|  |
| --- |
| Описание: header  **2014 ЖЫЛҒЫ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІН ЖӘНЕ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІ НАРЫҒЫН ҚАДАҒАЛАУ (OVERSIGHT) ҚОРЫТЫНДЫЛАРЫ**  Описание: Рисунок2  **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің**  **Төлем жүйелерін дамыту және басқару департаменті**  **Алматы, 2015 жылғы ақпан** |

МАЗМҰНЫ

ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ (БААЖ ЖӘНЕ БКЖ) 2

ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІНІҢ НАРЫҒЫ 11

ХАЛЫҚАРАЛЫҚ АҚША АУДАРЫМДАРЫНЫҢ ЖҮЙЕЛЕРІ 17

ЭЛЕКТРОНДЫҚ АҚША НАРЫҒЫ 25

ТӨЛЕМ ҚҰРАЛДАРЫ 27

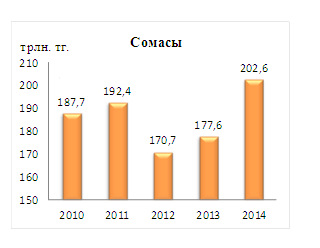
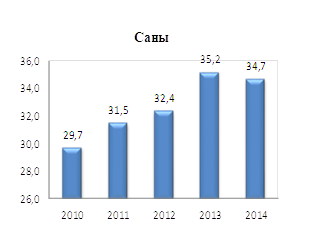
# ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ (БААЖ ЖӘНЕ БКЖ)

«ҚР Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны операторы болып табылатын, қазіргі кезде Қазақстанда қолданылып жүрген ұлттық төлем жүйелері (БААЖ[[1]](#footnote-1) және БКЖ[[2]](#footnote-2)) маңызды және толық құқықтық базасының болуымен, пайдаланатын ақпараттық шешімдерінің қауіпсіздігі мен сенімділігінің жоғары дәрежесімен сипатталады. Мысалы, 2014 жылы БААЖ жұмысының үздіксіздік (жұмысқа қабілеттілік) коэффициенті 99,949%-ды, БКЖ жұмысқа қабілеттілік коэффициенті 99,997%-ды құрады, бұл елде жұмыс істейтін жүйелердің жоғары тиімділігін сипаттайды.

Бұл ретте аталған төлем жүйелері ішкі бағдарламалық өнімдерге негізделіп, хабарламалармен алмасудың жергілікті жүйесін пайдаланады, бұл жүйені пайдаланушылардың сұраныстарын толық қанағаттандыру мақсатында жүйелерге дер кезінде қажетінше теңшеу жүргізуге және пысықтауға мүмкіндік береді.

Қолданыстағы төлем жүйелерінің сенімділігі мен қауіпсіздігінің жоғары деңгейіне қарай аталған жүйелердегі төлемдер көлемінің жыл сайынғы өсу үрдісі сақталып келеді, мысалы 2014 жылы БААЖ және БКЖ арқылы 202,6 трлн. теңге сомаға 34,7 млн. транзакция жүргізілді. 2013 жылмен салыстырғанда төлем жүйелеріндегі төлемдердің саны 1,6%-ға азайды, ал төлемдердің сомасы 14,1%-ға ұлғайды.

**БААЖ және БКЖ-дағы төлемдер ағынының динамикасы**



млн. тр.

2012 жылы депозиттермен және бағалы қағаздармен операциялар бойынша төлемдер көлемінің азаюына негізделген төлемдер көлемінің құлдырауынан кейін БААЖ және БКЖ арқылы жасалатын төлемдер көлемі 2014 жылы өсу динамикасын жалғастырып, төлем жүйелерінің барлық жұмыс істеу кезеңінің ішіндегі ең жоғарғы деңгейге жетті.

Орташа алғанда, 2014 жылы төлем жүйелері арқылы бір күн ішінде 826,9 млрд.теңге сомаға 141,5 мың транзакция жүргізілді, бұл 2013 жылмен салыстырғанда төлемдердің саны бойынша 1,2%-ға аз және сомасы бойынша 14,5%-ға көп.

Бір күн ішінде жүргізілген төлемдер көлемінің ең жоғарғы шегі 2014 жылғы 31 желтоқсанда тіркелді және 2 752,2 млрд. теңгені құрады, бұл 2014 жылы жүргізілген төлемдердің орташа сомасынан 3,3 есе көп.

Бұл ретте 2014 жылы орташа алғанда бір күн ішінде БААЖ арқылы 804,9 млрд. теңге сомаға 57,1 мың транзакция жүргізілді, бұл 2013 жылмен салыстырғанда саны бойынша 1,2%-ға және сомасы бойынша 14,6%-ға көп. Клиринг жүйесі арқылы орташа алғанда бір күн ішінде 22,0 млрд. теңге сомасына 84,4 мың төлем хабарламасы жүргізілді, бұл 2013 жылмен салыстырғанда төлемдердің саны бойынша 2,7%-ға аз және төлемдердің сомасы бойынша 12,4%-ға көп.

Банкке келген клиент төлем жасау үшін БААЖ немесе БКЖ таңдай алады. Тез арада есептеуді талап ететін ірі сомалардағы жедел және басымдығы жоғары төлемдер үшін ***БААЖ-ды*** таңдаған жөн. Осыған байланысты аталған жүйе арқылы елдегі төлемдердің негізгі көлемі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (төлемдердің жалпы көлемінің 97,3% және олардың жалпы санының 40,3%) өңделеді, атап айтқанда бұл қаржы құралдарымен жасалатын операциялар болып табылады.  Мысалы, БААЖ-дағы төлемдердің жалпы сомасының 38,8% бағалы қағаздармен жасалатын операциялар бойынша төлемдерге тиесілі. Шетел валютасымен және бағалы металдармен жасалатын операциялар 17,2%-ды, депозиттермен операциялар 16,7%-ды құрайды. |  | |
| ***Банкаралық клиринг жүйесін*** таңдау кезінде бұл жүйедегі төлемдерді есептеу күніне бір рет қана (сағат 15:00-ден 16:00-ге дейін) жүргізілетінін есте ұстаған жөн, соның салдарынан банкке сағат 15:00-ге таман немесе одан кейін төлем нұсқамасын ұсынған жағдайда төлемді есептеу келесі операциялық күні ғана жүзеге асырылатын болады. Сонымен қоса, осы жүйедегі тарифтер БААЖ-дағы қызметтер |  |

құнынан айтарлықтай төмен, осыған байланысты ұсақ төлемдердің негізгі ағыны (төлемдердің жалпы санының 59,7% және олардың сомаларының барлығы 2,7%) осы жүйеде жасалады. БКЖ-дағы төлемдердің басым үлесі тауарларға, материалдық емес активтер мен қызметтерге тиесілі. Сондай-ақ бюджетке жасалатын төлемдердің, бюджеттен бөлінетін төлемдердің, зейнетақы төлемдері мен жәрдемақылардың үлесі де айтарлықтай.

2014 жылы БААЖ арқылы төлем жүйелерінде қолма-қол жүргізілмейтін төлемдердің сомасы БААЖ және БКЖ арқылы төлемдердің жалпы сомасының 97,3%-ын, Банкаралық клиринг жүйесі арқылы тиісінше 2,7%-ын құрады. БААЖ арқылы жүргізілген төлемдердің саны 40,3%, Банкаралық клиринг жүйесінде 59,7% болды.



**БААЖ**

**БКЖ**

260,5 мың теңге

2014 жылы БААЖ-дағы бір төлем құжатының орташа сомасы 14,1 млн. теңгені құрады және 2013 жылмен салыстырғанда 13,2%-ға (1,7 млн. теңгеге) ұлғайды. Банкаралық клиринг жүйесіндегі бір төлем хабарламасының орташа сомасы 2013 жылмен салыстырғанда 15,5%-ға (35,0 мың теңгеге) ұлғайып, 2014 жылы 260,5 мың теңгені құрады.

Төлемдер көлемінің өсуі негізінен депозиттермен операциялар бойынша төлемдер сомасының 42,3%-ға, сондай-ақ шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар бойынша төлемдер сомасының 31,7%-ға ұлғаюына негізделді. Бұл ретте өсімнің жалпы көлеміндегі аталған операциялардың үлесі 60,6% болды.

**БААЖ және БКЖ-да төлемдерді тағайындау түрлері бөлігіндегі төлемдердің көлемі**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіш атауы** | **2013 жыл** | **2014 жыл** | **Өзгеріс** | |
| млрд. теңгеде | млрд. теңгеде | млрд. теңгеде | *%-бен* |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 25 773,4 | 33 951,4 | 8 178,0 | 31,7% |
| Депозиттер | 23 371,6 | 33 253,9 | 9 882,4 | 42,3% |
| Қарыздар | 2 395,2 | 2 766,8 | 371,6 | 15,5% |
| Бағалы қағаздар, вексельдер мен депозиттік сертификаттар | 79 583,4 | 76 542,1 | - 3 041,4 | -3,8% |
| Тауарлар, материалдық емес активтер және қызметтер | 24 867,5 | 27 614,5 | 2 746,9 | 11,0% |
| Басқа да төлемдер\* | 21 599,7 | 28 459,1 | 6 859,4 | 31,8% |
| **Жиынтығы** | **177 590,8** | **202 587,8** | **29 811,9** | **14,1%** |

*\* зейнетақы төлемдері мен жәрдемақыларды, өзгеше аударымдарды, бюджетке төлемдер мен бюджеттен төлемдерді қамтиды.*

|  |  |
| --- | --- |
| Жалпы 2014 жылы төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемдердің көлемі 2014 жылғы Қазақстанның ІЖӨ деңгейінен 5,3 есе (38 033,1 млрд. теңге) асып түседі. |  |

