

УДК 336.71
МРНТИ 06.73.75

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА КАЗАХСТАНА:
СОЗДАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Цвингер И.Г.¹

¹СКГУ им. М. Козыбаева, Петропавловск, Казахстан

**ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҰЛТТЫҚ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕСІ:
ЖАСАЛУЫ ЖӘНЕ ДАМУ КЕЛЕШЕГІ**

И.Г. Цвингер¹

¹М. Қозыбаев атындағы СҚМУ, Петропавл, Қазақстан

**NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF KAZAKHSTAN:
CREATION AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

I. Cvinger¹

¹M. Kozybayev NKSU, Petropavlovsk, Kazakhstan

Андатпа

Төлем жүйесі экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және елдің ұлттық мүдделерін цифрлық экономикада сақтаудың стратегиялық маңызды құралы болып табылады. Мақалада әртүрлі тарихи кезеңдерде Қазақстанның төлем жүйелерінің дамуы мен қалыптасуы қарастырылады. Қазақстанның тәуелсіздік жылдарынан бастап ұлттық төлем жүйесінің дамуының үш кезеңі анықталды және сипатталды. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жиырма төлем жүйесін тіркеді, олардың біреуі жүйелік маңызды, үшеуі елеулі деп танылды, қалған 16 – ы төлем жүйелеріне тиесілі. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, төлем жүйелерінің операторы ретінде, оларды жаңа технологиялық жетістіктерге сәйкес жаңғырту бойынша үнемі жұмыс жасайды. Төлем жүйелері арқылы төлем ағындарының динамикасын талдау негізінде электрондық төлемдер нарығының белсенді дамуының орташа төлем көлемінің өсуіне ықпал етілді. Отандық төлемдер жүйесін дамыту перспективалары анықталды, бұл қаржы қызметтерінің қолжетімділігін айтарлықтай арттыруға мүмкіндік береді.

Түйінді сөздер: цифрлық экономика, төлем жүйелері, Қазақстан ұлттық банкі, ҚБЕО, эмитент, электрондық ақша, төлем карточкалары.

Аннотация

Платёжная система является стратегически важным инструментом по обеспечению экономической безопасности и сохранению национальных интересов страны в условиях цифровой экономики. В статье рассматривается развитие и становление платёжной системы Казахстана в разные исторические периоды. Выделены и охарактеризованы три этапа развития национальной платёжной системы с момента обретения Казахстаном независимости по настоящее время. Национальным банком Казахстана зарегистрировано двадцать платёжных систем, одна из которых является системно – значимой, три признаны значимыми, и шестнадцать относятся к иным платёжным системам. Национальный Банк Казахстана, как оператор платёжных систем, на постоянной основе работает над их модернизацией в соответствии с последними достижениями технического прогресса. На основе проведенного анализа динамики потоков платежей через платёжные системы доказано влияние на рост среднего размера платежа активного развития рынка электронных платежей. Определены перспективы развития отечественной платёжной системы, позволяющие значительно повысить доступность финансовых услуг.

Ключевые слова: цифровая экономика, платёжные системы, Национальный банк Казахстана, КЦМР, эмитент, электронные деньги, платёжные карты.

Abstract

The payment system is a strategically important tool to ensure economic security and preserve the national interests of the country in a digital economy. The article discusses the development and formation of the payment system of Kazakhstan in different historical periods. Three stages of the development of the national payment system since Kazakhstan's independence to the present have been identified and characterized. The National Bank of Kazakhstan has registered twenty payment systems, one of which is systemically important, three are recognized as significant, and sixteen belong to other payment systems. The National Bank of Kazakhstan, as the operator of payment systems, is constantly working on their modernization in accordance with the latest technological advances. Based on the analysis of the dynamics of payment flows through payment systems, the influence on the growth of the average payment size of the active development of the electronic payments market has been proved. The prospects for the development of the domestic payment system have been determined, allowing to significantly increase the availability of financial services.

Key words: digital economy, payment system, National bank of Kazakhstan, KISC, issuer, electronic money, payment cards.

Введение

Надежные и безопасные платежные системы способствуют повышению стабильности финансовой системы страны в целом, обеспечивая эффективное использование финансовых ресурсов, гарантируя своевременный расчет между участниками финансового рынка. Цель исследования заключается в том, чтобы на основе анализа становления и развития платежных систем Казахстана предложить комплекс мер по совершенствованию отечественной платежной системы в современных экономических условиях.

