

Б.А. Карменов

Санкт-Петербургский государственный экономический университет
Санкт-Петербург. Россия.

Платежные системы Республики Казахстан: тенденции развития

Основы современной платежной системы Республики Казахстан были заложены 20 лет назад, что позволило создать свою национальную платежную систему, функционирование которой обеспечивает современный денежный оборот в интересах национальной экономики. В статье анализируются основные индикаторы развития платежных систем в республике и определены основные тенденции их развития.

Ключевые слова и словосочетания: платежная система, межбанковская система денежных переводов, система межбанковского клиринга, индикаторы рынка платежных услуг, тенденции развития платежных систем, риски платежных систем.

B.A. Karmenov

Saint-Petersburg State University of Economics
Saint-Petersburg. Russia

The Payment System of the Republic of Kazakhstan: trends of development

The foundations of the modern payment system of the Republic of Kazakhstan was formed 20 years ago, which helped to create a national payment system, which is operated by the modern money turnover is in interest of the national economy. The article presents the main indicators of development of payment systems in the Republic of Kazakhstan and the trends of their development.

Keywords: payment system, interbank money transfer system, interbank clearing system, indicator of the market of payment services, trend in the development of payment systems, risks in payment systems.

В современной практике стабильность экономических систем в значительной степени определяется сложившимися механизмами денежного обращения, в рамках которых ведущее место отводится платежным системам, которые позиционируются как безналичные денежные системы, или системы электронных денег. Платежная система представляет собой совокупность процедур, правил и инфраструктуры, выполняющих функцию перевода стоимости от одного участника экономических отношений другому. Процессы интеграции, глобализации национальных экономик в мировую экономическую систему, а также рост требований юридических

и физических лиц к обеспечению стабильности, своевременности и надежности обеспечения процедур купли-продажи (перехода права собственности) являются причиной дополнительных требований к развитию платежной системы.

Уникальность Республики Казахстан заключается, во-первых, в том, что только в 35 странах мира существуют национальные платежные системы, и Казахстан – одна из них, во-вторых, в том, что, если, например, в России национальная платежная система «Мир» начала функционировать в 2015 г., то в Казахстане основы национальной платежной системы были созданы в 1996 г. как Система крупных платежей, которая в 2000 г. была преобразована в Межбанковскую систему перевода денег (МСПД). Совершенствование системы МСПД осуществлялось в направлении реализации следующих принципов: окончательность расчетов; безотзывность расчетов, завершение платежей в режиме реального времени. Параллельно с Межбанковской системой перевода денег функционирует и вторая платежная национальная система – клиринговая. При этом еще в 1999 г. была прекращена деятельность клиринговых палат при областных филиалах Национального Банка, в результате чего клиринговая межбанковская деятельность осуществляется через Казахский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР), который в 1996 г. был преобразован из Алматинской клиринговой палаты, созданной в 1995 г. Система межбанковского клиринга (СМК) обслуживает розничные платежи на небольшие суммы. Важным этапом в развитии регулирования платежных систем на территории Казахстана явилось принятие Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 г. № 11-УІ, в котором определены основные требования к платежным системам, виды платежных систем и способы определения их значимости (системно значимая платежная система, значимая платежная система, иная платежная система), порядок регулирования платежных систем и надзор за ними, а также порядок регулирования рынка платежных услуг и контроль за ним [1]. При этом Закон определяет следующие понятия: *система денежных переводов*, *межбанковская система перевода денег*, *система межбанковского клиринга* как виды платежных систем [1. Ст. 1], но при этом строгого определения платежной системы в Законе не изложено.

Вместе с тем стабильно функционирующая платежная система, представляющая собой совокупность организационных форм, правил, платежных инструментов, технологических средств и процедур, обеспечивающих обращение денежных средств между субъектами расчетных отношений, служит основой для осуществления Национальным банком Республики Казахстан эффективной денежно-кредитной политики государства, от четкости и надежности функционирования расчетного механизма которой в решающей степени зависит финансово-экономическое положение как отдельных субъектов хозяйствования, так и страны в целом. Именно поэтому расчетно-платежные отношения являются важной составной частью денежно-кредитной политики государства [3] и анализ показателей развития платежных систем в Республике Казахстан актуален не столько в долгосрочном разрезе, сколько в краткосрочном аспекте в связи с высоким уровнем изменчивости основных факторов, влияющих на основные платежные индикаторы (табл. 1).

