|  |
| --- |
| **ҚАЗАҚСТАННЫҢ** **ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІН** **ҚАДАҒАЛАУ (ОВЕРСАЙТ)****Дайындаған: Қазақстан Республикасы****Ұлттық Банкінің Төлем жүйелері департаменті****Алматы, 2011 жылғы маусым** |

МАЗМҰНЫ

КІРІСПЕ 2

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІНІҢ ДАМУ ТАРИХЫ 3

ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІН ҚАДАҒАЛАУ (ОВЕРСАЙТ): ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТӘЖІРИБЕ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН 8

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ 14

БАНКАРАЛЫҚ АҚША АУДАРЫМЫ ЖҮЙЕСІ 16

БАНКАРАЛЫҚ КЛИРИНГ ЖҮЙЕСІ 26

БАНКТЕР АРАСЫНДАҒЫ КОРРЕСПОНДЕНТТІК ҚАТЫНАСТАР ЖҮЙЕСІ 31

ТӨЛЕМ ҚҰРАЛДАРЫ 34

ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ 37

ХАЛЫҚАРАЛЫҚ АҚША АУДАРЫМДАРЫ ЖҮЙЕСІ 51

ТАУАР АЙНАЛЫМЫНА БАЙЛАНЫСТЫ ТРАНСШЕКАРАЛЫҚ ТӨЛЕМДЕР 54

ҚОРЫТЫНДЫ 60

# КІРІСПЕ

Сенімді және қауіпсіз төлем жүйелері тұтастай алғанда мемлекеттің қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыруға мүмкіндік жасайды, қаржы ресурстарын тиімді пайдалануды қамтамасыз етеді, сондай-ақ сатушылар мен сатып алушылар арасында уақтылы есеп айырысуға кепілдік береді. Төлем жүйесін жетілдіру, оның ордан әрі дамуын таңдау Қазақстан Ұлттық Банкінің маңызды басымдығы болып табылады.

Осыған байланысты, «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында төлем жүйелерінің жұмысын қамтамасыз ету Қазақстан Ұлттық Банкінің негізгі міндеттерінің біріне жатқызылған.

Шаруашылық жүргізетін субъектілер арасында уақтылы есеп айырысуды қамтамасыз ететін және ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру кезінде ең төменгі тәуекелдермен сипатталатын төлем жүйелерін құру бойынша жұмысты Ұлттық Банк 1991 жылы тәуелсіздік алғаннан кейін бастады және жүргізілген жұмыстардың қорытындысы бойынша он жылдан астам бойы Қазақстан аумағында мынадай екі ұлттық төлем жүйесі ойдағыдай жұмыс істеуде және даму үстінде: Банкаралық ақша аудару жүйесі (БААЖ) және Банкаралық клиринг жүйесі. Бұл ретте халықаралық қаржы ұйымдарының (Халықаралық Валюта Қоры, Дүниежүзілік Банк) сарапшылары ақша төлемі мен аударымын уақтылы жүргізуді қамтамасыз ететін Қазақстанның төлем жүйелерінің жоғары тиімділігін және сенімділігін бірнеше рет атап өтті. Халықаралық Валюта Қоры консультанттарының бағалауы бойынша Қазақстанның төлем жүйелері жүйелік маңызды төлем жүйелері үшін Халықаралық Есеп айырысу Банкі белгілеген барлық 10 Басты қағидатқа (төлем жүйелері саласындағы халықаралық стандарттар) толық сәйкес келеді.

Төлем жүйелерінің жұмысын қамтамасыз ету және жетілдіру мақсатында Ұлттық Банк ақша төлемі мен аударымының жекелеген мәселелеріне қатысты нормативтік құқықтық актілерді бекітеді. Бұл ретте төлем жүйелерінің техникалық сипаттамаларын жетілдіруге, жаңа төлем құралдарын ендіруге бағытталған іс-шаралар, сондай-ақ инновациялық төлем құралдарын пайдалануға арналған жеткілікті құқықтық базасын қамтамасыз ету бойынша жұмыс тұрақты негізде жүргізіледі.

Ұлттық Банктің ақша төлемі мен аударымы саласындағы негізгі функцияларының бірі төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) болып табылады, бұл елде төлем жүйелерінің жұмыс істеу деңгейін бағалауға, сондай-ақ төлем механизмдерінің қандай да болсын нарықтарының даму тиімділігін талдауға мүмкіндік береді.

Қазақстанның төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) жинағы ел тәуелсіздігінің 20 жылдығына арналған және ұлттық төлем жүйелері мен өзге төлем механизмдерінің соңғы он жылдағы даму нәтижелерін көрсетеді.

Осы жинақта төлем жүйелерін реформалау бойынша негізгі қадамдар көрсетілген, Ұлттық Банктің төлем жүйелерін қадағалау бойынша функциялары ашып көрсетілген, ұлттық төлем жүйелерінің жұмысы жөніндегі статистикалық деректер, Қазақстан банктері арасындағы корреспонденттік қатынастар жүйесінің жұмысын және ел аумағында төлем құралдарын пайдалануды талдау берілген. Сондай-ақ төлем карточкалары нарықтары мен халықаралық ақша аударымы жүйелерінің дамуы туралы ақпарат берілген.

# ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІНІҢ ДАМУ ТАРИХЫ

Қазақстанның егемендігін жариялау, нарықтық қатынастарға көшу елдің экономикасын, оның ішінде қаржы жүйесін құрылымдық реформалауға себепші болды. Бұл ретте сенімділігімен және жоғары тиімділігімен ерекшеленетін түбегейлі жаңа төлем жүйесін құрудың маңызды мәні болды. Қазақстан Республикасының төлем жүйесі реформасының негізгі мақсаттары банктер және олардың клиенттері арасындағы төлемдердің өтуін жеделдету (90-шы жылдардың басында бір төлемнің өту мерзімі 3-12 күнді құрады), сондай-ақ әртүрлі төлем құралдарын (тапсырмаларды, чектерді, төлем талаптарын) айналысқа неғұрлым кеңінен ендіру болып табылды. Қазіргі заманғы төлем жүйесін құру кезінде Қазақстанның Ұлттық Банкі Еуропа Одағы, Шығыс Еуропа, Балтық Жағалауы елдерінің және ТМД елдерінің тәжірибесін зерделеді.

Төлем жүйесін реформалаудың алғашқы қадамы 1991 жылы коммерциялық банктердің филиаларалық айналымдарының (ФАА) шоттарын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің филиалдарында ашылған корреспонденттік шоттарға көшіру болып табылды, бұл ФАА жабуға, банкаралық есеп айырысуларды реттеуге және коммерциялық банктерге (Кредсоцбанк, Промстройбанк, Агроөнеркәсіпбанкі, Жинақ банкі) кассалық қызмет көрсетудің орындалуын қамтамасыз етуге мүмкіндік берді.

КСРО-ның тарауына және кеңестік кеңістіктен кейінгі елдердің мемлекеттік тәуелсіздік алуына байланысты 1992 жылы ТМД елдерінің ұлттық/орталық банктері үшін сауда-экономикалық есеп айырысуларды жүзеге асыру мақсатында корреспонденттік шоттар ашылды. Осы шоттар бойынша операциялар 1992 жылғы 1 шілдеден бастап жүргізіле бастады.

1992 жылы банкаралық есеп айырысуларды қамтамасыз ету мақсатында Ұлттық Банк барлық ауданда, қалаларда, облыс облыстарының қалалық аудандарында және Алматы қ. есеп айырысу-кассалық орталықтарын құрды. 1992 жылдың ортасында Ұлттық Банктің 19 облыстық және 274 аудандық есеп айырысу-кассалық орталықтары жұмыс істеді.

1993 жыл ішінде Ұлттық Банк ел ішінде және сол сияқты одан тысқары шаруашылық жүргізуші субъектілер арасындағы өзара берешекті есепке алуды жүргізді. Осы жылы техникалық құралдардың дайын болуына орай жалға авизоларды пайдалануға жол бермеу және төлемдерді жеделдету мақсатында Қазақстан облыстарының арасындағы есеп айырысу кезінде электрондық төлемдерді ендіру басталды.

1994 жылы тұңғыш рет Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық міндеттемелерінің шығарылымы жүзеге асырылды. Осы жылы Мемлекеттік бағалы қағаздардың орталық депозитарийі құрылды.

1995 жылы Қазақстанда тұңғыш Алматы клирингтік палатасын (АКП) құру маңызды қадам болды, ол көпжақты өзара есеп айырысу әдісі бойынша жұмыс істеді. Осы жүйенің кемшілігі қатысушы банктердің күннің аяғында төлем тапсырмаларын қағаз тасымалдауыштармен алмасуға тура келуі болды. Сол 1995 жылы Ұлттық Банк рубль аймағы елдерімен шоттарды салыстырып тексеруді және ұлттық банктердің корреспонденттік шоттарындағы қалдықтарды реттеуді жүзеге асырды, сондай-ақ тиісті мемлекетаралық келісімдерді дайындады.

Ұлттық Банк 1996 жылы төлем жүйелерін дамыту жөніндегі мынадай бірқатар іс-шараларды жүргізді:

- Ұлттық Банктің облыстық филиалдары жанында аймақтық клиринг палаталарын құру, олар ішкі аймақтық төлемдердің банкаралық клирингін жүзеге асырды;

- «электрондық төлем тапсырмасы» ұғымын нормативтік бекіту, төлем жүйесінің қатысушылары арасында ақпарат алмасу үшін электрондық хабарлардың SWIFT тәріздес форматтарын әзірлеу және ендіру;

- Алматы клиринг палатасын «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК (ҚБЕО) етіп қайта ұйымдастыру, ол осы уақытқа дейін төлем жүйелерінің операторы болып табылады.

1996 жылы ҚБЕО-да жиынтық негізде есеп айырысуды жүзеге асыратын және нақты уақыт режимінде жиынтық есеп айырысудың перспективалық жүйесінің (RTGS – real time gross settlement system) сипаттамалары бар ірі төлемдер жүйесін құру банкаралық төлемдердің өтуін жеделдетуге себепші болатын сәт болды. Ірі төлемдердің Қазақстандық жүйесінің негізі ретінде Швейцария тәжірибесі, атап айтқанда SIC (Swiss Interbank Clearing) жүйесін құру тәжірибесі алынды. Ірі төлемдер жүйесі қысқа мерзім ішінде қағаз нұсқасымен растай талап етілмейтін электрондық құжат айналымы нәтижесінде ақша аударымдарының жылдамдығы мен сенімділігі, сондай-ақ жоғары қауіпсіздік деңгейі бойынша барынша танымал болды.

Төлем жүйесін жетілдіруге себепші болған маңызды іс-шара Ұлттық Банктің орталық аппаратында екінші деңгейдегі банктердің корреспонденттік шоттарын орталықтандыру болып табылды, орталықтандыру 1998 жылғы қазан – қараша аралығында жүргізілді. Корреспонденттік шоттарды орталықтандыру Ұлттық Банкке есеп айырысу банкінің және банктердің банкінің функцияларын жедел жүзеге асыруға, төлем жүйесін және тұтас банк жүйесін бақылау функцияларының тиімділігін арттыруға мүмкіндік берді.

Бөлшек төлемдерді нарығында бәсекелестікті құру және банк қызметінің осы саласында қызмет көрсету сапасын жақсарту мақсатында 1999 жылғы 1 тамыздан бастап Қазақстан Республикасының аумағында Ұлттық Банкінің облыстық филиалдары жанындағы клирингтік палаталардың қызметі тоқтатылды. Бұл ретте Қазақстанда Америка автоматтандырылған клиринг жүйесінің түрі бойынша жүйе клиринг жүйесін (қатысушылардың жалпы жүйедегі таза позицияларының түпкілікті есебімен қаражатты алдын ала депонирлемей жұмыс істейтін, қарама-қарсы міндеттемелерді көпжақты өзара есепке алу жүйесін) – осы уақытта ойдағыдай жұмыс істеп тұрған Банкаралық клиринг жүйесін құру туралы шешім қабылданды.

1998 жылғы маусымда «Ақша төлемi мен аударымы туралы» Қазақстан Республикасының Заңы қабылданды, бұл Қазақстан Республикасындағы ақша төлемi мен аударымын жүзеге асыру кезiнде туындайтын қатынастарды реттейтiн негізгі құжат және Ұлттық Банктің осы саладағы нормативтік құқықтық базасын әзірлеу бойынша жұмыстар басталды.

Нормативтік және технологиялық базаны жетілдіру нәтижесінде банктік және қаржы секторларының сол күнгі түпкілікті есеп айырысулары бар тиімді және қауіпсіз жүйеге өсіп отырған қажеттілігін қанағаттандыру мақсатында ірі төлемдер жүйесі 2000 жылы нақты уақыт режимінде жұмыс істейтін және Қазақстанның жүйелік маңызы бар төлем жүйесі болып табылатын Банкаралық ақша аударымы жүйесі (БААЖ) болып қайта құрылды.

Кез келген ел үшін RTGS жүйесін құрудың қаржы саласында ең жоғары басымдығы бар. Осы жүйенің болуы мемлекеттің банк жүйесінің тұрақты жұмыс істеуін сипаттайды. Бүкіл әлемде осындай жүйелерді құруға қойылатын тиісті талаптарды белгілейтін жалпыға ортақ стандарттар қолданылады. Осылайша, БААЖ-ды ендіру жүйеге қатысушы банктердің мониторинг жүйесінің механизмдерін және өтімділік тәуекелдерін басқаруды жетілдіруге мүмкіндік беретін, Қазақстанның төлем жүйесінің дамуының келесі маңызды кезеңі болып табылды.

2003 және 2005 жылдары Халықаралық Валюта Қорының және Дүниежүзілік Банктің сарапшылары Қазақстанның төлем жүйелеріне бағалау жүргізді, оған сәйкес Қазақстанның төлем жүйелері халықаралық стандарттарға, оның ішінде Халықаралық Есеп айырысу Банкі жүйелік маңызды төлем жүйелері үшін белгіленген 10 Басты қағидаттарға сәйкес келеді деп танылды. Сондай-ақ, 2003 жылғы қарашада Қазақстанның төлем жүйелері жұмысының негізгі ерекшеліктерін ашатын Төлем жүйелері жөніндегі Қызыл кітап жарияланды. 2006 жылғы сәуірде Қазақстандағы төлемдер, клирингтік және есеп айырысу жүйелері жөнідегі күміс кітап шығарылды.

2007 жылы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Астана қ. жаңа Резервтік орталығын салу бойынша жұмыстар басталды. Ұлттық Банк Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 51 қаулысымен «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Q-BRO» Резервтік Орталығы» акционерлік қоғамы құрылды», оны құрудың негізгі мақсаты Резервтік орталықтың үйін салу және оны одан әрі пайдалануға беру болып табылады.

Ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру кезінде мемлекеттік тілді пайдалануды қамтамасыз ету мақсатында 2008 жылғы 1 желтоқсанда Қазақстан төлем жүйелерінің ҚР СТ 1048-2002 стандартына негізделген қазақ тілінің символдары бар жаңа код кестесін пайдалануға көшу жүзеге асырылды.

2009-2010 жылдары Ұлттық Банк Қазақстан төлем жүйелерінің операциялық сенімділігін және өндірістік тиімділігін арттыру мақсатында ұлттық төлем жүйелерінің техникалық инфрақұрылымын түрлендіру және жаңа бағдарламалық-техникалық платформаға көшу бойынша жұмыс жүргізді. Жүргізілген жұмыстардың қорытындысы бойынша 2010 жылғы 7 маусымда олардың төлем жүйелерінің жаңа нұсқаларына (БААЖ-2, Банкаралық клиринг жүйесі-2) миграциясы жүзеге асырылды, миграция жоғары қауіпсіздік деңгейімен және өткізу мүмкіндігінің айтарлықтай ұлғаюымен сипатталады. Жаңа төлем жүйелерінің барлық компоненттері ресурсты үнемдеу және барынша пайдалану талаптары, қорғаныш пен рұқсат етудің талап етілетін деңгейін қамтамасыз ету, сондай-ақ қаржы саласында қолданылатын стандарттармен үйлесімдігі ескеріле отырып әзірленді. Негізгі және резервтік орталықтардың бір тұтас ретінде жұмыс істеуіне мүмкіндік беретін кластерлік бағдарламалық қамтамасыз етуді теңшеу және тәжірибелік пайдалануға енгізу жүзеге асырылды.

Сондай-ақ 2009 жылы төлем жүйелерінің басым бағыттары және Қазақстанның төлем жүйелерінің инфрақұрылымына қатысты жалпымемлекеттік мәні бар жобалары іске асыру кезінде тиімді іс-әрекет жасау бойынша келісілген саясатты әзірлеу мақсатында Ұлттық Банк жанында консультациялық-кеңесші орган – Ұлттық төлем кеңесі құрылды.

Ұлттық Банктің соңғы жылдардағы негізгі жобаларының бірі клиенттердің банк шоттарының реформасы болды, ол 2005 жылы басталып, 2010 жылы ойдағыдай аяқталды. Банк клиентінің шоты (клиенттің жеке сәйкестендіру коды) төлем құжатының міндетті деректемесі болып табылады және клиентті сәйкестендіру үшін қажетті ақпарат бар. Банктің клиенттері шоттарының реформа жүргізу үшін пайдаланылған құрылымы 9 символдан тұрды және оған баланстық шоттың нөмірі, банктің немесе ұйымның шартты нөмірі және банктік сәйкестендіру коды негізінде есептелген бақылау кілті кірді. Алайда, шоттың 9 разрядты құрылымы банктердің осы құрылымдағы ақпаратқа қажеттілігін толық мөлшерде көрсеткен жоқ. Осыған байланысты, Ұлттық Банк құрылымды және банк клиентінің шоты мен ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру кезінде қаржы ұйымдарын сәйкестендіретін банктік сәйкестендіру кодының разрядтығын жетілдіру қажеттігі туралы мәселе қойылды.

Болашақ интеграциялық үрдістер үшін қолайлы жағдайлар жасау мақсатында банктің клиенті шотының жаңа құрылымы және банктік сәйкестендіру кодының негізі ретінде тиісінше ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number – банк шотының халықаралық нөмірі) және ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes – банктік сәйкестендіру кодтары) алынды. Қаржы қоғамдастығында банктік деректемелердің стандарттарын кеңіне қолдану Қазақстанның төлем жүйелеріндегі банктер мен олардың клиенттерін сәйкестендіру жүйелерін жетілдіруге, ішкі және халықаралық төлемдерді өңдеуді автоматтандыруға және жеделдетуге, STP (Straight through processing – төлемді тікелей өңдеу) қағидатын сақталуын қамтамасыз етуге бағытталды.

Осы реформаны ойдағыдай іске асыру мақсатында бес жыл бойы ауқымды жұмыс жүргізілді, оған мынадай негізгі кезеңдер кіреді:

– 2005-2006 жылдары – материалдарды зерделеу және банктер өз клиенттеріне беретін жаңа банк шотының нақты құрылымы туралы мәселені шешу мақсатында Ұлттық Банктің, екінші деңгейдегі ірі банктердің, «Мемлекеттік зейнетақы төлеу орталығы» РМҚК-ның, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің өкілдерінен Жұмыс тобын құру;

– 2007-2008 жылдары – клиенттердің банк шоттарының жаңа нөмірлерін және банктік сәйкестендіру кодтарын беру мәселелерін реттейтін нормативтік құқықтық актілерді әзірлеу, келісу, бекіту және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде тіркеу, сондай-ақ клиенттердің жаңа банк шоттарына көшу бойынша қажетті дайындық жұмыстарын жүргізу;

– 2008-2009 жылдары – қаржы ұйымдарының, оның ішінде Ұлттық Банктің клиенттерге берілген жаңа банк шоттарын қозғалысқа келтіру, клиенттермен банктердің жаңа банк шоттар беру туралы хабарлама бөлігінде қосымша келісімдер жасау, «Мемлекеттік зейнетақы төлеу орталығы» РМҚК-мен және зейнетақы қорларымен зейнетақы, жәрдемақы және басқа әлеуметтік төлемдер алушылармен банктер берген банк шоттарының жаңа нөмірлері туралы ақпарат алмасу схемасын айқындау, техникалық тапсырмалар әзірлеу бойынша қызметті үйлестіру;

– 2009-2010 – қаржы ұйымдарының, ҚБЕО және Ұлттық Банктің жаңа банк шоттарына көшу бойынша жүйелі тестілеуге қатысу, қажетті үйлестіру және түсіндірме жұмыстарын жүргізу, басқару құжаттарын әзірлеу.

Жүргізілген жұмыстардың қорытындысы бойынша 2010 жылғы 7 маусымда Қазақстанның банктік және төлем жүйелерінің банк клиентінің банк шоттарының жаңа нөмірлеріне және банктік сәйкестендіру кодтарына көшуі жүзеге асырылды.

2009-2010 жылдары Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының мүдделі мемлекеттік органдарымен (Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі, Қазақстан Республикасы Әділет министрлігі, Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі) бірлесіп ұлттық төлем жүйелерін және екінші деңгейдегі банктердің ақпарат жүйелерін жеке және заңды тұлғаларды мемлекеттік ақпарат жүйелерінде мемлекеттік сәйкестендіру жүйесін бірегейлендіруге бағытталған «Сәйкестендiру нөмiрлерiнiң ұлттық тiзiлiмдерi туралы» Қазақстан Республикасының Заңы нормаларын іске асыру шеңберінде сәйкестендіру нөмірлерін (ЖСН/БСН) пайдалануға көшіру бойынша белсенді жұмыс жүргізілді.

Осы жұмыстар шеңберінде 2010 жылы мынадай құжаттар қабылданды:

1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшуге байланысты дайындық іс-шараларын жүргізу туралы» 2010 жылғы 29 қарашадағы № 101 қаулысы;

2) Ұлттық Банк Төрағасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу және Қазақстан Республикасының төлем жүйелеріне тестілеу жүргізу жөніндегі жұмыс тобын құру жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы» 2010 жылғы 25 қарашадағы № 96 өкімі;

3) Қазақстан Ұлттық Банктің автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйелерінің, төлем жүйелерін пайдаланушылардың және «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК төлем жүйелерінің бағдарламалық-техникалық кешенінің сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу бойынша өзара іс-қимыл жасауын тестілеу жоспары.