БААЖ және БКЖ арқылы жүргізілген төлемдердің негізгі көлемі заңды тұлғалардың төлемдеріне, оның ішінде қаржы секторы субъектілерінің төлемдеріне тиесілі. Бұл ретте БААЖ-дағы заңды тұлғалар төлемдерінің көлемі төлемдердің жалпы сомасының 99%-нан астам мөлшерді құрайды, тиісінше жеке тұлғалар төлемдерінің үлесіне 1%-дан аз келеді. БКЖ-да жеке тұлғалардың төлемдері барынша белсенді түрде (төлемдердің жалпы сомасының 8%) жүргізіледі, бұл аталған жүйенің төмен тарифтеріне негізделіп отыр. Заңды тұлғаның төлем жүйелері арқылы

|  |  |
| --- | --- |
| жіберілген бір төлем құжатының орташа сомасы 1 867,8 мың теңгені құрады, бұл шамамен заңды тұлғалар арасындағы қолма-қол жасалмайтын нысандағы төлемдерді жүзеге асыру үшін «Ақша төлемі мен аударымы туралы» Қазақстан Ренспубликасының Заңында белгіленген 1 000 АЕК-ке (2014 жылы 1 852 мың теңгеге) тең. |  |
|  |  |
| БААЖ және БКЖ-да есептелген жеке тұлғаның[[3]](#footnote-3) бір төлем құжатының орташа сомасы шамамен 90,1 мың теңгені құрайды және зейнетақы жарналарын, әлеуметтік алымдарды аздаған сомаға («зейнетақы жарналары» бөлімі бойынша бір төлемнің орташа сомасы 4 мың теңге), сондай-ақ салық төлемдерін (орташа сомасы шамамен 25 мың теңге) төлеу бойынша төлемдердің көпшілігін жүргізумен сипатталады. Осыған байланысты жеке тұлғалардың төлемдері олардың аздаған сомасына қарай төлем жүйелері арқылы жүргізілген төлемдердің жалпы көлемінің аз ғана үлесін (1 920,9 млрд. теңге - 0,9%) иеленіп отыр. | |

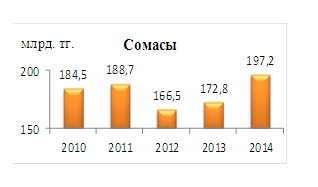
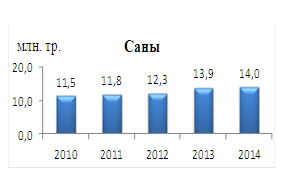
БААЖ және БКЖ арқылы жүргізілген жеке тұлғалардың ұсынылған тауарлар, материалдық емес активтер мен қызметтер[[4]](#footnote-4) үшін төлеген төлемдерінің көлемі 2013 жылғы көрсеткіштерден 24,5%-ға ұлғайып, 2014 жылы 678,7 млрд. теңгені құрады. Бұл ретте төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол жүргізілмеген төлемдердің көлемі 2013 жылғы көрсеткіштерден 7,3%-ға ұлғайып, 2014 жылы 988,9 млрд. теңгені құрады.

Жалпы алғанда, жеке тұлғалардың төлем жүйелері арқылы қолма-қол жасалмайтын төлемдерінің және төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген төлемдерінің жалпы көлемі 2013 жылғы көрсеткіштерден 13,7%-ға ұлғайып, 2014 жылы 1 667,7 млрд. теңгені құрады, бұл жалпы жеке тұлғалар арасындағы қолма-қол жасалмайтын төлемдердің өскенін дәлелдейді.

Ресми деректерге[[5]](#footnote-5) сәйкес сатылған тауарлар мен қызметтердің (көтерме, бөлшек) жалпы көлемі 2014 жылы 22,6 трлн. теңгені[[6]](#footnote-6) құрады. Бұл ретте заңды тұлғалардың БААЖ және БКЖ арқылы жүргізілген төлемдерінің үлесі сатылған тауарлар мен қызметтердің, бөлшек және көтерме тауар айналымының және көрсетілген қызметтердің жалпы көлемінің 85,5%-ын құрады. Жеке тұлғалардың төлем жүйелерінде тауарларға ақы төлеу үшін жүргізілген төлемдерінің үлесі бөлшек сауда көлемінің барлығы 8,1%-ын құрады. Осыған байланысты негізгі мемлекеттік міндеттердің бірі халықтың қолма-қол ақшаны пайдаланбастан, төлемдерге қашықтан ақы төлеуді және ақы төлеудің өзге де тәсілдерін пайдалануға ынталандыру арқылы қолма-қол жасалмайтын төлемдерді бұдан былай да кеңінен қолдану болып табылады.

Жалпы алғанда, БААЖ арқылы 2014 жылы 197,2 трлн. теңге сомасына 14,0 млн. транзакция жүргізілді. 2013 жылмен салыстырғанда төлемдер саны 0,8%-ға ұлғайды, ал төлемдер сомасы 14,1%-ға өсті.

**БААЖ-дағы төлемдер ағынының динамикасы**



БААЖ-дағы төлемдер көлемінің өсуі негізінен депозиттермен операциялар бойынша төлемдер сомасының 42,1%-ға, сондай-ақ шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар бойынша төлемдер сомасының 31,7%-ға ұлғаюына негізделді.

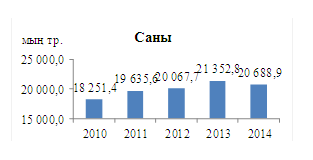
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіш атауы** | **2013 жыл** | **2014 жыл** | **Өзгеріс** | |
| **млрд. теңгеде** | **млрд. теңгеде** | **млрд. теңгеде** | ***Өсім %-бен*** |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 25 773,2 | 33 951,1 | 8 177,9 | *31,7%* |
| Депозиттер | 23 161,3 | 32 920,8 | 9 759,4 | *42,1%* |
| Қарыздар | 2 237,7 | 2 576,7 | 339,0 | *15,2%* |
| Бағалы қағаздар, вексельдер мен депозиттік сертификаттар | 79 579,8 | 76 538,2 | -3 041,6 | *-3,8%* |
| Тауарлар, материалдық емес активтер мен қызметтер | 22 000,1 | 24 517,1 | 2 517,0 | *11,4%* |
| Басқа да төлемдер\* | 20 023,8 | 26 695,2 | 6 671,4 | *33,3%* |
| **Жиынтығы** | **172 775,9** | **197 199,0** | **24 423,1** | ***14,1%*** |
| Пайдаланушылардың топтары бөлігіндегі төлемдер көлемінің ең көп үлесі 51,0%-бен ұйымдарға тиесілі болды. Бұл ретте барлық төлемдердің 25% Қазақстанның 5 ірі банкіне тиесілі. |  | | | | |

**Пайдаланушылардың топтары бойынша БААЖ-дағы төлемдердің ағыны**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Топ** | **2013 жыл** | **2014 жыл** | Өзгеріс | |
| **млрд. теңгеде** | **млрд. теңгеде** | **млрд. теңгеде** | ***өсім %-бен*** |
| Бес ірі банк | 48 171,6 | 49 249,5 | 1 077,93 | *2,2%* |
| Басқа да банктер[[7]](#footnote-7) | 42 100,2 | 47 348,5 | 5 248,34 | *12,5%* |
| Ұйымдар[[8]](#footnote-8) | 82 504,2 | 100 600,9 | 18 096,73 | *21,9%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **172 775,9** | **197 199,0** | **24 423,10** | ***14,1%*** |

Жалпы алғанда, 2014 жылы БКЖ арқылы 5 388,8 млрд. теңге сомасына 20,7 млн. электрондық төлем хабарламалары өңделді. 2013 жылмен салыстырғанда клиринг жүйесіндегі төлем хабарламаларының саны 3,1%-ға азайды, төлемдер сомасы 11,9%-ға өсті.

**БКЖ-дағы төлемдер ағынының динамикасы**



БКЖ-дағы төлемдердің өсуіне негізінен депозиттермен операциялар бойынша төлемдердің, сондай-ақ тауарлар мен қызметтерге төленетін төлемдер көлемдерінің өсуі әсер етті.

**БКЖ-да төлемдерді тағайындау түрлері бөлігіндегі төлемдер көлемі**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіш атауы** | **2013 жыл** | **2014 жыл** | **Өзгеріс** | |
| млрд. теңгеде | млрд. теңгеде | млрд. теңгеде | *%-бен* |
| Зейнетақы төлемдері мен жәрдемақы | 409,6 | 507,5 | *97,9* | *23,9%* |
| Өзгеше аударымдар | 159,9 | 202,0 | *42,1* | *26,3%* |
| Депозиттер | 210,2 | 333,2 | *123,0* | *58,5%* |
| Тауарлар үшін төлемдер | 1 544,4 | 1 661,2 | *116,9* | *7,6%* |
| Қызметтер үшін төлемдер | 1 323,1 | 1 436,1 | *113,1* | *8,5%* |
| Бюджетке төлемдер және бюджеттен төлемдер | 1 004,8 | 1 053,7 | *48,9* | *4,9%* |
| Басқа да төлемдер | 162,9 | 194,8 | *31,9* | *19,6%* |
| **Жиынтығы** | **4 814,9** | **5 388,6** | ***573,7*** | ***11,9%*** |

Пайдаланушылар топтары бөлігінде төлемдер көлемінің ең көп үлесі 2014 жылы 41,0%-бен бес ірі банк үлесіне тиді.

**Пайдаланушылар топтары бойынша БКЖ-дағы төлемдер ағыны**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Топ** | **2013 жыл** | | **2014 жыл** | | **Изменения** | |
| **млрд. теңгеде** | ***жалпы көлеміне %-бен*** | **млрд. теңгеде** | ***жалпы көлеміне %-бен*** | **млрд. теңгеде** | ***өсім %-бен*** |
| Бес ірі банк | 2 030,0 | *42,2%* | 2 211,5 | *41,0%* | 181,5 | *8,9%* |
| Басқа да банктер[[9]](#footnote-9) | 1 784,8 | *37,1%* | 2 003,8 | *37,2%* | 219,0 | *12,3%* |
| Ұйымдар[[10]](#footnote-10) | 1 000,1 | *20,8%* | 1 173,5 | *21,8%* | 173,4 | *17,3%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **4 814,9** | ***100,0%*** | **5 388,8** | ***100,0%*** | **573,9** | ***11,9%*** |

Соңғы 10 жыл ішіндегі төлемдердің көлемдері жөніндегі статистикалық деректер негізінде есептелген болжамдарға[[11]](#footnote-11) сәйкес төлемдер көлемінің төмендеу ықтималына қарай 2015 жылы төлем жүйелеріндегі (БААЖ және БКЖ) төлемдер көлемінің болжалды өсу мәні төлемдер сомасы бойынша 6,1% (214,9 трлн. теңге) және төлемдер саны бойынша 4,8% (36,3 млн. транзакция) деңгейінде қалыптасуы мүмкін.

