

МРНТИ 06.73.02  
УДК 336.012.23

<https://doi.org/10.46914/1562-2959-2021-1-1-97-103>

**А.Б. АМАНГОЖАЕВА,<sup>1\*</sup>**

М.Э.Н.

\*e-mail: a.amangozhayeva@turana-edu.kz

**С.С. АБДИЛЬДИН,<sup>1</sup>**

д.э.н., профессор.

e-mail: s.abdildin@turana-edu.kz

**Ш.Д. КЫДЫРБАЕВА,<sup>1</sup>**

к.э.н., доцент.

e-mail: s.kydyrbayeva@turana-edu.kz

<sup>1</sup>Университет «Туран», Казахстан, г. Алматы

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

### **Аннотация**

Развитие платежных систем подразумевает постоянное совершенствование, обновление и актуализацию для всех их компонентов. В данной статье рассматриваются вопросы функционирования, нормативно-правового регулирования и дальнейшей трансформации платежных систем Республики Казахстан с учетом современных реалий. Рассмотрены основные законодательные акты, нормативные документы и требования, регулирующие деятельность платежного рынка. Национальная платежная система Республики Казахстан, которая соприкасается со всеми аспектами экономической деятельности государства, является сегодня стратегически важным каналом, делающим возможным четкое и качественное проведение финансовых транзакций. В настоящее время Национальным банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка проводятся мероприятия по реализации программы развития национальной платежной системы до 2025 г. Программа реализуется с целью решения вопросов борьбы с теневой экономикой и повышения доли безналичных расчетов. Отставание в развитии и совершенствовании платежных систем ведет к дестабилизации финансовой сферы и снижает конкурентоспособность национальной экономики. Это определяет растущие требования к скорости прохождения платежей, расширению безналичных расчетов, внедрению современных технологий и методов передачи информации, росту защищенности информационных систем, обеспечению эффективного и надежного обслуживания всех участников. Вместе с тем проанализированы основные этапы и ключевые задачи реализации программы развития национальной платежной системы Республики Казахстан.

Ключевые слова: финансовые технологии, инновации, расчеты, платежная система, COVID–19, регулирование, программа развития.

Платежная система – это система, обеспечивающая беспрепятственное прохождение платежей и представляет собой совокупность договоренностей по поводу погашения обязательств, принимаемых хозяйственными субъектами, приобретающими материальные или финансовые ресурсы.

Надежные и безопасные платежные системы способствуют повышению стабильности финансовой системы государства в целом, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, а также гарантируют своевременный расчет между продавцами и покупателями. Совершенствование платежной системы и ее дальнейшее развитие являются важнейшими приоритетами Национального банка Республики Казахстан. В связи с этим Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» обеспечение функционирования платежных систем отнесено к одной из основных задач.

Мероприятия по построению платежных систем и реформированию платежного рынка Республики Казахстан начали проводиться Национальным Банком Казахстана после принятия независимости, в условиях перехода к рыночной экономике и разработке современной финансовой системы.

Результатом проведенных мероприятий явилось формирование усовершенствованной платежной инфраструктуры, отвечающей требованиям государства, граждан и субъектов предпринимательства в вопросе проведения денежных транзакций.

С принятием 26 июля 2016 года Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» в сферу функционирования платежных систем были введены такие ключевые понятия, как «платежная система», «оператор платежной системы», «участники платежной системы». Законом определена основная классификация платежных систем и критерии их значимости, а также установлены требования и подходы в вопросе регулирования и надзора.

По состоянию на 1 декабря 2020 г. на территории Республики Казахстан функционирует 17 платежных систем, которые включают систему платежных карточек, системы международных денежных переводов и национальные платежные системы (межбанковская система переводов и система межбанковского клиринга) [1].

