**Жылдам төлемдер жүйелерін дамыту жөніндегі**

**талдамалық ақпарат**

1. **«Жылдам» төлемдер тұжырымдамасы**

Әдетте, көптеген елдерде бөлшек төлемдерді өңдеу стандартты клирингтік жүйелер арқылы өтеді және оған төлеуші бастама жасаған сәттен бастап бір күннен және одан көп болады. Сонымен бірге төлем жүргізу мен өңдеу жұмыс күні ішінде белгілі бір уақыт аралығымен шектелуі мүмкін.

*Анықтама ретінде: Қазақстанда 2016 жылғы 10 қыркүйекке дейін әрбір банк бөлшек төлемдерді 4 жұмыс күні ішінде өңдей алатын: 3 күн төлем акцептіне берілетін, одан кейін келесі күні төлем банктен Банкаралық клиринг жүйесіне есеп айырысу үшін келіп түсетін, онда сол күні немесе келесі күні (келіп түсу күніне қарай) бенефициар банкке жіберілетін, онда да тапсырма акцептіне 3 күн берілетін. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР заңында акцепт рәсімі алып тасталды және қазіргі уақытта әрбір банк үшін мерзім 4 жұмыс күнінен 2 жұмыс күніне дейін қысқартылды. 2017 жылғы 1 маусымнан бастап – 1 жұмыс күніне дейін.*

Бұл ретте смартфондардың, планшеттердің және басқа мобильдік құрылғылардың серпінді кіруі, Интернеттің дамуы халықтың іс-қимыл және тұтынушылық әдеттерінің түбегейлі түрде өзгеруіне әкелді. Бүгінгі күні клиенттер банктерден жедел шешімдер күтуде, олар цифрлық өміріне табиғи түрде кірігеді және олардың өсіп келе жатқан қажеттіліктеріне және ниеттеріне қарай бейімделе алады.

Осылайша, бөлшек төлемдер саласындағы технологиялардың дамуы және барынша тез қызметтерге ауқымды жұртшылықтың дамуы 2000-шы жылдардың басынан бастап бірқатар елде ұлттық жылдам төлемдер нобайларының және клиенттің банк шотынан ақша аударымдарының пайда болу факторларының бірі болды *(1-кесте).* Сонымен бірге осындай нобайлар 2020 жылға дейін АҚШ-та, Австралияда, Гонконгта, Сауд Арабиясында енгізуге жоспарланып отыр. Қазіргі уақытта Еуропа төлем кеңесі енгізілуі 2017 жылдың соңында жоспарланып отырған, Еуропалық одақтың бүкіл аумағында мезеттік кредиттік аударымдар жүйесінің жобасымен (SEPA Instant credit transfer, SCT Inst) жұмыс істеуде.

**Айқындама**: Жылдам төлем (сондай-ақ «мезеттік/instant», «нақты уақытқа жақындатылған/near-real-time», «барынша тез/faster» ұғымдары пайдаланылады) ретінде ***төлем хабарламасын беру және түпкілікті бенефициар үшін ақшаның қолжетімділігі нақты немесе нақтыға жақындатылған уақытта, 24/7 режімінде (немесе оған барынша жақын) орын алатын төлем түсініледі.***

