

DOI 10.52260/2304-7216.2025.4(61).15

УДК 336.777(574)

ГРНТИ 06.73.55

С.Ж. Есенгельдинова*, магистр, ст.преподаватель

Г.Б. Алина, к.э.н., ассоц.профессор

Ж.О. Лукпанова, к.э.н., доцент

А.Т. Джумабекова, к.э.н., доцент

Esil University, г. Астана, Казахстан

* – основной автор (автор для корреспонденции)

e-mail: Yessj@mail.ru

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ПЛАТЕЖНОЙ ИНДУСТРИИ КАЗАХСТАНА

Авторами статьи рассмотрены значимость цифровой модернизации в платежной инфраструктуре на развитие платежного рынка Казахстана, являющегося важным элементом в достижении конкурентоспособности в экономическом развитии страны. Отмечено, что банковская система выступает одним из основных секторов экономики, где динамично применяются цифровые технологии и инновационные инструментари.

В статье отмечено, что происходившие преобразования на платежном рынке страны, было обусловлено с мировой эпидемией COVID-19, что основательно и значительной степени повлияло и изменила характер функциональной деятельности в платежной системе Казахстана, тем самым раскрыв преимущество и важность для населения удаленных онлайн - сервисов по оказанию моментальных и удобных платежей с применением современных цифровых инструментарий.

Определено, что для формирования прочной финансовой системы Казахстана, обладающей повышенной эффективностью и высокой конкурентоспособностью, необходимо внедрение инновационных финансовых инструментов и компьютерных технологий на основе изучения международного опыта. В этой связи, в программе развития национальной платежной системы Казахстана до 2025 года, Национальным банком РК в пилотном проекте запущен «Цифровой тенге».

Наряду с этим, указаны значимые тренды по развитию платежной системы в масштабном распространении оказываемых населению удаленных онлайн - сервисов по платежно-финансовым услугам, такие как проведение платежей с помощью компьютерных и телефонных сетей, получение услуг с помощью сайта банка либо мобильного приложения банков, получение услуг с помощью СМС сообщений (мобильный банкинг), биометрической аутентификации (отпечатки пальцев, сетчатки глаз), совершение платежей с помощью QR-кодов.

Авторами статьи проанализированы произошедшие трендовые инновационные изменения в платежной индустрии страны, внедрение новых видов платежных инструментов, использование различных методов и способов платежей, представляющими актуальными для формирования и развития современной инновационной платежной системы Казахстана. Предложены конкретные рекомендации для дальнейших инновационных решений в платежной сфере.

Ключевые слова: платежная система, онлайн-сервис, онлайн банкинг, POS-терминалы, система денежных переводов, криптовалюта, биткоин, цифровое тенге.

Кілт сөздер: төлем жүйесі, онлайн-сервис, онлайн банкинг, POS-терминалдар, ақша аударымдары жүйесі, криптовалюта, биткоин, цифрлық теңге.

Keywords: payment system, online service, online banking, POS terminals, money transfer system, cryptocurrency, bitcoin, digital tenge.

JEL classification: G21

Введение. Во всем мире, так и в Казахстане в платежной инфраструктуре произошли колоссальные широкомасштабные изменения в дистанционном обслуживании населения и получившие большой размах предоставление населению «онлайн-сервисы». Столь стремительное развитие основано потребностью и возникшими запросами участников финансового рынка, что позволило оказывать такие услуги, как выдача кредитов, выпуск платежных карт, открытие банковских счетов и депозитных вкладов.

Развиваются концепции дизайн-мышлений, когда кредитные учреждения стараются спрогнозировать желания и оказать дифференцированный и индивидуальный подход каждому клиенту на оказание цифрового онлайн сервиса. Развитие и влияние финансовых технологий,

трансформация офисов обслуживания демонстрируют новые изменения и возможности по работе с клиентами «front» и «back» офисов.

Глобальные изменения, произошедшие в общемировых тенденциях в сфере платежей, являются актуальными и для Казахстана. Надежные и безопасные платежные системы способствуют повышению стабильности финансовой системы государства в целом, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов и улучшают ликвидность финансовых рынков, гарантируют своевременный расчет между продавцами и покупателями.