Результаты исследования

Платежная система, является важной составной частью денежной системы страны, оказывает влияние на размер и скорость обращения денежной массы, влияет на темпы воспроизводственных процессов. Обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования является одной из целей деятельности Национального банка, установленных законом «О Национальном банке Республики Казахстан», статья 7, п. 3. В соответствии с законом, НБРК осуществляет регулирование платежных систем и надзор (оверсайт) за ними, регулирование рынка платежных услуг, устанавливает правила организации деятельности платежных организаций и осуществления безналичных платежей и переводов денег. Платежная система Казахстана уже много лет демонстрирует способность обеспечить потребности финансового сектора в безопасных расчетных механизмах. Объем переводов денег, осуществленных через платежные системы Национального Банка, превысил ВВП в 2017 году 16,5 раз. За этот же период превышение объема переводов денег Российской Федерации над ВВП страны составило 15,6 раза, в Белоруссии – 5,9 раза.

Что же позволило платежной системе Казахстана добиться таких высоких показателей? Чтобы найти ответ на данный вопрос, необходимо проанализировать, как развивалась казахстанская платежная система.

Становление и развитие отечественной платежной системы в Казахстане происходило в несколько этапов. Первый этап охватывает период, начавшийся с момента обретения Казахстаном независимости в 1991 и продлившийся до 1998 года. На этом этапе, одновременно с реформированием банковской системы, Национальный банк Республики Казахстан начал работу по формированию собственной платежной системы.

Изучив опыт платежных систем, функционирующих в развитых странах, в странах Восточной Европы, Балтики и странах СНГ, Национальным банком, в течение

первого года независимости, были созданы 19 областных и 274 районных Расчетно–Кассовых центров Нацбанка.

На Расчетно – Кассовые центры Нацбанка были возложены 2 основные задачи – это бесперебойное осуществления межбанковских расчетов и введение национальной валюты – тенге в ноябре 1993 года. Одновременно Национальным банком началось внедрение электронных платежей в расчетах, с целью ускорения и повышения надежности платежей. В 1995 году в Алматы была открыта Алма – Атинская клиринговая палата, которая начала осуществлять расчеты, по методу многостороннего взаимозачёта. В последствие, на основании решения Правления Национального Банка Казахстана № 252 от 30 декабря 1995 года в соответствии с «Программой реформирования банковской системы Республики Казахстан», на ее базе был создан Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР), являющийся самостоятельным хозяйствующим субъектом и входящий в структуру Национального Банка Республики Казахстана.

На КЦМР возложено проведение межбанковских платежей и переводов денег через МСПД, СМК и техническое обеспечение бесперебойного функционирования платежных систем. Чуть позже, используя опыт Швейцарской системы SIC (Swiss Interbank Clearing), на базе КЦМР была создана система крупных платежей (СКП), через которую начали осуществляться расчеты на валовой основе. Первая Казахстанская система крупных платежей (СКП) имела характеристики перспективной «системы валовых расчетов в режиме реального времени» (RTGS – real time gross settlement system).

Начало второго этапа развития платежных систем Казахстана ознаменовано принятием в 1998 году Закона Республики Казахстан № 237–1 «О платежах и переводах денег», в основе которого лежала задача установление и регулирование отношений, возникающих при осуществлении платежей и переводов денег. В соответствии с принятым законом в ноябре 1999 года, по типу американской автоматизированной клиринговой палаты (Automated) была создана единая клиринговая система в Казахстане, которая и по сей день функционирует по типу американского аналога, позволяя своим участникам управлять собственной ликвидностью, с учетом максимально использования встречных потоков платежей.

В 2000 году Система крупных платежей (СКП) была преобразована в соответствии с требованиями международных стандартов в Межбанковскую систему переводов денег (МСПД), которая является системно значимой платежной системой Казахстана, и функционирует в режиме реального времени (RTGS). В 2002 году в Алматы началась эксплуатация резервного центра платежных систем КЦМР. Взаимодействие основного и резервного центров КЦМР основано на использовании оптоволоконных соединений с высокой пропускной способностью и применении технологий агрегирования и автоматического резервирования. Четыре года спустя, Национальным банком были начаты работы по созданию резервного центра в Астане, ставшей к тому времени столицей Казахстана. Для проведения данной работы, в 2007 году был создан АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q–BRO» задачей которого являлось строительства здания Резервного центра, и подготовка его к эксплуатации. В период деятельности этого структурного подразделения Национального банка создана отечественная система электронного документооборота «Documentology», с выводом ее на рынок в качестве эффективного комплексного решения вопроса документооборота для казахстанских компаний.