2011 жылдың басында Қазақстанның төлем жүйелерінің, Ұлттық Банктің автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйелерінің, төлем жүйелерін пайдаланушылардың жеке сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшуге дайындығын тексеру бойынша бірқатар тестілеу жүргізілді.

Ұлттық Банктің төлем жүйелерінің тиімді жұмысын қамтамасыз ету саласындағы басым бағыттарының бірі Астана қ. негізгі орталық орналасқан ауданда төтенше және авариялық жағдайлар туындаған жағдайда Ұлттық Банктің және төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуіне кепілдік беретін жаңа резервтік орталығын құру болып табылады. Ұлттық Банктің резервтік орталығын құру географиялық орналасқан жеріне қарамастан өзге (адам, әлеуметтік-саяси, кәсіпкерлік) тәуекелдер болған кезде Ұлттық Банктің және ҚБЕО ақпараттық жүйелерінің үзіліссіз орнықты жұмыс істеу деңгейін деректерді резервтеу, аса маңызды ақпараттық жүйелердің бағдарламалық-техникалық кешендерін және телекоммуникациялық жабдығын қайталау арқылы көтеруі тиіс. Резервтік орталық мынадай міндеттердің шешілуін қамтамасыз етуі тиіс: ақпарат жүйелерінің ақпаратының барынша ықтимал көлемін резервтеу, жергілікті төтенше жағдайлар туындаған жағдайда Орталық аппараттың пайдаланушыларын Резервтік орталықта қалпына келтірілген жекелеген аса маңызды ақпарат жүйелеріне қосу мүмкіндігін қамтамасыз ету, Алматы қ. Орталық аппараттың үйі толық жойылған жағдайда аса маңызды ақпарат жүйелерін және Резервтік орталықтағы оларға арналған жұмыс орындарын қалпына келтіруді қамтамасыз ету. Тұтастай алғанда, Резервтік орталық тек күшті жер сілкінісі болған жағдайда ғана емес, сонымен қатар негізгі орталық орналасқан ауданда өзге төтенше жағдайлар туындаған жағдайда Ұлттық Банк жұмысының қауіпсіздік және сенімділік деңгейін артыруға алып келеді.

2010 жылы жаңа Резервтік орталықты салу бойынша жұмыстар жалғастырылды, банктік емес ұйымдардың Ұлттық Банктің Резервтік орталығының жоспарланып отырған үйінде олардың ақпаратының резервтік көшірмелерін сақтауға арналған қосымша алаңдар бөлуге арналған өтінімдері қарастырылды, мәселелерді талқылау үшін, оның ішінде Дата – орталықтарды жобалауға және салуға мамандандырылған компаниялармен бірқатар кездесулер жүргізілді. Резервтік орталықты жобалау алдындағы, жобалау жұмыстарына, салуға және енгізуге арналған консультациялық қызметтерді мемлекеттік сатып алу бойынша техникалық ерекше нұсқаманың жобасы қарастырылды.

# ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІН ҚАДАҒАЛАУ (ОВЕРСАЙТ): ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТӘЖІРИБЕ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН

Төлем жүйесі бір банк шотынан басқа банк шотына осы елде белгіленген заңдар, ережелер және стандарттар бойынша ақша төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру тетігін білдіреді. Қаржы нарықтарының және экономиканың банк секторының жұмыс істеуінің тиімділігі көбіне елдегі жұмыс істеп тұрған төлем жүйесіне байланысты.

Соған байланысты төлем жүйелерінің қауіпсіз және тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету орталық банктердің негізгі міндеттерінің бірі болып табылады. Халықаралық терминологияға сәйкес төлем және есеп айырысу жүйелерін қадағалау (оверсайт) орталық банктің функциясы болып табылады, оны орындаған кезде сенімділік және тиімділік мақсаттары жұмыс істеп тұрған және жоспарланған жүйелердің мониторингі, олардың осы мақсаттарға сәйкес келуін бағалау және, егер қажет болса, өзгерту арқылы қол жеткізіледі.

Төлем жүйелерін қадағалауды жүзеге асыру кезінде Халықаралық есеп айырысулар банкінің Төлем және есеп айырысу жүйелері жөніндегі комитеті әзірлеген халықаралық стандарттарға, оның ішінде мынадай негізгі қағидаттарға үлкен көңіл бөлінеді:

- ашықтық (жүйелерге арналған талаптар мен стандарттарды және оларға қатысты қолданылатын жүйелерді айқындау критерийлерін қоса алғанда орталық банктер өздерінің қадағалау саясаты туралы ашық мәлімдеулері тиіс);

- халықаралық стандарттар (орталық банктер тиісті жағдайда төлем және есеп айырысу жүйелеріне қатысты халықаралық стандарттарды қолдануы тиіс);

- пәрменді өкілеттіктер мен мүмкіндіктер (өздерінің қадағалау жөніндегі міндеттемелерін тиімді орындауы үшін орталық банктердің өкілеттіктері мен мүмкіндіктері болуы тиіс);

- жүйелелік (қадағалау стандарттары орталық банктің өзі басқаратын жүйені қоса алғанда, салыстырмалы төлем және есеп айырысу жүйелеріне қатысты жүйелі қолданылуы тиіс);

- басқа ресми органдармен ынтымақтастық (орталық банктер төлем және есеп айырысу жүйелерінің сенімділігі мен тиімділігін қамтамасыз ету кезінде басқа да тиісті орталық банктермен және ресми органдармен ынтымақтасуы тиіс).

Төлем жүйелерін қадағалаудың маңыздылығы туралы мәселенің 90 жылдардың өзінде көтерілгенін атап өткен жөн. Мәселен, Ондық Тобы мемлекеттерінің орталық банктері неттингінің банкаралық схемалар жөніндегі комитетінің есебінде (Ламфалусси есебі, Халықаралық есеп айырысулар банкі, 1990 жыл) орталық банктердің өздерінің ішкі банкаралық нарықтардың дамуын және осы нарықтардың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін төлем және есеп айырысу жүйелерінің қызметін қадағалайтыны көрсетілген. Банкаралық есеп айырысулар бойынша қызмет көрсетулердің негізгі жеткізушілері және соңғы сатыдағы кредиторлар ретінде орталық банктер банктердің кредиттеу және өтімділікке қатысты басқару саясатына, сондай-ақ олардың кредит тәуекелі мен ұлттық банк жүйесімен өтімділік тәуекелін байланыстыратын есептеу тетіктеріне ерекше көңіл бөледі және банктердің орталық банктің тарапынан төтенше қолдауына өтініш білдірмей қолайсыз өзгерістерге қарсы тұру қабілетін бағалайды. Ұлттық төлем жүйесін бұлай қадағалау орталық банктің түрлі функцияларын үйлестіреді және монетарлық және бақылаушы органдардың міндеттерін үйлестіруден де тұрады.

Көптеген орталық банктердің төлем жүйелерін қадағалау саласындағы өкілеттіктері заңнамалық актілерде айқындалған және ақша төлемдері мен аударымдары саласындағы нормативтік құқықтық базаны әзірлеуден, статистикалық деректердің мониторингінен, жинақтаудан, талдаудан және төлем жүйелерінің жұмыс істеуін бағалаудан тұрады.

Мәселен, «Ресей Федерациясының Орталық Банкі туралы» Федералдық заңға сәйкес төлем жүйесінің тиімді және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету Ресей Банкі қызметі мақсаттарының бірі болып табылады. Көрсетілген Заңға сәйкес Ресей Федерациясының Орталық Банкі елдегі есеп айырысу ережесін белгілейді, атқарушы биліктің уәкілетті органдарының тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүргізу арқылы Ресей Федерациясы бюджет жүйесінің барлық деңгейлерін бюджеттерінің және бюджеттердің орындалуын ұйымдастыру және орындау жүктелетін мемлекеттік бюджеттен тыс қорлардың шоттарына қызмет көрсетеді. Ресей Банкі Ресей Федерациясындағы есеп айырысу, оның ішінде клирингтік ұйымды үйлестіретін, реттейтін және лицензиялайтын орган болып табылады, сондай-ақ қолма-қол жасалмайтын есеп айырысуларды жүзеге асырудың ережесін, нысандарын, мерзімдерін және стандарттарын белгілейді.

Беларусь Республикасының Банктік кодексіне сәйкес төлем жүйесінің тиімді, сенімді және қауіпсіз жұмыс істеуін ұйымдастыру Беларусь Республикасының Ұлттық Банкі қызметінің негізгі мақсаттарының бірі болып табылады. Осы мақсатқа қол жеткізу шеңберінде Ұлттық Банк Беларусь Республикасының төлем жүйесінің жұмыс істеуін басқарады және төлемдерді жүзеге асырудың, тариф саясатының, өтімділікті басқарудың ережелерін белгілеу арқылы, сондай-ақ Беларусь Республикасы төлем жүйесінің жай-күйін сипаттайтын көрсеткіштерді жинақтау, жинау және талдау арқылы оны қадағалайды.

Монетарлық және қаржы кодексіне сәйкес Франция Банкі Орталық банктердің еуропалық жүйесінің төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету жөніндегі міндеті шеңберінде төлем жүйелерінің үздіксіз жұмысын және қауіпсіздігін қамтамасыз етеді.

Англияның Қаржы министрлігі, Банкі және қаржылық қызметтер басқармасы арасындағы уағдаластық туралы меморандумда (1997) Англия Банкінің қаржы жүйесінің инфрақұрылымын қоса алғанда, жалпы қаржы жүйесінің және атап айтқанда, төлем жүйесінің жалпы тұрақтылығы үшін жауап беретіндігі көзделген. 2005 жылғы қаңтардан бастап жыл сайын Англия Банкі Төлем жүйелерінің оверсайты жөніндегі есепті жариялайды, онда Банктің осы саладағы жұмысы сипатталады.

Қазақстан Республикасында төлем жүйелерінің жұмыс істеуіне және дамуына қадағалау рөлін мемлекеттің атынан Қазақстанның Ұлттық Банкі атқарады. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабына сәйкес төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету Ұлттық Банктің негізгі міндеттерінің бірі болып табылады.

Көрсетілген міндетті іске асыру шеңберінде Қазақстанның Ұлттық Банкіне белгілі бір функциялар жүктелген («Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабы). Қазақстанның Ұлттық Банкі ақша төлемдері мен аударымдарының жекелеген мәселелеріне қатысты нормативтік құқықтық актілерді бекітеді; банктердiң және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарды ашу және жүргізу тәртібін, аударым, банкаралық клиринг операцияларын жүргізу, төлем карточкаларын шығару тәртібін айқындайды, Қазақстан Республикасында ақша төлемдерi мен аударымдарын жүзеге асырудың тәртiбiн, жүйесiн және нысанын айқындайды, ақша төлемдері мен аударымдары мәселелері бойынша есептілікті және мәліметтерді ұсынудың тәртібін, нысандарын және мерзімдерін белгілейді.

Почта байланысы ұйымдарының ақша аударымдарын жүзеге асырумен байланысты қатынастардан басқа Қазақстан Республикасында ақша төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру кезінде туындайтын қатынастарды реттейтін «Ақша төлемдері мен аударымдары туралы» 29.06.1998 жылғы № 237-I ҚР Заңы ақша төлемдері мен аударымдары саласындағы негізгі заңнамалық акті болып табылады.

Сонымен қатар жоғарыда көрсетілгендей, қазіргі кезде Қазақстан Республикасында екі төлем жүйесі (БААЖ және банкаралық клиринг жүйесі) жұмыс істейді. Бұл төлем жүйелерінің жұмыс істеу тәртібін Ұлттық Банк тиісті нормативтік құқықтық актілерде айқындайды.

Бұдан басқа Ұлттық Банк барлық банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар үшін Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол жасалмайтын төлемдерді жүзеге асырудың тәртібін, жүйесін және нысанын айқындайтын өзге де ережелерді, нұсқаулықтарды әзірледі.

Банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар арасында Қазақстан теңгесiмен ақша аударымдарының уақтылы және кiдiрiссiз жүргiзiлуiн қамтамасыз ететiн төлем жүйелерiн қадағалауды (оверсайт) ұйымдастыру, банктердiң және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың төлем жүйелерiне қолжетiмдiлiгiн қамтамасыз ететiн ұйымдастырушылық шараларға және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарды белгiлеу Ұлттық Банктің негізгі функцияларының бірі болып табылады.

Қазақстанның Ұлттық Банкi төлем жүйелерiн қадағалауды (оверсайтты) жүзеге асыру мақсатында («Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабы):

1. төлем жүйелерiне қадағалау (оверсайт) жүргiзу тәртiбiн белгiлеуге;
2. төлем жүйелерiн ұйымдастырудың және олардың жұмыс iстеуiнiң шарттары мен тәртiбiн айқындайтын нормативтiк құқықтық актiлердi қабылдауға;
3. төлем жүйелерiнiң мониторингiн жүзеге асыруға;
4. төлем жүйелерiнiң ұйымдастырылуын және олардың жұмыс iстеуiн тексеруге;
5. ақша төлемдерi мен аударымдары, төлем жүйелерiнiң жұмыс iстеуi мәселелерi бойынша төлем жүйелерiнiң қатысушыларынан және операторларынан ақпарат алуға;
6. төлем жүйелерi қатысушыларының қызметiн тексерудi жүзеге асыруға құқылы.

Ұлттық Банктің Төлем жүйелері департаментінің төлем жүйелеріне қадағалауды (оверсайтты) жүзеге асыру тәртібі, сондай-ақ қадағалау (оверсайт) объектілері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Директорлар кеңесінің 2007 жылғы 23 мамырдағы № 108 қаулысымен бекітілген Төлем жүйелеріне қадағалауды (оверсайтты) жүзеге асыру ережесінде белгіленген.

БААЖ, Банкаралық клиринг жүйесі, банктер арасындағы корреспонденттік қатынастар жүйесі, төлем құралдары, төлем карточкаларының нарығы және халықаралық ақша аудару жүйелері төлем жүйелерін қадағалау объектілері болып табылады.

Төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) мақсаты – бұл ҚБЕО төлем жүйелерінің және өзге де қадағалау объектілерінің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету.

Төлем жүйелерін қадағалаудың (оверсайттың) негізгі міндеттері:

* төлем жүйелерінің тұрақтылығы және қауіпсіздігі мақсатында олардың мониторингі, талдау және жұмыс істеуін бағалау, төлем жүйелерін одан әрі дамыту жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу;

Төлем жүйелері мониторингі – төлем жүйелерін пайдаланушылардың төлемдер мен ақша аударуды жүзеге асырған кезде туындайтын тәуекелдерді басқару, барынша төмендету және болжау мақсатында жүргізілетін БААЖ және банкаралық клиринг жүйесінің мониторингі. Ұлттық Банкте мониторинг жүргізу үшін бағдарламалық қамтамасыз ету орнатылған, оны нақты уақыт режимінде пайдалана отырып, төлем жүйелерін пайдаланушылар жүйенің операциялық күні ішінде жүзеге асыратын төлемдерді қарауды, пайдаланушылардың өтімділігін талдауды және пайдаланушылардың операциялық күн ішінде туындайтын тәуекелдерді бағалауды жүзеге асырады. Пайдаланушылардың жүйедегі ақшасы төлемдер жүргізу үшін жеткіліксіз болса, Ұлттық Банк пайдаланушылармен бірлесіп қосымша қаржыландыру көздерін айқындау және пайдаланушылар позицияларына өтімділік тарту және сол арқылы жүйеде төлемдер жүргізбеу тәуекелдерін төмендету үшін шаралар қолданады.

Төлем жүйелерінің жұмыс істеуіне талдау жасау және бағалау төлем жүйелерін пайдаланушылардың, төлем жүйелері операторларының ақпараты негізінде жүзеге асырылады. Төлем жүйелерінің жұмыс істеуіне талдау жасау кезінде БААЖ және банкаралық клиринг жүйесінің жұмысына, төлем жүйелеріндегі төлемдер мақсаты бірыңғай жіктеушісінің кодтары бойынша төлемдер ағынына және тағы басқаларына баға беріліп, талдау жасалады.

* төлем жүйелерінде туындайтын тәуекелдерді басқару және барынша азайту;

Төлем жүйелерінің тиімді және қауіпсіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында Ұлттық Банк төлем жүйелерінде туындайтын тәуекелдерге талдау жасайды, тәуекелдерді басқару және барынша азайту әдістерін пайдаланады. Төлем жүйелерінде туындайтын кредиттік, өтімділік және жүйелік тәуекелдерді барынша азайту мақсатында Ұлттық Банктің Төлем жүйелері департаменті ақша айналымдылығының коэффициентін және БААЖ-дағы өтімділік коэффициентін есептейді, жүйенің операциялық күнінің аяғында өтімділіктің жеткіліксіздігінен төлем құжаттарының орындалмауына талдау жасайды. Операциялық, техникалық тәуекелдерді және алаяқтық тәуекелін басқару және барынша азайту мақсатында Төлем жүйелері департаментінің қызметкерлері төлем жүйелерінің ұйымдастырылуын және жұмыс істеуін тексереді, төтенше жағдай туындаған кезде төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қалпына келтіру жоспарына ҚБЕО-мен бірлесіп талдау жасайды, ҚБЕО-ның төлем жүйелерінің жұмысын резервтік серверге ауыстыруды қамтамасыз ету жөніндегі жұмысына кемінде жарты жылда бір рет қатысады.

* Банктер арасында, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар арасында Қазақстан теңгесiмен ашылған корреспонденттік шоттар (бұлдан әрі – банктер арасындағы корреспонденттік шоттар) арқылы төлемдердің сенімді жүргізілуін қамтамасыз ету мақсатында банктер арасындағы корреспонденттік қатынастар жүйесінің жұмыс істеуіне талдау;
* төлемдер мен аударымдарды жүзеге асырудың қолданылып жүрген тәсілдерін жетілдіру және жаңа тәсілдерін енгізу мақсатында төлем құралдарының пайдаланылуына талдау;
* Қазақстан Республикасының жеке және заңды тұлғаларының төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді қолайлы, қауіпсіз және уақтылы жүргізуін қамтамасыз ету, төлем карточкаларының жаңа түрлерін және оларды пайдалана отырып көрсетілетін қызметтерді дамыту мақсатында төлем карточкалары нарығының дамуына талдау;
* халықаралық ақша аударымдары жүйелерінің пайдалануына талдау;
* қоғамның төлем жүйелеріне және ақша төлемі мен аударымы саласындағы өзге де қадағалау объектілеріне деген сеніміне қолдау көрсету.

Бұдан басқа төлемдер жүргізу қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында Ұлттық Банктің Төлем жүйелері департаменті банктердің және басқа пайдаланушылардың төлем жүйелеріндегі жұмыстары жүзеге асырылатын жұмыс орындары (орнатылған бағдарламалық қамтамасыз етудің) қауіпсіздігінің Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ҚБЕО-ның төлем жүйелеріне кіруін қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптар туралы нұсқаулық талаптарына сәйкестігін тексереді.

Сонымен қатар Ұлттық Банк банктердің ақша төлемі мен аударымы саласындағы заңнаманың талаптарын бұзуына қатысты өтініштерін қарайды, олар көбіне ақша төлемі мен аударымы бойынша нұсқауларды уақтылы/дұрыс орындамаумен немесе орындамаумен, сондай-ақ төлем карточкаларын шығару және пайдалану мәселелерімен байланысты болып келеді. Мәселен, 2010 жылы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төлем жүйелері департаменті жеке және заңды тұлғалардың 106 өтінішін (шағымын) қарады. Төменде келтірілген кестеде жеке және заңды тұлғалардың екінші деңгейдегі банктер және жекелеген банк операцияларын жүзеге асыратын ұйымдар бөлігіндегі өтініштері (шағымдары) бойынша мәліметтер және олардың 2010 жылғы өтініштердің жалпы көлеміндегі үлес салмағы берілген.

*1-кесте*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Өтініштер ұсынылған қаржы ұйымдарының атауы** | **Өтініштер саны** | ***Үлес салмағы*** |
| 1 | «Қазақстан Халық Банкі» АҚ | 29 | *27,4%* |
| 2 | «БТА Банк» АҚ | 12 | *11,3%* |
| 3 | «Банк ЦентрКредит» АҚ | 11 | *10,4%* |
| 4 | «Қазкоммерцбанк» АҚ | 11 | *10,4%* |
| 5 | «Темірбанк» АҚ | 8 | *7,5%* |
| 6 | «Kaspi Bank» АҚ | 6 | *5,7%* |
| 7 | «АТФ Банк» АҚ | 6 | *5,7%* |
| 8 | «Қазпочта» АҚ | 6 | *5,7%* |
| 9 | «Еуразиялық банк» АҚ | 5 | *4,7%* |
| 10 | «БТА Банк» АҚ, «Нұрбанк» АҚ, «Банк ЦентрКредит» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 11 | «Нұрбанк» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 12 | «Альянс Банк» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 13 | «Астана-финанс» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 14 | «Қазинвестбанк» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 15 | «Метрокомбанк» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 16 | «Сенім-Банк» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 17 | Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 18 | «Цеснабанк» АҚ | 1 | *0,9%* |
| 19 | МЗТО | 1 | *0,9%* |
| 20 | «HSBC Банк Казахстан» АҚ ЕБ | 1 | *0,9%* |
| 21 | «Сбербанк России» АҚ ЕБ | 1 | *0,9%* |
|  | **Жиынтығы** | **106** | ***100,0%*** |

Келіп түскен өтініштерге қарай қажет болғанда Ұлттық Банктің Төлем жүйелері департаменті банктердің құжаттарын тексереді. Өтініштерді қарау қорытындылары бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар анықталған жағдайда Ұлттық Банк міндеттеме-хат талап ету, банкпен жазбаша келісім жасау, ескерту жасау, жазбаша нұсқама беру түріндегі шараларды қолдануы мүмкін. Жауапкершілігі Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Қазақстан Республикасы Кодексінің 169-бабында көзделген ақша төлемдері мен аударымдары саласындағы құқық бұзушылықтар бойынша Ұлттық Банк құқық бұзушыларға айыппұл салады.

# ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ

Қазақстан экономикасының жылдан жылға үдемелі дамуы жағдайында Қазақстанның ұлттық төлем жүйелерінде (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) қолма-қол жасалмайтын төлемдердің үнемі өсуі байқалады. Соңғы он жылда төлем жүйелеріндегі төлемдер көлемі 2001 жылмен салыстырғанда саны жағынан 2,8 есе және төлем сомасы бойынша 18,3 есе өсті (1-сурет).

*1-сурет*

**2001 жылдан бастап 2010 жыл аралығындағы төлем жүйелеріндегі ақша ағынының динамикасы**



 2008 жылы әлемдік қаржы дағдарысы ұлттық төлем жүйелері арқылы жүргізілетін төлемдер көлемінің төмендеуіне әкеп соқты (2007 жылмен салыстырғанда 1,1%-ға төмендеу). Сонымен қатар мемлекеттің екінші деңгейдегі банктерге қолдау көрсету жөніндегі қабылдаған шаралары банк секторындағы өтімділік проблемасын төмендетуге мүмкіндік берді және Қазақстанның төлем жүйелеріндегі төлем көлемінің өсуіне ықпал етті, ол оң үрдіс 2010 жылы да сақталды.

Жалпы алғанда 2010 жылы ұлттық төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы жүргізілген төлемдер көлемі 187 704,4 млрд. теңгені құрады, бұл ретте қолма-қол жасалмайтын төлемдер саны 29,7 млн. транзакция көлемінде қалыптасты. 2009 жылмен салыстырғанда төлем жүйелеріндегі төлемдер саны 14,6%-ға (3 785,3 мың транзакцияға) ұлғайды, төлемдер сомасы 17,5%-ға (27 958,8 млрд. теңгеге) өсті.

2010 жылы Қазақстанның төлем жүйелері арқылы бір күнде орташа алғанда 753,8 млрд. теңге сомаға 119,3 мың транзакция жүргізілді, бұл 2009 жылмен салыстырғанда саны жағынан 14,6%-ға және сомасы бойынша 17,5%-ға көп.

*2-сурет*

**Төлем жүйелеріндегі 2009 және 2010 жылдардағы төлемдер көлемі**

|  |  |
| --- | --- |
| **Төлемдер саны**  | **Төлемдер сомасы**  |

2010 жылы қаржы секторы субъектілерінің ұлттық төлем жүйелері арқылы ақша төлемі мен аударымдарын жүзеге асыруы кезіндегі едәуір белсенділігі Қазақстан резиденттерінің бағалы қағаздарымен (төлемдердің жалпы көлемінің 47,0%), сондай-ақ банкаралық депозиттермен және банктер мен клиенттердің меншікті қаражатын аударуымен (тиісінше 25,5%) операциялар жүргізген кезде байқалды. Төлемдер көлемінің өсуі негізінен Қазақстан резиденттерінің бағалы қағаздарымен операциялар бойынша төлемдер көлемінің 33,3%-ға ұлғаюымен байланысты болды (2-кесте).

*2-кесте*

**Төлем жүйелеріндегі төлемдер мақсаты бірыңғай жіктеушісінің кодтары бойынша төлемдер ағыны**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Бөлім** | **Төлемдердің түрлері**  | **2009 жыл** | **2010 жыл** | **Өзгеріс** |
| **млрд. теңгемен** | ***жалпы көлемнің %***  | **млрд. теңгемен** | ***жалпы көлемнің %*** | **млрд. теңгемен** |  ***%-бен*** |
| 0 | Зейнетақы төлемдері және әлеуметтік жәрдемақылар  | 2 932,7 | *1,8%* | 3 640,4 | *1,9%* | 707,6 | *24,1%* |
| 1 | Ерекше аударымдар  | 3 188,0 | *2,0%* | 3 267,0 | *1,7%* | 79,0 | *2,5%* |
| 2 | Шетел валютасымен және қымбат металдармен операциялар | 19 896,1 | *12,5%* | 19 754,8 | *10,5%* | -141,3 | *-0,7%* |
| 3 | Депозиттер | 46 762,0 | *29,3%* | 47 786,9 | *25,5%* | 1 025,0 | *2,2%* |
| 4 | Заемдар | 1 552,8 | *1,0%* | 1 602,8 | *0,9%* | 50,0 | *3,2%* |
| 5 | ҚР резидент еместері шығарған бағалы қағаздар, вексельдер, депозиттік сертификаттар | 1 207,3 | *0,8%* | 95,1 | *0,1%* | -1 112,2 | *-92,1%* |
| 6 | ҚР резиденттері шығарған бағалы қағаздар және вексельдер | 66 161,4 | *41,4%* | 88 197,5 | *47,0%* | 22 036,1 | *33,3%* |
| 7 | Тауарлар және материалдық емес активтер | 6 026,8 | *3,8%* | 8 134,8 | *4,3%* | 2 108,0 | *35,0%* |
| 8 | Қызметтер  | 6 031,2 | *3,8%* | 7 133,5 | *3,8%* | 1 102,3 | *18,3%* |
| 9 | Бюджетке төлемдер және бюджеттен төленетін төлемдер  | 5 987,3 | *3,7%* | 8 091,6 | *4,3%* | 2 104,2 | *35,1%* |
|  | **Жиынтығы**  | **159 745,6** | ***100,0%*** | **187 704,4** | ***100,0%*** | **27 958,8** | ***17,5%*** |

#

# БАНКАРАЛЫҚ АҚША АУДАРЫМЫ ЖҮЙЕСІ

Қазақстандағы әрбір төлем жүйесі жұмыс істеуінің өз ерекшелігі бар және нарықтың белгілі бір бөлігіне бағдарланған. Елдің жүйелік маңызы бар төлем жүйесі БААЖ-да төлемдері есептеу нақты уақыт режимінде жүзеге асырылады, яғни әрбір төлем құжаты жүйеге келіп түскеннен кейін дереу бірнеше секунд ішінде есептеледі. Жүйе мереке және демалыс күндерін қоспағанда аптаның барлық күнінде жұмыс істейді.

БААЖ-ның операциялық күні сағат 9:00 басталады. Ұлттық Банк операциялық күн басталар алдында пайдаланушылардың төлем тапсырмалары негізінде олардың Ұлттық Банкте ашылған корреспонденттік шоттарынан Ұлттық Банктегі БААЖ-ның арнайы шотына ақша аударуды жүзеге асырады. Бұл ретте пайдаланушымен жасалған шарт бойынша ақша аударымдары тұрақты қолданылатын төлем тапсырмасы негізінде жүзеге асырыла алады, бұл тапсырма пайдаланушы оның күшін жою туралы жазбаша нұсқау бергенге дейін қолданылады. Әрбір пайдаланушы бойынша аударылған ақша сомасы туралы ақпаратты Ұлттық Банк ҚБЕО-ға жібереді. ҚБЕО осы ақпараттың негізінде БААЖ-ның шотынан сомаларды ҚБЕО-дағы пайдаланушылар позициясында көрсетеді және осы сәттен бастап операциялық күн басталады.

БААЖ операциялық күн ішінде нақты уақыт режимінде қайтарымсыз және түпкілікті есеп айырысуды қамтамасыз етеді. БААЖ-ға ақша аудару пайдаланушының Ұлттық Банктегі БААЖ шотына олар аударған ақша сомасы, сондай-ақ БААЖ басқа пайдаланушыларынан түскен ақша сомасы шегінде жүзеге асырылады.

БААЖ мынадай схема бойынша жұмыс істейді. Кепілгер Банк (А Банкі) БААЖ-ға ақша аудару туралы хабарлама (электрондық төлем тапсырмасы түрінде) жібереді. БААЖ хабарламада көрсетілген ақша сомасының ҚБЕО-дағы пайдаланушының позициясы бойынша ақша сомасының жеткіліктілігін тексереді. Жүйе пайдаланушының позициясында ақша сомасы жеткілікті болған кезде ақшаны аударады және Кепілгер Банк (Банк А) оның шотын дебеттеу туралы және Бенефициар Банкті (Б Банкі) оның шотын кредиттеу туралы хабардар етеді.

Төлемді жүзеге асыру үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда төлем құжаты кезекке қойылады. Кезекте тұрған төлем құжаттары басымдық кодтарына сәйкес өңделеді. Басымдық кодтары шегінде төлем құжаттарын орындау олардың кезекке келіп түсу тәртібімен FIFO қағидаты бойынша (кіріске бірінші, шығысқа бірінші) жүзеге асырылады. Жүйенің пайдаланушылары төлем құжаттарын орындаудың кезектілігін белгілеуге және ауыстыруға құқылы. Бұған қоса, пайдаланушылар кезекте тұрған төлем құжаттарын қайтарып ала алады. Осыған байланысты, пайдаланушылардың жүйедегі шотына басқа пайдаланушылардан ақша келіп түскеннен кейін БААЖ кезекте тұрған осы пайдаланушының-алушының төлемдерін өткізу мүмкіндігін тексереді.

Операциялық күн ішінде пайдаланушыларға олардың сұратуы бойынша орындалған төлемдер туралы, кезекте тіркелген төлем құжаттары туралы пайдаланушының жүйедегі ақша қалдығы туралы ақпаратты береді. Сондай-ақ БААЖ-де Бөлшек төлемдер жүйесі клирингінің нәтижелері бойынша қалыптастырылған пайдаланушылардың таза позицияларын аудару жүзеге асырылатындығын атап айту қажет.

Операциялық күнді жабу сағат 19:00 жүзеге асырылады. Алайда жүйені пайдаланушының өтінімі бойынша Ұлттық Банк операциялық күнді ұзарта алады. БААЖ операциялық күн аяқталғаннан кейін жүйенің әрбір пайдаланушысына операциялық күнді аяқтайтын құжатты қалыптастырады. Бұл ретте Ұлттық Банк пайдаланушылардың позицияларымен сальдоның электрондық ведомосын жібереді. Ұлттық Банк осы ведомості тексереді және тексеру нәтижелері туралы ҚБЕО-ға хабарлайды, бұдан кейін Ұлттық Банк Ұлттық Банктегі БААЖ шотынан позициялар сальдосы сомасындағы ақшаны осы пайдаланушылардың Ұлттық Банкте ашылған шотына аударуды жүзеге асырады.

БААЖ-да әрбір төлемді жеке есептеу жүзеге асырылатынын ескере отырып, және тиісінше техникалық ресурстар көбірек пайдаланылады, бұл жүйеде төлем құжаттарын өңдеуге неғұрлым жоғары тарифтер белгіленген (3-кесте).

*3-кесте.*

**БААЖ-да бір төлем құжатын өңдеуге арналған тарифтер**

|  |  |
| --- | --- |
| **Төлемді өңдеу уақыты** | **Құны, теңге** |
| сағат 8-00 - 13-00 аралығында | 57-00 |
| сағат13-00 - 19-00 аралығында | 114-00 |
| сағат 19-00 - 8-00 аралығында (операциялық күн ұзартылған кезде) | 740-00 |

БААЖ пайдаланушысы Ұлттық Банкте теңгедегі корреспонденттік шот ашылған кез келген банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болуы мүмкін. Бұл ретте жүйеге кіруге рұқсат алу үшін төлем жүйесінің операторымен – «ҚБЕО» РМК-мен шарт жасау қажет. БААЖ пайдаланушыларының саны 01.01.2011 жылғы жағдай бойынша 51[[1]](#footnote-1) болды, оның ішінде екінші деңгейдегі 39 банк және «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті, Мемлекетаралық банк және Еуразия даму банкі, Ұлттық Банк, Мемлекеттік зейнетақы төлеу орталығы және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын 6 ұйым («Қазпочта» АҚ, «Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ, «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ, «Қазақстанның қор биржасы» АҚ, «ҚБЕО» РМК және ҚБЕО клиринг палатасы).

Ел экономикасы үшін жүйелік маңызы бар БААЖ-дың «Ондық топ» орталық банктерінің Төлем және есеп айырысу жүйелері жөніндегі комитеті әзірлеген және қауіпсіз әрі тиімді төлем жүйелерін құруға ықпал ету мақсатындағы директивалар ретінде арналған Негізгі Қағидаттарға сәйкестігіне аса мән беріледі. Қазақстан Ұлттық Банкінің БААЖ-ды жетілдіру бойынша халықаралық стандарттарға бағдарланған жұмысын Халықаралық қаржы ұйымдарының консультанттары жоғары бағалады. БААЖ-дың Төлем және есеп айырысу жүйелері жөніндегі комитетінің Негізгі Қағидаттарына сәйкестігі мынадай фактілерге негізделген.

1. *Жүйенің барлық тиісті юрисдикцияларда жақсы пысықталған нормативтік базасы болуы тиіс*.

БААЖ «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Банктер және банк қызметі туралы» және «Ақша төлемі мен аударымы туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарында берілген мықты құқықтық негізге негізделген. Сондай-ақ БААЖ ақша аударымы ережесі[[2]](#footnote-2), Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың «ҚБЕО» РМК[[3]](#footnote-3) төлем жүйелеріне кіруін қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптар туралы нұсқаулық, өзге де ережелер мен стандарттар, сондай-ақ жүйенің рәсімдері дәл ашылған шарттар әзірленді және қазір қолданыста.

1. *Жүйенің ережелері мен рәсімдері қатысушыларға олар жүйеге қатысу салдарынан өздеріне алатын қаржы тәуекелдерінің әрқайсысына жүйенің ықпалы туралы анық түсінік беру тиіс.*

БААЖ ережелері мен рәсімдері жүйеге барлық қатысушылардың құқықтары мен міндеттеріне анық айқындама береді. Барлық ережелер мен рәсімдер тиісті құжаттар түрінде рәсімделген және жүйенің барлық қатысушылары үшін қол жетімді. Мәселен, БААЖ-ға ақша аудару ережелерінде жүйенің жұмыс істеу сипаттамасы, жүйенің әрбір қатысушысының жауапкершілігі, сондай-ақ олар ұшырауы ықтимал тәуекелдер, мониторинг және тәуекелдерді басқару әдістері нақты берілген.

1. *Жүйеде кредиттік тәуекелді және өтімділік тәуекелін басқарудың нақты айқындалған рәсімдері болуы тиіс, оларда жүйе операторының және оған қатысушылардың тиісті міндеттері келісілген, сондай-ақ осы тәуекелдерді басқаруға және оларды шектеуге тиісті ынталандыру болуы тиіс.*

Кредиттік тәуекелді және өтімділік тәуекелін басқару үшін кезекті басқару, нақты уақыт режимінде жүйенің мониторингі тетіктері пайдаланылады. Жоғарыда көрсетілгендей, жүйені пайдаланушының өз кезегін басқару мүмкіндігі болады: төлем құжаттарын орындау кезектілігін белгілеу, кезекте тұрған төлем құжатын кез келген сәтте қайтарып алу. Пайдаланушы операциялық күннің ішінде олардың сұратуы бойынша орындалған төлемдер туралы, кезекке тіркелген төлем құжаттары туралы және пайдаланушының жүйедегі ақша қалдығы туралы ақпарат беріледі. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тәуекелдерді басқару мақсатында нақты уақыт режимінде пайдаланушылар жүйесі позицияларының мониторингін жүзеге асырады.

1. *Жүйе валюталау күнгі жедел түпкілікті есеп айырысуды қамтамасыз етуі, күн ішінде артықшылықпен немесе кем дегенде күннің аяғында қамтамасыз етуі тиіс.*

БААЖ нақты уақыт режимінде есеп айырысуды қамтамасыз етеді. Шотта аударымды жүзеге асыру үшін ақша жеткілікті төлем құжаты қолма-қол есептеледі. Шотта ақша жеткіліксіз болған кезде төлем құжаты кезекке қойылады және жеткілікті сома шотқа түскен кезде осы төлемді жүзеге асыру үшін күн ішінде есептеледі.

1. *Көпжақты клиринг жүзеге асырылатын жүйе ең аз дегенде қатысушының ірі жекелеген есептік міндеттемемен есеп айырысуды жүргізуге қабілетсіз болған жағдайда күн сайынғы есеп айырысуларды уақтылы аяқтауды қамтамасыз етуге қабілетті болуы тиіс.*

БААЖ есеп айырысуды жалпы негізде нақты уақыт режимінде жүзеге асырады.

1. *Есеп айырысу үшін пайдаланылатын активтер негізінен орталық банкке талаптар болуы тиіс; егер өзге активтер пайдаланылса, олардың аз ғана немесе нөлдік кредиттік тәуекелі, аз ғана немесе нөлдік өтімділік тәуекелі болуы тиіс.*

Орталық банктегі шоттардағы ақша әдетте есеп айырысу үшін пайдаланылатын неғұрлым қанағаттанарлық активтер болып табылады, себебі ұстаушының кредиттік тәуекелі болмайды. БААЖ-ға ақша аудару Қазақстан Ұлттық Банкінде жүйені пайдаланушылардың шоттарындағы сома шегінде жүзеге асырылады.

1. *Жүйе жоғары дәрежеде қауіпсіздікті және операциялық сенімділікті қамтамасыз етуі, сондай-ақ күн ішіндегі деректерді өңдеуді уақтылы аяқтау үшін қор рәсімдері болуы тиіс.*

БААЖ-да электрондық хабарламаларды беру фактісін растау және оларды беру кезіндегі қателерді анықтау үшін қауіпсіздікті қамтамасыз ету рәсімдері сақталуы тиіс. БААЖ-да бағдарламалық қамтамасыз ету пайдаланушының жүйеге қауіпсіз кіруін, сондай-ақ олардың арасында қорғалған ақпарат алмасуды қамтамасыз етеді. ҚБЕО-да және пайдаланушылар өңдеген барлық электрондық хабарламалар ішкі бағдарламалық жүйелерде аудиторлық із қалдыруы тиіс. Сондай-ақ алынған хабарламалардың түпнұсқалығын белгілеу үшін электрондық цифрлық қолтаңба пайдаланылады. БААЖ жұмысының тоқтатылу тәуекелін азайту мақсатында жүйенің резервтік орталығының жұмысы көзделген.

1. *Жүйе ұсынған төлемдерді жүзеге асыру құралдары пайдаланушылар үшін қолайлы және экономика үшін тиімді болуы тиіс.*

БААЖ қарсы агенттер арасында қаражат аударуды дереу және тәуекелсіз аударуға мүмкіндік беретін толықтай автоматтандырылған электрондық жүйені білдіреді. Электрондық хабарламалармен алмасу рәсімдері ҚБЕО және пайдаланушыларға ҚБЕО мен пайдаланушылар арасындағы шартта белгіленген мерзімде жіберіледі. Тиісінше, барлық қатысушылар жүйенің қалай жұмыс істейтінімен таныстырылған.

1. *Жүйеде оған қатысу үшін объективті, оған әділ және ашық кіруді қамтамасыз ететін баршаға жарияланған критерийлер болуы тиіс.*

БААЖ-ның пайдаланушылары Қазақстанның Ұлттық Банкінде шот ашылған кез келген банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым болуы мүмкін. Жүйеге қатысу үшін критерий ережелерде және ережелік рәсімдерде айқындалған және жүйеге барлық қатысушылар олармен қиындықсыз таныса алады. БААЖ-дың жұмыс істеуі туралы негізгі мәліметтер және оның жұмыс ережесінің көшірмесі Қазақстан Ұлттық Банкінің және ҚБЕО-ның веб-сайттарында берілген.

1. *Жүйені басқару режимдері тиімді, есеп берілетін және транспарентті бо­луы тиіс.*

Жоғарыда көрсетілгендей, жүйеге қатысушылардың құқықтары мен жауапкершілігі әр түрлі ережелерде және рәсімдік ережелерде анық тұжырымдалған және баяндалған. Жүйенің әрбір қатысушысы өзінің рөлі мен жауапкершілігі туралы толық таныстырылған. Қазақстанның Ұлттық Банкі, нақты уақыт режимінде жүйе мониторингін жүргізумен қатар сондай-ақ БААЖ-ды тиімді дамытудың кейінгі мониторингін де жүзеге асырады. Бұл ретте БААЖ-ды дамыту туралы ақпарат мерзімдік басылымдарда жарияланады.

Осылайша, БААЖ Төлем және есеп айырысу жүйелері жөніндегі комитетінің барлық Негізгі Қағидаттарына сәйкес келеді, бұл жүйені ең жоғары қазіргі заманғы стандарттар деңгейіне қоятынын оны дамытудың қорытындылары растайды. Мәселен, соңғы он жылда БААЖ-да өңделген төлемдер сомасы 19,0 есе, ал төлемдер саны – 3,1 есе өсті (3-сурет).

*3-сурет.*

**2001 - 2010 жылдар аралығында БААЖ-дағы төлемдер ағыны динамикасы**



 Тұтастай алғанда, 2010 жылы БААЖ арқылы 184 490,9 млрд.теңге сомасына 11,5 млн. транзакция жүргізілді. 2009 жылмен салыстырғанда төлемдер саны 14,7% (1 467,7 мың транзакция) өсті, ал төлемдер сомасы - 17,5% (27 447,6 млрд. теңге). БААЖ-да төлемдер сомасының өсуі негізінен Қазақстан резиденттерінің бағалы қағаздарымен операциялар бойынша төлемдер көлемдерінің 33,3% ұлғаюына негізделді.

*4-сурет.*

**2009 және 2010 жылдарда БААЖ-дағы төлемдердің көлемі**

|  |  |
| --- | --- |
| **Төлемдер саны** | **Төлемдер сомасы** |

2010 жылы БААЖ арқылы орташа алғанда бір күнде 740,8 млрд. теңге сомасына 46 мың транзакция жүргізілді, бұл 2009 жылғы деңгейден сан бойынша 5,9 мың транзакция көп (14,7%) және сомасы бойынша 110,2 млрд. теңге (17,5%) көп. Бұл ретте 2010 жылы БААЖ-да бір төлем құжатының орташа сомасы 16,1 млн. теңге болды және 2009 жылмен салыстырғанда 2,4% (382,5 мың теңге) ұлғайды.

