|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ****ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ |  | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК****РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ****ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **ПРАВЛЕНИЯ** |
| 2020 жылғы 30 қарашаНұр-Сұлтан қаласы |  | № 133город Нур-Султан |

|  |  |
| --- | --- |
| **Қазақстан Республикасында ұлттық төлем жүйесін дамытудың 2025 жылға дейінгі бағдарламасын бекіту туралы** |  |

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы
30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабына сәйкес, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Президентінің қатысуымен өткен Қазақстан Республикасы Үкіметінің кеңейтілген отырысының 2020 жылғы 24 қаңтардағы хаттамасының 5.4-тармағын орындау мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасында ұлттық төлем жүйесін дамытудың 2025 жылға дейінгі бағдарламасы бекітілсін (бұдар әрі – Бағдарлама).

2. Төлем жүйелері департаменті (Е.Т. Ашықбеков) және «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» Шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны (Р.Н. Мұсаев) «Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» Заңды тұлғалар бірлестігімен (келісім бойынша) және екінші деңгейдегі банктермен (келісім бойынша) бірлесіп Бағдарламаны іске асыру жөнінде шаралар қабылдасын.

3. Төлем жүйелері департаменті (Е.Т. Ашықбеков) осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастыруды қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Е.А.Біртановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы қабылданған күнінен бастап қолданысқа енгізіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|  **Ұлттық Банк** **Төрағасы** | **Е. Досаев** |

**Қазақстан Республикасы**

**Ұлттық Банкі Басқармасының**

**2020 жылғы «\_30 » қарашадағы**

**№ 133 қаулысымен**

**бекітілген**

**Қазақстан Республикасында**

**ұлттық төлем жүйесін дамытудың**

**2025 жылға дейінгі**

**бағдарламасы**

**Нұр-Сұлтан қ., 2020 ж.**

# Мазмұны

1. [БАҒДАРЛАМА ПАСПОРТЫ 4](#_Toc42161958)

2. [Кіріспе 5](#_Toc42161959)

3. [БАҒДАРЛАМАНЫҢ МАҚСАТЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ 6](#_Toc42161960)

4. [ТӨЛЕМ НАРЫҒЫНЫҢ ҚАЗІРГІ ЖАЙ-КҮЙІН ТАЛДАУ 7](#_Toc42161961)

[4.1. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ МЕН көрсетілетін ТӨЛЕМ ҚЫЗМЕТТЕРІ НАРЫҒЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ 7](#_Toc42161962)

[4.2. ҚАЗАҚСТАНДА ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ МЕН КӨРСЕТІЛЕТІН ТӨЛЕМ ҚЫЗМЕТТЕРІ НАРЫҒЫН ДАМЫТУДЫҢ ПРОБЛЕМАЛЫҚ МӘСЕЛЕЛЕРІ 1](#_Toc42161963)3

5. [ТӨЛЕМ ҚАТЫНАСТАРЫН ДАМЫТУДЫҢ ӘЛЕМДІК ҮРДІСТЕРІ 1](#_Toc42161964)4

6. [БАҒДАРЛАМАНЫ ІСКЕ АСЫРУДЫҢ НЕГІЗГІ БАҒЫТТАРЫ МЕН ТЕТІГІ](#_Toc42161965) 21

[6.1. жедел/мезеттік ТӨЛЕМДЕР ЖҮЙЕСІН ҰЙЫМДАСТЫРУ](#_Toc42161966) 22

[6.2. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ НАРЫҒЫН ДАМЫТУ ЖӘНЕ ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ӨҢДЕУ ҮШІН ЖЕРГІЛІКТІ ИНФРАҚҰРЫЛЫМ (ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫНЫҢ БАНКАРАЛЫҚ ЖҮЙЕСІ) ҚҰРУ 2](#_Toc42161967)3

[6.3. ҚАРЖЫ НАРЫҒЫНА ҚАТЫСУШЫЛАРДЫҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ МЕН АҚПАРАТТЫҚ ЖҮЙЕЛЕРІНІҢ ISO 20022 ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТ ӘДІСНАМАСЫН қолдануға КӨШУІ 2](#_Toc42161968)3

[6.4. ҚАШЫҚТАН СӘЙКЕСТЕНДІРУ сервисін ДАМЫТУ 2](#_Toc42161969)4

[6.5. ҚАЗАҚСТАНДА QR КОДЫНЫҢ БІРІЗДЕНДІРІЛГЕН ФОРМАТЫН ПАЙДАЛАНУ 2](#_Toc42161970)4

[6.6. OPEN API және OPEN BANKING ДАМЫТУ 2](#_Toc42161970)5

[6.7. ҰЛТТЫҚ ЦИФРЛЫҚ ВАЛЮТАНЫ (ЦИФРЛЫҚ ТЕҢГЕ) ҚҰРУ МӘСЕЛЕСІН ПЫСЫҚТАУ 2](#_Toc42161970)5

[6.8. ҰЛТТЫҚ БАНКТІҢ РЕТТЕУШІлік ФУНКЦИЯСЫН ЖӘНЕ көрсетілетін ТӨЛЕМ ҚЫЗМЕТТЕРІН ДАМЫТУ ҮШІН НОРМАТИВТІК талаптарды ЖЕТІЛДІРУ 2](#_Toc42161971)6

[7. бөлшек ТӨЛЕМДЕРДІҢ ҰЛТТЫҚ ИНФРАҚҰРЫЛЫМЫ 2](#_Toc42161972)7

[8. БАҒДАРЛАМАНЫ ІСКЕ АСЫРУДЫҢ НЕГІЗГІ КЕЗЕҢДЕРІ 2](#_Toc42161973)8

[9. БАҒДАРЛАМАНЫ ІСКЕ АСЫРУДАН КҮТІЛЕТІН ТҮПКІЛІКТІ НӘТИЖЕЛЕР 30](#_Toc42161974)

# Бағдарлама паспорты

|  |  |
| --- | --- |
| Бағдарламаның атауы | Қазақстан Республикасында ұлттық төлем жүйесін дамытудың 2025 жылға дейінгі бағдарламасы |
| Әзірлеу үшін негіздеме | Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 24 қаңтардағы кеңейтілген отырысында Мемлекет басшысы Қ. Тоқаевтың тапсырмасы |
| Бағдарламаны әзірлеуге жауапты мемлекеттік орган | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| Бағдарламаны іске асыруға жауапты мемлекеттік органдар мен ұйымдар | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, мүдделі мемлекеттік органдар, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер |
| Бағдарламның мазмұны | Ел ауқымына қолма-қол ақшасыз төлемдердің енуін кеңейту, көрсетілетін төлем қызметтерінің қолжетімділігін арттыру. Халық пен бизнес субъектілерінің қолма-қол ақшасыз төлемдерін тиімді және барлық жерде жүргізуді қамтамасыз ететін заманауий жалпыұлттық төлем инфрақұрылымын құру |
| Бағдарламаның міндеті | 1. Ұлттық төлем инфрақұрылымын құру2. Көрсетілітін төлем қызметтері нарығын ынталандыру және бәсекелестікті күшейту3. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді пайдалану үлесін арттыру4. Жаңа технологиялар мен стандарттарды ілгерілету5. Төлемдер саласындағы нарықтың барлық негізгі қатысушыларының экономикалық мүдделерінің теңгерімділігін қамтамасыз етуге бағытталған саясатты әзірлеу және жүргізу |
| Іске асыру мерзімі | 2020-2025 жылдар |
| Нысаналы индикаторлар | Жеке тұлғалардың жан басына шаққандағы қолма-қол ақшасыз операциялары санының 2025 жылы 250-ге дейін – 2,5 есе өсуі.Онлайн төлемдерді пайдаланатын халықтың үлесі 2025 жылы – 75% (өсу 1,7 есе).Бөлшек саудадағы қолма-қол ақшасыз есеп айырысу үлесі 2025 жылы– 65% (өсу 1,3 есе).Қазақстанда интеграцияланған, жалпы төлем кеңістігін қалыптастыру.  |

# Кіріспе

Төлем инфрақұрылымы елдің қаржы жүйесінің негізгі құрамдас бөлігі болып табылады. Тиімді төлем ортасы экономикалық қатынастарды жеделдетуге және дамытуға, іскерлік белсенділікті, халықтың өмір сүру сапасын, экономиканың ашықтығы мен инвестициялық тартымдылығын арттыруға ықпал етеді.

Соңғы бес жыл ішінде Қазақстандағы төлем нарығы айтарлықтай өзгерістерге ұшырады. 2016-2019 жылдар аралығында жаңа құқықтық ая құрылды, көрсетілетін төлем қызметтері нарығы субъектілерінің қызметін кешенді регламенттеу және реттеу, төлем жүйелерін сыныптау енгізілді. Интернеттің, ұялы байланыстың және цифрлық технологиялардың белсенді дамуы мен енуімен төлем қызметтерін көрсетудің бизнес-модельдері өзгерді, жаңа технологиялар, төлем жүйелері мен құралдары пайда болды, клиенттерге цифрлық қызмет көрсету жағына қарай жылжу болды.

Қазіргі уақытта нарықты дамытуда бірқатар проблемалық мәселелер бар, олардың ішінде елдің барлық өңірлерін қамти отырып, институционалдық ортаның және қолма-қол ақшасыз төлемдерді қабылдау инфрақұрылымының дамымауы, төлем нарығының бытыраңқылығы, әртүрлі жүйелер мен шешімдер арасында операциялық өзара іс-қимылдың, онлайн төлемдер бойынша банкаралық есеп айырысуларды жүргізудің тиімді тетігінің болмауы.

Жеке электрондық төлемдер жүйесін сапалы және тиімді дамытуды қамтамасыз ету қазіргі кезеңде қолма-қол ақшасыз төлемдер үлесін кеңейту және ұлғайту, олардың халық үшін қолжетімділігін арттыру жөніндегі мемлекеттік міндеттерді шешудегі негізгі бағыттардың бірі болып табылады.

Бұл шараны іске асыру ел ауқымында елеулі әлеуметтік-экономикалық тиімділікпен қатар жүреді. Электрондық төлемдерді кеңінен пайдалану қолма-қол ақшаға сұраныстың төмендеуіне, ақша айналымының жылдамдығының артуына, көлеңкелі айналымның қысқаруына, халықтың өмір сүру сапасының жақсаруына әкеледі. Мамандандырылған институттар[[1]](#footnote-1) жүргізген зерттеулердің нәтижелері қолма-қол ақшасыз операциялар көлемінің 1%-ға ұлғаюы дамыған елдерде
ІЖӨ-нің 75 млрд АҚШ долларына, дамушы елдерде 29 млрд АҚШ долларына өсуіне ықпал ететінін көрсетті.

Мәселені кешенді шешу және қолма-қол ақшасыз төлемдер нарығының толыққанды дамуын қамтамасыз ету үшін ұйымдастырушылық және инфрақұрылымдық шаралар қабылдау талап етіледі. **Ұлттық Банк банктермен және нарықтың өзге де инфрақұрылымдық қатысушыларымен бірлесіп, жеке электрондық төлемдер нарығының негізгі сегменттерін жедел дамыту және нарықта салауатты бәсекелестікті қолдауды ескере отырып, олардың экономикалық тиімділігін арттыру үшін тиісті технологиялық және ұйымдастырушылық жағдайларды енгізуді қамтамасыз етуі маңызды.**

Осыған байланысты электрондық төлемдер нарығын жедел дамытуды қамтамасыз ету және оларға тиімді қызмет көрсету үшін инфрақұрылымды жетілдіру жөніндегі тиісті іс-шараларды айқындау және жүзеге асыру үшін осы бағдарламаны қабылдау қажеттілігі туындайды.