Для сравнения рассмотрим количество платежных систем в некоторых странах Содружества Независимых государств (СНГ). Национальная платежная система Российской Федерации состоит из 31 платежной системы и около 500 операторов по переводу денежных средств [2]. В Украине на платежном рынке работает 36 платежных систем, 6 из них по критериям Национального банка Украины определены как социально важные [3]. На территории Республики Беларусь функционирует 7 платежных систем, из которых одна национальная – БЕЛКАРТ, 5 международных платежных систем и национальная платежная система России – МИР [4]. Необходимо отметить, что платежная система «МИР» функционирует на территории таких стран как Армения, Абхазия, Южная Осетия, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Узбекистан и Турция. Предполагается расширение и в других странах СНГ.

Платежные системы Республики Казахстан в соответствии с реестром платежных систем подразделены на виды: системно значимые, значимые и иные платежные системы [5]. Данная классификация проводится Национальным Банком в рамках реализации своих контрольно-надзорных функций.

По состоянию на 2020 г. к системно значимой платежной системе относят лишь Межбанковскую систему переводов денег (МСПД), оператором которой выступает Национальный Банк Казахстана.

К значимым платежным системам относятся:

- ♦ система межбанковского клиринга (СМК). Основное направление СМК состоит в проведении большого количества розничных платежей на небольшие суммы. Посредством СМК проводится более 28% розничных платежей в национальной валюте;
- ♦ карточные платежные системы MasterCard и VISA. Через указанные платежные системы проходит 64% и 28% (соответственно) от общего объема межбанковских платежей с использованием платежных карточек;
- ♦ система международных денежных переводов «Золотая корона», с помощью данной платежной системы проведено 62% переводов физических лиц, осуществленных посредством систем денежных переводов по Казахстану, за рубеж и полученных из-за рубежа.

Остальные системы отнесены к категории иных платежных систем [1].

Важнейший фактор надежности платежной системы – наличие полноценной правовой базы. Надежная правовая база платежной системы обеспечивает заинтересованным сторонам рамки для определения прав и обязанностей операторов, участников и регулирующих органов, что снижает рискованность функционирования системы.

Помимо вышеуказанного Закона правовую базу, регламентирующую функционирование платежных систем, составляют следующие нормативные правовые документы:

- ♦ Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, утвержденные постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 200;
- ♦ Правила функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденные постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 201;
- ♦ Правила представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег, утвержденные постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 214;

- ♦ Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация, утверждённые постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 218;
- ♦ Правила оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утверждённые постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 212;
- ♦ Порядок проведения надзора (оверсайта) за платежными системами, утверждённый Приказом Председателя НБРК от 30 июля 2015 года № 332;
- ♦ Требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утверждённые постановлением Правления НБРК № 34 от 28 января 2016 года;
- ♦ Политика управления рисками в «Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», утверждённая Приказом № 68-П от 5 октября 2018 года;
- ♦ Правила и сроки представления банками сведений о наличии систем управления информационной безопасностью, а также о соблюдении требований к обеспечению информационной безопасности в Национальный координационный центр информационной безопасности № 47;
- ♦ Требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций № 48.

Резюмируя все вышесказанное необходимо отметить, что в Казахстане уже создана правовая основа функционирования платежных систем. Но необходимо отметить и необходимость дальнейшего совершенствования платежного рынка и отношений с учетом современных реалий и тенденций.

В настоящее время Национальным банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка проводятся мероприятия по реализации программы развития национальной платежной системы в соответствии с поручением Главы государства.

Корректировка нормативно правовой базы продиктована следующими условиями:

- ♦ во-первых, новым поколением потребителей финансовых услуг, отдающих предпочтение онлайн-сервисам. 67% потребителей совершают покупки в онлайн-магазинах не менее одного раза в месяц, отмечается в глобальном исследовании потребительского поведения за прошлый год PwC. Наиболее часто интернет-покупки совершает так называемые миллениалы, – среди них более 80% опрошенных заказывают товары или услуги онлайн. Практически все аспекты их современного поколения задействованы в интернете. Вместе с поколением Z они оказывают все большее влияние на глобальную структуру потребления и, по прогнозам британского банка Barclays, станут крупнейшей группой покупателей в мире в 2021 г. – на них придется до 50% всех покупок в США, Европе и странах БРИКС [6].

