**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ**

**ӘЛ ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Экономика және бизнес жоғары мектебі**

**Қаржы және есеп кафедрасы**

**«Қаржы – 6В040106» мамандығы үшін**

**CF 4305 «Сандық қаржы» пəнінен дәрістік тезис**

**14-тақырып. Төлем қызметтері нарығының төлем инфрақұрылымы**

**Дәріс сабағының мақсаты:** Кибер банкинг. «Банк-Клиент»: анықтамасы, функционалдығы, сорттары, қолдану аясын айқындау

**Өткізілу нысаны:** Дискуссия, баяндама, презентация

**Қарастырылатын негізгі сұрақтар мен қысқаша мазмұны:**

Төлем қызметтері нарығының төлем инфрақұрылымы. Кибер банкинг. «Банк-Клиент»: анықтамасы, функционалдығы, сорттары, қолдану аясын айқындау

Төлем әдістерінің негізінен екі түрі бар. Біріншісі - шотты аудару жүйесі; бұл жүйеде клиенттер банкке несиені төлейтін адамның шотына, ал дебиторлық берешекті төленетін адамның шотына орналастыруды тапсырады. Мұндай төлем әдістері чектер, дебеттік карталар, несие карталары және онлайн банкингті қамтиды. Пайдаланылған технологияға байланысты кейде төлемдер жасалғаннан кейін олар тоқтатылады (мысалы, шоттан төлем карточкаларымен жасалған транзакциялар); төлемнің кейбір басқа түрлері, әсіресе чектер шартты және кейінге қалдырылады. Екінші төлем әдісі - бұл тікелей аударым жүйесі. Бұл жүйеде ақша немесе ақша нысаны бір адамның екінші бір адамға банктің тікелей қатысуымен немесе қатысуынсыз жасалады және беріледі***22***.

1. *Сома бойынша төлем жүйелері*
   * Ірі төлемдер аудару жүйелері
   * Бөлшек төлемдер жүйесі.
2. *Бітімгерлік бойынша төлем жүйелері*
   * Нақты уақыт режиміндегі жүйе (RTGS)
   * Кейінге қалдырылған таза есеп айырысу жүйесі
   * Аралас (гибридті) жүйелер

Еліміздің БААЖ-ында, жүйелік маңызды төлем жүйесінде төлемдерді есептеу нақты уақытта жүзеге асырылады, яғни әрбір төлем құжаты жүйеге келіп түскеннен кейін бірнеше секунд ішінде бірден есептеледі. Жүйе мереке және демалыс күндерінен басқа аптаның барлық күндері жұмыс істейді.

БААЖ тұтастай алғанда, сипаттамалары бойынша әлемдегі RTGS жүйелерінің көпшілігімен ұқсас. Мәселен, Швейцарияның SIC жүйесімен (Швейцарияның Ұлттық Банкінде орналасқан активтер есебінен нақты уақыт режимінде төлемдерді есептеу), Англияның CHAPS жүйесімен (төлемдер нақты уақыт режимінде жүзеге асатын электрондық төлемдер жүйесі), Украинаның СЭП, Сингапурдың MEPS, Жапонияның BOJ-NET жүйелерімен ұқсас.

Қазақстан Ұлттық Банкі өзінің бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру аясында төлем жүйелерінің тізілімін жүргізеді. Бұл тізілім Ұлттық Банктің Интернет-ресурсында үнемі жаңартылып отырады. Төлем жүйелері тізілімде келесі түрлерге бөлінген: жүйелік маңызы бар, маңызды және басқа

төлем жүйелері. Маңыздылық критерийлері «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен белгіленіп, Ұлттық Банк Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 2222 қаулысымен бекітілген.

2019 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстан Ұлттық Банкі операторы болып келетін Банкаралық ақша аударымдары жүйесі маңызды төлем жүйесі ретінде жіктелді. Маңызды төлем жүйелері қатарына:

* ұлттық валютада жүргізілетін бөлшек төлемдердің 26% -дан астам бөлігі жүзеге асырылатын Банкаралық клиринг жүйесі;
* төлем карточкаларын пайдалана отырып банкаралық төлемдердің жалпы көлемінің сәйкесінше 64% және 28% бөлігі өтетін MasterCard және VISA жүйелері;
* 2019 жылы жеке тұлғалардың Қазақстан аумағында, шетелге және шетелден алынған ақша аударымдарының 62% жүзеге асырылған «Золотая Корона» халықаралық ақша аударымдары жүйесі.

**ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ:**

**Әдебиеттері:**

1. Биржевое дело: Учебник /под ред. Чалдаевой Л.А. М: 2016
2. Биржевое дело: Учебник /под ред. Галанова В.А., Басова А.И и др. М.:Финансы и статистика, 2016
3. Дегтярова О.И. Биржевое дело: Учебник.-М.:ЮНИТи-Дана, 2017.
4. Килячкова А.А., ЧалдаеваЛ.А. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Уч. пособие. М.:Юристъ,2016.
5. Финансовые рынки и посредники. Искаков У.М. и др. Учебник. А. Алматы. – Экономика. – 2013.
6. Көшенова Б.А. Бағалы қағаздар нарығы және сандық қаржы. Оқу құралы. Алматы. Экономика. 2017.

**Интернет ресурстар:**

1. <http://www.bankir.ru/>
2. <http://ecsocman.hse.ru/text/22889391/>
3. https://kapital.kz/info/
4. <https://kursiv.kz/news/obschestvo>
5. <https://www.kase.kz>
6. <https://www.finreg.kz>
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

www.bis.org.