# Бағдарламаның мақсаты мен міндеттері

Бағдарлама Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы
24 қаңтардағы кеңейтілген отырысындағы қаржы нарығына қатысушыларды тарта отырып, ұлттық төлем жүйесін құру туралы Мемлекет басшысы Қ. Тоқаевтың тапсырмасына сәйкес әзірленді және Қазақстан Ұлттық Банкі банк қоғамдастығымен, төлем нарығының банктік емес қатысушыларымен, төлем жүйелерімен және Қазақстан Республикасының мүдделі мемлекеттік органдарымен тығыз өзара іс-қимылда және ынтымақтастықта іске асыратын болады.

**Бағдарламаның мақсаты Қазақстанда ұлттық төлем жүйесін дамытуды қамтамасыз ететін негізгі бағыттар мен ұйымдастыру іс-шараларын айқындау, халық пен бизнес субъектілерінің қолма-қол ақшасыз төлемдерін тиімді және жаппай жүргізуді қамтамасыз етуге қабілетті заманауий жалпыұлттық төлем инфрақұрылымын құру болып табылады.**

Алға қойылған мақсатқа қол жеткізу шеңберінде Бағдарламада мынадай негізгі міндеттерді шешу көзделеді:

- республикада жаппай енгізу үшін бөлшек төлемдер саласында тиімді банкаралық есеп айырысуларды қамтамасыз ету үшін ұлттық төлем инфрақұрылымын құру;

- төлем нарығының барлық қатысушыларына қажетті жағдайлар жасау және нарыққа қатысушылардың жиынтық шығындарын азайту арқылы көрсетілетін төлем қызметтері нарығында бәсекелестікті көтермелеу және күшейту;

- қазақстандық цифрлық төлемдер нарығының қажеттіліктеріне қызмет көрсету үшін жаңа технологиялар мен стандарттарды ілгерілету;

- инновациялық технологияларды пайдалану негізінде заманауий төлем қызметтерін енгізу арқылы қолма-қол ақшаны пайдалану үлесін төмендету, халық үшін бөлшек төлемдерді жүргізудің қолжетімділігі мен тиімділігін арттыру;

- төлемдер саласындағы нарықтың барлық негізгі қатысушыларының экономикалық мүдделерінің теңгерімділігін қамтамасыз етуге бағытталған келісілген және экономикалық негізделген саясатты әзірлеу және жүргізу.

Осы Бағдарлама қойылған міндеттерді іске асыру үшін Қазақстан аумағында жеке электрондық төлемдер нарығын дамытудың талаптарын, мақсаттары мен негізгі бағыттарын айқындайды және елде электрондық төлемдерді енгізуден барынша тиімділікке қол жеткізу үшін барлық құрауыштары өзара байланысты жұмыс істейтін **жалпыұлттық төлем экожүйесін** құруды көздейді.

1. **Төлем нарығының қазіргі жай-күйін талдау**

**4.1. Қазақстан Республикасының төлем жүйелері мен көрсетілетін төлем қызметтері нарығының ағымдағы жай-күйі**

**Қазақстанның төлем жүйелері** операторы Қазақстан Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы болып табылатын жедел және бөлшек төлемдердің ұлттық жүйелерімен (Банкаралық ақша аудару жүйесі, Банкаралық клиринг жүйесі, Жаппай электрондық төлемдер жүйесі), сондай-ақ төлем карточкаларын пайдалана отырып есеп айырысудың бөлшек төлем жүйелерімен, халықаралық ақша аударымдары жүйелерімен ұсынылған.

Қазақстанның ұлттық төлем жүйелері елдегі ұлттық валютадағы төлемдердің негізгі көлемін өңдейді (қаржы ұйымдары жүргізген қолма-қол ақшасыз төлемдер мен ақша аударымдарының барлық көлемінің 96%-ы), тәуекелдерді басқарудың тиімді тетіктеріне ие, үздіксіз жұмыстың жоғары деңгейімен сипатталады және белгіленген халықаралық стандарттарға (Қаржы нарығының инфрақұрылымдарына арналған қағидаттарға[[2]](#footnote-2)) сәйкес келеді.

Жалпы, 2019 жылы аталған жүйелер арқылы 762,1 трлн теңге сомаға
41,6 млн транзакция жүргізілді, бұл осы жылғы экономика көлемінен 11 есе артық. Мәселен, 2016 жылмен салыстырғанда операциялар көлемі 29,0%-ға артты.

Бұл ретте 2020 жылғы 1-жартысында осы көрсеткіштің 2019 жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда 20,6%-ға төмендегені байқалады, бұл соңғы жылдардың серпініне сәйкес келеді және нарықтағы қатысушылар санының азаюының, оның ішінде банктердің бірігуінің және қор нарығындағы операциялар көлемінің қысқаруының нәтижесі болып табылады.

Орташа алғанда, 2019 жылы ұлттық төлем жүйелері арқылы күніне
3,1 трлн теңге жалпы сомаға 169,3 трлн төлемдер жүргізілді. 2020 жылғы
1-жартыжылдықтың қорытындысы бойынша күнделікті төлемдердің орташа саны 198,9 мың бірлікке дейін өсті, ал сомасы аздап 2,9 трлн теңгеге дейін төмендеді.

**Төлем карточкаларының нарығы**

Халықтың жеке есеп айырысу сегментінде (сату нүктесінде және электрондық саудада) негізгі қолма-қол ақшасыз құрал төлем карточкалары болып табылады. Бұл құрал жеке тұлғалар арасындағы аударымдарда да
(P2P аударымдар) белсенді қолданылады.

Қазақстанда екінші деңгейдегі 22 банк пен «Қазпочта» АҚ төлем карточкаларының эмитенттері болып табылады. Соңғы 3 жылда айналыстағы төлем карточкаларының саны 2 еседен астам өсті және 2020 жылғы 1 шілдеде
40,2 млн бірлікті құрады (олардың 53,6%-ы белсенді пайдаланылады). Қазіргі уақытта елдің әрбір ересек азаматы орта есеппен 3 төлем карточкасының иесі болып табылады және жылына 121 операция жасайды, олардың негізгі үлесі қолма-қол ақшасыз болып табылады.

**Айналыстағы төлем карточкалары, млн бірлік**

Айналыстағы төлем карточкалары санының өсуімен төлем карточкаларын пайдалана отырып операцияларға қызмет көрсету сервистерін дамытудың оң үрдісі байқалады: 2019 жылы операциялар көлемі 2016 жылғы ұқсас көрсеткіштен 3 есе асып, 30,4 трлн теңгені (1,6 млрд операцияны) құрады.

2020 жылы Covid-19 коронавирусының таралуы аясында елде енгізілген төтенше жағдайға қарамастан, операциялардың өсуінің оң серпіні сақталды. Мәселен, 2020 жылғы бірінші жартыжылдықта төлем карточкаларын пайдалана отырып, 20,3 трлн теңге (1,2 млрд операция) жүргізілді, бұл 2019 жылғы осындай уақыт аралығындағы ұқсас көрсеткіштермен салыстырғанда 57,1%-ға (саны бойынша - 78,4%) артық.

Қазіргі уақытта төлем карточкаларын негізінен халық қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды жүзеге асыру үшін пайдаланады: алғаш рет қолма-қол ақшасыз операциялар көлемінің ақшаны қолмаға ақшаға айналдыру бойынша операциялар көлемінен басым болуы 2019 жылғы қыркүйекте тіркелген. 2020 жылғы
1-жартыжылдықтың қорытындысы бойынша операциялардың жалпы көлеміндегі қолма-қол ақшасыз транзакциялардың үлесі 62,9%-ды (санынан 87,4%-ды) құрады, ал 2016 жылы бұл көрсеткіш тек 15,6%-ды құрады.

**Операциялар құрылымының өзгеру серпіні (%-бен үлесі)**

Қолма-қол ақшаны алу бойынша операциялардың көлемдері үлесінің азаюы онлайн төлемдер мен ақша аударымдары бойынша қашықтықтан банктік сервистердің дамуымен байланысты. 2016 жылдан бастап төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол ақшасыз транзакциялардың көлемі мен саны
9 есе өсті. Егер 2019 жылы халық төлем карточкаларын пайдалана отырып
14,1 трлн теңге сомаға 1,2 млн қолма-қол ақшасыз операциялар жүргізсе,
2020 жылғы 1-жартыжылдықта төлем карточкаларын ұстаушылар 12,8 трлн теңге сомаға 1,0 млрд операция жүзеге асырды, бұл 2019 жылғы жылдық көрсеткіштің 90,8%-ын құрайды.

Интернет және мобильді банкинг арқылы карточкалық төлемдер серпінді дамуда. Төлем карточкаларын ұстаушылар 2019 жылы жүргізген онлайн операциялардың көлемі 2016 жылғы онлайн операциялардың көлемінен 25 есе асып, 10,0 трлн теңгені (629,2 млн транзакция) құрады. Бұл ретте, 2020 жылғы
1-жартыжылдықтың ішінде төлем карточкаларын ұстаушылар онлайн ортада
10,1 трлн теңге сомаға операция (566,5 млн операция) жүргізді, ол 2019 жылғы жылдық көрсеткіштен 1,0%-ға асады.

 **Онлайн операциялардың көлемі, трлн теңгемен**

Қазақстан аумағында операциялардың 98%-ы төлем карточкаларымен жүргізіледі. Төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын операциялар бойынша есеп айырысулар Қазақстанда халықаралық төлем жүйелерінің
(Visa, Mastercard) инфрақұрылымы арқылы, сондай-ақ банктер арасындағы тікелей корреспонденттік қатынастар арқылы жасалады.

Айналыстағы төлем карточкаларының саны өсуі банктік қашықтық желісін дамытуға ықпал етеді: 2020 жылғы 1-жартыжылдықтың қорытындысы бойынша белсенді қолданылатын 1 000 төлем карточкаларына 9 POS-терминал мен
1 банкомат тиесілі. POS-терминалдардың 79%-ы байланыссыз технологияны, әрбір оныншы банкомат – клиенттерді биометриялық сәйкестендіру функциясын қолдайды.

2020 жылғы 1 шілдеде 153,2 мың сауда орнында 101,5 мың кәсіпкер тауарлар мен қызметті өткізген кезде қолма-қол ақшасыз нысанда төлем қабылдайды. Бұл ретте осы кәсіпкерлердің 22,6%-ы төлемдерді QR-код бойынша қабылдайды.

**Ақша аударымдары жүйелері**

Қазақстан халқының арасында халықаралық ақша аударымдары бүгінгі күні қаржы нарығында ұсынылатын сұранысқа ие қызметтердің бірі болып табылады. Күн сайын елде олардың жылдамдығы мен ыңғайлылығына байланысты көптеген оқшауланған және халықаралық ақша аударымдары жасалады.