- ♦ во-вторых, активным внедрением и применением новых платежных технологий и инноваций. С каждым годом доля тех, кто отказывается от наличных денег, растет. Изменения, связанные с активным проникновением цифровых технологий во всех отраслях, оказывают влияние и на особенности функционирования платежных систем, появление новых платежных механизмов и инструментов, обеспечивая возможность их вывода на качественно новый уровень.

Программа реализуется с целью решения вопросов борьбы стеновой экономикой и повышением доли безналичных расчетов (рисунок 1, стр. 100).

Программа развития национальной платежной системы Республики Казахстан до 2025 г. состоит из следующих этапов:

1. В период 2020–2021 гг. планируется проведение организационных работ по созданию локальной инфраструктуры для обработки карточных операций, введению национальной цифровой карточки (платежный ID), развитию системы мгновенных платежей.

Хотелось бы отметить, что система мгновенных платежей достаточно эффективно функционирует в ряде зарубежных стран, таких как Сингапур (FAST), Австралия (NPP), Великобритания (FPS) и страны Европейского союза (TIPS). Если рассматривать страны СНГ, то подобные системы запущены в Российской Федерации и Беларуси.

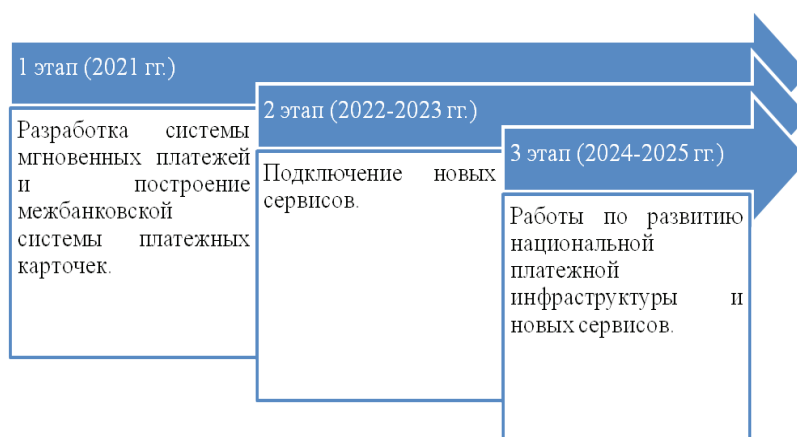


Рисунок 1 – Этапы реализации программы развития национальной платежной системы Республики Казахстан

Примечание – Составлено авторами на основании данных источника [7].

2. В период 2022–2023 гг. планируется осуществлять организационно-технические, а также правовые работы по обеспечению развития национальной платежной инфраструктуры, в том числе:

- ♦ переход платежных систем Нацбанка и информационных систем участников платежного рынка на использование международного стандарта ISO20022;
- ♦ совершенствование нормативной правовой политики в части вывода на рынок инновационных финансовых сервисов, обеспечения правовой базы для всех участников платежного рынка, развития конкуренции;
- ♦ выравнивание регулирования и рассмотрение возможности интеграции инфраструктурных компонентов национальной платежной системы с аналогичными решениями на пространстве ЕАЭС.

Данный период предусматривает внедрение «необанков» и «открытого банкинга». Открытый банкинг (Open Banking) – это результат вступления Второй Директивы Европейского союза по платежным услугам (Payment Services Directive, PSD2) в 2018 г. Открытый банкинг – это своего рода симбиоз коммерческих банков, финтех-компаний и иных финансовых организаций, который позволяет иметь доступ к данным клиента (с его разрешения) по средствам API-платформ. Термин «открытости» предполагает ряд возможных рисков, и «банковская открытость» не исключение. В связи с этим необходима проработка вопросов кибербезопасности и внедрение системы аутентификации. Прорывом в данной сфере стал запуск таких сервисов как Apple Pay, Samsung Pay и Google Pay. В Российской Федерации с 2018 г. применяется Единая биометрическая система, используемая рядом коммерческих банков.

