

Б.Б. Суханбердина*

к.э.н., ассоциированный профессор
Западно-Казахстанский инновационно-технологический университет
г. Уральск, Республика Казахстан
E-mail: suhanb@mail.ru
ORCID: 0000-0002-8375-6350

Г.К. Курманова

к.э.н., ассоциированный профессор
Западно-Казахстанский инновационно-технологический университет
г. Уральск, Республика Казахстан
E-mail: gulnara.ru@mail.ru
ORCID: 0000-0002-9052-2990

А.Ж. Утешкалиева

М.э.н.
Западно-Казахстанский инновационно-технологический университет
г. Уральск, Республика Казахстан
E-mail: ademi2025@mail.ru
ORCID: 0009-0002-0425-3817

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аннотация: Развитая платежная система является конкурентным преимуществом страны, что позволяет привлекать иностранных туристов, инвесторов, контрагентов. Эффективно функционирующая платежная система способствует развитию отечественного бизнеса, ускоряет денежный оборот и повышает эффективность денежной системы. Ускорение обработки финансовой информации, обеспечение высокой степени защиты информации, бесперебойное техническое обслуживание платежных банковских карт сделали платежную карту одной из самых привлекательных форм расчетов.

В статье проанализирован оборот платежных инструментов, применяемых на территории Республики Казахстан, в разрезе количества транзакций и объемов платежей, а также раскрыты особенности обращения платежных карт в системе безналичных расчетов в разрезе регионов и платежных систем. Сформулированы преимущества применения платежных карт как форм расчетов для участников денежного оборота. Выявлены проблемы, препятствующие дальнейшему развитию платежных карт как форм безналичных расчетов, в том числе раскрыты проблемы безопасности банковской информации о клиентах и счетах. Обосновано, что отсутствие единой национальной карточной платежной системы приводит к уязвимости экономики Республики Казахстан. Представлены рекомендации по дальнейшему развитию платежных карт как форм безналичных расчетов.

Ключевые слова: платежные карты; безналичные расчеты; платежные системы; денежный оборот

■ Введение

Цифровизация экономики современного Казахстана охватывает все сферы, в том числе финансовый сектор [1]. Актуальность темы исследования определяется тем, что в условиях финансовой глобализации эффективность безналичных расчетов становится одним из ключевых аспектов успешного развития страны.

Практика различных стран показала, что широкое применение современных форм безналичных расчетов, функционирующих на основе новых технологий, позволяет экономить от 35 до 50% от общего объема издержек обращения.

В экономически развитых странах Западной Европы, Азии (Китай, Япония, Южная Корея), Америки от 80 до 92% взрослого населения страны имеют личные банковские счета. В развивающихся странах показатель количества личных банковских счетов граждан значительно ниже. В странах Юго-Восточной Азии, Индии, некоторых странах Восточной Европы он составляет от 35 до 60%.

Согласно данным Бюро национальной статистики и Национального банка Республики Казахстан на двух жителей страны приходится одна платежная карта, что в разы меньше, чем в экономически развитых странах. Поэтому казахстанский рынок платежных карт имеет большой потенциал роста.

Целью исследования является анализ функционирования и развития системы безналичных расчетов с использованием платежных карт в Республике Казахстан.

■ Обзор литературы

Первые упоминания о платежных картах появились в конце XIX века. Так, в произведении Дж.Беллами говорится о возможности производить оплату не только наличными деньгами, но и с помощью специальных платежных карт [2]. Однако внедряться в денежный оборот платежные карты стали только в начале XX века.

Определением сущности, особенностями использования платежных карт в денежном обороте занимаются отечественные и зарубежные ученые: Г.С. Сейткасимов, А.А. Ильяс, А.К. Саулембеков, Т.Н. Усенбаев, Э. Беллами, Р.Л. Петерсон, А.Г. Ивасенко, В.Ю. Белоусова, А.И. Гинзбург, Т. Kokkola, О.И. Лаврушин и другие.

Вопросам внедрения и эффективного функционирования платежных карт в банковской сфере посвящены труды Л.В. Быстрова, А.С. Обаевой, Дж. Биггине, М.Ю. Белова, Л.П. Кроливецкой, В.М. Усоскина, В. Достова.