Бүгінгі күні Қазақстандағы халықаралық ақша аударымдары жүйесінің нарығы 6 жүйеден тұрады: Золотая корона, Western Union, Юнистрим, Contact, MoneyGram және Faster.

Соңғы 3 жылда халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы жүргізілген ақша аударымдарының жиынтық көлемі өскені байқалады:
2019 жылы халық осы жүйелер арқылы 1 046,3 млрд теңге (4,6 млн аударым) жолдады, бұл 2016 жылы жүзеге асырылған аударымдар көлемінен
60,0%-ға (операциялар саны бойынша – 27,6%-ға) артық.

2020 жылғы 1-жартыжылдықтың қорытындылары бойынша ақша аударымдары жүйесі арқылы жүзеге асырылған ақша аударымдарының жиынтық көлемі 464,8 млрд теңге (2,0 млн аударым) болды. 2019 жылғы
1-жартыжылдықпен салыстырғанда операциялардың көлемі 2,0%-ға, саны
8,1%-ға төмендегені байқалады.

**Ақша аударымдарының жиынтық көлемі**

Халықаралық ақша аударымдары жүйелерінің сервистері арқылы жүзеге асырылған аударымдардың негізгі үлесін шетелге ақша аудару құрайды:
2019 жылы Қазақстаннан 655,2 млрд теңге (2,6 млн транзакция), 2020 жылғы
1-жартыжылдықта 314,6 млрд теңге (1,1 млн транзакция) жөнелтілді.

Халық 2019 жылы шетелден 344,6 млрд теңге (1,7 млн транзакция) алды, ол 2019 жылы шетелге жөнелтілген ақша аударымдарының көлемінен 2 есе аз.
2020 жылғы 1-жартыжылдықта халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы шетелден 127,6 млрд теңге (0,6 млн аударым) алынды.

Соңғы үш жылда ел ішінде ақша аударымдарының оң серпіні байқалады: 2019 жылы Қазақстанға жөнелтілген ақша аударымдарының көлемі 2 есе өсіп, 46,5 млрд теңге (0,3 млн транзакция) болды.

Ағымдағы жылғы 1-жартыжылдықта Қазақстан ішінде жүзеге асырылған аударымдар көлемі 22,5 млрд теңге (0,3 млн операция) болды. Өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда Қазақстан бойынша ақша аударымдарының 14,6%-ға өскені байқалады.

**Электрондық ақша жүйесі**

Қазіргі уақытта отандық нарықта Қазақстанның 27 электрондық ақша жүйесі жұмыс істейді, олардың эмитенттері 10 банк пен «Қазпочта» АҚ болып табылады. 2019 жылы банктер 572,7 млрд теңгеден астам сомаға (2016 жылмен салыстырғанда 4,4 есе өсті) электрондық ақша шығарды.

Қазақстан аумағында Қазақстан эмитенттерінің электрондық ақшаларын пайдаланумен жасалған операциялардың саны 2016 жылғы 154,2 млрд теңге сомаға 43,3 млн транзакциядан 2019 жылы 580,2 млрд теңге сомаға
174,9 млн транзакцияға дейін (операциялар саны бойынша 4 есе және сомасы бойынша 3,8 есе өсті) өсті.

2020 жылғы 1-жартыжылдықта эмитенттер 234,8 млрд теңге сомаға электрондық ақша шығарды, оларды пайдалана отырып 210,6 млрд сомаға
83,5 млн операция жүргізілді.

**Электрондық ақшаны пайдалана отырып жүргізілген операциялар көлемі**

Электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын операцияларға жеке тұлғалар арасындағы аударымдар (2020 жылғы 1-жартыжылдықта
32,6 млрд теңге) және заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлердің пайдасына тауарлар мен көрсетілетін қызметтер үшін ақы төлеу (2020 жылғы
1-жартыжылдықта 178 млрд теңге) кіреді.

Қазақстанның электрондық ақша жүйелері арқылы жүргізілген барлық операциялардың 60,1%-ы интернетте, 16,4%-ы мобильдік қосымшалар арқылы,
23,5%-ы өзіне қызмет көрсету төлем терминалдарын, POS-терминалдарды, кассаны пайдалану арқылы жүргізіледі.

Бұл ретте осы операциялардың 70%-ы төлем ұйымдары операторлары болып табылатын электрондық ақша жүйелері арқылы жүргізілді. Төлем ұйымдары операторлары болып табылатын электрондық ақша жүйелерінің үлесі тұрақты өсуді көрсетіп отырғанын атап өткен жөн. Мәселен, мысалы, олардың үлесі 2016 жылы нарықтың осы сегментінің 60%-ын құрады.

**Банктік емес операторлар**

Төлем ұйымдары өз қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі есептік тіркеу негізінде жүзеге асырады. 2020 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша 65 төлем ұйымы жұмыс істеп тұр.

Төлем ұйымдары төлем қызметтерінің мына түрлерін:

• төлем терминалдары арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау қызметін;

• электрондық ақша саласындағы қызметті: электрондық ақшаны пайдалана отырып операцияларды іске асыру және өңдеу;

• интернет және мобильді қосымша арқылы операцияларды қабылдау және өңдеу бойынша қызметті көрсетеді.

Соңғы 2 жылда төлем ұйымдарының сервистері арқылы жүргізілген операциялардың көлемі 2,3 есе (987,2 млрд теңге) өсті.

Мәселен, 2019 жылы 1,7 трлн теңге[[3]](#footnote-3) сомаға 463,2 млн операция жүргізілді, ал 2017 жылы 732,5 млрд теңге (жүргізілген операциялардың сомасы бойынша 2,3 есе өсті) сомаға 346,7 млн операция жүргізілді. Төлем ұйымдары төлем қызметтерін көрсету үшін 80 мыңнан астам төлем терминалын пайдаланады.

Төлем ұйымдары 2020 жылғы 1-жартыжылдықта 821,6 млрд теңге сомасына 191,5 млн транзакция жүргізді.

 **Төлем ұйымдарының айналымдары**

Бұл ретте әрбір екінші операция төлем терминалдары мен кассалар арқылы қолма-қол ақша салу жолымен жүзеге асырылды, төлем ұйымдарының жалпы айналымынан төлемдердің 39%-на онлайн тәсілмен бастамашылық жасалып жүргізілді.

Қазіргі уақытта Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелері қаржылық, мемлекеттік және корпоративтік төлемдер нарығын қамтиды.

Соңғы жылдары банктердің клиенттермен цифрлық қарым-қатынас форматына белсенді көшуімен сипатталады. Жекелеген Қазақстан банктері клиенттерге қызметтердің кең ауқымын - онлайн төлемдерді, кредиттеуді, сақтандыруды, электрондық коммерцияны, жеңілдік бағдарламасын, мобильдік қосымшаны ұсыну үшін өздерінің экожүйелері мен маркетплейстерін қалыптастыруда. Бұл ретте, көптеген орта және шағын банктер өз клиенттеріне заманауи төлем қызметтерін ұсынуда шектеулі, өйткені мұндай қызметтерді ұсыну олардың әрқайсысы үшін ұйымдастырушылық, техникалық және қаржылық қиындықтармен байланысты және инфрақұрылымды құруға айтарлықтай инвестициялар салуды талап етеді.

**4.2. Қазақстанда төлем жүйелерін және көрсетілетін төлем қызметтер нарығын дамытудың проблемалық мәселелері**

Қолма-қол айналымның үстемдігі. Қолма-қол ақшасыз төлемдердің оң серпіні мен өсу қарқынына қарамастан, бөлшек айналымда қолма-қол ақшаны пайдалану деңгейі айтарлықтай жоғары 55% болып отыр. Қолма-қол ақшаның үлкен көлемі көлеңкелі экономиканы жандандырады және ашық «цифрлық» нарықтың дамуына кедергі келтіреді.

Қалада және ауылдық жерлерде қаржылық, оның ішінде көрсетілетін төлем қызметтерінің тең дамымауы.

Қазіргі уақытта төлем карточкалары жеке қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүргізу үшін бірден-бір танымал құрал болып табылады. Бұл ретте төлем карточкаларына қызмет көрсету инфрақұрылымын Қазақстан өңірлері бойынша бөлу біркелкі емес болып табылады. Бұл халық тығыздығы біркелкі бөлінбеуіне, өңірлердің экономикалық белсенділігіне, телекоммуникация және Интернет желілерінің дамуы мен қолжетімділігіне, халықтың қаржылық және компьютерлік сауаттылығының жеткіліксіз деңгейіне байланысты.

Бұл факторлар ауылдық елді мекендер мен кенттерде банктердің филиалдары мен бөлімшелерінің және, тиісінше, халықтың электрондық көрсетілетін төлем қызметтеріне қолжеткізуі үшін инфрақұрылымның болмауына негіз болады.

Қолданыстағы төлем инфрақұрылымының тиімсіздігі, жүйеаралық өзара іс-қимылдың болмауы. Банктер өздерінің жабық экожүйелері аясында, негізінен карточкалық технологияларды қолдана отырып, төлем қызметтерін дамытады және ұсынады.

Осындай даму сценарийінің нәтижесінде клиенттер бір қаржы институтына «байланған» және оның технологиялық және функционалдық мүмкіндіктерінің дәрежесіне тәуелді болады. Ыңғайлы, жылдам және икемді қызметтерді іздестіруде клиенттер көбінесе қолма-қол ақша айналымын ынталандыратын балама арналарды пайдалануға жүгінуге мәжбүр.

Республика аумағында арзан және жылдам төлемдерді, сондай-ақ әртүрлі банктердің клиенттері арасында ақша аударымдарын жүзеге асыруда халықтың базалық қажеттіліктері банкаралық инфрақұрылыммен қамтылмаған күйінде қалып отыр (бүгінгі күні бұл сервис халықаралық төлем жүйелері, сондай-ақ халықаралық ақша аударымдары жүйелері ұсынатын банктердің «card-2-card» қызметтерімен ішінара өтеледі).

Нарыққа қатысушылардың бөлшек төлемдер нарығының әрбір сегментінің инфрақұрылымын құруға және қолдауға арналған жоғары шығындары.

Қазақстан нарығында ұсынылған қолма-қол ақшасыз төлемдер нарығының барлық сегменттерінен бүгінгі күні төлем карточкалары нарығының сегментінде ғана өзара байланыс, операциялық өзара іс-қимыл және банкаралық клиринг бар. Төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын банкаралық операциялар бойынша процессингтік және клирингтік функцияларды Visa и Mastercard халықаралық төлем жүйелері қамтамасыз етеді.

Соңғы жылдары Қазақстан нарығында Visa, Mastercard халықаралық карточкалық төлем жүйелерінің операторлары белгілейтін банкаралық комиссиялар өскені байқалады, 2019 жылғы нәтиже бойынша орташа мәні 1,7% (Канада – 1,78%, Еуропа – 0,2-0,3%, әлем бойынша – 0,99%[[4]](#footnote-4)) болды. Банкаралық комиссияның мөлшері сауда және қызмет көрсету кәсіпорындары үшін түпкілікті банктік комиссиялардың ажырамас бөлігі болып табылады және оларда тікелей көрсетіледі.