**ЕАЭО елдерінің көрсеткіштері**

Еуразия экономикалық одағы елдерінің ұлттық төлем жүйелері арқылы жүргізілген ақша төлемдері мен аударымдары көлемдерінің[[12]](#footnote-12) аталған елдердің ұлттық ішкі жалпы өнімдеріне[[13]](#footnote-13) (ІЖӨ) шаққандағы қатынасы бойынша Қазақстан төлемдердің айналымдылығы жағынан үшінші орынды (төлемдер көлемдерінің ІЖӨ көрсеткіштерінен асып түсуі) иеленеді.

**ЕАЭО елдерінің ұлттық төлем жүйелері арқылы жасалған ақша төлемдері мен аударымдары**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ел** | **Сомасы (млрд. АҚШ долл.)** | **ІЖӨ (млрд. АҚШ долл.)** | **Төлемдер көлемдерінің ІЖӨ-ден асып кетуі** |
| Қазақстан Республикасы | 1 167,4 | 231,9 | 5,3 есе  (ІЖӨ үлесі 19%) |
| Ресей Федерациясы | 38 272,1 | 2 068,2 | 18,5 есе  (ІЖӨ үлесі 5,4%) |
| Беларусь Республикасы | 376,2 | 62,3 | 6 есе  (ІЖӨ үлесі 16,6%) |
| Армения Республикасы | 22,1 | 10,4 | 2,1 есе  (ІЖӨ үлесі 47,2%) |
| Қырғыз Республикасы | 17,3 | 7,2 | 2,4 есе  (ІЖӨ үлесі 41,8%) |

Төлемдер сомасының халықтың басына шаққандағы қатынасы бойынша Қазақстан ЕАЭО елдерінің ішінде Ресей Федерациясынан кейінгі екінші орынды иеленіп отыр.

**Орташа алғанда халық басына шаққандағы төлемдер сомасы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ел** | **халық**  **(млн. адам)** | **орташа алғанда халық басына шаққандағы төлемдер сомасы**  **(мың АҚШ долл.)** |
| Қазақстан Республикасы | 17,4 | 67,1 |
| Ресей Федерациясы | 146,3 | 261,6 |
| Беларусь Республикасы | 9,5 | 39,6 |
| Армения Республикасы | 3,0 | 7,4 |
| Қырғыз Республикасы | 5,8 | 3,0 |

**БААЖ-да кезекте тұрған, жойылған және кері қайтарылған, сондай-ақ БКЖ-да орындалмаған төлемдер**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Жүйедегі ықтимал қаржылық тәуекелдер көрсеткіштерінің бірі, негізінен, БААЖ операциялық күні ішінде өтімділіктің жеткіліксіздігі себебінен қалыптасатын қатысушылар төлемдерінің кезегі болып табылады. | **Кезекте тұрған төлем құжаттары**   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Саны (бірл.)** | **Сомасы**  **(млрд. теңге)** | | 2013 жыл | 863 | 111,2 | | 2014 жыл | 4 306 | 243,7 | |

2014 жылы 243,7 млрд. теңге сомасында кезекте тұрған 4 306 төлем тіркелді. Бұл ретте төлемдердің тұрып қалған орташа уақыты 16 минут 27 секундты құрады. Жүйедегі «іркілістің» қалыптасуына пайдаланушылардың кезекте тұрған төлемдерге қайта-қайта мониторинг пен талдау жүргізбеуі, сондай-ақ өз позицияларындағы өтімділікті қадағаламауы негізгі себеп болып отыр. Соның салдарынан ірі сомадағы төлемдер кезекке тап болады да, бұл барынша ұсақ сомадағы басқа төлемдерді есептеуге мүмкіндік бермейді. Жалпы алғанда, қатысушының корреспонденттік шотына қаражаттың келіп түсуі мен төлемді жүйеге жіберу арасында уақыт алшақтығы орын алатын болғандықтан, тіркелген кезектегі төлемдер басқа қатысушылар үшін қаржылық тәуекелдер тудырған жоқ.

2014 жылы кезекте тұрған төлем құжаттарының ішінде 3,5 млрд. теңге сомасындағы 12 төлем құжатын төлем жүйелерінің пайдаланушысы кері қайтарып алды немесе БААЖ операциялық күнінің жабылу себебі бойынша ҚБЕО жойды.

Барлық жойылған және кері қайтарылған төлемдерді келесі күні төлем жүйесін пайдаланушылар БААЖ-ға қайта жіберді және олар табысты есептелді.

**2013 жылы және 2014 жылы БААЖ-да кері қайтарылған**

**және орындалмаған төлемдер**



БКЖ-да 2014 жылы өтімділіктің жеткіліксіздігі салдарынан 37,9 млн. теңге сомасына 30 төлем хабарламасы орындалмады (жойылды), ал 2013 жылы өтімділіктің жеткіліксіздігі салдарынан 65,7 млн. теңге сомасына 213 төлем хабарламасы жойылған болатын.

**БААЖ операциялық күнін ұзарту**

2014 жылы БААЖ операциялық күнін ұзартудың жиынтық уақыты 88 сағат 8 минутты[[14]](#footnote-14), олардың ішінде ұзартудың ең көп уақыты – 240 минутты (4 сағатты), ең аз уақыты 10 минутты құрады. Ұзарту уақытында жүргізілген төлемдердің сомасы 232,2 млрд. теңгені, жүргізілген төлемдер саны 16,4 мың төлемді құрады.

Сағат 19:00-ден 24:00-ге дейінгі уақыт аралығында жүйелерді пайдаланушылар жалпы сомасы 615,9 млрд. теңгеге 22,3 мың төлем (БААЖ арқылы жүргізілген төлемдердің жалпы санының 0,2% және төлемдердің жалпы сомасының 0,3%) жүргізді.

Жүргізілген талдау негізінде БААЖ жұмыс кестесінен тыс ұзартылған уақыт ішінде есеп-төлемдік процесті дұрыс ұйымдастыру кезінде барлық төлем жүйесінің жұмысын қамтамасыз етуге қосымша шығын жұмсамай-ақ регламент қойылған уақытта өткізуге болатын төлемдердің аздаған мөлшері ғана келіп түсетінін атап өтуге болады.

# ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫНЫҢ НАРЫҒЫ

2014 жылдың соңына таман Қазақстан аумағында 28 екінші деңгейдегі банк (барлық банктердің 80%) және «Қазпочта» АҚ электрондық терминалдар мен қашықтан кіру жүйелерінің көмегімен төлем карточкаларын пайдалана отырып, халыққа электрондық банк қызметтерін (ақпараттық және төлемдік)[[15]](#footnote-15) көрсетуді жүзеге асырды.

Банк қызметтерін телекоммуникация арналары бойынша қашықтан көрсету дәстүрлі түрде кассалық қызмет көрсетумен салыстырғанда басымдыққа ие екендігіне күмән жоқ. Осыған байланысты барлық банктерді аталған процеске тарту қисынды әрекет болып табылады. Стратегиялық мақсаттарға қарамастан, кейбір банктердің ерекшелігі тек ұйымдарға (заңды тұлғаларға) ғана қызмет көрсетуге бағытталғанын атап өткен жөн.

Жаңа банктердің төлем карточкаларын пайдалана отырып, халыққа электрондық банк қызметтерін көрсетуге қызығушылық танытуы соңғы бірнеше жыл ішінде оң үрдіске айналып келеді. 2014 жылы мұндай банктердің саны 4 бірлікке, соңғы үш жыл ішінде 7 бірлікке ұлғайды.

Сонымен қоса, төлем карточкаларының нарығы немесе нақтырақ айтсақ, айналыстағы карточкалардың саны халықтың санына ғана байланысты емес, олардың психологиясының өзгеруіне қарай шектеулерге ие болып отыр. Егер бұрын адамдар жаңа өнім шыққан сайын белсенді түрде бірнеше карточкадан сатып алған болса, уақыт өткен сайын қызығушылықтары кеміп, бір-екі карточкамен ғана шектелетін болды. 2014 жыл осыған дәлел болып отыр, өйткені айналыстағы карточкалардың өсімі 17,3 млн. бірлікті құрай отырып, 4,4% рекордтық төмен деңгейде қалыптасты, олардың ішіндегі 13,1 млн. дебеттік, 3,1 млн. кредиттік және 1,1 млн. алдын ала төленген және кредиттік лимиті бар дебеттік төлем карточкалары болып табылады.

Ұқсас ахуал Ресейде де байқалып отыр. Ресей Орталық банкінің ресми статистикалық деректеріне[[16]](#footnote-16) сәйкес 2008 жылдан бастап жыл сайынғы өсім 10%-дан асқанына қарамастан, айналыстағы төлем карточкаларының өсімі 2014 жылғы 3-тоқсанның соңында 6,1%-ды құрады.

Бұл ретте, белсенді төлем карточкалары (операцияларды жасау үшін пайдаланылатын) сияқты көрсеткіштің өсу динамикасы жоғары деңгейде қалып отырғанын атап өткен жөн. 2014 жылы белсенді төлем карточкаларының өсімі 2013 жылмен салыстырғанда азайғанына (14,5%) қарамастан, 12,5%-ды құрады. Айналыстағы 17,3 млн. төлем карточкаларының ішінен 7 млн. аз төлем карточкасы белсенді түрде қолданылады.