1-кесте

**Жылдам төлемдер жүйелері бар елдер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ел | Жүйе, жыл | Есептеу уақыты және басқалары |
| ОАР | Real-Time Clearing (RTC), 2006ж. | - 60 секундта есептеу;- бір күн ішінде 3 есептеу циклы  |
| Ұлыбри-тания | Faster Payments Service (FPS), 2008ж. | - 15 секундта есептеу;- бір күн ішінде 3 есептеу циклы;- банкке байланысты 10000 - 100000 фунт стерлингіне дейінгі лимиттер - сервис жеке тұлғалар үшін тегін  |
| Үндістан | Immediate Payment Service (IMPS), 2010ж. | - 30 секундта есептеу;- 4 есептеу циклы |
| Қытай | Internet Banking Payment System (IBPS), 2010ж. | - 20 секундта есептеу;- 6 есептеу циклы |
| Швеция | BiR/Swish, 2012ж. | - 1-2 секундта есептеу |
| Түркия | BKM Express, 2013ж. | -30 секундта есептеу;- 1 есептеу циклы |
| Италия | Cash in a flash (Jiffy), 2014ж. | - 2-3 секундта есептеу |
| Сингапур | Fast And Secure Transfers (FAST), 2014ж. | - 15 секундта есептеу;- бір күн ішінде 2 есептеу циклы;- лимит 50000 синг. доллары |
| Швейцария | Twint. 2015ж. | - 2-3 секундта есептеу;- 1 есептеу циклы |
| Мексика | SPEI, 2004ж. (22,5/7 режімінде)2015 ж. бастап – 24/7 режімінде | - орташа өңдеу уақыты 13,6 секунд- нетто-есептеу әрбір 3 секунд немесе 300 жаңа төлемнен кейін  |

*Дереккөзі: Халықаралық есеп айырысулар банкі, 2016 жылғы қараша*

1. **Жылдам төлемдер жүйелерінің функционалдық ерекшеліктері**

Нақты уақыт режіміндегі бөлшек төлемдердің аналогы төлем карточкасын пайдалана отырып жасалған төлемдер болып табылады. Карточкалық жүйелер қатысушы банктер арасындағы коммуникациялардың жылдам автоматтандырылған жүйесін (сұратулар, авторизация және басқасы) пайдаланады және күн ішінде қолжетімді, бұл оларды жылдам төлемдер жүйелерімен жақындастырады. Алайда, жылдам төлемдер жүйелерінен ерекшелігі, түпкілікті бенефициардың (сауда нүктесінің) ақшаны іс жүзінде алуы 1 – 30 күн аралығын қамтуы мүмкін.

Жылдам төлемдер жүйелері мынадай **сипаттамаларға** ие:

* Банк пен клиент арасындағы өзара қарым-қатынастар бөлігінде:
1. нақты/нақты уақытқа жақындатылған төлемдер, ақшаның алушы үшін мезеттік қолжетімділігі;
2. 24/7 режіміндегі операциялық қолжетімділік;
3. көрсетілетін қызметтерге негізгі қолжетімді арналар ретінде мобильдік байланыс немесе Интернет.
* Банктер арасындағы есеп айырысуларды ұйымдастыру бөлігінде екі типтік үлгіні бөліп атауға болады:

***Бірінші модель***есеп айырысуды қоса алғанда, нақты уақыт режімінде барлық бөлшек төлемдерді өтпелі өңдеуге бағытталды. Осылайша, банкаралық есеп айырысу кезінде клиент пен банк арасындағы клиенттердің шоттарын жылдам дебеттеу және кредиттеу қажет.

Осындай дизайнды пайдалану нәтижесінде қаржылық/кредиттік тәуекелдер нөлге келтіріледі (қатысушыларға өтімділікті қамтамасыз еткен жағдайда), бұл ретте жүйеге жоғары операциялық талаптар қойылады - талап етілетін жылдамдық, операциялардың абсолюттік көлемі, есеп айырысу жүйесінің тұрақты қолжетімділігі. Мұндай тәсілге Мексика мен Австралия мысал болады. Мексикада жиілігі жоғары есеп айырысулар (әрбір 63 секунд немесе 300 төлем тапсырмасынан кейін) пайдаланылады, ал Австралияда нақты уақыт режімінде есеп айырысулар жүйесінде арнайы бөлінген модуль әзірленеді.

***Екінші модель*** кейінге қалдырылған нетто-есеп айырысуы бар жылдам төлемдерді ұсынуға бағытталған. Клиенттер бұрынғысынша мезеттік төлемдерді жүзеге асырады, бірақ банкаралық есеп айырысулар операциялық күн ішінде бірнеше есептік циклда көпжақты өзара есептеу негізінде жүргізіледі.

