

С.Ж. Есенгельдинова*, *м.э.н., ст. преподаватель*

Т.М. Усенбаев, *к.э.н., доцент*

С.О. Бозшагулова, *м.э.н., ст. преподаватель*

*Казахский университет экономики, финансов и
международной торговли
г. Нур-Султан, Казахстан*

* - основной автор (автор для корреспонденции)

e-mail: s_Esengeldinova@kuef.kz

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

В статье рассмотрены вопросы развития технологии электронного банковского обслуживания, в условиях конкурентной борьбы требующие от банков оперативной, безопасной и удобной системы в возможности самообслуживания клиентов из дома, офиса или мультимедийного киоска, эффективного мониторинга в повышении качества обслуживания клиентов. Указано, что при стремительном росте безналичных операций важной проблемой остается необходимость реализации программы развития национальной платежной системы Казахстана (НСП). Проведен анализ основных индикаторов платежного рынка, показаны количество функционирующих платежных систем в Казахстане и его участники. Определены количество и суммы транзакций, проведенных через Межбанковскую систему переводов денег (МСПД) и Систему межбанковского клиринга (СМК), денежные переводы из РК за рубеж за последние годы.

Авторами предложены рекомендации развития платежной системы: реализация программы развития национальной платежной системы Казахстана (НПС), необходимость разработки национального стандарта работы системы, сертификация всех банкоматов и POS-терминалов, криптографическая защита каналов связи, внедрение инноваций, включая бесконтактные платежи с применением банковских карт и технологии NFC, развития интернет-торговли.

Ключевые слова: *платежный рынок, платежная система, электронные услуги, денежные переводы, банкомат, транзакция, платежные карточки, клиринг, интернет-торговля, эмитент.*

Кілт сөздер: *төлем нарығы, төлем жүйесі, электрондық қызметтер, ақша аударымдары, банкомат, транзакция, төлем карточкалары, клиринг, интернет-сауда, эмитент.*

Keywords: *payment market, payment system, electronic services, money transfers, ATM, transaction, payment cards, clearing, online trading, issuer.*

JEL classification: G 35

Введение. Во всем мире широко используются платежные системы, которые постоянно развиваются и совершенствуются. Тем не менее, теория и организация платежных систем остается не достаточно изученным аспектом экономической науки.

Платежная система любого государст-

ва является важной составляющей современной денежной системы позволяющая организовывать расчеты наличными и безналичными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей [1].

Реформирование платежной системы напрямую связано с развитием новых тех-

нологий, усилением важности вопроса эффективности и безопасности проведения платежей и переводов денег.

Быстрые технологические перемены, происходящие на национальном и международном уровнях, требуют постоянного внимания по поддержке безопасности и эффективности платежных систем со стороны Национального банка [2].

Отметим, что важной особенностью текущего состояния платежной системы Казахстана является большая доля наличных платежей. Одним из приоритетных задач является сокращение доли наличных платежей и полный переход на систему безналичных платежей с использованием новейших информационных технологий, обеспечивающая безопасное проведение всех платежей и без задержек во времени.

В связи с этим, цель данного исследования заключается в проведении анализа и оценки текущего состояния платежной системы Казахстана в современных экономических условиях, выработке комплекса мер по ее совершенствованию.

Методы. Для решения задач исследования применялись статистический анализ, сравнительный анализ, метод группировки, а также методы изучения информационных материалов и экспертные методы.

Обзор литературы. В последнее время особенно актуальные вопросы по изучению проблем формирования, функционирования и развития платежных систем государства, которые освещены в работах отечественных ученых: Г.С Сейткасимова, А.А Ильяса, А.К. Саулембекова, А.Т. Джумабековой [3, 4].

При изучении организационно-практических аспектов функционирования платежных систем, отражены перспективы развития и его совершенствование в работах российских ученых: В.Ю. Иванова, Д.А. Кочергина, С.Е. Дубовой, А.С. Обаевой [5,6,7].

В проведении анализа использованы статистические данные текущего состояния

банковского сектора страны и комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБ РК [8, 9].

Отметим что, несмотря на достаточное количество исследований в области платежной системы, недостаточно изученной остаются проблемы криптографической защиты каналов связи, увеличения кибер-угроз, внедрения инноваций, включая бесконтактные платежи с применением банковских карт и технологии NFC, развития интернет-торговли, необходимости разработки национального стандарта работы системы, сертификации всех банкоматов и POS-терминалов.

