



ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

Тема 2. Формирование и развитие платежной системы в РК



ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

План лекции

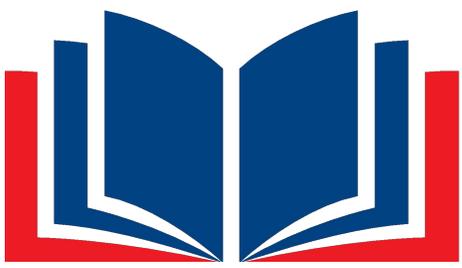
- 1. Этапы формирования платежной системы Казахстана**
- 2. Структура платежной системы РК**
- 3. Оверсайт за платежными системами**
- 4. Принципы функционирования платежных систем**



1. Этапы формирования платежной системы РК

- Национальный Банк Республики Казахстан в 1991 году начал проведение реформы платежной системы.
- На начальном этапе становления основными целями реформы платежных систем Республики Казахстан являлись ускорение прохождения платежей между банками и их клиентами (на начало 90-х годов срок прохождения одного платежа составлял 3-12 дней), а также более широкое внедрение в обращение различных платежных инструментов (поручения, чеков, платежных требований).





1. Этапы формирования платежной системы РК

- 1. Первым шагом реформирования платежной системы явился **перевод в 1991** году счетов межфилиальных оборотов (**МФО**) коммерческих банков **на корреспондентские счета**, открытые в филиалах Национального Банка Республики Казахстан.
- Перевод в 1991 году счетов межфилиальных оборотов (МФО) коммерческих банков на корреспондентские счета, открытые в филиалах НБ РК, позволил закрыть МФО, упорядочить организацию межбанковских расчетов и обеспечить исполнение кассового обслуживания коммерческих банков (Кредсоцбанк, Промстройбанк, Агропромбанк, Сберегательный банк).





1. Этапы формирования платежной системы РК

- 2. В целях обеспечения межбанковских расчетов Национальным Банком в **1992 году были созданы расчетно-кассовые центры** во всех районах, городах, городских районах областных центров и г. Алма-Ате.
- К середине 1992 года функционировали 19 областных РКЦ и 274 районных РКЦ Национального Банка.
- Так же в 1992 году открыты корреспондентские счета для национальных/центральных банков стран СНГ в целях осуществления торгово-экономических расчетов,

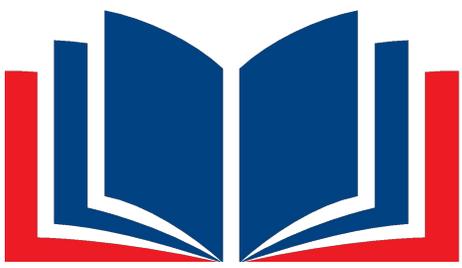




1. Этапы формирования платежной системы РК

- 4. **В 1995 году** на базе Национального Банка была **организована** первая в Казахстане **Алматинская клиринговая палата (АКП)**, которая работала по методу многостороннего взаимозачёта.
- Окончательные расчёты производились один раз в конце операционного дня по чистой позиции каждого участника. Основным недостатком данной системы было то, что банкам-участникам в конце дня приходилось производить обмен платежными поручениями на бумажных носителях.

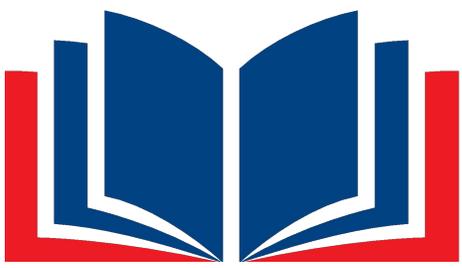




1. Этапы формирования платежной системы РК

- В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Казахстан при областных филиалах Национального Банка в 1996 году были созданы региональные клиринговые палаты, которые осуществляли межбанковский клиринг внутрирегиональных платежей.
- Всего в этот период насчитывалось 19 клиринговых палат.





1. Этапы формирования платежной системы РК

5. В 1995 году Национальным Банком была осуществлена выверка счетов и урегулирование со странами рублевой зоны остатков на корреспондентских счетах национальных банков, а также проведена подготовка соответствующих межгосударственных соглашений.
6. **В 1996 году АКП реорганизовалась** в Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (**КЦМР**), в котором установлено современное оборудование и разработано программное обеспечение, позволяющее работать с электронными платежными поручениями и не требующими подтверждения на бумажных носителях.