Бұл ретте басқарылуға жататын (атап айтқанда, кепілмен қамтамасыз ету, шығындарды бөлу туралы келісімдер және/немесе кредиттік-дебеттік позицияларды барынша шектеулер көмегімен) белгілі бір қаржылық тәуекелдер құрылады. Жүйелер 24/7 режімінде жұмыс істейтіндіктен, қаржылық тәуекелдер келесі жұмыс күні басталғанға дейін немесе есептеу циклы шегіндегі төлемдердің жинақталуы орын алатын демалыс күндері және мемлекеттік мереке кезінде туындауы мүмкін.

Жылдам төлемдер жүйелерінің көпшілігі (Түркияны[[1]](#footnote-1) қоспағанда) кейінге қалдырылған клирингтік есеп айырысулар негізінде құрылған (Ұлыбритания[[2]](#footnote-2), Швеция, Сингапур, ОАР, Үндістан). Бұл жүйелерді кейде жедел АСН/fast ACH (Automated clearing house) деп атайды.

Жылдамдық төлемдердің шеңберінен шығатынын атап өткен жөн, себебі барлық ілеспе процестер де нақты уақыт режімінде жүргізілуге тиіс. Бұл платформаның дизайнына, оны енгізуге, қолдау көрсетуге және клиенттік сервиске талаптар қояды. Төлемдік платформа фрод мониторингке, ақшаны жылыстауға және басқаларына жылдам тексеру жүргізе білуге, маршруттау бойынша күрделі шешімдер қабылдауға, ерекше жағдайларды басқаруға және 24/7/365 операциялық үздіксіздік пен қолжетімділікті қамтамасыз етуге тиіс.

 Тұрақты операциялық қолжетімділік қайталау, қалпына келтіру және «нақты» жаңарту процестерін іске асыру үшін бірнеше негізгі/белсенді орталықтардың жұмыс істеу міндеттерін алға қоя алады. Осылайша, жылдам төлем толық цифрлық сервисті білдіреді.

Орталық банк жылдам бөлшек төлемдерді жүзеге асыруға арналған, RTGS-тағы жаңа модульдарды әзірлей отырып нақты айқындалған операциялық рөл атқара алады немесе жаңа сервистерде жеке операторлар болуы мүмкін.

1. **Жылдам төлемдер жүйелерінің артықшылықтары және енгізудің ықтимал қиындықтары**

Түпкілікті алушы үшін ақшаның жылдам қолжетімді болуының арқасында жылдам төлемдер жүйелері шаруашылық жүргізетін субъектілер арасында ақшаның айналымдылығын айтарлықтай ұлғайтуды қамтамасыз етеді. Бұл ретте барынша жоғары тиімділікке қол жеткізу үшін жылдамдықтан басқа осы сервистің **жаппай болуы** (ubiquity) елде жылдам төлемдер жүйесінің болуының негізгі нәтижесі болуға тиіс.

Банк шотынан бөлшек жылдам төлемдер жасау жүйелері өзіндік бір инновация болып табылатындығымен қатар, оның негізі болып табылатын жылдам төлемдер тетігінің арқасында мүмкін болатын **қосымша қызметтер** де құнды болып табылады.

 ***Мобильді төлемдер***

Банк шотының нөмірін мобильді телефон нөміріне бір реттік байланыстырудың арқасында төлемдерді жылдам есеп айырысу жүйелерінің базасында жүргізу мобильді телефон нөмірінен-ақ қолжетімді болады.

Осылайша, пайдалану интерфейсі және өзара іс-қимыл айтарлықтай жеңілдейді, себебі банк шотының нөмірі туралы сезімтал ақпаратты енгізудің қажеті жоқ – клиент алушының нөмірін өзінің телефонындағы адамдар тізімінен таңдауына не телефон нөмірін қолдан теруіне болады.