Целью исследования является анализ платежной системы Казахстана, выявление проблем, связанных с цифровой трансформацией банков и разработка рекомендации, направленных на их решение и улучшение качества обслуживания клиентов банка.

В ходе выполнения исследования были использованы такие научные методы как экономико-статистический анализ, методы сравнительного анализа и группировки, и другие.

Информационная база исследования представляют нормативно-правовые акты, публикации отечественных и зарубежных ученых, статистические сборники Национального банка РК.

Обзор литературы. В последнее время большое внимание уделяется изучению и исследованию по различным аспектам в области платежной системы в трудах ведущих казахстанских ученых Г.С. Сейткасимова, А.А. Джумабековой, Д.М. Мажитова, А.А. Ильясова, так зарубежных ученых-экономистов О.И. Лаврушина, Е.Ф. Жукова, А.М. Тавасиева и др.

В исследовании платежной системы Казахстана рассмотрены такие актуальные вопросы, как цифровые технологии, уровень цифровой грамотности, инновационные методы проведения платежей и новые способы оперативной обработки платежных сообщений в обрабатывающих пунктах и т.д. [1,2,3].

Несмотря на присутствие достаточного количества исследований в сфере платежных систем, все же имеют место вопросы недостаточной степени, связанные с методологией и механизмом проведения платежей. Большинство публикаций, в основном посвящены отдельным компонентам платежной системы, уделяется мало внимания внедрению современных платежных услуг на основе использования инновационных технологий, повышению доступности и эффективности платежей, продвижению новых технологий и стандартов для обслуживания потребностей казахстанского рынка цифровых платежей.

Поэтому, возникает потребность в целесообразности последующего изучения вопросов по совершенствованию национальной платежной системы, нуждающейся в проведении дальнейшей качественной модернизации, а также выработке и проведения согласованной и экономически обоснованной политики, направленной на обеспечение сбалансированности экономических интересов всех основных участников рынка в сфере платежей.

Чтобы создать надежно развитую и эффективную платежную систему необходимо четко обосновать организационно - техническое обоснование и его оценку, что обеспечит возможность в улучшении совершенствования и оптимизации функционирования платежной системы.

Также важно не забывать, о значимости и существенности в разработке технологических, коммуникационных, технических и информационных средств используемые в работе платежных систем, ибо без автоматизации отсутствует возможность рентабельно воздействовать на их работу.

Основная часть. Пандемия COVID-19, привела к созданию новых вызовов в развитии всемирной экономики, в том числе и не обошла экономику Казахстана. Вынужденные изменения в платежной индустрии любой страны, привели к необходимости разработки и корректировки оказываемых услуг, в соответствии с новыми реалиями времени и исходящими потребностями клиентов.

Ушедшая пандемия стремительными темпами ускорили развитие дистанционного онлайн-сервиса в обслуживании населения, внесшие значительные изменения в тенденциях развития на платежном рынке Казахстана.

В условиях геополитической неопределённости и напряжённости во всём мире наиболее важным фактором становится устойчивость финансовой системы Республики Казахстан. Финансово - кредитная система Казахстана в основном состоит из банковского сектора - 78%, Банк развития Казахстана - 8% и 14% - остальные сектора (таблица 1).

Банковский сектор являясь кровеносной системой любой экономики, оказывают сильное влияние на нашу жизнь. Именно пандемия привела к трансформации банковского сектора, способствовавший стремительному развитию цифровизации продуктов и услуг.

Таблица – 1

Структура количественного состава банков РК за 2022-2024 годы, (ед)*

Показатели	2022год	2023год	2024г
Количество БВУ	21	21	21
Государственные банки	2	2	2
БВУ с иностранным участием	11	11	12
Дочерние банки второго уровня	8	8	9
Количество филиалов	260	260	260
Представительства банков нерезидентов РК	19	19	19
Представительства БВУ РК за рубежом	4	4	4

* составлена авторами на основе источника [4]

Следует отметить, что Национальным банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) и Агентством по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан было разработано и утверждена «Концепция развития Open API и Open Banking в Казахстане на 2023–2025 годы».