1. Этапы формирования платежной системы РК

- 6. Одним из важнейших моментов в развитии платежной системы Республики стало **создание в августе 1996 года** на базе КЦМР **Системы крупных платежей**, обрабатывающей электронные платежные поручения, осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики перспективной RTGS (системы валовых расчетов в режиме реального времени, RTGS – real time gross settlement system).
- За основу казахстанской системы крупных платежей был взят опыт построения системы SIC (Swiss Clearing) (Швейцария).





1. Этапы формирования платежной системы РК

- 8) 1 августа 1999 года на территории РК была прекращена деятельность клиринговых палат при областных филиалах НБ. При этом было принято решение о построении в Казахстане клиринговой системы по типу американской автоматизированной клиринговой палаты - Системы межбанковского клиринга;
- 9) **В июне 1998 года был принят Закон РК «О платежах и переводах денег»**, основополагающий документ, регулирующий вопросы осуществления платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, и начаты работы по разработке нормативной правовой базы НБ в данной области.





1. Этапы формирования платежной системы РК

- 10) В конце 2000 года Система крупных платежей КЦМР преобразована в Межбанковскую систему переводов денег (МСПД), которая осуществляет расчеты в режиме реального времени (RTGS) в пределах доступных средств на счете пользователей и отвечает всем основным требованиям, предъявляемым международными финансовыми организациями к системам платежей на валовой основе.
- В 2003 и 2005 годах были проведены оценки платежных систем Казахстана экспертами Международного Валютного Фонда и Всемирного Банка, согласно которым платежные системы Казахстана были признаны соответствующими международным стандартам, в том числе всем 10-ти Ключевым принципам, установленным Банком Международных Расчетов для системно значимых платежных систем





1. Этапы формирования платежной системы РК

- 11) В ноябре 2003 года была опубликована Красная книга по платежным системам, раскрывающая основные особенности функционирования платежных систем Казахстана.
- 12) В 2009-2010 годах НБ в целях повышения операционной надежности и производственной эффективности платежных систем Казахстана проводилась работа по модернизации технической инфраструктуры национальных платежных систем и переводу их на новую программно-техническую платформу, при НБ создан консультативно-совещательный орган - Национальный платежный совет.
- 13) По итогам проведенных работ 7 июня 2010 года осуществлена миграция на новые версии платежных систем (МСПД-2, Систем межбанковского клиринга-2), характеризующиеся высоким уровнем безопасности и значительным увеличением пропускной способности.





1. Этапы формирования платежной системы РК

- 14) 7 июня 2010 года был осуществлен переход банковской и платежных систем Казахстана на новые номера банковских счетов клиента банка и банковские идентификационные коды. За основу новой структуры счета клиента банка и банковского идентификационного кода были взяты международные стандарты ISO 13616: **IBAN** и ISO 9362: **BIC** соответственно;
- 15) В 2009 году в целях выработки согласованной политики по приоритетным направлениям развития платежных систем и эффективного взаимодействия при реализации проектов общегосударственного значения, касающихся инфраструктуры платежных систем Казахстана, при Национальном Банке создан консультативно-совещательный орган – Национальный платежный совет;
- 16) В начале 2011 года проведен ряд тестирований по проверке готовности платежных систем Казахстана, автоматизированных систем Национального Банка и пользователей платежных систем к переходу на использование индивидуальных идентификационных номеров.
- 17) Сейчас в Казахстане действуют две национальные платежные системы.
- Их оператором является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка РК» - дочерняя организация НБ РК.





