизился по сравнению с показателем аналогичного периода 2012 года на 12,9%, что вызвано снижением объема прочих безвозмездных переводов на 4,8 млрд. тенге (13,3%).

***В разрезе видов платежей***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назначение платежа** | **На территории РК** | | |
|
| **10 мес. 2012** | **10 мес. 2013** | ***Изм.,***  ***в %/в раз*** |
| Специфические переводы | 35 911,7 | 31 135,6 | *-13,3%* |
| *переводы на лечение* | 1,9 | 6,0 | *в 3,1 раза* |
| *переводы на образование* | 0,1 | 4,8 | *в 49,9 раз* |
| *прочие безвозмездные переводы* | 35 848,7 | 31 083,5 | *-13,3%* |
| *прочие специфические переводы[[6]](#footnote-6)* | 60,4 | 41,1 | *-31,8%* |
| Операции с ин.валютой и драг.металлами | 29,9 | 11,6 | *-61,2%* |
| Депозиты | 182,4 | 296,0 | *62,2%* |
| Товары и нематериальные активы | 0,0 | 38,8 | *-* |
| Услуги | 14,7 | 38,8 | *в 2,6 раз* |
| Прочие платежи\*\* | 0,9 | 0,8 | *-11,9%* |
| **Итого** | **36 139,6** | **31 483,0** | *-12,9%* |

Вместе с тем, 98,7% переводов денег, проведенных по Казахстану через СДП, приходится на безвозмездные переводы, 0,9% приходится на операции с депозитами.

При этом по Казахстану переводы денег осуществлялись посредством следующих СДП:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма (млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Faster | 166,0 | | *39,8%* | 11 776,4 | *37,4%* |
| Восточный Экспресс | 3,6 | | *0,9%* | 6 302,0 | *20,0%* |
| Western Union | 49,6 | | *11,9%* | 6 061,4 | *19,3%* |
| Блиц | 24,3 | | *5,8%* | 2 899,3 | *9,2%* |
| Почтовые переводы | 166,3 | | *39,9%* | 2 233,3 | *7,1%* |
| Быстрая почта | 3,0 | | *0,7%* | 1 062,9 | *3,4%* |
| Юнистрим | 1,5 | | *0,4%* | 411,9 | *1,3%* |
| Contact | 1,5 | | *0,4%* | 378,1 | *1,2%* |
| Лидер | 0,2 | | *0,1%* | 179,8 | *0,6%* |
| Анелик | 0,8 | | *0,2%* | 137,1 | *0,4%* |
| Coinstar Money Transfer | 0,1 | | *0,03%* | 19,5 | *0,1%* |
| Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета | 0,1 | | *0,03%* | 19,0 | *0,1%* |
| Золотая корона | 0,01 | | *0,003%* | 2,4 | *0,01%* |
| **Общий итог** | **417,2** | | ***100,0%*** | **31 483,0** | ***100,0%*** |
|  | | |  | | | | |

**II. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

**НА ТЕРРИТОРИИ КАЗАХСТАНА**

Приобретаемые на рынке товары и услуги могут быть оплачены как наличными деньгами, так и безналичным способом. По заключенным сделкам между поставщиками и покупателями, находящимися на больших расстояниях друг от друга, чаще используются безналичные способы осуществления платежей, гарантирующие своевременный расчет. При этом для осуществления безналичного платежа и перевода используются платежные инструменты, с помощью которых инициируется платеж и на основании которых осуществляется перевод денег

За 10 месяцев 2013 года банками второго уровня и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов было проведено на территории Казахстана (через Межбанковскую систему переводов денег, Систему межбанковского клиринга, корреспондентские счета, открытые между банками, и СДП) 236,2 млн. транзакции на сумму 217,7 млрд. тенге, рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 7,8% по количеству и 11,4% по сумме платежей.

В разрезе платежных инструментов основное влияние на рост объемов платежей оказал рост суммы платежей по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет посредством банкоматов (на 29,0 млрд. тенге) и платежных поручений (на 4 508,1 млрд. тенге).

В общем объеме платежей наиболее значительна доля платежных поручений (83,7% от общей суммы и 85,5% от общего количества платежей), платежных извещений (0,2% от суммы и 12,9% от общего количества), платежей в бюджет посредством банкоматов (13,3% от общей суммы и 0,1% от общего количества).