Смартфондарды пайдалана отырып, биометриялық деректер бойынша төлемдерді жүзеге асырудың белсенді дамып келе жатқан жаңа технологиялары, төлем үшін QR кодтарды сканерлеу төлем инфрақұрылымының бейімделуіне, төлем ақпаратының сақталуын қамтамасыз етуге және деректерді қорғауға қойылатын талаптардың өсуіне әкеледі.

**5. Төлем қатынасын дамытудың әлемдік үрдістері**

**Мезеттік төлемдер жүйесін дамыту**

Қазіргі уақытта жалпы алғанда бірқатар елдерде[[5]](#footnote-5) клиенттің банктік шотынан мезеттік төлемдер және ақша аударымдары схемасы ойдағыдай жұмыс істеп тұр. Мысалы, Ұлыбританияда Faster Payments Service, Сингапурда Fast and secure transfers (FAST) жүйесі, Швецияда Swish, Австралияда New Payments Platform (NPP). Мезеттік төлемдер жүйесі Ресей Федерациясында да іске қосылды (Тез төлемдер жүйесі), Белоруссияда (Мезеттік төлемдер жүйесі), Еуропа одағында (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS). TIPS – орталық банкте ашылған шоттардағы мезеттік төлемдерді жүргізуге арналған TARGET сервисі. Жүйеде SEPA (SCT Inst) мезеттік кредиттік аударым схемасы пайдаланылады.

Қолданыстағы карточкалық және клирингтік жүйелерге балама болып табылатын нақты уақыт режимінде бөлшек төлемдер жүйелерінің пайда болуын соңғы уақыттағы ең маңызды әлемдік үрдістердің бірі деп атауға болады.

Бөлшек төлемдер жөніндегі Еуропалық кеңестің анықтамасы бойынша мезеттік немесе лезде төлемдер (Euro retail payment board ERPB) – бұл нақты уақыт режимінде есептей отырып немесе нақты уақытқа (секундпен) жақындаған және 24/7/365 форматында қолжетімді бір банктік шоттан басқа банктік шотқа жүзеге асырылатын электрондық төлемдер.

Осы жүйелердің пайда болуына ықпал ететін факторлардың ішінде технологиялық прогресс, мобильді технологиялардың енуі және халықтың бөлшек төлемдер саласындағы жылдам қызметтерге өсіп келе жатқан сұранысы, сондай-ақ бөлшек сауда секторында банктік емес ұйымдар тарапынан банктерге өсіп келе жатқан бәсекелестіктің әсері маңызды рөл атқарады.

Мезеттік төлемдерде қаражат бенефициар үшін шамамен дереу (1 минуттан аз) қолжетімді болады, бұл бизнес субъектілері үшін айналымның едәуір жеделдеуіне әкеледі және пайдаланушылардың «осында және қазір» төлемдерді жүргізу мен алудың қазіргі қажеттіліктеріне сәйкес келеді.

Лезде төлем жүйелері төлем сервистерінің қолжетімділігін арттырады және төлемдерді барлық жерде қабылдауды қамтамасыз етеді, банкаралық кедергілерді жояды, сондай-ақ әртүрлі төлем шешімдерін (ұялы телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайы бойынша төлемдер, шоттарды электрондық ұсыну және т.б.) «пайдалану» арқылы қосылған құнды жасауға мүмкіндік береді.

**Ашық архитектура**

Цифрлық түрлендіру, ұялы байланыс пен Интернет белсенді дамуы және тарауы әлемдік аренада әртүрлі инновациялық шешімдердің, стартаптардың, қызмет аумағы онлайн мобильді қосымшалардан бастап трейдинг саласына дейін қамтитын қартех-компаниялар деп аталатын - қаржылық сервис саласындағы технологиялық жобалардың пайда болуына әкелді.

Бәсекелестікті арттыру және қаржылық қызметтерді бөгде ұйымдарының технологиялық мүмкіндіктері арқылы кеңейту мақсатында жекелеген елдер қартех компанияларына банктермен интеграциялаудың құқықтық негіздерін және банк клиенттеріне өз қызметтерін ұсыну мүмкіндігін жасайды. Осылайша,
2018 жылғы қаңтарда күшіне енген Еуропалық Одақтың көрсетілетін төлем қызметтері бойынша Екінші Директивасы (PSD2) төлем институттарының жаңа нысандарын реттеуді, өзара іс-қимылдың жаңа моделін енгізді және онда бөлшек қаржы қызметтерінің ашық архитектураға қойылатын талаптары қамтылған.

Қаржы қызметтерінің ашық архитектурасы қаржы мекемелерінің көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде жеткізушілерге ақпарат алу (қаржылық ақпаратты жинақтау сервисі) үшін және төлемдерді жүргізу (төлемге бастама сервисі) төлемдерді енгізу қызметі клиенттердің деректеріне қол жеткізу рұқсатын (мысалы, API - application programming interface пайдалану, қосымшалар арасындағы өзара әрекеттестікке арналған жалпыға қол жетімді бағдарламалық құралдар) ұсынуды көздейді. Бұл үшін тек банктік шоты бар клиенттің келісімі қажет.

Ашық банкинг бойынша бастама Ұлыбританияда да (Open Banking Standard) жүзеге асырылды және қазіргі уақытта Австралияда ендірілуде.

PSD2 жаңа директивасына сәйкес «Customer to Business Interaction» (CBI) итальяндық консорциумы CBI Globe жаһандық ашық банктік экожүйесін әзірледі. Платформа корпоративтік және жеке клиенттердің өсіп келе жатқан қажеттіліктеріне жауап ретінде озық қартех қызметтерін дамытуға мүмкіндік беретін API арқылы барлық Еуропа бойынша көрсетілетін төлем қызметтерін жеткізушілер арасындағы байланысты жеңілдетеді. Платформа банктерді, қартех компанияларын және басқа қаржы институттарын біріктіреді. Клиенттер үшін платформа жоғары деңгейдегі қауіпсіздікті, банктік шоттарға қашықтан қол жеткізуді және жаңа сервистерді ұсынады. Платформа сонымен бірге өзіндік «инновациялық үдеткіш» болып табылады және әр делдалға өз клиенттеріне жаңа қызмет түрлерін дамытуға мүмкіндік беретін қаржы саласының ойыншылары мен үшінші тараптар арасындағы диалогқа арналған ортаның рөлін атқарады.

Ашық нарық сценарийінде тұтынушылар қаржылық сервистердің сан түрлі ұсынысына ие болады, ал нарыққа қатысушылар үшін өзара іс-қимыл мен дамудың кең мүмкіндіктері ашылады.

**Цифрлық сәйкестендіру**

Цифрлық қызметтерді одан әрі дамыту және кеңейту сонымен қатар клиентті қашықтан сәйкестендіру, қатысушы тараптар арасында ақпарат алмасу мүмкіндігімен тікелей байланысты. Мысалы, Швецияда BankID жобасы - банктерге, компанияларға және мемлекеттік мекемелерге клиентті сәйкестендіруге, сондай-ақ Интернет арқылы қашықтан шарттар жасауға (қол қоюға) мүмкіндік беретін клиенттерді электрондық сәйкестендіру жүйесі жүзеге асырылды. Бұл жүйе қашықтан банктік жүйелер арқылы банк клиенттеріне қызмет көрсету үшін жасалған болатын, кейіннен оны мемлекеттік органдар мен компаниялар қолданатын болды. Осылайша, қазіргі уақытта BankID – бұл төлқұжат пен жүргізуші куәлігімен бірге сәйкестендіру құралы ретінде ғана емес, электрондық цифрлық қолтаңба ретінде де қолданылатын электрондық сәйкестендіру құжаты. Тағы бір мысал - Үндістанның Aadhaar азаматтарды сәйкестендіру ұлттық жүйесі, ол 1,2 миллиардтан астам азаматтардың биометриялық дерекқоры болып табылады және қашықтан қаржылық және мемлекеттік қызметтерді алуға мүмкіндік береді.

Ресей Федерациясында 2018 жылы Бірыңғай биометриялық жүйе құрылды, оның көмегімен жеке тұлғаларды биометриялық сәйкестендіру жүргізіліп, қашықтан сәйкестендіру тетігі іске қосылды. Кейбір банктер (Тинькофф Банк, Альфабанк, Банк «Хоум Кредит», Совкомбанк және Почта банк) қашықтан сәйкестендіру жүйесі арқылы қаржылық қызметтерді ұсына бастады.

Беларусь Республикасында 2016 жылғы қазанда банктер арасында клиенттердің жеке сәйкестендіру деректері туралы өзара ақпарат алмасуды қамтамасыз ететін Банкаралық сәйкестендіру жүйесі жұмыс істей бастады. Банкаралық сәйкестендіру жүйесі (БСЖ) өзін бір банкте сәйкестендірген әрбір клиентке басқа банкке өзі бармай-ақ қызмет алуға және мәмілелер жасауға мүмкіндік береді. Сақтандыру, лизингтік компаниялар және басқа коммерциялық ұйымдар да БСЖ-да сақталған клиенттер туралы ақпаратқа қол жеткізді. Сонымен қатар, бұл жүйені мемлекеттік органдар да қолданады деп күтілуде.

Соңғы уақытта төлем операцияларына биометриялық технологиялар белсенді түрде ендірілуде. Олар сатып алу мен ақша аударымдарын жеңілдетеді, қызметтерге төлем жасауды тез әрі жылдам етеді. Биометриялық аутентификация саусақтың ізін, көздің шатырша қабығын, дауысын және бет-әлпетін тану технологияларын қамтиды. Apple Pay, Samsung Pay және Google Rau көрсетілетін төлем қызметтерін іске қосу жаңа серпіліс әкелді, олар смартфон арқылы қолданушыларды саусақ іздері, бет-әлпеті арқылы анықтайды. 2016 жылы Alipay қытайлық төлем жүйесінің мобильді қосымшасында тұлғаны сәйкестендіру функциясы іске қосылды. Кейбір шетелдік және ресейлік банктер ақша аударымдары үшін бет-әлпетін тану технологиясын қолданады.

**Орталық банктің цифрлық валютасы**

Криптовалюталардың пайда болуы мен белсенді таралуы және олардың негізінде жатқан блокчейн технологиясы орталық банктердің өздерінің цифрлық валюталарын (орталық банктердің цифрлық валюталары деп аталатын - ОБЦВ) шығарудың орындылығы мен мүмкіндігі туралы мәселені зерттеуге қызығушылығын тудырады. Блокчейн технологиясын сынақтан өткізу, оның ішінде трансшекаралық төлемдерде, қолма-қол ақшамен төлемдердің тұрақты төмендеуі салдарынан қаржылық және төлем тұрақтылығының артуы, сондай-ақ қаржы саласында балама төлем тетіктерін іздестіру сияқты түрлі факторлар осы бастамалардың алғышарттары мен себептері болып табылады.

Қазіргі уақытта Қытай мен Швеция өздерінің цифрлық валюталарын шығаруға едәуір жақын. Қытай Халық банкінің (ҚХБ) цифрлық валютасы ҚХР Мемлекеттік кеңесінде 2019 жылғы желтоқсанда мақұлданды. Қытайдағы ОБЦВ алғашқы тәжірибелері 2020 жылғы мамырда басталды. ҚҰБ тарапынан цифрлық валюта шығарудың себептері Орталық Банк валютасының төлем функцияларын оңтайландыру, оның жағдайын жақсарту және ақша-кредит саясатының тиімділігін арттыру үшін деп мәлімденеді.

