

## РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

### DEVELOPMENT OF PAYMENT SYSTEM OF KAZAKHSTAN IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS

**A. Ilyas**

*Summary.* The article considers matters of state regulation of the payment and settlement mechanism in difficult economic conditions. The efficiency of financial markets and banking sector of the economy largely depends on existing payment and settlement mechanism in the country. The existing payment system in Kazakhstan is compatible with all international payment systems. The special position of the payment system in providing settlements during manufacture and sale of products, and in general functioning of the national economy at the present stage, determine the relevance of the issues being considered. The payment system of the Republic of Kazakhstan is developing at a rapid pace, it has great prospects for development and provision of various financial services.

*Keywords:* banks, government securities, monetary funds, depository, clearing, payment system, financial instruments.

**Ильяс Акылбек Абсалямұлы**

*Д.э.н., профессор, АО «Финансовая академия» г. Астана,  
Республика Казахстан  
akilbeki.ilias@mail.ru*

*Аннотация.* В статье рассматриваются вопросы государственного регулирования платежно-расчетного механизма в сложных экономических условиях. Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующего платежно-расчетного механизма в стране. Существующая в Казахстане платежная система совместима со всеми международными платежными системами. Особое место платежной системы в обеспечении расчетов в процессе производства и реализации продукции, и в целом функционирования национальной экономики на современном этапе обуславливают актуальность рассматриваемых вопросов. Платежная система Республики Казахстан развивается быстрыми темпами, у нее есть большие перспективы развития и предоставления различных финансовых услуг.

*Ключевые слова:* банки, государственные ценные бумаги, денежные средства, депозитарий, клиринг, платежная система, финансовые инструменты.

**В** соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» одной из основных задач, возлагаемых на Национальный Банк Республики Казахстан, является обеспечение функционирования платежных систем. Важнейший фактор надежности платежной системы — наличие полноценной правовой базы. Надежная правовая база платежной системы обеспечивает заинтересованным сторонам денежного рынка для определения прав и обязанностей операторов, участников и регулирующих органов, что снижает рискованность функционирования системы.

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

платежной системы НБ РК был изучен опыт стран Европейского Союза, Восточной Европы, Балтики и стран СНГ.

Важным шагом по формированию платежной системы в Казахстане было создание в 1995 году первой Алматинской клиринговой палаты (АКП), которая работала по методу многостороннего взаимозачета. В том же 1995 году Национальным Банком Республики Казахстан была осуществлена выверка счетов и урегулирование со странами рублевой зоны остатков на корреспондентских счетах национальных банков, а также проведена подготовка соответствующих межгосударственных соглашений.

В 1996 году НацБанке РК был проведен ряд мероприятий по развитию платежных систем: создание региональных клиринговых; реорганизация Алматинской клиринговой палаты в РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (КЦМР), который и по настоящее время является оператором платежных систем. Ключевым моментом, способствующим ускорению прохождения межбанковских платежей, стало создание в августе 1996 года на базе КЦМР системы крупных платежей, осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики перспективной системы валовых расчетов в режи-



Рис. 1. Четыре задачи центрального банка по практической реализации Ключевых принципов.  
Примечание: составлено автором на основании источника [1, 3, 5, 9]

ме реального времени (RTGS — real time gross settlement system). За основу казахстанской системы крупных платежей был взят опыт Швейцарии, в частности, опыт построения системы SIC (Swiss Interbank Clearing). В короткие сроки система крупных платежей приобрела большую популярность благодаря электронному документообороту, не требующему бумажного подтверждения, скорости и надежности переводов денег, а также высокому уровню безопасности.

29 июня 1998 года был принят Закон РК «О платежах и переводах денег», основополагающий документ, регулирующий вопросы осуществления платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, и начаты работы по разработке нормативной правовой базы НБ в данной области. [2].