Обзор литературы выявил важность продолжения исследований в области изучения платежной системы в Казахстане с учетом зарубежного опыта.

Основная часть. На казахстанском рынке функционируют платежные системы Национального Банка – Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД) и Система межбанковского клиринга (далее – СМК), обеспечивающие функционирование финансовой системы страны.

По состоянию на 1 января 2019 года в реестр платежных систем включено 20 платежных систем, из них 1 системно значимая платежная система, 3 значимые платежные системы, 16 иных платежных систем (табл. 1).

Развитие платежных услуг обеспечивает эффективное обслуживание финансовой системы государства и играет важную роль в развитии реального сектора экономики. В последние годы платежная система активно меняется, развиваясь в ключевых направлениях цифровизации и внедрения инноваций, положительный эффект для держателей платежных карт выражается в повсеместной доступности удобных и простых инструментов оплаты.

На территории Казахстана к концу 2019 года в обращении находилось 31,2 млн платежных карточек – на 42,9% больше,

чем в аналогичном периоде прошлого года (21,8 млн карточек).

Следует отметить, что за последние три года количество платежных карточек в обращении увеличилось в среднем на

26,8%, количество держателей карточек на 55% и составило 27,8 млн. В среднем на одного жителя страны, приходится около 1,7 платежной карточки, по сравнению с 2014 годом (рис.1).

Таблица 1

Виды платежной системы Казахстана, (ед)*

Вид платежной системы	Наименование платежной системы	Количество участников
Системно значимая платежная система	Межбанковская система переводов денег	43
Значимая платежная система	Система межбанковского клиринга	34
	Золотая Корона	17
	MasterCardEurope SA	19
Иные платежные системы	VISA International	22
	ANELIK	22
	BLIZKO	1
	CONTACT	2
	FASTER	6
	MONEYGRAM	1
	Вестерн Юнион	2
	Международные денежные переводы ЛИДЕР	21
	Платежная система АО «Народный Банк Казахстана»	12
	Система массовых электронных платежей ЮНИСТРИМ	11
	DinersClubInternational	11
	UnionPay International Co. Ltd	1
	Интелэкспресс	9
	American Express	1
	Платежная система «Мир»	1

*Составлена авторами на основе данных [8]

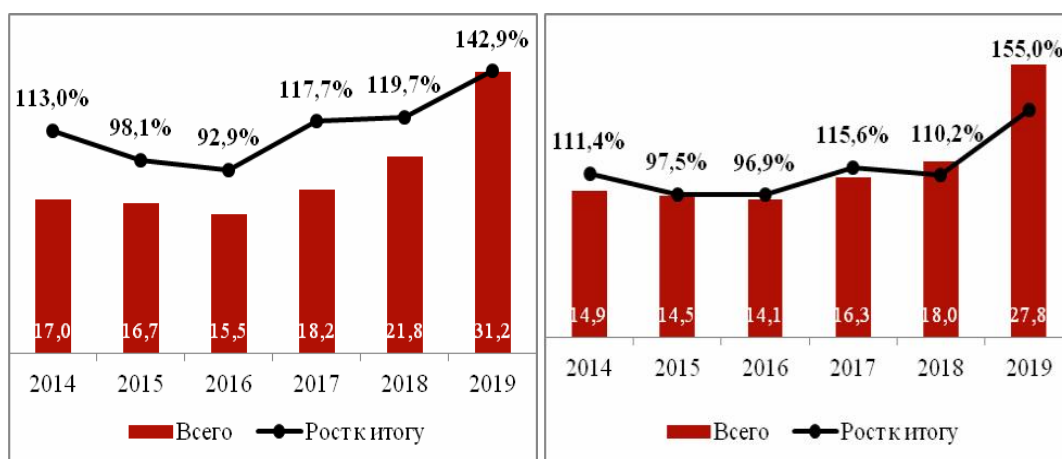


Рисунок 1. Платежные карточки в обращении и количество держателей платежных карточек в РК, (млн)*

*Составлен авторами на основе данных [8]

Кроме того, сохраняется тенденция роста безналичных платежей и переводов денег, улучшения качества и расширения платежных сервисов и в целом перехода на дистанционные каналы обслуживания клиентов.