Такие аспекты функционирования платежных карт как операционные риски, безопасность электронных банковских услуг стали предметом изучения таких ученых как: О.Н. Антипов, Т. Кох, Дж.Ф. Синки, Т.В. Лубенская, С.В. Криворучко, Ю.Н. Юденков, С.Е. Голиков, Д.А. Аляев и других.

■ Материалы и методы

Информационной базой работы выступили материалы Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, материалы периодических изданий.

В процессе исследования применялись такие методы как обобщение, группировка, табличный и графический, анализ статистических данных, метод классификации, экономический анализ и синтез.

■ Результаты и обсуждения

В современных условиях развития экономики Республики Казахстан платежные карты стали неотъемлемой частью платежного оборота страны.

Платежная карта обладает рядом преимуществ перед другими формами безналичных расчетов [3]. Преимущества использования платежной карты для ее владельца:

- возможность пополнения карточного счета наличными средствами через банкомат и безналичным переводом с любого счета;
- безопасность, которая выражается в наличии защиты доступа к средствам, лежащим на карте;
- круглосуточная доступность средств, лежащих на карточном счете;
- быстрота проведения финансовых транзакций по карте;
- возможность оплаты покупки товаров и услуг в торговых точках, интернет;
- возможность оплаты коммунальных услуг, погашения кредитов, пополнения депозитов;
- трансформация денежных средств населения в инвестиции через открытие банковских счетов и др.

Применение платежных карт является выгодным не только для владельцев карт, но и для других участников безналичных расчетов. Продавцы товаров и услуг также имеют возможность получить выгоды от использования платежных карт в своих операциях. Преимущества использования платежных карт для продавцов товаров и услуг:

- скорость обработки операции, включая верификацию и авторизацию при завершении платежа;
- снижение транзакционных издержек в сравнении с приемом оплаты наличными деньгами;
- лучшие условия для учета движения средств и запасов, финансового планирования;
- снижение расходов и минимизация рисков в целом, в том числе при использовании кредитных ресурсов.

Определенные выгоды от развития платежных карт как форм безналичных расчетов получают и банковские учреждения [4]. Банковские учреждения, выпускающие и обслуживающие оборот платежных карт, получают как прямую, так и косвенную выгоду:

- удобство применения платежных карт способствует дальнейшему привлечению клиентов;
- расширяется возможность привлечения средств на депозиты (вклады), т.е. расширяется депозитная база банка;
- расширение доступа к Интернет способствует круглосуточному доступу к средствам, находящимся на карточном счете, а значит позволяет клиентам эффективно управлять своими средствами;
- увеличение средств на счетах клиентов расширяет кредитные возможности банка;
- развитие банковских приложений, обеспечивающих доступ клиентов к карточным счетам, способствует снижению расходов банка, а значит и повышает рентабельность банка;
- рост доходов банка от обслуживания операций по карточному счету;
- эмиссия платежных карт и расширение ассортимента карт повышает конкурентоспособность банка и др.

На фоне дальнейшего развития финансовой глобализации быстрота и надежность форм безналичных расчетов приобретают особое значение [5].

Развитие безналичных форм расчетов происходит постоянно.

В таблице 1 представлены данные по платежным инструментам, применяемым на территории Республики Казахстан в разрезе количества транзакций и объемов платежей [6].

Таблица 1. Платежные инструменты, действующие на территории Республики Казахстан

Показатели	2020г.	2021г.	2022г.	Изменения (2022г/2020г.), в %
Количество платежей - всего, тыс. транзакций, в том числе:	1 899 246	3 510 819	6 915 282	264,1
Платежные поручения	242 197	271 443	293 141	21,0
Платежные требования - поручения	1 598	1 110	1 599	0,0
Чеки	2	1	1	-0,5
Платежный ордер	46 593	29 928	49 194	5,6
Инкассовые распоряжения	961	1 476	2 072	115,6

