**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**

**3-тақырып. Төлем қызметтері нарығындағы төлем технологияларындағы жаңашылдықтар және оларды қолдану**

**Дәріс сабағының мақсаты:** Банктердің төлем операцияларын жүзеге асыру технологиялары және олардың ерекшеліктеріне толық мағлұмат беру

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

**Қарастырылатын негізгі сұрақтар мен қысқаша мазмұны:**

Төлем қызметтері нарығындағы төлем технологияларындағы жаңашылдықтар және оларды қолдану. Банктердің төлем операцияларын жүзеге асыру технологиялары

.

Төлем - қазіргі экономикалық модельдің негізі. Төлемдер ақша аударымымен немесе ақшалай құндылықтармен жүзеге асырылады, сауда үшін міндетті болып табылады. Төлемдердің дұрыс мәнге ие болуы өте маңызды. Қаржы нарығына қатысушылар арасындағы тәуелділіктің артуымен аталған нарықтарда төлемдер жүйелі түрде маңызды бола бастады. Тиісінше, қауіпсіз және тұрақты төлем жүйесі қаржы нарықтары үшін міндетті бола бастады. Әлемдік экономикадағы тәртіпсіздіктер мен дағдарыстардан кейін төлем жүйелері қаржылық тұрақтылық тұрғысынан маңызды бола бастады. Төлем жүйелері үздіксіз және «дұрыс араласу» арқылы тұрақтылық қасиетіне ие болуы керек.

Сенімді және қауіпсіз төлем жүйелері жалпы алғанда мемлекеттің қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыруға ықпал жасайды, қаржы ресурстарын тиімді пайдалануды қамтамасыз етеді, сондай-ақ сатушылар мен сатып алушылар арасында уақтылы есеп айырысуға кепілдік береді. Төлем жүйесін жетілдіру, оны одан әрі дамыту ҚРҰБ-та аса маңызды басымдығы болып табылады. Осыған байланысты, «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету Қазақстан Ұлттық Банкінің негізгі міндеттерінің біріне жатқызылған. Елдің жүйелік маңызы бар төлем жүйесі БААЖ-да төлемдердің есебі нақты уақыт режимінде жүзеге асырылады, яғни әрбір төлем құжаты жүйеге түскеннен кейін бірден бірнеше секунд ішінде есептеледі.

Ұлттық төлем жүйелері арқылы минут сайын 5,4 млрд теңге ақша өтеді. 2019 жылғы 9 айда Қазақстан Ұлттық Банкінің төлем жүйелері арқылы 597,2 трлн теңге сомаға 30,6 млн транзакция жүргізілді. Бұл ретте күн сайын ұлттық төлем жүйелері арқылы жалпы сомасы 3,3 трлн теңгеге 167,7 мың төлем жүргізіледі, яғни минут сайын операциялық күндері 5,4 млрд теңгеден астам ақша өтеді.

Қазақстандықтарың басым көпшілігі Американың «Visa» немесе

«Mastercard» трансұлттық төлем жүйелерінің карточкаларын пайдаланады. Бұл карточкалар қолма-қол ақшасыз есеп айырысудың ыңғайлы әрі тиімді құралы. Жыл басынан бері «Visa» және «MasterCard» төлем құралдары арқылы қазақстандықтар 5,5 трлн теңге жұмсаған. Мұның 4,2 трлн теңгесі «Visa», 1,3 трлн теңгесі «MasterCard» арқылы айналған.

# Төлем жүйелерінің жіктелуі

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.

# Халықаралық төлем жүйелері

Әлемде көптеген елдер мен қаржы институттары бар. Солардың ішінде қор аударымдары төлем жүйелері арқылы жүзеге асырылады. Бұл қор трансферттері көбіне ауқымды трансферттер болып табылады. Осы бөлімде әлемдегі бірнеше жетекші жүйелер қысқаша баяндалады.

*TARGET* Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System (Нақты уақыттағы Транс-европалық автоматты көтерме сауда және жедел аударым жүйесі) - бұл жүйе Еуропалық Одаққа мүше елдер арасында евро төлемдерін жүзеге асыру үшін және нақты уақыт режимінде бір- бірімен есеп айырысу жүйесінің қағидаттарына сәйкес жүзеге асырылған төлем жүйесі. Мүше елдер ақша-несиелік одаққа өтпес бұрын олардың осы жүйеге кіруін қамтамасыз етуге міндетті. Бұл жүйе мүше мемлекеттердің нақты уақыт режимінде бір-бірімен есеп айырысу төлем жүйелерімен, Еуропалық Одақтың Орталық банкінің төлем жүйесімен (EPM) және өзара байланыс жүйелерімен біріктірілген күрделі механизм. Interlink деп аталатын жүйе ұлттық төлем жүйесімен және EPM-мен байланысатын құрылым. Бұл құрылым өз қызметін 1999 жылы бастады. TARGET үлкен немесе кіші евро төлемдерінің барлық түрлері үшін қолданылады, және төлемдердің жоғарғы немесе төменгі шегі жоқ (<https://www.target.com/>).