Переход банков РК на цифровизированные бизнес-платформы, связаны с долгосрочной перспективой, в соответствии с новыми вызовами и угрозами. Стремительное внедрение и развитие цифровых технологий, приведшее к изменению бизнес-моделей по оказанию финансовых услуг, реализуются в рамках государственной программы «Цифровой Казахстан».

Спрос пользователей на онлайн банкинг стремительно растет показывая, высокие темпы. Количество активных пользователей онлайн-сервисов банков достигло 24,8 млн.тнг или на 14,3% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого 2023 года (рисунок 1).

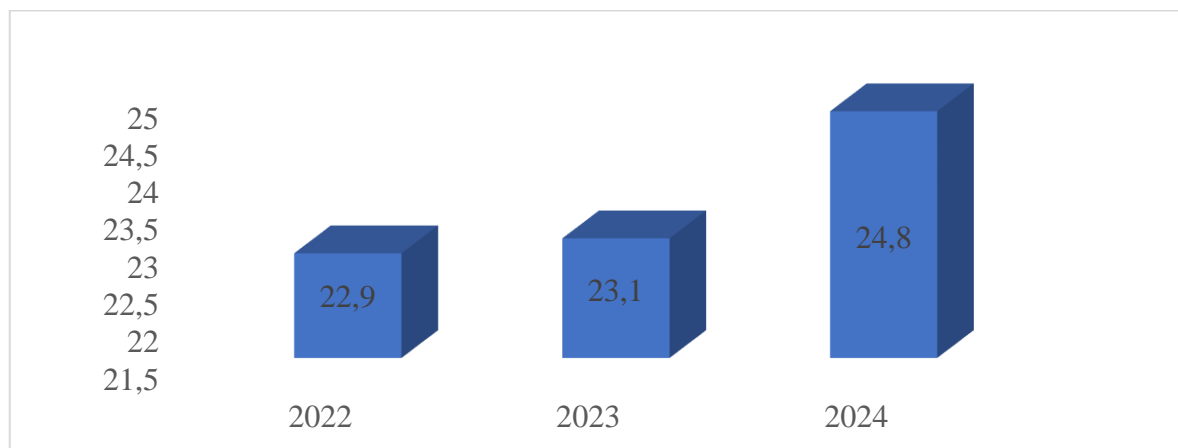


Рисунок – 1. Пользователи онлайн-банкингов БВУ РК (млн.тенге)*

* составлен авторами на основе источника [5]

При этом, к примеру, ещё в 2019 году в стране числилось всего 5 млн. активных пользователей в банковском секторе страны.

Отметим, что в Казахстане наблюдается достаточно высокий уровень цифровой грамотности населения, что обуславливает подготовленность к использованию инновационных цифровых банковских услуг.

Так, по результатам 2023 года данный показатель составил – 90,2%, в 2022 году показатель цифровой грамотности населения - 88,3%, в 2021 году - 87,3% [6].

Прогрессивно - интенсивными пользователями являются население в возрасте от 6 - 74 лет, владеющие познаниями и умениями в использовании персонального компьютера, смартфонов, планшетов, ноутбуков, электронно-вычислительных машин, различных стандартных программ, получения услуг посредством сети Интернета.

По состоянию на 2024 год количество платёжных карточек в обращении в Казахстане составило - 75,5 млн. ед. или на 13,5% больше, чем в соответствующем периоде предыдущего года [7].

Безналичные платежи так глубоко проросли в экономику страны, что сформировали целую экосистему, в которой активно участвует население. Положительная динамика объема безналичных платежей сопровождается и ростом количества предпринимателей, принимающих эти платежи.

Так, число торговых предприятий увеличилось почти на 40% и составило 911,0 тыс., а количество торговых точек, принимающих безналичные платежи, выросло на 19,7%, достигнув 1150,0 тыс. Сеть POS-терминалов также расширилась до 1,36 млн устройств (рост - на 25,3%). На каждую тысячу человек приходилось 97 POS-терминалов, что значительно выше прошлогоднего показателя (84). Количество активных пользователей онлайн-сервисов банков увеличилось на 12%, достигнув 27,1 млн человек. (рисунок 2).