Бұл сервистерді енгізу банктердің осындай қызметтерді көрсететін мобильді қосымшаларын пайдаланудың өсуіне және дәстүрлі банктік операциялық сағаттардан тыс мобильді төлемдердің ұлғаюына әкелді.

*Үндістан, Швеция, Ұлыбритания жылдам төлемдер жүйелерінің базасында мобильді телефон нөмірін ғана пайдаланатын сервисті іске асырып та қойды, ол бұл жағдайда клиент пен оның банк шоты арасындағы делдал/ proxy болады.*

*Сингапур жүйеде FAST схемасын енгізуді жоспарлап отыр, ол төлемде балама сәйкестендірушілерді – мобильді телефон нөмірін, электрондық поштаны, әлеуметтік желідегі есептік жазбаны немесе ұлттық ID пайдалануға мүмкіндік береді.*

***Электрондық коммерция, шоттарды электрондық енгізу***

Сауда нүктелерінде төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдер жүргізу төлеуші тұрғысынан алғанда қолайлы, тиімді, жылдам, сондай-ақ ДСН пайдалана отырып қауіпсіз болып табылады. Соған қарамастан, электрондық және мобильдік коммерцияда төлем карточкасының барлық деректерін енгізу қажеттілігін төлемдер жүргізудің өте қолайлы әрі қауіпсіз талабы деп айтуға болмайды. Осы тұрғыдан алғанда банк шотынан тікелей төлемдер электрондық коммерциядағы ақы төлеудің кепілдік берілген жаңа тәсілі болып табылады (төлеуші Интернет немесе мобильді банкинг арқылы авторландырылады).

*Бүгінгі күні Ұлыбританияда Интернет дүкендерде де, жеке тұлғалардың сату нүктелерінде де тауарлар мен қызметтердің ақысын төлеу үшін Zapp сервисін құру және енгізу жөніндегі жұмыстар жүріп жатыр. Бұл ретте Faster Payments жылдам төлемдер жүйесі есеп айырысудың негізі болып табылады.*

*Сингапурда электрондық инвойс сияқты request-to-pay сервисі (ақы төлеуге сұрау салу) ұсынылады. Төлеуші келісім берген жағдайда ақы FAST жылдам төлемдер жүйесі бойынша жүргізіледі. Request-to-pay сервисіні кеңінен танымал болады деп болжанады, себебі ол шот иесіне әрбір операцияны/инвойсты іске қосуға мүмкіндік береді, сол арқылы оның хабардар болуын және шығыс операцияларына тікелей қатысуын арттырады (Интернет-банкинг жүйесінде коммуналдық қызметтер үшін шоттар беру сияқты). Оған қоса клиент алушының банктік деректемелерін толтыру қажеттілігінен босатылады, бұл төлеушінің уақытын үнемдейді және құжаттың дұрыс толтырылмау тәуекелін төмендетеді.*

Австралияның жаңа төлем платформасы (NPP) басынан-ақ үш қатарлы инфрақұрылым ретінде жоспарланады:

* базалық қатар – жүйеге қатысушыларды байланыстыратын және олардың арасындағы төлем хабарламаларының ағынын қамтамасыз ететін орталық хаб;
* теңшеу – базалық қатар платформаға қатысушылар өз клиенттеріне ұсыну үшін таңдай алатын түрлі коммерциялық төлем сервистеріне қызмет көрсете алатындай болады. Осындай алғашқы қосымша сервистердің бірі – мобильді телефондар арқылы жүргізілетін төлемдер;
* нақты уақыт режіміндегі есеп айырысу сервисі.

**Тұтынушы** жылдам төлемдер жүйелерін енгізудің нәтижесіндегі басты пайда алушы болып табылады. Төлемдер мобильді телефонды, Интернетті, жеке тұлғаларға қызмет көрсету бөлімшелерін пайдалана отырып, сондай-ақ нақты уақыт режімінде жүргізу арқылы тәулік бойы қолжетімді болады. Аралық балама сәйкестендірушілер базаларын құру кезінде төлемдер айтарлықтай қолайлы және сенімді жүргізіледі.