Сондай-ақ айналыстағы төлем карточкаларының жалпы санына шаққанда белсенді төлем карточкаларының үлесі 2013 жылы 42,4%-ды құрағанына қарамастан, 2014 жылы бұл көрсеткіш 39,8% болып, біршама азайды.

Төлем карточкаларын жеткілікті түрде көп пайдаланбау бірнеше факторларға негізделіп отыр, олардың ішінде халықтың эмоционалдық көңіл-күйлерін, яғни қаражаттың шығындануына бақылаудың болмауын, операцияларды жасау қауіпсіздігіне, жалпы төлем құралының аталған түріне деген сенімсіздікті және ақы төлеудің тез орын ала қоймау процесін (PIN-кодты теру, жеке басын куәландыратын құжатты көрсету) атап айтуға болады. Сондай-ақ тауарлар мен қызметтерге дәл сол уақытында төлем жасау мүмкіндігінің болмауы да кедергі келтіретін фактор болып табылады. Оның үстіне аталған ахуалды жақсартуға арналған нормативтік құқықтық құжат екі жыл бұрын қабылданса да, түбегейлі өзгерістер әлі де болса орын алған жоқ.

Қазақстанда жеткіліксіз түрде дамыған төлем карточкаларының көмегімен төлемдерді қабылдау желісі – ел тұрғындары санының сауда-саттық және сервис пункттерінде орнатылған POS-терминалдар санына арақатынасы бойынша айқын құбылыс. Белоруссияда 1 000 тұрғынға - 10, Ресейде - 8, ал Қазақстанда 3 POS-терминалдан келеді. Дамыған елдерде бұл көрсеткіштер бұдан да жоғары[[17]](#footnote-17): Англия мен Италияда – 26, Канадада – 24, Францияда – 21, Жапонияда – 15 болып келеді.

|  |  |
| --- | --- |
| 2014 жылы кәсіпкерлерде орнатылған POS-терминалдар санының жоғары өсу динамикасының (үш еседен астам) сақталуы және төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдерді қабылдау желілерін (сауда және қызмет көрсететін орындарды) көбейту туралы атап өткен жөн болар еді. |  |

Ең көп сұранысқа ие құрылғылар бұрынғысынша банкоматтар болып қалып отыр, 2014 жылы POS-терминалдар бойынша 97 мың операция жасалғанына қарамастан, күніне орташа алғанда 515 мың операция (90% қолма-қол ақшаны алуға тиесілі) жасалады.

2014 жылы банкоматтар арқылы барынша сұранысқа ие болған төлемдер ұялы байланыс қызметтеріне ақы төлеу және бір банк шотынан басқа банк шотына (картадан картаға) ақша аудару болып табылады. Сондай-ақ, банкоматтар қолма-қол ақшаны, коммуналдық, салық және өзге де төлемдерді енгізу арқылы банк шоттарын толықтыру, сондай-ақ қарыздарды өтеу және алу операциялары үшін пайдаланылды.

Бұл ретте екінші жыл қатарынан банкоматтар санының өсу қарқынының баяулауы байқалды, 2014 жылы 2,7%-ды немесе 241 бірлікті құрады. Алайда, банкоматтар санының жеткіліксіздігі туралы айтуға болмайды, өйткені оларға түсетін жүктеме де аз, яғни орташа алғанда бір банкоматта бір күнде 58 операция жасалады. POS-терминалдарға түсетін жүктеме одан да аз, яғни күніне 2 операция ғана орындалады. Бұл ретте, дамыған елдерде бір POS-терминалға бір күнде шамамен 8 операциядан келеді.

**2014 жылы Қазақстанда электрондық терминалдар мен**

**қашықтан кіру жүйелері арқылы төлем карточкаларын**

**пайдалана отырып жасалған операциялар**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Операцияны жүргізу ортасы** | қолма-қол жасалмайтын | | қолма-қол ақшаның көмегімен | |
| саны  (мың транз.) | көлемі  (млн. теңге) | саны  (мың транз.) | көлемі  (млн. теңге) |
| банкомат | 17 370,9 | 185 689,9 | 169 248,6 | 5 694 807,5 |
| *үлесі %* | *31,1%* | *22,6%* | *96,8%* | *85,2%* |
| POS-терминал | 29 681,1 | 570 131,6 | 5 623,6 | 986 493,2 |
| *үлесі %* | *53,1%* | *69,3%* | *3,2%* | *14,8%* |
| интернет | 7 466,0 | 37 395,8 | *-* | *-* |
| *үлесі %* | *13,4%* | *4,5%* | *-* | *-* |
| моб-ді телефон | 220,1 | 214,5 | *-* | *-* |
| *үлесі %* | *0,4%* | *0,03%* | *-* | *-* |
| басқалар[[18]](#footnote-18) | 1 181,5 | 29 389,9 | *-* | *-* |
| *үлесі %* | *2,1%* | *3,6%* | *-* | *-* |
| **Барлығы:** | **55 919,6** | **822 821,6** | **174 872,2** | **6 681 300,6** |

POS-терминалдарды көп қолданбау проблемасы көбінесе олардың жеткіліксіз санына байланысты орын алып отыр. Яғни, жоғарыда атап өткендей, сатып алушы қай жерде болмасын тауар сатып алғанда немесе қызметтерге ақы төлегенде, оның карточкамен есеп айырысу мүмкіндігі болуы керек. Егер бұл мүмкіндік іске асырылса, қолма-қол ақшасыз есептеудің жоғары деңгейіне ие елдердің тәжірибесі көрсеткендей, мұндай төлемдерді бірнеше есе ұлғайту нәтижесі орын алмақ. Адамдар қолма-қол ақшасыз ақы төлеудің қолайлылығына тез үйреніп, қалыпты жағдай ретінде қарайды да, уақыт өте келе қолма-қол ақшаны пайдаланудан қалады. Бұл жағдайда Қазақстандағы шетелдік азаматтардың қай жерде болмасын ақы төлеу үшін төлем карточкаларын ұсынатынын (мүмкін ойланбастан) мысалға келтіруге болады.

Егер бұрынырақ POS-терминалдар желілерін көбейту проблемасы олардың салыстырмалы түрдегі жоғары құны болып табылса, бір жылдан астам уақытта құны жағынан төмен, сондай-ақ жан-жақты пайдаланылатын, яғни орналасқан орнынан жылжытуға ыңғайлы болып келетін (шектеу тек мобильді операторлар желілерінің жұмыс аймағы бойынша қойылатын) мобильді POS-терминалдарды[[19]](#footnote-19) (mPOS) пайдалану мүмкіндігі іске асырылды.

Осылайша, төлем карточкаларының көмегімен төлемдерді күн сайын қабылдау үшін барлық жағдай жасалған, шешілмеген бір ғана маңызды міндет қалып отыр, ол – салық преференцияларын ұсыну, банкаралық комиссияларды төмендету бойынша жағдайлар жасау, сондай-ақ ақпараттық кампанияларды өткізу арқылы кәсіпкерлерді аталған төлемдерді қабылдауға ынталандыру.

POS-терминалдар арқылы сауда-саттық және қызмет көрсететін ұйымдарда төлем карточкаларын төлемге қабылдау желілерін дамытудан бөлек қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды көбейтетін перспективті орта интернет болып табылады. Мұндай есеп айырысуды көбейтудің жолы интернет аудиторияларын кеңейту болмақ. Ресми деректерге[[20]](#footnote-20) сәйкес 2013 жылдың соңында Қазақстанда 1 976 мың стационарлық интернет-абоненттер тіркелді. Бұл цифр интернетті пайдаланушылардың нақты санын көрсете алмайды, өйткені әсіресе соңғы жылдары 3G және 4G стандарттарын енгізу арқылы байланыс сапасын жақсарту, сондай-ақ тарифтердің төмендеуі, адамдардың мобильді телефондар арқылы интернетке белсенді түрде қосылуы орын алып отыр. Мобильді интернеттің қолжетімділігі кейіннен интернет арқылы жасалған төлемдердің үлестерін ұлғайтуға мүмкіндік беруі тиіс. Банкоматтар арқылы қолма-қол жасалмайтын төлемдер үлесін азайту есебінен интернет-транзакциялардың үлесін ұлғайтуды күту орынды болып табылады. Қандай жағдай болмасын, негізгі қазақстандық эквайерлер банкоматтардың түпнұсқалық мәзіріне ұқсас қызметтер үшін ғана емес, одан да кең ауқымды қызметтердің интернет-кабинеті арқылы ақы төлеуді іске асырды. Мәселен, 2014 жылы 2013 жылмен салыстырғанда қолма-қол жасалмайтын төлемдердің жалпы құрылымындағы интернет-төлемдер саны мен сомасының үлесі ұлғайды (саны мен сомасының 5,8% және 2,5%-нан тиісінше 13,4% және 4,5%-ға дейін), ал банкомат арқылы жасалатын төлемдер үлесі төмендеді (саны мен сомасының 36,3% және 24,8%-нан тиісінше 31,1% және 22,6%-ға дейін).

Сонымен қоса, интернет-аудиторияның кеңеюімен қатар интернет төлемдерді жасау бойынша сервистің болуы қажет. Электрондық коммерция жобаларын, сондай-ақ өзге электрондық сервистерді дамыту интернет-төлемдердің өсуіне ықпал етеді.

2014 жылдың тағы бір есте қаларлық ерекшелігі төлем карточкаларын пайдалана отырып төлем құрылымдарын өзгерту болып табылады. Соңғы бес жыл ішінде қолма-қол ақшаны беру операцияларының өсуіне қарағанда қолма-қол жасалмайтын төлемдердің саны мен сомасының жылдам өсу динамикасы байқалды.

**Төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған**

**төлемдердің өсу динамикасы**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кезең** | | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| саны | қолма-қол жасалмайтын | 25,4% | 20,4% | 33,9% | 31,3% | 19,7% |
| қолма-қол | 13,3% | 12,8% | 17,2% | 9,9% | 9,3% |
| сомасы | қолма-қол жасалмайтын | 34,9% | 42,2% | 31,6% | 19,8% | 7,3% |
| қолма-қол | 25,2% | 28,2% | 27,4% | 17,2% | 20,1% |

2014 жылы қолма-қол жасалмайтын төлемдер көлемінің өсімі қолма-қол ақшаны беру операциялары көлемінің өсімінен шамамен үш есе аз болды. Қолма-қол жасалмайтын төлемдер көлемінің үлесі 2013 жылы 14,1%-ды құраса, 2014 жылы 12,8%-ды құрады.

Бұл алдымен адамдардың валюта бағамының күрт өзгеруін күту ықтималына байланысты орын алып, тепе-теңдіктің қолма-қол қаражатты алу жағына қарай өзгеруіне алып келді. Сондай-ақ, қолма-қол ақшаны алу операцияларының орташа сомасының өсуі – 2013 жылы 34,9 мың теңгеден 2014 жылы 38,3 мыңға дейін ұлғайғанын атап өткен жөн, ал қолма-қол жасалмайтын төлемдердің (кеден төлемдерін[[21]](#footnote-21) қоспағанда) орташа сомасы 2013-2014 жылдары тиісінше 11,7 және 11,3 мың теңгені құрай отырып, біраз азайды. Бұл ретте, қолма-қол жасалмайтын төлемдер санының тез өсу динамикасы сақталып, өткен жылдармен салыстырғанда өзгеріссіз қалды. Қолма-қол жасалмайтын төлемдер санының үлесі 2014 жылы 25,2%-дан 26,9%-ға дейін ұлғайды.

Осылайша, соңғы жылдар ішінде аздаған сомаға тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу үшін төлем карточкаларын пайдаланудың оң үрдісі байқалып келеді.

Басқа елдердің ұқсас нарықтарымен салыстыру кезінде Қазақстанда төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын төлемдердің жалпы құрылымындағы қолма-қол жасалмайтын төлемдердің үлесі төмен болып қалып отыр. Мысалы, Ресейде аталған төлемдер 2014 жылғы 1-3 тоқсандарда саны бойынша 57,9%-ды және сомасы бойынша 19,8%-ды құраса, Белоруссияда 2014 жылы саны бойынша 72,0%-ды және сомасы бойынша 25,9%-ды құрады.

Өңірлік бөлуде электрондық банк қызметтерінің нарығы 2014 жылы түбегейлі өзгерістерге ұшыраған жоқ. Нарықты дамытудың барынша оң ахуалы бұрынғысынша Алматы мен Астана қалаларында, атап айтқанда аталған қалалардағы тұрғындардың төлем карточкалары нарығының көрсеткіштерімен арақатынасы бойынша байқалып отыр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Облыс/қала атауы** | **2014 жылы көрсеткіш бірлігіне шаққандағы өңір тұрғындарының саны** | | | **2014 жылы өңірдің бір тұрғынына шаққандағы төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген төлемдер саны** | |
| белсенді төлем картасы[[22]](#footnote-22) | POS-терминал | банкомат | қолма-қол жасалмайтын | қолма-қол ақшаны пайдалана отырып |
| Ақмола | 4 | 656 | 2 384 | 1 | 8 |
| Ақтөбе | 3 | 395 | 1 750 | 2 | 11 |
| Алматы | 7 | 1 626 | 5 553 | 1 | 4 |
| Атырау | 2 | 255 | 1 120 | 3 | 15 |
| ШҚО | 3 | 460 | 1 922 | 1 | 10 |
| Жамбыл | 4 | 1 243 | 3 391 | 1 | 7 |
| БҚО | 3 | 354 | 1 869 | 2 | 11 |
| Қарағанды | 2 | 317 | 1 795 | 2 | 12 |
| Қостанай | 3 | 286 | 2 382 | 6 | 9 |
| Қызылорда | 3 | 1 076 | 2 462 | 2 | 8 |
| Маңғыстау | 2 | 342 | 1 221 | 3 | 13 |
| Павлодар | 2 | 288 | 1 412 | 2 | 11 |
| СҚО | 3 | 428 | 2 056 | 1 | 8 |
| ОҚО | 5 | 1 167 | 4 719 | 1 | 5 |
| Алматы | 1 | 77 | 823 | 16 | 21 |
| Астана | 2 | 115 | 916 | 9 | 21 |
| **Қазақстан Республикасы** | **3** | **310** | **1 892** | **3** | **10** |

Бұл ретте POS-терминалдар санының өңір тұрғындарына шаққандағы арақатынасы бойынша Алматы, Оңтүстік Қазақстан және Жамбыл облыстары бойынша көрсеткіштер нашарлап кетті, бұл көбінесе аталған өңірлер бойынша халық өсімінің Қазақстан бойынша орташа көрсеткіштен жоғары болуымен түсіндіріледі.

Жалпы алғанда, жекелеген өңірлер арасында электрондық банк қызметтері нарығының сапалы көрсеткіштерін тез арада дифференциациялауды бәсеңдетудің басталып келе жатқан үрдісін жалғастыру туралы атап өткен жөн.

# ХАЛЫҚАРАЛЫҚ АҚША АУДАРЫМДАРЫНЫҢ ЖҮЙЕЛЕРІ

Қазақстанда жылдам ақша аудару қызметтерінің нарығы жүйелердің кең ауқымын ұсынады, олардың көмегімен басқа елдегі адресатқа санаулы минуттарда ақша аударымын жүзеге асыруға болады. Мысалы, тез әрі қауіпсіз ақша аударымын жүзеге асыру үшін Золотая корона, Western Union, Юнистрим, Faster, Contact, Блиц, Лидер, MoneyGram, Дүниежүзілік почта одағы жүйесі, Анелик, Жедел Почта, InterBanking, Coinstar Money Transfer, IntelExpress, Migom сияқты жүйелер және басқа жүйелер арқылы ақша аудару операцияларын жүзеге асыру бойынша банктердің және «Қазпочта» АҚ-тың қызметтерін пайдалануға болады.

Қазақстанда халықаралық ақша аударымдарының жүйелері агенттерінің функцияларын ақша аудару жүйелерімен агенттік келісім жасасқан немесе тікелей жүйелердің операторлары болып табылатын екінші деңгейдегі банктер мен «Қазпочта» АҚ қана орындайды, бұл операциялардың айқындылығы мен тұтынушылардың қорғалуын қамтамасыз ету бөлігінде ақша аударымы бойынша қызметтер көрсетудің қаржылық тәуекелдерінің қысқаруына және негізгі қағидаттарының орындалуына мүмкіндік береді.

Ақша аударымдары жүйелерінің (бұдан әрі – ААЖ) операцияларын жүргізудің ыңғайлылығы мен жеделдігіне байланысты еліміздегі халық арасында барған сайын танымалдылыққа ие болып келеді, бұл аталған жүйелер арқылы жүргізілетін аударымдар көлемінің жыл сайын өсуімен сипатталып отыр. Мысалы, 2014 жылы ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдарының көлемі 321,2 млрд. теңге сомадағы 2 474,1 мың транзакцияны құрады, бұл 2013 жылғы көрсеткіштерден ақша аударымының саны бойынша 7,3% және көлемі бойынша 14,2% артық. Бұл ретте ААЖ-ды тек жеке тұлғалар[[23]](#footnote-23) ғана емес, сондай-ақ заңды тұлғалар да пайдалана алады (жеке тұлғалардың ақша аударымдарының жалпы саны мен сомадағы үлесі 96,5%-ды және 94,5%-ды, заңды тұлғалардың ақша аударымдарының жалпы саны мен сомадағы үлесі тиісінше 3,5%-ды және 5,5%-ды құрады).

Көптеген жағдайларда ААЖ-ды халық шетелге ақша аударымдарын жіберу үшін пайдаланады (жүйе арқылы шетелге жіберілген ақша төлемдері мен аударымдарының үлесі жүйелер арқылы жіберілген транзакциялардың жалпы санының 75,6%-ын және жалпы сомасының 87,3%-ын құрады). Сонымен қоса, аталған жүйелер орташа сомасы шамамен 67,5 мың теңгені құрайтын Қазақстан бойынша жедел аударымдарды жүзеге асыру үшін де қолданылады.

Мысалы, 2014 жылы Қазақстан бойынша ААЖ-ды пайдалана отырып, 40,8 млрд. теңге (227,7 млн. АҚШ долл.) сомасына 604,5 мың транзакция жүргізілді. Бұл ретте жалпы төлемдер көлемінің 19,9 млрд. теңге сомасындағы 474,5 мың транзакциясы ұлттық валюта теңгеде жүргізілді (ААЖ арқылы жүргізілген ақша аударымдарының жалпы санының 78,5% және жалпы сомасының 48,7%). Қазақстанның ұлттық төлем жүйелері (БААЖ және БКЖ) мен ААЖ арқылы теңгемен жүргізілген жеке тұлғалар аударымдарының жалпы көлеміндегі аталған аударымдардың үлесі төлемдер сомасы бойынша барлығы 1,0%-ды құрады.

Алайда, ААЖ негізінен елімізде теңгемен жүргізілген осындай ақша аударымдарының (БААЖ, БКЖ мен ААЖ арқылы) жалпы көлемінің шамамен 13%-ын иеленетін өтеусіз өзгеше аударымдарды жүргізуге (ААЖ арқылы теңгемен ақша аударымдарының жалпы сомасының 99,5%) бағытталғанын ескерген жөн.