Пайдаланушылар тобы бөлігінде 2010 жылы төлемдер көлемінің неғұрлым көп үлесі ірі банктердің бестігіне тиесілі болды – 29,5% (4-кесте), олардың ішінде «Қазақстанның Халық Банкі» АҚ, «Банк ЦентрКредит» АҚ, «Қазақстан Ситибанкі» АҚ, «БТА Банк» АҚ және «Қазкоммерцбанк» АҚ, сондай-ақ ұйымдарға – 27,3% тиесілі болды, бұл осы топта «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ және «Қазақстан Қор биржасы» АҚ болуы тән екендігін көрсетеді.

 *4-кесте.*

**БААЖ-да пайдаланушылар топтары бойынша төлемдер ағыны**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Топ** | **2009 жыл** | **2010 жыл** | **Өзгерістер** |
| **млрд.теңге** | ***жалпы көлемге %***  | **млрд.теңге** | ***жалпы көлемге %***  | **млрд.теңге** | ***пайыздық тармақтардағы үлес (п.т.)*** |
| Бес ірі банк | 39 737,4 | *25,3%* | 54 493,5 | *29,5%* | 14 756,1 | *4,2%* |
| Басқа да банктер[[4]](#footnote-4) | 34 763,5 | *22,1%* | 34 713,1 | *18,8%* | -50,4 | *-3,3%* |
| МЗТО | 1 405,1 | *0,9%* | 1 751,0 | *0,9%* | 345,8 | *0,1%* |
| Қазынашылық комитеті | 5 439,0 | *3,5%* | 7 317,6 | *4,0%* | 1 878,6 | *0,5%* |
| ҚҰБ | 35 669,5 | *22,7%* | 34 872,4 | *18,9%* | -797,1 | *-3,8%* |
| Ұйым | 39 988,8 | *25,5%* | 51 303,4 | *27,8%* | 11 314,6 | *2,3%* |
| **Жалпы жиынтық** | **157 003,3** | ***100,0%*** | **184 450,9** | ***100,0%*** | **27 447,6** | ***-*** |

Бұл ретте елдің жүйелік маңызы бар төлем жүйесі БААЖ арқылы қаржы секторының операциялары бойынша неғұрлым ірі және мерзімдік төлемдер жүргізіледі. Осыған байланысты 2010 жылы осы жүйе арқылы елдегі қолма-қол жасалмайтын төлемнің жалпы сомасының 98,3% және олардың жалпы санының 38,6% өткізілді. Негізінен БААЖ арқылы Қазақстан резиденттерінің бағалы қағаздарымен операциялар бойынша (БААЖ-дағы төлемдердің жалпы көлемінің 47,8%), банкаралық депозиттермен және банктердің және олардың клиенттерінің өз қаражаттарын аударумен (тиісінше 25,8%), сондай-ақ шетел валютасымен және қымбат металдармен операциялар бойынша (10,7%) төлемдер жүргізілді. Тауарларға және қызмет көрсетуге ақы төлеу көлемі 2010 жылғы төлемдердің жалпы көлемінің 7,2%, ал бюджетке төлемдер мен бюджеттен төленетін төлемдердің көлемі тиісінше – 4,0% болды.

2010 жылы сомалардың аралықтары бойынша неғұрлым көп төлем саны 3 млн. теңгеге дейінгі аралықта байқалды (үлес 92,5%), ал неғұрлым аз –1 млрд. теңгеден астам (үлес 0,3%) және 500 мыңнан 1 млрд. теңгеге дейін (0,2%). Уақыт аралықтары бөлігінде төлемдердің ең көп саны мен сомасы сағат 15:00 - 18:00 дейінгі аралықта жүргізілді (БААЖ арқылы жүргізілген төлемдердің жалпы санының 62,5% және жалпы сомасының 55,1%) (5-сурет).

 *5-сурет.*

###### Уақыт және сома аралықтары бөлігінде БААЖ-дағы төлемдер

|  |  |
| --- | --- |
| **Сома аралығы бойынша төлемдер саны** | **Сома аралығы бойынша төлемдер сомасы** |
| **Уақыт аралығы бойынша төлемдер саны** | **Уақыт аралығы бойынша төлемдер сомасы** |

Тәуекелдер және оларды басқару әдістері

Елдің қаржылық жүйесінің тұрақтылығына айтарлықтай ықпал етуі мүмкін өтімділік тәуекелдерін[[5]](#footnote-5) және жүйелік тәуекелдерді[[6]](#footnote-6) басқару мақсатында Ұлттық Банк және жүйені пайдаланушылар тұрақты негізде жүйедегі пайдаланушылардың позицияларына мониторинг жүргізеді және бақылау жасайды.

БААЖ-да осы тәуекелдерді басқару үшін кезекті басқару тетігі пайдаланылады (төлем құжаттарын орындау басымдығын белгілеу және төлем құжаттарының кезектілігін өзгерту), пайдаланушының корреспонденттік шотынан оның жүйедегі позициясына қаражатты қосымша аудару жүзеге асырылады.

Сондай-ақ Қазақстан Ұлттық Банкі өтімділік тәуекелін және жүйелік тәуекелді басқару мақсатында күн сайынғы негізде БААЖ-да ақша айналымы коэффициентін (ААК)[[7]](#footnote-7) және өтімділік коэффициентін (АӨК)[[8]](#footnote-8) есептеуді, сондай-ақ олардың белгіленген мәндерге сәйкес келуін талдауды жүзеге асырады. Мәселен, жүйеде АӨК және ААК шекарасының мынадай дәліздері: ААК <0,5 болған кезде АӨК >1,5 жоғары шекарасы, ал ААК >1,5 болған кезде АӨК <0,5 төменгі шекарасы белгіленеді, бұл ретте өтімділік тәуекелі және жүйелік тәуекел барынша аз болып саналады (6-сурет).

 *6-сурет.*

**БААЖ-да 2001 – 2010 жылдар аралығында пайдаланушылардың өтімділік көрсеткіші**



Жүйедегі өтімділіктің орташа күндік көлемі (пайдаланушылар жүйеге төлемдер мен ақша аударымын жүзеге асыру үшін жүргізетін ақша сомасы) 2010 жыл үшін 732,4 млрд. теңгені құрады, 2009 жылмен салыстырғанда 26,7% (154,1 млрд. теңге) ұлғайды. 2001 жылмен салыстырғанда жүйедегі өтімділік 16 еседен астам өсті, бұл кредиттік және өтімділік тәуекелдерінің айтарлықтай азаюына себепші болды.

Тұтастай алғанда 2010 жылы БААЖ пайдаланушылары өтімділігінің күндік орташа көлемі күндік орташа төлемдер сомасының 98,9% құрады, бұл жүйені пайдаланушылардың төлемдер жүргізу үшін өтімділікпен жеткілікті қамтамасыз етілгенін сипаттайды. (7-сурет).

*7-cурет.*

**2010 жылы БААЖ-дағы пайдаланушылар өтімділігінің өзгеру динамикасы**



БААЖ-ғы күндік орташа ақша айналымдылығының коэффициенті (ААК) 1,02 болды, ақша өтімділігінің коэффициенті (АӨК) – 1,39, бұл кредиттік, өтімділік, және жүйелік тәуекелдер ең төменгі болып саналатын мәндерге сәйкес келеді.

 Сондай-ақ, тәуекелдерді басқару үшін БААЖ операциялық күні бойы кезекте тұрған, пайдаланушылар қайтарып алған және өтімділік жеткіліксіз болуы себебімен орындалмаған төлем құжаттарына күнделікті талдау жүргізіледі. Бұл ретте, банктермен төлем құжаттарының кезегіне жүргізілетін мониторинг орындалмаған төлемдер көлемін азайтуға ықпалын тигізді. Мысалы, 2010 жылы өтімділіктің жеткіліксіздігіне байланысты 15,3 млн. теңге сомасына 4 төлем орындалмады, сондай-ақ пайдаланушылар 7,1 млрд. теңге сомасына 4 төлемді қайтарып алды, ал 2009 жылы өтімділік жеткіліксіздігі себебімен 367,1 млн. теңге сомасына 14 төлем орындалмады, сондай-ақ, пайдаланушылар 7,5 млрд. теңге сомасына 16 төлемді қайтарып алды. БААЖ пайдаланушылары барлық орындалмаған және қайтарып алынған төлем құжаттарын сол күні немесе кейінгі операциялық күндері қайта өткізді.

Операторы ҚБЕО болып табылатын банкаралық төлем жүйелерінің тиімді дамуы көрсеткіштерінің бірі жоғары төлем жүйелерінің үздіксіз жұмысы (жұмыс қабілеттілігінің) коэффициентін[[9]](#footnote-9)  (ҮЖК) ұстап қалу болып табылады, бұл Қазақстан Республикасының аумағында төлемдерді уақтылы жүргізуге ықпалын тигізеді.

Төлем жүйелерінің жұмыс қабілеттілігі коэффициентінің белгіленген кем деген-де 90% мәніне сәйкестендіру мақсатында ҚБЕО тұрақты негізде төлем жүйелерінің жұмыс істеуіне мониторингті, операциялық және техникалық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асырып отырды. Төлем жүйелерінің жұмысында іркілістер болған жағдайда олардың жұмыс қабілеттілігін қалпына келтіру шаралары уақтылы қолданып отырды.

Жалпы, 2010 жылы ішінде БААЖ жұмыс қабілеттілігі коэффициенттерінің мәні 99% деңгейден жоғары сақталып отырды, бұл белгіленген мақсаттарға сәйкес келеді.

2010 жылы орташа алғанда БААЖ жұмыс қабілеттілігі коэффициенті 99,34% болды, бұл осы төлем жүйесінің жұмыс істеуінің жоғары тиімділігін сипаттайды. (8-сурет).

*8-сурет.*

**2010 жылы БААЖ жұмыс қабілеттілігі коэффициентінің өзгеру динамикасы**



Төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету және резерв орталығын үнемі дайын күйінде ұстау мақсатында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК 2010 жылы ішінде төлем жүйелерінің жұмысын резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне ауыстыруын екі рет жүзеге асырды. Мысалы, 2010 жылғы 27 қаңтарда «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК төлем жүйелерінің жұмысын резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне 07:05 сағаттан бастап 12:30 сағатқа дейін ауыстырды. 2010 жылғы 14 желтоқсанда төлем жүйесінің жұмысы БААЖ толық операциялық күні бойы 08:13 сағаттан бастап 20:00 сағатқа дейін резервтік серверлерде жүзеге асырылды. БААЖ төлем және коммуникациялық жүйелері, Банкаралық клиринг жүйелері және банктік хабарламалармен алмасу жүйелері үзіліссіз резерв орталығының серверлерінде жұмыс істеді.

#

# БАНКАРАЛЫҚ КЛИРИНГ ЖҮЙЕСІ

Банкаралық клиринг жүйесінде барлық төлемдер нетто (таза) негізде жүзеге асырылады. Аталған жүйенің негізгі бағыты аздаған сомаға көптеген бөлшек төлемдер жүргізу. Банкаралық клиринг көпжақты негізде пайдаланушының шотында қаражатты алдын ала депонирленбей жүзеге асырылады. Клиринг жүйесінде тек кредиттік аударымдар ғана пайдаланылады. Жүйеге келіп түскен барлық құжаттар түпкілікті болып табылмайды: оларды жіберуші операциялық күн ішінде қайтарып алуы мүмкін. Бұл ретте, жүйеде бір төлемнің 5 млн. теңгеге тең барынша жоғары сомасына шектеу белгіленген.

Жүйеде валюталау күнін пайдалануға болады, яғни жүйеге төлемнің үш күнге дейін болашақтағы күні белгіленген төлем құжаттарын жіберуге болады. Болашақ валюталау күні көрсетіліп түскен құжаттар жүйеде көрсетілген күнге дейін сақталады, содан кейін клирингте өңделеді. Бұл қатысушыларға өзінің өтімділігін күні бұрын жоспарлауға мүмкіндік береді. Клиринг нәтижелері бойынша ақша аударымы БААЖ-да жүзеге асырылады. Жүйенің әрбір қатысушысының жүйедегі барлық өзінің төлемдері туралы ақпаратқа қол жетімділігі бар.

Банкаралық клирингтің жаңа операциялық күні сағат 16:00-де басталады. Бұл ретте жүйе тәулік бойы аптасына 7 күн жұмыс істейді Банкаралық клирингтің ерекшелігі төлем құжаттарының жеке өңделмеуі, ал есептесу сәтіне дейін FIFO принципі бойынша кезекке тұруы болып табылады. Клиринг қатысушыларының операциялық күні жабылғанға дейін жүйеге жіберілген төлем құжатын қайтарып алуға мүмкіндігі бар.

Жүйеге қатысушылардың ағымдағы төлем күні көрсетілген қарсы талаптары бойынша есеп айырысу күніне бір рет сағат 15:00-ден 16:00-ге дейін жүзеге асырылады. Бұл ретте төлем құжаттарын есепке алу басымдылық кодтарына сәйкес жүргізіледі, ал бір басымдылық коды шегінде олардың кезекке тұруы ретімен өңделеді.

Есепке алу қорытындысы бойынша әрбір қатысушының таза позициясы анықталады. Клиринг қатысушысының таза дебеттік позициясы осы қатысушының БААЖ-дағы ақша сомасынан аспауы тиіс. Түпкілікті есеп айырысуды жүргізу үшін БААЖ-дағы ақша жеткіліксіз болған жағдайда Банкаралық клирингте тұрған басымдылығы төмен төлемдер жойылады. Клиринг нәтижелері бойынша түпкілікті ақша аудару БААЖ арқылы жүзеге асырылады. Ақша аударуы аяқталғаннан кейін клиринг жүйесінің жаңа операциялық күні басталады.

Осы жүйеге арналған тарифтер БААЖ-ға қарағанда айтарлықтай төмен болады, өйткені жүйеде есеп айырысулар нақты уақыт масштабында жүзеге асырылмайды. (5-кесте).

*5-кесте*

**БКЖ бір төлем құжатын өңдеуге арналған тарифтер**

|  |  |
| --- | --- |
| **Төлемді өңдеу уақыты** | **Құны, теңге** |
| сағат16-00-дан 9-00-ге дейін  | 9-00 |
| сағат 9-00-ден 13-00ге дейін. | 11-00 |
| сағат 13-00-ден 16-00-ге дейін. | 22-00 |

Банкаралық клиринг жүйесінде 2011 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қатысушылардың саны 39 болды, оның ішінде 33 екінші деңгейдегі банк, Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті, Ұлттық Банк, Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық (3 шот – зейнетақы төлемдеріне, әлеуметтік аударымдар мен әлеуметтік төлемдерге арналған шот) және «Қазпочта» АҚ.

Осы жүйе бойынша статистикалық деректер аздаған сомаларға бөлшек төлемдердің негізгі ағынын өткізудегі өзіне белгіленген міндеттерін орындағанын дәлелдейді. Мысалы, 2010 жылы осы жүйе арқылы барлық қолма-қол жасалмайтын төлемдердің жалпы санының 61,4% және жалпы көлемінің 1,7% өңделді. Осы жүйеде төлемдердің негізгі көлемі шаруашылық жүргізуші субъектілердің тауарлар мен материалдық емес активтер (жүйедегі жалпы төлемдер көлеміндегі үлесі 33,5% болды), көрсетілген қызметтер (үлесі - 27,3%) үшін есеп айырысуларға келеді, сондай-ақ бюджетке төлемдерге (салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлеу) және бюджеттен төленетін төлемдерге (үлесі -20,4%) келеді.

Бұл ретте, соңғы он жылдықта банкаралық клиринг жүйесіндегі төлемдер саны 2,6 есе, ал төлемдер сомасы – 5,8 есе өскен. (9-сурет).

*9-сурет.*

**2001 жылдан бастап 2010 жылға дейінгі Банктік клиринг жүйесіндегі төлемдер ағындарының динамикасы**



2010 жылы Банкаралық клиринг жүйесі арқылы 3 253,5 млрд. теңге (немесе 22,1 млрд. долл.) сомасына 18,3 млн. төлем құжаты өткізілді. 2009 жылмен салыстырғанда клиринг жүйесіндегі құжаттар саны 14,5%-ға (2,3 млн. құжатқа) ұлғайған, төлемдер сомасы 18,6%-ға (511,2 млрд. теңгеге) өскен (10-сурет). Клиринг жүйесінде жалпы төлемдер көлемінің өсуіне негізі тауарлар мен материалдық емес активтер үшін - 24,4%-ға және көрсетілген қызметтер үшін – 18,0%-ға есеп айырысу бойынша төлемдер көлемінің өсуі себеп болды.

*10-сурет.*

**2009 және 2010 жылдардағы БКЖ-дегі төлемдер көлемі**

|  |  |
| --- | --- |
| **Төлемдер саны** | **Төлемдер сомасы** |

2010 жылы Банкаралық клиринг жүйесінде бір төлем құжатының орташа сомасы 2009 жылдағымен салыстырғанда 3,6%-ға (6,2 мың. теңгеге) өсіп, 178,3 мың. теңге болды. 2010 жылы орташа алғанда бір күнде клиринг жүйесі арқылы 13,1 млрд. теңге сомасына 73,3 мың құжат өтіп отырған, бұл 2009 жылғы деңгейден төлемдер саны бойынша 9,3 мың. транзакцияға (14,5%-ға) және төлемдер сомасы бойынша 2,1 млрд. теңгеге (18,6%-ға) жоғары.

Пайдаланушы топтар кескінінде 2010 жылы төлем көлемдерінің ең үлкен үлесі бес ірі банкке – 49,8% (Қазақстан Халық Банкі» АҚ, «БТА Банкі» АҚ, «Банк ЦентрКредит» АҚ, «АТФБанк» АҚ және «Қазкоммерцбанк» АҚ) тиесілі. (6-кесте)

*6-кесте.*

**Банк аралық клиринг жүйесіндегі пайдаланушылар топтары бойынша төлемдер ағындары**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Топ** | **2009 жыл** | **2010 жыл** | **Өзгерістер** |
| **млрд.теңге** | ***жалпы көлеміне*** ***%-бен*** | **млрд.теңге** | ***жалпы көлеміне*** ***%-бен*** | **млрд.теңге** | ***Үлестер пайыздық тармақпен (п.т.)*** |
| Бес ірі банк | 1 305,2 | *47,6%* | 1 620,1 | *49,8%* | 314,8 | *2,2%* |
| Басқа да банктер | 759,2 | *27,7%* | 938,1 | *28,8%* | 178,9 | *1,1%* |
| МЗТО | 6,2 | *0,2%* | 15,0 | *0,5%* | 8,7 | *0,2%* |
| Қазынашылық комитеті | 546,1 | *19,9%* | 550,0 | *16,9%* | 3,9 | *-3,0%* |
| ҚҰБ | 5,5 | *0,2%* | 6,5 | *0,2%* | 1,0 | *0,0%* |
| Ұйымдар | 120,0 | *4,4%* | 123,7 | *3,8%* | 3,7 | *-0,6%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **2 742,3** | ***100,0%*** | **3 253,5** | ***100,0%*** | **511,2** | ***-*** |

2010 жылы сомалар аралығы бойынша ең көп төлемдер саны 10 мың теңгеге дейінгі аралықта (жалпы төлемдер санының 55,9%), ал ең аз саны – 500 мың теңге –
1 млн. теңге аралығында (2,3%) қалыптасты. 2010 жылы сомалар аралығы бойынша барынша жоғары төлемдер сомасы 1 млн. теңгеден жоғары аралығында (жалпы төлемдер көлемінің 71,4%), ал ең төменгі төлемдер сомасы 10 мың теңгеге дейінгі аралықта (0,9%) қалыптасты. (11-сурет)

*11-сурет.*

 

**Тәуекелдер және оларды басқару әдістері**

Банкаралық клиринг жүйесінде өтімділік тәуекелін және жүйелік тәуекелді басқару мақсатында жүйеде төлемдер қарсы ақша ағыны есебінен неше рет жүргізілгенін көрсететін ААК (БКЖ-ғы ақша айналымдылығының коэффициенті) есебі және пайдаланушылардың таза позициялары сомасын талдау пайдаланылады. Мысалы, 2010 жылы күндік орташа ААК 5,33 болды, ал 2009 жылы осы көрсеткіш 5,28 құрады. Бұл ретте, клиринг нәтижелері бойынша пайдаланушылардың күндік орташа таза позициясының сомасы 2,6 млрд. теңге болды, 2009 жылдағымен салыстырғанда 14,3%-ға өскен.

Клирингте пайдаланушылардың таза позициясы сомасының үлесі БААЖ-ғы пайдаланушыларының күндік орташа айналымдары сомасына[[10]](#footnote-10) қатысты аздаған ғана – 0,3% болып табылады, бұл БААЖ арқылы таза позицияларды есептеген кезде өтімділік тәуекелдерін төмендетуге ықпал етеді. (12-сурет).

*12-сурет.*

**Банкаралық клиринг жүйесіндегі өтімділік және айналымдылық көрсеткіштері**



Бұдан басқа, кредиттік, өтімділік және жүйелік тәуекелдердің пайда болуын барынша азайту мақсатында Банкаралық клиринг жүйесінде БААЖ пайдаланушысының клиринг нәтижелері бойынша таза позициясын есептеген кезде оның ақшасы жеткіліксіз болуы себебімен жойылған төлемдері туралы деректерге күнделікті талдау жүргізіледі. Бұл ретте, 2010 жылы жүйеде төлем құжаттарын жою фактілері анықталмаған, ал 2009 жылы Банкаралық клиринг жүйесінің 3 пайдаланушының 1 065 төлем құжаты 181,4 млн. теңге сомасына өтімділігінің жеткіліксіздігі себебімен орындалмаған.