**Бизнес өкілдері үшін** – жылдам төлемдер жүйелері ақшаның айналымдылығын арттырады, өтімділікті басқаруды жақсартады. Ықтимал қосымша сервистер – шоттарды электрондық түрде ұсыну. Сонымен бірге сауда нүктесінде немесе электрондық коммерцияда банк шотынан жылдам төлемдер жүргізуде interchange (сауда нүктесі төлейтін карточкалық схемалардағы өзара айырбастау комиссиясы) және chargeback (сатып алушы мәмілемен келіспеген жағдайға ақшаның автоматты түрде қайтарылуы) болмайды, бұл сауда және сервис кәсіпорындарының шығыстарын төмендетуге әкеледі. Кәсіпорындар сақтандыруды, сағатпен төленетін еңбекақыны, көрсетілген жұмыстар мен қызметтер үшін жеткізушілерге шұғыл ақы төлеу үшін жылдам төлемдерді пайдалана алады.

**Банктер үшін** – жылдам төлемдер жүйесін енгізу клиенттерге қызмет көрсетуді жаңа деңгейге шығару мүмкіндігі болып табылады. Қосымша сервистерді жеке тұлғалар арасындағы аударымдар секторында, бизнестің пайдасына жүргізілетін төлемдерде (соңғы минуттағы төлемдер – кредиттер, коммуналдық төлемдер), салықтар төлеуде пайдалануға болады.

Іnterchange (банктің төлем карточкасын шығарғаны және қызмет көрсеткені үшін алатын комиссиясы) болмауына қарамастан, Vocalink компаниясы (Faster Payments операторы, UK) жүргізген талдау нәтижелері сату нүктесінде жылдам төлемдерді пайдаланудан банктің алатын пайдасы төлем карточкасын пайдаланудан түсетін пайдадан асып кететінін көрсетіп отыр, себебі банктің карточка жүйесіне қатысуымен байланысты басқа комиссиялары (схеманы пайдаланғаны үшін ақы, процессинг, алаяқтық салдарынан болатын шығындар, 3D-Secure, chargeback жұмсалатын шығыстар) да болмайды.

**Мемлекет үшін** – жылдам төлемдер жүйесін құру қолма-қол ақшамен жүргізілетін төлемдердің қолма-қол ақшасыз төлемдерге ауысуына ықпал етеді, сол арқылы халықтың банк жүйесіне тартылуы ұлғаяды. Сонымен қатар электрондық коммерцияны одан әрі дамыту үшін жағдайлар жасалуда. Жылдам төлемдер жүйесі мемлекеттің қаражатты шұғыл бөлуін, мысалы, төтенше жағдайда атаулы көмекті төлеуді қамтамасыз ете алады.

Жылдам төлемдер жүйелерін құрудың әлеуетті ***проблемалық мәселелерінің*** арасынан сарапшылар банк секторының инфрақұрылымын жаңғыртуға арналған инвестицияларды, жобаны макродеңгейде үйлестіруді қамтамасыз етуді және қатысушылар мен пайдаланушылардың (клиенттердің) маңызды тобына қол жеткізуді атап көрсетеді.

Банктік қоғамдастық тарапынан – осы жүйені енгізу банктердің карточкалық төлемдер және ақша аударымдары сегментіндегі кірістеріне әсер етеді. Бұл ретте пайдаланушыларды кеңінен қамтуға қол жеткізілген жағдайда жылдам төлемдер қолма-қол ақшаны алмастыруы және банк клиенттерінің санын ұлғайтуы мүмкін, мұндай жағдайда бұл банктердің қосымша кірістер көзі ретінде болады.