Таблица 1

**Основные показатели развития платежной системы
Республики Казахстан, 2015–2016 гг.**

Показатели	на 01.11.15	на 01.11.16
Количество карточек в обращении (тыс.), в т.ч.:	16 666,2	15 491,1
Локальные системы	1081,8	344
Международные системы, в т.ч.:	15 791,5	15 147,0
Visa International, из них:	12 693,5	11 153,8
- дебетовые	9521,4	8465,4
- кредитные	2465,7	2164,7
- дебетовые с кредитным лимитом и предоплаченные	706,5	523,7
MasterCard Worldwide, из них:	2437,7	2858,1
- дебетовые	2275,6	2599,6
- кредитные	70,4	190,5
- дебетовые с кредитным лимитом и предоплаченные	91,8	67,9
Кол-во держателей карточек (тыс. чел.), в т.ч.:	14 546,6	14 100,5
Локальные системы	847,2	291
Международные системы, в т.ч.:	13 789,1	13 809,5
Visa International	11 111,1	10 308,9
MasterCard Worldwide	2275,5	2656,1
Кол-во использованных карточек (тыс.), в т.ч.:	7332,5	8080,0
Локальные системы	697,1	213,9
Международные системы, в т.ч.:	6795,2	7866,1
Visa International, из них:	5194,4	5731,5
- дебетовые	4303,7	4450,9
- кредитные	359,5	950
- дебетовые с кредитным лимитом и предоплаченные	531,2	330,6
MasterCard Worldwide, из них:	1219,3	1484,9
- дебетовые	1130,1	1340,0
- кредитные	37,7	115,3
- дебетовые с кредитным лимитом и предоплаченные	51,6	29,6
Количество POS-терминалов (шт.), в т.ч.:	72 066	103 907
- у торговых предприятий	64 888	96 002
- в банках	7178	7905
Количество банкоматов (шт.), в т.ч.:	8945	9483
- с функцией выдачи наличных денег	7745	7970
- с функцией выдачи и приема наличных денег	1200	1513
Количество платежных терминалов (ед.)	13 857	14 433

Примечание: сост. по [2].

Анализ основных показателей развития платежных систем Республики Казахстан за период 2015–2016 гг. указывает на соответствие основным трендам развития, а именно увеличение количества POS-терминалов оплаты и банкоматов за анализируемый период на 44,2 и 6,0% соответственно, увеличение используемых

банковских карточек на 10,2%, а также их доли в общем количестве эмитированных банковских карточек с 44,0 до 52,2%, что указывает на активное развитие платежной системы в рамках национальной экономики, вовлечение физических и юридических лиц в платежную систему, увеличение кредитования за счет использования кредитных карт.

Кроме того, необходимым элементом анализа платежной системы Республики Казахстан является структура и содержание платежных инструментов (табл. 2). Развитие безналичных платежей, которые в рамках стран СНГ находятся на уровне 15–40% от общей суммы, является одним из основных индикаторов внедрения современных инструментов платежной системы, позволяющих ускорять и снижать стоимость (в том числе за счет уменьшения инкассации, затрат на выпуск наличных денег) обслуживания наличной массы. Как следует из данных табл. 2, платежные поручения, составляя в общем количестве 25,8% от общего числа транзакций, в суммарном количестве обеспечивают 95,8% денежного оборота, в то время как расчеты платежными карточками, составляя 73,8% проводимых операций, обслуживают только 4,1% денежного оборота.

Таблица 2

**Сведения об использовании платежных инструментов
за октябрь 2016 г.**

Платежный инструмент	Количество		Сумма	
	Абс.	в % от общего объема	Абс.	в % от общего объема
Платежные поручения	10 127,50	25,8%	21 169,50	95,8%
Платежные требования-поручения	145,9	0,4%	3,9	0,02%
Инкассовые распоряжения	33,5	0,1%	8,1	0,04%
Платежные карточки	28 956,8	73,8%	904,8	4,1%
в том числе:				
- операции по выдаче наличных	17 940,1	45,7%	756,1	3,4%
- безналичные платежи	11 016,7	28,1%	148,7	0,7%
Прочие инструменты	1	0,01%	5,2	0,02%
Общий итог	39 264,6	100,0%	22 091,50	100,00%

Примечание: сост. по [2]; К – количество, в тыс. тр.; С – сумма, в млрд тенге.

Одним из основных индикаторов развития национальной платежной системы являются объемы сделок (табл. 3), совершаемых в рамках Межбанковской системы перевода денег (МСПД) и Системы межбанковского клиринга (СМК), которые выполняют функцию обеспечения экономики страны ликвидностью и перетока капитала.

Таблица 3

Динамика платежей МСПД и СМК Республики Казахстан

Год	Октябрь		Всего (январь–октябрь)	
	Кол-во	Объем	Кол-во	Объем
2015	2893,6	26 281,5	29 136,1	190 077,7
2016	706,0	48 433,4	29 295,0	479 751,0
Изменение в %	-6,50%	84,30%	0,50%	в 2,5 раза

Примечание: сост. по [2]; ед. изм. в тыс. транзакций и млрд тг. соответственно.

Анализ совокупной динамики МСПБ и СМК за январь–октябрь 2016 г. и аналогичный период прошлого года указывает на существенный рост объемов сделок (на 152,3%), развитие банковского сектора, интеграцию банковского сектора в национальную экономику, развитие национальных платежных систем, а также на наличие кризисных явлений в казахской экономике в октябре 2016 г. (о чем свидетельствует снижение на 17% объемов платежей по сравнению с октябрём 2015 г.).