Рисунок – 2. Динамика инфраструктуры платежного рынка (ед)

**составлен авторами на основе источника [8]*

Объем отправленных зарубеж денежных средств через систему денежных переводов (СДП) на конец 2024 года составил 788,9 млрд. тнг или на 7,2%. Объем полученных из зарубежа денежных средств – 236,8 млрд. тнг (рисунок 3).

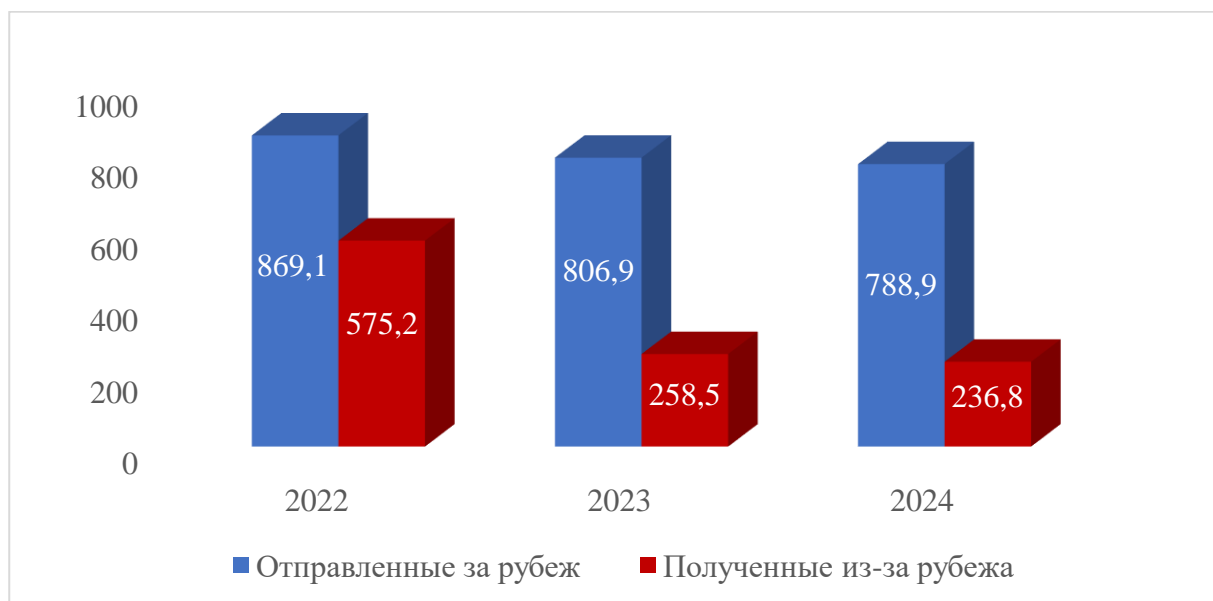


Рисунок – 3. Объем международных денежных переводов (млрд.тенге)

**составлен авторами на основе источника [9]*

В разрезе стран более половины отправленных из РК денежных средств за 2023 год приходится на Узбекистан - 232,8 млрд.тнг и Россию - 195,2 млрд. тнг. Значительные объёмы денежных средств были отправлены в Турцию -184,5 млрд. тнг и в Грузию -76,7 млрд. тнг.

Более трети всего объёма денежных средств поступивших в РК через СДП приходится на Россию - 94,2 млрд. тнг, Узбекистан - 28,5 млрд. тнг, США -27,8 млрд. тнг и Южной Кореи 27,4 млрд. тнг (рисунок 4).



Рисунок – 4. Международные денежные переводы за 2023 год (млрд.тенге)

**составлен авторами на основе источника [9]*

По данным крупнейшего в мире независимого агрегатора информации о криптовалютах «CoinGecko», общая рыночная капитализация криптовалют за 2024 год составила 2,6 трлн. долл. США, биткойн (BTC) подорожал более чем на 60%, а Ethereum (эфириум, эфир, ETH) — на 58%, стоимость 1 биткойна – составляет более 62 тыс. долл. США. В свою очередь, 10 лет назад рыночная капитализация криптовалют едва превышала 6,5 млрд долл. США (рисунок 5).