Показатели	2020г.	2021г.	2022г.	Изменения (2022г/2020г.), в %
Платежные кар- точки	1 571 455	3 175 866	6 542 486	316,3
Платежное изве- щение	36 441	32 510	26 789	-26,5
Объем платежей, всего, млн. тенге	457 067 009	469 771 951	656 945 175	43,7
Платежные пору- чения	419 807 695	408 597 895	551 946 974	31,5
Платежные требо- вания - поручения	30 773	33 953	50 235	63,2
Чеки	7 428	6 711	3 674	-50,5
Платежный ордер	5 183 607	7 580 081	9 116 290	75,9
Инкассовые распо- ряжения	184 398	182 283	330 109	79,0
Платежные кар- точки	30 375 387	51 915 292	93 713 259	208,5
Платежное изве- щение	1 477 722	1 455 736	1 784 636	20,8
<i>Источник: составлено на основе данных [6]</i>				

Как видно из данных таблицы, по количеству проводимых платежей основным платежным инструментом на территории Республики Казахстан за период с 2020г. по 2022 г. является платежная карта.

В 2020 году 82,7% от общего количества транзакций приходилось на платежную карту. В 2021 году на платежные карты приходилось уже 90,1%. В 2022 году тенденция сохранилась и на платежную карту приходилось около 94,6% от общего количества платежей.

По объемам платежей платежная карта значительно уступает платежному поручению. В 2022 году на платежное поручение приходилось 551 946 974 млн. тенге или 84,0%, на платежные карты - 93 713 259 млн. тенге или 14,3%.

Однако, в рассматриваемый период заметна тенденция роста платежей, осуществляемых посредством платежных карт, как по количеству, так и в объеме (рисунок 1).

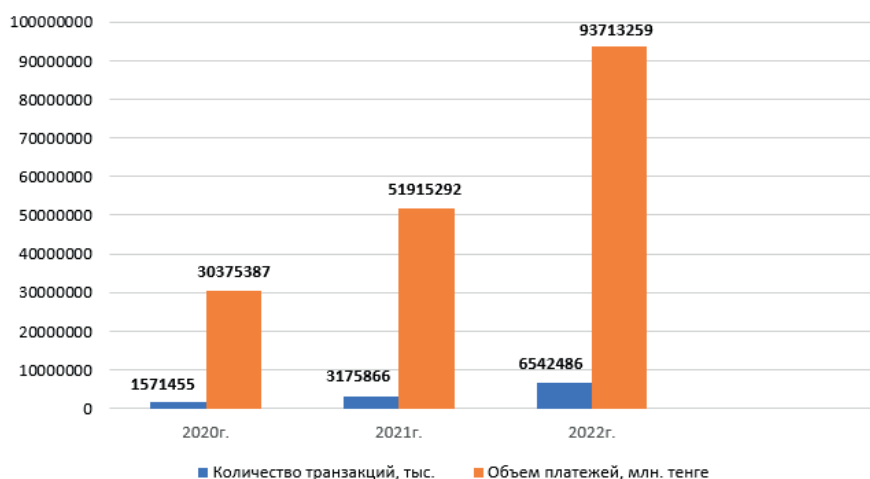


Рисунок 1. Количество транзакций и объемы платежей, осуществляемых по платежным картам

Источник: составлено на основе данных [6]

Количество транзакций по платежным картам выросло в 4,2 раза, объемы платежей – в 3,1 раза. Рост объемов использования платежных карт в общем обороте платежных инструментов связан с активным использованием Интернета как средства дистанционного обслуживания.

Коммерческие банки в последние годы активно используют Интернет в своей деятельности [7]. Многие крупные банки разработали и активно применяют банковские мобильные приложения.

Банковские мобильные приложения предлагают широкий спектр банковских услуг, что расширяет возможности использования платежных карт.

С внедрением различных банковских технологий спрос на платежные карты вырос, что нашло отражение в увеличении их числа (рисунок 2).

