|  |
| --- |
| **НАДЗОР (ОВЕРСАЙТ)** **ЗА ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ** **КАЗАХСТАНА****Подготовил: Департамент платежных систем****Национального Банка Республики Казахстан****Алматы, июнь 2011 года** |

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 2

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ КАЗАХСТАНА 3

НАДЗОР (ОВЕРСАЙТ) ЗА ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И КАЗАХСТАН 8

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА 14

МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ 16

СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКОГО КЛИРИНГА 26

СИСТЕМА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКАМИ 31

ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 33

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ 36

СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ 50

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ, СВЯЗАННЫЕ С ТОВАРООБОРОТОМ 53

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 59

# ВВЕДЕНИЕ

Надежные и безопасные платежные системы способствуют повышению стабильности финансовой системы государства в целом, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, а также гарантируют своевременный расчет между продавцами и покупателями. Совершенствование платежной системы, правильный выбор ее дальнейшего развития, являются важнейшими приоритетами Национального Банка Казахстана.

В связи с чем, Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» обеспечение функционирования платежных систем отнесено к одной из основных задач Национального Банка Казахстана.

Работа по построению платежных систем, обеспечивающих своевременный расчет между хозяйствующими субъектами и характеризующихся минимальными рисками при осуществлении платежей и переводов денег, была начата Национальным Банком после получения независимости в 1991 году, и по итогам проведенных работ уже более десяти лет на территории Казахстана успешно функционируют и развиваются две национальные платежные системы: Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга. При этом экспертами международных финансовых организаций (Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк) неоднократно отмечалась высокая эффективность и надежность платежных систем Казахстана, обеспечивающих своевременное проведение платежей и переводов денег. По оценкам консультантов Международного Валютного Фонда платежные системы Казахстана полностью соответствуют всем 10-ти Ключевым принципам, установленным Банком Международных Расчетов для системно значимых платежных систем (международные стандарты в области платежных систем).

В целях обеспечения функционирования и совершенствования платежных систем Национальный Банк Казахстана утверждает нормативные правовые акты, касающиеся отдельных вопросов платежей и переводов денег. При этом на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на совершенствование технических характеристик платежных систем, внедрение новых платежных инструментов, а также работы по обеспечению достаточной правовой базы для использования инновационных платежных инструментов.

Одной из основных функций Национального Банка в области платежей и переводов денег является надзор (оверсайт) за платежными системами, который позволяет оценить уровень функционирования платежных систем в стране, а также проанализировать эффективность развития тех или иных рынков платежных механизмов.

Сборник «Надзор (оверсайт) за платежными системами Казахстана» посвящен 20-летию независимости страны и отражает результаты развития национальных платежных систем и иных платежных механизмов за последние десять лет.

В данном сборнике отражены основные шаги по реформированию платежных систем, раскрыты функции Национального Банка по надзору за платежными системами, представлены статистические данные по функционированию национальных платежных систем, анализ функционирования системы корреспондентских отношений между банками Казахстана и использования платежных инструментов на территории страны. Также представлена информация о развитии рынков платежных карточек и систем международных денежных переводов.

# ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ КАЗАХСТАНА

Провозглашение суверенитета Казахстана, переход к рыночным отношениям обусловили необходимость структурного реформирования экономики страны, в том числе и финансовой системы. Важное значение при этом имело построение принципиально новой платежной системы, отличающейся надежностью и высокой эффективностью. Основными целями реформы платежной системы Республики Казахстан являлись ускорение прохождения платежей между банками и их клиентами (на начало 90-х годов срок прохождения одного платежа составлял 3-12 дней), а также более широкое внедрение в обращение различных платежных инструментов (поручений, чеков, платежных требований). При построении современной платежной системы Национальным Банком Казахстана был изучен опыт стран Европейского Союза, Восточной Европы, Балтики и стран СНГ.

Первым шагом реформирования платежной системы явился перевод в 1991 году счетов межфилиальных оборотов (МФО) коммерческих банков на корреспондентские счета, открытые в филиалах Национального Банка Республики Казахстан, что позволило закрыть МФО, упорядочить организацию межбанковских расчетов и обеспечить исполнение кассового обслуживания коммерческих банков (Кредсоцбанк, Промстройбанк, Агропромбанк, Сберегательный банк).

В связи с развалом СССР и обретением странами постсоветского пространства государственной независимости, в 1992 году открыты корреспондентские счета для национальных/центральных банков стран СНГ в целях осуществления торгово-экономических расчетов. Операции по данным счетам начали проводиться с 1 июля 1992 года.

В 1992 году в целях обеспечения межбанковских расчетов Национальным Банком были созданы расчетно-кассовые центры во всех районах, городах, городских районах областных центров и в г. Алма-Ата. К середине 1992 года функционировали 19 областных и 274 районных расчетно-кассовых центров Национального Банка.

В течение 1993 года Национальным Банком был проведен зачет взаимной задолженности между хозяйствующими субъектами как внутри страны, так и за ее пределами. В этом же году по мере готовности технических средств началось внедрение электронных платежей в расчетах между областями Казахстана в целях недопущения использования фиктивных авизо и ускорения платежей.

В 1994 году впервые был осуществлен выпуск государственных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан. В этом же году создан Центральный депозитарий государственных ценных бумаг.

Важным шагом было создание в 1995 году первой в Казахстане Алматинской клиринговой палаты (АКП), которая работала по методу многостороннего взаимозачёта. Недостатком данной системы было то, что банкам-участникам в конце дня приходилось производить обмен платежными поручениями на бумажных носителях. В том же 1995 году Национальным Банком была осуществлена выверка счетов и урегулирование со странами рублевой зоны остатков на корреспондентских счетах национальных банков, а также проведена подготовка соответствующих межгосударственных соглашений.

В 1996 году Национальным Банком был проведен ряд мероприятий по развитию платежных систем:

* создание региональных клиринговых палат при областных филиалах Национального Банка, которые осуществляли межбанковский клиринг внутрирегиональных платежей;
* нормативное закрепление понятия «электронное платежное поручение», разработка и внедрение SWIFT-подобных форматов электронных сообщений для обмена информацией между участниками платежной системы;
* реорганизация Алматинской клиринговой палаты в РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (КЦМР), который и по настоящее время является оператором платежных систем.

Ключевым моментом, способствующим ускорению прохождения межбанковских платежей, стало создание в августе 1996 года на базе КЦМР системы крупных платежей, осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики перспективной системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS – real time gross settlement system). За основу казахстанской системы крупных платежей был взят опыт Швейцарии, в частности, опыт построения системы SIC (Swiss Interbank Clearing). В короткие сроки система крупных платежей приобрела большую популярность благодаря электронному документообороту, не требующему бумажного подтверждения, быстроте и надежности переводов денег, а также высокому уровню безопасности.

Важным мероприятием, способствующим совершенствованию платежной системы, явилась централизация корреспондентских счетов банков второго уровня в центральном аппарате Национального Банка, которая была произведена в период с октября по ноябрь 1998 года. Централизация корреспондентских счетов позволила Национальному Банку оперативно осуществлять функции расчетного банка и банка банков, повысить эффективность контрольных функций над платежной системой и банковской системой в целом.

С целью создания конкуренции на рынке розничных платежей и улучшения качества предоставляемых услуг в этой сфере банковской деятельности, с 1 августа 1999 года на территории Республики Казахстан была прекращена деятельность клиринговых палат при областных филиалах Национального Банка. При этом было принято решение о построении в Казахстане клиринговой системы по типу американской автоматизированной клиринговой палаты (системы многостороннего взаимозачета встречных обязательств, работающей без предварительного депонирования средств с окончательным расчетом чистых позиций участников в валовой системе) – Системы межбанковского клиринга, которая успешно функционирует в настоящее время.

В июне 1998 года был принят Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег», основополагающий документ, регулирующий вопросы осуществления платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, и начаты работы по разработке нормативной правовой базы Национального Банка в данной области.

В результате дальнейшего совершенствования нормативной и технологической базы с целью удовлетворения растущих потребностей банковского и финансового секторов в эффективной и безопасной платежной системе с окончательными расчетами в тот же день, система крупных платежей в феврале 2000 года была преобразована в Межбанковскую систему переводов денег (МСПД), функционирующую в режиме реального времени и являющуюся системно значимой платежной системой Казахстана.

Для любой страны построение системы RTGS имеет наивысший приоритет в финансовой сфере. Наличие данной системы характеризует устойчивое функционирование банковской системы государства. Во всем мире действуют общепринятые стандарты, устанавливающие соответствующие требования к построению таких систем. Таким образом, внедрение МСПД явилось следующим важным этапом развития платежной системы Казахстана, позволившим усовершенствовать механизмы мониторинга системы и управления рисками ликвидности банков-участников системы.

В 2003 и 2005 годах были проведены оценки платежных систем Казахстана экспертами Международного Валютного Фонда и Всемирного Банка, согласно которым платежные системы Казахстана были признаны соответствующими международным стандартам, в том числе всем 10-ти Ключевым принципам, установленным Банком Международных Расчетов для системно значимых платежных систем. Также в ноябре 2003 года была опубликована Красная книга по платежным системам, раскрывающая основные особенности функционирования платежных систем Казахстан. В апреле 2006 года была выпущена Серебряная книга по платежным, клиринговым и расчетным системам в Казахстане.

В 2007 году были начаты работы по построению нового Резервного центра Национального Банка Республики Казахстан в г. Астана. Постановлением Правления Национального Банка от 30 апреля 2007 № 51 создано акционерное общество «Резервный Центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO», основной целью создания которого является организация строительства здания Резервного центра и дальнейший ввод его в эксплуатацию.

В целях обеспечения использования государственного языка при осуществлении платежей и переводов денег 1 декабря 2008 года был осуществлен переход платежных систем Казахстана на использование новой кодовой таблицы с символами казахского языка, основанной на стандарте СТ РК 1048-2002.

В 2009-2010 годах Национальным Банком в целях повышения операционной надежности и производственной эффективности платежных систем Казахстана проводилась работа по модернизации технической инфраструктуры национальных платежных систем и переводу их на новую программно-техническую платформу. По итогам проведенных работ 7 июня 2010 года осуществлена их миграция на новые версии платежных систем (МСПД-2, Система межбанковского клиринга-2), характеризующиеся высоким уровнем безопасности и значительным увеличением пропускной способности. Все компоненты новых платежных систем разработаны с учетом требований экономии и максимального использования ресурсов, обеспечения требуемого уровня защиты и доступности, а также совместимости со стандартами, применяемыми в финансовой сфере. Осуществлены настройка и ввод в опытную эксплуатацию кластерного программного обеспечения, позволяющего функционировать серверам основного и резервного центров платежных систем как единое целое.

Также в 2009 году в целях выработки согласованной политики по приоритетным направлениям развития платежных систем и эффективного взаимодействия при реализации проектов общегосударственного значения, касающихся инфраструктуры платежных систем Казахстана, при Национальном Банке создан консультативно-совещательный орган – Национальный платежный совет.

Одним из основных проектов Национального Банка за последние годы выступала реформа банковских счетов клиентов, которая была начата в 2005 году и успешно завершена в 2010 году. Счет клиента банка (индивидуальный идентификационный код клиента) является обязательным реквизитом платежного документа и содержит информацию, необходимую для идентификации клиента. Структура счетов клиентов банков, которая использовалась до проведения реформы, состояла из 9 символов и включала в себя номер балансового счета, условный номер банка или организации и контрольный ключ, рассчитанный на основе банковского идентификационного кода. Однако, 9-ти разрядная структура счета не отражала в полной мере потребности банков в информации, содержащейся в ней. В связи с чем, Национальным Банком был поставлен вопрос о необходимости совершенствования структуры и разрядности счета клиента банка и банковского идентификационного кода, идентифицирующего финансовую организацию при осуществлении платежей и переводов денег.

В целях создания благоприятных условий для будущих интеграционных процессов за основу новой структуры счета клиента банка и банковского идентификационного кода были взяты международные стандарты ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number - международный номер банковского счета) и ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes - банковские идентификационные коды) соответственно. Применение широко используемых в финансовом сообществе стандартов банковских реквизитов направлено на совершенствование системы идентификации банков и их клиентов в платежных системах Казахстана, автоматизацию и ускорение обработки внутренних и международных платежей, обеспечение соблюдения принципа STP (Straight through processing - сквозная обработка платежа).

В целях успешной реализации данной реформы в течение пяти лет проделана масштабная работа, которая включала следующие основные этапы:

* 2005-2006 годы – образование Рабочей группы из представителей Национального Банка, крупных банков второго уровня, РГКП «Государственный центр по выплате пенсий», Министерства финансов Республики Казахстан в целях изучения материалов и решения вопроса о конкретной структуре нового номера банковского счета, присваиваемого банками своим клиентам;
* 2007-2008 годы - разработка, согласование, утверждение и регистрация в Министерстве юстиции Республики Казахстан нормативных правовых актов, регулирующих вопросы присвоения новых номеров банковских счетов клиентов и банковских идентификационных кодов, а также проведения необходимых подготовительных работ по переходу на новые банковские счета клиентов;
* 2008-2009 годы – координация деятельности по генерации финансовыми организациями, в том числе Национальным Банком, новых номеров банковских счетов клиентам, заключению дополнительных соглашений с клиентами в части уведомления о присвоенных банками новых номерах банковских счетов, определение схемы обмена с РГКП «Государственный центр по выплате пенсий» и пенсионными фондами информацией о новых номерах банковских счетов получателей пенсий, пособий и других социальных выплат, разработка технических заданий;
* 2009-2010 годы – участие в регулярных тестированиях финансовых организаций, КЦМР и Национального Банка по переходу на новые банковские счета, проведение необходимых координационных и разъяснительных работ, разработка распорядительных документов.

По итогам проведенных работ 7 июня 2010 года был осуществлен переход банковской и платежных систем Казахстана на новые номера банковских счетов клиента банка и банковские идентификационные коды.

В 2009-2010 годах Национальным Банком совместно с заинтересованными государственными органами Республики Казахстан (Министерство финансов Республики Казахстан, Министерство юстиции Республики Казахстан, Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан) проводилась активная работа по переводу национальных платежных систем и информационных систем банков второго уровня на использование идентификационных номеров (ИИН/БИН) в рамках реализации норм Закона Республики Казахстан «О национальных реестрах идентификационных номеров», призванного унифицировать систему государственной идентификации физических и юридических лиц в государственных информационных системах.

В рамках данных работ в 2010 году приняты следующие документы:

1. постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29.11.2010 года №101 «О проведении подготовительных мероприятий, связанных с переходом на использование идентификационных номеров»;
2. распоряжение Председателя Национального Банка от 25.11.2010 года №96 «Об утверждении Плана мероприятий Национального Банка Республики Казахстан по переходу на использование идентификационных номеров и создании рабочей группы по проведению тестирования платежных систем Республики Казахстан»;
3. план тестирования взаимодействия автоматизированных информационных подсистем Национального Банка, пользователей платежных систем и программно – технического комплекса платежных систем РГП «КЦМР НБРК» по переходу на использование идентификационных номеров.

В начале 2011 года проведен ряд тестирований по проверке готовности платежных систем Казахстана, автоматизированных систем Национального Банка и пользователей платежных систем к переходу на использование индивидуальных идентификационных номеров.

Одним из приоритетных направлений Национального Банка в области обеспечения эффективной работы платежных систем является создание нового резервного центра в г. Астана, гарантирующего непрерывное функционирование Национального Банка и платежных систем в случае возникновения нештатных и аварийных ситуаций в районе нахождения основного центра. Создание Резервного Центра Национального Банка должно повысить уровень отказоустойчивости информационных систем Национального Банка и КЦМР при иных (человеческих, социально-политических, предпринимательских) рисках - независимо от их географического места дислокации, путем резервирования данных, дублирования программно-технических комплексов и телекоммуникационного оборудования критически важных информационных систем. Резервный центр должен обеспечить решение следующих задач: резервирование информации максимально возможного количества информационных систем; в случае возникновения локальных чрезвычайных ситуаций обеспечить возможность подключения пользователей Центрального аппарата к восстановленным в Резервном центре отдельным критически важным информационным системам; в случае полного уничтожения здания Центрального аппарата в г. Алматы обеспечить восстановление критически важных информационных систем и рабочих мест к ним в Резервном центре. В целом, создание Резервного центра приведет к повышению уровня безопасности и надежности функционирования Национального Банка не только на случай сильного землетрясения, но и в случае иных форс-мажорных обстоятельств в районе размещения основного центра.

В 2010 году были продолжены работы по построению нового Резервного центра, рассмотрены заявки небанковских организаций на выделение дополнительных площадей в планируемом здании Резервного центра Национального Банка для хранения резервных копий их информации, проведен ряд встреч для обсуждения вопросов, в том числе с компаниями, специализирующимися в проектировании и построении Дата – центров. Рассмотрен проект технической спецификации по государственным закупкам консультационных услуг на предпроектные и проектные работы, строительство и ввод объекта Резервного центра.