3. В 2024–2025 гг. планируется продолжение работы по развитию национальной платежной инфраструктуры, новых сервисов, привлечению участников рынка, совершенствованию нормативной правовой основы для развития платежного рынка.

Успешная реализация вышеперечисленных мер позволит сформировать в Казахстане новую модель платежного рынка, функционирование которой будет продиктовано такими принципами, как общеустановленная среда реализации деятельности, где все субъекты платежного рынка будут поддерживать и взаимодействовать друг с другом по унифицированным стандартам, соответствие современным требованиям оказания платежных услуг и соблюдение норм конкретности, открытости и универсальности[4].

Разработка программы развития национальной платежной системы обусловлена повсеместным снижением экономической активности и неопределенностью в отношении влияния на глобальную экономику таких факторов как мировой кризис вследствие введения режима локдауна в рамках борьбы с COVID–19.



В Казахстане на актуальный период наблюдается ряд проблемных вопросов, связанных со значительной долей использования наличных средств в розничном обороте (55%). Отсутствуют возможности эффективного операционного взаимодействия между субъектами платежного рынка. Сохраняется неравномерность внедрения и развития инновационных финансовых технологий в различных регионах страны. Не говоря уже о разработках fintech, использование платежных карточек в отдаленных населенных пунктах невозможно, на это влияет как уровень финансовой грамотности населения и нежелание отказа от наличных денег, так и затрудненность доступа к линиям телекоммуникаций и интернета.

Ключевой элемент финансовой системы любой страны – это платежная инфраструктура. Эффективный платежный рынок позволяет повысить деловую активность, улучшить качество жизни населения, поддерживать инвестиционную привлекательность экономики и в целом повысить конкурентоспособность финансовой системы [8].

Совершенствование платежных систем – это непрерывный процесс трансформации, сопровождающийся ответной реакцией на изменчивость процессов, происходящих как в экономике, так и в обыденной жизни.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Платежные системы. Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан. [Электронный ресурс]. – URL: [https://nationalbank.kz/ru/links/platezhnye\\_sistemy](https://nationalbank.kz/ru/links/platezhnye_sistemy) (дата обращения: 11.01.2021).
- 2 Национальная платежная система. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/> (дата обращения: 17.02.2021).
- 3 Статистика. Официальный сайт Национального Банка Украины. [Электронный ресурс]. – URL: <https://bank.gov.ua/en/statistic> (дата обращения: 17.02.2021).
- 4 Платежная система и цифровые технологии. Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nbrb.by> (дата обращения: 17.02.2021)
- 5 Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.07.2020 г.) Adilet.zan.kz. [Электронный ресурс]. – URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z160000011> (дата обращения: 11.01.2021).
- 6 Вызовы XXI века: новые технологии и вопросы управления. PriceWaterhouseCoopers в Казахстане. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.pwc.kz/ru/pwc-news/what-new/challenge-of-the-21st-century.html> (дата обращения: 22.12.2020).
- 7 Платежные системы. Официальный сайт Казахстанского центра межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.kisc.kz/catalog/platejnié-sistemy> (дата обращения: 11.01.2021).
- 8 Viktoriya Zabolotnikova, Irina Selezneva, Arzıgul Nızamdınova, Tamara Mukhamedyarova-Levina, Sagynkul Praliyeva ENTREPRENEURIAL PROJECTS' DEVELOPMENT: ALTERNATIVE SOURCES OF INVESTMENTS ENTREPRENEURSHIP AND SUSTAINABILITY ISSUES ISSN 2345-0282 (online): <http://jssidoi.org/jesi/> 2020 Volume 8 Number 2 (December) [http://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2\(15\)](http://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2(15)) p. 253–268.