На конец, 2019 года совокупный оборот по картам казахстанских эмитентов составил 24,1 трлн тенге, рост по сравнению

с 2018 годом – на 52%. Количество транзакций за данный период составило 1,2 млрд при годовом росте почти вдвое (на 94,1%).

Объем безналичных платежей и переводов денег с использованием платежных карточек в Казахстане за 2019 год составил 10,6 трлн тенге, увеличившись более чем в 2 раза по сравнению с 2018 годом (6,4 трлн тенге) (рис.2).

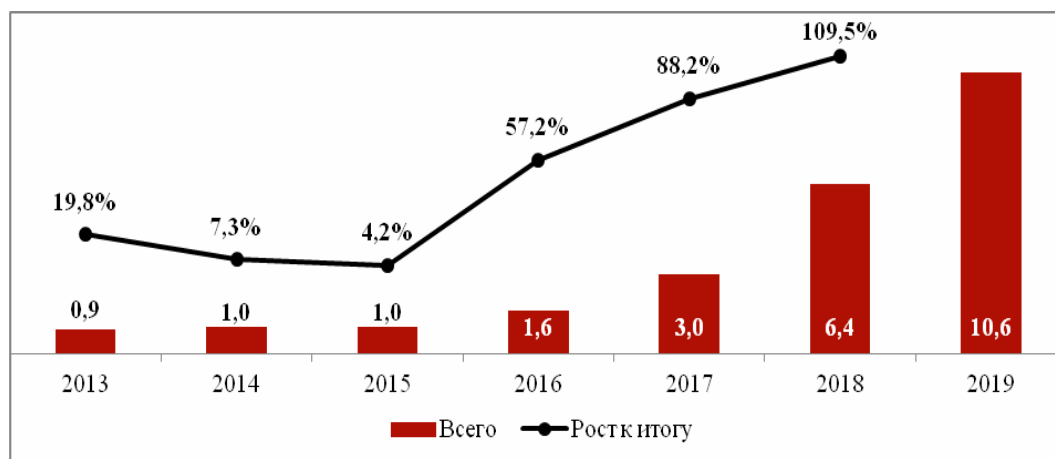


Рисунок 2. Объем безналичных платежей в РК, (трлн тенге)*

*Составлен авторами на основе данных [9]

68% безналичных операций осуществлено через интернет и мобильный банкинг – 7,1 трлн тенге; 30,7% объема, или 3,2 трлн тенге, приходилось на POS-терминалы. Объем безналичных операций че-

рез банкоматы и банковские киоски составил 161,4 млрд и 316,3 млн тенге. Безналичные транзакции в Казахстане в основном проводятся на оплату товаров и услуг (рис. 3).

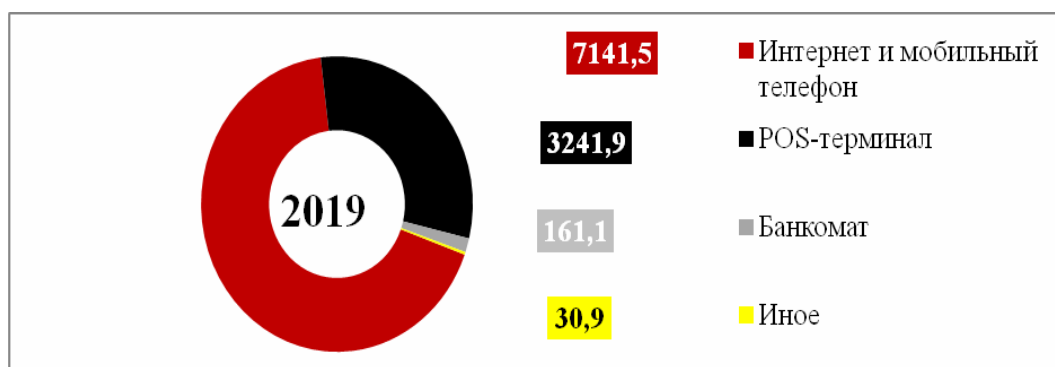


Рисунок 3. Объем безналичных платежей в разрезе операций, (млрд тенге)*

*Составлен авторами на основе данных [9]

За 2019 год через сервисы платежных организаций было проведено 35,4 млн транзакций на сумму 669,9 трлн тенге, что в целом свидетельствует о благоприятных правовых и экономических условиях ведения платежными организациями бизнеса, а также о непрерывном спросе на предоставляемые ими платежные услуги. В рамках оказываемых услуг платежные органи-

зации предоставляют сервис по оплате услуг операторов сотовой связи, коммунальных услуг, налоговых платежей, медицинских услуг, погашению займов и т.д. Платежными организациями для оказания платежных услуг на конец 2019 года использовалось более 80 тысяч электронных терминалов (рис. 4).