Бұл ретте, Банкаралық клиринг жүйесінің жылдық орташа жұмыс қабілеттілігі коэффициентінің мәні (99,77%) осы төлем жүйесінің жұмыс істеуінің жоғары тиімділігін және оның қолданыстағы жұмыс қабілеттілігін қалпына келтіру тәсілдерінің сенімділігін білдіреді. (13-сурет).

*13-cурет.*

**2010 жылы Банкаралық клиринг жүйесінің жұмыс қабілеттілігі коэффициентінің өзгеру динамикасы**



#

#

# БАНКТЕР АРАСЫНДАҒЫ КОРРЕСПОНДЕНТТІК ҚАТЫНАСТАР ЖҮЙЕСІ

Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар да олардың арасында ашылған тікелей корреспонденттік шоттар арқылы төлемдерді жүргізе алады. Тікелей корреспонденттік қатынастар банктердің арасында, банктер мен банктік емес ұйымдар арасында корреспонденттік шот шартында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген банктік қызмет көрсетуді жүзеге асырумен байланысты операцияларды жүргізу мақсатында корреспонденттік шоттарды ашқан кезде туындайтын шарттық қатынастарды білдіреді. Өзара немесе біржақты корреспонденттік қатынастар пайдасына таңдау әртүрлі факторға байланысты болады, оларға: өзара төлемдер ағының көлемі, кредиттік ресурстар нарығындағы сұраныс, өңірлік валюталық биржалардағы сауда-саттыққа қатысу мүмкіндігі, сондай-ақ корреспонденттік шоттардағы қаражатты шұғыл қайтарып алу мүмкіндігі сияқты факторларды жатқызуға болады.

Сонымен бірге, Ұлттық Банкте ашылған шоттар бойынша түпкілікті есеп айырысуларды жүзеге асыруға қарағанда, тікелей корреспонденттік шоттар арқылы есеп айрысуды жүзеге асыру корреспонденттік шот ашылған банк банкрот деп танылуы мүмкін немесе өз міндеттемелерін орындау үшін жеткілікті ақша сомасының болмауы сияқты тәуекелімен байланысты болады. Бұдан басқа, қатысушылардың айтарлықтай санын біріктіретін күрделі банк жүйесінде ашылған корреспонденттік шоттарының көп санының болуы өтімділіктің елеулі бөлігінің аударылуын талап етеді. Осыған байланысты, ең тиімді және тәуекелсіз түпкілікті банкаралық есеп айырысу тәсілі Ұлттық Банк болып табылады (Ұлттық Банкте ашылған корреспонденттік шот арқылы), өйткені ол өзінің ерекше жағдайына байланысты өзінің клиенттері-банктер үшін кредиттік тәуекелін және өтімділік тәуекелін болдырмайды.

Төлемдерді тікелей корреспонденттік шоттар арқылы жүргізген кезде тәуекелдерді басқару мақсатында Ұлттық Банкі банктер мен банктік емес ұйымдар үшін осы төлемдердің ай сайынғы лимитін белгіледі. Осы лимиттің мөлшері банктің немесе банктік емес ұйымның алдынғы айда төлем жүйелері арқылы жүргізілген жалпы төлемдер көлемінің 5% құрайды. Ұлттық Банкі белгілеген төлемдер көлемінің лимитінен асып кеткен жағдайда, банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес жауапкершілік атқарады.

Төменде қоса алғанда 2001 жылдан бастап 2010 жылға дейінгі аралықтағы тікелей корреспонденттік қатынастардың дамуы динамикасы келтірілген. (14-сурет).

*14-сурет.*

**Банктер арасындағы корреспонденттік қатынастар жүйесі арқылы жасалған төлемдер көлемі**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Талданатын кезеңде банктер мен банктік емес ұйымдардың арасында ашылған корреспонденттік шоттар арқылы жалпы сомасы 10 585,1 млрд. теңгеге (БААЖ бен БКЖ арқылы жүргізілген төлемдердің жалпы сомасының 1,2%) төлемдер жүргізілген.

2010 жылы банктер мен банктік емес ұйымдардың арасында ашылған корреспонденттік шоттар арқылы 1 404,3 млрд. теңге сомасына (БААЖ бен Банкаралық клиринг жүйесі арқылы жүргізілген төлемдердің жалпы сомасының 0,7%) төлемдер жүргізілген, төлем транзакцияларының саны 3 729,1 мың транзакция болды. 2009 жылдағымен салыстырғанда төлемдер көлемі 10,2%-ға немесе 130,2 млрд. теңгеге өскен, бұл ретте транзакциялар саны 13,6%-ға немесе 584,6 мың транзакцияға азайған.

Тікелей корреспонденттік шоттар арқылы жасалған бір төлемнің орташа сомасы 2010 жылы 376.6 мың теңге болды және 2009 жылмен салыстырғанда 27,5 %-ға (немесе 81.2 мың теңгеге) өскен.

Сонымен бірге, тікелей корреспонденттік шоттар арқылы жасалған төлемдер 2010 жылы алдыңғы айдағы корреспонденттік қатынастарға қатысушыларының БААЖ арқылы жасалған жалпы шығыс төлемдері көлемінің 0,7% құрады (лимиті 5% құрайды). Сөйтіп, белгіленген 5% лимиттің 0,7% ғана пайдаланылған.

Бұл ретте, лимитті пайдалану тиімділігінің коэффициенті жалпы барлық көрсеткіштер бойынша 32,4%[[11]](#footnote-11) болды. 2009 жылмен салыстырғанда лимитті пайдалану тиімділігінің коэффициенті 3,4 п.т. 2009 жылы 36,1%-дан төмендеді. (7-кесте).

*7-кесте.*

**Лимитті пайдалану кестесі**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тоқсан** | **2009 жыл** | **2010 жыл** |
| **ТКШ арқылы жасалған төлемдер сомасы****(млрд. теңге)** | **Лимит сомасы****(млрд. теңге)** | ***Лимитті пайдалану коэффициен-ті*** | **ТКШ арқылы жасалған төлемдер сомасы****(млрд. теңге)** | **Лимит сомасы****(млрд. теңге)** | ***Лимитті пайдалану коэффициен-ті*** |
| I тоқсан | 370,2 | 899,6 | *41,2%* | 243,6 | 1 075,4 | *22,6%* |
| II тоқсан | 303,6 | 692,3 | *43,9%* | 308,5 | 1 138,2 | *27,1%* |
| III тоқсан | 324,6 | 989,4 | *32,8%* | 389,3 | 1 066,0 | *36,5%* |
| IV тоқсан | 275,7 | 947,9 | *29,1%* | 463,1 | 1 058,6 | *43,7%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **1 274,1** | **3 529,2** | ***36,1%*** | **1 404,3** | **4 338,1** | ***32,4%*** |

#

# ТӨЛЕМ ҚҰРАЛДАРЫ

Нарықта сатып алынатын тауарлар мен қызметтер қолма-қол ақшамен де, қолма-қол жасалмайтын тәсілмен де төленуі мүмкін. Бір-бірінен алшақ қашықтықта орналасқан жеткізуші мен сатып алушы арасында жасалған мәмілелер бойынша уақтылы есеп айырысуға кепілдік беретін төлемдерді жүзеге асырудың қолма-қол жасалмайтын тәсілдері жиі қолданылады. Бұл ретте, қолма-қол жасалмайтын төлем мен аударым жасау үшін төлем құралдары пайдаланылады, олардың көмегімен төлемге бастамашылық етіледі және олардың негізінде ақша аударымдары жүзеге асырылады.

2010 жылы екінші деңгейдегі банктер мен «Қазпочта» АҚ төлем тапсырмалары, төлемдік талап-тапсырмалар, инкассалық өкімдер, төлем карточкалары, тауарлар мен қызметтер үшін есеп айырысуға арналған чектер, орындалған аккредитивтер мен банк шотын тікелей дебеттеу сияқты төлем құралдарын[[12]](#footnote-12) пайдалана отырып, 122 033,7 млрд. теңге сомасына 188,0 млн. транзакция мөлшерінде транзакция жүргізілді (15-сурет пен 8 және 9-кестелер).

*15-сурет***.**

**2001-2010 жылдардағы төлем құралдары санының**

**және сомаларының өзгеру динамикасы**



*8-кесте.*

**2001-2010 жылдардағы төлем құралдарының пайдаланылуы туралы мәліметтер (транзакциялар саны бойынша)**

*мың транзакциямен*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кезеңі** | **Төлем тапсырма-лары** | **Төлемдік талап-тапсырма-лар** | **Инкассалық өкімдер** | **Төлем карточка-лары** | **Басқа да құралдар** | **Жалпы жиыны** |
| 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 |

*9-кесте.*

**2001-2010 жылдардағы төлем құралдарының пайдаланылуы туралы мәліметтер (транзакциялар сомасы бойынша)**

*млрд. теңгемен*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кезеңі** | **Төлем тапсырмалары** | **Төлемдік талап-тапсырма-лар** | **Инкассалық өкімдер** | **Төлем карточка-лары** | **Басқа да құралдар** | **Жалпы жиыны** |
| 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 | 3 347,3 | 2 738,0 | 122 033,6 |

2009 жылмен салыстырғанда пайдаланылған төлем құралдарының жалпы саны 24,1 млн. транзакцияға (14,8%-ға) ұлғайды, ал олардың сомасы 32,0 трлн. теңгеге (35,6%-ға) ұлғайды. Төлемдер сомасының ұлғаюы негізінен төлем тапсырмаларын 31,8 трлн. теңгеге (38,4%-ға) пайдалана отырып, төлемдер көлемінің артуына байланысты болып отыр. Бұл ретте бір төлем тапсырмасының орташа сомасы 2009 жылмен салыстырғанда 15,9%-ға ұлғайды және 2010 жылы 2,5 млн. теңгені құрады. Төлем санының өсуі негізінен төлем карточкаларын 18,2 млн. транзакцияға (15,5%-ға) пайдалана отырып, операциялар санының ұлғаюымен сипатталады.

2001 жылмен салыстырғанда пайдаланылған төлем құралдарының саны 155,4 млн. транзакцияға (5,8 есе) ұлғайды, ал олардың сомасы 106,5 трлн. теңгеге (7,9 есе) артты. Төлем сомаларының да аталған ұлғаюы негізінен төлем тапсырмаларын 103,4 трлн. теңгеге (10,2 есе) пайдалана отырып, төлемдер көлемінің артуына байланысты болып отыр. Бұл ретте бір төлем тапсырмасының орташа сомасы 2001 жылмен салыстырғанда 800 мың теңгеден 2010 жылы 2,5 млн. теңгеге дейін 3,2 есе ұлғайды. Төлем санының өсуі де төлем карточкаларын 122,1 млн. транзакцияға (9,3 есе) пайдалана отырып операциялар санының ұлғаюына байланысты туындап отыр.

Қолданылатын төлем құралдарының түрлері бойынша қолма-қол жасалмайтын төлемдердің құрылымы осының алдындағы кезеңдермен салыстырғанда елеулі өзгерген жоқ. Бұрынғысынша, Қазақстан аумағында төлем тапсырмалары мен төлем карточкалары барынша кең таралған болып қалып отыр. Төлем құралдарының (төлем карточкаларын қоса алғанда) жалпы көлемінде төлем тапсырмаларымен жүргізілген төлемдердің үлесі 2010 жылы төлемдер саны бойынша 24,8%-ды және төлемдер көлемі бойынша 93,9%-ды құрады. 2009 жылмен салыстырғанда төлем тапсырмаларын пайдалану санының 19,5%-ға және төлем тапсырмалары көлемінің 38,4%-ға өсуі байқалып отыр.

Төлемдік талап-тапсырмаларды пайдалану үлесі саны бойынша да, сомасы бойынша да (0,1% және тиісінше 0,7%), инкассалық өкімдер (саны бойынша 0,5% және төлемдер көлемі бойынша 0,4%) және басқа да құралдар (саны бойынша 2,1% және төлемдер көлемі бойынша 2,2%) аз болып отыр.

Өңірлер бөлігінде Алматы және Ақмола облыстары барынша белсенділік танытып отыр. Сонымен, пайдаланылған төлем құралдарының үлесі Алматы облысы бойынша саны жағынан 37,9%-ды және жалпы көлемнің сомасы бойынша 0,6%-ды құрады. Төлем құралдарын пайдалану Ақмола облысында саны жағынан 11,1%-ды және көлемі бойынша 0,2%-ды құрады (10 және 11-кестелер).

Осы үрдіс Қазақстанның аталған өңірлерінің экономика-демографиялық ерекшеліктеріне және осы өңірлердегі үлкен ақпараттық және ақша ағындары өтетін қаржы-банктік құрылымдардың айтарлықтай көп болуына байланысты болып отыр.

*10-кесте.*

**2010 жылы өңірлер бөлігінде төлем құралдарын пайдалану**

**(транзакция саны бойынша)**

|  |
| --- |
| *(транзакция бірлігімен)* |
| **Облыстар атауы** | **Төлем тапсырмалары** | **Төлемдік талап-тапсырмалар** | **Инкассалық өкімдер** | **Басқа да құралдар** |
| Ақмола | 5 301 553 | 30 649 | 67 593 | 323 915 |
| Ақтөбе | 2 235 787 | 7 791 | 20 504 | 121 802 |
| Алматы  | 18 402 167 | 77 870 | 403 071 | 667 239 |
| Атырау  | 1 929 537 | 7 963 | 19 517 | 126 747 |
| Шығыс Қазақстан | 2 623 184 | 7 810 | 36 896 | 241 532 |
| Жамбыл | 1 085 194 | 4 951 | 70 631 | 520 753 |
| Батыс Қазақстан  | 1 557 798 | 16 706 | 11 718 | 89 180 |
| Қарағанды  | 3 514 356 | 10 866 | 89 260 | 473 959 |
| Қостанай  | 2 012 249 | 4 631 | 13 776 | 452 033 |
| Қызылорда  | 1 140 555 | 4 289 | 35 099 | 48 500 |
| Маңғыстау  | 1 635 047 | 10 365 | 16 198 | 155 717 |
| Павлодар  | 1 892 631 | 5 096 | 17 085 | 348 158 |
| Солтүстік Қазақстан  | 1 327 531 | 2 952 | 34 869 | 91 348 |
| Оңтүстік Қазақстан  | 1 998 520 | 15 931 | 25 685 | 264 134 |
| **Жалпы жиыны** | **46 656 109** | **207 870** | **861 902** | **3 925 017** |

*11-кесте.*

**2010 жылы өңірлер бөлігінде төлем құралдарын пайдалану**

**(транзакция сомасы бойынша)**

|  |
| --- |
| *(млн. теңгемен)* |
| **Облыстар атауы** | **Төлем тапсырмалары** | **Төлемдік талап-тапсырмалар** | **Инкассалық өкімдер** | **Басқа да құралдар** |
| Ақмола | 25 716 091,3 | 9 288,2 | 40 039,0 | 172 797,8 |
| Ақтөбе | 2 804 943,5 | 8 446,3 | 2 367,2 | 154 027,4 |
| Алматы  | 68 798 150,1 | 660 880,1 | 281 096,7 | 2 082 559,7 |
| Атырау  | 1 727 617,6 | 265,7 | 6 901,0 | 22 205,7 |
| Шығыс Қазақстан | 1 677 255,6 | 949,5 | 2 318,8 | 7 915,9 |
| Жамбыл | 586 858,8 | 7 527,6 | 14 725,5 | 4 165,0 |
| Батыс Қазақстан  | 995 795,4 | 1 048,8 | 6 674,1 | 70 599,3 |
| Қарағанды  | 2 816 256,9 | 2 964,6 | 4 844,8 | 28 878,0 |
| Қостанай  | 1 974 146,8 | 19 304,1 | 457,8 | 120 057,5 |
| Қызылорда  | 868 482,8 | 43 492,2 | 6 863,2 | 4 122,6 |
| Маңғыстау  | 2 100 130,1 | 1 645,3 | 148 790,2 | 12 439,9 |
| Павлодар  | 2 595 206,9 | 13 105,3 | 3 389,0 | 26 398,4 |
| Солтүстік Қазақстан  | 606 641,5 | 34 702,8 | 2 740,2 | 4 545,0 |
| Оңтүстік Қазақстан  | 1 337 104,9 | 16 827,3 | 1 982,8 | 27 324,1 |
| **Жалпы жиыны** | **114 604 682,2** | **820 447,6** | **523 190,4** | **2 738 036,4** |

# ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ

Өткен он жыл төлем карточкаларының отандық нарығының екпінді әрі нәтижелі қарқында дамуымен есте қалды. Бұл барлық аспектілер мен көрсеткіштерге: карточкалардың эмитенттері мен эквайерлерінің қатарына, эмиссияланған және таралған карточкалардың және оларды ұстаушылардың санына, транзакциялар инфрақұрылымы мен көлемдеріне, сондай-ақ қазақстандық банктер ұсынатын жаңа карточкалық өнімдер мен қызметтер мүмкіндіктерінің аясын кеңейтуге қатысты болды. Эмитенттік қызмет пен эквайрингтік бизнес ақпаратты берудің, сақтаудың және өңдеудің жаңа технологияларымен, сондай-ақ деректердің жария болуы тәуекелдерін төмендету жөніндегі шешімдермен тығыз байланысты. Атап айтқанда, егер де 2000 жылдардың басында төлем карточкалары магнитті жолақпен эмиссияланса, ал 2010 жылы олардың негізгі бөлігі микрочиппен шығарылып отыр.

Сонымен қоса, карточка ұстаушыларға қызмет көрсетудің ортақ жүйелерін дамыту, қолда бар жабдықтар базасына жаңа функционалдық мүмкіндіктерді енгізу, сондай-ақ төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырудың жаңа тәсілдерінің, атап айтқанда Интернет пен мобильді телефондардың пайда болуы себепші болғандықтан төлем карточкаларын қолдану аясы айтарлықтай кеңейді.

Сондай-ақ, төлем карточкаларының нарығына жаңа ойыншылардың қатысқанын да атап өткен жөн. Сонымен, 2002 жылы екінші деңгейдегі 14 банк төлем карточкаларының шығарылымын жүзеге асырса, ал 2010 жылы екінші деңгейдегі 20 банк пен «Қазпочта» АҚ аталған шығарылымды, сондай-ақ шетел эмитенттері шығарған төлем карточкаларын таратуды жүзеге асырып отыр (16-сурет.).

*16-сурет***.**

**Төлем карточкалары эмитенттерінің саны**



Қазақстанның төлем карточкаларының нарығы халықаралық төлем жүйелерінің карточкаларымен және жергілікті өнімдермен көрініп отыр. Екінші деңгейдегі банктер мен «Қазпочта» АҚ: VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International, Diners Club International және China Union Pay халықаралық жүйелерінің төлем карточкаларын шығарады және таратады. Сондай-ақ, нарықта жергілікті жүйелердің карточкалары: «Қазақстанның Халық Банкі» АҚ – Altyn Сard, «БТА Банкі» АҚ – SmartAlemCard және «Ситибанк Қазақстан» АҚ – Қазақстан Ситибанкінің жергілікті карточкасы ұсынылып отыр. Сонымен қоса, өткен жылдарда төлем карточкаларының жергілікті жүйелерінің бірқатары өз қызметін тоқтатты, атап айтсақ: TemirCard, KazCard, Каспийский және «Цеснабанк» АҚ-ның жергілікті карточкасы. Банктердің жергілікті төлем карточкаларын шығарудан бас тартуының негізгі себебі халық тарапынан ең төменгі сұраныстың орын алуы болып табылады.

Осыған байланысты айналыстағы төлем карточкаларының жалпы санындағы халықаралық жүйелердің карточкалары үлесінің ұлғаюы байқалып отыр – 2001 жылы олардың үлесіне 81,0% тиді, ал 2010 жылдың соңына таман осы көрсеткіш 98,0%-ды құрады (12-кесте).

*12-кесте.*

**Халықаралық және жергілікті жүйелердің карточкалары үлесінің өзгеру динамикасы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жылы** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Халықаралық жүйелер карточкаларының үлесі | 81,0% | 84,2% | 82,2% | 87,3% | 87,1% | 95,3% | 96,4% | 97,5% | 97,9% | 98,0% |
| Жергілікті жүйелер карточкаларының үлесі | 19,0% | 15,8% | 17,8% | 12,7% | 12,9% | 4,7% | 3,6% | 2,5% | 2,1% | 2,0% |

Нарықта бірнеше жыл бұрын негізінен жалақы жобалары ұсынылды және Қазақстан тұрғындары төлем карточкаларын пайдалана отырып, жалақы, стипендия алатын. Қазір нарықта көрсетілетін қызметтердің де түр-түрі және әртүрлі карточкалық бағдарламалардың да көптеген түрі ұсынылады. Сонымен, төлем карточкасының көмегімен тауарлар мен қызметтер үшін дүкендерде және мейрамханаларда есеп айырысуға, коммуналдық қызметтерді, байланыс қызметтерін, салықтар мен кедендік төлемдерді төлеуге, кредитті өтеуге, ақшаны карточкадан карточкаға аударуға, тауарлар мен қызметтерге Интернеттің көмегімен немесе телефонды пайдалану арқылы тапсырыс беруге болады. Сонымен, Қазақстан тұрғындарының көпшілігі төлем карточкаларын пайдаланғанды жөн көреді. 2001 жылы орта есеппен Қазақстанның 12 тұрғынына бір төлем карточкасынан келсе, 2010 жылы 2 тұрғынға бір карточкадан келіп отыр (17-сурет).

*17-сурет.*

 01.01.2011 жылғы жағдай бойынша қазақстандық банктер эмиссиялаған және таратқан карточкалардың жалпы саны 8,4 млн. бірлікке жетті, бұл өткен жылдың тиісті кезеңіндегі деңгейден 10,2% асып кетті. Аталған карточкаларды ұстаушылардың саны 2010 жылы 9,5%-ға ұлғайды және 7,8 млн. адамды немесе елдегі экономикалық жағынан белсенді халықтың жалпы санының 90,8%-ын құрады (18-сурет).