С конца 2008 года, соответствии с требованиями Казахстанского стандарта СТ РК 1048 – 2002 платежные системы Казахстана были переведены на использование новой кодовой таблицы с символами государственного (казахского) языка. С целью автоматизации и ускорения обработки внутренних и международных платежей платежные системы перешли на международные стандарты банковских реквизитов. Одновременно весь банковский сектор страны перешел на использование новой структуры номера банковского счета клиента, в соответствии с международным стандартом I.S.O 13616:1997 IBAN. Данный переход способствовал совершенствованию системы идентификации банков и их клиентов в платежных системах Казахстана, в соответствии с требованиями международного принципа «сквозная обработка платежа» (S.T.P – Straight Through Processing).

Таким образом, к концу второго этапа развития платежной системы в Республике Казахстан функционировал Казахстанский центр межбанковских расчетов, являющийся оператором двух национальных платежных систем: Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК). В результатах исследования экспертов Международного Валютного Фонда и Всемирного Банка, подтверждено, что деятельность этих платежных систем соответствует международным стандартам безопасности и надежности проведения платежей.

Уровень развития платежных систем Казахстана, которые полностью соответствуют 10 ключевым принципам, установленным Банком Международных Расчетов, позволило на третьем – современном этапе, ввести в действие Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11–VI «О платежах и платежных системах».

В принятом в 2016 году законе «О платежах и платежных системах», введены такие ключевые понятия как: «платежная система», «электронные деньги», «участники платежной системы», дается классификация платежных систем в зависимости от их значимости (системно значимые, значимые и иные платежные системы), определяются требования к операторам платежных систем и правовые основы их деятельности. Основные положения закона, позволяют, с одной стороны, активизировать развитие рынка платежных услуг, с другой – обеспечивают защиту прав и интересов потребителей платежных услуг: физических лиц, общества и государства [1]. Деятельность закона «О платежах и платежных системах» направлена на создание правовых условий для использования электронных денег на территории Республики Казахстан, в качестве нового инструмента оплаты по совершаемым торговым сделкам и осуществлению покупок в Интернет – среде.

В настоящее время платежный рынок Казахстана представлен двумя крупными сегментами – это платежные системы, функционирующие на территории Казахстана, и рынок платежных услуг. Каждая платежная система Казахстана имеет свои индивидуальные особенности функционирования и ориентацию на определенные сегменты рынка. В связи с тем, что на Национальный банк возложены контрольно–надзорные функции за платежными системами, им ведется реестр платежных систем, который размещен на интернет – ресурсе НБРК в разделе «Платежные системы». По состоянию на 1 января 2019 года Национальным банком Республики Казахстан зарегистрировано 20 платежных систем, из которых одна признана системно значимой платежной системой, три являются значимыми платежными системами и 16 относятся к иным платежным системам. К платежным системам Национального Банка относятся Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД) и Система межбанковского

клиринга (далее – СМК), обеспечивающие функционирование финансовой системы страны.

Межбанковская система переводов денег зарегистрирована в реестре платежных систем 10 февраля 2017 года как единственная системно значимая платежная система. Через платежную систему – МСПД осуществляются платежи и переводы денег по денежным обязательствам участников рынка ценных бумаг и валютного рынка Республики Казахстан, с целью проведения государственной денежно – кредитной политики, что соответствует критериям, установленным Законом РК «О платежах и платежных системах» [1, статья 6, пункт 2]. Расчет платежей в МСПД осуществляется в режиме реального времени, то есть каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается в течение нескольких секунд.

На Рисунке 1 представлена структура платежных систем Казахстана с указанием числа участников данных систем.