**Применение платежных инструментов для осуществления платежей на территории Республики Казахстан**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Способ осуществления платежей и переводов денег** | **за 10 месяцев 2012 года** | | **за 10 месяцев 2013 года** | | **Изменение, в % (в раз)** | |
| **Кол-во (тыс)** | **Сумма (млрд. тенге)** | **Кол-во (тыс)** | **Сумма (млрд. тенге)** | **Кол-во** | **Сумма** |
| Платежное поручение | 188 920,2 | 177 639,7 | 201 955,4 | 182 147,8 | 6,9% | 2,5% |
| Платежное требование-поручение | 170,7 | 2,7 | 2 129,8 | 4,8 | в 12,5 раз | 80,8% |
| ИР нал. органа на б/с налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет | 54,7 | 14,6 | 50,5 | 11,2 | -7,8% | -23,3% |
| ИР нал.органа на б/с дебитора | 1,5 | 0,8 | 1,3 | 0,8 | -13,7% | -6,0% |
| ИР таможен.органа на б/с налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет | 0,4 | 0,4 | 0,3 | 40,6 | -19,5% | в 94,4 раз |
| Чеки за товары и услуги, дорожные чеки | 21,6 | 8,2 | 20,8 | 11,2 | -3,6% | 36,3% |
| ИР налогового органа на б/с агента, имеющего задолженность по ОПВ | 8,3 | 0,2 | 8,9 | 0,2 | 7,4% | 2,1% |
| Платежные извещения | 27 952,9 | 384,4 | 30 535,8 | 405,7 | 9,2% | 5,5% |
| ИР налогового органа, на б/с плательщика, имеющего задолженность по соц.отчислениям | 5,0 | 0,4 | 7,4 | 0,0 | 47,3% | -94,0% |
| ИР на основании исполнительных листов | 2,8 | 13,4 | 5,3 | 5,8 | 84,7% | -56,9% |
| Прямое дебетование банковского счета | 8,4 | 3 225,6 | 10,0 | 3 528,3 | 19,7% | 9,4% |
| Платежный ордер | 71,4 | 1 029,7 | 75,1 | 812,0 | 5,2% | -21,1% |
| Почтовый перевод денег | 312,5 | 4,4 | 166,8 | 2,3 | -46,6% | -46,6% |
| Уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет посредством банкоматов | 414,9 | 2,6 | 309,7 | 29 025,9 | -25,4% | в 11 тыс. раз |
| Иные | 1 163,5 | 13 099,4 | 953,9 | 1 747,6 | -18,0% | -86,7% |
| **Общий итог** | **219 108,8** | **195 426,5** | **236 231,1** | **217 744,0** | **7,8%** | **11,4%** |

***В разрезе систем по Казахстану***

|  |  |
| --- | --- |
| **Через МСПД и Систему межбанковского клиринга** в основном проводятся платежи, основанные на применении платежных поручений (99,5% от общей суммы проведенных через данные системы платежей). Доля платежных извещений (платежи без открытия банковского счета) составляет 0,2%, доля иных платежных инструментов (платежные ордера, инкассовые распоряжения, платежные требования-поручения, прямое дебетование банковского счета, оплата платежей в бюджет через банкоматы) составляет 0,3%. |  |
| **В системах международных денежных переводов** основанием для платежа в основном выступают заявления на перевод денег[[7]](#footnote-7) (83,5%). Доля платежных поручений составляет 12,4%, почтовых переводов денег – 4,1%, доля иных платежных документов составляет 0,02% |  |
| При осуществлении платежей **через прямые корреспондентские счета**, открытые между банками, основной объем (86,0%) приходится на платежные поручения, доля иных платежных документов составляет 14,0%. | |

***В разрезе видов платежей по Казахстану***

*Платежные поручения* в основном используются для проведения платежей по операциям с ценными бумагами (38,0% от общего объема платежей с использованием платежных поручений), депозитами (22,3%), иностранной валютой и драгоценными металлами (14,7%), т.е. по операциям самого банка или крупных клиентов. Также значительна доля платежных поручений по платежам за товары и услуги (13,8%).

**Доля объемов платежей на территории Казахстана, проведенных**

**с использованием платежных поручений**

*Платежные извещения* в основном используются для проведения платежей в бюджет – 71,5% от общего объема платежей с использованием данного платежного документа, пенсионных платежей – 4,4%, операций с иностранной валютой и драгоценными металлами – 17,6%.

**Доля объемов платежей на территории Казахстана, проведенных**

**с использованием платежных извещений**

*Основная доля платежей с использованием платежных требований-поручений* приходится на операции с займами (81,1%), что характеризуется спецификой данного платежного инструмента, используемого в основном для взыскания просроченной задолженности по банковским займам.

**Доля объемов платежей на территории Казахстана, проведенных**

**с использованием платежных требований-поручений**

*Прямое дебетование банковского счета* применяется в основном при проведении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами (42,6%), ценными бумагами и векселям, выпущенными резидентами РК (28,1%).

**Доля объемов платежей на территории Казахстана, проведенных**

**с использованием платежных требований-поручений**

1. При выборе данных по отправленным из Казахстан за рубеж платежам и переводам денег использовались следующие сведения:

   платежи и переводы денег, направленные за рубеж из Казахстана через корреспондентские счета банков ностро и лоро, а также через системы международных денежных переводов;

   отправитель денег: признак резидентства – резидент или нерезидент, сектор экономики 9 «Домашние хозяйства» (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), куда включены физические лица и индивидуальные предприниматели;

   страна бенефициара (резидентства получателя денег) – все.

   бенефициар (получатель денег): признак резидентства – резидент или нерезидент, все физические и юридические лица за рубежом. [↑](#footnote-ref-1)
2. За исключением переводов на лечение и образование. [↑](#footnote-ref-2)
3. Прочие платежи по разделу специфические переводы, в том числе, по возвратам переводов денег. [↑](#footnote-ref-3)
4. За исключением переводов на лечение и образование. [↑](#footnote-ref-4)
5. Прочие платежи по разделу специфические переводы, в том числе, по возвратам переводов денег. [↑](#footnote-ref-5)
6. Прочие платежи по разделу специфические переводы, в том числе, по возвратам переводов денег. [↑](#footnote-ref-6)
7. В том числе, на основании платежных ордеров и извещений. [↑](#footnote-ref-7)