# НАДЗОР (ОВЕРСАЙТ) ЗА ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И КАЗАХСТАН

Платежная система представляет собой механизм осуществления платежей и переводов денег с одного банковского счета на другой по законам, правилам и стандартам, установленным в данной стране. Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы.

В связи с чем, обеспечение безопасного и эффективного функционирования платежных систем является одной из основных задач центральных банков. Согласно международной терминологии, надзор (оверсайт) за платежными и расчетными системами является функцией центрального банка, при выполнении которой цели надежности и эффективности достигаются путем мониторинга существующих и планируемых систем, оценки их соответствия этим целям и, если необходимо, инициирования изменений.

При осуществлении надзора платежных систем большое внимание уделяется международным стандартам, разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, в том числе, следующим основным принципам:

* прозрачность (центральные банки должны открыто заявлять о своей политике надзора, включая требования и стандарты политики для систем и критерии определения систем, к которым они должны применяться);
* международные стандарты (центральные банки должны в соответствующем случае принять международные стандарты в отношении платежных и расчетных систем);
* действенные полномочия и возможности (центральные банки должны обладать полномочиями и возможностями для эффективного исполнения своих обязанностей по надзору);
* последовательность (стандарты надзора должны применяться последовательно в отношении сопоставимых платежных и расчетных систем, включая системы, которыми управляет сам центральный банк);
* сотрудничество с другими официальными органами (центральные банки при обеспечении надежности и эффективности платежных и расчетных систем должны сотрудничать с другими соответствующими центральными банками и официальными органами).

Следует отметить, что вопрос о значимости надзора за платежными системами был поднят еще в 90-х годах. Так, в Отчете Комитета по межбанковским схемам неттинга центральных банков государств Группы Десяти (Отчет Ламфалусси, Банк международных расчетов, 1990 год) указано, что центральные банки осуществляют наблюдение за развитием своих внутренних межбанковских рынков и деятельностью платежных и расчетных систем, обеспечивающих работу этих рынков. Выступая в качестве основных поставщиков услуг по межбанковским расчетам и кредиторов последней инстанции, центральные банки проявляют особый интерес к управленческой политике банков в отношении кредитования и ликвидности, а также расчетным механизмам, связывающим их кредитный риск и риск ликвидности с национальной банковской системой, и оценивают способность банков противостоять неблагоприятным изменениям без обращения к чрезвычайной поддержке со стороны центрального банка. Это наблюдение за национальной платежной системой служит координации различных функций центрального банка и может также включать координацию обязанностей монетарных и контролирующих органов.

Полномочия многих центральных банков в области надзора за платежными системами определены законодательными актами и включают разработку нормативной правовой базы в области платежей и переводов денег, мониторинг, сбор и анализ статистических данных и оценку функционирования платежных систем.

Так, в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации» одной из целей деятельности Банка России является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Согласно указанному Закону Центральный Банк Российской Федерации устанавливает правила расчетов в стране, осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов. Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации, а также устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь одной из основных целей деятельности Национального Банка Республики Беларусь является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. В рамках достижения этой цели Национальный Банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь.

Согласно Монетарному и финансовому кодексу Банк Франции обеспечивает бесперебойную работу и безопасность платежных систем в рамках задачи Европейской системы центральных банков по обеспечению беспрерывной работы платежных систем.

Меморандумом о договоренности между Министерством финансов, Банком Англии и Управлением финансовых услуг (1997) предусмотрено, что Банк Англии отвечает за общую стабильность финансовой системы в целом, включая инфраструктуру финансовой системы и, в частности, платежные системы. Ежегодно с января 2005 года Банк Англии публикует Отчет по оверсайту платежных систем, который описывает работу Банка в данной области.

В Республике Казахстана надзорную роль от лица государства за функционированием и развитием платежных систем осуществляет Национальный Банк Казахстана. В соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» одной из основных задач Национального Банка является обеспечение функционирования платежных систем.

В рамках реализации указанной задачи, на Национальный Банк Казахстана возложены определенные функции (статья 8 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан). Национальный Банк Казахстана утверждает нормативные правовые акты, касающиеся отдельных вопросов платежей и переводов денег; определяет порядок открытия и ведения корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядок проведения переводных операций, межбанковского клиринга, выпуска платежных карточек, определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан, устанавливает порядок, формы и сроки представления отчетности и сведений по вопросам платежей и переводов денег.

Основным законодательным актом в области платежей и переводов денег является Закон РК от 29.06.1998 года № 237-I «О платежах и переводах денег», регулирующий отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением переводов денег организациями почтовой связи.

Вместе с тем, как было указано выше, в настоящее в Республике Казахстан функционируют две национальные платежные системы (МСПД и Система межбанковского клиринга). Порядок функционирования данных платежных систем определен Национальным Банком в соответствующих нормативных правовых актах.

Кроме того, Национальным Банком разработаны иные правила, инструкции, определяющие для всех банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядок, систему и форму осуществления безналичных платежей на территории Республики Казахстан.

Одной из основных функций Национального Банка является организация, а также надзор (оверсайт) за платежными системами, обеспечивающими своевременное и бесперебойное проведение переводов денег между банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в казахстанских тенге, установление требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в платежные системы.

В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе (статья 48 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»):

1. устанавливать порядок проведения надзора (оверсайта) за платежными системами;
2. принимать нормативные правовые акты, определяющие условия и порядок организации и функционирования платежных систем;
3. осуществлять мониторинг платежных систем;
4. проверять организацию и функционирование платежных систем;
5. получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем;
6. осуществлять проверки деятельности участников платежных систем.

Порядок осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Департаментом платежных систем Национального Банка, а также объекты надзора (оверсайта) установлены Правилами осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденными постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 2007 года № 108.

Объектами надзора за платежными системами являются МСПД, Система межбанковского клиринга, система корреспондентских отношений между банками, платежные инструменты, рынок платежных карточек и системы международных денежных переводов.

Цель надзора (оверсайта) за платежными системами – это обеспечение эффективного функционирования платежных систем КЦМР и иных объектов надзора.

Основные задачи надзора (оверсайта) за платежными системами:

* мониторинг, анализ и оценка функционирования платежных систем в целях поддержания их стабильности и безопасности, разработка предложений по дальнейшему развитию платежных систем;

Мониторинг платежных систем – это мониторинг МСПД и Системы межбанковского клиринга, проводимый в целях управления, минимизации и прогнозирования рисков, возникающих при осуществлении платежей и переводов денег пользователями платежных систем. В Национальном Банке Казахстана для проведения мониторинга установлено программное обеспечение, с использованием которого в режиме реального времени осуществляется просмотр платежей, которые пользователи платежных систем осуществляют в течение операционного дня системы, анализ ликвидности пользователей и оценка рисков, возникающих у пользователей в течение операционного дня. В случае, если у пользователей не хватает денег в системе для проведения платежей, то Национальный Банк совместно с пользователями принимает меры для определения дополнительных источников финансирования и привлечения ликвидности на позиции пользователей и тем самым снижения рисков непроведения платежей в системе.

Анализ и оценка функционирования платежных систем осуществляется на основании информации пользователей платежных систем, операторов платежных систем. При осуществлении анализа функционирования платежных систем проводится оценка и анализ функционирования МСПД и Системы межбанковского клиринга, потоков платежей по кодам единого классификатора назначения платежей в платежных системах, и так далее.

* управление и минимизация рисков, возникающих в платежных системах;

В целях обеспечения эффективного и безопасного функционирования платежных систем Национальный Банк проводит анализ рисков, возникающих в платежных системах, использует методы управления и минимизации рисков. В целях минимизации возникновения кредитных, ликвидных и системных рисков в платежных систем Департамент платежных систем Национального Банка рассчитывает коэффициент оборачиваемости денег и коэффициент ликвидности в МСПД, проводит анализ по неисполненным платежным документам по причине недостаточности ликвидности в конце операционного дня системы. В целях управления и минимизации технического, операционного рисков и риска мошенничества работники Департамента платежных систем проверяют организацию и функционирование платежных систем, проводят совместно с КЦМР анализ плана восстановления функционирования платежных систем при возникновении чрезвычайных ситуаций, участвуют в работах КЦМР по обеспечению перевода работы платежных систем на резервный сервер не реже, чем раз в полгода.

* анализ функционирования системы корреспондентских отношений между банками в целях обеспечения надежного проведения платежей через корреспондентские счета в казахстанских тенге, открытые между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – корреспондентские счета между банками);
* анализ использования платежных инструментов в целях совершенствования используемых и введения новых способов осуществления платежей и переводов;
* анализ развития рынка платежных карточек в целях обеспечения удобного, безопасного и своевременного проведения физическими и юридическими лицами Республики Казахстан платежей с использованием платежных карточек, развития новых видов платежных карточек и услуг, предоставляемых с их использованием;
* анализ использования систем международных денежных переводов;
* поддержание общественного доверия к платежным системам и иным объектам надзора в области платежей и переводов денег.

Кроме того, в целях обеспечения безопасности проведения платежей Департаментом платежных систем Национального Банка проводятся проверки безопасности рабочих мест (установленного программного обеспечения) банков и других пользователей, посредством которых осуществляется их работа в платежных системах, на соответствие требованиям Инструкции о требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в платежные системы КЦМР.

Также Национальный Банк рассматривает обращения физических и юридических лиц относительно нарушений банками требований законодательства в области платежей и переводов денег, которые связаны в основном с несвоевременным/неправильным исполнением или неисполнением указаний по платежу или переводу денег, а также с вопросами выпуска и использования платежных карточек. Так, в 2010 году Департаментом платежных систем Национального Банка Республики Казахстан было рассмотрено 106 заявлений (жалоб) физических и юридических лиц. В нижеприведенной таблице представлены сведения по заявлениям (жалобам) физических и юридических лиц в разрезе банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и их удельный вес от общего объема обращений за 2010 год.

*Таблица 1.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование финансовой организации, в отношении которых представлены заявления** | **Количество обращений** | ***Удельный вес*** |
| 1 | АО «Народный Банк Казахстана» | 29 | *27,4%* |
| 2 | АО «БТА Банк» | 12 | *11,3%* |
| 3 | АО «Банк ЦентрКредит» | 11 | *10,4%* |
| 4 | АО «Казкоммерцбанк» | 11 | *10,4%* |
| 5 | АО «Темірбанк» | 8 | *7,5%* |
| 6 | АО «Kaspi Bank» | 6 | *5,7%* |
| 7 | АО «АТФ Банк» | 6 | *5,7%* |
| 8 | АО «Казпочта» | 6 | *5,7%* |
| 9 | АО «Евразийский Банк» | 5 | *4,7%* |
| 10 | АО «БТА Банк», АО «Нурбанк», АО «Банк ЦентрКредит» | 1 | *0,9%* |
| 11 | АО «Нурбанк» | 1 | *0,9%* |
| 12 | АО «Альянс Банк» | 1 | *0,9%* |
| 13 | АО «Астана-финанс» | 1 | *0,9%* |
| 14 | АО «Казинвестбанк» | 1 | *0,9%* |
| 15 | АО «Метрокомбанк» | 1 | *0,9%* |
| 16 | АО «Сеним-Банк» | 1 | *0,9%* |
| 17 | АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 1 | *0,9%* |
| 18 | АО «Цеснабанк» | 1 | *0,9%* |
| 19 | ГЦВП | 1 | *0,9%* |
| 20 | ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» | 1 | *0,9%* |
| 21 | ДБ АО «Сбербанк России» | 1 | *0,9%* |
|  | **Итого** | **106** | ***100,0%*** |

При необходимости по поступившим обращениям Департаментом платежных систем Национального Банка проводятся документальные проверки банков. По итогам рассмотрения обращений при выявлении нарушений законодательства Республики Казахстан Национальным Банком могут быть применены меры воздействия в виде затребования письма-обязательства, составления с банком письменного соглашения, вынесения предупреждения, письменного предписания. По нарушениям в области платежей и переводов денег, ответственность за которые предусмотрена статьей 169 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, Национальным Банком налагаются на нарушителей штрафы.

# ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА

В условиях поступательного развития экономики Казахстана из года в год в национальных платежных системах Казахстана (Межбанковской системе переводов денег и Системе межбанковского клиринга) наблюдается постоянный рост безналичных платежей. За последние десять лет объем платежей в платежных системах вырос по сравнению с 2001 годом по количеству в 2,8 раз и по сумме платежей в 18,3 раз (рисунок 1).

*Рисунок 1.*

**Динамика потоков платежей в платежных системах с 2001 года по 2010 год**



В 2008 году влияние мирового финансового кризиса сказалось на снижении объемов платежей, проводимых через национальные платежные системы (спад на 1,1% по сравнению с 2007 годом). Вместе с тем, принимаемые в 2009 году государством меры по поддержке банков второго уровня позволили снизить проблемы ликвидности в банковском секторе и способствовали росту объемов платежей в платежных системах Казахстана, положительная тенденция которого сохранилась и в 2010 году.

В целом, в 2010 году объем платежей через национальные платежные системы (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) составил 187 704,4 млрд. тенге, при этом количество безналичных платежей сложилось на уровне 29,7 млн. транзакций. По сравнению с 2009 году количество платежей в платежных системах увеличилось на 14,6% (на 3 785,3 тыс. транзакций), а сумма платежей увеличилась на 17,5% (на 27 958,8 млрд. тенге).

В среднем за день через платежные системы Казахстана в 2010 году проводилось 119,3 тыс. транзакций на сумму 753,8 млрд. тенге, что больше по количеству на 14,6% и по сумме на 17,5% по сравнению с 2009 годом.

*Рисунок 2.*

**Объемы платежей в платежных системах в 2009 и 2010 годах**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей**  | **Сумма платежей**  |

Наибольшая активность субъектов финансового сектора при осуществлении платежей и переводов денег через национальные платежные системы в 2010 году наблюдалась при проведении операций с ценными бумагами резидентов Казахстана (47,0% от общего объема платежей), а также межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (25,5% соответственно). Рост объемов платежей в основном был обусловлен увеличением объемов платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана на 33,3% (таблица 2).

*Таблица 2.*

**Потоки платежей по кодам единого классификатора назначения платежей**

**в платежных системах**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Раздел** | **Виды платежей** | **2009 год** | **2010 год** | **Изменение** |
| **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***в %*** |
| 0 | Пенсионные платежи и социальные пособия  | 2 932,7 | *1,8%* | 3 640,4 | *1,9%* | 707,6 | *24,1%* |
| 1 | Специфические переводы  | 3 188,0 | *2,0%* | 3 267,0 | *1,7%* | 79,0 | *2,5%* |
| 2 | Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 19 896,1 | *12,5%* | 19 754,8 | *10,5%* | -141,3 | *-0,7%* |
| 3 | Депозиты | 46 762,0 | *29,3%* | 47 786,9 | *25,5%* | 1 025,0 | *2,2%* |
| 4 | Займы | 1 552,8 | *1,0%* | 1 602,8 | *0,9%* | 50,0 | *3,2%* |
| 5 | Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 1 207,3 | *0,8%* | 95,1 | *0,1%* | -1 112,2 | *-92,1%* |
| 6 | Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 66 161,4 | *41,4%* | 88 197,5 | *47,0%* | 22 036,1 | *33,3%* |
| 7 | Товары и нематериальные активы | 6 026,8 | *3,8%* | 8 134,8 | *4,3%* | 2 108,0 | *35,0%* |
| 8 | Услуги | 6 031,2 | *3,8%* | 7 133,5 | *3,8%* | 1 102,3 | *18,3%* |
| 9 | Платежи в бюджет и выплаты из бюджета | 5 987,3 | *3,7%* | 8 091,6 | *4,3%* | 2 104,2 | *35,1%* |
|  | **Итого** | **159 745,6** | ***100,0%*** | **187 704,4** | ***100,0%*** | **27 958,8** | ***17,5%*** |

# МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ

Каждая платежная система Казахстана имеет свои особенности функционирования и ориентирована на определенные сегменты рынка. В МСПД, системно-значимой платежной системе страны, расчет платежей осуществляется в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается сразу в течение нескольких секунд. Система функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней.

Операционный день МСПД начинается в 9:00 часов. Перед началом операционного дня Национальный Банк на основании платежных поручений пользователей осуществляет перевод денег с их корреспондентских счетов, открытых в Национальном Банке, на специальный счет МСПД в Национальном Банке. При этом по договору с пользователем перевод денег может осуществляться на основании постоянно действующего платежного поручения, данное поручение действует до письменного указания пользователя о его отмене. Информация о сумме переведенных денег по каждому пользователю доводится Национальным Банком до сведения КЦМР. На основании данной информации КЦМР производит отображение сумм со счета МСПД на позиции пользователей в КЦМР, и с этого момента начинается операционный день.