Основополагающая правовая основа, состоящая из законов общей применимости, является необходимой, как минимум, для обеспечения развития бесперебойной и эффективной платежной системы. Особыми приоритетами правовой реформы должны стать вещное и договорное право, законодательство, регулирующее банковскую и финансовую деятельность, а также законодательство о несостоятельности. Среди ключевых вопросов, которые необходимо решить, надо отметить следующие:

- ◆ контроль правовых рисков, угрожающих пользователям, участникам и провайдером, достигае-

мый с помощью общих договорных инструментов;

- ◆ признание основных договорных прав участниками договоренностей для сетевой инфраструктуры, а также рыночных взаимоотношений, диктуемых законодательством о несостоятельности;
- ◆ необходимость принятия дополнительных правовых рисков (отличающихся от других правовых рисков, контролируемых при проведении платежей) при использовании идентичных способов применения общего права для достижения целей государственной политики.

Кроме этого, Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан, организует, а также осуществляет надзор за функционированием платежных систем, обеспечивающих своевременное и бесперебойное проведение переводов денег между банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в казахстанских тенге.

Основная роль Национального Банка Республики Казахстан в области платежных систем должна сводиться к реализации задач безопасности и эффективности платежных систем, что также рекомендовано Комитетом по платежным и расчетным системам при Банке международных расчетов.

При этом проводится различие задач (В и С) между теми, которые присущи центральному банку в системно значимых платежных системах, где оператором является сам центральный банк, и теми, где он не является оператором (Рисунок 1). Центральный банк имеет различные обязанности в этих двух ситуациях, однако в обоих случаях целями центрального банка являются безопасность и эффективность платежных систем, поэтому применение Ключевых принципов является необходимым элементом.

На данном этапе развития информационных технологий зависимость нормального функционирования платежных систем от технического и программного обеспечения заставляет постоянно повышать требования к безопасности и нормативно-правовому обеспечению функционирования платежных систем.

Кроме того, в свете усиления мировых тенденций к развитию функции центральных/национальных банков по надзору за платежными системами перед Национальным Банком Казахстана остро стоит необходимость в организации более тщательного и обширного надзора за платежными системами. В настоящее время осуществление надзора за платежными системами не должно ограничиваться только проведением мониторинга платежных систем, получением необходимой статистической информации от всех участников платежных систем и проверкой безопасности доступа в платежные системы.

В этой связи, предполагается расширение функции надзора за платежными системами в части проверки полного цикла проведения платежей, с момента подготовки платежного документа до его исполнения, а также любые вопросы по уменьшению всех видов рисков, возникающих в платежных системах пользователей платежных систем. Кроме этого необходимо осуществлять проверку операторов платежных систем, провайдеров услуг инфраструктуры платежных систем (телекоммуникации, оборудование, программное обеспечение и т.д.) и систем платежных инструментов, имеющих в банках (home-банкинг, mobile-банкинг, электронный банкинг, электронный кошелек и т.д.).

Основной целью надзора за платежными системами является обеспечение способности системы и его участников управлять любым или всеми видами рисков без каких-либо структурных последствий (минимизация финансового, операционного, технического, правового рисков, связанных с платежами и переводами денег).

Разработчик и оператор системно значимой платежной системы несут основную ответственность за обеспечение соответствия системы Ключевым принципам. Если

центральный банк не является оператором системы, то его роль сводится к надзору за соответствием системы указанным принципам, а также к контролю за выполнением оператором своих обязанностей [2].

Обеспечение безопасного и эффективного функционирования платежных систем является одной из основных задач центральных банков. Согласно международной терминологии, надзор за платежными и расчетными системами является функцией центрального банка, при выполнении которой цели надежности и эффективности достигаются путем мониторинга существующих и планируемых систем, оценки их соответствия этим целям и, если необходимо, инициирования изменений [2].

В настоящее время на территории РК функционируют две национальные платежные системы:

- ◆ Межбанковская система переводов денег (МСПД);
- ◆ Система межбанковского клиринга (СМК).

Одной из лучших действующих систем в странах СНГ признана платежная операционного дня система Национального банка Республики Казахстан (НБ РК). Ее основными компонентами являются Межбанковская система перевода денег (МСПД) и Система розничных платежей (СРП). Оператором платежной системы является Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР), находящийся в ведении НБ РК.

Каждая платежная система Казахстана имеет свои особенности функционирования и ориентирована на определенные сегменты рынка.