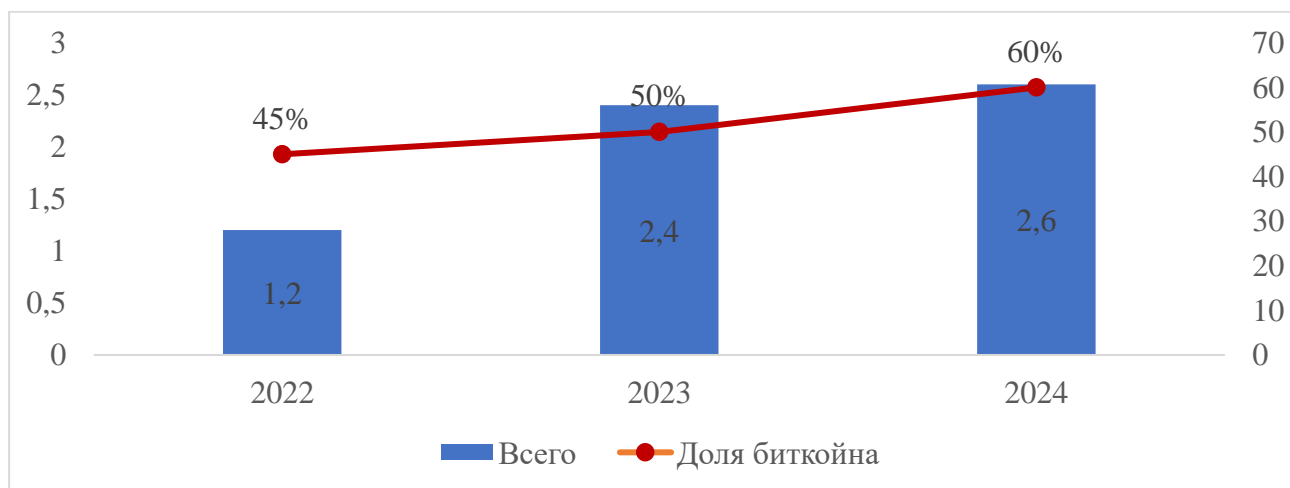


Рисунок – 5. Рыночная капитализация криптовалют (трлн.долл США,%)

**составлен авторами на основе источника [10]*

Таким образом, пандемия коронавируса заставила клиентов и самих банков пересмотреть взгляды на обслуживание и уделить большое внимание оказанию удаленных услуг, побудивший к развитию цифровых сервисов в платежной системе.

Однако существует ряд проблем, препятствующих эффективному функционированию платежных систем Казахстана:

- Неравномерное региональное распределение платежных карт;
- Постоянно растущие темпы интернет – мошенничества;
- Недостаточный уровень качества обслуживания участников рынка;
- Тарифная политика банков-эмитентов карт;
- Не полное доверие населения к электронным платежным средствам;
- Низкий уровень доходов населения республики и др.

Считаем, что все вышеназванные проблемы помогут найти банкам оптимальные пути решений в расширении своей клиентской базы, в доступности качественных банковских услуг населению, создании здорового конкурентоспособного отечественного платежного рынка, укреплении своих позиций, как на внутреннем, так и внешнем рынке банковских услуг, что позволит финансовому сектору Казахстана быть устойчивым и стабильным.

Заключение. Основными тенденциями развития в платежной индустрии Казахстана является повышенное внимание к переходу от ценовых, количественных к качественным характеристикам.

Сегодня к числу внедренных цифровых технологий в финансовом секторе Казахстана следует отнести кибербезопасность, блокчейн, биометрия, цифровая валюта, мобильное приложение банков, открытый банкинг, краудфандинг и др.