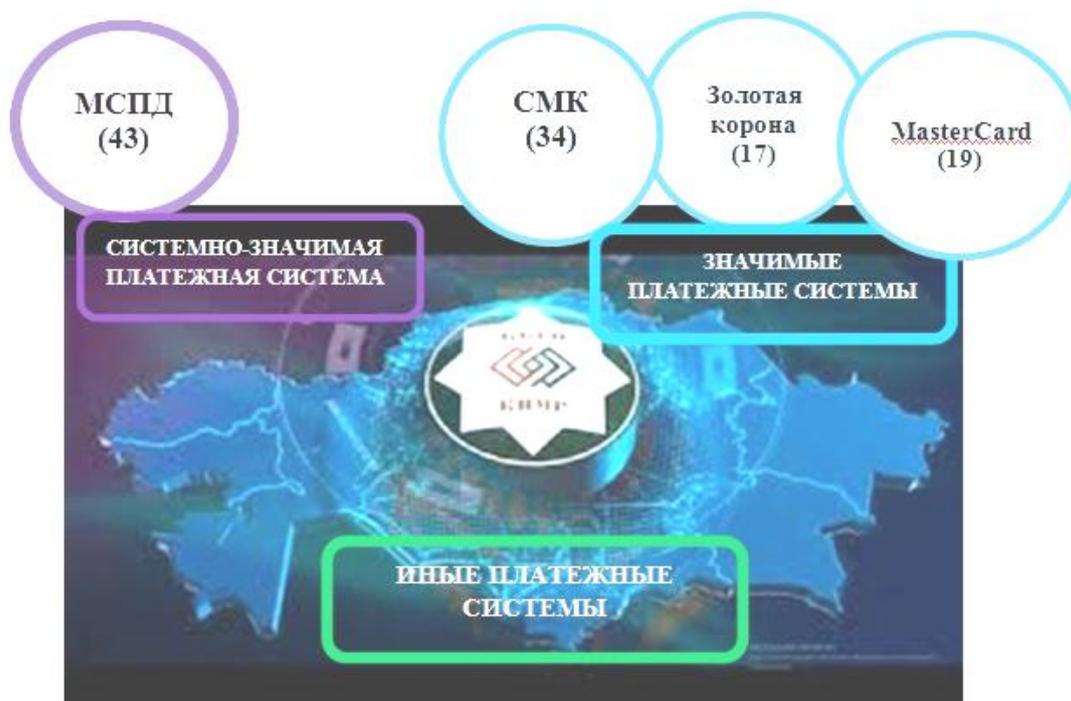


Рисунок 1 Структура Казахстанской платежной системы

Через системно значимую систему – МСПД проходит свыше 92 процентов от общей суммы всех безналичных межбанковских платежей, проведенных в стране, практически вся ликвидность финансового сектора сосредоточена в этой системе. Основной объем проведенных платежей, приходится на операции с государственными ценными бумагами Казахстана более 44 % от общего объема платежей в системе, размещение и изъятие краткосрочных вкладов сроком до 1 года – 28,2 %, а также на покупку и продажу иностранной валюты и драгоценных металлов приходится 10,3 %. Платежи и переводы через МСПД осуществляют в основном юридические лица, на их долю приходится 99,4 % по объему и 97,1 % по количеству транзакций. В число участников МСПД входят действующие в РК коммерческие банки, АО «Казпочта»,

АО «Банк развития Казахстана», Центральный депозитарий ценных бумаг, Казахстанская фондовая биржа (KASE), Государственная корпорация «Правительство для граждан», Комитет казначейства Министерства финансов РК, а также финансовые организации–нерезиденты. Операционный день в МСПД с 9:00 до 19:00 часов, ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней. При необходимости, на основании заявки участника системы, операционный день может быть продлен.

НБРК, как надзорный орган, уделяет первостепенное внимание обеспечению непрерывности функционирования и управлению рисками Межбанковской Системы Переводов Денег, для этого проводит на постоянной основе мониторинг за ее работой [3].

В Системе Межбанковского Клиринга, зарегистрированной в реестре платежных систем в качестве значимой платежной системы, все платежи осуществляются на чистой основе, путем проведения клирингового зачета взаимных требований и обязательств участников.

Система Межбанковского Клиринга является значимой платежной системой, в связи с тем, что через нее осуществляются платежи и переводы денег в национальной валюте – тенге, в течение года в объеме более 25 % от общего объема платежей и переводов денег за исключением объема платежей и переводов денег, проведенных в течение года через системно значимые платежные системы [1, статья 6, пункт 2]. Данные критерии, для признания платежной системы в качестве значимой, установлены Законом «О платежах и платежных системах», и постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 222 «Об утверждении показателей критериев значимых платежных систем».