МСПД является системой валовых расчетов в режиме реального времени страны (RTGS), в которой каждый документ обрабатывается индивидуально и перевод денег осуществляется на основании каждого платежного документа.

Перевод денег в системе осуществляется в пределах суммы денег пользователя, переведенной им со своего корреспондентского счета, открытого в НБ, на специально определенный счет системы в НБ, а также суммы денег, поступивших от других пользователей МСПД. Счет системы в НБ служит для учета денег пользователей в период выполнения переводов денег в системе.

Назначение МСПД состоит в обработке наиболее крупных и приоритетных платежей в стране. Через систему могут проводиться как кредитовые, так и дебетовые переводы. Система обеспечивает окончательность проведения расчетов в национальной валюте (тенге) в течение операционного дня. При этом платежи в МСПД осуществляются только электронным способом.

Система функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней. Ее операционный день начинается в 9 утра и закрывается в 19 часов. Однако по заявке пользователя системы Национальный банк может продлить операционный день [5].

МСПД имеет V структуру и функционирует по следующей схеме (Рис. 2):

- ◆ Банк Поручителя (Банк А) отправляет сообщения MT100, MT102 в МСПД о переводе денег;
- ◆ В случае перевода денег МСПД извещает Банк Поручителя (Банк А) сообщением MT900 и Банк Бенефициара (Банк В) сообщением MT910 о совершении перевода денег;
- ◆ МСПД отправляет Банку Бенефициара (Банк В) сообщения MT100, MT102, содержащие детали оплаты;
- ◆ Банк Поручителя списывает деньги со счета Отправителя, а Банк Бенефициара зачисляет деньги на счет Получателя.

Производительность МСПД составляет в среднем 5–7 обработанных финансовых транзакций за 1 секунду.

Обмен сообщениями в МСПД осуществляется только электронным способом, с использованием SWIFT-подобных форматов сообщений, которые разрабатываются, дополняются и утверждаются КЦМР.

Тарифы на услуги в МСПД утверждаются Национальным Банком Республики Казахстан и в целях регулирования потоков платежей в течение дня дифференцированы по времени.

Переводы денег в МСПД производятся в течение операционного дня до наступления времени закрытия. Закрытие операционного дня производится в 19:00 часов. Однако по распоряжению Национального Банка Республики Казахстан операционный день может быть продлен.

После закрытия операционного дня, МСПД формирует каждому пользователю комплект завершающих операционный день документов:

- ◆ выписку о проведенных платежах;
- ◆ расширенную выписку о проведенных платежах;
- ◆ ведомость не проведенных документов;
- ◆ справку о прохождении сообщений пользователя в разрезе типов сообщений и времени их прохождения.

В Национальный Банк Республики Казахстан отправляется электронная ведомость с сальдо позициями пользователей. Ведомость содержит банковский идентификационный код пользователя, входящий остаток

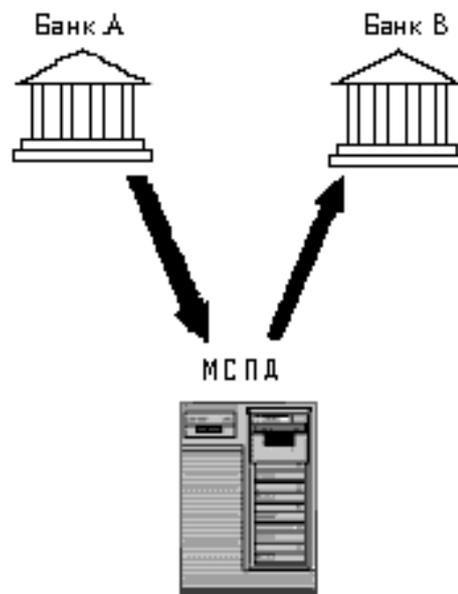


Рис. 2. Структура функционирования МСПД.

Примечание: составлено автором на основании источников [2, 3, 5, 10].

по позиции пользователя, общую сумму оборота по дебету, общую сумму оборота по кредиту и сальдо исходящей позиции пользователя.