Продолжат свое дальнейшее развитие цифровые продукты и услуги нового поколения, такие как виртуальные кошельки, чат-боты, голосовые помощники, бесконтактные платежи, цифровой банкинг, искусственный интеллект, развитие цифровых электронных подписей, безбумажный документооборот и т.д.

Развитие и использование биометрических технологий позволит обеспечение доступа к различным банковским услугам и продуктам посредством применения биометрических данных как распознавания лица и голоса, отпечатки пальцев, оболочки глаз и геометрия руки, что тем самым повысит безопасность и надежность в распознавании клиентов банка.

Также одним из важных в последнее время становится актуальными тенденции внедрения центральными банками национальных цифровых валют.

Банки продолжают оказание услуг дистанционным способом через Интернет и мобильный банкинг, развитие «банкоцентрических» цифровых экосистем с элементами функций финтех-компаний (экосистемы, маркетплейсы).

В условиях цифровой трансформации экономики платежная индустрия Республики Казахстан демонстрирует устойчивое расширение безналичных форм расчетов и активное внедрение цифровых платежных инструментов. Существенно возрастает роль мобильных приложений и QR-платежей, которые становятся основным способом осуществления повседневных финансовых операций.

Наблюдается укрупнение платежных сервисов в рамках банковских и финтех-экосистем, обеспечивающих комплексное обслуживание клиентов. Одновременно усиливается интеграция платежных решений с государственными цифровыми системами, что способствует повышению доступности и прозрачности финансовых услуг. На фоне роста объемов электронных транзакций возрастает значимость вопросов кибербезопасности и операционной устойчивости платежной инфраструктуры.

Анализ технологических, регуляторных и организационных ограничений позволяет сформулировать конкретные рекомендации, направленные на повышение эффективности, надежности и доступности платежной инфраструктуры. Следующие предложения представляют собой практические шаги для обеспечения устойчивого развития платежной отрасли в Казахстане:

1. Разработать и внедрить единые национальные технические стандарты для QR-платежей, обеспечивающие полную совместимость платежных сервисов банков и небанковских организаций.

2. Расширить функциональные возможности системы мгновенных платежей за счет обязательного подключения всех банков второго уровня и крупных платежных организаций, а также снижения транзакционных издержек для субъектов малого и среднего бизнеса.

3. Создать устойчивый механизм институциональной поддержки отечественных финтех-разработок, включающий регулируемое тестирование инновационных платежных решений и упрощенный доступ к платежной инфраструктуре.

4. Сократить региональные диспропорции в доступе к платежным услугам путем стимулирования развития платежной инфраструктуры в сельских и удаленных районах, включая внедрение мобильных и офлайн-платежных технологий.

5. Усилить требования к киберустойчивости платежных систем посредством внедрения обязательных процедур мониторинга операций, регулярной оценки операционных рисков и координации действий участников рынка при выявлении мошенничества.

6. Актуализировать нормативно-правовое регулирование платежного рынка с учетом принципов технологической нейтральности и риск-ориентированного подхода, обеспечив адаптацию правовой базы к внедрению инновационных платежных инструментов.

7. Развивать системные программы финансовой и цифровой грамотности, ориентированные на формирование навыков безопасного использования современных платежных сервисов среди населения и субъектов предпринимательства.

Таким образом, построение цифровой экосистемы, расширение разветвленной сети офисов и каналов продаж, развитие рыночных позиций оказываемых услуг, улучшение сервиса и удовлетворения потребностей клиентов позволит укрепить надежность и эффективность платежной системы страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Сейткасимов Г.С. Банковское дело: Учебник. Под общ.ред.. 3-издание, дополненное и переработанное. – Астана: ИПЦ КазУЭФМТ. – 2017. – 528 с.
2. Джумабекова А.Т. Платежные системы: Учебное пособие. – Нур-Султан: Издательство ИП «Булатов А.Ж.». – 2021. – 250 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело. Экспресс - курс: Учебное пособие. Коллектив авторов, под ред., 4-е изд. – М.: КНОРУС. – 2014. – 348 с.
4. О состоянии банковского сектора Казахстана на 01 ноября 2024 года. – URL: <http://www.kzpress@finreg.kz>
5. Анализ рынка платежей в Республике Казахстан. – URL: <https://www.pwc.com/kz>
6. Социологическое исследование по финансовой грамотности населения. – URL: <http://www.analytics@jusan.kz>
7. Ежеквартальный дайджест платежных и финансовых технологий. – URL: <https://www.npck.kz>
8. Платежный рынок Казахстана. – URL: <https://ranking.kz>
9. Межбанковская система переводов денег. – URL: <https://www.finreg.kz>
10. Общая рыночная капитализация криптовалют. – URL: <https://ranking.kz>
11. Танатова С.О., Алтынбеков М.А., Бекжанова Т.К., Жусупов Е.А. Коммерциялық банкердің несие операцияларын есепке алу жүйесін жетілдіру // Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің хабаршысы. – 2023. – №4(53) – Б. 212–219. – DOI: 10.52260/2304-7216.2023.4(53).25