В течение операционного дня МСПД обеспечивает безотзывный и окончательный расчет в режиме реального времени. Переводы денег в МСПД осуществляются в пределах суммы денег пользователя, переведенной им на счет МСПД в Национальном Банке, а также суммы денег, поступивших от других пользователей МСПД.

МСПД функционирует по следующей схеме. Банк Поручителя (Банк А) отправляет в МСПД сообщение (в виде электронного платежного поручения) о переводе денег. МСПД проверяет достаточность суммы денег по позиции пользователя в КЦМР сумме денег, указанной в сообщении. При достаточности сумм денег на позиции пользователя система производит перевод денег и извещает Банк Поручителя (Банк А) о дебетовании его счета и Банк Бенефициара (Банк Б) о кредитовании его счета.

В случае недостаточности денег для осуществления платежа, платежный документ становится в очередь. Платежные документы, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах кодов приоритетности исполнение платежных документов осуществляется в порядке поступления их в очередь, по принципу FIFO (первый в приход, первый в расход). Пользователи системы вправе устанавливать и менять очередность исполнения платежных документов. Кроме того, пользователи могут отозвать платежный документ, находящийся в очереди. Вместе с тем, после поступления денег на счет пользователя от других пользователей в системе, МСПД проверяет возможность проведения платежей, находящихся в очереди данного пользователя-получателя.

В течение операционного дня пользователям, по их запросам, предоставляется информация об исполненных платежах, о платежных документах, зарегистрированных в очереди, и об остатках денег у пользователя в системе. Следует отметить, что в МСПД также осуществляется перевод чистых позиций пользователей, сформированных по результатам клиринга Системы розничных платежей.

Закрытие операционного дня производится в 19:00 часов. Однако, по заявке пользователя системы Национальный Банк может продлить операционный день. После завершения операционного дня МСПД формирует каждому пользователю системы завершающие операционный день документы. При этом в Национальный Банк направляется электронная ведомость с сальдо позициями пользователей. Национальный Банк проводит проверку данной ведомости и сообщает о результатах проверки в КЦМР, затем Национальный Банк осуществляет перевод денег в сумме сальдо позиций пользователей со счета МСПД в Национальном Банке на счета данных пользователей, открытые в Национальном Банке.

Учитывая, что в МСПД осуществляется индивидуальный расчет каждого платежа и, соответственно, используется больше технических ресурсов, в данной системе установлены более высокие тарифы на обработку платежных документов (таблица 3).

*Таблица 3.*

**Тарифы на обработку одного платежного документа в МСПД**

|  |  |
| --- | --- |
| **Время обработки платежа** | **Стоимость, тенге** |
| с 8-00 до 13-00 часов | 57-00 |
| с 13-00 до 19-00 часов | 114-00 |
| с 19-00 до 8-00 часов (при продлении операционного дня) | 740-00 |

Пользователем МСПД может быть любой банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которой открыт корреспондентский счет в тенге в Национальном Банке. При этом для получения доступа в систему необходимо заключение договора с оператором платежной системы – РГП «КЦМР». Количество пользователей МСПД по состоянию на 01.01.2011 год составило 51[[1]](#footnote-1), в том числе 39 банков второго уровня и АО «Банк развития Казахстана», Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, Межгосударственный банк и Евразийский банк развития, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий и 6 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (АО «Казпочта», АО «Казахстанская ипотечная компания», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», РГП «КЦМР» и Клиринговая палата КЦМР).

Особое значение уделяется соответствию системно-значимой для экономики страны МСПД Ключевым Принципам, разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков стран «Группы десяти» и предназначенным в качестве директив в целях содействия построению безопасных и эффективных платежных систем. Работа Национального Банка Казахстана по совершенствованию МСПД, ориентированной на международные стандарты, высоко оценена консультантами Международных финансовых организаций. Соответствие МСПД Ключевым Принципам Комитета по платежным и расчетным системам основано на следующих фактах.

1. *Система должна иметь хорошо проработанную нормативную базу во всех соответствующих юрисдикциях*.

МСПД основана на прочной правовой основе, представленной Законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности» и «О платежах и переводах денег». Также разработаны и действуют Правила перевода денег в МСПД[[2]](#footnote-2), Инструкция о требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в платежные системы РГП «КЦМР»[[3]](#footnote-3), иные правила и стандарты, а также договора, где точно раскрыты процедуры системы.

1. *Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков, которые они принимают на себя вследствие участия в системе.*

Правила и процедуры МСПД дают четкое определение прав и обязанностей всех участников системы. Все правила и процедуры оформлены в виде надлежащих документов и доступны всем участникам системы. Так, в Правилах переводов денег в МСПД представлено четкое описание функционирования системы, ответственности каждого из участников системы, а также риски, которым они могут подвергаться, методы мониторинга и управления рисками.

1. *Система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитным риском и риском ликвидности, в них должны оговариваться соответствующие обязанности оператора системы и ее участников, а также содержаться надлежащие стимулы к управлению этими рисками и их ограничению.*

Для управления кредитным риском и риском ликвидности используются механизмы управления очередью, мониторинг системы в режиме реального времени. Как было указано выше, пользователь системы имеет возможность управлять своей очередью: устанавливать очередность исполнения платежных документов, отозвать в любой момент платежный документ, находящийся в очереди. В течение операционного дня пользователям, по их запросам, предоставляется информация об исполненных платежах, о платежных документах, зарегистрированных в очереди, и об остатках денег у пользователя в системе. В целях управления рисками Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет мониторинг позиций пользователей системы в режиме реального времени.

1. *Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или, как минимум, на конец дня.*

МСПД обеспечивает расчет в режиме реального времени. При достаточности денег на счете для осуществления перевода платежный документ сразу рассчитывается. При недостаточности денег на счете, платежный документ становится в очередь, и рассчитывается в течение дня при поступлении на счет достаточной суммы для осуществления данного платежа.

1. *Система, в которой осуществляется многосторонний клиринг, должна, как минимум, быть способна обеспечить своевременное завершение ежедневных расчетов в случае неспособности участника с крупнейшим отдельным расчетным обязательством произвести расчет.*

МСПД осуществляет расчеты на валовой основе в режиме реального времени.

1. *Активы, используемые для расчета, предпочтительно должны быть требованиями к центральному банку; если используются иные активы, они должны иметь незначительный или нулевой кредитный риск, незначительный или нулевой риск ликвидности.*

Деньги на счетах в центральном банке обычно являются наиболее удовлетворительными активами, используемыми для расчета, так как отсутствует кредитный риск держателя. Перевод денег в МСПД осуществляется в пределах суммы, находящейся на счетах пользователей системы в Национальном Банке Казахстана.

1. *Система должна обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности, а также должна иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день.*

В МСПД соблюдаются процедуры обеспечения безопасности для удостоверения факта передачи электронных сообщений и обнаружения ошибок при их передаче. Программное обеспечение МСПД обеспечивает безопасный доступ пользователя в систему, а также защищенный обмен информацией между ними. Все электронные сообщения, обработанные КЦМР и пользователями, должны оставлять аудиторский след во внутренних программных системах. Также для установления подлинности полученных сообщений используется электронная цифровая подпись. В целях снижения риска остановки работы МСПД предусмотрена работа резервного центра системы.

1. *Средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики.*

МСПД представляет собой полностью автоматизированную электронную систему, позволяющую переводить средства между контрагентами незамедлительно и без риска. Процедуры по обмену электронными сообщениями устанавливаются КЦМР и доводятся до пользователей в сроки, установленные договором между КЦМР и пользователем. Следовательно, все участники осведомлены о том, как работает система.

1. *Система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.*

Пользователем МСПД может быть любой банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которой открыт счет в Национальном Банке Казахстана. Критерии для участия в системе определены в правилах и процедурных положениях, и все участники системы могут легко ознакомиться с ними. Основные сведения о функционировании МСПД и копии правил ее работы представлены на веб-сайтах Национального Банка Казахстана и КЦМР.

1. *Процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.*

Как было указано выше, права и ответственность участников системы четко сформулированы и изложены в различных правилах и процедурных положениях. Каждый участник системы полностью осведомлен о своей роли и ответственности. Национальный Банк Казахстана, кроме проведения мониторинга системы в режиме реального времени, также осуществляет последующий мониторинг эффективности развития МСПД. При этом информация о развитии МСПД публикуется в периодических изданиях.

Таким образом, МСПД соответствует всем Ключевым Принципам Комитета по платежным и расчетным системам, что ставит систему на уровень самых высоких современных стандартов, что подтверждается итогами ее развития. Так, за последнее десятилетие сумма платежей, обработанных в МСПД, выросла в 19,0 раз, а количество платежей – в 3,1 раз (рисунок 3).

*Рисунок 3.*

**Динамика потоков платежей в МСПД с 2001 года по 2010 год**



 В целом, в 2010 году через МСПД было проведено 11,5 млн. транзакций на сумму 184 490,9 млрд.тенге. По сравнению с 2009 годом количество платежей увеличилось на 14,7% (на 1 467,7 тыс. транзакций), а сумма платежей - на 17,5% (на 27 447,6 млрд. тенге). Рост суммы платежей в МСПД в основном был обусловлен увеличением объемов платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана на 33,3%.

*Рисунок 4.*

**Объемы платежей в МСПД в 2009 и 2010 годах**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей** | **Сумма платежей** |

В среднем за день через МСПД в 2010 году проходило 46 тыс. транзакций на сумму 740,8 млрд. тенге, что больше уровня 2009 года по количеству на 5,9 тыс. транзакций (на 14,7%) и по сумме на 110,2 млрд. тенге (на 17,5%). При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2010 год составила 16,1 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2009 годом на 2,4% (на 382,5 тыс. тенге).

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объема платежей в 2010 году приходилась на пятерку крупных банков – 29,5% (таблица 4), в число которых входят АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Ситибанк Казахстана», АО «БТА Банк» и АО «Казкоммерцбанк», а также на организации – 27,3%, что характеризуется наличием в данной группе АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Казахстанская фондовая биржа».

*Таблица 4.*

**Потоки платежей в МСПД по группам пользователей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **2009 год** | **2010 год** | **Изменения** |
| **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***доли в процент-ных пунктах (п.п.)*** |
| Пять крупных банков | 39 737,4 | *25,3%* | 54 493,5 | *29,5%* | 14 756,1 | *4,2%* |
| Прочие банки[[4]](#footnote-4) | 34 763,5 | *22,1%* | 34 713,1 | *18,8%* | -50,4 | *-3,3%* |
| ГЦВП | 1 405,1 | *0,9%* | 1 751,0 | *0,9%* | 345,8 | *0,1%* |
| Комитет Казначейства | 5 439,0 | *3,5%* | 7 317,6 | *4,0%* | 1 878,6 | *0,5%* |
| НБК | 35 669,5 | *22,7%* | 34 872,4 | *18,9%* | -797,1 | *-3,8%* |
| Организации | 39 988,8 | *25,5%* | 51 303,4 | *27,8%* | 11 314,6 | *2,3%* |
| **Общий итог** | **157 003,3** | ***100,0%*** | **184 450,9** | ***100,0%*** | **27 447,6** | ***-*** |

При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, проводятся наиболее крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора. В связи с чем, через данную систему в 2010 году было проведено 98,3% от общей суммы безналичных платежей в стране и 38,6% от их общего количества. В основном через МСПД проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (47,8% от общего объема платежей в МСПД), межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (25,8% соответственно), а также по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (10,7%). Объемы платежей за товары и услуги составили в 2010 году 7,2% от общего объема платежей, а объемы платежей в бюджет и выплат из бюджета – 4,0% соответственно.

В 2010 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм наблюдалось в интервале до 3 млн. тенге (доля 92,5%), а наименьшее – свыше 1 млрд. тенге (доля 0,3%) и от 500 тыс. до 1 млрд. тенге (0,2%). В разрезе интервалов времени максимальное количество и сумма платежей были проведены в интервале времени от 15:00 до 18:00 часов (62,5% от общего количества и 55,1% от общей суммы платежей, проведенных через МСПД) (рисунок 5).

*Рисунок 5.*

###### Платежи в МСПД в разрезе интервалов времени и сумм

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей****по интервалам сумм** | **Суммы платежей по** **интервалам сумм** |
| **Количество платежей****по интервалам времени** | **Суммы платежей по интервалам времени** |

Риски и методы их управления

В целях управления риском ликвидности[[5]](#footnote-5) и системным риском[[6]](#footnote-6), который может оказать существенное влияние на стабильность финансовой системы страны, Национальным Банком и пользователями платежных систем на постоянной основе проводится мониторинг и контроль позиций пользователей в системах.

В МСПД для управления данными рисками используются механизм управления очередью (установление приоритетности исполнения платежных документов и изменение очередности платежных документов), осуществляются дополнительные переводы средств с корреспондентского счета пользователя на его позицию в системе.

Также Национальным Банком Казахстана в целях управления риском ликвидности и системным риском на ежедневной основе осуществляется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД)[[7]](#footnote-7) и коэффициента ликвидности (КЛД)[[8]](#footnote-8) МСПД, а также анализ их соответствия установленным значениям. Так, установлены следующие коридоры границ КЛД и КОД в системе: верхняя граница КЛД>1,5 при КОД<0,5, нижняя граница КЛД<0,5 при КОД>1,5, при которых риск ликвидности и системный риск считаются минимальными (рисунок 6).

*Рисунок 6.*

**Показатели ликвидности пользователей в МСПД с 2001 года по 2010 год**



Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2010 год 732,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 26,7% (на 154,1 млрд. тенге). По сравнению с 2001 годом ликвидность в системе выросла более чем в 16 раз, что способствовало значительному снижению кредитных и ликвидных рисков.

В целом в 2010 году среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 98,9% от среднедневной суммы платежей, что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей (рисунок 7).

*Рисунок 7.*

**Динамика изменения ликвидности пользователей в МСПД в 2010 году**



Среднедневной коэффициент оборачиваемости денег (КОД) в МСПД составил 1,02, коэффициент ликвидности денег(КЛД) - 1,39, что соответствует значениям, при которых кредитный, ликвидный и системный риски считаются минимальными.

Также для управления рисками осуществляется ежедневный анализ платежных документов, находившихся в очереди в течение операционного дня МСПД, отозванных пользователями и неисполненных по причине недостаточности ликвидности. При этом проводимый мониторинг очереди платежных документов банками способствовал снижению объемов неисполненных платежей. Так, в 2010 году были не исполнены по причине недостаточности ликвидности 4 платежа на сумму 15,3 млн. тенге, а также отозваны пользователями 4 платежа на сумму 7,1 млрд. тенге, тогда как в 2009 году было не исполнено по недостаточности ликвидности 14 платежей на сумму 367,1 млн. тенге, а также отозваны пользователями 16 платежей на сумму 7,5 млрд. тенге. Все неисполненные или отозванные платежные документы были проведены пользователями МСПД в тот же день или последующие операционные дни повторно.

Одним из показателей эффективного развития межбанковских платежных систем, оператором которых является КЦМР, является удержание высокого коэффициента[[9]](#footnote-9) беспрерывности работы (работоспособности) платежных систем (КБР), что способствует своевременному проведению платежей на территории Республики Казахстан.

В целях обеспечения соответствия коэффициента работоспособности платежных систем установленному значению не менее 90% КЦМР на постоянной основе осуществлялся мониторинг функционирования платежных систем, управление операционным и техническим рисками. При наличии сбоев в работе платежных систем своевременно были приняты меры по восстановлению их работоспособности.

В целом, в течение 2010 года значение коэффициентов работоспособности МСПД сохранилось на уровне свыше 99%, что соответствует поставленной цели. В среднем за 2010 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,34%, что характеризует высокую эффективность функционирования данной платежной системы (рисунок 8).

*Рисунок 8.*

**Динамика изменения коэффициента работоспособности МСПД в 2010 году**



В целях обеспечения беспрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности РГП «КЦМР НБРК» в течение 2010 года дважды был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. Так, 27 января 2010 года РГП «КЦМР НБРК» был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра с 07:05 часов до 12:30 часов. 14 декабря 2010 года работа платежной системы осуществлялась на резервных серверах в течение полного операционного дня МСПД с 08:13 часов до 20:00 часов. Платежные и коммуникационные системы МСПД, Системы межбанковского клиринга и Системы обмена банковскими сообщениями бесперебойно отработали на серверах резервного центра.

# СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКОГО КЛИРИНГА

В Системе межбанковского клиринга все платежи осуществляются на нетто (чистой) основе. Основное направление указанной системы состоит в проведении большого количества розничных платежей на небольшие суммы. Межбанковский клиринг осуществляется на многосторонней основе без предварительного депонирования средств на счете пользователя. В клиринговой системе используются только кредитовые переводы. Все документы, поступившие в систему, не окончательные: они могут быть отозваны отправителем в течение операционного дня. При этом в системе установлено ограничение на максимальную сумму одного платежа, равное 5 млн. тенге.