Подразделение Национального Банка Республики Казахстан, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, получив электронную ведомость, проверяет ее на равенство сумм денег между позицией системы в КЦМР, счетом системы в Национальном Банке РК и общей суммой сальдо позиций пользователей в МСПД; а также на равенство суммы оборотов по дебету и кредиту позиций пользователей и наличие и правильность всех требуемых реквизитов, после чего сообщает КЦМР о выполненной проверке.

Затем Национальный Банк РК переводит деньги в сумме сальдо позиции пользователя со счета системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя, открытый в Национальном Банке.

В целях управления кредитным риском и риском ликвидности пользователей МСПД, подразделение Национального Банка проводит мониторинг системы. Мониторинг производится в режиме реального времени на основании данных о текущем состоянии позиций пользователей, дебетовых и кредитовых оборотах, количестве и объеме проведенных платежей и документов в очереди. При необходимости подразделение Национального Банка имеет возможность просмотреть все платежи любого пользователя в разрезе всех реквизитов.

В случае недостаточности денег на счете для расчета платежного документа сразу после его поступления в систему документ становится в очередь. Платежные документы, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах этих кодов исполнение платежных документов осуществляется в порядке поступления их в очередь, по принципу FIFO: первый в приход, первый в расход. Пользователи системы вправе устанавливать и менять очередность исполнения платежных документов. Кроме того, они могут отозвать документ, находящийся в очереди. Система ориентирована на проведение крупных и приоритетных платежей по операциям финансового сектора: с ценными бумагами, межбанковскими депозитами, переводами собственных средств банков и их клиентов, операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (КЦМР) является самостоятельным хозяйствующим субъектом, небанковским финансовым учреждением. Основной деятельностью КЦМР является проведение межбанковских платежей и переводов денег через межбанковскую систему перевода денег и системы розничных платежей. Плата за услуги, предоставляемые клиентам, является основной статьей доходов КЦМР. Учредителем и уполномоченным органом КЦМР является НБ РК. [10].

Платежные услуги представляют банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, небанковские платежные организации.

В сложных экономических условиях платежные системы Казахстана обеспечили стабильность и устойчивость платежей и переводов денежных средств. В 2017 году Показателями эффективности функционирования платежных систем являются уровень непрерывности их работы, производительность системы и объем платежей, обрабатываемых системами. Коэффициент работоспособности платежных систем Национального Банка Казахстана свидетельствуют о высоком уровне

непрерывности их работы: по МСПД коэффициент составил в среднем за 2017 год — 99,99%, по СМК-100%. Объем платежей, проведенных в 2017 году через платежные системы Национального Банка РК, составил 36,6 млн. транзакций на сумму 850,6 трлн. тенге. По сравнению с 2016 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 3,5%, или 1,2 млн. транзакций, сумма платежей выросла на 44,0, или на 259,9 трлн. тенге. Рост объемов платежей обусловлен ростом межбанковских платежей по размещению краткосрочных вкладов на 41,6%. В среднем за день в 2017 году через платежные системы Национального Банка Республики Казахстан проводилось 149,2 тыс. транзакций на сумму 3,5 трлн. тенге.

По состоянию на 1 января 2018 года участниками МСПД являлись 46 финансовых организаций, включая все инфраструктурные субъекты финансового рынка. В 2017 году через систему было проведено 15,1 млн. платежей на сумму 844,2 трлн. тенге. По сравнению с 2016 годом объем платежей вырос на 44,4%, или на 259,5 трлн. тенге, количество обработанных через систему электронных платежных сообщений — на 7,8% или на 1,1 млн транзакций. Участники СМК на 1 января 2018 года являлись 36 финансовых организаций. В 2017 году через систему было обработано 21,5 млн. электронных сообщений на сумму 6,4 трлн. тенге. По сравнению 2016 годом количество платежных сообщений в клиринговой системе увеличилось на 0,7%, или на 159,1 тыс. документов, сумма платежей выросла на 6,9%, или 417,1 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан зарегистрированы 31 платежная организация, которые вправе оказывать отдельные виды платежных услуг клиентам (оплата через терминалы, распространение электронных денег и обработка операций с их использованием, процессинг операций с использованием платежных карточек посредством интернет и мобильных приложений). За 2017 год объем операций, проведенных клиентами через сервисы платежных организаций, составил 346,7 млн. операций на сумму 732,5 млрд. тенге.

