**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**

**4-тақырып. Банктік емес несиелік ұйымдарда төлем операцияларын жүзеге асыру технологиялары**

**Дәріс сабағының мақсаты:** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің перспективалы төлем жүйесіндегі есеп айырысулар мен төлемдерді жүргізудің жаңа технологияларын анықтау

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

**Қарастырылатын негізгі сұрақтар мен қысқаша мазмұны:**

Банктік емес несиелік ұйымдарда төлем операцияларын жүзеге асыру технологиялары. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің перспективалы төлем жүйесіндегі есеп айырысулар мен төлемдерді жүргізудің жаңа технологиялары

Төлем – сатып алынған тауарлар, көрсетілген қызметтер, пайдаланылатын ресурстар, берілген несие үшін төленуге тиіс ақшалай қаражат, сондай-ақ міндеттемелер бойынша есептесу нысанындағы заңмен белгіленген жарналар. Кәсіпорындар төлейтін төлемнің түрлері: тауар-материалдық құндылықтардың, орындалған жұмыстардың, көрсетілген қызметтердің ақысы; жалақы төлем; коммуналдық қызметтер ақысы; жалгерлік төлемақы; байланыс құралдарының тарифтері бойынша төлемақы; сақтандыру төлем; несие үшін пайыз төлем; несиенің қайтарылуына байланысты төлем; бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салықтар мен басқа да міндетті төлем түріндегі төлем, т.б.

Жеке тұлғалар коммуналдық қызмет ақысын, байланыс құралдарын пайдаланғаны үшін төлемақы, сақтандыру төлемін төлейді. Төлемнің негізгі бөлігі төлем төлеушілердің және қаражат алушылардың шоттары бойынша қолма-қол ақшасыз аудару жолымен төленеді. Заңды тұлғалар бір-бірімен нормативтік актілерде белгіленген сомадан асырмай қолма-қол ақшалай есептесуге құқылы, бұл орайда Төлемнің мөлшерден асатын бөлігі несие ұйымдары арқылы қолма-қол ақшасыз нысанда төленуге тиіс.

Төлем жүйесі ұғымы нарықтық қатынастар жағдайында қолданылатын, яғни қолма-қолсыз есеп айырысу жүйесінің орнына келген жаңа ұғым болып табылады.

Төлем жүйелері **-** ең қысқа анықтамамен төлем жасауға мүмкіндік беретін жүйелер. Төлем дегеніміз - бұл ақшаны немесе осыған ұқсас құндылықты өзара аудару. Төлем жүйелері Еуропалық Одақтың 1998 / 26EC директивасында егжей-тегжейлі көрсетілген.21.

Халықаралық есеп айырысу банкі (BIS) төлем жүйелерін келесідей анықтады: «Ақша айналысына мүмкіндік беретін құралдар, банктік процедуралардан және әдетте банкаралық ақша аудару жүйелерінен тұрады..‖

Төлем жүйелері көптеген жағдайларға байланысты әр түрлі болады. Жүйелердің құрылымына байланысты, бұл айырмашылықтар олардың мөлшеріне, нормативтік-құқықтық актілеріне және байланыс құралдарындағы өзгерістерге байланысты пайда болады. Елдер төлем жүйелерін саралай алады және басқа елдерде мұндай жүйелерді пайдалану мүмкін болмауы мүмкін.

Төлем жүйесіне анықтама бергенде оның пайдалану ауқымының кеңдігін ескерген дұрыс. Төлем жүйесі бұл:

* + ақшалай аударымдар мен төлемдерге арналған ережелер, мекемелер және техникалық тетіктер жиынтығы;
  + шаруашылық субъектілердің материалдық не қаржылық ресурстарды сатып алу барысындағы қабылдайтын міндеттемелерді орындауға арналған тетіктер жиынтығы;
  + ақшалай қорлардың орын ауысуына не қозғалысына себеп болатын тетіктер жиынтығы;
  + орындалуға тиісті міндеттемелер шегінде ақшалай аударымдар мен төлемдерді жасайтын төлем құралдарының жиынтығы;
  + ақшалай аударымдар мен төлемдерді экономикалық және құқықтық жағынан қамтамасыз ететін бағдарламалардың, байланыс желілерінің және есептеуіш техникалардың жиынтығы.

Төлем жүйесінің мақсаты тауар мен қызметтерді жабдықтаушы мен сатып алушылар арасындағы ақшалай аударымдар мен төлемдерді уақтылы заңға, ережеге және стандарттарға сай жүзеге асырып, оларды міндеттемелерінің өз уақытында орындалуын қамтамасыз ету.

Төлем жүйесінің құрылымдық элементтеріне мыналар жатады:

* + құқықтық база;
  + төлем жүйесінің қатысушылары;
  + төлем құралдары;
  + ақшалай аударымдар мен төлемдерді ұйымдастыру механизмі;
  + инфрақұрылым және технология.

Құқықтық база – төлем жүесіне қатысушылардың құқықтары мен міндеттемелерін нақты айқындауға мүмкіндік жасайды. Құқықтық база ретінде 2000 жылы қабылданған «Ақшалай аударымдар мен төлемдер туралы» ҚР заңын, Мемлекеттік жалпыға бірдей төлемдердің тағындалу классификаторын, Бюджеттік классификаторты және ҚР Ұлттық банктің нормативтік актілерін жатқызуға болады. Мұндағы Мемлекеттік жалпыға бірдей төлемдердің тағындалу классификаторы төлемдердің айқындылығын анықтау, төлемдер бойынша көрсеткіштер жүйесін қалыптастыру және ҚР-на келетін ақша ағымын таңдауға арналған нормативтік құжат. Осы классификаторға сәйкес және ондағы кодтар бойынша жасалған төлемдер ҚР Ұлттық банкке Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы (ҚБЕО) арқылы беріледі.

Төлем жүйесі дегеніміз аппараттық және бағдарламалық құралдар кешені кіретін күрделі жүйе бола отырып, халықтың, шаруашылық жүргізуші субъектілердің, екінші деңгейдегі банктердің және Ұлттық Банктің арасындағы өзінің ерекшеліктері бар байланыстырушы буын.

Қызметтері:

* + Тұтынушының және тауарлар мен қызмет көрсетулерді жеткізушінің арасында уақтылы және тиімді ақша аударуды қамтамасыз ету.
  + Экономикалық және қаржылық қызмет нәтижесінде қабылданған міндеттемелерді уақтылы аяқтау,
  + Қауіпсіздік.

*Қазақстандағы төлем жүйесінің тарихы*

Қазақстанның төлем жүйелерінің орнатылуы жалпы 1994 жылдан бері басталып, бірнеше маңызды кезеңді бастан кешіррді.1998 жылғы 29 маусымда қол қойылған «Ақша төлемі мен аударымы туралы» Қазақстан Республикасының Заңы Қазақстан Республикасының аумағында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру мәселелерін реттейтін негізгі құжатқа айналды. 1996 жылдан бастап Алматы клиринг палатасы Қазақстан Банкаралық есеп айырысу орталығы (ҚБЕО) – шаруашылық жүргізу құқығы бар мемлекеттік кәсіпорын болып қайта құрылды, оның құрылтайшысы және әсер етуші органы Ұлттық Банк болып табылады. Нәтижесінде, 2000 жылғы ақпанда нақты уақыт режимінде жұмыс істейтін, Қазақстанның жүйелік маңызы бар төлем жүйесі (RTGS) болып табылатын Банкаралық ақша аударымдары жүйесі (БААЖ) жұмыс істей бастады.

**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.