В системе можно использовать дату валютирования, т.е. отправлять в систему платежные документы с будущей датой платежа до трех дней. Документы, поступившие с будущей датой валютирования, хранятся в системе до наступления указанной даты, после чего обрабатываются в клиринге. Это дает участникам возможность заранее планировать свою ликвидность. Переводы денег по результатам клиринга осуществляются в МСПД. Каждый участник системы имеет доступ к информации обо всех своих платежах, находящихся в системе.

Новый операционный день Межбанковского клиринга начинается в 16:00 часов. При этом система работает круглосуточно 7 дней в неделю. Особенность Межбанковского клиринга состоит в том, что платежные документы не обрабатываются индивидуально, а выстраиваются в очередь до момента расчета также по принципу FIFO. Участники клиринга имеют возможность до закрытия операционного дня отозвать отправленный в систему платежный документ.

Расчет по встречным требованиям участников системы с текущей датой платежа осуществляется один раз в день с 15:00 до 16:00. При этом зачет платежных документов производится в соответствии с кодами приоритетности, а в пределах одного кода приоритетности платежные документы обрабатываются в порядке их поступления в очередь.

По итогам зачета определяется чистая позиция каждого участника. Чистая дебетовая позиция участника клиринга не должна превышать сумму денег, находящуюся у данного участника в МСПД. В случае недостаточности денег в МСПД для проведения окончательного расчета, платежи, стоящие в Межбанковском клиринге в очереди с меньшим приоритетом, аннулируются. Окончательный перевод денег по результатам клиринга осуществляется через МСПД. После завершения перевода денег начинается новый операционный день клиринговой системы.

Тарифы для данной системы значительно ниже, чем в МСПД, поскольку расчеты в системе не осуществляются в реальном масштабе времени (таблица 5).

*Таблица 5.*

**Тарифы на обработку одного платежного документа**

**в Системе межбанковского клиринга**

|  |  |
| --- | --- |
| **Время обработки платежа** | **Стоимость, тенге** |
| с 16-00 до 9-00 час. | 9-00 |
| с 9-00 до 13-00 час. | 11-00 |
| с 13-00 до 16-00 час. | 22-00 |

В Системе межбанковского клиринга по состоянию на 01.01.2011 года количество участников составило 39, из них 33 банка второго уровня, Комитет казначейства Министерства финансов, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий (3 счета – счет для пенсионных платежей, социальных отчислений и социальных выплат) и АО «Казпочта».

Статистические данные по данной системе также свидетельствуют о выполнении ей своего предназначения в проведении основного потока розничных платежей на мелкие суммы. Так, за 2010 год через данную систему было обработано 61,4% от общего количества всех безналичных платежей и 1,7% от общего объема. Основной объем платежей в данной системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 33,5%), оказанные услуги (доля – 27,3%), а также платежи в бюджет (оплата налогов и других обязательных платежей в бюджет) и выплаты из бюджета (доля – 20,4%).

При этом за последнее десятилетие количество платежей в Системе межбанковского клиринга выросло в 2,6 раз, а сумма платежей – в 5,8 раз (рисунок 9).

*Рисунок 9***.**

**Динамика потоков платежей в Системе межбанковского клиринга**

**с 2001 года по 2010 год**



В 2010 году через Систему межбанковского клиринга было проведено 18,3 млн. платежных документов на сумму 3 253,5 млрд. тенге (или 22,1 млрд. долл.). По сравнению с 2009 годом количество документов в клиринговой системе увеличилось на 14,5% (на 2,3 млн. документов), сумма платежей выросла на 18,6% (на 511,2 млрд. тенге) (рисунок 10). Увеличение общего объема платежей в клиринговой системе в основном было обусловлено ростом объемов платежей по расчетам за товары и нематериальные активы на 24,4% и оказанные услуги на 18,0%.

*Рисунок 10.*

**Объемы платежей в СМК в 2009 и 2010 годах**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей** | **Сумма платежей** |

Средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга составила в 2010 году 178,3 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 3,6% (на 6,2 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему в 2010 году проходило 73,3 тыс. документов на сумму 13,1 млрд. тенге, что больше уровня 2009 года по количеству платежей на 9,3 тыс. транзакций (на 14,5%) и по сумме платежей – на 2,1 млрд. тенге (на 18,6%).

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объема платежей в 2010 году приходилась на пятерку крупных банков – 49,8% (АО «Народный Банк Казахстана», АО «БТА Банк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк» и АО «Казкоммерцбанк») (таблица 6).

*Таблица 6.*

**Потоки платежей в Системе межбанковского клиринга по группам пользователей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **2009 год** | **2010 год** | **Изменения** |
| **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***доли в процент-ных пунктах (п.п.)*** |
| Пять крупных банков | 1 305,2 | *47,6%* | 1 620,1 | *49,8%* | 314,8 | *2,2%* |
| Прочие банки | 759,2 | *27,7%* | 938,1 | *28,8%* | 178,9 | *1,1%* |
| ГЦВП | 6,2 | *0,2%* | 15,0 | *0,5%* | 8,7 | *0,2%* |
| Комитет Казначейства | 546,1 | *19,9%* | 550,0 | *16,9%* | 3,9 | *-3,0%* |
| НБК | 5,5 | *0,2%* | 6,5 | *0,2%* | 1,0 | *0,0%* |
| Организации | 120,0 | *4,4%* | 123,7 | *3,8%* | 3,7 | *-0,6%* |
| **Общий итог** | **2 742,3** | ***100,0%*** | **3 253,5** | ***100,0%*** | **511,2** | ***-*** |

В 2010 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм сложилось в интервале до 10 тыс. тенге (55,9% от общего количества платежей), а наименьшее – в интервале от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге (2,3%). Максимальная сумма платежей по интервалам сумм в 2010 году сложилась в интервале свыше 1 млн. тенге (71,4% от общего объема платежей), а минимальная – в интервале до 10 тыс. тенге (0,9%) (рисунок 11).

*Рисунок 11.*

 

**Риски и методы их управления**

В Системе межбанковского клиринга в целях управления риском ликвидности и системным риском используется расчет КОД (коэффициента оборачиваемости денег в СМК), который показывает сколько раз были проведены платежи в системе за счет встреченного потока денег, а также анализ суммы чистой позиции пользователей. Так, в 2010 году среднедневной КОД составил 5,33, тогда как в 2009 году данный показатель составил 5,28. При этом среднедневная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила 2,6 млрд. тенге, по сравнению с 2009 годом увеличилась на 14,3%. Доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по отношению к сумме среднедневных оборотов пользователей в МСПД[[10]](#footnote-10) является незначительной - 0,3%, что способствует снижению рисков ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД (рисунок 12).

*Рисунок 12.*

**Показатели ликвидности и оборачиваемости в Системе межбанковского клиринга**



Кроме того, в целях минимизации возникновения кредитных, ликвидных и системных рисков в Системе межбанковского клиринга ежедневно проводится анализ данных о платежах, аннулированных по причине недостаточности денег у пользователя системы в МСПД при расчете его чистой позиции по результатам клиринга. При этом в 2010 году не было выявлено фактов аннулирования платежных документов в системе, тогда как в 2009 году у 3 пользователей Системы межбанковского клиринга были не исполнены по причине недостаточности ликвидности 1 065 платежных документов на сумму 181,4 млн. тенге.

При этом значение среднегодового коэффициента работоспособности Системы межбанковского клиринга (99,77%) характеризует высокую эффективность функционирования данной платежной системы и надежность имеющихся способов восстановления ее работоспособности (рисунок 13).

*Рисунок 13.*

**Динамика изменения коэффициента работоспособности**

**Системы межбанковского клиринга в 2010 году**



# СИСТЕМА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКАМИ

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, также могут проводить платежи и через прямые корреспондентские счета, открытые между ними. Прямые корреспондентские   отношения  представляют собой договорные отношения между банками, а также между банками и небанковскими организациями, возникающие при открытии корреспондентских счетов между ними с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания, предусмотренного договором корреспондентского счета и законодательством Республики Казахстан. Выбор в пользу взаимных или односторонних  корреспондентских   отношений  зависит от различных факторов, к которым следует отнести такие: объем взаимных потоков платежей, спрос на рынке кредитных ресурсов, возможность участия в торгах на региональных валютных биржах, а также возможность оперативного отзыва находящихся на  корреспондентских  счетах средств.

Вместе с тем, в отличие от осуществления окончательных расчетов по счетам, открытым в Национальном Банке, осуществление расчетов по прямым корреспондентским счетам связано с риском того, что банк, в котором открыт корреспондентский счет, может быть признан банкротом или у него не будет достаточной суммы денег для выполнения своих обязательств. Кроме того, в сложной банковской системе, объединяющей значительное количество участников, наличие большого количества открытых корреспондентских счетов требует отвлечения значительного объема ликвидности. В связи с этим, наиболее оптимальным и безрисковым способом осуществления окончательных межбанковских расчетов является Национальный Банк (через корреспондентский счет, открытый в Национальном Банке), который в силу своего уникального положения не создает кредитного риска и риска ликвидности для своих клиентов-банков.

В целях управления рисками при проведении платежей через прямые корреспондентские счета Национальным Банком установлен лимит для банков и небанковских организаций на ежемесячный объем данных платежей. Размер данного лимита составляет 5% от общего объема платежей банка или небанковской организации через платежные системы за предыдущий месяц. В случае превышения лимита объема платежей, установленного Национальным Банком, банк несет ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Ниже представлена динамика развития прямых корреспондентских отношений в период с 2001 по 2010 годы (рисунок 14).

*Рисунок 14.*

**Объемы платежей через системы корреспондентских отношений**

**между банками**

|  |
| --- |
|  |

За анализируемый период через корреспондентские счета, открытые между банками и небанковскими организациями, были проведены платежи на общую сумму 10 585,1 млрд. тенге (1,2% от общей суммы платежей через МСПД и СМК).

В 2010 году через корреспондентские счета, открытые между банками и небанковскими организациями, были проведены платежи на сумму 1 404,3 млрд. тенге (0,7% от общей суммы платежей через МСПД и Системы межбанковского клиринга), количество платежных транзакций составило 3 729,1 тыс. транзакций. По сравнению с 2009 годом объем платежей вырос на 10,2% или 130,2 млрд. тенге, при этом количество транзакций уменьшилось на 13,6% или на 584,6 тыс. транзакций.

Средняя сумма одного платежа через прямые корреспондентские счета (ПКС) составила в 2010 году 376,6 тыс. тенге и увеличилась по сравнению с 2009 годом на 27,5% (или на 81,2 тыс. тенге).

Вместе с тем, объем платежей через прямые корреспондентские счета в 2010 году составил 0,7%от общего объема исходящих платежей через КЦМР участников корреспондентских отношений за предыдущий месяц (лимит составляет 5%). Следовательно, из 5% установленного лимита использовано всего 0,7%.

При этом коэффициент использования лимита в целом по всем пользователям составил32,4%[[11]](#footnote-11). По сравнению с 2009 годом коэффициент эффективности использования лимита уменьшился на 3,4 п.п. с 36,1% в 2009 году (таблица 7).

*Таблица 7.*

**Таблица использования лимита**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Квартал** | **2009 год** | **2010 год** |
| **Сумма платежей через ПКС****(в млрд. тенге)** | **Сумма лимита****(в млрд. тенге)** | ***Коэффициент использования лимита*** | **Сумма платежей через ПКС****(в млрд. тенге)** | **Сумма лимита****(в млрд. тенге)** | ***Коэффициент использования лимита*** |
| I квартал | 370,2 | 899,6 | *41,2%* | 243,6 | 1 075,4 | *22,6%* |
| II квартал | 303,6 | 692,3 | *43,9%* | 308,5 | 1 138,2 | *27,1%* |
| III квартал | 324,6 | 989,4 | *32,8%* | 389,3 | 1 066,0 | *36,5%* |
| IV квартал | 275,7 | 947,9 | *29,1%* | 463,1 | 1 058,6 | *43,7%* |
| **Общий итог** | **1 274,1** | **3 529,2** | ***36,1%*** | **1 404,3** | **4 338,1** | ***32,4%*** |

# ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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 2010 год банками второго уровня и АО «Казпочта» с использованием таких платежных инструментов[[12]](#footnote-12), как платежные поручения, платежные требования-поручения, инкассовые распоряжения, платежные карточки, чеки для расчета за товары и услуги, исполненные аккредитивы и прямое дебетование банковского счета, были проведены транзакции в количестве 188,0 млн. транзакций на сумму 122 033,7 млрд. тенге (рисунок 15 и таблицы 8 и 9).

*Рисунок 15.*

**Динамика изменения количества и суммы платежных инструментов**

**с 2001 по 2010 годы**



*Таблица 8.*

**Сведения об использовании платежных инструментов за 2001-2010 годы**

**(по количеству транзакций)**

*в тыс. транзакций*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Платежные****поручения** | **Платежные****требования-****поручения** | **Инкассовые****распоряжения** | **Платежные****карточки** | **Прочие****инструменты** | **Общий итог** |
| 2001 | 14 387,8 | 145,4 | 2 118,7 | 14  629,3 | 1 315,5 | 32 596,7 |
| 2002 | 13 000,8 | 104,6 | 265,9 | 20 957,5 | 470,1 | 34 799,0 |
| 2003 | 19 177,4 | 131,5 | 200,3 | 28 748,3 | 426,2 | 48 683,7 |
| 2004 | 25 862,9 | 96,0 | 263,6 | 36 611,7 | 437,8 | 63 272,0 |
| 2005 | 30 454,0 | 120,1 | 301,2 | 49 820,4 | 4 335,2 | 85 030,6 |
| 2006 | 30 870,4 | 135,5 | 341,9 | 66 826,5 | 7 867,9 | 106 042,2 |
| 2007 | 35 239,8 | 230,4 | 492,1 | 86 734,7 | 9 430,5 | 132 127,4 |
| 2008 | 36 355,9 | 475,5 | 783,6 | 102 545,0 | 7 863,9 | 148 023,9 |
| 2009 | 39 052,9 | 209,9 | 357,9 | 118 076,5 | 6 077,7 | 163 775,0 |
| 2010 | 46 656,1 | 207,9 | 861,9 | 136 322,2 | 3 925,0 | 187 973,1 |

*Таблица 9.*

**Сведения об использовании платежных инструментов за 2001-2010 годы**

**(по сумме транзакций)**

*в млрд. тенге*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Платежные****поручения** | **Платежные****требования-****поручения** | **Инкассовые****распоряжения** | **Платежные****карточки** | **Прочие****инструменты** | **Общий итог** |
| 2001 | 11 217,2 | 27,2 | 3 089,9 | 147,2 | 1 023,6 | 15 505,1 |
| 2002 | 12 332,7 | 30,3 | 431,1 | 251,0 | 307,8 | 13 352,9 |
| 2003 | 20 774,5 | 46,6 | 288,0 | 396,2 | 412,6 | 21 917,8 |
| 2004 | 32 269,2 | 93,5 | 223,9 | 566,1 | 901,0 | 34 053,7 |
| 2005 | 44 929,3 | 217,2 | 140,7 | 848,7 | 1 498,8 | 47 634,7 |
| 2006 | 53 073,7 | 42,1 | 294,0 | 1 241,8 | 1 532,9 | 56 184,5 |
| 2007 | 84 022,5 | 132,6 | 187,4 | 1 897,9 | 1 810,3 | 88 050,7 |
| 2008 | 104 552,5 | 269,9 | 238,4 | 2 310,1 | 2 498,3 | 109 869,1 |
| 2009 | 82 791,4 | 372,6 | 287,2 | 2 649,6 | 3 875,5 | 89 976,3 |
| 2010 | 114 604,7 | 820,4 | 523,2 | 3347,3 | 2 738,0 | 122 033,6 |

По сравнению с 2009 годом общее количество использованных платежных инструментов увеличилось на 24,1 млн. транзакций (на 14,8%), а их сумма увеличилась на 32,0 трлн. тенге (на 35,6%). Увеличение суммы платежей вызвано в основном увеличением объемов платежей с использованием платежных поручений на 31,8 трлн. тенге (на 38,4%). При этом средняя сумма одного платежного поручения увеличилась по сравнению с 2009 годом на 15,9% и составила за 2010 год 2,5 млн. тенге. Рост количества платежей в основном характеризуется увеличением количества операций с использованием платежных карточек на 18,2 млн. транзакций (на 15,5%).

В сравнении с 2001 годом количество использованных платежных инструментов увеличилось на 155,4 млн. транзакций (в 5,8 раз), а их сумма увеличилась на 106,5 трлн. тенге (в 7,9 раз). Данное увеличение суммы платежей также связано в основном с увеличением объемов платежей с использованием платежных поручений на 103,4 трлн. тенге (в 10,2 раз). При этом средняя сумма одного платежного поручения увеличилась по сравнению с 2001 годом в 3,2 раза с 800 тыс. тенге до 2,5 млн. тенге в 2010 году. Рост количества платежей также связан с увеличением количества операций с использованием платежных карточек на 122,1 млн. транзакций (в 9,3 раз).