Динамичный рост также наблюдается в сфере применения электронных денег, расчеты по которым по состоянию на 1 января 2018 года в Казахстане проводились через 17 казахстанских систем. Выпуск электронных денег осуществляют 13 банков, которыми за 2017 год эмитированы электронные деньги на сумму 331,6 млрд. тенге. Общий объем операций с электронными деньгами казахстанских эмитентов составил в 2017 году 81,4 транзакций на сумму 361,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2016 годом по количеству операций на 88,1%, а по сумме — в 2,3 раза [9].

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по ранее отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Анализ платежной системы Республики Казахстан показал уникальность платежной системы. Платежная система — это совокупность дополняющих друг друга организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи с целью урегулирования денежных долговых обязательств участников экономического оборота. В настоящее время на территории РК функционируют две национальные платежные системы: МСПД и СМК.

МСПД является системно-значимой платежной системой РК, от бесперебойной работы которой зависит стабильность функционирования национальных финансовых рынков и остановки или сбои в работе, которой могут привести к возникновению финансовых рисков. Она соответствует самым высоким требованиям по обеспечению платежей для систем валовых расчетов в режиме реального времени, что определяет ее как одну из наиболее развитых платежных систем. Важность СМР для экономики нашей страны заключается в безопасном проведении розничных платежей в стране. Статистические показатели платежной системы свидетельствуют о ее достаточно высоком техническом развитии.

Анализ платежной системы Республики Казахстан показал уникальность платежной системы. Платежная система — это совокупность дополняющих друг друга организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи с целью урегулирования денежных долговых

обязательств участников экономического оборота. В настоящее время на территории РК функционируют две национальные платежные системы: МСПД и СМК.

МСПД является системно-значимой платежной системой Республики Казахстан, от бесперебойной работы которой зависит стабильность функционирования национальных финансовых рынков и остановки или сбои в работе, которой могут привести к возникновению финансовых рисков. Она соответствует самым высоким требованиям по обеспечению платежей для систем валовых расчетов в режиме реального времени, что определяет ее как одну из наиболее развитых платежных систем. Важность СМР для экономики нашей страны заключается в безопасном проведении розничных платежей в стране. Статистические показатели платежной системы свидетельствуют о ее достаточно высоком техническом развитии.

Национальный Банк Республики Казахстан и в будущем будет осуществлять политику дальнейшего совершенствования и развития платежных систем Казахстана в соответствии последними достижениями в области научного и технического прогресса. На сегодняшний день внедрение бесконтактных технологий является большим капиталовложением для банков. Окупаемость проекта во многом зависит от того, насколько быстро менталитет населения изменится в сторону использования новых передовых технологий.

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по ранее отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 г. (с изменениями и дополнениями).
2. Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 г.
3. Стратегический план развития Национального Банка Республики Казахстан на 2017–2021 годы.
4. Ильяс А. А., Макыш С. Б. Денежный рынок Республики Казахстан: теория и практика: учебное пособие — Алматы: НИЦ Каспийского общественного университета, 2009.
5. Ильяс А. А., Саулембекова А. К. Платежная система Республики Казахстан: теория и практика: учебное пособие — Алматы: Экономика, 2009.

6. Кучукова Н. К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово-кредитной системы за годы независимости Казахстана: предпосылки, тенденции и перспективы развития: монография — Астана: Мастер По. 2013.
7. Сейткасимов Г. С. Макроэкономические проблемы современной экономики Казахстана: монография — Астана: ИПЦ КазУЭФМТ, 2010.
8. Финансовый сектор и его возможности в стратегии развития Казахстана: монография //под редакцией д.э.н., профессора Исаковой З. Д.— Астана: ИП «Булатов А. Ж.», 2018.
9. Интернет-ресурс [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
10. Интернет ресурс: [www.kisc.kz](http://www.kisc.kz)

© Ильяс Акылбек Абсалямұлы ( [akilbeki.ilias@mail.ru](mailto:akilbeki.ilias@mail.ru) ).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»



Финансовая академия г. Астана, Республика Казахстан