#### SPISOK LITERATURY

- 1 Platezhnye sistemy. Oficial'nyj cajt Nacional'nogo Banka Respubliki Kazahstan [Payment systems. Official website of the National Bank of the Republic of Kazakhstan]. [Jelektronn"ij resurs]. [https://nationalbank.kz/ru/links/platezhnye\\_sistemy](https://nationalbank.kz/ru/links/platezhnye_sistemy). (data obrashhenija: 11.01.2021).
- 2 Nacional'naja platezhnaja sistema. Oficial'n"ij cajt Central'nogo Banka Rossijskoj Federacii [National Payment System. Official Website of the Central Bank of the Russian Federation]. [Jelektronnyj resurs]. <https://www.cbr.ru/PSystem/> (data obrashhenija: 17.02.2021).
- 3 Statistika. Oficial'nyj cajt Nacional'nogo Banka Ukrainy [Statistics. Official website of the National Bank of Ukraine]. [Jelektronnyj resurs]: URL: <https://bank.gov.ua/en/statistic> (data obrashhenija: 17.02.2021).
- 4 Platezhnaja sistema i cifrovye tehnologii. Oficial'nyj cajt Nacional'nogo Banka Respubliki Belarus' [Payment system and digital technologies. Official website of the National Bank of the Republic of Belarus]. [Jelektronnyj resurs]. <https://www.nbrb.by> (data obrashhenija: 17.02.2021).

5 Zakon Respubliki Kazahstan ot 26 ijulja 2016 roda № 11-VI «O platezhah i platezhnyh sistemah» (s izmenenijami i dopolnenijami po costojaniju na 03.07.2020 g.) [Law of the Republic of Kazakhstan Ut 26 July 2016 Code No. 11-VI "On Payments and Payment Systems"] Adilet.zan.kz. [Jelektronnyj resurs]. <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z160000011> (data obrashhenija: 11.01.2021).

6 Vyzovy XXI veka: novye tehnologii i voprosy upravlenija. PriceWaterhouseCoopers v Kazahstane [Challenges of the XXI century: new technologies and management issues. PriceWaterhouseCoopers in Kazakhstan]. [Jelektronnyj resurs]. <https://www.pwc.kz/ru/pwc-news/what-new/challenge-of-the-21st-century.html> (data obrashhenija: 22.12.2020).

7 Platezhnye sistemy. Oficial'nyj cajt Kazahstanskogo centra mezhhankovskih raschetov Nacional'nogo Banka Respubliki Kazahstan. [Jelektronnyj resurs]: URL: <https://www.kisc.kz/catalog/platejnie-sistemy> (data obrashhenija: 11.01.2021).

8 Viktoriya Zabolotnikova, Irina Selezneva, Arzigul Nizamdinova, Tamara Mukhamedyarova-Levina, Sagynkul Praliyeva ENTREPRENEURIAL PROJECTS' DEVELOPMENT: ALTERNATIVE SOURCES OF INVESTMENTS ENTREPRENEURSHIP AND SUSTAINABILITY ISSUES ISSN 2345-0282 (online): <http://jssidoi.org/jesi/> 2020 Volume 8 Number 2 (December) [http://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2\(15\)](http://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2(15)) p. 253–268.

**А.Б. АМАНГОЖАЕВА,<sup>1\*</sup>**

Э.Ф.М.

\*e-mail: [a.amangozhayeva@turan-edu.kz](mailto:a.amangozhayeva@turan-edu.kz)

**С.С. АБДИЛЬДИН,<sup>1</sup>**

Э.Ф.Д, профессор.

e-mail: [s.abdildin@turan-edu.kz](mailto:s.abdildin@turan-edu.kz)

**Ш.Д. КЫДЫРБАЕВА,<sup>1</sup>**

Э.Ф.К, доценті.

e-mail: [s.kydyrbayeva@turan-edu.kz](mailto:s.kydyrbayeva@turan-edu.kz)

<sup>1</sup>«Тұран» университеті, Қазақстан, Алматы қ.