Структура безналичных платежей по видам применяемых платежных инструментов по сравнению с предыдущими периодами существенно не изменилась. По-прежнему, наиболее распространенными на территории Казахстана являются платежные поручения и платежные карточки. Доля платежей, проведенных платежными поручениями, в общем объеме платежных инструментов (включая платежные карточки) за 2010 год составила 24,8% по количеству платежей и 93,9% по объемам платежей. В сравнении с 2009 годом наблюдается рост количества использования платежных поручений на 19,5% и объемов платежных поручений на 38,4%.

Незначительна доля использования платежных требований-поручений, как по количеству, так и по сумме (0,1% и 0,7% соответственно), инкассовых распоряжений (0,5% по количеству и 0,4% по объему платежей) и прочих инструментов (2,1% по количеству и 2,2% по объему платежей).

В разрезе регионов наибольшая активность наблюдается в Алматинской и Акмолинской областях. Так, доля использованных платежных инструментов по Алматинской области составила 37,9% по количеству и 0,6% по сумме от общего объема. Использование платежных инструментов в Акмолинской области составило 11,1% по количеству и 0,2% по объему (таблицы 10 и 11).

Данная тенденция связана с экономико-демографическими особенностями данных регионов Казахстана и значительным присутствием финансово-банковских структур в данных регионах, через которые проходят большие информационные и денежные потоки.

*Таблица 10.*

**Использование платежных инструментов в разрезе регионов за 2010 год**

**(по количеству транзакций)**

|  |
| --- |
| *(в ед. транзакций)* |
| **Наименование области** | **Платежные поручения** | **Платежные требования - поручения** | **Инкассовые распоряжения** | **Прочие инструменты** |
| Акмолинская | 5 301 553 | 30 649 | 67 593 | 323 915 |
| Актюбинская | 2 235 787 | 7 791 | 20 504 | 121 802 |
| Алматинская  | 18 402 167 | 77 870 | 403 071 | 667 239 |
| Атырауская  | 1 929 537 | 7 963 | 19 517 | 126 747 |
| Восточно-Казахстанская  | 2 623 184 | 7 810 | 36 896 | 241 532 |
| Жамбылская | 1 085 194 | 4 951 | 70 631 | 520 753 |
| Западно-Казахстанская  | 1 557 798 | 16 706 | 11 718 | 89 180 |
| Карагандинская  | 3 514 356 | 10 866 | 89 260 | 473 959 |
| Костанайская  | 2 012 249 | 4 631 | 13 776 | 452 033 |
| Кызылординская  | 1 140 555 | 4 289 | 35 099 | 48 500 |
| Мангистауская  | 1 635 047 | 10 365 | 16 198 | 155 717 |
| Павлодарская  | 1 892 631 | 5 096 | 17 085 | 348 158 |
| Северо-Казахстанская  | 1 327 531 | 2 952 | 34 869 | 91 348 |
| Южно-Казахстанская  | 1 998 520 | 15 931 | 25 685 | 264 134 |
| **Общий итог** | **46 656 109** | **207 870** | **861 902** | **3 925 017** |

*Таблица 11.*

**Использование платежных инструментов в разрезе регионов за 2010 год**

**(по сумме транзакций)**

|  |
| --- |
| *(в млн. тенге)* |
| **Наименование области** | **Платежные поручения** | **Платежные требования - поручения** | **Инкассовые распоряжения** | **Прочие инструменты** |
| Акмолинская | 25 716 091,3 | 9 288,2 | 40 039,0 | 172 797,8 |
| Актюбинская | 2 804 943,5 | 8 446,3 | 2 367,2 | 154 027,4 |
| Алматинская | 68 798 150,1 | 660 880,1 | 281 096,7 | 2 082 559,7 |
| Атырауская | 1 727 617,6 | 265,7 | 6 901,0 | 22 205,7 |
| Восточно - Казахстанская | 1 677 255,6 | 949,5 | 2 318,8 | 7 915,9 |
| Жамбылская | 586 858,8 | 7 527,6 | 14 725,5 | 4 165,0 |
| Западно-Казахстанская | 995 795,4 | 1 048,8 | 6 674,1 | 70 599,3 |
| Карагандинская | 2 816 256,9 | 2 964,6 | 4 844,8 | 28 878,0 |
| Костанайская | 1 974 146,8 | 19 304,1 | 457,8 | 120 057,5 |
| Кызылординская | 868 482,8 | 43 492,2 | 6 863,2 | 4 122,6 |
| Мангистауская | 2 100 130,1 | 1 645,3 | 148 790,2 | 12 439,9 |
| Павлодарская | 2 595 206,9 | 13 105,3 | 3 389,0 | 26 398,4 |
| Северо-Казахстанская | 606 641,5 | 34 702,8 | 2 740,2 | 4 545,0 |
| Южно -Казахстанская | 1 337 104,9 | 16 827,3 | 1 982,8 | 27 324,1 |
| **Общий итог** | **114 604 682,2** | **820 447,6** | **523 190,4** | **2 738 036,4** |

# ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

Прошедшие десять лет ознаменовались стремительными и результативными темпами развития отечественного рынка платежных карточек. Это касается всех аспектов и показателей: числа эмитентов и эквайеров карточек, количества эмитированных и распространенных карточек и их держателей, инфраструктуры и объемов транзакций, а также расширения спектра возможностей новых карточных продуктов и услуг, предлагаемых казахстанскими банками. Эмитентская деятельность и эквайринговый бизнес тесно связаны с новейшими технологиями передачи, хранения и обработки информации, а также решениями по снижению рисков утечки данных. В частности, если в начале 2000-х годов платежные карточки эмитировались с магнитной полоской, то в 2010 году основная их часть выпускается с микрочипом.

Кроме того, значительно расширилась сфера применения платежных карточек, обусловленная развитием общей сети обслуживания держателей карточек, внедрением новых функциональных возможностей на базе имеющегося оборудования, а также появлением новых способов осуществления платежей и переводов денег, в частности посредством Интернет и мобильных телефонов.

Также следует отметить о вовлечении новых игроков в рынок платежных карточек. Так, в 2002 году 14 банков второго уровня осуществляли выпуск платежных карточек, а в 2010 году 20 банков второго уровня и АО «Казпочта» осуществляют данный выпуск, а также распространение платежных карточек, выпущенных иностранными эмитентами (рисунок 16.).

*Рисунок 16.*

**Количество эмитентов платежных карточек**



Рынок платежных карточек Казахстана представлен карточками международных платежных систем и локальными продуктами. Банками второго уровня и АО «Казпочта» выпускаются и распространяются платежные карточки международных систем: VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International, Diners Club International и China Union Pay. Также на рынке представлены карточки локальных систем: Altyn Сard – АО «Народный Банк Казахстана», SmartAlemCard – АО «БТА Банк» и локальная карточка Ситибанка Казахстан - АО «Ситибанк Казахстан. Вместе с тем, за прошедшие годы ряд локальных систем платежных карточек прекратил свое существование, среди которых TemirCard, KazCard, Каспийский и локальные карточки АО «Цеснабанк». Основной причиной отказа банков от выпуска локальных платежных карточек является их низкая востребованность со стороны населения.

В связи с чем, наблюдается увеличение доли карточек международных систем в общем количестве платежных карточек в обращении – в 2001 году на их долю приходилось 81,0%, к концу 2010 года данный показатель составил 98,0% (таблица 12).

*Таблица 12.*

**Динамика изменения доли карточек международных и локальных систем**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Доля карточек международных систем | 81,0% | 84,2% | 82,2% | 87,3% | 87,1% | 95,3% | 96,4% | 97,5% | 97,9% | 98,0% |
| Доля карточек локальных систем | 19,0% | 15,8% | 17,8% | 12,7% | 12,9% | 4,7% | 3,6% | 2,5% | 2,1% | 2,0% |

Несколько лет назад на рынке были представлены в основном зарплатные проекты и жители Казахстана с использованием платежных карточек получали заработную плату, стипендию. Сейчас на рынке представлен большой ассортимент услуг и предлагается значительное количество разнообразных карточных программ. Так, с помощью платежной карточки можно расплатиться за товары и услуги в магазинах и ресторанах, оплатить коммунальные услуги, услуги связи, налоги и таможенные платежи, погасить кредиты, перевести деньги с карточки на карточку, заказать товары и услуги через Интернет или посредством использования телефона. Поэтому все больше жителей Казахстана предпочитают использовать платежные карточки. В 2001 году в среднем на 12 жителей Казахстана приходилась одна платежная карточка, тогда как в 2010 году на 2 жителя приходится одна карточка (рисунок 17).

*Рисунок 176.*



По состоянию на 01.01.2011 года общее количество карточек, эмитированных и распространенных казахстанскими банками достигло 8,4 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 10,2%. Количество держателей данных карточек в 2010 году увеличилось на 9,5% и составило 7,8 млн. человек или 90,8% от общей численности экономически активного населения страны (рисунок 18).

*Рисунок 18*

**Динамика изменения количества карточек в обращении и их держателей**



Поскольку большая часть клиентов банков стала держателями платежных карточек в рамках «зарплатных проектов», основная часть карточек в обращении являются дебетными, на долю которых приходится порядка 89,5% от общего количества карточек в обращении. Доля дебетных карточек с кредитным лимитом составляет 2,6%, кредитных карточек – 7,8%, предоплаченных карточек – 0,1%. Небольшая доля кредитных карточек связана как с ценой их обслуживания, так и с возможностью установления кредитного лимита по дебетным карточкам. Однако, ввиду удобства кредитных карточек и их способности заменить отдельные виды кредитования, следует в будущем ожидать роста количества и объемов операций с использованием указанных видов карточек.

Вместе с тем, необходимо учитывать, что около половины платежных карточек в обращении являются неактивными, т.е. не используются (рисунок 19).

*Рисунок 19.*

**Соотношение количества выпущенных и используемых карточек**

 В этой связи отмечается положительная динамика роста количества и суммы транзакций с использованием **активных** платежных карточек казахстанских эмитентов. Так в течение 2002 года по активной карточке совершено в среднем 23,1 транзакция на сумму 276,7 тысяч тенге (средняя сумма транзакции 12 тыс. тенге), а в 2010 году данный показатель составил 35,4 транзакций на сумму 870,1 тыс. тенге (средняя сумма транзакции 24,6 тыс. тенге) (рисунки 20 и 21).

*Рисунок 20.*

**Количество платежей, совершенных в среднем по одной активной платежной карточке**



*Рисунок 21.*

**Объем платежей, совершенных в среднем по одной активной платежной карточке**

 При этом в целом в 2010 году платежи с использованием **платежных карточек казахстанских эмитентов, осуществленные на территории Казахстана**, составили 131,5 млн. транзакций на сумму 3 186,7 млрд. тенге (21,6 млрд. долларов), увеличившись по сравнению с 2009 годом на 14,9% и 26,4% соответственно (рисунок 22). Из них безналичным путем совершено 22,5 млн. транзакций на сумму 327,8 млрд. тенге, что превышает аналогичные показатели 2009 года на 23,2% и 36,1% соответственно. Операции по выдаче наличности составили 109,0 млн. транзакций на сумму 2 858,9 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом по количеству на 13,3% и по сумме на 25,4%.

*Рисунок 22.*

**Динамика потоков платежей с использованием**

**платежных карточек казахстанских эмитентов на территории Казахстана**



**За пределами Казахстана платежи с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов** в 2010 году составили 4,8 млн. транзакций на сумму 160,6 млрд. тенге, что на 33,0% и 24,5% соответственно превышают данные показатели 2009 года (рисунок 23). Из них безналичным путем совершено 3,0 млн. транзакций на сумму 83,4 млрд. тенге, что превышает аналогичные показатели 2009 года на 45,0 и 30,3% соответственно. Операции по выдаче наличности составили 1,8 млн. транзакций на сумму 77,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом по количеству на 16,5% и по сумме на 18,8%.

*Рисунок 23.*

**Динамика потоков платежей с использованием**

**платежных карточек казахстанских эмитентов за пределами**

**Республики Казахстан**



**Общий объем платежей с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов,** совершенных на территории и за пределами Казахстана, в 2010 году составил по количеству 136,3 млн. транзакций на сумму 3 347,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 15,5% и 26,3% соответственно.

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 110,8 млн. транзакций на сумму 2 936,1 млрд. тенге. Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 25,6 млн. транзакций (18,8% от общего количества) на сумму 411,1 млрд. тенге (12,3% от общей суммы). Следует отметить, что развитие новых банковских услуг (оплата через банкоматы, терминалы, Интернет) способствовало росту безналичных платежей с использованием платежных карточек за последние годы. Так, по сравнению с 2001 годом количество и сумма операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов выросли в 8,1 раза и 21,3 раза соответственно, тогда как количество и сумма безналичных платежей выросли в 64,0 раза и 71,0 раза соответственно (рисунок 24).

*Рисунок 24.*

**Динамика изменения количества и суммы платежей**

**с использованием платежных карточек**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей** | **Сумма платежей** |

В настоящее время безналичные платежи с использованием платежных карточек преимущественно осуществляются посредством POS – терминалов (49,4% от общего объема безналичных платежей) и банкоматов (31,3%). Доля безналичных платежей, проведенных через банковские киоски, составляет 10,6%, Интернет – 5,0% и иные устройства – 3,7%. Операции по выдаче наличных денег в 96,5% и 3,5% случаях осуществляются посредством банкоматов и POS – терминалов соответственно.

Наибольшим спросом среди населения страны пользуются карточки системы VISA International, что объясняется популярностью и распространенностью данной карточки во всем мире. На указанные карточки в 2010 году пришлось 81,0% и 82,7% от общего количества и суммы всех платежей, совершенных с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов (таблица 13).

*Таблица 13.*

**Доля использования платежных карточек казахстанских эмитентов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Локальные | Количество | 14,0% | 9,6% | 8,8% | 8,8% | 8,9% | 6,1% | 3,1% | 3,0% | 2,5% | 2,3% |
| Сумма | 8,6% | 6,9% | 8,7% | 8,1% | 8,2% | 5,7% | 5,6% | 2,9% | 2,5% | 2,4% |
| Международ-ные, из них: | Количество | 86,0% | 90,4% | 91,2% | 91,2% | 91,1% | 93,9% | 96,9% | 97,0% | 97,5% | 97,7% |
| Сумма | 91,4% | 93,1% | 91,3% | 91,9% | 91,8% | 94,3% | 94,4% | 97,1% | 97,5% | 97,6% |
| *VISA* | *Количество* | *72,4%* | *76,9%* | *77,0%* | *72,4%* | *73,4%* | *76,4%* | *76,5%* | *77,0%* | *77,4%* | *81,0%* |
| *Сумма* | *76,7%* | *79,4%* | *77,3%* | *75,3%* | *76,8%* | *78,8%* | *76,5%* | *78,1%* | *79,8%* | *82,7%* |
| *MasterCard* | *Количество* | *13,1%* | *13,4%* | *14,2%* | *18,7%* | *17,7%* | *17,5%* | *20,4%* | *19,9%* | *20,0%* | *16,6%* |
| *Сумма* | *14,0%* | *13,6%* | *14,0%* | *16,6%* | *15,0%* | *15,5%* | *17,9%* | *19,0%* | *17,5%* | *14,8%* |

Платежи с использованием **платежных карточек иностранных эмитентов на территории Казахстана**, составили в 2010 году 2,2 млн. транзакций на сумму 65,2 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 23,7% по количеству и 28,3% по сумме. Из них безналичным путем совершено 783,8 тыс. транзакций на сумму 29,8 млрд. тенге, что превышает аналогичные показатели 2009 года на 28,0% и 31,5% соответственно. Операции по выдаче наличности составили 1 439,5 млн. транзакций на сумму 35,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом по количеству на 21,5% и по сумме на 25,7% (рисунок 25).

*Рисунок 25.*

**Динамика потоков платежей с использованием**

**платежных карточек иностранных эмитентов на территории Казахстана**

 При этом наибольший объем указанных платежей также совершается с использованием платежных карточек международной системы VISA International, на долю которой в 2010 году пришлось 69,5% и 68,4% от общего количества и суммы всех платежей, совершенных с использованием платежных карточек иностранных эмитентов в Казахстане (таблица 14).