Рисунок 4. Динамика потоков безналичных платежей, (трлн тенге)*

*Составлен авторами на основе данных [9]

Следует отметить, что осуществление платежных услуг и их значительный рост на рынке сопровождается деятельностью Национального банка в рамках выполнения регуляторных и контрольных функций в функционировании платежной системы.

Выводы. Развитие платежного рынка Казахстана и укрепление платежной инфраструктуры является одним из приоритетных направлений по повышению эффективности функционирования экономики, в связи с этим для активизации процесса предстоит в будущем сделать большую работу, и, в первую очередь:

- при реализации программы развития национальной платежной системы Казахстана (НСП) необходимо разработать национальный стандарт работы системы, провести сертификацию всех банкоматов и POS-терминалов;

- сформулировать технические стандарты форматов электронных платежных документов;

- составить стандарты криптографической защиты каналов связи;

- внести корректировки в законодательные акты, легализующие и регулирующие осуществление электронных банковских операций через телекоммуникационные сети;

- внедрить инновационные технологии, включая бесконтактные платежи с применением банковских карт и технологии NFC, а также развивать интернет-торговлю.

Таким образом, вышеуказанные направления определяют ускоренный переход страны к cashless-экономике, что принесет выгоду для всех вовлеченных сторон, в первую очередь, с точки зрения безопасности и удобства, оптимизации расходов

на финансовые операции, ускорения денежного оборота, улучшения налогового администрирования и, соответственно, сокращения теневой экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Сейкасимов Г.С. Банковское дело: Учебник. – 3-е, доп. и перераб. – Астана: ИПЦ КазУЭФМТ, 2016. – 608 с.
2. Мусина А.А., Парусимова Н.И., Усенбаев Т.М. Клиентоориентированность как основа цифровизации банковского обслуживания // Вестник КазУЭФМТ. – 2019. – № 4. – С.120-128.
3. Ильяс А.А., Саулембекова А.К. Платежная система Республики Казахстан: теория и практика. – Алматы: Экономика, 2009. – 208 с.
4. Джумабекова А.Т. Организация деятельности центрального банка: Учеб. пособие. – Астана: Изд. КазУЭФМТ, 2013. – 220 с.
5. Иванов В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. – 2011. – № 6. – С. 71-78.
6. Кочергин Д.А. Электронные деньги: Учебник. – М.: Изд-во «Маркет ДС»; центр исследований платежных систем и расчетов (ЦИПСИР). – 2011. – 424 с.
7. Дубовая С.Е., Обаева А.С. Платежные системы: Учеб. пособие. – Киров: МЦНИП, 2014. – 453 с.
8. Расчеты Ranking.kz на основе данных комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБ РК январь 2020 г. Интернет-ресурс://www.kfn.kz/ (Дата обращения: 28.02.2020 г.).
9. Обзор «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию январь 2020 года»). Интернет-ресурс //: www.nationalbank.kz (Дата обращения: 20.05.2020 г.).