СМК осуществляет проведение розничных платежей клиентов банков на суммы, не превышающие 5 миллионов тенге, таким образом, обеспечивая расчет основного количества платежей в стране. В частности, через данную систему проходят платежи населения в формате С2В, С2G (коммунальные платежи, уплата налогов, оплата за товары и услуги). СМК, в отличие от МСПД, работает круглосуточно и ежедневно. Отличие СМК от МСПД состоит в том, что платежные документы не обрабатываются индивидуально, а выстраиваются в очередь до момента осуществления расчета. Осуществление межбанковского клиринга проходит на многосторонней основе без предварительного депонирования средств на счете участника. В 2018 году через систему было проведено 13,4 % от количества безналичных платежей в стране и 0,7 % от общей суммы платежей. Средняя сумма одного платежного документа в 2018 году, увеличившись по сравнению с 2017 годом на 1,9 тыс. тенге, достигла 246,1 тыс. тенге. Статистические данные свидетельствуют о выполнении СМК своего предназначения в проведении основного потока розничных платежей.

Учитывая значимость СМК для экономики Казахстана, основной акцент в работе системы ориентирован на высокий уровень безопасности и непрерывности работы системы [4].

На Рисунке 2 представлена динамика потоков платежей в платежных системах Национального банка за период с 2010 по 2018 год.



Рисунок 2 Динамика потоков платежей через платежные системы НБРК

В 2018 году обе платежные системы Национального Банка Казахстана обеспечивали непрерывный расчет платежей участников, что характеризуется коэффициентом работоспособности (значение данного коэффициента по МСПД составил 99,99 %, по СМК – 99,99 %). В среднем за операционный день через данные платежные системы проводится 174,6 тыс. транзакций на сумму 3,4 трлн. тенге. Следует отметить рост количества транзакций на 25,6 тыс. платежей, по сравнению с 2017 годом [2, с. 3 – 12].

Влияние на рост среднего размера платежа в последние годы оказало активное развитие рынка электронных платежей.

В качестве значимых платежных систем Национальным банком Казахстана помимо Системы межбанковского клиринга зарегистрированы еще две платежные системы: Золотая Корона и Mastercard.

Оператором платежной системы Золотая Корона является ООО «РНКО «Платежный центр», Российская Федерация, г. Новосибирск. Через указанную систему денежных переводов осуществляются платежи и переводы денег в течение года в объеме не менее 25 % от совокупного объема отправленных и полученных через системы денежных переводов денег по Республике Казахстан и за рубеж в Республику Казахстан.

MasterCard – международная платежная система, являющаяся транснациональной финансовой корпорацией, которая объединяет 22 тысячи финансовых учреждений в 210 странах мира. Штаб – квартира компании находится в Нью – Йорке, США.

Офис в Республике Казахстан находится по адресу Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Назарбаева, д. 240. Через указанную систему платежных карточек осуществляются межбанковские платежи по расчетам с платежными карточками в течение года в объеме не менее 25 % от общего объема данных платежей [1, с. 14 – 18].

Кроме системно значимой системы – МСПД и трех значимых платежных систем, в Казахстане, в соответствии с Законом «О платежах и платежных системах», зарегистрировано 16 платежных систем, соответствующих критериям иных платежных систем.

Национальный Банк Казахстана как оператор платежных систем на постоянной основе работает над их модернизацией в соответствии с последними достижениями

технического прогресса. Цифровые технологии создают новые возможности, в том числе по предоставлению участниками рынка платежей новых услуг с добавленной стоимостью, которые ранее не были доступны, с помощью развития инструмента расчетов, который удовлетворяет требованиям современного общества – электронных денег.

По официальным данным оборот электронной торговли в Казахстане составляет 3,6 млрд. долларов США, причем рынок *E* – коммерции занимает только 4 % от общего рынка. В России объем рынка оценивается в 8 %, а в США – в 11 % [5, с. 95]. Причем, казахстанцы осуществляют покупки в основном за рубежом – доля национальных интернет – магазинов составляет всего 10 %. В настоящее время активно развиваются мобильные приложения для оплаты услуг и товаров, и онлайн переводов денежных средств. Электронные деньги проникают во многие сферы финансового рынка: электронная коммерция, страхование, интернет – банкинг, денежные переводы, микрокредитование, в перспективе применение электронных денег при разработке инновационных способов онлайн – оплаты (при помощи смартфонов, браслетов, часов и прочих достижений *hi – tech* индустрии). Эти тенденции позволяют сделать вывод о перспективности развития электронных денег в стране и их популярности у массового пользователя.