Қытайлық цифрлық валюта әмбебап мобильді қосымша (цифрлық бірыңғай әмиян) немесе басқа коммерциялық төлем платформалары ұсынатын арнайы интерфейс арқылы қол жетімді болады. Пилоттық режим аясында тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу, сондай-ақ ішкі банкаралық аударымдар үшін цифрлық валютаны пайдалану жоспарлануда.

**Швеция Банкі** (Riksbank)елде қағаз ақшаны пайдаланудың күрт төмендеуіне байланысты электронды валютаны құру мүмкіндігін талқылауда. Электрондық крон шығару мүмкіндігін зерттеу жобасы 2017 жылғы көктемде басталды. Банктің ойы бойынша, E-kronaны қолма-қол ақшаны төлеу үшін қосымша құрал ретінде пайдалануға болады. 2020 жылғы ақпанда Швецияның Орталық банкі техникалық шешімді әзірлеу, цифрлық кронаны неғұрлым мұқият зерделеу және азаматтардың оны қолдануын зерттеу үшін пилоттық жобаны бастады. Riksbank жаңа валютаны арнайы құрылған цифрлық желіде симуляциялық режимде Accenture консалтингтік компаниясымен бірге сынақтан өткізуде. Жоба Corda DLT (блокчейн) платформасында іске асырылады. Е-кроның цифрлық валютасын әмиянда сақтау, шотты толтыру және мобильді қосымша арқылы қаражат алу мүмкіндіктері сыналуда. Фиаттық ақшамен болған жағдайдағыдай сияқты, Е-кронаның таралуын қамтамасыз ету үшін банктік желіні қолдану болжанады. Ол үшін блокчейн-желісінің қатысушылары болып табылатын банктер ақырғы пайдаланушылар пайдалана алатын электрондық әмияндарды жасайды. Төлемді смарт-сағаттар мен карталарды пайдаланып төлеуге болады.

Пилоттық жобаға қатысушы электронды кронаны оффлайн режимінде пайдалануға болатын технологияны құру мүмкіндігін де зерттейді. Жобадағы шешім цифрлық токендерге негізделген. Жоба техникалық шешімді ұзарту және одан әрі әзірлеу мүмкіндігімен 2021 жылғы ақпанның соңына дейін ұзартылады. Швеция банкі Е-kronаның Швеция заңнамасына ықпалын және орталық банктің міндеттерін, цифрлық валютаның ел экономикасына қажеттілігі мен әсерін зерттеуді жалғастыруда.

Орталық банктің мүмкіндіктерін Франция да зерттеп жатыр, ол осы жылғы мамырда құнды қағаздарды «көтерме» цифрлық еуроға сатумен сәтті тест өткізді. Бірнеше қаржы институттары, соның ішінде Societe Generale Bank мәмілелер бойынша контрагенттер болып қатысты. Оңтүстік Кореяның қаржылық реттеушісі, оның ішінде жобалауды және талаптарды айқындауды, технологияларды шолуын, бизнес-процестерді талдауды және кеңес беруді, құрылыс және пилоттық жүйені тестілеуді қоса цифрлық вонаны әзірлеу жөніндегі 22 айлық жоспарды (2021 жылдың аяғына дейін) бекітіп, осы жылғы наурызда цифрлық валютаны құру жоспары туралы жариялады. Елдің орталық банкінің цифрлық валютасын шығару үшін қолданыстағы заңнамаға өзгерістер енгізу қажеттілігіне баға беретін құқықтық-кеңес тобы құрылды.

Осы жылғы маусымда Тайландтың Орталық банкі де өзінің цифрлық валютасын құратындығы туралы жариялады. Жыл соңына дейін реттеуші орталық банктің цифрлық валютасын пайдаланатын кәсіпорындар үшін төлем жүйесінің прототипін жасауды жоспарлап отыр. Бұл шешім кәсіпорындар үшін төлемдердің тиімділігін арттыруға, олардың икемділігі мен жылдамдығын жақсартуға мүмкіндік беретін қаржылық жаңашылдық болады деп күтілуде.

Жеке секторда айналымға енгізілген цифрлық валюталар санының тұрақты өсуі аясында 2020 жылы қаңтарда Ұлыбритания, Швейцария, Швеция, Канада және Жапонияның орталық банктері, сондай-ақ Еуропалық Орталық банк ұлттық қауіпсіздік цифрлық валюталарын құру, оның ішінде қауіпсіздік шараларын қамтамасыз ету мәселелерін бірлесіп зерттеу үшін жұмыс тобын құрды.

**ISO 20022 Қаржы индустриясындағы коммуникацияларды стандарттау**

ISO 20022 стандарты «Қаржылық қызметтер. Қаржы индустриясындағы әмбебап хабарламалар схемасы» қаржы және сауда нарықтарына қатысушылардың әртүрлі автоматтандырылған жүйелері арасындағы өзара әрекеттесудің «әмбебап» тілі ретінде алып қаралады.

ИСО 20022 стандарты оның жеке секторына емес, бүкіл қаржы саласына ыңғайлы болу үшін жасалған, сондай-ақ хабарламалардың анықтамалары және осы хабарламалар пайдаланылатын бизнес-ортада болып жатқан негізгі процестерді түсіндіретін басқа да қажетті ақпарат бар. Бұл қол жетімді хабарларды ISO 20022 сәйкес келетін форматқа аудару немесе қаржылық хабарламалардың аса жаңа түрлерін жасау үшін икемділікті қамтамасыз етеді. Сондай-ақ, ISO 20022 стандартын қолдану географиялық орналасуына немесе пайдаланылған төлем платформасына қарамастан пайдаланушылар мен техниканың хабарламаларды дұрыс түсіндірілуін қамтамасыз етеді. ISO 20022 стандартын енгізу төлемдерді өңдеу мен қауіпсіздік тиімділігін жақсартуға, ішкі және ғаламдық үйлесімдіктің жоғарылауына және төлемдердің толық тізбегіндегі инновациялардың дамуына мүмкіндік береді.

SWIFT халықаралық компаниясы ISO 20022 стандартын тіркеу және қолдау жөніндегі уәкілетті орган болып табылады. Бүгінгі таңда бұл стандартты бүкіл әлемнің жетекші халықаралық қаржы институттары біртіндеп енгізуде. ISO 20022 стандарттарын 2022 жылға қарай еуропалық банктер, одан кейін АҚШ-та енгізуді жоспарлап отыр. CLS және Euroclear сияқты халықаралық жүйелер ISO 20022 стандартына сәйкес жасалған хабарламалармен алмасуды қолдайды және өздерінің қатысушыларын оларды пайдалануға ынталандырады. Электрондық өзара іс-қимылдың тиімділігін арттыру мақсатында көптеген елдер төлем саласын дамытудың стратегиялық құжаттарында ISO 20022 халықаралық стандартын енгізу бойынша іс-шараларды көздеген. Болашақта бұл ұлттық және халықаралық төлем жүйелерінің түсінікті және жалпы қабылданған әлемдік стандарттарды қолдану арқылы өзара іс-әрекет жасауын жеңілдетеді.

**QR-кодтар**

Соңғы жылдары әлемде, әсіресе Азия елдерінде QR-кодтарын қолдану арқылы төлемдердің белсенді таралуы байқалады, QR-төлемдері әлемнің басқа бөліктерінде де біртіндеп дамып келеді. Коммерсанттардың (Walmart Pay, Starbucks Pay, Apple-дың Easy Pay қызметі) төлем шешімдері АҚШ-та аса кеңінен таралуда. Visa және Mastercard халықаралық төлем жүйелерінің шешімдері іске қосылуда. Бұл QR-кодтарын қолдану арқылы төлемнің арнайы қымбат жабдықты қажет етпейтін жоғары жылдамдықты транзакциямен тауарлар / қызметтер үшін төлемдерді қабылдаудың қауіпсіз және ыңғайлы тәсілі болғандығына байланысты. Сонымен қатар, QR-кодтары арқылы төлем жасау кезінде банкноттар мен монеталардағы қолайсыздықтар жойылады және транзакциялар мониторингі үшін ыңғайлы веб-интерфейс қамтамасыз етіледі. Осылайша, QR- кодтарын пайдалану кезінде тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу процесі айтарлықтай жеңілдейді және арзандайды.

QR-төлемдері кеңінен қолданыс табуда, олар сауда орындарында, интернетте жүзеге асырылады, сонымен қатар шоттар мен түрлі қызметтерді төлеу үшін қолданылады (такси, тамақ жеткізу). QR-кодтарын қолданатын төлемдер, әсіресе POS-терминалдарды пайдалану экономикалық тұрғыдан орынсыз болып есептелетін базарларда және нарықтарда сәтті қолданылады. QR-кодтарын қолдану арқылы төлемдер Қытайда көпшіліктің сұранысына ие болды. Қытай QR-кодтары технологиясын енгізу саласының көшбасшысы. Қытайдағы ең ірі төлем компаниялары Tencent және Alibaba Қытайдағы QR-төлемдерінің негізгі драйверлері болып табылады.

Бұл ретте түрлі төлем жүйелері мен шешімдердің өзіндік QR-кодтары бар, олар сатушылар үшін де, сатып алушылар үшін де тиімсіз. Бұл жағдайда QR-кодтарын стандарттау, QR-кодтарын қолданатын барлық көрсетілетін төлем қызметтері үшін QR-төлемдерінің өзара әрекеттесуі үшін бірыңғай және ортақ форматты құру қажет.

QR-кодтарын стандарттау:

- төлем жасау үшін тұтынушыларға әртүрлі QR-кодтарын сканерлеудің қажеті жоқ. Сатушылар дүкеннің алдындағы немесе банктің мобильді қосымшасы арқылы тек бір QR-кодты көрсетуі керек;

- банктерге де, сатушыларға да QR-төлемдерінің имплементациясын жеңілдету;

- жаһандық үйлесімділікті қамтамасыз ету, кез-келген QR-төлем қызметтерін тұтынушылар бірдей стандартты QR-кодты қолдана алады;

- алаяқтықтың алдын алу және төлем шешімдерінің қауіпсіздігін қамтамасыз ету сияқты көптеген артықшылықтар бере алады.

QR-кодын стандарттау қызметтер ауқымының өсуіне, төлемдердің қолайлылығы мен қауіпсіздігінің артуына әкеледі. Төлемдер индустриясында QR-кодтары үшін ең көп қолданылатын стандарттардың бірі EMVCo стандарты болып табылады. QR-төлемдерінің үдемелі өсуі және әртүрлі қызметтердің пайда болуы жағдайында Гонконг, Сингапур, Индонезия, Сауд Арабиясы, Үндістан, Египет сияқты елдер жалпы ұлттық стандарттарды енгізіп, іс жүзінде бірыңғай QR-кодтарын енгізе бастады.