REFERENCES

1. Sejkasimov G.S. Bankovskoe delo: Uchebnik. – Izd. 3-e, dop. i perarab. – Astana: IPC KazUJeFMT, 2016. – 608 s. [in Russian].
2. Musina A.A., Parusimova N.I., Usenbayev T. M. Customer focus as the basis for digitalization of banking services // Messenger KazUEFMT. – 2019. – No. 4. – S. 120-128 [in Russian].
3. Il'jas A.A., Saulembekova A.K. Platezhnaja sistema Respubliki Kazahstan: teorija i praktika. – Almaty: Jekonomika, 2009. – 208 s. [in Russian].
4. Dzhumabekova A.T. Organizacija dejatel'nosti central'nogo banka: Ucheb. posobie. – Astana: Izd. KazUJeFMT, 2013. – 220 s. [in Russian].
5. Ivanov V.Ju. Nekotorye teoreticheskie i prakticheskie aspekty zakonodatel'stva o nacional'noj platezhnoj sisteme // Bankovskoe pravo. – 2011. – № 6. – S. 71-78 [in Russian].
6. Kochergin D.A. Jelektronnye den'gi: Uchebnik. – M.: Izd-vo «Market DS»; centr issledovanij platezhnyh sistem i raschetov (CIPSiR). – 2011. – 424 s. [in Russian].
7. Dubovaja S.E., Obaeva A.S. Platezhnye sistemy: Ucheb. posobie. – Kirov: MCNIP, 2014. – 453 s. [in Russian].
8. Ranking Calculations.kz based on data from the Committee for control and supervision of the financial market and financial organizations of the national Bank of Kazakhstan January 2020. Internet resource: // www. kfn. kz/.(Accessed: 28.02.2020 g.) [in Russian].
9. Review «Current state of the banking sector of the Republic of Kazakhstan as of January 2020 g.»). Internet resource – www.nationalbank.kz (Accessed: 20.05.2020 g.) [in Russian].

С.Ж. Есенгельдинова, Т.М. Усенбаев, С.О. Бозшагулова

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒАНДАНУ ЖАҒДАЙЫНДА ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ТӨЛЕМ ЖҮЙЕСІН ДАМУ**

Аңдатпа

Мақалада авторлар бәсекелестік жағдайында банктерден жедел, қауіпсіз және ыңғайлы жүйені, үйден, кеңседен немесе мультимедиялық дүңгіршектен клиенттерге өзін-өзі қызмет көрсету мүмкіндігін, клиенттерге қызмет көрсету сапасын жақсартуға тиімді мониторинг жүргізуді талап ететін электрондық банктік қызмет көрсету технологиясын дамыту мәселелерін қарастырды. Қолма-қол ақшасыз операциялардың қарқынды өсуі кезінде Қазақстанның ұлттық төлем жүйесін (ҰТЖ) дамыту бағдарламасын іске асыру қажеттілігінде маңызды проблема болып қалатыны көрсетілген. Төлем нарығының негізгі индикаторларына талдау жүргізді, Қазақстанда жұмыс істеп тұрған төлем жүйелерінің санын және оған қатысушыларды көрсетті. Банкаралық ақша аудару жүйесі (БААЖ) және банкаралық клиринг жүйесі (БКЖ) арқылы жүргізілген транзакциялардың саны мен сомасы, ҚР-дан соңғы жылдары шетелге ақша аударымдары айқындалды.

Авторлар Қазақстанның ұлттық төлем жүйесін (ҰТЖ) дамыту бағдарламасын іске асыру, жүйе жұмысының ұлттық стандартын әзірлеу қажеттілігі туралы, барлық банкоматтар мен POS-терминалдарды сертификаттау, байланыс арналарын криптографиялық қорғау, Банктік карталар мен NFC технологияларын қолдана отырып жанаусыз төлемдерді қоса алғанда инновацияларды енгізу, интернет-сауданы дамыту сияқты төлем жүйесін дамыту ұсынымдарын ұсынды.

S. Yessengeldinova, T. Ussenbayev, S. Bozshagulova

**DEVELOPMENT OF THE PAYMENT SYSTEM OF KAZAKHSTAN
IN THE CONTEXT OF FINANCIAL GLOBALIZATION**

Annotation

The authors of the article consider the development of e-banking technology, which in a competitive environment requires banks to have an operational, safe and convenient system for self-service of customers from home, office or multimedia kiosk, effective monitoring in improving the quality of customer service. The article indicates that with the rapid growth of non-cash transactions, an important problem remains in the need to implement the program for the development of the national payment system of Kazakhstan (NPS). The authors analyzed the main indicators of the payment market, showed the number of functioning payment systems in Kazakhstan and its participants. The number and amounts of transactions conducted through the Interbank money transfer system (IMTS) and the interbank clearing system (ICS), money transfers from Kazakhstan abroad in recent years are determined.

In the article, the authors offer recommendations for the development of the payment system: implementation of the program for the development of the national payment system of Kazakhstan (NPS), the need to develop a national standard for the system, certification of all ATMs and POS terminals, cryptographic protection of communication channels, introduction of innovations, including contactless payments using Bank cards and NFC technology, development of Internet Commerce.