Қазақстан бойынша ақша аударымдары үшін ең танымал жүйе Faster жүйесі (жеке тұлғалар арасында банк шотын ашпастан жүргізілетін халықаралық ақшалай экспресс-аударымдардың қазақстандық жүйесі) болып табылады, осы жүйе арқылы 2014 жылы еліміз бойынша ААЖ пайдалана отырып жүргізілген транзакциялардың жалпы санының және сомасының 33,3% және 40,5% жүзеге асырылды. Сондай-ақ Қазақстан халқы елішілік аударымдар үшін Western Union, Колибри (Блиц) сияқты жүйелерді және «Қазпочта» АҚ почта аударымдарын белсенді түрде пайдаланады.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жүйе** | **Саны**  **(мың транзакция)** | ***Жалпы санындағы үлесі, %-бен*** | **Сомасы (млн. теңге)** | ***Жалпы сомасындағы үлесі, %-бен*** |
| Faster | 201,0 | *33,3%* | 16 536,1 | *40,5%* |
| Western Union | 88,1 | *14,6%* | 12 035,9 | *29,5%* |
| Колибри (Блиц) | 44,4 | *7,4%* | 4 937,0 | *12,1%* |
| Почта аударымдары | 260,7 | *43,1%* | 3 704,0 | *9,1%* |
| Contact | 1,9 | *0,3%* | 1 027,2 | *2,5%* |
| Юнистрим | 2,6 | *0,4%* | 704,9 | *1,7%* |
| Лидер | 0,3 | *0,1%* | 526,5 | *1,3%* |
| Жедел почта | 1,5 | *0,3%* | 426,6 | *1,0%* |
| Банк шотын ашпастан жылдам ақша аудару | 1,7 | *0,3%* | 365,0 | *0,9%* |
| Анелик | 1,0 | *0,2%* | 284,7 | *0,7%* |
| Золотая корона | 1,1 | *0,2%* | 244,1 | *0,6%* |
| Coinstar Money Transfer | 0,1 | *0,01%* | 13,6 | *0,03%* |
| MoneyGram | 0,002 | *0,0003%* | 0,4 | *0,001%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **604,5** | ***100,0%*** | **40 806,1** | ***100,0%*** |

Бұл ретте ел бойынша ААЖ арқылы жүргізілген ақша аударымдары көлемінің жалпы өсуіне Western Union, Faster және Блиц сияқты жүйелерді пайдалану (2013 жылмен салыстырғанда тиісінше 4,4 млрд. теңгеге, 2,2 млрд. теңгеге және 1,7 млрд. теңгеге өсуі) негізгі әсерін тигізді.

ААЖ-дың негізгі мақсатына сәйкес басымдық берілген үлесі өзге тұлғалардың пайдасына өтеусіз аударым жасауға (емделуге және білім алуға жүргізілетін аударымдарды қоспағанда) тиесілі болып келеді.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Төлем мақсаты** | **Қазақстан бойынша ААЖ арқылы жүргізілген транзакциялардың көлемі (млн. теңге)** | | |
| **2013** | **2014** | ***Өзгеріс,***  ***%-бен/бөл.*** |
| Өзгеше аударымдар, оның ішінде: | 36 281,3 | 40 558,2 | 11,8% |
| *Басқа да өтеусіз аударымдар (емделуге және білім алуға жіберілетін аударымдарды қоспағанда)* | *36 219,4* | *40 509,1* | 11,8% |
| Депозиттер | 472,9 | 205,9 | -56,5% |
| Тауарлар мен материалдық емес активтер | 0,5 | 1,3 | в 2,9 раза |
| Қызметтер | 44,1 | 25,4 | -42,6% |
| Басқа да аударымдар | 14,8 | 15,3 | 3,4% |
| **Жиынтығы** | **36 813,6** | **40 806,1** | **10,8%** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ел бойынша жіберілген аударымдардың жалпы санының үлесі** | **Ел бойынша жіберілген аударымдардың жалпы сомасының үлесі** |

Қазақстаннан ААЖ арқылы ақша аударымдары елге түсетін аударымдарға қарағанда шетелге неғұрлым көп аударылады. Мысалы, 2014 жылы елден **шетелге жіберілген** **ақша аударымдарының жалпы көлемі** 280,4 млрд. теңге сомаға 1 869,6 мың транзакцияны құраса, **шетелден келіп түскен ақша аударымдары** 121,4 млрд. теңге сомаға 948,3 мың транзакцияны құрады. Осылайша, жөнелтілген ақша аударымдары елге алынған аударымдардан транзакциялардың саны бойынша 2,0 есе асып түседі. Елден жөнелтілген бір аударымның орташа сомасы шамамен 150 мың теңгені құраса, елге алынған аударымның орташа сомасы 128 мың теңгені құрайды.

Бұл ретте елден ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдарына басымдық беру және олардың көлемін өсіру (2013 жылмен салыстырғанда саны бойынша өсім 4,7% және транзакциялар сомасы бойынша 17,4%) көбінесе ел халқының көші-қон белсенділігіне (2014 жылы елге 14 842 адам келді), сол сияқты халықтың шетелден түрлі тауарлар мен қызметтерді сатып алу үшін ақша аударымдарына деген сұранысына да байланысты болып отыр. Атап айтқанда, 2014 жылғы желтоқсанда Қазақстан халқының тауарлар құнының арзандауына (қараша айының ұқсас көрсеткіштерімен салыстырғанда 69%-дан астам) байланысты тауарлардың құнын төлеу үшін Ресейге жіберілетін ақша төлемдері мен аударымдарының едәуір өскені байқалады. Сонымен қоса, 2014 жылдың соңында Ресей Федерациясына жіберілген негізгі ағын белгілі бір тауарларды одан әрі сатып алу үшін жіберілген ақша аударымдарына тиесілі болғанына қарамастан, оларды банктер арқылы кодтау ақша аударымдарының негізгі проблемаларының бірі болып табылатын өтеусіз аударымдар ретінде жүзеге асырылған болатын.

Мәселен, өтеусіз аударымдар (емделуге және білім алуға жіберілетін аударымдарды қоспағанда) ААЖ арқылы шетелге жөнелтілген барлық ақша аударымдарының 98%-дан астамын құрайды.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Төлем мақсаты** | **Шетелге жөнелтілгендері (млн. теңге)** | | |
| **2013** | **2014** | ***Өзгеріс,***  ***%-бен, бөл.*** |
| Өзгеше аударымдар, оның ішінде: | 232 555,3 | 276 588,2 | *18,9%* |
| *Басқа да өтеусіз аударымдар (емделуге және білім алуға жіберілетін аударымдарды қоспағанда)* | *230 750,7* | *275 535,7* | *19,4%* |
| Депозиттер | 5 444,1 | 3 294,7 | *-39,5%* |
| Тауарлар мен материалдық емес активтер | 53,2 | 78,5 | *47,5%* |
| Қызметтер | 170,4 | 133,0 | *-22,0%* |
| Басқа да аударымдар | 607,0 | 261,2 | *-57,0%* |
| **Жиынтығы** | **238 830,1** | **280 355,5** | ***17,4%*** |

ААЖ арқылы шетелге ақша аударымын жөнелту кезінде Золотая корона және Western Union сияқты жүйелер ең танымал жүйелер болып табылады, олардың үлесіне ААЖ арқылы шетелге жөнелтілген ақша аударымдарының барлық сомасының 50%-нан астамы тиесілі. Сондай-ақ Contact, Юнистрим және Faster жүйелері арқылы ақша аударымдары да біршама болып келеді.

ТМД елдеріне ақша аударымдарының ең көп сомасы Золотая Корона (29,0%), Western Union (15,9%), Юнистрим (15,2%), Contact (14,7%), Faster (13,0%) арқылы жөнелтілді.

Алыс шетелдерге ақша аударымдарының негізгі көлемі Western Union жүйесі арқылы (аударымдардың жалпы сомасының 53,9%) жіберілді, сондай-ақ тиісінше Золотая корона жүйесінің үлесі де (26,0%) айтарлықтай.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдарының жалпы санының үлесі** | **ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдарының жалпы сомасының үлесі** | | |
| **Жүйе** | **Саны**  **(мың транзакция)** | **Сомасы**  **(млн. теңге)** |
| Золотая корона | 618,5 | 79 289,2 |
| Western Union | 350,3 | 70 567,6 |
| Contact | 163,4 | 35 324,2 |
| Юнистрим | 226,8 | 34 489,4 |
| Faster | 269,3 | 28 254,7 |
| Колибри (Блиц) | 102,7 | 11 668,1 |
| Лидер | 13,5 | 7 835,6 |
| MoneyGram | 23,0 | 4 402,7 |
| Дүниежүзілік почта одағы жүйесі | 87,3 | 3 802,3 |
| Анелик | 6,4 | 2 190,0 |
| Жедел почта | 6,9 | 1 760,9 |
| InterBanking | 1,1 | 756,7 |
| InterExpress | 0,1 | 9,2 |
| Почта халықаралық аударымдары | 0,2 | 5,1 |
| **Жалпы жиынтығы** | **1 869,6** | **280 355,5** |

ААЖ арқылы ақша аударымдарының негізгі ағыны ТМД елдеріне (жөнелтілген ақша төлемдері мен аударымдарының жалпы көлемінің 85,8% және 75,6%) жіберілді, олардың ішінде Ресей Федерациясына жасалған аударымдар елеулі үлеске ие болды. Сондай-ақ ААЖ арқылы Өзбекстанға, Қытай мен Қырғызстанға жіберілген ақша аударымдарының сомасы да айтарлықтай.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Елдің атауы** | **Саны (мың транзакция)** | **Сомасы (млн. теңге)** |
| *ТМД елдері* | *1 603,8* | *211 831,3* |
| Ресей Федерациясы | 837,8 | 108 952,2 |
| Өзбекстан | 420,4 | 55 725,0 |
| Қырғызстан | 164,4 | 19 923,8 |
| Әзірбайжан | 39,2 | 8 639,5 |
| Украина | 68,1 | 7 357,6 |
| Армения | 19,0 | 4 535,5 |
| Тәжікстан | 32,9 | 3 595,4 |
| Беларусь | 14,1 | 2 037,0 |
| Молдова Республикасы | 5,5 | 793,8 |
| Түркіменстан | 2,2 | 271,6 |
| *Басқа елдер* | *265,8* | *68 524,2* |
| Қытай | 49,6 | 28 514,7 |
| Түркия | 31,7 | 7 053,0 |
| Грузия | 20,1 | 2 807,8 |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 5,7 | 1 923,4 |
| АҚШ | 8,2 | 1 561,3 |
| Германия | 8,8 | 1 418,5 |
| Өзге елдер | 141,8 | 25 245,62 |
| **Жалпы жиынтығы** | **1 869,6** | **280 355,5** |

ТМД елдеріне ақша аударымдарын жіберу кезінде АҚШ доллары (ТМД елдеріне жіберілген ақша төлемдері мен аударымдарының жалпы санының 58,0% және 68,0%) мен Ресей рубліне (36,8% және 28,5%) басымдық беріледі. Ресей Федерациясына аудару кезінде барлық ақша төлемдері мен аударымдарының жартысынан астамын жүзеге асырған кезде Ресей рублі қолданылады (ақша төлемдері мен аударымдарының саны бойынша 69% және сомасы бойынша 55%).