Отдельный интерес представляет анализ динамики платежей через Систему межбанковского клиринга в 2015–2016 гг. (табл. 4).

Таблица 4

Динамика платежей СМК Республики Казахстан, 2015–2016 гг.

Год		Кол-во	Объем
2015	всего	18 040,4	4 490,3
	<i>в среднем за день</i>	88,4	22,0
2016	всего	17 759,5	4 811,1
	<i>в среднем за день</i>	87,1	23,6
Изменение, в %	всего	-1,6%	7,1%
	<i>в среднем за день</i>	-1,6%	7,1%

Примечание: сост. по [2]; ед. изм. в тыс. транзакций и млрд тг. соответственно.

Анализ данных табл. 4 позволяет сделать вывод о том, что при сокращении количества транзакций за указанный период объемы платежей выросли в 7,1%, что в целом совпадает с оценочным уровнем инфляции, которая прогнозируется Национальным Банком Казахстана на уровне 6–8% по итогам 2016 года.

Электронные платежные системы можно классифицировать на две категории:

1. Электронные платежные системы, использующие базы данных банков (дебет в рамках расчетной системы взаимосвязан с дебетом банковской карты): CyberPOS, Assist, Portmobe, JCB, PayPal, UnionPay, RBK Money.

2. Электронные платежные системы, использующие внутренние базы данных (дебет в рамках расчетной системы зависит от перевода денежных средств на него,

и не взаимосвязан с дебетом банковской карты): WebMoney Transfer, Qiwi, Quickpay, Paybox, E-Port, Factura, Cyber Check, Рапида, PayCash, ElPay.

Из основных тенденций развития платежных систем в Республике Казахстан можно выделить следующие:

- вытеснение международными платежными системами (Visa International, Master card) локальных национальных систем;

- снижение доли операций, совершаемых в рамках наличного обращения, увеличение доли объектов розничной торговли, подключенных к POS-терминалам, увеличение количества банкоматов;

- увеличение доли электронных платежных систем в совокупном объеме операций;

- увеличение рисков нарушения платежных операций ввиду кибер-угроз, взлома злоумышленниками платежных систем.

Проблема увеличения кибер-угроз является одной из существенных, поскольку она, с одной стороны, замедляет развитие платежных систем, а с другой – вызывает настороженность реального сектора экономики из-за высокой вероятности операционных рисков, рисков мошенничества, потери контроля над расчетными счетами, что в целом широко отражено в профессиональных печатных и электронных СМИ [4, 5].

Среди основных рекомендаций по снижению и контролю рисков в системах, основанных на неттинге, в международной практике применяется: по кредитному риску – введение лимитов по операциям и конкретным клиентам, а также требований к обеспечению, проведению мониторинга лимитов в режиме реального времени, а для рисков ликвидности – планирование графиков осуществления платежей, гибкое использование лимитов, покрытие прогнозируемых позиций ликвидности платежными обязательствами [6].

Таким образом, анализ текущего состояния и основных тенденций развития платежной системы Республики Казахстан указывает на ее широкую интеграцию в рамках сегментов физических и юридических лиц, внедрение и развитие межбанковской системы перевода денег и системы межбанковского клиринга. При этом увеличение рисков, связанных с развитием электронных платежных систем, требует дополнительного контроля и регулирования со стороны государства.

-
1. О платежах и платежных системах: Закон Республики Казахстан от 26.07.2016 № 11-УІ.
 2. Официальный сайт Национального банка РК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nationalbank.kz.
 3. Искендинова, С.К. Анализ расчетно-кассовых операций в банковской системе Республики Казахстан в разрезе платежных систем / С.К. Искендинова, Г.А. Рахимова // Вестник университета ТУРАН. – 2015. – №4 (68). – С. 122–126.

4. Угроза киберпреступности растет в Казахстане // Информационный портал 365INFO.kz [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://365info.kz/2015/05/ugroza-kiberprestupnosti-rastet-v-kazaxstane>.
5. Телагисова, Ж. 12% компаний столкнулись с киберугрозой доступа к счетам / Ж. Телагисова // Курсив.kz [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.kursiv.kz/news/finansy/12_kazakhstanskikh_kompaniy_stolknulis_s_kiberugrozoy_dostupa_k_schetam/
6. Савинова, Н.Г. Управление рисками в платежных системах / Н.Г. Савинова, А.Б. Степанова // Вестн. Самарского государственного экономического университета. – 2015. – №1 (123). – С. 65–69.

© Б.А. Карменов, 2016

Для цитирования: Карменов Б.А. Платежные системы Республики Казахстан: тенденции развития // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2016. №4. С. 44–50.

For citation: Karmenov B.A. The Payment System of the Republic of Kazakhstan: trends of development // The Territory Of New Opportunities. The Herald of Vladivostok State University of Economics and Service. 2016. № 4. P. 44–50.

Дата поступления: 19.12.2016.