*Таблица 14.*

**Доля использования платежных карточек иностранных эмитентов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| VISA | Количество | 60,1% | 61,2% | 62,4% | 72,2% | 71,2% | 72,1% | 71,1% | 69,5% |
| Сумма | 60,9% | 58,7% | 59,9% | 65,0% | 64,7% | 65,4% | 65,7% | 68,4% |
| MasterCard | Количество | 35,8% | 35,5% | 34,3% | 25,5% | 26,9% | 25,5% | 26,3% | 27,8% |
| Сумма | 29,6% | 33,3% | 31,8% | 28,3% | 28,0% | 27,1% | 26,6% | 24,8% |
| American Express  | Количество | 3,9% | 3,2% | 3,3% | 2,2% | 1,9% | 2,2% | 2,4% | 2,4% |
| Сумма | 9,0% | 7,8% | 8,1% | 6,6% | 7,1% | 7,2% | 7,3% | 6,2% |
| Diners Club  | Количество | 0,2% | 0,1% | 0,1% | 0,04% | 0,02% | 0,03% | 0,02% | 0,03% |
| Сумма | 0,5% | 0,3% | 0,2% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| China Union Pay | Количество | - | - | - | 0,01% | 0,04% | 0,13% | 0,21% | 0,30% |
| Сумма | - | - | - | 0,01% | 0,04% | 0,14% | 0,27% | 0,45% |

Вместе с тем, в разрезе видов операций наибольшая доля от общего объема безналичных платежей с использованием платежных карточек приходится на платежи по оплате товаров и нематериальных ценностей, таможенные платежи и переводы с одного на другой банковский счет. По количеству операций также превалирует оплата товаров и нематериальных ценностей, кроме того, значительна доля платежей по оплате услуг операторов связи на небольшие суммы (таблица 15).

*Таблица 15.*

**Сведения по безналичным платежам с использованием платежных карточек в разрезе видов операций за 2010 год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид операции** | **Доля от общего количества платежей** | **Доля от общей суммы платежей** |
| оплата товаров и нематериальных ценностей | 50,1% | 52,7% |
| таможенные платежи | 0,3% | 24,0% |
| переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет | 5,5% | 13,5% |
| оплата услуг операторов сотовой связи | 36,1% | 2,1% |
| оплата услуг Акционерного общества «Казахтелеком» | 1,4% | 0,3% |
| оплата коммунальных услуг | 0,7% | 0,2% |
| размещение вкладов, по которым начисляется вознаграждение | 0,1% | 0,2% |
| выдача займов | 0,2% | 0,1% |
| погашение займов | 0,04% | 0,1% |
| пополнение банковского счета путем взноса наличных денег | 0,03% | 0,1% |
| снятие вкладов, по которым начисляется вознаграждение | 0,01% | 0,03% |
| оплата кабельного телевидения | 0,1% | 0,02% |
| налоговые платежи | 0,01% | 0,01% |
| страхование | 0,01% | 0,01% |
| иные виды платежей и переводов денег | 5,4% | 6,5% |

**Сеть обслуживания платежных карточек**

Степень развития рынка зависит от наличия разветвленной сети обслуживания платежных карточек. По состоянию на 01.01.2011 года в Казахстане задействовано 10 721 торговое предприятие, принимающие к оплате платежные карточки, что на 6,3% (на 632 ед.) превышает их количество зафиксированное на 1 января 2009 года. При этом данные предприниматели разместили оборудование для возможности оплаты товаров и услуг с помощью платежных карточек в своих 16 528 торговых точках (рост на 11,6% или на 1 713 ед. соответственно).

Сеть обслуживания платежных карточек Казахстана представлена следующим образом: 25 914 торговых терминала, 7 605 банкоматов и 711 импринтеров.По сравнению с периодом на 1 января 2010 года наблюдается рост количества торговых терминалов на 13,1% (на 3 001 ед.), банкоматов на 9,3% (на 644 ед.) и сокращение количества импринтеров на 14,4% (на 120 ед.), что объясняется процессом модернизации парка машин банков и выводом устаревших импринтеров из производства (рисунок 26).

*Рисунок 26.*

**Динамика изменения количество предпринимателей и оборудования для платежных карточек**

 Средняя нагрузка на устройства по обслуживанию платежных карточек небольшая. Так, в 2001 году по одному банкомату в день в среднем совершалось порядка 69 транзакций по снятию наличных денег, в 2010 году данный показатель составил менее 40 транзакций. Незначительна нагрузка и на POS - терминалы, в 2010 году на один POS – терминал в день приходилось менее 3-х безналичных платежей (таблица 16).

*Таблица 16.*

**Количество транзакций, проводимых в день посредством банкоматов и POS-терминалов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Количество транзакций посредством банкоматов | 0,4 | 0,5 | 0,4 | 1,1 | 1,9 | 1,8 | 1,9 | 2,0 | 2,2 | 2,4 |
| Количество транзакций посредством pos-терминалов | 68,9 | 78,7 | 85,2 | 82,3 | 70,2 | 69,4 | 45,4 | 36,8 | 37,4 | 38,8 |

Кроме того, в рассматриваемый период наблюдается позитивная динамика соотношения оборудования и держателей платежных карточек. Так, в 2001 году на один POS – терминал и банкомат приходилось 456 и 2 182 соответственно держателей платежных карточек. В 2010 году на один POS – терминал и банкомат приходится 302 и 1 028 соответственно держателей платежных карточек (таблица 17).

*Таблица 17.*

**Количество держателей на один банкомат и pos-терминал**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Количество держателей на один банкомат | 455,8 | 451,9 | 450,3 | 540,1 | 438,7 | 363,0 | 325,0 | 324,9 | 311,4 | 301,7 |
| Количество держателей на один pos-терминал | 2 182 | 2 085 | 2 166 | 2 023 | 1 818 | 1 735 | 1 222 | 1 065 | 1 026 | 1 028 |

**Региональный разрез рынка платежных карточек**

Наибольшее развитие платежные карточки получили в г.Алматы, на долю которой приходится 23,8% карточек в обращении, 22,4% держателей карточек - 22,4% и 19,8% использованных карточек. Следует отметить, что количество карточек в обращении в г. Алматы превышает численность жителей.

Наиболее благоприятная ситуация по соотношению количества держателей платежных карточек к населению региона (основная часть жителей региона является держателями платежных карточек)наблюдается в г.Алматы, г.Астана, Атырауской и Мангистауской областях (таблица 18)*.*

*Таблица 18.*

**Количество карточек в обращении, держателей карточек,**

**использованных карточек в разрезе регионов на 01.01.2011 года[[13]](#footnote-13)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области (города)** |  **Количество карточек в обращении (тыс. ед.)** |  **Количество держателей карточек** **(тыс. чел.)** |  **Количество использован-ных карточек** **(тыс. ед.)** | **Численность населения на 01.01.11г. (тыс. человек)**  | **Показатели эффективности** |
| **Количество человек на 1 карточку** **(чел.)** | ***Количество держателей/ численность населения, %*** |
|
| Акмолинская  | 262,7 | 247,5 | 146,1 | 733,0 | 3 | 33,4% |
| Актюбинская | 461,7 | 437,5 | 213,4 | 777,3 | 2 | 56,7% |
| Алматинская  | 300,8 | 283,2 | 159,0 | 1 857,8 | 6 | 15,0% |
| Атырауская  | 412,0 | 383,3 | 189,6 | 531,6 | 1 | 72,1% |
| Восточно-Казахстанская | 668,5 | 623,8 | 330,5 | 1 396,7 | 2 | 44,5% |
| Жамбылская | 317,6 | 304,5 | 175,3 | 1 043,6 | 3 | 29,2% |
| Западно-Казахстанская | 299,7 | 280,5 | 132,4 | 608,0 | 2 | 45,9% |
| Карагандинская  | 813,3 | 769,7 | 405,7 | 1 351,9 | 2 | 56,8% |
| Костанайская  | 324,8 | 306,1 | 183,6 | 881,2 | 3 | 35,1% |
| Кызылординская  | 301,5 | 286,9 | 164,5 | 699,1 | 2 | 40,6% |
| Мангистауская  | 400,3 | 367,2 | 186,9 | 523,6 | 1 | 70,2% |
| Павлодарская  | 448,2 | 415,7 | 231,9 | 746,0 | 2 | 55,7% |
| Северо-Казахстанская | 206,8 | 194,6 | 105,3 | 588,9 | 3 | 33,3% |
| Южно-Казахстанская  | 569,4 | 538,9 | 275,3 | 2 563,1 | 5 | 20,9% |
| г. Алматы  | 2 051,9 | 1 742,6 | 761,6 | 1 434,8 | 1 | 120,4% |
| г. Астана  | 627,6 | 570,6 | 275,1 | 697,3 | 1 | 80,8% |
| **Р. Казахстан** | **8 466,8** | **7 752,6** | **3 936,1** | **16 433,8** | **2** | **47,0%** |

После г. Алматы платежные карточки получили широкое распространение в таких регионах как Карагандинская область (9,7% - от общего количества карточек в обращении, 10,0% - от их держателей и 10,1% от общего количества использованных карточек), Восточно-Казахстанская область (7,9%, 8,0% и 8,4% соответственно), г.Астана (7,4%, 7,3% и 6,9% соответственно) и Южно-Казахстанская область (6,7%, 7,0% и 7,1% соответственно). В остальных регионах доля данных показателей составляет менее 6,0% по всем показателям соответственно. При этом наименьшее распространение платежных карточек по-прежнему наблюдается в Северо-Казахстанской области, доля которой составила 2,5%, 2,5% и 2,7% соответственно (рисунок 27)*.*

*Рисунок 27.*

**Карточки в обращении в разрезе регионов**



В 2010 году подавляющая доля всех операций с использованием платежных карточек приходится на г.Алматы (доля в общем объеме платежей составила 24,5% по количеству и 24,8% по сумме транзакций). Данное обстоятельство объясняется развитостью данного региона как города республиканского значения, крупнейшего финансового, научного, образовательного, культурного и туристского центра республики, а также в большей степени развитием в нем всех сегментов рынка платежных карточек.

Помимо г.Алматы проведение операций с использованием платежных карточек наиболее распространено в таких регионах как: г.Астана (доля составила 9,4% и 10,0% соответственно), Карагандинская область (8,9% и 7,9% соответственно) и Восточно-Казахстанская область. По остальным регионам данные показатели составляют менее 6,5%. Наименее благоприятная ситуация с использованием карточек в расчетах сложилась в Северо-Казахстанской (2,6% и 2,1% соответственно) и Акмолинской (2,9% и 2,8% соответственно) областях (таблица 19).

*Таблица 19.*

**Использование в Казахстане платежных карточек казахстанских**

**и иностранных эмитентов, в разрезе регионов Казахстана за 2010 год[[14]](#footnote-14)**

*тыс. транзакций и млрд. тенге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области (города)** | **Безналичные платежи** | **Операции по выдаче наличных денег** | **Всего количество платежей (тыс. ед.)** | **Всего сумма платежей (млн. тенге.)** |
| **количество (тыс. ед.)** | **сумма** **(млн. тенге)** | **количество (тыс. ед.)** | **сумма****(млн. тенге)** |
| Акмолинская  | 272,2 | 10 038,5 | 3 629,3 | 80 217,7 | 3 901,5 | 90 256,2 |
| Актюбинская | 664,8 | 16 665,6 | 6 200,7 | 153 346,3 | 6 865,5 | 170 011,9 |
| Алматинская  | 605,3 | 11 885,5 | 3 919,1 | 100 558,2 | 4 524,4 | 112 443,6 |
| Атырауская  | 628,1 | 33 876,8 | 5 898,3 | 166 728,9 | 6 526,4 | 200 605,7 |
| Восточно-Казахстанская | 1 747,6 | 13 160,1 | 9 546,6 | 214 397,9 | 11 294,2 | 227 558,1 |
| Жамбылская | 506,9 | 13 859,5 | 4 341,7 | 102 875,8 | 4 848,5 | 116 735,3 |
| Западно-Казахстанская | 896,8 | 17 958,0 | 4 118,6 | 97 134,6 | 5 015,4 | 115 092,6 |
| Карагандинская  | 923,9 | 15 991,0 | 10 935,9 | 242 489,7 | 11 859,8 | 258 480,7 |
| Костанайская  | 594,1 | 8 116,4 | 4 514,7 | 103 279,1 | 5 108,8 | 111 395,4 |
| Кызылординская  | 874,7 | 10 118,4 | 3 532,2 | 96 594,3 | 4 406,9 | 106 712,7 |
| Мангистауская  | 793,9 | 23 293,9 | 5 630,4 | 191 755,8 | 6 424,3 | 215 049,7 |
| Павлодарская  | 1 038,2 | 12 558,9 | 5 488,4 | 128 099,9 | 6 526,6 | 140 658,7 |
| Северо-Казахстанская | 429,7 | 6 336,9 | 3 049,0 | 63 431,9 | 3 478,7 | 69 768,8 |
| Южно-Казахстанская  | 482,4 | 17 245,5 | 6 451,2 | 167 684,1 | 6 933,6 | 184 929,6 |
| г. Алматы  | 10 208,5 | 108 834,2 | 22 245,3 | 698 987,5 | 32 453,8 | 807 821,7 |
| г. Астана  | 2 453,5 | 41 990,7 | 10 050,9 | 282 977,4 | 12 504,3 | 324 968,1 |
| **Р. Казахстан** | **23 120,5** | **361 929,8** | **109 552,2** | **2 890 559,1** | **132 672,7** | **3 252 488,9** |

Наибольшая доля безналичных платежей с использованием платежных карточек наблюдается в г.Алматы (44,2% от общего количества и 30,1% от общего объема безналичных платежей) и г. Астана (10,6% и 11,6% соответственно).

По количеству и объемам операций по снятию наличных денег лидируют следующие регионы: г.Алматы (20,3% и 24,2% соответственно), Карагандинская область (10,0% и 8,4% соответственно), г.Астана (9,2% и 9,8% соответственно) и Восточно-Казахстанская область (8,7% и 7,4% соответственно).

Наиболее развитая сеть обслуживания платежных карточек также представлена в г. Алматы. На данный регион приходится 31,9% общего количества предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки, 33,1% общего количества торговых точек, в которых установлено оборудование для обслуживания платежных карточек, 19,6% общего числа банкоматов, 32,5% общего количества торговых терминалов и 58,6% общего количества импринтеров. При этом на г.Астана приходится: 15,5%, 14,8%, 10,0%, 13,8%, 10,7%, на Восточно-Казахстанскую область 7,1%, 6,6%, 8,0%, 6,5% 3,7% и на Карагандинскую область 6,5%, 6,8%, 9,0%, 7,2% 3,4% соответственно данных показателей (таблица 20).

*Таблица 20.*

**Количество устройств для обслуживания платежных карточек в разрезе регионов Республики Казахстан на 01.01.2011 года**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области (города)** | **Количество предпринимателей** **(ед.)** | **Количество торговых точек** **(ед.)** | **Количество банкоматов** **(ед.)** | **Количество торговых терминалов** **(ед.)** | **Количество импринтеров** **(ед.)** |
| Акмолинская  | 299 | 404 | 263 | 609 | 4 |
| Актюбинская | 453 | 666 | 417 | 1 213 | 12 |
| Алматинская  | 138 | 207 | 303 | 523 | 9 |
| Атырауская  | 512 | 774 | 443 | 1 283 | 44 |
| Восточно-Казахстанская | 756 | 1 089 | 607 | 1 687 | 26 |
| Жамбылская | 251 | 430 | 272 | 644 | 6 |
| Западно-Казахстанская | 313 | 516 | 298 | 832 | 17 |
| Карагандинская  | 702 | 1 128 | 686 | 1 874 | 24 |
| Костанайская  | 322 | 499 | 305 | 782 | 19 |
| Кызылординская  | 181 | 261 | 213 | 418 | 5 |
| Мангистауская  | 424 | 583 | 383 | 953 | 15 |
| Павлодарская  | 570 | 820 | 467 | 1 276 | 17 |
| Северо-Казахстанская | 287 | 451 | 228 | 660 | 7 |
| Южно-Казахстанская  | 425 | 788 | 473 | 1 142 | 13 |
| г. Алматы  | 3 422 | 5 463 | 1 490 | 8 433 | 417 |
| г. Астана  | 1 666 | 2 449 | 757 | 3 585 | 76 |
| **Р. Казахстан** | **10 721** | **16 528** | **7 605** | **25 914** | **711** |

Вместе с тем, при соотношении количества держателей платежных карточек к количеству установленных устройств наиболее благоприятная ситуация наблюдается в г. Астана, где на один POS – терминал и банкомат приходится 157 и 744 соответственно держателей карточек (рисунок 28).

*Рисунок 28.*

**Держатели платежных карточек на один банкомат и POS-терминал**



**Мошенничество с использованием платежных карточек*[[15]](#footnote-15)***

В 2010 году казахстанскими банками было выявлено 691 незаконно-проведенная транзакция на сумму 56,9 млн. тенге (0,0005% и 0,03% от общего объема платежей, совершенных с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов на территории Казахстана и за его пределами соответственно), что меньше на 25,4% по количеству и больше на 8,5% по сумме в сравнении с 2009 годом. Из них безналичным путем было совершено 389 транзакций на сумму 29,9 млн. тенге и 302 транзакции на сумму 27,1 млн. тенге путем снятия наличных денег.