Басқа елдерге ААЖ арқылы ақша аудару кезінде негізінен АҚШ доллары (төлемдердің жалпы саны мен сомасының 79,9% және 86,0%) қолданылады.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сонымен қоса, өтеусіз аударымдар (емделуге және білім алуға жіберілетін аударымдарды қоспағанда) негізінен Ресей Федерациясы, Өзбекстан, Қытай, Қырғызстан елдері сияқты резиденттердің пайдасына жіберілді. | **Жөнелтілген өтеусіз аударымдардың жалпы сомасының үлесі** | | | | |
| Депозиттермен операциялар бойынша аударымдарды (шоттарды толықтыру, шоттардан алу, шоттар бойынша аударымдар) негізінен заңды тұлғалар жүргізді (төлемдер көлемі бойынша үлес тиісінше 92,9% және 79,1% болды) және көбінесе Ресей Федерациясы, Өзбекстан, Үндістан, Қытай елдері сияқты резиденттердің пайдасына жіберілді. | | **Депозиттермен операциялар бойынша жөнелтілген аударымдардың жалпы сомасының үлесі** | | | | | |
| **Қазақстанға ААЖ арқылы шетелден алынған ақша аударымдары** көлемдерінің өсуі 2014 жылы 2013 жылмен салыстырғанда саны бойынша 1,4%-ды және сомасы бойынша 34,1%-ды құрады. Бұл ретте аталған аударымдардың негізгі үлесі өтеусіз аударымдарға тиесілі болды. | | | | | | |
| **Төлем мақсаты** | | | **Шетелден алынғаны (млн. теңге)** | | | | | |
| **2013** | **2014** | ***Өзгеріс,***  ***%-бен, бөл.*** | | | |
| Өзгеше аударымдар, оның ішінде: | | | 89 956,5 | 121 186,7 | *34,7%* | | | |
| *Басқа да өтеусіз аударымдар (емделуге және білім алуға жіберілетін аударымдарды қоспағанда)* | | | ***89 432,2*** | ***120 653,1*** | *34,9%* | | | |
| Депозиттер | | | 525,8 | 174,8 | *-66,8%* | | | |
| Тауарлар мен материалдық емес активтер | | | 0,8 | 1,5 | *79,4%* | | | |
| Қызметтер | | | 27,3 | 29,9 | *9,9%* | | | |
| Басқа да аударымдар | | | 9,4 | 5,4 | *-42,6%* | | | |
| **Жиынтығы** | | | **90 519,8** | **121 398,3** | ***34,1%*** | | | |

Ақша аударымдарының жүйелері бөлігінде ақша төлемдері мен аударымдарының негізгі ағыны Золотая корона, Western Union, Faster және Юнистрим сияқты жүйелер арқылы келіп түседі.

ТМД елдерінен ақша аударымдарының ең көп сомасы Золота Корона (45,4%), Faster (17,6%), Юнистрим (12,8%), Western Union (10,8%) жүйелері бойынша келіп түсті.

Алыс шетелдерден ақша аударымдарының жалпы көлемінің 50%-дан астамы Western Union, 19,7% - Золотая корона, 10,7% - MoneyGram жүйелері бойынша келіп түсті.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ААЖ арқылы алынған ақша аударымдарының жалпы санының үлесі мың. бірл.** | **ААЖ арқылы алынған ақша аударымдарының жалпы сомасының үлесі млрд. тг.** | | |
| **Жүйе** | **Саны**  **(мың транзакция)** | **Сомасы**  **(млн. теңге)** |
| Золотая корона | 312,4 | 48 151,8 |
| Western Union | 217,9 | 23 720,6 |
| Faster | 100,1 | 16 862,9 |
| Юнистрим | 60,2 | 13 899,5 |
| Колибри (Блиц) | 44,8 | 4 637,2 |
| Дүниежүзілік почта одағы жүйесі | 143,1 | 3 741,3 |
| Contact | 27,5 | 3 596,9 |
| MoneyGram | 28,3 | 3 194,0 |
| Лидер | 8,6 | 2 262,0 |
| Анелик | 2,3 | 885,8 |
| Coinstar Money Transfer | 2,1 | 309,3 |
| Жедел почта | 0,5 | 125,3 |
| Почта халықаралық аударымдары | 0,3 | 7,6 |
| InterExpress | 0,0 | 3,9 |
| Migom | 0,0 | 0,2 |
| **Жалпы жиынтығы** | **948,3** | **121 398,3** |

ААЖ арқылы ақша аударымдарының негізгі ағыны Қазақстанға ТМД елдерінен келіп түседі (алынған ақша төлемдері мен аударымдарының жалпы көлемінің 73,2% және 77,8%). Алынған ақша төлемдері мен аударымдарының жалпы көлемінің 61,0% және 60,2% Ресей Федерациясынан алынатын аударымдарға тиесілі болып келеді.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ел атауы** | **Саны (мың транзакция)** | **Сомасы (млн. теңге)** |
| ***ТМД елдері*** | ***694,2*** | ***94 459,4*** |
| Ресей Федерациясы | 578,2 | 73 023,4 |
| Өзбекстан | 39,8 | 9 359,7 |
| Қырғызстан | 35,8 | 5 614,8 |
| Тәжікстан | 7,2 | 2 787,4 |
| Әзірбайжан | 8,2 | 1 193,1 |
| Украина | 11,4 | 954,1 |
| Түркіменстан | 5,6 | 532,1 |
| Беларусь | 5,3 | 528,5 |
| Армения | 1,4 | 310,2 |
| Молдова Республикасы | 1,3 | 156,0 |
| ***Басқа елдер*** | ***254,1*** | ***26 938,9*** |
| Германия | 49,4 | 3 383,7 |
| Америка Құрама Штаттары | 28,5 | 2 810,7 |
| Түркия | 14,8 | 2 119,3 |
| Қытай | 4,3 | 1 755,1 |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 9,0 | 1 253,3 |
| Басқалар | 148,1 | 15 616,7 |
| **Жиынтығы** | **948,3** | **121 398,3** |

ТМД елдерінен ақша төлемдері мен аударымдары негізінен АҚШ доллары мен Ресей рублінде келіп түседі (ТМД елдерінен алынатын ақша төлемдері мен аударымдары ақша төлемдері мен аударымдарының жалпы санының АҚШ долларындағы үлесі 29,4% және 55,0%, Ресей рубліндегі үлесі 67,0% және 42,9%). Басқа елдерден ААЖ арқылы жасалатын ақша төлемдері мен аударымдары негізінен АҚШ долларында келіп түседі (төлемдердің жалпы саны мен сомасының 76,7% және 82,1%).

# 

# ЭЛЕКТРОНДЫҚ АҚША НАРЫҒЫ

Қазіргі кезде Қазақстан нарығында 6 банк эмитенттері болып табылатын 8 электрондық ақша жүйесі жұмыс істейді:

1. Операторы «ҚРҰБ Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК, эмитенттері «Эксимбанк Қазақстан» АҚ және «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ болып табылатын «e-kzt» жүйесі;

2. Эмитенті «Еуразиялық банк» АҚ болып табылатын «Woopay» жүйесі;

3. Эмитенті «Альянс банк» АҚ болып табылатын «KZM ЭТЖ» жүйесі;

4. Эмитенті «AsiaCredit Bank» АҚ болып табылатын «Visa Qiwi Wallet» жүйесі;

5. Эмитенті «Цеснабанк» АҚ болып табылатын «Жеке Касса» жүйесі;

6. Эмитенті «Эксимбанк Қазақстан» АҚ болып табылатын «Tau - tenge» жүйесі;

7. Эмитенті «Эксимбанк Қазақстан» АҚ болып табылатын «TV - Money» жүйесі;

8. Эмитенті «Эксимбанк Қазақстан» АҚ болып табылатын «Paypoint» жүйесі.

Қазақстандағы электрондық ақша нарығы 2013 жылдың ортасынан бастап белсенді түрде дами бастады және үдемелі даму қарқынын көрсетті. Мәселен, 2014 жылы Қазақстан аумағында қазақстандық эмитенттердің электрондық ақшасының көмегімен 21,0 млрд. теңге сомасына 7,9 млн. транзакция жасалды. 2013 жылға қарағанда электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалған операциялардың саны 70%-ға ұлғайды. 2015 жылғы 1 қаңтарда 18,7 млрд. теңге электрондық ақша шығарылды, ал айналыстағы ақша 949,8 млн. теңгені құрайды.

Орташа алғанда электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалған операциялардың саны мен сомасы бойынша тоқсан сайынғы өсу 65%-ды құрады.

**2014 жылы электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалған операциялар санының өзгеру динамикасы**

Электрондық ақша аздаған сомаға он-лайн төлемдерін (ұялы байланыс, кабельдік теледидар, Интернет қызметтеріне ақы төлеуді) жүзеге асыру үшін өте ыңғайлы болып табылады, мәселен, электрондық ақша арқылы жасалған бір төлемнің орташа сомасы 2 690 теңгені құрайды. Электрондық ақша Интернеттегі он-лайн ойындарының аккаунттарын (стратегияларды) толықтыру, әлеуметтік желілерде электрондық сыйлықтарды сатып алу және сол сияқты «эмоциялы төлемдерді» жүзеге асыру кезінде де кеңінен таралған әдіс болып келеді.