## **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІН НОРМАТИВТІК ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕУДІ ЖЕТІЛДІРУ**

### **Андатпа**

Төлем жүйелерін дамыту олардың барлық компоненттері үшін үнемі жетілдіруді, жаңартуды және өзектендіруді білдіреді. Бұл мақалада қазіргі заман шындығын ескере отырып, Қазақстан Республикасының төлем жүйелерінің жұмыс істеуі, нормативтік-құқықтық реттелуі және одан әрі трансформациялануы мәселелері қарастырылады. Негізгі заңнамалық актілер, нормативтік құжаттар және төлем нарығының қызметін реттейтін талаптар қаралды. Мемлекеттің экономикалық қызметінің барлық аспектілерімен жанасатын Қазақстан Республикасының Ұлттық төлем жүйесі бүгінде қаржылық транзакцияларды нақты және сапалы жүргізуге мүмкіндік беретін стратегиялық маңызды арна болып табылады. Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі ұлттық төлем жүйесін дамытудың 2025 жылға дейінгі бағдарламасын іске асыру бойынша іс-шаралар жүргізуде. Бағдарлама көлеңкелі экономикамен күрес және қолма-қол ақшасыз есеп айырысулардың үлесін арттыру мәселелерін шешу мақсатында іске асырылады. Төлем жүйелерін дамыту мен жетілдірудің артта қалуы қаржы саласының тұрақсыздануына алып келеді және ұлттық экономиканың бәсекеге қабілеттілігін төмендетеді. Бұл төлемдердің өту жылдамдығына, қолма-қол ақшасыз есеп айырысуларды кеңейтуге, ақпарат берудің заманауи технологиялары мен әдістерін енгізуге, ақпараттық жүйелердің қорғалуын арттыруға, барлық қатысушыларға тиімді және сенімді қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге қойылатын талаптардың өсуін айқындайды. Сонымен қатар, Қазақстан Республикасының Ұлттық төлем жүйесін дамыту бағдарламасын іске асырудың негізгі кезеңдері мен түйінді міндеттері талданды.

Тірек сөздер: қаржылық технологиялар, инновациялар, төлемдер, төлем жүйесі, COVID–19, реттеу, даму бағдарламасы.

**A.B. AMANGOZHAYEVA,<sup>1\*</sup>**

m.e.s.

\*e-mail: a.amangozhayeva@turan-edu.kz

**S.S. ABDÍLDÍN,<sup>2</sup>**

d.e.s., professor.

e-mail: s.abdildin@turan-edu.kz

**SH.D. KYDYRBAEVA,<sup>3</sup>**

c.e.s, associate professor.

e-mail: s.kydyrbayeva@turan-edu.kz

<sup>1</sup>Turan University, Kazakhstan, Almaty

## **THE IMPROVEMENT OF STATUTORY AND LEGAL REGULATION OF PAYMENT SYSTEM OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

### **Abstract**

The development of payment systems implies continuous improvement, updating and updating for all their components. This article discusses the issues of functioning, regulatory regulation and further transformation of the payment systems of the Republic of Kazakhstan, taking into account modern realities. The main legislative acts, regulatory documents and requirements regulating the activity of the payment market are considered. The national payment system of the Republic of Kazakhstan, which is in contact with all aspects of the economic activity of the state, is today a strategically important channel that makes it possible to conduct clear and high-quality financial transactions. Currently, the National Bank of the Republic of Kazakhstan and the Agency for Regulation and Development of the Financial Market are taking measures to implement the program for the development of the national payment system until 2025. The program is implemented to address the issues of combating the shadow economy and increasing the share of non-cash payments. The lag in the development and improvement of payment systems leads to the destabilization of the financial sector and reduces the competitiveness of the national economy. This determines the demand for quicker payment processing, expansion of non-cash payments, the introduction of modern technologies and methods of information transfer, increase the security of information systems, to ensure effective and reliable service to all participants. At the same time, the main stages and key tasks of the implementation of the program for the development of the national payment system of the Republic of Kazakhstan are analyzed.

Key слова: financial technologies, innovations, calculations, payment system, COVID–19, regulation, development program.