*18-сурет.*

 Банктер клиенттерінің басым көпшілігі «жалақы жобалары» шеңберіндегі төлем карточкаларының ұстаушылары болғандықтан, айналыстағы карточкалардың негізгі бөлігінің үлесіне айналыстағы карточкалардың жалпы санының шамамен 89,5%-ы келетін дебеттік карточкалар болып табылады. Кредиттік лимиті бар дебеттік карточкалардың үлесі 2,6%-ды, кредиттік карточкалардың үлесі 7,8%-ды, алдын ала төленген карточкалардың үлесі 0,1%-ды құрайды. Кредиттік карточкалардың аздаған үлесі оларға қызмет көрсету бағасына да, дебеттік карточкалар бойынша кредиттік лимитті белгілеу мүмкіндігіне де байланысты болады. Алайда, кредиттік карточкалардың ыңғайлылығына және олардың кредиттеудің жекелеген түрлерін ауыстыру мүмкіндігіне қарай болашақта карточкалардың аталған түрлерін пайдалана отырып жүзеге асырылатын операциялар санының және көлемінің өсуін күтуге болады.

Сонымен қоса, айналыстағы төлем карточкаларының жартысына жуығы белсенді еместігін, яғни пайдаланылмайтындығын ескерген жөн (19-сурет).

*19-сурет.*

**Шығарылған және қолданылатын карточкалар санының ара қатынасы**

 Осыған байланысты Қазақстандық эмитенттердің **белсенді** төлем карточкаларын пайдалана отырып транзакциялар саны мен сомалары өсімінің оң динамикасын атап өткен жөн. Сонымен, 2002 жыл ішінде белсенді карточка бойынша 276,7 мың теңге сомасына орташа есеппен 23,1 транзакция (транзакцияның орташа сомасы 12 мың теңге) жасалды, ал 2010 жылы осы көрсеткіш 870,1 мың теңге сомасына 35,4 транзакцияны (транзакцияның орташа сомасы 24,6 мың теңге) құрады (20 және 21-суреттер).

*20-сурет.*

**Орташа есеппен бір белсенді төлем карточкасы бойынша жасалған**

**төлемдер саны**

*21-сурет.*

**Орташа есеппен бір белсенді төлем карточкасы бойынша жасалған**

**төлемдер көлемі**

 Бұл ретте, жалпы алғанда 2010 жылы **Қазақстан аумағында жүзеге асырылған Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын** пайдалану арқылы жасалған төлемдер 2009 жылмен салыстырғанда 14,9% және тиісінше 26,4% ұлғайып, 3 186,7 млрд. теңге (21,6 млрд. доллар) сомасындағы 131,5 млн. транзакцияны құрады (22-сурет). Олардың ішіндегі 327,8 млрд. теңге сомасына 22,5 млн. транзакция қолма-қол жасалынбады, бұл 2009 жылғы ұқсас көрсеткіштерден 23,2% және тиісінше 36,1% көп. Қолма-қол ақшаны беру операциялары 2009 жылмен салыстырғанда саны бойынша 13,3% және сомасы бойынша 25,4% ұлғайып, 2 858,9 млрд. теңге сомасындағы 109,0 млн. транзакцияны құрады.

*22-сурет.*

**Қазақстан аумағындағы Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалану арқылы жасалған төлемдер ағынының динамикасы**



**Қазақстаннан тысқары жерлерде Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалану арқылы жасалған төлемдер** 2010 жылы 160,6 млрд. теңге сомасындағы 4,8 млн. транзакцияны құрады, бұл 2009 жылғы аталған көрсеткіштерден 33,0% және тиісінше 24,5% асып отыр (23-сурет). Олардың ішіндегі қолма-қол жасалмайтын жолмен 83,4 млрд. теңге сомасындағы 3,0 млн. транзакция жасалды, бұл 2009 жылғы ұқсас көрсеткіштерден 45,0% және тиісінше 30,3% көп. Қолма-қол ақшаны беру операциялары 2009 жылмен салыстырғанда саны бойынша 16,5% және сомасы бойынша 18,8% ұлғайып, 77,2 млрд. теңге сомасындағы 1,8 млн. транзакцияны құрады.

 *23-сурет.*

**Қазақстаннан тысқары жерлерде Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалану арқылы жасалған төлемдер ағынының динамикасы**



Қазақстан аумағында және одан тысқары жерлерде **Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалану арқылы жасалған төлемдердің жалпы көлемі** 2010 жылы 2009 жылмен салыстырғанда 15,5% және тиісінше 26,3% ұлғайып, 3 347,3 млрд. теңге сомасындағы 136,3 млн. транзакцияны құрады.

Бұл ретте,Қазақстандық эмитенттердің карточкаларын пайдалану арқылы қолма-қол ақша алу операцияларының саны 2 936,1 млрд. теңге сомасындағы 110,8 млн. транзакцияны құрады. Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалану арқылы тауарлар мен қызметтер үшін қолма-қол жасалмаған төлемдер 411,1 млрд. теңге (жалпы соманың 12,3%-ы) сомасындағы 25,6 млн. транзакцияны (жалпы санының 18,8%-ы) құрады. Жаңа банктік қызметтердің (банкоматтар, терминалдар, Интернет арқылы төлеу) дамуы соңғы жылдар ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол жасалмайтын төлемдердің өсуіне ықпал еткенін атап өткен жөн. Сонымен, 2001 жылмен салыстырғанда Қазақстандық эмитенттердің карточкаларын пайдалану арқылы қолма-қол ақша алу операцияларының саны мен сомасы 8,1 есе және тиісінше 21,3 есе өсті, ал қолма-қол жасалмайтын төлемдердің саны мен сомасы да 64,0 есе және тиісінше 71,0 есе өсті (24-сурет).

*24-сурет***.**

**Төлем карточкаларын пайдалану арқылы жасалған төлемдер санының және сомаларының өзгеру динамикасы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Төлемдер саны** | **Төлемдер сомасы** |

Қазіргі уақытта төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол емес төлемдердің POS – терминалдар (қолма-қол емес төлемдердің жалпы көлемінің 49,4%) және банкоматтар (31,3%) арқылы жүзеге асырылу басым. Банктік дүңгіршектер арқылы жүргізілген қолма-қол емес төлемдердің үлесі 10,6%, Интернет – 5,0% және өзге құрылғылар – 3,7%. Қолма-қол ақша беру бойынша операциялар 96,5% және 3,5% жағдайларда тиісінше банкоматтар және POS – терминалдар арқылы жүзеге асырылады.

Ел тұрғындары арасында VISA International жүйесінің карточкалары неғұрлым жоғары сұраныспен пайдаланылады, бұл осы карточканың бүкіл әлемде танымалдығымен және таратылатынымен түсініледі. Аталған карточкаларға 2010 жылы Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған барлық төлемдердің жалпы санының және сомасының 81,0% және 82,7% тиесілі болды (13-кесте).

*13-кесте.*

**Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалану үлесі**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жылы** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Жергілікті | Саны | 14,0% | 9,6% | 8,8% | 8,8% | 8,9% | 6,1% | 3,1% | 3,0% | 2,5% | 2,3% |
| Сомасы | 8,6% | 6,9% | 8,7% | 8,1% | 8,2% | 5,7% | 5,6% | 2,9% | 2,5% | 2,4% |
| Халықаралық, оның ішінде: | Саны | 86,0% | 90,4% | 91,2% | 91,2% | 91,1% | 93,9% | 96,9% | 97,0% | 97,5% | 97,7% |
| Сомасы | 91,4% | 93,1% | 91,3% | 91,9% | 91,8% | 94,3% | 94,4% | 97,1% | 97,5% | 97,6% |
| *VISA* | *Саны* | *72,4%* | *76,9%* | *77,0%* | *72,4%* | *73,4%* | *76,4%* | *76,5%* | *77,0%* | *77,4%* | *81,0%* |
| *Сомасы* | *76,7%* | *79,4%* | *77,3%* | *75,3%* | *76,8%* | *78,8%* | *76,5%* | *78,1%* | *79,8%* | *82,7%* |
| *MasterCard* | *Саны* | *13,1%* | *13,4%* | *14,2%* | *18,7%* | *17,7%* | *17,5%* | *20,4%* | *19,9%* | *20,0%* | *16,6%* |
| *Сомасы* | *14,0%* | *13,6%* | *14,0%* | *16,6%* | *15,0%* | *15,5%* | *17,9%* | *19,0%* | *17,5%* | *14,8%* |

**Қазақстан аумағында шетел эмитенттерінің төлем карточкаларын** пайдалана отырып төлемдер 2009 жылмен салыстырғанда саны бойынша 23,7% және сомасы бойынша 28,3% ұлғая отырып, 2010 жылы 65,2 млн. теңге сомаға 2,2 млн. транзакцияны құрады. Оның ішінде қолма-қол емес төлем арқылы 29,8 млрд. теңге сомаға 783,8 мың транзакция жасалды, бұл 2009 жылдың осындай көрсеткіштерінен тиісінше 28,0% және 31,5% жоғары. Қолма-қол ақша беру бойынша операциялар 2009 жылмен салыстырғанда саны бойынша 21,5% және сомасы бойынша 25,7% ұлғайып, 35,4 млрд. теңге сомаға 1 439,5 млн. транзакцияны құрады (25-сурет).

*25-сурет.*

**Қазақстан аумағында шетел эмитенттерінің төлем карточкалары пайдаланылған төлемдер ағынының динамикасы**

 Бұл ретте көрсетілген төлемдердің анағұрлым көп көлемі VISA International халықаралық жүйесінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалады, оның үлесіне 2010 жылы Қазақстанда шетел эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған барлық төлемдерінің жалпы саны мен сомасының 69,5% және 68,4% келеді (14-кесте).

*14-кесте.*

**Шетел эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалану үлесі**

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

Сонымен қатар, операциялардың түрлері бойынша төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол емес төлемдердің жалпы көлемінің анағұрлым көп үлесі тауарларға және материалдық емес құндылықтарға ақы төлеу бойынша төлемдерге, кеден төлемдеріне және бір банк шотынан екіншісіне аударуға тиесілі. Операциялардың саны бойынша да тауарлар мен материалдық емес құндылықтарға ақы төлеу басым, сонымен қатар байланыс операторларының көп емес сомаға қызметіне ақы төлеу бойынша төлемдер үлесі маңызды (15-кесте).

*15-кесте***.**

**2010 жылғы операциялардың түрлері бойынша төлем карточкаларын пайдаланумен жасалған қолма-қол емес төлемдер бойынша мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Операция**  | **Төлемдердің жалпы санының үлесі** | **Төлемдердің жалпы сомасының үлесі** |
| тауарлар мен материалдық емес құндылықтарға ақы төлеу | 50,1% | 52,7% |
| кеден төлемдері | 0,3% | 24,0% |
| клиенттің бір банк шотынан екінші банк шотына аудару | 5,5% | 13,5% |
| ұялы байланыс операторлары қызметіне ақы төлеу | 36,1% | 2,1% |
| «Қазақтелеком» акционерлік қоғамының қызметіне ақы төлеу | 1,4% | 0,3% |
|  коммуналдық қызметке ақы төлеу | 0,7% | 0,2% |
| сыйақы есептелетін салымдар орналастыру | 0,1% | 0,2% |
| заемдар беру | 0,2% | 0,1% |
| заемдарды өтеу | 0,04% | 0,1% |
| қолма-қол ақша салу арқылы банк шотын толықтыру | 0,03% | 0,1% |
| Сыйақы есептелетін салымдарды алу | 0,01% | 0,03% |
| кабельдік телевидениеге ақы төлеу | 0,1% | 0,02% |
| салық төлемдері | 0,01% | 0,01% |
| сақтандыру | 0,01% | 0,01% |
| төлемдер мен ақша аударымдарының өзге де түрлері | 5,4% | 6,5% |

**Төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі**

Нарықтың даму деңгейі төлем карточкаларына қызмет көрсетудің тармақталған желісіне байланысты. 2011 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Қазақстанда ақы төлеуге төлем карточкаларын қабылдайтын 10 721 сауда кәсіпорны жұмыс істейді, бұл 2009 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша олардың тіркелген санынан 6,3% (632 бірлік) көп. Бұл ретте осы кәсіпкерлер төлем карточкаларының көмегімен тауарлар мен қызметке ақы төлеу мүмкіндігі үшін өздерінің 16 528 сауда нүктелерінде жабдық орналастырды (өсу тиісінше 11,6% немесе 1 713 бірлік).

Қазақстанның төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі мынадай түрде көрсетілген: 25 914 сауда терминалы, 7 605 банкомат және 711 импринтер.2010 жылғы 1 қаңтардағы кезеңмен салыстырғанда сауда терминалының саны 13,1% (3 001 бірлік), банкомат саны 9,3% (644 бірлік) өскені және импринтердің саны 14,4% (120 бірлік) қысқарғаны байқалады, бұл банктердің машиналар паркінің жетілдірілу процесін және тозған импринтерлердің өндірістен алынғанын көрсетеді (26-сурет).

*26-сурет.*

**Кәсіпкерлердің және төлем карточкаларына арналған жабдық санының өзгеру динамикасы**

 Төлем карточкаларына қызмет көрсету бойынша құрылғыларға орташа жүктеме көп емес. Сонымен, 2001 жылы бір банкомат бойынша бір күнде орташа қолма-қол ақша алу бойынша шамамен 69 транзакция жасалса, 2010 жылы осы көрсеткіш кемінде 40 транзакцияны құрады. POS – терминалға да аз ғана жүктеме, 2010 жылы бір POS – терминалға бір күнде кемінде 3 қолма-қол емес төлем келді (16-кесте).

*16-кесте.*

**Банкоматтар және POS-терминалдар арқылы бір күнде жүргізілетін**

**транзакция саны**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Атауы** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Банкоматтар арқылы жүргізілген транзакциялар саны | 0,4 | 0,5 | 0,4 | 1,1 | 1,9 | 1,8 | 1,9 | 2,0 | 2,2 | 2,4 |
| Pos-терминалдар арқылы жүргізілген транзакциялар саны | 68,9 | 78,7 | 85,2 | 82,3 | 70,2 | 69,4 | 45,4 | 36,8 | 37,4 | 38,8 |

Оның үстіне, қарастырылып отырған кезеңде жабдықтар мен төлем карточкаларын ұстаушылардың ара қатынасының оң динамикасы байқалады. Сонымен 2001 жылы бір POS – терминалға және бір банкоматқа тиісінше 456 және 2 182 төлем карточкаларын ұстаушылар келсе, 2010 жылы бір POS – терминалға және бір банкоматқа тиісінше 302 және 1 028 төлем карточкаларын ұстаушылар келді (17-кесте).

*17-кесте.*

**Бір банкоматқа және бір pos-терминалға шаққандағы ұстаушылар саны**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жылы** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| Бір банкоматқа шаққандағы ұстаушылар саны | 455,8 | 451,9 | 450,3 | 540,1 | 438,7 | 363,0 | 325,0 | 324,9 | 311,4 | 301,7 |
| Бір pos-терминалға шаққандағы ұстаушылар саны | 2 182 | 2 085 | 2 166 | 2 023 | 1 818 | 1 735 | 1 222 | 1 065 | 1 026 | 1 028 |

**Төлем карточкалары нарығының аймақтық бөлігі**

Төлем карточкалары Алматы қаласында анағұрлым дамыды, оның үлесінде: айналыстағы карточкалардың 23,8%, карточка ұстаушылардың – 22,4% және пайдаланылған карточкалардың 19,8% тиесілі. Алматы қаласында айналыстағы карточка саны тұрғындар санынан асқанын атап айтқан жөн.

Төлем карточкаларын ұстаушылар санының аймақ тұрғындарына (аймақ тұрғындарының негізгі бөлігі төлем карточкаларын ұстаушылар болып табылады) ара қатынасы бойынша анағұрлым жағымды жағдай Алматы қ., Астана қ., Атырау және Маңғыстау облыстарында байқалады (18-кесте)*.*

*18-кесте.*

**Аймақтар бойынша 2011 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша айналыстағы карточкалар, карточка ұстаушылар, пайдаланылған карточкалар саны[[13]](#footnote-13)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Облыстың (қаланың) атауы** |  **Айналыс-тағы карточка-лар саны** **(мың бірлік)** | **Карточка ұстаушылар саны** **(мың адам)** | **Пайдала-нылған карточкалар саны** **(мың бірлік)** |  **01.01.11 жылғы жағдай бойынша тұрғындар саны (мың адам)**  | **Тиімділік көрсеткіштері** |
| **1 карточка-ға шаққан-дағы адам саны (адам)** | ***Ұстаушылар саны/ тұрғындар саны, %*** |
|
| Ақмола  | 262,7 | 247,5 | 146,1 | 733,0 | 3 | 33,4% |
| Ақтөбе | 461,7 | 437,5 | 213,4 | 777,3 | 2 | 56,7% |
| Алматы  | 300,8 | 283,2 | 159,0 | 1 857,8 | 6 | 15,0% |
| Атырау  | 412,0 | 383,3 | 189,6 | 531,6 | 1 | 72,1% |
| Шығыс Қазақстан | 668,5 | 623,8 | 330,5 | 1 396,7 | 2 | 44,5% |
| Жамбыл | 317,6 | 304,5 | 175,3 | 1 043,6 | 3 | 29,2% |
| Батыс Қазақстан  | 299,7 | 280,5 | 132,4 | 608,0 | 2 | 45,9% |
| Қарағанды  | 813,3 | 769,7 | 405,7 | 1 351,9 | 2 | 56,8% |
| Қостанай  | 324,8 | 306,1 | 183,6 | 881,2 | 3 | 35,1% |
| Қызылорда  | 301,5 | 286,9 | 164,5 | 699,1 | 2 | 40,6% |
| Маңғыстау  | 400,3 | 367,2 | 186,9 | 523,6 | 1 | 70,2% |
| Павлодар  | 448,2 | 415,7 | 231,9 | 746,0 | 2 | 55,7% |
| Солтүстік Қазақстан  | 206,8 | 194,6 | 105,3 | 588,9 | 3 | 33,3% |
| Оңтүстік Қазақстан  | 569,4 | 538,9 | 275,3 | 2 563,1 | 5 | 20,9% |
| Алматы қ.  | 2 051,9 | 1 742,6 | 761,6 | 1 434,8 | 1 | 120,4% |
| Астана қ.  | 627,6 | 570,6 | 275,1 | 697,3 | 1 | 80,8% |
| **Қазақстан Республикасы** | **8 466,8** | **7 752,6** | **3 936,1** | **16 433,8** | **2** | **47,0%** |

Төлем карточкаларының кең түрде таралуы Алматы қаласынан кейін мына сияқты аймақтар орын алады: Қарағанды облысы (айналыстағы карточкалардың жалпы санының - 9,7%, олардың ұстаушыларының 10,0%, пайдаланылған карточкалардың жалпы санының 10,1%), Шығыс Қазақстан облысы (тиісінше 7,9%, 8,0% және 8,4%), Астана қаласы (тиісінше 7,4%, 7,3% және 6,9%) және Оңтүстік Қазақстан облысы (тиісінше 6,7%, 7,0% және 7,1%). Қалған аймақтарда осы көрсеткіштердің үлесі барлық көрсеткіштер бойынша тиісінше кемінде 6,0% құрайды. Бұл ретте төлем карточкаларының анағұрлым аз таратылуы бұрынғысынша Солтүстік Қазақстан облысы бойынша байқалып отыр, оның үлесі тиісінше 2,5%, 2,5% және 2,7% (27-сурет)*.*

*27-сурет.*

**Аймақтар бойынша айналыстағы карточкалар**



2010 жылы төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын барлық операцияларды басым үлесі Алматы қаласына келеді (төлемдердің жалпы көлемінің үлесі транзакцияның саны бойынша 24,5% және сомасы бойынша 24,8%). Осы жағдай осы аймақтың республикалық мәні бар қала, республиканың ірі қаржы, ғылым, білім, мәдени және туристік орталығы ретінде дамығанын, сондай-ақ онда төлем карточкалары нарығының барлық сегменттерінің дамуының аса жоғары деңгейін көрсетеді.

Алматы қаласымен қатар төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялар жүргізу мына сияқты аймақтарда анағұрлым көп таралған: Астана қ. (үлесі тиісінше 9,4% және 10,0%), Қарағанды облысы (тиісінше 8,9% және 7,9%) және Шығыс Қазақстан облысы. Қалған аймақтар бойынша осы көрсеткіштер кемінде 6,5% құрайды. карточкаларды пайдалана отырып есеп айырысу кезіндегі неғұрлым төмен қолайлы жағдай Солтүстік Қазақстан (тиісінше 2,6% және 2,1%) және Ақмола (тиісінше 2,9% және 2,8%) облыстарында орын алған (19-кесте).