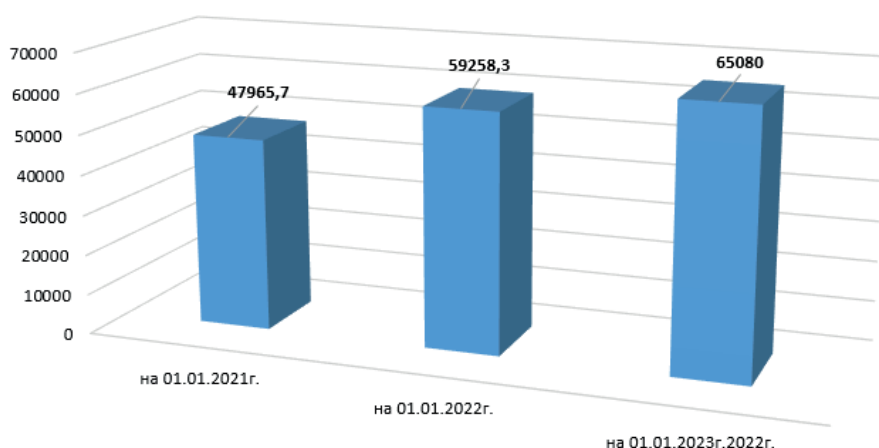


Рисунок 2. Количество платежных карт, находящихся в обращении на территории Республики Казахстан, тыс. единиц
Источник: составлено на основе данных [6]

В период с 2020 года по 2022 годы увеличение количества платежных карт, находящихся в обращении, составило 35,7%.

В платежном обращении Республики Казахстан находятся платежные карты разных платежных систем (рисунок 3).

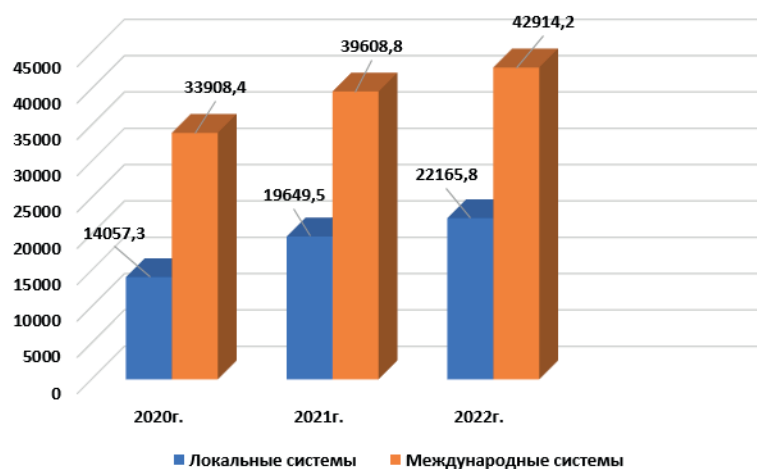


Рисунок 3. Платежные карты локальных и международных систем, обращающиеся в Республике Казахстан, тыс. единиц
Источник: составлено на основе данных [6]

Платежных карт, функционирующих в рамках локальных систем, то есть карт, предназначенных для обращения только на территории Республики Казахстан, значительно меньше. Однако, сложилась тенденция опережающего роста количества платежных карт локальных систем над картами международных систем (13,2%).

Среди международных платежных систем, функционирующих в платежном обороте Республики Казахстан, преобладают Visa International и MasterCard Worldwide. При этом платежных карт Visa International в казахстанском денежном обороте значительно больше (рисунок 4).