**Национальные
платежные
системы
Казахстана**

**МЕЖБАНКОВСКАЯ
СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ
ДЕНЕГ
(МСПД)**

**СИСТЕМА
МЕЖБАНКОВСКОГО
КЛИРИНГА
(СМК)**

2. Структура платежной системы РК



Рисунок 1. Структура платежной системы Республики Казахстан

2. Организационная структура платежной системы РК

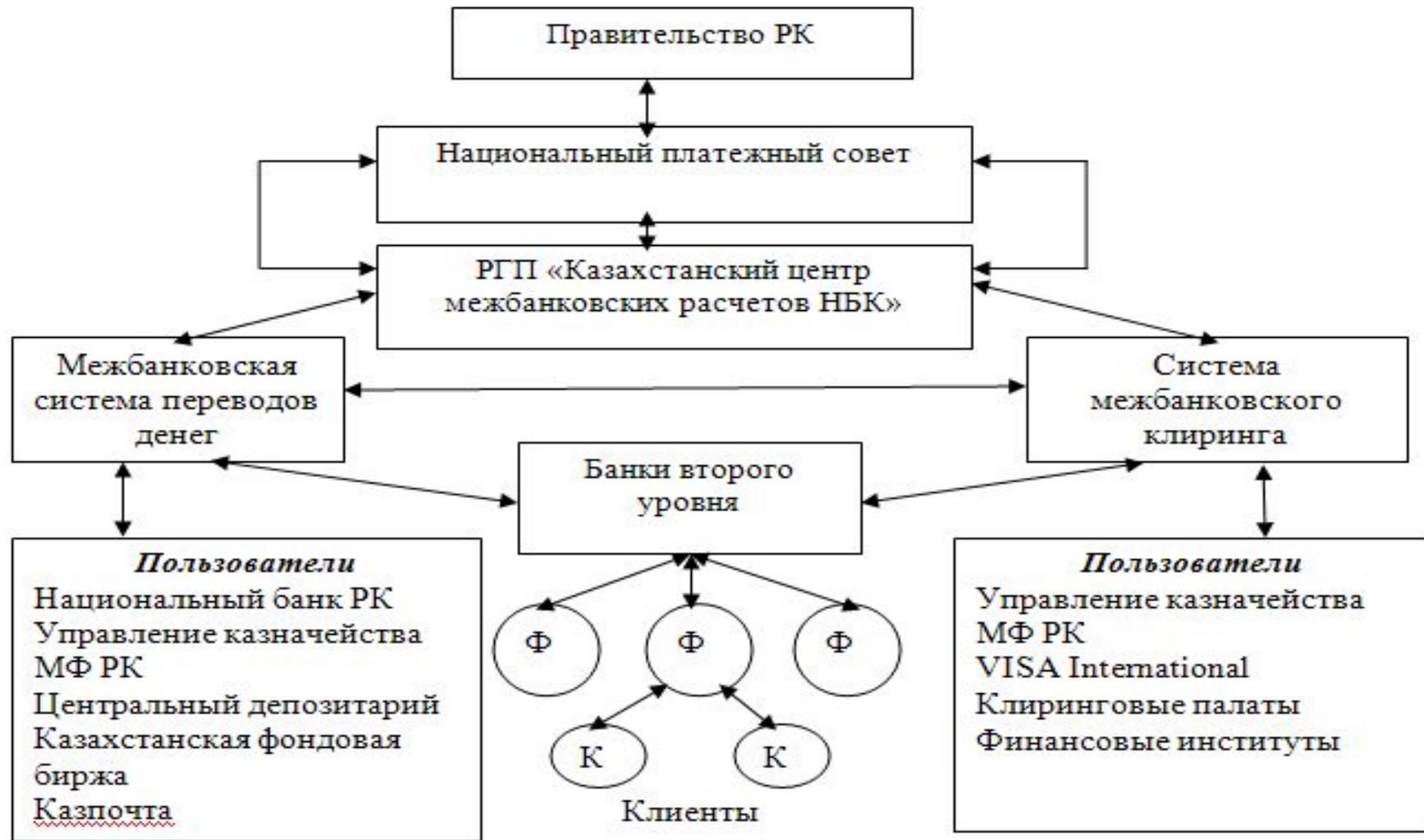
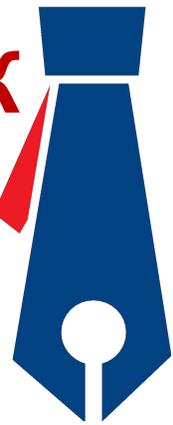


Рисунок 2. Организационно-функциональная структура платежной системы

2. Организационная структура платежной системы РК



- *Национальный банк РК* координирует и регулирует расчетные отношения в Казахстане, осуществляет общий мониторинг функционирования платежной системы, определяя основные положения её функционирования, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.
- *Национальный Платежный Совет* был создан в целях объединения усилий и проведения единой политики при построении эффективной платежной системы, отвечающей международным стандартам, основывающейся на адекватном законодательстве, и современной технической базе. НПС является сегодня необходимым звеном для обеспечения взаимодействия между центральным банком и финансовым сектором экономики, в частности БВУ