Следует отметить, что в основном мошеннические транзакции с платежными карточками казахстанских банков осуществляются за пределами Республики Казахстан (73,1% от общей суммы и 68,7% от общего количества мошеннических операций), что характеризуется распространенностью сети мошенников за рубежом, в частности, в странах Восточно-Азиатского региона. При этом самыми распространенными способами мошенничества с использованием карточек казахстанских банков за рубежом являлись способы мошенничества с помощью поддельных платежных карточек. На территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов было проведено 26,9% и 31,3% от общего объема и количества мошеннических транзакций. При этом самыми распространенными способами мошенничества с использованием карточек казахстанских банков на территории Казахстана являлись способы мошенничества с помощью поддельных и утерянных или украденных платежных карточек (таблица 21).

*Таблица 21.*

**Сведения по способам мошенничества**

**с использованием платежных карточек в 2010 году**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Способ мошенничества** | **На территории Казахстана** | **За пределами Казахстана** |
| **Кол-во (ед.)** | ***Доля от общего коли-чества,*** ***в %*** | **Сумма****(тыс. тенге)** | ***Доля от общей суммы,******в %*** | **Кол-во (ед.)** | ***Доля от общего коли-чества,*** ***в %*** | **Сумма****(тыс. тенге)** | ***Доля от общей суммы,******в %*** |
| поддельные платежные карточки | 107 | *27,1%* | 9 371,7 | *22,5%* | 288 | *72,9%* | 32 305,1 | *77,5%* |
| утерянные, украденные платежные карточки | 83 | *93,3%* | 5 144,7 | *91,9%* | 6 | *6,7%* | 452,0 | *8,1%* |
| заказ по почте, телефону, Интернету | 2 | *1,2%* | 291,4 | *3,3%* | 161 | *98,8%* | 8 500,3 | *96,7%* |
| другое  | 24 | *54,5%* | 537,0 | *61,2%* | 20 | *45,5%* | 340,8 | *38,8%* |
| **Общий итог** | **216** | ***31,3%*** | **15 344,8** | ***26,9%*** | **475** | ***68,7%*** | **41 598,2** | ***73,1%*** |

# СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Одним из альтернативных платежных механизмов являются системы международных денежных переводов, посредством которых можно осуществить быстрые переводы в любую точку земного шара. В мире используется множество указанных систем, агентами которых могут быть финансовые организации, а также другие посредники, в том числе, торговые предприниматели. В Казахстане функции агентов систем международных денежных переводов выполняют только банки второго уровня и АО «Казпочта». При этом в последние годы указанные системы ввиду их удобства, надежности и скорости приобретают все большую популярность среди населения страны. Так, срок прохождения денег в данных системах составляет от нескольких минут до одних суток. В связи с чем, Национальным Банком Казахстана уделяется значительное внимание развитию данного сегмента.

Сбор статистических данных по системам международных денежных переводов осуществляется Национальным Банком с 2009 года. При этом в целях сбора детализированной статистической информации по переводам денег, осуществленным через корреспондентские счета банков и системы международных денежных переводов, Национальным Банком утверждено постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.09.2010 года № 78 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам представления сведений по платежам и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам составления и представления отчета по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей и переводов денег», которое введено в действие с 1 апреля 2011 года.

Согласно данному постановлению банками и АО «Казпочта» представляются в Национальный Банк сведения по переводам денег, отправленным за рубеж и полученным из-за рубежа через системы денежных переводов и корреспондентские счета банков, в разрезе резидентства, кодов секторов экономики, кодов страны отправителя денег и бенефициара (в том числе, по стране гражданства/регистрации отправителя денег или бенефициара при возможности банка определить указанные данные), кодов валюты и кодов назначения платежа.

В 2010 году для отправки и получения денег клиенты банков и АО «Казпочта» могли воспользоваться следующими системами денежных переводов: Western Union, MoneyGram, Faster, Золотая корона, Быстрая Почта, Contact, БЛИЦ, Система Всемирного почтового союза, Юнистрим, FOVA, Анелик, Лидер, Метроэкспресс, Coinstar Money Transfer, Восточный Экспресс, BS-Client, Близко, Migom, InterExpress, Xpress money.

Посредством указанных систем (за исключением системы SWIFT) в 2010 году было отправлено заграницу[[16]](#footnote-16) 1 209,6 тыс. транзакций на сумму 179,8 млрд. тенге (1,2 млрд. долл. США), получено из-за границы 730,5 тыс. транзакций на сумму 74,5 млрд. тенге (0,5 млрд. долл. США).

Основная доля от общей суммы отправленных за рубеж платежей приходится на системы Western Union, FOVA, Faster, Золотая корона, Быстрая почта, Contact и БЛИЦ. Основная доля от общей суммы полученных из-за рубежа платежей приходится на системы Western Union, Faster, Migom, Золотая корона, Блиц, Юнистрим (таблица 22).

*Таблица 22.*

**Сведения в разрезе систем международных денежных переводов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование системы переводов денег** | **Отправленные за рубеж за 2010 год** | **Полученные из-за рубежа за 2010 год** |
| **Кол-во (ед.)** | ***Доля от общего количества, в %*** | **Сумма** **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы,*** ***в %*** | **Кол-во (ед.)** | ***Доля от общего количества, в %*** | **Сумма** **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы,******в %*** |
| Western Union | 327 477 | *27,1%* | 33 868,4 | *18,8%* | 277 677 | *38,0%* | 23 274,1 | *31,2%* |
| Faster | 250 090 | *20,7%* | 26 233,7 | *14,6%* | 71 280 | *9,8%* | 9 252,0 | *12,4%* |
| Золотая корона | 115 971 | *9,6%* | 17 857,1 | *9,9%* | 35 302 | *4,8%* | 6 137,8 | *8,2%* |
| Быстрая Почта | 109 448 | *9,0%* | 15 841,8 | *8,8%* | 16 543 | *2,3%* | 2 783,6 | *3,7%* |
| Contact | 104 215 | *8,6%* | 11 037,1 | *6,1%* | 41 148 | *5,6%* | 4 558,9 | *6,1%* |
| БЛИЦ | 97 986 | *8,1%* | 10 752,7 | *6,0%* | 57 389 | *7,9%* | 6 118,8 | *8,2%* |
| Система Всемирного почтового союза | 80 911 | *6,7%* | 1 571,6 | *0,9%* | 159 037 | *21,8%* | 2 874,5 | *3,9%* |
| Юнистрим | 68 621 | *5,7%* | 8 048,1 | *4,5%* | 32 967 | *4,5%* | 5 580,9 | *7,5%* |
| FOVA | 19 711 | *1,6%* | 44 540,6 | *24,8%* | 348 | *0,05%* | 1 224,5 | *1,6%* |
| Анелик | 16 496 | *1,4%* | 5 797,3 | *3,2%* | 13730 | *1,9%* | 3 825,6 | *5,1%* |
| Лидер | 12 722 | *1,1%* | 2 295,2 | *1,3%* | 5 263 | *0,7%* | 779,9 | *1,0%* |
| MoneyGram | 4 008 | *0,3%* | 648,8 | *0,4%* | 10 543 | *1,4%* | 1 054,4 | *1,4%* |
| Метроэкспресс | 904 | *0,1%* | 467,3 | *0,3%* | 174 | *0,0%* | 56,9 | *0,1%* |
| Coinstar Money Transfer | 474 | *0,04%* | 177,0 | *0,1%* | 1 306 | *0,2%* | 156,3 | *0,2%* |
| Восточный Экспресс | 394 | *0,03%* | 662,1 | *0,4%* | - | *-* | - | *-* |
| BS-Client | 117 | *0,01%* | 9,9 | *0,01%* | 1 | *0,0001%* | 0,1 | *0,0001%* |
| Близко | 44 | *0,004%* | 3,4 | *0,002%* | 1216 | *0,2%* | 96,3 | *0,1%* |
| Migom | - | *-* | - | *-* | 6581 | *0,9%* | 6 736,1 | *9,0%* |
| InterExpress | - | *-* | - | *-* | 22 | *0,003%* | 1,2 | *0,002%* |
| Xpress money | - | *-* | - | *-* | 16 | *0,002%* | 4,5 | *0,01%* |
| **Общий итог** | **1 209 589** | ***100,0%*** | **179 812,2** | ***100,0%*** | **730 543** | ***100,0%*** | **74 516,5** | ***100,0%*** |

При этом основная сумма переводов денег через системы международных денежных переводов проводится населением Казахстана в долларах США.

*Таблица 23.*

**Сведения по использованию систем международных денежных переводов разрезе валют**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Валюта переводов денег** | **Отправленные за рубеж за 2010 год** | **Полученные из-за рубежа за 2010 год** |
| **Кол-во (ед.)** | ***Доля от общего количества, в %*** | **Сумма** **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы,*** ***в %*** | **Кол-во (ед.)** | ***Доля от общего количества, в %*** | **Сумма** **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы,*** ***в %*** |
| Доллар США | 829 859 | *68,6%* | 150 722,1 | *83,8%* | 375 595 | *51,4%* | 53 143,4 | *71,3%* |
| Российский рубль | 345 513 | *28,6%* | 25 807,5 | *14,4%* | 320 842 | *43,9%* | 18 818,0 | *25,3%* |
| Евро | 9 318 | *0,8%* | 2 121,8 | *1,2%* | 8 401 | *1,1%* | 928,7 | *1,2%* |
| Тенге | 24 899 | *2,1%* | 1 160,8 | *0,6%* | 25 704 | *3,5%* | 1 626,3 | *2,2%* |
| Юань | - | *-* | - | *-* | 1 | 0,0001% | 0,02  | 0,00003% |
| **Общий итог** | **1 209 589** | ***100,0%*** | **179 812,2** | ***100,0%*** | **730 543** | ***100,0%*** | **74 516,5** | ***100,0%*** |

В разрезе стран наибольшая доля от общего объема отправленных международных денежных переводов денег приходится на Китай и Россию. Основной процент от объема платежей посредством использования систем международных денежных переводов был получен также от основного торгового партнера – России (таблица 24).

*Таблица 24.*

**Сведения по использованию систем международных денежных переводов**

**в разрезе стран**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна, куда отправлен перевод денег** | **Количество (ед.)** | ***Доля от общего количества, в %*** | **Сумма****(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Российская Федерация | 500 477 | *41,4%* | 50 763,6 | *28,2%* |
| Китай | 36 374 | *3,0%* | 50 424,8 | *28,0%* |
| Узбекистан | 302 061 | *25,0%* | 29 385,3 | *16,3%* |
| Кыргызстан | 132 710 | *11,0%* | 13 092,5 | *7,3%* |
| Азербайджан | 35 114 | *2,9%* | 5 132,6 | *2,9%* |
| Украина | 41 103 | *3,4%* | 4 260,8 | *2,4%* |
| Турция | 20 193 | *1,7%* | 3 843,3 | *2,1%* |
| Таджикистан | 29 790 | *2,5%* | 2 993,9 | *1,7%* |
| Армения | 14 530 | *1,2%* | 2 772,7 | *1,5%* |
| Грузия | 13 010 | *1,1%* | 2 130,0 | *1,2%* |
| Объединенные Арабские Эмираты | 7 267 | *0,6%* | 1 965,3 | *1,1%* |
| Гонконг | 464 | *0,04%* | 1 956,9 | *1,1%* |
| Германия | 12 041 | *1,0%* | 1 745,4 | *1,0%* |
| Швейцария | 1 393 | *0,1%* | 1 377,1 | *0,8%* |
| Соединенные Штаты | 8 619 | *0,7%* | 979,8 | *0,5%* |
| Прочие | 54 443 | *4,5%* | 6 988,2 | *3,9%* |
| **Общий итог** | **1 209 589** | ***100,0%*** | **179 812,2** | ***100,0%*** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна, откуда получен перевод денег** | **Количество (ед.)** | ***Доля от общего количества, в %*** | **Сумма** **(млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Российская Федерация | 479 636 | *65,7%* | 41 518,4 | *55,7%* |
| Украина | 19 006 | *2,6%* | 7 464,2 | *10,0%* |
| Узбекистан | 46 929 | *6,4%* | 5 809,5 | *7,8%* |
| Германия | 46 386 | *6,3%* | 2 881,2 | *3,9%* |
| Китай | 6 127 | *0,8%* | 1 997,6 | *2,7%* |
| Турция | 15 818 | *2,2%* | 1 995,9 | *2,7%* |
| Соединенные Штаты | 18 303 | *2,5%* | 1 389,7 | *1,9%* |
| Кыргызстан | 11 712 | *1,6%* | 1 316,8 | *1,8%* |
| Таджикистан | 4 879 | *0,7%* | 945,0 | *1,3%* |
| Объединенные Арабские Эмираты | 7 585 | *1,0%* | 901,9 | *1,2%* |
| Азербайджан | 5 928 | *0,8%* | 648,4 | *0,9%* |
| Сингапур | 260 | *0,04%* | 557,9 | *0,7%* |
| Соединеное Королевство | 3 680 | *0,5%* | 411,8 | *0,6%* |
| Италия | 4 071 | *0,6%* | 375,1 | *0,5%* |
| Грузия | 2 248 | *0,3%* | 363,6 | *0,5%* |
| Прочие | 57 975 | *7,9%* | 5 939,5 | *8,0%* |
| **Общий итог** | **730 543** | ***100,0%*** | **74 516,5** | ***100,0%*** |

# ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ, СВЯЗАННЫЕ С ТОВАРООБОРОТОМ

В 2010 году объем платежей за товары и услуги, отправленных из Казахстана за рубеж через корреспондентские счета банков второго уровня и АО «Казпочта», составил 4 067,3 млрд. тенге (27,6 млрд. долл. США), увеличившись по сравнению с 2009 годом на 7,1%. Объем полученных платежей в Казахстан за товары и услуги составил в 2010 году 4 025,9 млрд. тенге (27,3 млрд. долл. США), увеличившись по сравнению с 2009 годом на 20,6%.

Основными торговыми партнерами (таблица 25) Республики Казахстан являются Российская Федерация (доля отправленных платежей в 2010 году - 34,1%, в 2009 году – 33,8%), США (в 2010 году – 8,9%, в 2009 году – 15,1%), Китай (в 2010 году – 6,4%, в 2009 году – 8,4%) и Великобритания (в 2010 году – 7,3% и в 2009 году – 5,6%). Наибольшая доля платежей за товары и услуги в Казахстан была получена из Швейцарии (в 2010 году – 25,1%, в 2009 году – 29,6%) и США (в 2010 году – 20,6% и в 2009 году – 18,8%).

*Таблица 25.*

**Сведения по потокам платежей за товары и услуги в разрезе стран**

*млрд. тенге*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна, куда отправлен платеж** | **2009 год** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** | **2010 год** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** | **Изменение****в %** |
| Российская Федерация | 1 283,3 | *33,8%* | 1 388,4 | *34,1%* | 8,2% |
| США | 573,1 | *15,1%* | 363,4 | *8,9%* | -36,6% |
| Китай | 317,8 | *8,4%* | 260,4 | *6,4%* | -18,1% |
| Великобритания | 214,4 | *5,6%* | 297,0 | *7,3%* | 38,6% |
| Германия | 204,0 | *5,4%* | 258,2 | *6,3%* | 26,6% |
| Объединенные Арабские Эмираты | 112,9 | *3,0%* | 132,4 | *3,3%* | 17,3% |
| Украина | 89,2 | *2,4%* | 144,9 | *3,6%* | 62,3% |
| Швейцария | 85,6 | *2,3%* | 108,5 | *2,7%* | 26,7% |
| Турция | 77,2 | *2,0%* | 85,9 | *2,1%* | 11,2% |
| Латвия | 73,7 | *1,9%* | 89,0 | *2,2%* | 20,7% |
| Нидерланды | 70,2 | *1,8%* | 97,9 | *2,4%* | 39,5% |
| Прочие | 695,5 | *18,3%* | 841,2 | *20,7%* | 21,0% |
| **Итого** | **3 796,9** | ***100,0%*** | **4 067,3** | ***100,0%*** | **7,1%** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна, откуда получен платеж** | **2009 год** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** | **2010 год** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** | **Изменение****в %** |
| Швейцария | 986,9 | *29,6%* | 1 010,3 | *25,1%* | 2,4% |
| Соединенные Штаты | 628,8 | *18,8%* | 828,1 | *20,6%* | 31,7% |
| Российская Федерация | 397,3 | *11,9%* | 486,1 | *12,1%* | 22,4% |
| Германия | 307,2 | *9,2%* | 346,6 | *8,6%* | 12,8% |
| Великобритания | 297,5 | *8,9%* | 427,1 | *10,6%* | 43,6% |
| Нидерланды | 244,1 | *7,3%* | 332,2 | *8,3%* | 36,1% |
| Франция | 20,8 | *0,6%* | 151,3 | *3,8%* | 626,9% |
| Латвия | 93,4 | *2,8%* | 95,2 | *2,4%* | 1,9% |
| Кыргызстан | 53,5 | *1,6%* | 42,4 | *1,1%* | -20,8% |
| Китай | 20,2 | *0,6%* | 36,1 | *0,9%* | 79,1% |
| Объединенные Арабские Эмираты | 27,7 | *0,8%* | 33,1 | *0,8%* | 19,5% |
| Прочие | 261,4 | *7,8%* | 237,3 | *5,9%* | -9,2% |
| **Итого** | **3 338,8** | ***100,0%*** | **4 025,9** | ***100,0%*** | **20,6%** |

При этом основной валютой расчетов является доллар США, доля которого в 2010 году по отправленным из Казахстана платежам составила 60,5%, по полученным платежам – 90,7% (таблица 26). По отправленным платежам также значительна доля российского рубля (21,5%), который в значительной степени используется при расчетах с основным торговым партнером - Российской Федерацией.