REFERENCES

1. Sejtkašimov G. Bankovskoe delo: Uchebnik [Banking: Textbook]. Pod obshh.red.. 3-izdanie, dopolnennoe i pererabotannoe. – Astana: IPC KazUJeFMT. – 2017. – 528 s. [in Russian]
2. Dzhumabekova A. Platezhnye sistemy: Uchebnoe posobie [Payment systems: a tutorial]. Nur-Sultan: Izdatel'stvo IP «Bulatov A.Zh.». – 2021. – 250 s. [in Russian]
3. Lavrushin O. Bankovskoe delo. Jekspress - kurs: Uchebnoe posobie [Banking. Express course: Study guide]. Kollektiv avtorov, pod red., 4-e izd. – M.: KNORUS. – 2014. – 348 s. [in Russian]
4. O sostoyanii bankovskogo sektora Kazahstana na 01 noyabrya 2024 goda [On the state of Kazakhstan's banking sector as of November 01, 2024]. – URL: <http://www.kzpress@finreg.kz>
5. Analiz rynka platezhej v Respublike Kazahstan [Analysis of the payment market in the Republic of Kazakhstan]. – URL: <http://www.pwc.com/kz> [in Russian]
6. Sociologicheskoe issledovanie po finansovoj gramotnosti naselenija [Sociological research on financial literacy of the population]. – URL: <http://www.analytics@jusan.kz> [in Russian]
7. Ezhekvartal'nyj nedajdzhest platezhnyh i finansovyh tehnologij [Quarterly non-digest of payment

and financial technologies]. – URL: [https:// www.npc.kz](https://www.npc.kz) [in Russian]

8. Platezhnyj rynek Kazakhstana [The payment market of Kazakhstan]. – URL: [https:// ranking.kz](https://ranking.kz)

9. Mezhhbankovskaja sistema perevodov deneg [Interbank money transfer system]. – URL: [https:// www.finreg.kz](https://www.finreg.kz) [in Russian]

10. Obshhnaja rynochnaja kapitalizacija kriptovaljut [Total market capitalization of cryptocurrencies]. – URL: [https:// ranking.kz](https://ranking.kz) [in Russian]

11. Tanatova S., Altynbekov M., Bekzhanova T., Zhusupov E. Kommerciyal'nyj bankterdin nesie operacijalaryn esepke alu zhujesin zhetildiru [Improving the accounting system credit operations of commercial banks] // Qazaq ekonomika, karzhy zhane halyqaralyq sauda universitetinin habarshysy. – 2023. – №4(53) – B. 212–219. – DOI: 10.52260/2304-7216.2023.4(53).25 [in Kazakh]

Есенгельдинова С.Ж., Алина Г.Б., Лукпанова Ж.О., Джумабекова А.Т.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТӨЛЕМ ИНДУСТРИЯСЫНДАҒЫ ЗАМАНАУИ ҮРДІСТЕР

Аннотация

Мақала авторлары елдің экономикалық дамуындағы бәсекеге қабілеттілікке қол жеткізудің маңызды элементі болып табылатын Қазақстанның төлем нарығын дамытуға арналған төлем инфрақұрылымындағы цифрлық жаңғыртудың маңыздылығын қарастырды. Банк жүйесі цифрлық технологиялар мен инновациялық құралдар серпінді қолданылатын экономиканың негізгі секторларының бірі болып табылатыны атап өтілді.