2. Организационная структура платежной системы РК

- Оператором национальной платежной системы, основным звеном её функционирования является *Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР)*. Необходимость его создания вызвана потребностью стабилизации расчётно-платёжной системы.
- В настоящее время целью деятельности КЦМР является обеспечение потребностей банковской системы в эффективной, устойчивой, безопасной системе платежей и в дальнейшем.
- Функциональная структура казахстанской межбанковской системы платежей и переводов денег в Казахстане представлена Межбанковской системой переводов денег (МСПД) и Системой межбанковского клиринга (СМК), управляемых Казахстанским центром межбанковских расчетов Национального банка Республики Казахстан.



2. Анализ платежной системы РК

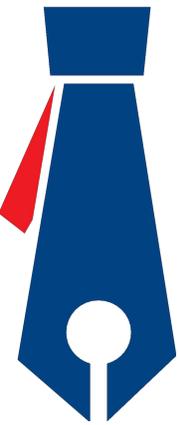
Таблица 1 - Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей в МСПД и СМК за 2013-2014 г.

Наименование показателя	2013 год, в млрд. тенге	2014 год, в млрд. тенге	Изменения, %
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	25 773,4	33 951,4	31,7%
Депозиты	23 371,6	33 253,9	42,3%
Займы	2 395,2	2 766,8	15,5%
Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты	79 583,4	76 542,1	-3,8%
Товары, нематериальные активы и услуги	24 867,5	27 614,5	11,0%
Прочие платежи*	21 599,7	28 459,1	31,8%
Итого	177 590,8	202 587,8	14,1%

* включают пенсионные платежи и пособия, специфические переводы, платежи в бюджет и выплаты из бюджета.



2. Анализ платежной системы РК



- В целом за 2014 год объем проведенных платежей через платежные системы превышает уровень ВВП Казахстана за 2014 год (38 033,1 млрд. тенге) в 5,3 раза.
- Основной объем платежей, проведенных через МСПД и СМК, приходится на платежи юридических лиц, в том числе, платежи субъектов финансового сектора. При этом в МСПД объемы платежей юридических лиц составляют свыше 99% от общей суммы платежей, соответственно, на долю платежей физических лиц приходится менее 1%. В СМК более активно проводятся платежи физических лиц (8% от общей суммы платежей), что обусловлено низкими тарифами данной системы.
- Средняя сумма одного платежного документа, отправленного юридическим лицом через платежные системы, составила 1 867,8 тыс. тенге, что примерно равняется 1 000 МРП, (1 852 тыс. тенге на 2014 год) установленному Законом Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» для осуществления платежей между юридическими лицами в безналичной форме.





3. Оверсайт (надзор) за платежными системами

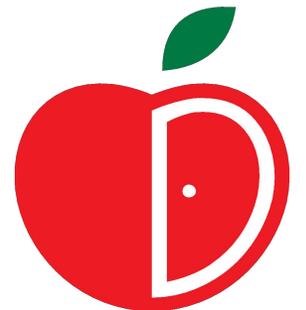
- Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет оверсайт (надзор) за платежными системами в соответствии со статьями 8 и 48 Закона РК «О Национальном Банке Республики Казахстан».
- Надзор (оверсайт) за платежными системами - деятельность Национального Банка Казахстана, осуществляемая в целях обеспечения эффективного, безопасного и бесперебойного функционирования платежных систем в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.



• 3. Оверсайт за платежными системами

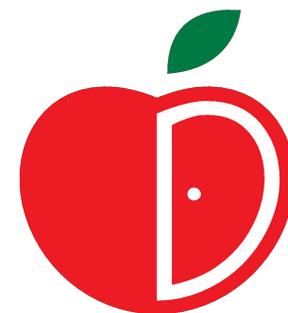
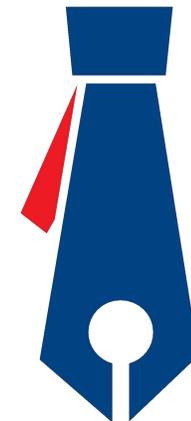
- В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе (статья 48 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»):

- 1) устанавливать порядок проведения надзора (оверсайта) за платежными системами;
- 2) принимать нормативные правовые акты, определяющие условия и порядок организации и функционирования платежных систем;
- 3) осуществлять мониторинг платежных систем;
- 4) проверять организацию и функционирование платежных систем;
- 5) получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем;
- 6) осуществлять проверки деятельности участников платежных систем.