**Банкаралық инфрақұрылым**

Еуропалық Одақта Еуропалық төлем кеңесі мен Еуропалық орталық банктің белсенді қатысуы арқылы бүкіл еуропа банктерінің қатысуымен бөлшек төлемдердің бірыңғай инфрақұрылымы – SEPA құрылды. Қазіргі уақытта кредиттік төлемдер, тікелей дебет, карточкалық транзакциялар жұмыс істейді.

Бүгінде басқа елдердің қатарында мамандандырылған банкаралық орталықтар жұмыс істейді, олар өз елдерінде барлық бөлшек төлемдер мен электрондық төлем құралдары бойынша банкаралық төлемдерді басқарады және олардың жүргізілуін және қызмет көрсетуін қамтамасыз етеді, атап айтқанда:

- Корея Республикасында KFTCI (Korea Financial Telecommunications and Clearings Institute) Кореяның Орталық Банкінің басшылығымен құрылған бүкіл банкаралық бөлшек төлем жүйесін басқарады және оның жұмыс істеп тұруын қамтамасыз етеді;

- Канадада CPA (Canadian Payments Association) төлемдер және есеп айырысулар туралы ұлттық заңнамаға сәйкес бүкіл бөлшек төлем жүйесін басқарады;

- Гонконгта HKICL (Hong Kong Interbank Clearing Limited) орталық банктің кепілдемесі бойынша бүкіл бөлшек төлем жүйесін басқарады;

- Оңтүстік Африкада BANKSERV жеке және ірі төлем жүйесін PASA (Payments Association of South Africa) шегінде басқарады.

Аталған елдерде жалпы банкаралық орталықтың базасында бөлшек төлем жүйелерін біріктіру (қосу) бойынша жүргізілген іс-шаралар барлық пайдаланушылардың мүдделері үшін бөлшек төлемдердің жалпы инфрақұрылымын пайдаланудың тиімділігін арттыруға және электрондық төлемдерді дамытуда барынша жүйелі нәтижені қамтамасыз етуге ықпал етті.

Бірқатар елдерде ұлттық свитчинг платформалары құрылды:

- Қытай Халық банкі 2017 жылы қаржы нарығындағы жүйелік тәуекелдерді азайту, банктер мен төлем компанияларының барлық түрлері арасындағы кедергілерді жою және халық пен бизнес үшін онлайн-төлемдердің қауіпсіз ортасын қамтамасыз ету мақсатында бөгде төлем компаниялары үшін онлайн-төлемдердің орталықтандырылған платформасын құрды.

- Нигерияда eTranzact свитчинг-платформасы, көп арналы төлем инфрақұрылымы жұмыс істейді, онда халықтың төлемдері, сондай-ақ бизнес субъектілерінің өзара төлемдері өңделеді.

- Ресей Федерациясында 2013 жылы ел ішіндегі карточкалық операцияларды өңдеуді оқшаулау үшін Ұлттық төлем карточкаларының жүйесі құрылды, сондай-ақ 2015 жылы «Мир» ұлттық төлем карточкасы енгізілді. Осы кезде «Мир» картасын 8 ел қабылдайды.

Кейбір елдердің нарықта әртүрлі қолданыстағы төлем бойынша шешімдердің өзара әрекеттесуін (интероперабельділік) қамтамасыз етуге бағытталған бастамаларын жеке атап көрсету қажет. **Үндістандағы UPI** (unified payment interface) ұялы телефондарды пайдалана отырып жедел режимде төлемдерді жаппай жүргізу үшін Aadhaar биометрикалық деректер базасын қолдана отырып, API бойынша карточкалық жүйені, тез төлемдер жүйесін біріктіретін «қамтушы» шешім болып табылады.

Қазіргі уақытта осындай реформаны **Малайзияның** Ұлттық Банкі жүргізуде – бәсекелестік-коллаборативтік үлгі қағидаттары бойынша Interoperable credit transfer Framework жалпы инфрақұрылымы арқылы ел ішіндегі барлық банкаралық және жүйеаралық кредиттік аударымдар үшін интероперабельдік ортаны құру.

# 6. Бағдарламаның негізгі бағыттары және іске асыру тетігі

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Ұлттық Банкіне төлем жүйелерінің қамтамсыз ету жөнінде міндеттер жүктеледі. Қазақстан Ұлттық Банкі аталған міндетті әртүрлі аспектіде:

1. нарық реттеушісі,
2. есептік-клирингтік инфрақұрылым операторы;
3. төлем саласын дамыту катализаторы орындайтын функцияларды

ескере отырып, іске асыратын болады

Ағымдағы сын-қатерлер мен әлемдік үрдістерді ескере отырып, Бағдарламада көзделген міндеттерді іске асыру үшін Қазақстан Ұлттық Банкі төлем нарығына қатысушылармен өзара іс-қимыл жасай отырып **мынадай негізгі бағыттар бойынша** жұмыстар жүргізеді:

# 6.1. Жедел/мезеттік төлемдер жүйесін ұйымдастыру

Жедел/мезеттік төлемдер жүйесін құру елде төлем саласын дамытудағы заңды әрекет болып табылады. Жедел/мезеттік төлемдер жүйесі нақты уақыт режимінде кез келген төлем құралы мен арнасын пайдаланып, бөлшек төлемдерді, ақша аударымдарын тәулік бойы жүргізуге бағытталған.

Қазіргі уақытта Қазақстанда «Қазақстан Ұлттық Банкінің Банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК «ҚБЕО» РМК базасында жекелеген екінші деңгейдегі банктің қатысуымен жеңілдетілген деректемелер бойынша жедел төлемдер функционалы жұмыс істейді. Мезеттік төлемдер жүйесінің сервистерін жаппай қолдану жағдайларын жасау үшін осы инфрақұрылымға банктік емес төлем ұйымдарының да қосылуын қамтамасыз ету қажет. Банктер мен төлем жүйелерінің жүйеге қатысуы арқылы әртүрлі электрондық ақша жүйелерінің арасында, сондай-ақ банктік жүйелер мен электрондық әмияндар арасында да интероперабельділік қамтамасыз етіледі.

Мұндай жүйенің болуы төлем нарығының тиімділігін, төлем сервистерінің қолжетімділігін арттыруға және электрондық төлемдердің жаппай қолданылуын қамтамасыз етуге ықпал етеді. Жедел төлемдер жүйесі базасында қаржы институттары клиенттерге мынадай жаңа сервистерді ұсына алады: ұялы телефон нөмірі және басқа да сәйкестендіргіштер арқылы жедел жүйе аралық төлемдер, шоттарды электрондық түрде ұсыну және мезеттік төлеу, сұрату бойынша төлемдер, бірегейлендірілген QR-кодтар бойынша төлемдер, ISO 20022 стандарты негізінде форматтарды пайдалану нәтижесінде кеңейтілген төлемдер және қосылған құны бар басқа да төлем шешімдері.

Нәтижесінде бөлшек төлемдердің мезеттік қызмет көрсетуі қоғам (бизнес, банктер, халық) және жалпы мемлекет үшін қолма-қол төлемдерді алмастырудың тиімді тәсілі болады.

Жедел төлемдер жүйесін дамыту және оның функционалын кеңейту жөніндегі жобаны іске асыру тетігі нарыққа қатысушыларды тарту арқылы мүмкін болады. Жүйені дамытуда мемлекет пен нарыққа қатысушылардың өзара іс-қимылы клиенттердің заманауи қажеттіліктеріне жауап беретін инновациялық сервистерді тиімді басқаруды, жедел дамыту мен енгізуді қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

# 6.2. Төлем карточкалары нарығын дамыту және төлем карточкалары бойынша операцияларды өңдеу үшін жергілікті инфрақұрылым (төлем карточкаларының банкаралық жүйесі) құру

Жоба төлем карточкалары нарығына қатысушылармен бірлесіп іске асырылады және Қазақстан аумағында Интернет, ұялы телефон және төлем терминалдарының желісі арқылы жүзеге асырылатын электрондық төлемдерді қоса алғанда, карточкалық операциялар бойынша банкаралық есеп айырысулардың жергілікті жүйесін ұйымдастыруға бағытталатын болады.

Бастаманы іске асыру ел ішінде төлемдер жасау кезінде пайдалану үшін жаңа құрал – цифрлық карточканы (төлемдік ID) қолданысқа енгізуге мүмкіндік береді.

Жаңа карточкалық инфрақұрылым және цифрлық карточканы енгізу жүйеге қатысушылардың шығындарын айтарлықтай оңтайландыруға мүмкіндік береді және жалпы елдегі көрсетілетін төлем қызметтерінің арзандауына жағдай жасайды. Содан кейін банкаралық жүйенің болуы банктік карточкалық жүйенің тұйықтығын азайтады және бәсекелестікті және жаңа сервистер мен қызметтердің дамуын ынталандырады.

Жергілікті карточкалық жүйені дамыту жөніндегі жобаны іске асыруға өзара тиімді ынтымақтастық негізінде барлық мүдделі тараптармен ұйымдастырушылық және техникалық іс-шаралар кешенін өткізу кіреді.

Жергілікті карточкалық инфрақұрылымды құру Қазақстан Ұлттық Банкінің тікелей қатысуымен іске асады, ол банктер мен өзге нарыққа қатысушылардың қызметін үйлестіруге тиіс. Бұл ретте мынадай ықтимал нұсқалар бар:

1) «ҚБЕО» РМК базасында инфрақұрылымды құру;

2) банктермен – нарыққа қатысушылармен, технологиялық ұйымдармен бірлесіп инфрақұрылымды ұйымдастыру.

# **6.3. Қаржы нарығына қатысушылардың төлем жүйелері мен ақпараттық жүйелерінің ISO 20022 халықаралық стандарт әдіснамасын қолдануға көшуі**

ISO 20022 «Қаржылық қызметтер. Қаржы индустриясы хабарламаларының әмбебап схемасы» стандарты электрондық қаржылық хабарламалармен алмасуға және осы хабарламалардың схемалары мен форматтарын жобалауға арналған бизнес-процестерді құру әдіснамасы болып табылады. Стандарттың ерекшелігі қаржылық хабарламаларда берілетін ақпараттың диапазоны мен форматын ұлғайту мүмкіндігінің болуында, ол төлем жүйелері арқылы жүргізілетін төлемдер ағынының барынша айқын болуын қамтамасыз етеді және хабарламалардағы деректерді талдамалық өңдеу мүмкіндігін кеңейтеді. Сондай-ақ стандарт ISO 20022 әдіснамасы бойынша жобаланған хабарламаларды өңдейтін әртүрлі автоматтандырылған жүйелердің арасындағы операциялық сәйкестіктің жоғары деңгейін көрсетеді.

Қазіргі уақытта Қазақстанның қаржылық қызмет көрсету нарығында төлем операцияларын жүзеге асыру және ақпарат беру үшін клиент-банк, банк-банк деңгейінде өзара іс-әрекет жасаудың әртүрлі стандарты қолданылады, олар төлемдерді өңдеудің заманауи технологиясымен толық сәйкеспейді және ынтымақтастық пен өзара іс-қимылдың халықаралық деңгейіне шығуда тежеуші фактор болып табылады. Қазақстанда ISO 20022 стандартын қолдануға өту қаржы институттары, клиенттер (тұтынушылар) және инфрақұрылыммен тартылған басқаларының арасындағы қарым-қатынасты жергілікті тұрғыдан да әрі халықаралық ауқымда да үйлестіруге мүмкіндік береді, көрсетілетін төлем қызметтерінде қолданылатын жаңа ақпарат легін тиімді пайдалануды қамтамасыз етеді.