*Таблица 26.*

**Сведения по потокам платежей за товары и услуги**

**в разрезе валют за 2010 год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **Сумма платежей, отправленных из Казахстана** | **Сумма платежей, полученных в Казахстан** |
| **Объем****(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,******в %*** | **Объем****(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,******в %*** |
| Доллар США | 2 462,6 | *60,5%* | 3 653,3 | *90,7%* |
| Российский рубль | 874,9 | *21,5%* | 211,8 | *5,3%* |
| Евро | 662,9 | *16,3%* | 95,3 | *2,4%* |
| Фунт Стерлингов | 28,6 | *0,7%* | 23,3 | *0,6%* |
| Швейцарский франк | 14,5 | *0,4%* | 4,6 | *0,1%* |
| Тенге | 13,6 | *0,3%* | 32,1 | *0,8%* |
| Йена | 4,3 | *0,1%* | 4,9 | *0,1%* |
| Прочие | 5,8 | *0,1%* | 0,5 | *0,01%* |
| **Общий итог** | **4 067,3** | ***100,0%*** | **4 025,9** | ***100,0%*** |

Основную долю платежей, отправленных из Казахстана за рубеж, составляют платежи за товары (сырье и материалы, машины и оборудования и так далее, за исключением недвижимости) – 75,4% от общего объема платежей, 5,7% составляют платежи за транспортные услуги, 12,1% - платежи за деловые, профессиональные и технические услуги (таблица 27). Наибольшая доля платежей, поступивших в Казахстан, приходится также на платежи за товары (доля 75,9%), транспортные услуги (доля – 6,5%), прочие деловые, профессиональные и технические услуги (доля – 6,0%), прочие платежи за товары (доля – 5,5%).

*Таблица 27.*

**Сведения по потокам платежей за товары и услуги**

**в разрезе видов платежей за 2010 год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды платежей** | **Платежи, отправленные из Казахстана** | **Платежи, полученные в Казахстан** |
| **Объем** **(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** | **Объем** **(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** |
|
| Платежи за товары, за исключением недвижимости | 3 066,9 | *75,4%* | 3 054,2 | *75,9%* |
| Платежи за недвижимость | 15,0 | *0,4%* | 0,2 | *0,01%* |
| Покупка непроизведенных нефинансовых активов | 2,5 | *0,1%* | 0,03 | *0,001%* |
| Платежи за ремонт товаров | 4,0 | *0,1%* | 0,7 | *0,02%* |
| Прочие платежи за товары, в том числе возврат средств | 57,1 | *1,4%* | 220,7 | *5,5%* |
| Платежи за транспортные услуги | 232,6 | *5,7%* | 260,6 | *6,5%* |
| Строительные услуги | 7,2 | *0,2%* | 7,6 | *0,2%* |
| Страховые услуги | 59,0 | *1,4%* | 6,1 | *0,2%* |
| Финансовые услуги | 37,9 | *0,9%* | 112,2 | *2,8%* |
| Прочие деловые услуги | 492,1 | *12,1%* | 242,3 | *6,0%* |
| Услуги частным лицам и услуги в сфере культуры и отдыха | 29,1 | *0,7%* | 0,6 | *0,01%* |
| Поездки | 32,0 | *0,8%* | 0,7 | *0,02%* |
| Прочие платежи за услуги, в том числе возврат средств | 32,0 | *0,8%* | 119,9 | *3,0%* |
| **Итого** | **4 067,3** | ***100,00%*** | **4 025,9** | ***100,0%*** |

**Товарооборот между странами - участницами СНГ**

В 2010 году объем платежей, **отправленных из Казахстана в страны - участницы СНГ за товары и услуги[[17]](#footnote-17)**, составил 1 662,6 млрд. тенге (11,3 млрд. долл. США). Объем **полученных платежей** в Казахстан из стран - участниц СНГ за товары и услуги составил 592,8 млрд. тенге (4,0 млрд. долл. США).

Основным торговым партнером Республики Казахстан является Российская Федерация. Так, сумма платежей в указанную страну за товары и услуги составила 83,5% от общего объема платежей со всеми странами СНГ. Сумма платежей из России, полученных за товары и услуги, составила 82,0% (таблица 28).

*Таблица 28.*

**Сведения о структуре расчетов, связанных с товарооборотом между странами – участницами СНГ, за 2010 год в разрезе стран**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **Сумма платежей, направленных в банки участниц ТС** | **Сумма платежей, поступивших от банков участниц ТС** |
| **Объем****(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** | **Объем****(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей, в %*** |
| Россия | 1 388,4 | *83,5%* | 486,1 | *82,0%* |
| Азербайджан | 4,7 | *0,3%* | 3,5 | *0,6%* |
| Армения | 0,4 | *0,02%* | 0,1 | *0,02%* |
| Беларусь | 48,0 | *2,9%* | 6,8 | *1,1%* |
| Киргизия | 38,7 | *2,3%* | 42,4 | *7,2%* |
| Молдова | 4,5 | *0,3%* | 1,0 | *0,2%* |
| Таджикистан | 2,3 | *0,1%* | 27,0 | *4,5%* |
| Туркменистан | 0,6 | *0,04%* | 0,9 | *0,2%* |
| Украина | 144,9 | *8,7%* | 9,7 | *1,6%* |
| Узбекистан | 30,1 | *1,8%* | 15,3 | *2,6%* |
| **Общий итог** | **1 662,6** | ***100,0%*** | **592,8** | ***100,0%*** |

Вместе с тем, степень использования национальных валют в торговых расчетах между странами СНГ является незначительной. Основная сумма расчетов по взаимной торговле со странами СНГ проходит в долларах США и российских рублях (таблица 29).

*Таблица 29.*

**Сведения о структуре расчетов, связанных с товарооборотом между странами – участницами СНГ, за 2010 год в разрезе валют**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **Сумма платежей, отправленных из Казахстана** | **Сумма платежей, полученных в Казахстан** |
| **Объем****(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,******в %*** | **Объем****(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,******в %*** |
| Доллар США | 708,6 | *42,6%* | 355,3 | *59,9%* |
| Российский рубль | 866,0 | *52,1%* | 211,8 | *35,7%* |
| Евро | 73,6 | *4,4%* | 7,8 | *1,3%* |
| Швейцарский франк | 7,0 | *0,4%* | 0,9 | *0,2%* |
| Тенге | 4,7 | *0,3%* | 16,5 | *2,8%* |
| Сом | 1,2 | *0,1%* | 0,4 | *0,1%* |
| Гривна | 0,6 | *0,04%* | 0,00003 | *0,000005%* |
| Прочие валюты | 0,7 | *0,04%* | 0,03 | *0,01%* |
| **Общий итог** | **1 662,6** | *100,0%* | **592,8** | *100,0%* |

При этом, если высокая доля использования долларов США наблюдается при расчетах в основном со всеми странами (доля от общего объема отправленных платежей в Россию - 34,5%, Азербайджан – 85,8%, Армению – 90,0%, Беларусь – 66,0%, Киргизию – 89,9%, Молдову – 74,6%, Таджикистан – 98,7%, Туркменистан – 90,5%, Украину – 85,0%, Узбекистан – 98,3%, аналогичная ситуация и по полученным платежам), то высокая доля использования российского рубля наблюдается по отправленным платежам в Россию (61,6% от общего объема платежей, отправленных в указанную страну) и Беларусь (15,8% соответственно).

Основную долю платежей, направляемых из Казахстана в страны СНГ, составляют платежи за товары (сырье и материалы, машины и оборудования и так далее, за исключением недвижимости) – 84,2% от общего объема платежей (таблица 30). Наибольшая доля платежей, поступивших в Казахстан, приходится также на платежи за товары (доля 54,6%) и платежи за транспортные услуги (доля – 24,3%).

*Таблица 30.*

**Сведения о структуре расчетов, связанных с товарооборотом между странами-участницами Таможенного Союза, за 2010 год в разрезе видов платежей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды платежей** | **Платежи, отправленные из Казахстана** | **Платежи, полученные в Казахстан** |
| **Объем** **(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** | **Объем** **(млрд. тенге)** | ***Доля от общего объема платежей,*** ***в %*** |
|
| Платежи за товары, за исключением недвижимости | 1 400,4 | *84,2%* | 323,6 | *54,6%* |
| Платежи за недвижимость | 1,6 | *0,1%* | 0,001 | *0,005%* |
| Покупка непроизведенных нефинансовых активов | 0,4 | *0,03%* | 0,03 | *0,01%* |
| Платежи за ремонт товаров | 2,7 | *0,2%* | 0,1 | *0,01%* |
| Прочие платежи за товары, в том числе возврат средств | 12,9 | *0,8%* | 26,2 | *4,4%* |
| Платежи за транспортные услуги | 107,5 | *6,5%* | 144,2 | *24,3%* |
| Строительные услуги | 2,9 | *0,2%* | 3,9 | *0,7%* |
| Страховые услуги | 8,4 | *0,5%* | 0,4 | *0,1%* |
| Финансовые услуги | 1,7 | *0,1%* | 29,9 | *5,0%* |
| Прочие деловые услуги | 111,5 | *6,7%* | 26,7 | *4,5%* |
| Услуги частным лицам и услуги в сфере культуры и отдыха | 2,9 | *0,2%* | 0,1 | *0,01%* |
| Поездки | 2,0 | *0,1%* | 0,2 | *0,03%* |
| Прочие платежи за услуги, в том числе возврат средств | 7,7 | *0,5%* | 37,5 | *6,3%* |
| **Итого** | **1 662,6** | ***100,00%*** | **592,8** | ***100,0%*** |

**Товарооборот между участницами Таможенного союза**

В 2010 году объем платежей, **отправленных из Казахстана в страны - участницы Таможенного союза за товары и услуги**, составил 1 436,5 млрд. тенге (9,7 млрд. долл. США), увеличившись по сравнению с 2009 годом на 9,7%. Объем **полученных платежей** в Казахстан из стран – участниц Таможенного союза за товары и услуги составил 492,9 млрд. тенге (3,3 млрд. долл. США), рост по сравнению с 2009 годом на 21,6%.

Основной объем расчетов по взаимной торговле со странами - участницами ТС приходится на российские рубли (60,1% от общей суммы отправленных платежей и 42,4% от общей суммы полученных платежей) и доллары США (35,5% и 54,4% соответственно). Наибольшую долю платежей, направляемых из Казахстана в страны-участницы ТС, составляют платежи за товары – 83,9% от общего объема платежей и прочие деловые, профессиональные и технические услуги - 7,1% соответственно. При этом наибольшая доля платежей, поступивших в Казахстан, приходится на платежи за товары (доля 53,7%) и платежи за полученные транспортные услуги (доля – 27,3%).

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Роль платежной системы заключается в обеспечении своевременного и эффективного перевода денежных средств между потребителем и поставщиком товаров и услуг, что способствует своевременному завершению выполнения обязательств, принятых в результате экономической и финансовой деятельности. В связи с этим, эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы.

Реформирование экономики и банковской системы страны вызвали необходимость построения платежных систем, отличающихся надежностью, безопасностью и эффективностью, позволяющих проводить платежи быстро и с минимальными рисками. В связи с чем, с момента провозглашения суверенитета Республики Казахстан Национальным Банком была начата работа по реформированию платежных систем.

За годы независимости республики Национальным Банком была проведена значительная работа по развитию и совершенствованию платежных систем. По итогам проведенных работ в настоящее время на территории Республики Казахстан функционируют следующие национальные платежные системы – Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга, оператором которых является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан».

Примечательным является то, что работа Национального Банка по реформированию платежных систем и приближению их к международным стандартам высоко оценена консультантами международных финансовых организаций. Так, экспертами международных финансовых организаций (Международный валютный фонд, Всемирный Банк) неоднократно отмечалась высокая эффективность и надежность платежных систем Казахстана, обеспечивающих своевременное и безопасное проведение платежей и переводов денег.

В целом, принимаемые Национальным Банком меры по развитию платежной системы направлены главным образом на повышение операционной эффективности, надежности, скорости и своевременности платежных операций при одновременном сокращении или ограничении финансовых рисков, а также создание благоприятного климата для использования существующих и внедрения новых безналичных платежных инструментов.

В рамках выполнения задачи по обеспечению надежности и безопасности функционирования платежных систем Национальный Банк Казахстана на постоянной основе проводит работы по совершенствованию нормативных правовых актов, касающихся отдельных вопросов платежей и переводов денег, осуществляет надзор за функционированием платежных систем.

Национальный Банк и в будущем будет осуществлять политику дальнейшего совершенствования и развития платежных систем Казахстана в соответствии последними достижениями в области научного и технического прогресса. При этом будет продолжена работа по обеспечению эффективного и надежного функционирования платежных систем, содействию развитию инновационных розничных платежных инструментов и электронного банкинга.

1. На сайте КЦМР значится 50 пользователей + КП КЦМР. [↑](#footnote-ref-1)
2. Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 1998 года № 242. [↑](#footnote-ref-2)
3. Инструкция о требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 95. [↑](#footnote-ref-3)
4. В группу «Прочие банки» включен Межгосударственный Банк и Евразийский Банк Развития. [↑](#footnote-ref-4)
5. Риск ликвидности – риск плательщика, связанный с возможностью невыполнения им своих обязательств по переводу денег. [↑](#footnote-ref-5)
6. Системный риск – это риск того, что невыполнение обязательств одним пользователем платежной системы по переводу денег вызовет невыполнение своих обязательств другими (одним или несколькими) пользователями платежной системы. [↑](#footnote-ref-6)
7. КОД = ΣД / Лс,

где: КОД – коэффициент оборачиваемости денег в МСПД за операционный день; ΣД – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); Лс – текущая ликвидность МСПД (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в/изъятых из МСПД в течение операционного дня). [↑](#footnote-ref-7)
8. Лс

 КЛД = -----------,

ΣД + ΣН

где: КЛД – коэффициент ликвидности МСПД за операционный день; Лс – текущая ликвидность МСПД (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в /изъятых из МСПД в течение операционного дня); ΣД – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); ΣН – сумма неисполненных платежей, аннулированных МСПД в конце операционного дня по причине недостаточности ликвидности. [↑](#footnote-ref-8)
9. Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы). [↑](#footnote-ref-9)
10. Средняя сумма чистой дебетовой позиции пользователей соотносится к среднедневной сумме оборотов пользователей в МСПД, поскольку расчет чистых позиций пользователей клиринга осуществляется за счет имеющихся средств пользователей в МСПД. [↑](#footnote-ref-10)
11. Коэффициент использования лимита рассчитывается делением суммы платежей, осуществленных через ПКС, на сумму установленного лимита на объем платежей через ПКС для банков и небанковских организаций, через чьи корр.счета прошли платежи. [↑](#footnote-ref-11)
12. Учитываются платежные документы по проведенным внутрибанковским и межбанковским платежам клиентов и платежам по собственным операциям банков и АО «Казпочта», за исключением ГЦВП, Комитета казначейства Министерства финансов РК, Национального Банка Республики Казахстан, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», Межгосударственного банка, Евразийского банка Развития, АО «Казахстанская ипотечная компания» и Клиринговой палаты КЦМР. [↑](#footnote-ref-12)
13. В учет не берутся платежные карточки, выпущенные банками РК, но распространяемые зарубежными банками. [↑](#footnote-ref-13)
14. В учет также берутся карточки международных платежных систем: American Express International, Diners Club International, Visa International и Europay International, распространяемые казахстанскими банками. [↑](#footnote-ref-14)
15. Сведения по мошенническим операциям представляются банками на ежеквартальной основе. [↑](#footnote-ref-15)
16. Сведения представлены в пересчете на тенге по рыночному средневзвешенному курсу обмена валют на момент совершения операции. [↑](#footnote-ref-16)
17. Сведения по товарообороту с Грузией учтены за период с января по август 2009 года. [↑](#footnote-ref-17)