Дискуссия

На основе анализа развития и особенностей, функционирования платежных систем в Казахстане предложены мероприятия, направленные на совершенствование организации и функционирования современных инструментов расчетов.

Характерная особенность казахстанского рынка платежных карт – это выраженный дисбаланс между иностранными и отечественной карточными системами. 99,6 % карточек в обращении – это карточки иностранных систем платежных карточек. Не смотря на сложившиеся мнение, что пластиковые карты постепенно будут вытеснены бесконтактными мобильными платежами, создание в Казахстане национального платёжного инструмента может способствовать увеличению безналичного денежного оборота в стране, что в свою очередь окажет влияние на формирование общего денежного спроса в экономике и повышение доверия населения к национальной валюте.

Одновременно, закономерной тенденцией в области развития безналичных розничных платежей является внедрение мгновенных платежей. Потребность банковского сектора в использовании такой платежной инфраструктуры, функционирующей в режиме реального времени, будет возрастать при осуществлении повседневных платежей клиентов банка, как юридических, так и физических лиц.

Для дальнейшего полноценного развития дистанционных финансовых услуг необходимо внедрение цифровой идентификации клиента. Данный сервис позволит улучшить качество предоставляемых платежных услуг в условиях банковской конкуренции, упростить процедуры оказания услуг, с одновременным снижением их себестоимости, расширить клиентскую базу, устранить «бюрократические барьеры» и сделать банковские услуги более доступными для населения.

Заключение

Таким образом, в НБРК необходимо решить блок вопросов по построению и совершенствованию новой инфраструктуры, для эффективного использования современных инструментов расчетов. Инновации и развитие технологий на платежном рынке приводят к появлению альтернативных платежных решений, новых бизнес–

моделей и типов участников рынка. Национальный Банк Казахстана как инициатор инноваций, должен своевременно реагировать на современные вызовы, в связи с выполнением функций регулятора платежного рынка.

В современном мире активно действует множество национальных платежных систем, выполняя широкий спектр услуг. Сегодня цифровые финансы являются мостом из мира продвинутого пользователя в мир массового потребителя. Потребности пользователей безграничны, в связи с этим, необходимо постоянно совершенствовать и адаптировать национальную платежную систему. Чтобы придерживаться высокого уровня развития платежных систем Национальному банку Казахстана как оператору платежных систем, необходимо активизировать работу по выработке схем реализации механизма удаленной идентификации клиентов, регламентировать порядок осуществления биометрической идентификации клиентов при оказании банками электронных банковских услуг на основе сличения биометрических параметров физических лиц и сведений из государственной базы данных. В результате чего прогнозируется рост безналичных платежей и снижение теневой экономики.

Предложенные инновации, в перспективе способны с помощью возможностей современных технологий значительно повысить доступность финансовых услуг, предлагаемых коммерческими банками.

Таким образом, платежные системы должны подстраиваться под современные требования для экономического развития. Только те платежные системы, которые стремятся удовлетворить все потребности потребителей, добиваются успеха и широкого распространения.

Литература:

1. «О платежах и платежных системах» Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11–VI ЗРК. – Режим доступа <http://zakon.kz>.
2. Обзор результатов надзора (оверсайта,) платежных систем и развития рынка платежных услуг. – Алматы. 2018. – 46 с.– Режим доступа: <https://nationalbank.kz>.
3. «О противодействии, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191–IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.05.2018 г.).
4. Политика информационной безопасности РГП "КЦМР НБ РК"– Алматы. 2015.–18с.– Режим доступа: <https://nationalbank.kz>.
5. Дюдикова, Е.И. Развитие электронных денег в системе безналичных расчетов / Е.И. Дюдикова, Н.Н. Куницына // Современные вопросы экономического развития: материалы международной научно–практической конференции. – Екатеринбург: Издательство «ИМПРУВ», 2017. – С. 91–97.
6. Будущее финтех–индустрии: основные тренды и прогнозы. – Режим доступа: <https://forklog.com/budushhee-finteh-industrii-osnovnye-trendy-i-prognozy>.