*BOJ-NET* Bank of Japan Financial Network System (Жапония Ірі Төлемдер аудару Жүйесі) - Жапонияның жүйесін Жапон Орталық Банкі басқарады. Ол 1988 жылы құрылған. BOJ-NET кейінге қалдырылған нетто- есеп айырысу негізінде құрылғанына қарамастан, ол 2001 жылы нақты уақыт режимінде салыстыру негізінде жұмыс істей бастады. BOJ-NET әртүрлі есеп айырысу жүйелерінде есептелген сомаларды аудара алады (<https://is.gd/ybDJ7R>).

*FEDWIRE* Federal Reserve Bank Payment System (АҚШ Ірі Төлемдер аудару Жүйесі) - Американың Федералды Резервінің (FED) бақылауында, нақты уақыттағы нақты есеп айырысу жүйесі. 2007 жылы оның қатысушылары 6.388 болды. Бұл жүйе төлемдерді күні бойы белгілі бір транзакциялар арқылы аяқтайды. Төлемдер дәл және қайтарымсыз түрде Орталық банктегі шоттардан жүзеге асырылады. Бұл жүйеге федералды резервтегі шоты бар пайдаланушылар қосыла алады ([https://www.frbservices.org/financial-](https://www.frbservices.org/financial-services/wires/index.html) [services/wires/index.html](https://www.frbservices.org/financial-services/wires/index.html)).

*CHAPS* The Clearing House Automated Payment System (Ұлыбритания Ірі Төлемдер аудару Жүйесі) - американдық жүйе, 1970 жылы төлемдерді қағаз жүзінде алып тастау және электронды түрде жүргізу үшін іске қосылды. FEDWIRE жүйесі көбінесе ішкі нарықтық төлемдер үшін қолданылады, бірақ CHIPS жүйесі валюталық операциялар нәтижесінде туындайтын АҚШ долларымен жүргізілетін төлемдерді қамтамасыз етеді және оны жеке ұйым - CHIPSco басқарады. Ол алғашқы құрылған кезде кейінге қалдырылған нетто- есеп айырысу жүйесіне негізделсе де, ол 2001 жылдан бастап нақты уақыт режимінде есеп айырысу жүйесінің принциптеріне сәйкес жұмыс істейді (<https://www.chaps.com/>).

SWIFT - бұл халықаралық банкаралық ақша аударымдарының орталығында тұрған жүйе. Бұл жүйені 1973 жылы Брюссельде 15 елдің 239 банкінің қолдауымен құрылған. Деректерді өңдеудің халықаралық орталығын және қаржылық операциялардың ортақ тілін құруды мақсат еткен бұл компания 1977 жылы алғашқы қаржылық хабарламасын өңдеді. 1978 жылға қарай 10 миллион хабарлама өңделді, ал 1983 жылы ол 1000 мүшеге айналды. Технологиялық дамуларға бей-жай қарамайтын серіктестік 2010 жылы «Аркелис» деп аталатын компанияны біріктіру арқылы өсуді жалғастырды (<https://www.swift.com/>).

2019 жылы ол 200-ден астам елде жұмыс істейтін, 5,6 миллиард қаржылық хабарламаларды өңдейтін және 10.800-ден астам онлайн-қолданушысы бар платформаға айналды. Осылайша, халықаралық ақша аударымдары өте оңай болды және елдер арасындағы ақша алмасу едәуір жеделдеді. Бұл ыңғайлылық көптеген елдерде, әсіресе елдер арасындағы транзакциялық шығындарды төмендетуге әсер етті.

SWIFT (Society for world- wide Inter bank Telecommunications) - әлемдік банк аралық, қаржылық телекомуникациялар қауымдастығы қаржылық телекомуникация саласында жетекші халықаралық ұйым болып табылады. SWIFT қызметінің негізгі бағыты, банктер үшін, жедел сенімді, құпия, санкцияланбаған кіруден қорғайтын телекомуникациялық қызметті ұсыну және қаржылық ақпаратты алмасу әдістемелері мен нысандарын стандарттау бойынша жұмыс жүргізеді.