2022 жылы төлем және ақпараттық жүйелердің ISO 20022 халықаралық стандарт әдіснамасын пайдалануға өтуі жөніндегі жобаны іске асыру тетігі тиісті Іс-шаралар жоспарының негізінде төлем нарығына қатысушылардың барлығымен бірлесе отырып жүзеге асырылады.

# 6.4. Қашықтан сәйкестендіру сервисін дамыту

Қазақстан Ұлттық Банкі 2020 жылғы қазанда банктің әлеуетті клиенттеріне арналған жеке басты биометрикалық сәйкестендіру сервисін іске қосты. Сервис жеке тұлғалардың мемлекеттік базасымен өзара іс-қимыл жасай отырып «ҚБЕО» РМК алаңында құрылған Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығының базасында жұмыс істейді. Механизм екінші деңгейдегі банктерге клиенттердің жеке басын қашықтан сәйкестендіруді жүргізуге және банктік шоттар мен салымдар ашу, төлем карточкаларын шығару бойынша қызметтерді қашықтықтан көрсетуге, клиенттік досьелер үшін өзекті деректердің толықтығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Жеке тұлғаны биометриялық сәйкестендіру сервисі Қазақстан халқы арасында қаржылық сервистердің ену үлесін арттыруға, сондай-ақ қаржы секторының жаңа клиенттерді тіркеу процестеріне шығындарын азайтуға ықпал ететін ұлттық төлем инфрақұрылымының қосымша құрамдас бөлігі болып табылады. Мезеттік төлемдер инфрақұрылымымен өзара іс-қимыл жасаған кезде жаңа цифрлық сервистерді дамытуға, оның ішінде Face-ID пайдалана отырып, ақы төлеудің жаңа технологиясын енгізуге болады.

Қашықтан сәйкестендіру схемасын іске асыру тетігі қаржы нарығының өзге қатысушыларын сервиске қосуға, клиенттерді қашықтан сәйкестендіру тетігін қолдану бойынша қатысушыларға қойылатын талаптар мен ұсынымдарды жетілдіруге бағытталады.

# 6.5. Қазақстанда QR кодтың біріздендірілген форматын пайдалану

Бүгінгі таңда Қазақстанда QR кодтар мен ұялы қосымшалар арқылы қолма-қол ақшасыз төлемдер тәсілі белең алып келеді, бұл ретте әрбір шешімді жеткізушіде өз QR код форматы пайдаланылады, бұл келешекте кәсіпкер қолданатын әртүрлі QR кодтардың көбеюіне апарады. Осы құралдың тиімділігін арттыру, сатушылар мен сатып алушылардың ыңғайлы әрі қауіпсіз қолдануы, төлем нарығына қатысушылар мен сауда субъектілерінің QR бойынша төлем сервистерін дамытуға жұмсалатын бірдей және қосымша шығындарын қысқарту үшін қолданылып жүрген QR код форматтарын бірегейлендіру бойынша жұмыс жүргізіледі.

Жобаны іске асыру тетігінде төлем нарығына қатысушылармен бірлесіп QR кодтың жалпы форматын айқындау, Қазақстандағы бөлшек төлемдер үшін QR кодтың жалпы форматын жасау және пайдалану үшін техникалық талаптардың ерекше нұсқамаларын әзірлеу және бекіту көзделеді.

**6.6. Open API және Open Banking дамыту**

Бүгінде Қазақстанда бірқатар банктер (2020 жылы Accenture сауалнамасы бойынша банктердің 19%-ы) API қолданылатын сервистерді әзірлеп жатыр. Нарыққа қатысушылар арасындағы өзара іс-қимылды оңайлатуға және ықпалдастыруға жұмсалатын шығынды азайту, жаңа төлем сервистері мен қызметтерін дамыту үшін мүмкіндіктер жасау, нарықта жаңа бизнес-модельдердің пайда болуы үшін қаржы нарығына қатысушылардың Open API енгізуі арқылы цифрлық инфрақұрылымды ары қарай дамыту жағдайларын қамтамасыз ету бойынша жұмыс жүргізілетін болады.

Жобаны іске асыру тетігінде қаржы нарығына қатысушылармен бірлесіп сервистерді қосудың бірыңғай стандарттарын, бағдарламалық қосымшалардың интерфейстерін пайдалана отырып төлем қызметтерін көрсету кезінде ақпараттық қауіпсіздік пен клиенттердің дербес деректерінің қауіпсіздігін қамтамасыз етуді қоса алғанда техникалық талаптарды айқындау көзделеді.

* 1. **Ұлттық цифрлық валютаны (цифрлық теңге) құру мәселесін пысықтау**

Қазіргі уақытта әлемнің ірі экономикасының орталық банктері (ҚХР, Ұлыбритания, Еуропалық одақ және т.б.) өз цифрлық валютасының прототипін әзірлеуді қарастыруда не әзірлеп жатыр. Ұлттық цифрлық валютаны жасау электрондық төлемдер жүйесінің тиімділігіне оң әсерін тигізеді, қаржы жүйесінің айқындылығын қамтамасыз етеді, сонда-ақ халық үшін қаржылық қолжетімділікті кеңейтеді.

Цифрлық валюталардың даму үрдісін және жалпы нарық үшін оларды енгізуден болатын пайданы назарға ала отырып, Ұлттық Банк Қазақстанда орта мерзімді келешекте Қазақстан аумағындағы есеп айырысуларда пайдалану үшін өзінің цифрлық валютасын енгізу қажеттілігі мәселесін пысықтайтын болады. Токенделген цифрлық валюталарды пайдалана отырып, бөлінген тізілімдердің технологиялары базасында ЕАЭО шеңберінде трансшекаралық төлемдерді дамыту мүмкіндігіне талдау қосымша жүргізіледі.

Жобаны іске асыру тетігінде орталық банктің цифрлық валюталарының арықшылықтары мен тәуекелдеріне жан-жақты зерттеу жүргізу, оған қоса ОБЦВ шешетін міндеттерді, оларды эмиссиялау және тарату әдістерін, қолданылатын технологияны, олардың ақша-кредит саясатына, қаржылық тұрақтылыққа және көрсетілетін төлем қызметтері нарығына әсерін айқындау көзделеді.

# 6.8. Ұлттық Банктің реттеушілік функциясын және көрсетілетін төлем қызметтерін дамыту үшін нормативтік талаптарды жетілдіру

Инфрақұрылымның жүйелік-маңызды, маңызды төлем жүйелері мен объектілерінің қауіпсіз әрі тиімді жұмыс істеуіне «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының нормаларын іске асыру және төлем жүйелері мен көрсетілетін төлем қызметтері нарығының оверсайты (қадағалау) арқылы қол жеткізіледі.

Төлем жүйелерінің оверсайты (қадағалау) құралдарын тиімді қолдану мақсатында Қазақстан Ұлттық Банкі тиісті нормативтік актілерді қабылдау арқылы төлем жүйелерінің операторлары мен қатысушыларынан ақпарат жинау бойынша есептілік нысанын жетілдіреді. Нарықтың тұрақты әрі сенімді жұмыс істеуі үшін, қызметтің айқындылығын арттыру үшін банктік емес төлем ұйымдарына жарғылық капитал, сондай-ақ заңға қайшы операцияларға қарсы іс-қимылды қамтамасыз ету бойынша қойылатын талаптар қайта қаралады.

Қазақстан Ұлттық Банкі көрсетілетін жаңа төлем қызметтерін дамыту, төлем нарығының барлық қатысушыларының қызметін қамтамасыз ету, реттеушілік арбитражды жою, банкішілік немесе банкаралық операцияларға қарамастан клиенттерге қызмет көрсету деңгейін жақсарту үшін құқықтық негізді жетілдіретін болады (жаңа формат – банкаралық төлемдер онлайн режимінде).

Төлемдер саласында жаңа сервистер мен қызметтерді байқаудан өткізу үшін бүгінгі күні нақты ортада төлем заңнамасын бұзған жағдайда реттеу шаралары мен санкцияларға ұшырау қаупінсіз, реттеушілік «арнайы реттеу ортасы» деп аталатын арнайы реттеу режимін қолдануға болады.

Сонымен қатар Қазақстан Ұлттық Банкі қаржы және төлемдер саласында үлестірілген тізілімдер технологиясын, сондай-ақ бөлшек төлемдерде немесе трансшекаралық есеп айырысуларда пайдалану үшін орталық банктің «цифрлық» валютасын шығарумен байланысты перспективалы шешімдерді қолдану мүмкіндіктерін зерделеу және қажет болған жағдайда құқықтық жағдай жасау бойынша жұмыстар жүргізеді.

Бағдарламаны іске асырудың көрсетілген негізгі бағыттарынан басқа, төлем нарығын тиімді дамыту мақсатында **мынадай іс-шараларға** назар аударылатын болады:

1) бөлшек төлемдер нарығында құрылымдық өзгерістердің жүзеге асырылуын қамтамасыз ету, экономиканың барлық сегменттерінде қолма-қол ақшасыз төлемдердің қол жетімділігін едәуір кеңейту және қол жетімділігін арттыру үшін екінші деңгейдегі банктермен, төлем карточкаларының халықаралық төлем жүйелерімен және мүдделі мемлекеттік органдармен ынтымақтастықты кеңейту.

2) Сауда мен қызмет көрсетудің әртүрлі салаларында, оның ішінде шағын бизнес субъектілерінде қолма-қол ақшасыз төлемдерді енгізуді жандандыру, электрондық төлем құралдарын кеңінен қолдануға көшу үшін халық пен кәсіпкерлік субъектілерінің қызығушылық деңгейін арттыру үшін мемлекеттік қолдаудың тиісті шараларын әзірлеу және қабылдау мүмкіндігін қарастыру;

3) Отандық банктердің жаңа бизнес-бастамаларын қолдау және оларға көрсетілетін жаңа төлем қызметтерін және қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асырудың инновациялық әдістерін (технологияларын) енгізуге жәрдемдесу.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен бірлесіп жүргізілген жұмыс шеңберінде банктер ұсынатын көрсетілетін бөлшек төлем қызметтері сапасының стандарттарын әзірлеуге ерекше назар аударылатын болады (ашықтық талаптары, көрсетілетін бөлшек төлем қызметтері, қолданылатын тарифтер, ықтимал қауіптер және олармен байланысты қауіпсіздік шаралары туралы ақпаратты ашу және т.б.).

Осы бөлімде көрсетілген бағыттар мен шараларды іске асыру Қазақстанда электрондық (цифрлық) төлемдер нарығын қарқынды дамыту үшін қажетті жағдайлар жасауға ықпал етеді:

1) бөлшек төлемдердің тиісті жергілікті банкаралық инфрақұрылымын қалыптастыру;

2) түрлі бөлшек төлемдер шешімдері арасында операциялық өзара әрекеттесуді орнатуға негізделген нарықтық инфрақұрылым компоненттерін біріктіру;

3) техникалық жағдай жасау және банктердің қазіргі заманғы, келешегі зор және халық сұранысына ие көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну мүмкіндіктерін кеңейту;

4) көрсетілетін бөлшек төлемдер нарығының жалпы міндеттерін тиімді шешу үшін нарыққа қатысушылар мен мемлекеттік органдардың күш-жігерін шоғырландыру.