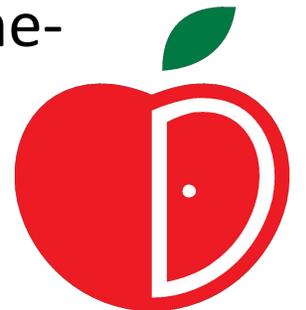
3. Оверсайт за платежными системами

- Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет оверсайт за платежными системами согласно Правилам осуществления надзора за функционированием платежных систем и Концепции осуществления надзора за платежными системами Республики Казахстан.
- Объектами оверсайта за платежными системами являются:
 - 1. Система межбанковского клиринга,
 - 2. Система корреспондентских отношений между банками,
 - 3. платежные инструменты,
 - 4. рынок платежных карточек и рынок международных денежных переводов.



3. Оверсайт за платежными системами

- В настоящее время осуществление надзора за платежными системами не должно ограничиваться только проведением мониторинга платежных систем, получением необходимой статистической информации от всех участников платежных систем и проверкой безопасности доступа в платежные системы.
- В этой связи, предполагается расширение функции надзора за платежными системами в части проверки полного цикла проведения платежей, с момента подготовки платежного документа до его исполнения, а также любые вопросы по уменьшению всех видов рисков, возникающих в платежных системах пользователей платежных систем.
- Кроме этого необходимо осуществлять проверку
 - 1) **операторов платежных систем**, провайдеров услуг инфраструктуры платежных систем (телекоммуникации, оборудование, программное обеспечение и т.д.) и
 - 2) **систем платежных инструментов**, имеющих в банках (home-банкинг, mobile-банкинг, электронный банкинг, электронный кошелек и т.д.).



Принципы международных стандартов надзора

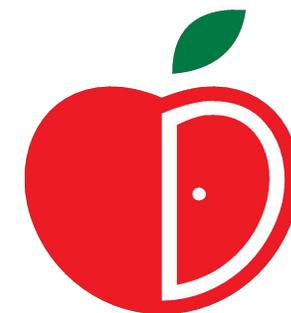
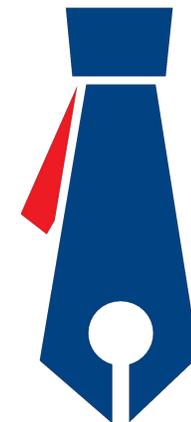
1) Прозрачность

2)
Международные
стандарты

3) Действенные
полномочия и
возможности

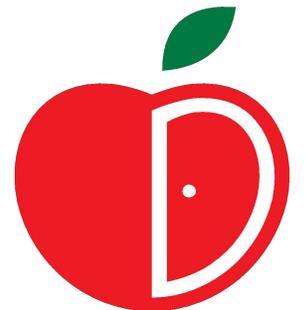
4)
Последовательность

5) Сотрудничество с
другими
официальными
органами



• 3. Оверсайт за платежными системами

- Основной **целью надзора** за платежными системами **является** обеспечение способности системы и его участников **управлять** любым или **всеми видами рисков** без каких-либо структурных последствий (минимизация финансового, операционного, технического, правового рисков, связанных с платежами и переводами денег).
- Согласно международной практике, инструментарий, который Национальный Банк может использовать при проведении надзора, можно разделить на три категории:





Инструменты надзора ПС

Сбор
информации

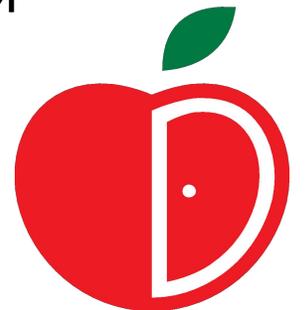
Анализ
информации

Проведение
мероприятий

3. Оверсайт за платежными системами

1. Сбор информации.