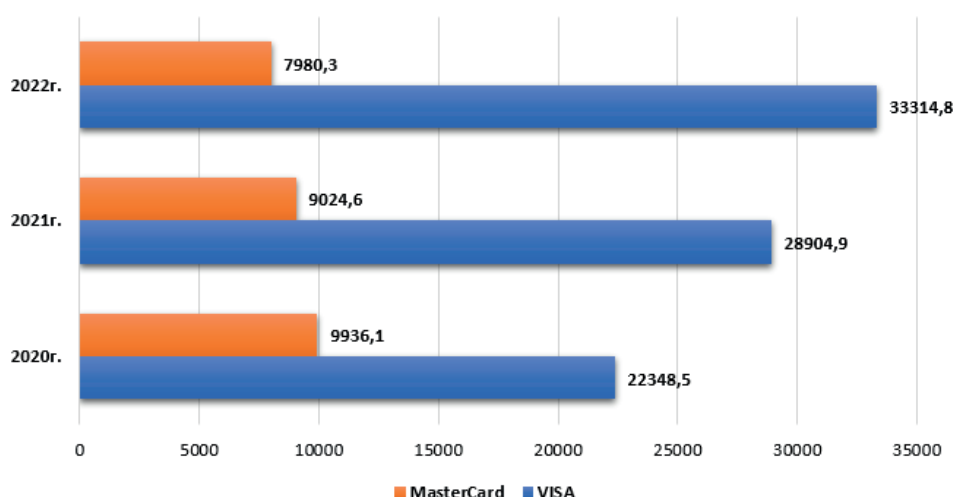


Рисунок 4. Платежные карты MasterCard Worldwide и Visa International в Республике Казахстан, тыс. единиц
 Источник: составлено на основе данных [6]

Соотношение между картами Visa International и MasterCard Worldwide в 2020 году составляло 2:1, в 2021 году – 3:1, в 2022 году – 4:1.

Популярность платежных карт Visa International объясняется тем, что карты данной системы обходятся дешевле в обслуживании. К тому же карты Visa распространены во многих странах, что является удобным для ее владельца.

Среди платежных карт Visa International и MasterCard Worldwide в Республике Казахстан преобладают дебетные карты (рисунок 5).

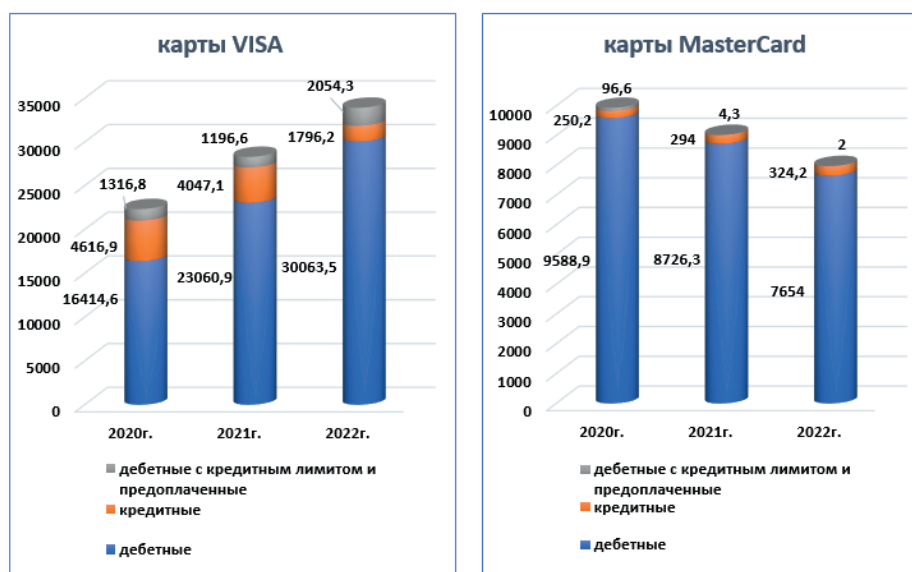


Рисунок 5. Виды платежных карт MasterCard Worldwide и Visa International, тыс. единиц
 Источник: составлено на основе данных [6]

В отличие от международных систем, карты локальных систем существенно увеличились в количестве и улучшились в качестве. Ассортимент карт казахстанских коммерческих банков расширился, в том числе кредитных карт.

Дебетные платежные карты активно используются в зарплатных проектах. При этом многие банки практикуют одновременную выдачу зарплатных дебетных и кредитных карт.

Стремительный рост числа выпускаемых платежных карт обеспечивается высокими темпами роста качества технических и технологических средств их обслуживания. В таблице 2 представлены данные по количеству POS – терминалов и банкоматов, обеспечивающих эффективное функционирование платежных карт.