**Қорытынды:**

1. Жылдам төлемдер жүйелері әлемнің дамыған және сол сияқты дамушы елдерінің төлем индустриясын дамытудағы жаңа норма және жаңа қадам болады. Осыған байланысты олар төлем жүйесін жаңғырту кезінде стратегиялық маңыздылықты білдіреді, сондай-ақ орталық банктер тарапынан проактивтік іс-әрекеттерді талап етеді.
2. Жедел төлемдік қызметтердің тартылған барлық тарап үшін артықшылықтар/қосылған құн жасауға арналған әлеуеті бар. Осыған байланысты Қазақстанда жылдам төлемдер жүйесін енгізуді төлемдердің өтуін жеделдету және өтімділіктің айналымдылығын арттыру тұрғысынан ғана емес, сонымен қатар қолма-қол төлемдерге шағын сомаларға әлеуетті балама ретінде (қабылдаудың жедел және жаппай болуына байланысты), сондай-ақ халықтың төлемдері және бизнес секторында жаңа сервистер мен өнімдердің пайда болуы үшін негіз ретінде қараған дұрыс.
3. Жылдам төлемдер жүйесін енгізуден жалпыұлттық әсерге қол жеткізу үшін сервистің жаппай болуын және қолжетімділігін қамтамасыз ету аса маңызды болып табылады (барлық банкті қамту және сервисті банктердің барынша көп клиенттерінің пайдалануы): телефон желісінің аналогы – пайдаланушылардың телефондарды қаншалықты көп иеленсе, желіні пайдалану оның пайдаланушысы үшін неғұрлым бағалы болып табылады.
4. Практика жылдам төлемдер жүйелерін құру мақсаттарына барлық мүдделі тараптың тығыз ынтымақтастық және әріптестік жасауы кезінде қол жеткізуге болатынын көрсетіп отыр. Түпкілікті нәтижесі халықтың, бизнестің және жалпы алғанда қоғамның әл-ауқатының жасаруына алып келеді.

Қазақстанда жылдам төлемдер жүйесін құру қолма-қол ақшасыз төлемдердің кеңейтуге және төлем саласының теңгерімді дамуына қол жеткізуге көмектеседі. Жүйені «Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК-ның мынадай бірқатар басты сипаттамалары бар Жаппай электрондық төлемдер жүйесі (ЖЭТЖ[[3]](#footnote-3)) базасында құру мәселесі қарастыруға орынды:

- ЖЭТЖ-ның тәулік бойы жұмыс істеу – 24/7;

- қатысушы банктер арасында қаржылық тәуекелдерді реттеу тетігі бар кейінге қалдырылған есеп айырысулар (есеп айырысудың екінші моделі);

- қатысушы банкке оның клиентінің пайдасына түскен төлемдер туралы жедел хабарлау.

Қосымша банктік ақпараттық жүйелерді клиенттерге қызмет көрсетудің жаңа режімін қамтамасыз ету бөлігінде пысықтау – тәулік бойы және әртүрлі арналар арқылы (Интернет, мобильдік банкинг, нақты бөлімшелер) іс-шаралар қажетті болады.

Қолайлы, жылдам, сенімді және қымбат емес, әртүрлі арналар бойынша қолжетімді төлем құралының туындауы халықтың банктік шоттарды ашуының өсуіне және банктік қызметті қашықтан көрсету арналарын пайдалануға және нәтижесінде елде қолма-қол төлемдердің барынша көп ауысуына алып келеді. Түпкілікті нәтижесі – халықтың, бизнестің және жалпы алғанда қоғамның әл-ауқатының жақсаруы.

1. Жергілікті карточкалық нобай пайдаланылады [↑](#footnote-ref-1)
2. Жүйені құру төлемдерді орындау мерзімдерін қысқарту жөніндегі реттеуші талаптарға негізделген болатын, жүйе «нөлден» бастап құрылған [↑](#footnote-ref-2)
3. Жүйе 2016 жылғы 25 тамызда іске қосылды. Қатысушылары ҚР Қаржыминінің Қазынашылық комитеті, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, «Банк ВТБ (Қазақстан)» АҚ ЕБ болып табылады. Тағы да 4 банк ЖЭТЖ-ге қатысу бойынша жұмыстар жүргізуде [↑](#footnote-ref-3)