# 7. Бөлшек төлемдердің ұлттық инфрақұрылымы

Бағдарламаны іске асыру бойынша жұмыстың стратегиялық бағыты - Қазақстанда **Жедел төлемдер жүйесі** және **Банкаралық төлем карточкалары жүйесі** болып табылатын **бөлшек төлемдердің ұлттық инфрақұрылымын** қалыптастыру.

Бұл компоненттер елде электронды төлемдерді енгізуден үлкен нәтижеге жету үшін бір-бірімен үйлеседі және жұмыс істейді.

Бөлшек төлемдердің ұлттық экожүйесінің болуы: мүмкіндік береді

1) халыққа – бөлшек төлемдер жасау процесін жылдамдатады және арзандатады, қызмет көрсететін банкке және төлем арналарына қарамастан әр түрлі төлем құралдарын пайдалану негізінде банктік шоттан/банктік шот ашпастан төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға;

2) кәсіпкерлік субъектілеріне – тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді жеткізушілер және басқа төлемдерді алушыларға – төлемдердің өту, банктік шоттарға ақшаның түсу процесін жеделдету және оңтайландыру (кепілдік берілген жедел есепке алу), төлемдерді қабылдауды (жинауды) және есепке алуды ұйымдастыруға шығындарды азайту, сонымен қатар сауда қызметін жүзеге асырудың тиімділігін арттыру және тұтынушыларға қызмет көрсетудің заманауи әдістерін енгізу;

3) банктерге – өз қызмет аясын кеңейту, бөлшек төлемдер айналымын ұлғайту, клиенттерге қосымша қызметтерді ұсыну, көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуға операциялық шығындарды азайту;

4) мемлекетке – қолма-қол ақшасыз төлемдерді дамыту міндеттерін тиімдірек іске асыру, бөлшек төлемдер нарығының тиімділігі мен қауіпсіздігін арттыру, экономиканың ашықтығы және ақша айналымын бақылау.

Нәтижесінде, Қазақстанда екі негізгі компоненттің (жедел төлемдер, цифрлық карточкалық төлемдер) айналасында құрылымдалған, бір-бірін толықтыратын, тиісті жылдамдықпен, құнымен, деректер жиынтығымен және тәуекелдер моделімен төлемдерді пайдалану нұсқаларының толық спектрі қамтылған заманауи бөлшек төлемдер инфрақұрылымы пайда болады.

**Қазақстандағы төлемдер нарығының нысаналы**

**ұлттық инфрақұрылымының көрінісі**

****

# 8. Бағдарламаны іске асырудың негізгі кезеңдері

Бағдарлама кезең-кезеңмен іске асыруды қарастырады:

**Бірінші кезең (2020-2021 жылдар)** карточкалық операцияларды өңдеудің жергілікті инфрақұрылымын құру, ұлттық цифрлық картаны (ID төлем) енгізу, жедел төлем жүйесін дамыту бойынша ұйымдастыру жұмыстарын жүргізуді көздейді, оның ішінде мынадай іс-шараларды:

*Жедел төлемдер жүйесі* шеңберінде:

- нарықпен бірге жаңа қызметтерді дамыту жүйесінің операциялық моделінің дизайнын жасау;

- QR коды бойынша төлемдерді, сұрату бойынша төлемдерді қоса алғанда, С2В, B2C сценарийлері бойынша талаптарды әзірлеу және жаңа сервистерді енгізу;

- даулы жағдайларды шешу тетігін пысықтау және мемлекеттік төлемдер мен бюджетке төленетін төлемдерді қоса алғанда, төлемдердің жаңа бағыттарын дамыту.

*Банкаралық төлем карточкалары жүйесі* шеңберінде:

- жүйенің жұмыс істеуінің операциялық және бизнес үлгісін анықтау;

- негізгі қызметтерді көрсетудің технологиялық стандарттарын әзірлеу, функционалды бағдарламалық-аппараттық қамтамасыз ету;

- төлем карталарын (ID төлем) шығару және пайдалану талаптарын анықтау;

- карточкалық операцияларды өңдеу үшін қатысушыларды анықтау, бірлескен іс-шараларды ұйымдастыру және жергілікті инфрақұрылым бойынша сынақ жұмыстарын жүргізу;

- қажетті нормативтік құқықтық базаны әзірлеу.

Нарықпен бірге бөлшек сауда саласында әртүрлі төлемдік шешімдерді пайдалану үшін *жалпы, біріздендірілген QR код форматын* келісу және анықтау бойынша жұмыс жүргізілетін болады.

Мүдделі мемлекеттік органдармен өзара іс-қимыл жасай отырып, қаржы институттары үшін клиенттерді *қашықтан сәйкестендіру* қызметін дамыту жөнінде шаралар қабылданатын болады.

*Норма шығармашылық жұмыстар және* *оверсайт* шеңберінде - төлем ұйымдарына, есеп беру әдістемесіне қойылатын талаптарды жетілдіру.

**Екінші кезеңде (2022-2023 жылдар)** ұйымдастырушылық-техникалық, сондай-ақ ұлттық төлем инфрақұрылымын дамытуды қамтамасыз ету бойынша жұмыстар жүргізілетін болады, оның ішінде:

- Банкаралық төлем карточкалары жүйесін кең ауқымды іске қосу;

- Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелері мен төлемдер нарығы қатысушыларының ақпараттық жүйелерінің ISO20022 халықаралық стандартын қолдануға көшуі (2022 жыл);

- талаптар мен стандарттарды анықтау, төлемдер нарығының қатысушылары үшін Open API пайдалануды тәжірибеге енгізу;

- инновациялық қаржылық қызметтерді нарыққа шығару тұрғысынан нормативтік құқықтық саясатты жетілдіру, төлем нарығының барлық қатысушылары үшін құқықтық базаны қамтамасыз ету, бәсекелестікті дамыту;

- ұлттық төлем жүйесінің инфрақұрылым компоненттерін ЕАЭО кеңістігінде ұқсас шешімдермен біріктіру мүмкіндігін реттеу мен қарастыруды теңестіру;

- балама төлем жасау тетіктерін пайдалану мәселесін пысықтау, тұжырымдамалық тәсілдерін анықтау (цифрлық валюта, 2023 жыл).

**2024-2025 жылдары** ұлттық төлем инфрақұрылымын, жаңа қызметтерді дамыту, нарыққа қатысушыларды тарту, төлем нарығын дамыту үшін нормативтік құқықтық негізді жетілдіру бойынша жұмыс жалғасатын болады.

Өз қызметтерін жақсарту үшін қатысушылардың өнім желісі деңгейінде кіру желісін және бәсекелестікті кеңейту үшін инфрақұрылымға жалпыға бірдей және әділ қол жетімділікті қамтамасыз етуде ынтымақтастық қағидасы сақталатын болады.

Төлем нарығында жаңа қызметтер мен бизнес үлгілерді дамыту үшін ақпараттық қауіпсіздік шараларын ескере отырып, келісілген Open API қолдану талаптары пайдаланылатын болады.

Бастамаларды іске асыру халықтың, бизнес және қаржы институттарының мүдделеріне сай келетін ықпалдасқан және өзара байланысты төлем ортасын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

# 9. Бағдарламаны іске асырудан күтілетін түпкілікті нәтижелер

Осы Бағдарламада анықталған міндеттер мен бағыттарды іске асыру нәтижесінде Қазақстанда **төлем нарығының жаңа үлгісі** қалыптасатын болады, **оның жұмыс істеуі мынадай қағидаттарға негізделеді:**

1. бәсекелес нарық – банктер, сонымен бірге түрлі көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынатын банктік емес ұйымдар да қатысады;
2. стандартталған орта – төлем нарығының барлық субъектілері өздерінің клиенттерінің және басқа қатысушылардың клиенттерінің қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін олардың арасындағы тиімді өзара байланысты қамтамасыз ете отырып, біріздендірілген стандарттарға сәйкес бір-бірін қолдайды және өзара әрекет етеді;
3. көрсетілетін төлем қызметтерін көрсетудің жаңа стандарттары – бөлшек банктердің банктік шотқа қызмет көрсетудің және көрсетілетін төлем қызметтерін көрсетудің жаңа режиміне көшуі – нақты уақыт режимінде төлемдерге қызмет көрсету, біртұтас ақпаратты өңдеу, ашық деректер технологиясын және бөгде банктер мен аккредиттелген субъектілерге кіруге арналған интерфейстерді енгізу;
4. ашықтық және әмбебаптылық – клиенттерге қызмет көрсететін банкті өзгертпестен кез-келген көрсетілетін төлем қызметтерін жеткізушілердің немесе қаржылық қызметтерді жеткізушілердің қызметтеріне қол жеткізу мүмкіндігін беру. Әр түрлі көздерден ресурстарды басқару, таңдалған арнаға, банкке немесе төлем құралына қарамастан бірегей реквизит көмегімен жедел төлемдер жасау мүмкіндігі.

Қазақстан Республикасында ұлттық төлем жүйесін дамытудың 2025 жылға дейінгі бағдарламасы елдің төлем нарығының жан-жақты дамуын көрсететін жүйелік құжат болып табылады. Ұсынылған бастамалар төлем қатынастарының барлық субъектілері - реттеуші, банктер, мемлекеттік органдар, банктік емес ұйымдар қызметінің өзгеруіне әсер етеді.

Осыған байланысты берілген бағыттарды сәтті және тиімді іске асыруға барлық тараптардың тығыз өзара іс-қимылы мен белсенді қатысуымен ғана кешенді және тұтастық тәсілмен қол жеткізуге болады.

Бағдарламаның стратегиялық бағыттарын іске асыру процесі макроэкономикалық жағдайдың ықтимал өзгерістеріне бейімделуі керек. Осыған байланысты іс-шараларды орындау жалпы экономикалық жағдайға, Қазақстанның қаржы нарығындағы ахуалға байланысты тәуекелдер мен шектеулерді ескере отырып жүзеге асырылады және түзетіледі.

1. Moody’s Analytics, 2016 жыл. Зерттеу 2011-2015 жылдар аралығында 70 елде жүргізілді [↑](#footnote-ref-1)
2. Халықаралық есеп айырысу банкінің төлемдер және нарықтық инфрақұрылымдар жөніндегі комитеті және бағалы қағаздар жөніндегі комиссиялардың халықаралық ұйымының техникалық комитеті әзірлеген төлем жүйелерін құру саласындағы директивалар. [↑](#footnote-ref-2)
3. Электрондық ақшаны өткізу (тарату) бойынша төлем қызметін есептемегенде. [↑](#footnote-ref-3)
4. Accenture деректері бойынша, 2020 жыл [↑](#footnote-ref-4)
5. Әлем бойынша 50 астам іске асырылған жүйе, әлі де 7 ел мезеттік/лезде төлемдерді әзірлеу және іске асыру сатысында тұр (Accenture ақпараты бойынша, 2020) [↑](#footnote-ref-5)