Мақалада еліміздің төлем нарығында болып жатқан өзгерістер covid-19 әлемдік эпидемиясына байланысты болғандығы атап өтілді, бұл Қазақстанның төлем жүйесіндегі функционалдық қызметтің сипатына түбегейлі және елеулі дәрежеде әсер етті және өзгерді, осылайша заманауи цифрлық құралдарды пайдалана отырып, жедел және ыңғайлы төлемдерді көрсету бойынша қашықтағы онлайн - сервистердің халық үшін артықшылығы мен маңыздылығын ашты.

Тиімділігі жоғары және бәсекеге қабілеттілігі жоғары Қазақстанның берік қаржы жүйесін қалыптастыру үшін халықаралық тәжірибені зерделеу негізінде инновациялық қаржы құралдары мен компьютерлік технологияларды енгізу қажет екені анықталды. Осыған байланысты, Қазақстанның ұлттық төлем жүйесін дамытудың 2025 жылға дейінгі бағдарламасында ҚР Ұлттық Банкі пилоттық жобада "цифрлық теңге" іске қосты.

Сонымен қатар, компьютерлік және телефон желілері арқылы төлемдер жүргізу, банктің сайты немесе банкетердің мобильді қосымшасы арқылы қызметтер алу, СМС хабарламалар (мобильді банкинг), биометриялық хабарламалар (мобильді банкинг) арқылы қызметтер алу сияқты төлем - қаржылық қызметтер бойынша халыққа көрсетілетін қашықтағы онлайн-сервистерді жаппай таратуда төлем жүйесін дамыту бойынша маңызды трендтер көрсетілген. аутентификация (саусақ іздері, торлы қабық және т. б.), QR кодтары арқылы төлем жасау.

Мақала авторлары еліміздің төлем индустриясында орын алған трендтік инновациялық өзгерістерді, төлем құралдарының жаңа түрлерін енгізуді, Қазақстанның қазіргі заманғы инновациялық төлем жүйесін қалыптастыру мен дамыту үшін өзекті болып табылатын төлемдердің әртүрлі әдістері мен тәсілдерін пайдалануды талдады. Төлем саласындағы одан әрі инновациялық шешімдер үшін нақты ұсыныстар ұсынылды.

Esengeldinova S., Alina G., Lukpanova Zh., Dzhumabekova A.

CURRENT TRENDS IN THE PAYMENT INDUSTRY IN KAZAKHSTAN

Annotation

The authors of the article consider the importance of digital modernization in the payment infrastructure for the development of the payment market in Kazakhstan, which is an important element in achieving competitiveness in the economic development of the country. It is noted that the banking system is one of the main sectors of the economy where digital technologies and innovative tools are dynamically used.

The article notes that the transformations taking place in the country's payment market were due to the global COVID-19 epidemic, which significantly influenced and changed the nature of functional activities in the payment system of Kazakhstan, thereby revealing the advantage and importance for the population of remote online services for instant and convenient payments using modern digital tools..

It is determined that in order to form a solid financial system of Kazakhstan with increased efficiency and high competitiveness, it is necessary to introduce innovative financial instruments and computer technologies based on the study of international experience. In this regard, in the program for the development of the national payment system

of Kazakhstan until 2025, the National Bank of the Republic of Kazakhstan launched the "Digital Tenge" in a pilot project. Along with this, significant trends in the development of the payment system are indicated in the large-scale distribution of remote online payment and financial services provided to the population, such as making payments using computer and telephone networks, receiving services using the bank's website or mobile banking applications, receiving services using SMS messages (mobile banking), biometric authentication (fingerprints, retinas, etc.), making payments using QR codes.

The authors of the article analyzed the trending innovative changes in the country's payment industry, the introduction of new types of payment instruments, the use of various payment methods and methods that are relevant for the formation and development of the modern innovative payment system in Kazakhstan. Specific recommendations are proposed for further innovative solutions in the payment sector.