*19-кесте.*

**2010 жылы Қазақстан аймақтары бойынша Қазақстанда**

**Қазақстанның және шетел эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалану[[14]](#footnote-14)**

*мың транзакция және млрд. теңге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Облыстың (қаланың) атауы** | **Қолма-қол емес төлемдер** | **Қолма-қол емес ақша беру бойынша операциялар** | **Төлем санының барлығы****(мың бірлік)** | **Төлемнің барлық сомасы** **(млн. теңге.)** |
| **саны** **(мың бірлік)** | **сомасы** **(млн. теңге)** | **саны****(мың бірлік)** | **сомасы** **(млн. теңге)** |
| Ақмола  | 272,2 | 10 038,5 | 3 629,3 | 80 217,7 | 3 901,5 | 90 256,2 |
| Ақтөбе | 664,8 | 16 665,6 | 6 200,7 | 153 346,3 | 6 865,5 | 170 011,9 |
| Алматы  | 605,3 | 11 885,5 | 3 919,1 | 100 558,2 | 4 524,4 | 112 443,6 |
| Атырау  | 628,1 | 33 876,8 | 5 898,3 | 166 728,9 | 6 526,4 | 200 605,7 |
| Шығыс Қазақстан | 1 747,6 | 13 160,1 | 9 546,6 | 214 397,9 | 11 294,2 | 227 558,1 |
| Жамбыл | 506,9 | 13 859,5 | 4 341,7 | 102 875,8 | 4 848,5 | 116 735,3 |
| Батыс Қазақстан  | 896,8 | 17 958,0 | 4 118,6 | 97 134,6 | 5 015,4 | 115 092,6 |
| Қарағанды  | 923,9 | 15 991,0 | 10 935,9 | 242 489,7 | 11 859,8 | 258 480,7 |
| Қостанай  | 594,1 | 8 116,4 | 4 514,7 | 103 279,1 | 5 108,8 | 111 395,4 |
| Қызылорда  | 874,7 | 10 118,4 | 3 532,2 | 96 594,3 | 4 406,9 | 106 712,7 |
| Маңгыстау  | 793,9 | 23 293,9 | 5 630,4 | 191 755,8 | 6 424,3 | 215 049,7 |
| Павлодар  | 1 038,2 | 12 558,9 | 5 488,4 | 128 099,9 | 6 526,6 | 140 658,7 |
| Солтүстік Қазақстан  | 429,7 | 6 336,9 | 3 049,0 | 63 431,9 | 3 478,7 | 69 768,8 |
| Оңтүстік Қазақстан  | 482,4 | 17 245,5 | 6 451,2 | 167 684,1 | 6 933,6 | 184 929,6 |
| Алматы қ.  | 10 208,5 | 108 834,2 | 22 245,3 | 698 987,5 | 32 453,8 | 807 821,7 |
| Астана қ.  | 2 453,5 | 41 990,7 | 10 050,9 | 282 977,4 | 12 504,3 | 324 968,1 |
| **Қазақстан Республикасы** | **23 120,5** | **361 929,8** | **109 552,2** | **2 890 559,1** | **132 672,7** | **3 252 488,9** |

Төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол емес жасалатын төлемнің анағұрлым көп үлесі Алматы қаласында (қолма-қол емес төлемнің жалпы санының 44,2% және жалпы көлемінің 30,1%) және Астана қаласында (тиісінше 10,6% және 11,6%) байқалады.

Қолма-қол ақша алу бойынша операциялардың саны мен көлемі бойынша мына аймақтар көшбасшы: Алматы қ. (тиісінше 20,3% және 24,2%), Қарағанды облысы (тиісінше 10,0% және 8,4%), Астана қ. (тиісінше 9,2% және 9,8%) және Шығыс Қазақстан облысы (тиісінше 8,7% және 7,4%).

Төлем карточкаларына қызмет көрсетудің анағұрлым дамыған желісі де Алматы қаласында ұсынылған. Төлем карточкаларын ақы төлеуге қабылдайтын кәсіпкерлердің жалпы санының 31,9%, төлем карточкаларына қызмет көрсету үшін жабдық орнатылған сауда нүктелерінің жалпы санының 33,1%, банкоматтардың жалпы санының 19,6%, сауда терминалдарының жалпы санының 32,5% және импринтерлердің жалпы санының 58,6% осы аймаққа тиесілі. Бұл ретте осы көрсеткіштердің тиісінше Астана қаласына: 15,5%, 14,8%, 10,0%, 13,8%, 10,7%, Шығыс Қазақстан облысына 7,1%, 6,6%, 8,0%, 6,5% 3,7% және Қарағанды облысына 6,5%, 6,8%, 9,0%, 7,2% 3,4% (20-кесте) келеді.

 *20-кесте.*

**Қазақстан Республикасының аймақтары бойынша төлем карточкаларына қызмет көрсетуге арналған құрылғылардың 2011 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша саны**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Облыстың (қаланың) атауы** | **Кәсіпкерлер саны (бірлік)** | **Сауда нүктелерінің саны (бірлік)** | **Банкоматтар саны (бірлік)** | **Сауда терминалдарының саны (бірлік)** | **Импринтерлер саны (бірлік)** |
| Ақмола  | 299 | 404 | 263 | 609 | 4 |
| Ақтөбе | 453 | 666 | 417 | 1 213 | 12 |
| Алматы  | 138 | 207 | 303 | 523 | 9 |
| Атырау  | 512 | 774 | 443 | 1 283 | 44 |
| Шығыс Қазақстан | 756 | 1 089 | 607 | 1 687 | 26 |
| Жамбыл | 251 | 430 | 272 | 644 | 6 |
| Батыс Қазақстан  | 313 | 516 | 298 | 832 | 17 |
| Қарағанды  | 702 | 1 128 | 686 | 1 874 | 24 |
| Қостанай  | 322 | 499 | 305 | 782 | 19 |
| Қызылорда  | 181 | 261 | 213 | 418 | 5 |
| Маңғыстау  | 424 | 583 | 383 | 953 | 15 |
| Павлодар  | 570 | 820 | 467 | 1 276 | 17 |
| Солтүстік Қазақстан  | 287 | 451 | 228 | 660 | 7 |
| Оңтүстік Қазақстан  | 425 | 788 | 473 | 1 142 | 13 |
| Алматы қ.  | 3 422 | 5 463 | 1 490 | 8 433 | 417 |
| Астана қ.  | 1 666 | 2 449 | 757 | 3 585 | 76 |
| **Қазақстан Республикасы** | **10 721** | **16 528** | **7 605** | **25 914** | **711** |

Сонымен қатар, төлем карточкаларын ұстаушылар санының орнатылған құрылғылар санына ара қатынасы кезінде неғұрлым қолайлы жағдай Астана қаласында байқалады, бір POS – терминалға және бір банкоматқа тиесілі карточка ұстаушылар саны тиісінше 157 және 744 болды (28-сурет).

 *28-сурет.*

**Бір банкоматқа және бір POS-терминалға шаққандағы төлем карточкаларын ұстаушылар**



**Төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған алаяқтық*[[15]](#footnote-15)***

2010 жылы Қазақстан банктері 56,9 млн. теңге сомаға заңсыз жасалған 691 транзакция анықтады (Қазақстан эмитенттерінің Қазақстан аумағында және одан тыс жерлерде төлем карточкаларын пайдалана отырып жасаған төлемдерінің жалпы көлемінің тиісінше 0,0005% және 0,03%), бұл 2009 жылмен салыстырғанда саны бойынша 25,4% аз және сомасы бойынша 8,5% көп. Оның ішінде қолма-қол емес төлем арқылы 29,9 млн. теңге сомаға 389 транзакция және қолма-қол ақшаны алу арқылы 27,1 млн. теңге сомаға 302 транзакция жасалған.

Қазақстан банктерінің төлем карточкаларымен алаяқтық транзакциялар негізінен Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде жүзеге асырылатынын атап өткен дұрыс (алаяқтық операциялардың жалпы сомасының 73,1% және жалпы санының 68,7%), бұл шетелде, оның ішінде Шығыс Азия аймағы елдерінде алаяқтық желілерінің көп таралғанын сипаттайды. Бұл ретте шетелде Қазақстан банктерінің карточкаларын пайдалана отырып алаяқтықтың аса көп тараған тәсілі қолдан жасалған төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын алаяқтық болып табылады. Қазақстан Республикасының аумағында Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған алаяқтық транзакцияның жалпы көлемі 26,9% және саны 31,3% болды. Бұл ретте Қазақстан аумағында Қазақстан банктерінің карточкаларын пайдалана отырып алаяқтықтың аса көп тараған тәсілдері қолдан жасалған және жоғалған немесе ұрланған төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын алаяқтық болып табылады (21-кесте).

 *21-кесте.*

 **2010 жылы төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған алаяқтық тәсілдері бойынша мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Алаяқтық тәсілі** | **Қазақстан аумағында** | **Қазақстаннан тыс жерде** |
| **Саны (бірлік)** | ***Жалпы саны-ның үлесі, %-бен*** | **Сомасы (мың теңге)** | ***Жалпы сомасының үлесі,*** ***%-бен*** | **Саны (бірлік)** | **Жалпы саны-ның үлесі, %-бен** | **Сомасы (мың теңге)** | **Жалпы сомасының үлесі,** **%-бен** |
| қолдан жасалған төлем карточкалары | 107 | *27,1%* | 9 371,7 | *22,5%* | 288 | *72,9%* | 32 305,1 | *77,5%* |
| жоғалған, ұрланған төлем карточкалары | 83 | *93,3%* | 5 144,7 | *91,9%* | 6 | *6,7%* | 452,0 | *8,1%* |
| почта, телефон, Интернет арқылы тапсырыс | 2 | *1,2%* | 291,4 | *3,3%* | 161 | *98,8%* | 8 500,3 | *96,7%* |
| басқа  | 24 | *54,5%* | 537,0 | *61,2%* | 20 | *45,5%* | 340,8 | *38,8%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **216** | ***31,3%*** | **15 344,8** | ***26,9%*** | **475** | ***68,7%*** | **41 598,2** | ***73,1%*** |

#

# ХАЛЫҚАРАЛЫҚ АҚША АУДАРЫМДАРЫ ЖҮЙЕСІ

Жер шарының кез-келген нүктесіне жылдам аударымдар жасауға болатын халықаралық ақша аударымдары жүйесі төлем механизмінің бір баламасы болып табылады. Дүниежүзінде агенттері қаржы ұйымдары, сондай-ақ басқа делдалдар, оның ішінде сауда кәсіпкерлері болуы мүмкін көптеген көрсетілген жүйелер пайдаланылады. Қазақстанда халықаралық ақша аударымдары жүйесі агенттерінің функцияларын тек екінші деңгейдегі банктер және «Қазпочта» АҚ-ы орындайды. Бұл ретте соңғы жылдары көрсетілген жүйелер өзінің қолайлылығы, сенімділігі мен жылдамдығына байланысты елдің халқы арасында үлкен танымал болып отыр. Мәселен, осы жүйелерде ақшаның өтуі бірнеше минуттан бір тәулікке дейінгі уақытты құрайды. Осыған байланысты, Ұлттық Банк осы сегменттің дамуына аса назар аударып отыр.

Халықаралық ақша аударымдары жүйелері бойынша статистикалық деректерді жинауды Ұлттық Банк 2009 жылдан бастап жүзеге асырады. Бұл ретте банктердің корреспонденттік шоттары және халықаралық ақша аударымдары жүйесі арқылы жүзеге асырылатын ақша аударымдары бойынша нақтыланған статистикалық ақпаратты жинау мақсатында Ұлттық Банк Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына төлемдер жөнінде мәліметтер беру мәселелері бойынша толықтырулар мен өзгерістер енгізу және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының қолма-қол жасалмайтын төлемдер мен ақша аударымдары тәсілдері бойынша төлем айналымын бөлу жөнінде есеп жасау және ұсыну мәселелері бойынша кейбір қаулыларының күші жойылды деп тану туралы» 2010 жылғы 27 қыркүйектегі қаулысын бекітті, ол 2011 жылғы 1 сәуірден бастап қолданысқа енгізілді.

Осы қаулыға сәйкес банктер және «Қазпочта» АҚ-ы Ұлттық Банкке ақша аударымдары жүйесі және банктердің корреспонденттік шоттар арқылы шетелге жіберілген және шетелден алынған ақша аударымдары бойынша резиденттер, экономика секторларының кодтары, ақшаны жіберуші және бенефициар елінің коды (оның ішінде, азаматтық немесе ақшаны жіберуші және бенефициар елі бойынша, банктің мүмкіндігі болғанда көрсетілген деректер анықталсын), валюта кодтары және төлем мақсатының кодтары бөлігінде мәліметтерді береді.

2010 жылы банктердің және «Қазпочта» АҚ-ның клиенттері ақшаны жіберу және алу үшін төмендегі ақша аударым жүйелерін пайдалана алды: Western Union, MoneyGram, Faster, Алтын тәж, Жылдам Почта, Contact, БЛИЦ, Дүниежүзілік почта одағының жүйесі, Юнистрим, FOVA, Анелик, Лидер, Метроэкспресс, Coinstar Money Transfer, Шығыс Экспрессі, BS-Client, Близко, Migom, InterExpress, Xpress money.

Көрсетілген жүйелер арқылы (SWIFT жүйесінен басқа) 2010 жылы шетелге[[16]](#footnote-16) 179,8 млрд. теңге (1,2 млрд. АҚШ долл.) сомаға 1 209,6 мың транзакция жіберілді, шетелден 74,5 млрд. теңге (0,5 млрд. АҚШ долл.) сомаға 730,5 мың транзакция алынды.

Шетелге жіберілген төлемдердің жалпы сомасының негізгі үлесі Western Union, FOVA, Faster, Алтын тәж, Жылдам почта, Contact және БЛИЦ жүйелеріне тиесілі. Шетелден алынған төлемдердің жалпы сомасының негізгі үлесі Western Union, Faster, Migom, Алтын тәж, Блиц, Юнистрим жүйелеріне тиесілі (22-кесте).

*22-кесте.*

**Халықаралық ақша аударымдары жүйесі бойынша мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ақша аударымдары жүйесінің атауы** |  **2010 жылы шетелге жіберілген** | **2010 жылы шетелден алынған** |
| **Саны (бір.)** | ***Жалпы санының үлесі,*** ***%-бен*** | **Сомасы (млн. теңге)** | ***Жалпы соманың үлесі,*** ***%-бен*** | **Саны (бір.)** | ***Жалпы санының үлесі,*** ***%-бен*** | **Сумма (млн. теңге)** | ***Жалпы соманың үлесі,*** ***%-бен*** |
| 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%* |
| Алтын тәж | 115 971 | *9,6%* | 17 857,1 | *9,9%* | 35 302 | *4,8%* | 6 137,8 | *8,2%* |
| Жылдам 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%* |
| Дүниежүзілік почта одағының жүйесі  | 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 | *0,02%* | 56,9 | *0,1%* |
| Coinstar Money Transfer | 474 | *0,04%* | 177,0 | *0,1%* | 1 306 | *0,2%* | 156,3 | *0,2%* |
| Шығыс экспрессі | 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%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **1 209 589** | ***100,0%*** | **179 812,2** | ***100,0%*** | **730 543** | ***100,0%*** | **74 516,5** | ***100,0%*** |

Бұл ретте Қазақстан халқы халықаралық ақша аударымдары жүйесі арқылы ақша аударудың негізі сомасын АҚШ долларымен жүргізеді.

*23-кесте.*

**Халықаралық ақша аударымдары жүйесін валюталар бойынша пайдалану бойынша мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ақша аударымдарының валютасы**  |  **2010 жылы шетелге жіберілген** | **2010 жылы шетелден алынған** |
| **Саны (бір.)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Сомасы (млн. теңге)** | ***Жалпы соманың үлесі, %-бен*** | **Саны (бір.)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Сумма (млн. теңге)** | ***Жалпы соманың үлесі, %-бен*** |
| АҚШ доллары  | 829 859 | *68,6%* | 150 722,1 | *83,8%* | 375 595 | *51,4%* | 53 143,4 | *71,3%* |
| Ресей рублі | 345 513 | *28,6%* | 25 807,5 | *14,4%* | 320 842 | *43,9%* | 18 818,0 | *25,3%* |
| Еуро | 9 318 | *0,8%* | 2 121,8 | *1,2%* | 8 401 | *1,1%* | 928,7 | *1,2%* |
| Теңге | 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% |
| **Жалпы жиынтық** | **1 209 589** | ***100,0%*** | **179 812,2** | ***100,0%*** | **730 543** | ***100,0%*** | **74 516,5** | ***100,0%*** |

Елдер бойынша жіберілген халықаралық ақша аударымдары жүйесінің жалпы көлемінің анағұрлым көп үлесі Қытай мен Ресейге тиесілі. Халықаралық ақша аударымдары жүйесін пайдалану арқылы жасалған төлемдердің жалпы көлемінің негізгі пайызы сондай-ақ негізгі сауда әріптес - Ресейден алынды (24-кесте).

*24-кесте.*

**Халықаралық ақша аударымдары жүйесін елдер бойынша пайдалану бойынша мәліметтер**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ақша аударымы жіберілген ел** | **Саны (бір.)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Сомасы** **(млн. теңге)** | ***Жалпы соманың үлесі, %-бен*** |
| Ресей Федерациясы | 500 477 | *41,4%* |  50 763,6  | *28,2%* |
| Қытай | 36 374 | *3,0%* |  50 424,8  | *28,0%* |
| Өзбекстан | 302 061 | *25,0%* |  29 385,3  | *16,3%* |
| Қырғызстан | 132 710 | *11,0%* |  13 092,5  | *7,3%* |
| Әзірбайжан | 35 114 | *2,9%* |  5 132,6  | *2,9%* |
| Украина | 41 103 | *3,4%* |  4 260,8  | *2,4%* |
| Түркия | 20 193 | *1,7%* |  3 843,3  | *2,1%* |
| Тәжікстан | 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%* |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 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%* |
| Құрама Штаттар | 8 619 | *0,7%* |  979,8  | *0,5%* |
| Басқалары | 54 443 | *4,5%* |  6 988,2  | *3,9%* |
| **Жалпы жиынтық** | **1 209 589** | ***100,0%*** |  **179 812,2**  | ***100,0%*** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ақша аударымы** **алынған ел** | **Саны (бір.)** | ***Жалпы санының үлесі, %-бен*** | **Сомасы (млн. теңге)** | ***Жалпы соманың үлесі, %-бен*** |
| Ресей Федерациясы | 479 636 | *65,7%* |  41 518,4  | *55,7%* |
| Украина | 19 006 | *2,6%* |  7 464,2  | *10,0%* |
| Өзбекстан | 46 929 | *6,4%* |  5 809,5  | *7,8%* |
| Германия | 46 386 | *6,3%* |  2 881,2  | *3,9%* |
| Қытай | 6 127 | *0,8%* |  1 997,6  | *2,7%* |
| Түркия | 15 818 | *2,2%* |  1 995,9  | *2,7%* |
| Құрама Штаттар | 18 303 | *2,5%* |  1 389,7  | *1,9%* |
| Қырғызстан | 11 712 | *1,6%* |  1 316,8  | *1,8%* |
| Тәжікстан | 4 879 | *0,7%* |  945,0  | *1,3%* |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 7 585 | *1,0%* |  901,9  | *1,2%* |
| Әзірбайжан | 5 928 | *0,8%* |  648,4  | *0,9%* |
| Сингапур | 260 | *0,04%* |  557,9  | *0,7%* |
| Біріккен Корольдік | 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%* |
| Басқалары | 57 975 | *7,9%* |  5 939,5  | *8,0%* |
| **Жалпы жиынтық** | **730 543** | ***100,0%*** |  **74 516,5**  | ***100,0%*** |

# ТАУАР АЙНАЛЫМЫНА БАЙЛАНЫСТЫ ТРАНСШЕКАРАЛЫҚ ТӨЛЕМДЕР

2010 жылы екінші деңгейдегі банктердің корреспонденттік шоттары және «Қазпочта» АҚ-ы арқылы Қазақстаннан шетелге жіберілген тауарлар мен қызметтер үшін төлемдердің көлемі 2009 жылмен салыстырғанда 7,1%-ға ұлғайып, 4 067,3 млрд. теңге (27,6 млрд. АҚШ долл.) құрады. Тауарлар мен қызметтер үшін Қазақстанға алынған төлемдердің көлемі 2009 жылмен салыстырғанда 20,6%-ға ұлғайып, 2010 жылы 4 025,9 млрд. теңге (27,3 млрд. АҚШ долл.) құрады.

Қазақстан Республикасының негізі сауда әріптестері (25-кесте) болып Ресей Федерациясы (жіберілген төлемдердің үлесі 2010 жылы - 34,1%, 2009 жылы – 33,8%), АҚШ (2010 жылы – 8,9%, 2009 жылы – 15,1%), Қытай (2010 жылы – 6,4%, 2009 жылы – 8,4%) және Ұлыбритания (2010 жылы – 7,3% және 2009 жылы – 5,6%) табылады. Қазақстанға тауарлар мен қызметтер үшін төлемдердің анағұрлым көп үлесі Швейцариядан (2010 жылы – 25,1%, 2009 жылы – 29,6%) және АҚШ (2010 жылы – 20,6% және 2009 жылы – 18,8%) алынды.

*25-кесте.*

**Елдер бойынша тауарлар мен қызметтер үшін төлемдер ағындары бойынша мәліметтер**

*млрд. теңге*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Төлем жіберілген ел** | **2009 жыл** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **2010 жыл** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **Өзгеруі** **%-бен** |
| Ресей Федерациясы | 1 283,3 | *33,8%* | 1 388,4 | *34,1%* | 8,2% |
| АҚШ | 573,1 | *15,1%* | 363,4 | *8,9%* | -36,6% |
| Қытай | 317,8 | *8,4%* | 260,4 | *6,4%* | -18,1% |
| Ұлыбритания | 214,4 | *5,6%* | 297,0 | *7,3%* | 38,6% |
| Германия | 204,0 | *5,4%* | 258,2 | *6,3%* | 26,6% |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 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% |
| Түркия | 77,2 | *2,0%* | 85,9 | *2,1%* | 11,2% |
| Латвия | 73,7 | *1,9%* | 89,0 | *2,2%* | 20,7% |
| Нидерланд | 70,2 | *1,8%* | 97,9 | *2,4%* | 39,5% |
| Басқалары | 695,5 | *18,3%* | 841,2 | *20,7%* | 21,0% |
| **Жиынтығы** | **3 796,9** | ***100,0%*** | **4 067,3** | ***100,0%*** | **7,1%** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Төлем алынған ел** | **2009 жыл** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **2010 жыл** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **Өзгеруі** **%-бен** |
| Швейцария | 986,9 | *29,6%* | 1 010,3 | *25,1%* | 2,4% |
| Құрама Штаттар | 628,8 | *18,8%* | 828,1 | *20,6%* | 31,7% |
| Ресей Федерациясы | 397,3 | *11,9%* | 486,1 | *12,1%* | 22,4% |
| Германия | 307,2 | *9,2%* | 346,6 | *8,6%* | 12,8% |
| Ұлыбритания | 297,5 | *8,9%* | 427,1 | *10,6%* | 43,6% |
| Нидерланд | 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% |
| Қырғызстан | 53,5 | *1,6%* | 42,4 | *1,1%* | -20,8% |
| Қытай | 20,2 | *0,6%* | 36,1 | *0,9%* | 79,1% |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 27,7 | *0,8%* | 33,1 | *0,8%* | 19,5% |
| Басқалары | 261,4 | *7,8%* | 237,3 | *5,9%* | -9,2% |
| **Жиынтығы** | **3 338,8** | ***100,0%*** | **4 025,9** | ***100,0%*** | **20,6%** |

Бұл ретте АҚШ доллары есеп айырысудың негізгі валютасы болып табылады, оның 2010 жылы Қазақстаннан жіберілген төлемдер бойынша үлесі 60,5%, алынған төлемдер бойынша үлесі – 90,7% (26-кесте). Жіберілген төлемдер бойынша сондай-ақ Ресей рублінің үлесі елеулі (21,5%), ол едәуір дәрежеде негізгі сауда әріптесі - Ресей Федерациясымен есеп айырысу кезінде пайдаланылады.