Қазақстанда электрондық ақшаны пайдалану әлі де болса кеңінен қолданылмаған тәжірибе болып қалып отыр, оны Қазақстан халқының[[24]](#footnote-24) 10%-ға жуығы ғана игерген. Соған қарамастан, тіпті аздаған пайыздың өзін (шамамен 2 млн. адам) Словенияның немесе Латвияның халқымен салыстыруға болады.

Электрондық ақшаны дамыту динамикасы көрсеткендей, аталған жүйелердің аудиториясы мен сервистері біртіндеп тек қана үдей беретін болмақ. Басқа елдердің тәжірибесі электрондық ақша электрондық коммерция сегментінде ақы төлеу үшін барған сайын танымал болатынын көрсетті. Оларды пайдалану қолма-қол жасалатын айналымның қысқаруына, онлайн қызметтер нарығын дамытуға, есеп айырысуды тездетуге мүмкіндік береді және азаматтардың төлем мәдениетін арттырады. Әлемге танымал үрдістерді ескере отырып, аталған құралға немесе жаңа инновациялық төлем сервистеріне деген сұраныс үдей түседі деген ойдамыз. Бұл процесс көп жағдайда Интернеттің кеңінен таралуына және тұтынушыларға Интернет арқылы қол жеткізуге болатын қызметтердің әртүрлі салаларының барған сайын өсуіне, кеңеюіне байланысты. Электрондық ақша оларды пайдалану тиімділігі аз салалар мен сегменттерде ақы төлеудің дәстүрлі құралдарын біртіндеп қолданыстан шығарып тастауға қабілетті. Бұл үрдістер электрондық ақша жаппай пайдалануды «жаулап алады» деген тұжырым жасауға мүмкіндік береді.

# ТӨЛЕМ ҚҰРАЛДАРЫ

2014 жылы банктер және «Қазпочта» АҚ қаржы құралдарын[[25]](#footnote-25) пайдалана отырып, 132 322,2 млрд. теңге сомасына 379,4 млн. транзакция мөлшерінде транзакция жүргізді.

###### Төлем құралдарын пайдалану жөніндегі мәлімет

(мың транзакция мен млрд. теңге)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Төлем құралы** | | **2013 жыл** | | **2014 жыл** | | ***Өзгеріс (%-бен/бөл.)*** |
| абс. мәні | *жалпы көлеміндегі %-бен* | абс. мәні | *жалпы көлеміндегі %-бен* |
| Төлем тапсырмалары[[26]](#footnote-26) | Саны | 129 639,8 | *37,3%* | 136 486,9 | *36,0%* | *5,3%* |
| Сомасы | 117 571,1 | *93,7%* | 124 265,3 | *93,9%* | *5,7%* |
| Төлемдік талап-тапсырма | Саны | 2 559,8 | *0,7%* | 2 082,7 | *0,5%* | *-18,6%* |
| Сомасы | 6,9 | *0,01%* | 13,3 | *0,01%* | *92,4%* |
| Инкассалық өкім | Саны | 96,7 | *0,03%* | 130,2 | *0,03%* | *34,6%* |
| Сомасы | 85,1 | *0,07%* | 108,5 | *0,08%* | *27,5%* |
| Төлем карточкалары | Саны | 215 076,3 | *61,9%* | 240 691,0 | *63,4%* | *11,9%* |
| Сомасы | 6 537,3 | *5,2%* | 7 734,7 | *5,8%* | *18,3%* |
| Басқа да құралдар[[27]](#footnote-27) | Саны | 30,9 | *0,01%* | 13,4 | *0,004%* | *-56,6%* |
| Сомасы | 1 315,2 | *1,0%* | 200,4 | *0,2%* | *-84,8%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **Саны** | **347 403,6** | ***100%*** | **379 404,2** | ***100%*** | ***9,2%*** |
| **Сомасы** | **125 515,6** | ***100%*** | **132 322,2** | ***100%*** | ***5,4%*** |

Қазақстан аумағындағы аталған төлем құралдарының ішіндегі ең көп таралғандары төлем тапсырмалары (жоғарыда аталған төлем құралдарын пайдалана отырып қолма-қол жасалмайтын төлемдердің жалпы санының 36,0% және жалпы сомасының 93,9%) мен төлем карточкалары (тиісінше 63,4% және 5,8%) болып табылады. Бұл ретте бір төлем тапсырмасының орташа сомасы 2014 жылы 910,5 мың теңгені құрады. Төлемдердің саны бойынша төлем карточкаларының жоғары үлес салмағы және көлемі бойынша төмен үлес салмағы аталған төлем құралы негізінен қолма-қол ақшаның аз ғана сомасын алу үшін пайдалануға арналғандығын көрсетеді (бір транзакцияның орташа сомасы 2014 жылы 32,1 мың теңгені құрады).

Неғұрлым аз үлес инкассалық өкімге (төлемдердің саны бойынша 0,03% және көлемі бойынша 0,08%) тиесілі.

1. БААЖ – Банкаралық ақша аудару жүйесі. [↑](#footnote-ref-1)
2. БКЖ – Банкаралық клиринг жүйесі. [↑](#footnote-ref-2)
3. Экономиканың «үй шаруашылығы» секторы жеке тұлғалардан, сондай-ақ бірге тұратын, өздерінің табыстары мен мүлкін біріктіретін (толық немесе ішінара) және тауарлар мен қызметтердің (тұрғын-үй, тамақ өнімдері мен басқалары) белгілі бір түрлерін бірге пайдаланатын жеке тұлғалардың аздаған топтарынан (отбасылардан) тұратын институционалдық бірліктерді білдіреді. [↑](#footnote-ref-3)
4. «Тауарлар» және «Қызметтер» бөлімдері бойынша тауарларды жөндеуді, басқа да төлемдерді (оның ішінде, тауарларды қайтаруды) қоспағанда. [↑](#footnote-ref-4)
5. <http://www.stat.gov.kz> – Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің сайты. [↑](#footnote-ref-5)
6. Осы көрсеткіш көлеңкелі экономика көлемдерін есепке алмастан ұсынылды. [↑](#footnote-ref-6)
7. «Басқа да банктер» тобына Мемлекетаралық Банк пен Еуразия Даму Банкі қосылды. [↑](#footnote-ref-7)
8. «Ұйымдар» тобына банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, ҚР Ұлттық Банкі, «БЖЗҚ» АҚ Кастодиан Банкі, ҚР Қаржыминінің Қазынашылық комитеті және ЗТМО кірді. [↑](#footnote-ref-8)
9. «Басқа да банктер» тобына Мемлекетаралық Банк пен Еуразия Даму Банкі қосылды. [↑](#footnote-ref-9)
10. «Ұйымдар» тобына банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, ҚР Ұлттық Банкі, «БЖЗҚ» АҚ Кастодиан Банкі, ҚР Қаржыминінің Қазынашылық комитеті және ЗТМО кірді. [↑](#footnote-ref-10)
11. Қор нарығын дамытуға талдауды, ҚР Ұлттық қорынан банктерге жасалған аударымдарды және оларды кейіннен салаларға кредиттеуді есептемегенде. [↑](#footnote-ref-11)
12. 2013 жылы. [↑](#footnote-ref-12)
13. 2013 жылы. [↑](#footnote-ref-13)
14. ҚРҰБ бөлімшелерін қоспағанда. [↑](#footnote-ref-14)
15. Электрондық банк қызметтерінің анықтамасы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2008 жылғы 28 наурыздағы №18 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банк қызметтерін көрсету қағидаларында берілді. [↑](#footnote-ref-15)
16. http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\_sys/sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\_55789. [↑](#footnote-ref-16)
17. 2013 жылдың соңындағы деректер. [↑](#footnote-ref-17)
18. Банк дүңгіршектері мен импринтерлері. [↑](#footnote-ref-18)
19. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Төлем карточкаларын шығару және пайдалану жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2000 жылғы 24 тамыздағы № 331 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 232 қаулысы. [↑](#footnote-ref-19)
20. <http://www.stat.gov.kz> – Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің сайты. [↑](#footnote-ref-20)
21. Кеден төлемдерінің аз ғана саны қолма-қол жасалмайтын төлемдердің жалпы көлеміне едәуір әсер ететін елеулі сомаға (орташа сомасы 680 мың теңгеден астам) жасалады. [↑](#footnote-ref-21)
22. Белсенді төлем карточкаларына операциялар жасалып отыратын төлем карточкалары жатады. [↑](#footnote-ref-22)
23. Экономиканың «үй шаруашылығы» секторы жеке тұлғалардан, сондай-ақ бірге тұратын, өздерінің табыстары мен мүлкін біріктіретін (толық немесе ішінара) және тауарлар мен қызметтердің (тұрғын-үй, тамақ өнімдері мен басқалары) белгілі бір түрлерін бірге пайдаланатын жеке тұлғалардың аздаған топтарынан (отбасылардан) тұратын институционалдық бірліктерді білдіреді. [↑](#footnote-ref-23)
24. 2015 жылғы 1 қаңтарда электрондық ақша иелерінің саны 1 783 546 адамды, белсенді пайдаланушылары 295 935 адамды құрады. [↑](#footnote-ref-24)
25. Клиенттердің төлемдері және Қазақстан Республикасының шегіндегі ҚР Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шотты, Қазақстан Республикасының аумағындағы ақша аударымдарының жүйелерін қоспағанда, БААЖ, БКЖ, ҚР Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шоттар, ностро және лоро корреспонденттік шоттары арқылы жүргізілген банктер мен «Қазпочта» АҚ-тың меншікті операциялары бойынша төлемдері есепке алынады. [↑](#footnote-ref-25)
26. Банктер мен «Қазпочта» АҚ клиенттерінің төлем тапсырмалары, сондай-ақ банктер мен «Қазпочта» АҚ-тың меншікті операциялары бойынша төлем тапсырмалары есепке алынады. [↑](#footnote-ref-26)
27. Басқа да төлем құралдары тауарлар мен қызметтер үшін есеп айырысуға арналған чектерді және банк шотын тікелей дебеттеуді қамтиды. [↑](#footnote-ref-27)