Ірі сомадағы төлем телеграфтық аударымдар арқылы немесе SWIFT жүйесінің көмегімен жүзеге асырылады. Телеграфтық аударымының да, кешігуі немесе поштада түп нұсқалардың жоғалып кету қаупі бар. Мұнда бұл инструкцияның, түп нұсқасын тексеру орын алады. SWIFT жүйесі халықаралық ақшалай аударымдарға және халықаралық ақшалай экспресс аударымдарға жатады.

SWIFT-ке ену 2 кезеннен тұрады: қоғамға мүше болуға банктің дайындығы және қоғамның іскер мүшесі ретінде банктің торапқа қосылу дайындығы. 1-ші кезенде банк SWIFT-ке келесі құжаттар дайындайды: кіру туралы өтініш, SWIFT жарылғысын орындауға және қоғамның шығындарын, операциялық шығындарды қалпына келтіруге, банктің міндеттемесі. Банктің және қоғамның байланысты жауапты тұлғаның мекен- жайы, банктік хабарлаулар кестесінің сипаты. SWIFT директорлар кеңесі құжаттарды талқылайды және банктік қоғамға қабылдауы туралы шешім қабылдайды. Кандидат банк бір жолғы төлеуге және қоғамның 1 акциясын иемденуге құқық алады. SWIFT-ке кіру үшін, 400 мың бельгия франкін (мүше банктер үшін) және қауымдастырылған мүшелері 200 мың бельгия франкін 1 кезектік жарнаны төлеуі керек. Сонымен қатар мүше банктер құны 55 мың бельгия франкі тұратын, 1 акцияны сатып алуға міндетті, 2 кезең банктің төрағасы қосылуы мен байланысты. Осы кезеңде барлық техникалық мәселелер шешіледі, коммуникациялық жабдықтар алынады (оның құны 100 мыңдаған доллар құруы мүмкін), қызметкерлерді оқыту жүзеге асырылады.

SWIFT жүйесіне қатысу шығындары әдетте 5 күнде өтіледі. SWIFT жүйесі таратылатын елде қоғам өзінің аймақтық әкімшілігін құрады. Отандық банктер SWIFT-і негізінен шетелге төлем жасауға қолдануда.

Western Union компаниясы - штаб-пәтері Денверде (Колорадо) орналасқан американдық бүкіләлемдік қаржылық қызметтер және байланыс компаниясы. Western Union алғаш құрылған кезде телеграф инфрақұрылымы және телеграфты жіберу қызметтерін жеткізуші болған компания, бұл инфрақұрылымды 1871 жылы ақшаны қабылдау және жіберу үшін қолдана бастаған. Western Union өнеркәсіптік монополия ретінде 19-20 ғасырларда да американдық телеграф саласында үстемдік етті. 1980 жылға қарай Western Union ақша аударымынан түскен ақша басқа бизнес бағыттарынан тапқан ақшадан асып түсті. Алайда Western Union бұл ақша аударымында жалғыз болмаған. АҚШ-тағы тағы бір MoneyGram компаниясы өзінің коммерциялық қызметін 1940 жылы бастады және қазіргі уақытта әлемдегі екінші ірі ақша аудару компаниясына айналды (<https://www.westernunion.com/us/en/home.html>).

Бүгінгі таңда ақшаны аудару мақсаттары қалыптасқандықтан, олар осы мақсаттарға сәйкес келетін арналар бойымен пайда болады. Ақша жіберу қиын болған аймақтарда, Western Union және MoneyGram сияқты компаниялардың транзакциялық шығындары жоғары болса да, мұндай жүйелер ақылға қонымды шешім болып табылады, кейбір жағдайларда бұл шығын аударым сомасынан асып кетуі мүмкін. Соңғы жылдарды интернеттің таралуымен, шот нөмірлері мен жеке ақпаратпен бөлісудегі қиындықтар себебінен PayPal сияқты электрондық пошта мекенжайына ақша жіберу туралы өтініш пайда болды.

Қазіргі таңда Western Union-ның westernunion.com веб-сайты пайдаланушыларға басқаларға қаражат жіберуге және алуға, шоттарды төлеуге, Western Union орналасқан жерді анықтауға, аударымдарды қадағалауға және Western Union NetSpend сыйлық карталарын сатып алуға мүмкіндік береді. Веб- сайт сонымен қатар алаяқтық туралы бейнероликтерді, мақалаларды және викториналарды қолдану арқылы ақпарат таратуға тырысады.

**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.