*26-кесте*

**2010 жылғы валюталар бойынша тауарлар мен қызметтер үшін төлемдер ағындары бойынша мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ел** | **Қазақстаннан жіберілген төлемдер сомасы** | **Қазақстанға алынған төлемдер сомасы** |
| **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** |
| АҚШ доллары | 2 462,6 | *60,5%* | 3 653,3 | *90,7%* |
| Ресей рублі | 874,9 | *21,5%* | 211,8 | *5,3%* |
| Еуро | 662,9 | *16,3%* | 95,3 | *2,4%* |
| Фунт Стерлинг | 28,6 | *0,7%* | 23,3 | *0,6%* |
| Швейцария франкі | 14,5 | *0,4%* | 4,6 | *0,1%* |
| Теңге | 13,6 | *0,3%* | 32,1 | *0,8%* |
| Йена | 4,3 | *0,1%* | 4,9 | *0,1%* |
| Басқалары | 5,8 | *0,1%* | 0,5 | *0,01%* |
| **Жалпы қорытынды** | **4 067,3** | ***100,0%*** | **4 025,9** | ***100,0%*** |

Қазақстаннан шетелге жіберілген төлемдердің негізгі үлесін тауарлар үшін төлемдер (жылжымайтын мүлікті қоспағанда, шикізат және материалдар, машиналар және жабдықтар және сол сияқты) құрайды - төлемдер жалпы көлемінің 75,4%-ы, көлік қызметтері үшін төлемдер 5,7%-ды, іскерлік, кәсіби және техникалық қызметтер үшін төлемдер 12,1%-ды құрайды (27-кесте). Қазақстанға келіп түскен төлемдердің анағұрлым көп үлесі сондай-ақ тауарлар (үлес 75,9%), көлік қызметтері (үлесі – 6,5%), басқа іскерлік, кәсіби және техникалық қызметтер (үлесі – 6,0%) үшін төлемдерге, тауарлар үшін басқа төлемдерге (үлесі – 5,5%) тиесілі.

*27-кесте.*

**2010 жылғы төлемдердің түрлері бойынша тауарлар мен қызметтер үшін төлемдер ағындары бойынша мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Төлем түрлері** | **Қазақстаннан жіберілген төлемдер** | **Қазақстанға алынған төлемдер** |
| **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** |
|
| Жылжымайтын мүлікті қоспағанда, тауарлар үшін төлемдер | 3 066,9 | *75,4%* | 3 054,2 | *75,9%* |
| Жылжымайтын мүлік үшін төлемдер | 15,0 | *0,4%* | 0,2 | *0,01%* |
| Жүргізілмеген қаржы емес активтерді сатып алу | 2,5 | *0,1%* | 0,03 | *0,001%* |
| Тауарларды жөндеу үшін төлемдер | 4,0 | *0,1%* | 0,7 | *0,02%* |
| Тауарлар үшін басқа төлемдер, оның ішінде қаражатты қайтару  | 57,1 | *1,4%* | 220,7 | *5,5%* |
| Көлік қызметтері үшін төлемдер | 232,6 | *5,7%* | 260,6 | *6,5%* |
| Құрылыс қызметтері | 7,2 | *0,2%* | 7,6 | *0,2%* |
| Сақтандыру қызметтері | 59,0 | *1,4%* | 6,1 | *0,2%* |
| Қаржы қызметтері | 37,9 | *0,9%* | 112,2 | *2,8%* |
| Басқа да іскерлік қызметтер | 492,1 | *12,1%* | 242,3 | *6,0%* |
| Жеке тұлғаларға қызметтер және мәдениет және демалыс саласындағы қызметтер  | 29,1 | *0,7%* | 0,6 | *0,01%* |
| Сапарлар | 32,0 | *0,8%* | 0,7 | *0,02%* |
| Қызметтер үшін басқа төлемдер, оның ішінде қаражатты қайтару | 32,0 | *0,8%* | 119,9 | *3,0%* |
| **Жиынтығы** | **4 067,3** | ***100,00%*** | **4 025,9** | ***100,0%*** |

**ТМД қатысушы елдер арасындағы тауар айналымы**

2010 жылы **Қазақстаннан ТМД-ға қатысушы елдерге жіберілген тауарлар мен қызметтер[[17]](#footnote-17)** төлемдер көлемі 1 662,6 млрд. теңгені (11,3 млрд. АҚШ долл.) құрады. ТМД-ға қатысушы елдерден Қазақстанға **алынған** тауарлар мен қызметтер үшін **төлемдердің көлемі** 592,8 млрд. теңгені (4,0 млрд. АҚШ долл.) құрады.

Ресей Федерациясы Қазақстан Республикасының негізгі сауда әріптесі болып табылады. Мәселен, көрсетілген елге тауарлар мен қызметтері үшін төлемдер сомасы барлық ТМД елдерімен жасалған төлемдер жалпы көлемінің 83,5%-ын құрады. Тауарлар мен қызметтерге үшін Ресейден алынған төлемдердің сомасы 82,0%-ды құрады (28-кесте).

*28-кесте.*

**2010 жылғы елдер бойынша ТМД-ға қатысушы елдер арасындағы тауар айналымына байланысты есеп айырысулардың құрылымы туралы мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ел** | **КО қатысушылардың банктеріне жіберілген төлемдердің сомасы**  | **КО қатысушылардың банктерінен келіп түскен төлемдердің сомасы**  |
| **Жиынтығы** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **Жиынтығы** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** |
| Ресей |  1 388,4  | *83,5%* |  486,1  | *82,0%* |
| Әзірбайжан |  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%* |
| Қырғызстан |  38,7  | *2,3%* |  42,4  | *7,2%* |
| Молдова |  4,5  | *0,3%* |  1,0  | *0,2%* |
| Тәжікстан |  2,3  | *0,1%* |  27,0  | *4,5%* |
| Түркіменстан |  0,6  | *0,04%* |  0,9  | *0,2%* |
| Украина |  144,9  | *8,7%* |  9,7  | *1,6%* |
| Өзбекстан |  30,1  | *1,8%* |  15,3  | *2,6%* |
| **Жалпы қорытынды** |  **1 662,6**  | ***100,0%*** |  **592,8**  | ***100,0%*** |

Оған қоса, ТМД елдері арасындағы сауда есеп айырысуларында ұлттық валюталарды пайдалану деңгейі шамалы болып отыр. ТМД елдерімен өзара сауда бойынша есеп айырысу негізі сомасы АҚШ долларымен және Ресей рублімен жүргізіледі (29-кесте).

*29-кесте.*

**2010 жылғы валюталар бойынша ТМД-ға қатысушы елдер арасындағы тауар айналымына байланысты есеп айырысулардың құрылымы туралы мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ел** | **Қазақстаннан жіберілген төлемдер сомасы** | **Қазақстанға алынған төлемдер сомасы** |
| **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** |
| Ақш доллары |  708,6  | *42,6%* |  355,3  | *59,9%* |
| Ресей рублі |  866,0  | *52,1%* |  211,8  | *35,7%* |
| Еуро |  73,6  | *4,4%* |  7,8  | *1,3%* |
| Швейцария франкі |  7,0  | *0,4%* |  0,9  | *0,2%* |
| Теңге |  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%* |
| Басқа валюталар |  0,7  | *0,04%* |  0,03  | *0,01%* |
| **Жалпы қорытынды** |  **1 662,6**  | *100,0%* |  **592,8**  | *100,0%* |

Бұл ретте, егер АҚШ долларын пайдаланудың жоғары үлесі негізінен барлық елдермен есеп айырысу кезінде байқалса (жіберілген төлемдердің жалпы көлемінің үлесі Ресейге - 34,5%, Әзірбайжанға – 85,8%, Арменияға – 90,0%, Беларуське – 66,0%, Қырғызстанға – 89,9%, Молдоваға – 74,6%, Тәжікстанға – 98,7%, Түрікменстанға – 90,5%, Украинаға – 85,0%, Өзбекстанға – 98,3%, осындай жағдай алынған төлемдер бойынша да байқалды), Ресей рублін пайдалану жоғары үлесі Ресейге (көрсетілген елге жіберілген төлемдердің жалпы көлемінің 61,6%) және Беларуське (тиісінше 15,8%) жіберілген төлемдер бойынша байқалды.

ТМД елдеріне Қазақстаннан жіберілетін төлемдердің негізгі үлесін тауарлар үшін төлемдер ( жылжымайтын мүлікті қоспағанда, шикізат пен материалдар, машина және жабдықтар және сол сияқты) құрайды - төлемдердің жалпы көлемінің 84,2%-ы (30-кесте). Қазақстанға келіп түскен төлемдердің анағұрлым көп үлесі сондай-ақ тауарлар үшін төлемдерге (үлесі 54,6%) және көлік қызметі үшін төлемдерге (үлесі – 24,3%) тиесілі.

*30-кесте.*

**2010 жылғы төлем түрлері бойынша Кеден одағына қатысушы елдер арасындағы тауар айналымына байланысты есеп айырысу құрылымы туралы мәліметтер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Төлем түрлері** | **Қазақстаннан жіберілген төлемдер** | **Қазақстанға алынған төлемдер** |
| **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** | **Көлемі****(млрд. теңге)** | ***Жалпы төлемдер көлемінің үлесі,***  ***%-бен*** |
|
| Жылжымайтын мүлікті қоспағанда, тауарлар үшін төлемдер | 1 400,4 | *84,2%* | 323,6 | *54,6%* |
| Жылжымайтын мүлік үшін төлемдер | 1,6 | *0,1%* | 0,001 | *0,005%* |
| Жүргізілмеген қаржы емес активтерді сатып алу | 0,4 | *0,03%* | 0,03 | *0,01%* |
| Тауарларды жөндеу үшін төлемдер | 2,7 | *0,2%* | 0,1 | *0,02%* |
| Тауарлар үшін басқа төлемдер, оның ішінде қаражатты қайтару  | 12,9 | *0,8%* | 26,2 | *4,4%* |
| Көлік қызметтері үшін төлемдер | 107,5 | *6,5%* | 144,2 | *24,3%* |
| Құрылыс қызметтері | 2,9 | *0,2%* | 3,9 | *0,7%* |
| Сақтандыру қызметтері | 8,4 | *0,5%* | 0,4 | *0,1%* |
| Қаржы қызметтері | 1,7 | *0,1%* | 29,9 | *5,0%* |
| Басқа іскерлік қызметтер | 111,5 | *6,7%* | 26,7 | *4,5%* |
| Жеке тұлғаларға қызметтер және мәдениет және демалыс саласындағы қызметтер  | 2,9 | *0,2%* | 0,1 | *0,01%* |
| Жол жүру | 2,0 | *0,1%* | 0,2 | *0,03%* |
| Қызметтер үшін басқа төлемдер, оның ішінде қаражатты қайтару | 7,7 | *0,5%* | 37,5 | *6,3%* |
| **Жиынтығы** | **1 662,6** | ***100,00%*** | **592,8** | ***100,0%*** |

**Кеден одағына қатысушылар арасындағы тауар айналымы**

2010 жылы **Қазақстаннан Кеден одағына қатысушы елдерге жіберілген тауарлар мен қызметтер үшін** төлем көлемі 2009 жылмен салыстырғанда 9,7%-ға ұлғайып, 1 436,5 млрд. теңге (9,7 млрд. АҚШ долл.) болды. Қазақстанға Кеден одағына қатысушы елдерден тауарлар мен қызметтер үшін **алынған төлем көлемі** 492,9 млрд. теңге (3,3 млрд. АҚШ долл.) болды, 2009 жылмен салыстырғанда өсуі 21,6%.

КО қатысушы елдермен өзара сауда бойынша есеп айырысу негізгі көлемі Ресей рубліне (жіберілген төлемдердің жалпы сомасының 60,1% және алынған төлемдердің жалпы сомасы 42,4%) және АҚШ доллары ( тиісінше 35,5% және 54,4%) тиесілі. Қазақстаннан КО қатысушы елдерге жіберілетін төлемдердің анағұрлым көп үлесін тиісінше тауарлар үшін төлемдер - төлемдердің жалпы көлемінің 83,9%-ы және іскерлік, кәсіби және техникалық қызметтер үшін 7,1%-ды құрайды. Бұл ретте Қазақстанға келіп түскен төлемдердің анағұрлым көп үлесі тауарлар үшін төлемдерге (үлесі 53,7%) және алынған көлік қызметтері үшін төлемдерге (үлесі – 27,3%) тиесілі.

# ҚОРЫТЫНДЫ

Төлем жүйесінің рөлі тұтынушымен және тауарлар мен қызметтерді жеткізушінің арасындағы ақша қаражатын уақтылы және тиімді аударуды қамтамасыз ету болып табылады, бұл экономикалық және қаржы қызметі нәтижесінде қабылданған міндеттемелерді орындауды уақтылы аяқтауға ықпал етеді. Осыған байланысты, экономиканың қаржы нарықтары мен банк секторының жұмыс істеуі көбіне елдегі қолданыстағы төлем жүйесіне байланысты.

Ел экономикасы мен банк жүйесін реформалау сенімділігімен, қауіпсіздігімен және тиімділігімен ерекшеленетін, төлемдерді тез және ең аз тәуекелдермен жүргізуге мүмкіндік беретін төлем жүйелерін құру қажеттілігін туындатты. Осыған байланысты, Қазақстан Республикасының егемендігін жариялаған сәттен бастап Ұлттық Банк төлем жүйелерін реформалау бойынша жұмысты бастады.

Республика тәуелсіздігі жылдары Ұлттық Банк төлем жүйелерін дамыту мен жетілдіру бойынша елеулі жұмыс жүргізді. Жүргізілген жұмыс қорытындылары бойынша қазіргі кезде Қазақстан Республикасының аумағында операторы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК болып табылатын мына ұлттық төлем жүйелері - Банкаралық ақша аудару жүйесі (БААЖ) және Банкаралық клиринг жүйесі жұмыс істейді.

Ұлттық Банктің төлем жүйелерін реформалау және оларды халықаралық стандарттарға жақындату жөніндегі жұмысын халықаралық қаржы ұйымдарының консультанттары жоғары бағалағандығы есте қаларлық. Мәселен, халықаралық қаржы ұйымдарының (Халықаралық валюта қоры, Дүниежүзілік банк) сарапшылары ақша төлемдері мен аударымдарын уақтылы және қауіпсіз жүргізуді қамтамасыз ететін Қазақстан төлем жүйелерінің жоғары тиімділігі мен сенімділігін бірнеше рет атап өтті.

Тұтастай алғанда Ұлттық Банктің төлем жүйесін дамыту жөніндегі қабылданған шаралары негізінен қаржы тәуекелдерін бір мезетте қысқарту немесе шектеу кезінде төлем операцияларының операциялық тиімділігін, сенімділігін, жылдамдығын және уақтылығын арттыруға, сондай-ақ қолданыстағы қолма-қол жасалмайтын төлем құралдарын пайдалану және жаңаларын ендіру үшін қолайлы климатты жасауға бағытталған.

Қазақстан Ұлттық Банкі төлем жүйелерінің сенімді және қауіпсіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету жөніндегі міндеттерді орындау шеңберінде тұрақты негізде ақша төлемдері мен аударымдарының жекелеген мәселелеріне қатысты нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру бойынша жұмысты жүргізеді, төлем жүйесінің жұмыс істеуіне қадағалау жасайды.

Ұлттық Банк болашақта да ғылым мен техникалық прогресс саласындағы соңғы қол жеткізген жетістіктерге сәйкес Қазақстан төлем жүйесін бұдан әрі жетілдіру мен дамыту саясатын жүзеге асыратын болады. Бұл ретте төлем жүйелерінің тиімді және сенімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету, инновациялық бөлшек төлем құралдарын және электронды банкингті дамытуға жәрдемдесу бойынша жұмыс жалғастырылатын болады.

1. ҚБЕО сайтында 50 пайдаланушы + ҚБЕО ПС. [↑](#footnote-ref-1)
2. #  Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкi Басқармасының 1998 жылқы 21 қарашадағы № 242 қаулысымен бекiтiлген Ақша аударымының банкаралық жүйесiндегi ақша аударымы ережесi.

 [↑](#footnote-ref-2)
3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2008 жылғы 28 қарашадағы № 95 қаулысымен бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығы бар республикалық мемлекеттік кәсіпорнының төлем жүйелеріне кіруін қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптар туралы нұсқаулық. [↑](#footnote-ref-3)
4. «Басқа да банктер» тобына Мемлекетаралық Банк және Еуразия Даму Банкі кірді [↑](#footnote-ref-4)
5. Өтімділік тәуекелі – төлем жасаушының ақша аудару бойынша өз міндеттемелерін орындамау ықтималдығымен байланысты тәуекелі. [↑](#footnote-ref-5)
6. Жүйелік тәуекел – бұл төлем жүйесін пайдаланушының бірі ақша аударымы бойынша міндеттемелерін орындамау тәуекелі төлем жүйесін басқа пайдаланушылардың (бір немесе бірнеше) өз міндеттемелерін орындамауын туындату тәуекелі. [↑](#footnote-ref-6)
7. ААК = ΣД / Лс,

мұнда: ААК –БААЖ операциялық күнде ақша айналымдылығы коэффициенті; ΣД – БААЖ бойынша дебеттік айналым сомасы (операциялық күн үшін пайдаланушылардың дебеттік айналымдарының жалпы сомасы); Лс – БААЖ ағымдағы өтімділігі (операциялық күн басында БААЖ-да пайдаланушылар ақшасының қалдығына кіретін сома, операциялық күн ішінде БААЖ-ға келіп түскен, БААЖ-дан алынған ақша ескеріле отырып). [↑](#footnote-ref-7)
8. Лс

 АӨК= -----------,

ΣД + ΣН

мұнда: АӨК– операциялық күн үшін БААЖ өтімділік коэффициенті; Лс –БААЖ ағымдағы өтімділік (пайдаланушылардың операциялық күн басында БААЖ-дағы ақша қалдығына кіретін сома, операциялық күн ішінде БААЖ-ға келіп түскен, БААЖ-дан алынған ақша ескеріле отырып); ΣД – БААЖ бойынша дебеттік айналым сомасы операциялық күн үшін пайдаланушылардың дебеттік айналымдарының жалпы сомасы); ΣН – операциялық күн аяғында өтімділіктің жетпеуі себепті, БААЖ-да жойылған орындалмаған төлемдер сомасы. [↑](#footnote-ref-8)
9. Бір жылдағы төлем жүйесінің жұмыс істеу қабілеттілігі коэффициенті төлем жүйесінің жалпы жұмыс істеу уақытына (төлем жүйесінің операциялық күнінің ашылуынан бастап операциялық күнінің жабылуына дейінгі уақыт кезеңі) нақты жұмыс істеу уақытының (төлем жүйесі жұмыс істемеген уақыт кезеңін қоспағанда, төлем жүйесінің операциялық күнінің ашылуынан бастап операциялық күнінің жабылуына дейінгі уақыт кезеңі) қатынасы ретінде есептеледі.

 [↑](#footnote-ref-9)
10. Пайдаланушылардың таза дебеттік позициясының орташа сомасы БААЖ-ғы пайдаланушылар айналымдарының орташа күндік сомасымен салыстырылады, себебі пайдаланушылардың таза дебеттік позицияларын есептеу БААЖ-ғы пайдаланушылардың қолда бар қаражаты есебінен жүзеге асырылады. [↑](#footnote-ref-10)
11. Лимитті пайдалану коэффициенті ТКШ арқылы жүзеге асырылған төлемдер сомасын төлемдері корр.шоттары арқылы өткен банктер мен банктік емес ұйымдар үшін ТКШ арқылы жүзеге асырылған төлемдерінің көлеміне белгіленген лимит сомасына бөлу арқылы есептеледі. [↑](#footnote-ref-11)
12. ЗТМО-ны, ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитетін, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін, Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қорының Кастодиан-Банкін, «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ын, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ын, Мемлекетаралық банкті, Еуразия Даму Банкін, «Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ-ын және ҚБЕО Клирингтік палатасын қоспағанда, клиенттердің жүргізілген банкішілік және банкаралық төлемдері мен банктердің және «Қазпочта» АҚ-ның меншікті операциялары бойынша төлем құжаттары есепке алынады. [↑](#footnote-ref-12)
13. Есепке ҚР банктері шығарған, алайда шетел банктері тарататын төлем карточкалары алынбайды. [↑](#footnote-ref-13)
14. Есепке Қазақстан банктері тарататын халықаралық төлем жүйелерінің карточкалары алынады: American Express International, Diners Club International, Visa International және Europay International . [↑](#footnote-ref-14)
15. Алаяқтық операциялар бойынша мәліметтерді банктер тоқсан сайын ұсынады. [↑](#footnote-ref-15)
16. Мәліметтер операцияларды жасау сәтіне валютаны айырбастаудың орташа сараланған нарықтық бағамы бойынша теңгемен қайта есептелген. [↑](#footnote-ref-16)
17. Грузиямен тауар айналымы бойынша мәліметтер 2009 жылғы қаңтардан бастап тамызға дейінгі кезеңді қамтиды. [↑](#footnote-ref-17)