- **Использование официальных источников** (финансовые отчеты, статистические материалы, протоколы совещаний, аудиторские отчеты), представленных операторами и участниками платежных систем;
- **Проведение совещаний с заинтересованными сторонами** (аудиторы, участники платежных систем, операторы, провайдеры услуг инфраструктуры);
- **Проведение проверок операторов и пользователей** платежных систем на предмет соблюдения ими законодательства в области платежных систем, платежей и переводов денег (при необходимости в сотрудничестве с уполномоченным органом по надзору);
- **Осуществление мониторинга провайдеров** услуг инфраструктуры для платежных систем (телекоммуникации, программное и техническое обеспечение и т.д.), принятие любых необходимых мер (разработка рекомендаций, инструкций, проведение проверок и т.д.) для обеспечения технической надежности и непрерывности деятельности платежных систем;
- **Осуществление мониторинга использования платежных инструментов** (в том числе инновационных) с целью повышения общей эффективности функционирования платежных систем, а также обеспечения безопасности и уменьшения незаконного использования платежных инструментов.



3. Оверсайт за платежными системами

2. Анализ информации.

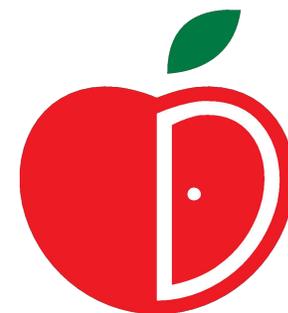
- На основании собранной информации **оценка и определение системной значимости отдельных платежных систем** в соответствии с характером рисков, объемом транзакций и другими операционными характеристиками;
- **Изучение структуры и функционирования всех платежных систем** на предмет выполнения требований Национального Банка и рекомендаций международных финансовых институтов (Ключевые принципы и т.д.);
- **Использование результатов анализа**, проведенного другими заинтересованными учреждениями (внутренними и внешними аудиторами; подразделением рисков; международными финансовыми организациями, проводшими независимую оценку, например, МВФ и Мировой банк).



3. Оверсайт за платежными системами

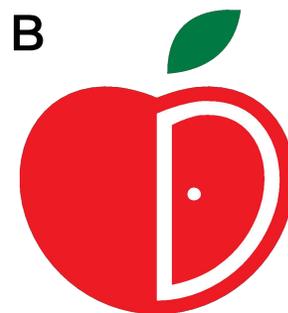
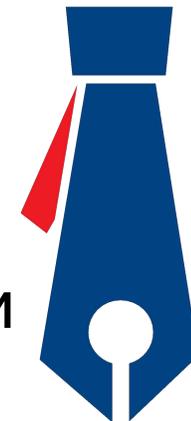
3. Проведение мероприятий.

- Убеждение провайдеров платежных систем в целесообразности проводимых мер путем переговоров, при необходимости подготовка выступлений и публикаций в средствах массовой информации;
- Применение мер по устранению/уменьшению вероятности возникновения рисков в платежных системах;
- При выявлении нарушений требований нормативных документов Национального Банка применение определенных мер установленных законодательством к операторам и пользователям систем.



4. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем

- Кроме законодательства Республики Казахстан Национальному Банку для создания эффективной системы надзора за платежными системами необходимо основываться на Ключевых принципах для системно значимых платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам БМР (Банка международных расчетов), рекомендациях международных финансовых институтов и опыте центральных банков зарубежных стран.
- Ключевые принципы предназначены для внедрения во всех странах в разумные временные сроки, независимо от того, является ли их экономика развитой, переходной или развивающейся.
- Главным фактором при оценке системной значимости платежной системы является сумма обрабатываемых системой платежей в совокупном или индивидуальном выражении по отношению к ресурсам участников системы и в контексте всей финансовой системы в целом.



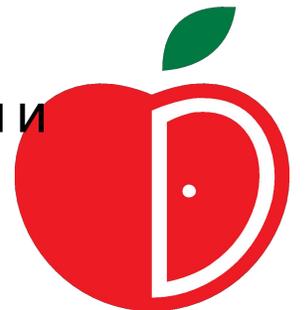
4. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем

- I. Система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях.
- II. Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе.
- III. Система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными рисками и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания.
- IV*. Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или как минимум на конец дня.
- V*. Система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечить своевременное завершение ежедневных расчетов в



4. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем

- VI. Активы, используемые для расчета, предпочтительно должны быть требованиями к центральному банку; если используются иные активы, они должны иметь незначительный или нулевой кредитный риск или риск ликвидности.
- VII. Система должна обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности и должна иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день.
- VIII. Средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики.
- IX. Система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.
- X. Процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и прозрачными.





ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

Благодарю за внимание!