Таблица 2. Количество POS – терминалов и банкоматов

Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2023	Изменения 2022г. к 2020г., %
Количество POS - терминалов (шт.), в т.ч.:	211 764	509 194	831 780	292,8
у торговых предприятий	202 979	500 684	815 501	301,8
в банках	8 785	8 510	16 279	85,3
Количество банкоматов (шт.), в т.ч.:	12 728	12 443	12 391	-2,6
с функцией выдачи наличных денег	6 551	6 195	5 378	-17,9
с функцией выдачи и приема наличных денег	6 177	6 248	7 013	13,5
Количество торговых предприятий (ед.)	108 159	273 947	567 687	424,9
Количество пользователей онлайн сервисов банков (тыс. ед.)	28 730	19 288,87	22 912,09	-20,3
<i>Источник: составлено на основе данных [6]</i>				

С 2020 по 2022 годы количество POS – терминалов выросло почти в 3 раза. В частности, количество POS – терминалов, находящихся на территории торговых предприятий, выросло с в 4 раза.

Общее количество банкоматов в период с 2020 по 2022 годы, наоборот, снизилось – на 2,6%. При этом число банкоматов с функцией выдачи наличных денег уменьшилось на 17,9%, а число банкоматов с функцией выдачи и приема наличных денег увеличилось на 13,5%.

Рост количества торговых предприятий с установленными техническими устройствами по обслуживанию платежных карт повышает удобство и заинтересованность граждан в использовании таких платежных инструментов. Данная тенденция продолжилась и в 2022 году.

Количество пользователей онлайн сервисов банков в 2020 году на фоне пандемии резко возросло, но в связи с отменой большинства ограничительных мер в 2021 году снизилось.

В 2022 году число пользователей онлайн сервисов банков вновь возросло на фоне развития финтех, дальнейшей цифровизации экономики и финансового рынка, в частности.

Способствовало данному процессу и повышение уровня цифровой грамотности населения страны.

Рост числа граждан, использующих мобильную связь, увеличение числа пользователей смартфонов, айфонов и т.п. приводит к росту пользователей мобильных банковских приложений с их широкими возможностями в управлении своими электронными деньгами. Растет и средний возраст пользователей банковских приложений.

Таким образом, использование платежных карт как формы безналичных расчетов в Республике Казахстан расширяется.

В настоящее время электронные деньги представляют собой удобный и защищенный механизм осуществления платежей. Однако существует ряд проблем, препятствующих эффективному функционированию платежных карт как формы безналичных расчетов.

1. Неравномерное региональное распределение платежных карт. География развития рынка платежных карт показывает, что большая часть пластиковых карт эмитирована и активно используется в городах республиканского значения Алматы и Астана (таблица 3). Так, в городе Алматы в 2022 году было выпущено 17733 дебетные карты, что составляет 34,6% от общего объема выпущенных карт в Республике Казахстан.

В Астане в том же году было выпущено 4159 дебетных карт или 23,5% от объема выпущенных карт в Республике Казахстан. В городе Шымкент была выпущена 2931 дебетная карта, что составило 16,5%. Таким образом в 2022 году на эти 3 крупных города приходится 74,6% от объема выпущенных дебетных карт в Республике Казахстан. На весь остальной Казахстан приходилось 26,4%. Ситуация по кредитным картам складывается аналогично. Существенный перевес трех крупных городов по количеству выпущенных карт ясно просматривается.

Таблица 3. Количество платежных карточек в обращении (тыс. ед.)

Показатели	на 01.01.2021			на 01.01.2022			на 01.01.2023		
	дебетные	кредитные	иные	дебетные	кредитные	иные	дебетные	кредитные	иные
Республика Казахстан, в т.ч.	35 633	10 919	1 414	43 628	13 830	1 801	51 264	11 759	2 056
Акмолинская обл.	858	259	57	1 032	273	79	1 160	184	83
Актюбинская обл.	1 580	571	73	1 802	596	100	1 976	399	117
Алматинская обл.	1 681	400	90	2 113	424	135	2 593	298	156
Атырауская обл.	1 458	451	56	1 617	475	87	1 744	316	98
Восточно-Казахстанская обл.	2 108	712	115	2 445	762	150	2 757	512	163
Жамбылская обл.	1 464	457	74	1 678	475	103	1 890	318	113
Западно-Казахстанская обл.	1 089	389	49	1 277	409	68	1 448	280	74

Показатели	на 01.01.2021			на 01.01.2022			на 01.01.2023		
	дебетные	кредитные	иные	дебетные	кредитные	иные	дебетные	кредитные	иные
Карагандин- ская обл.	2 502	793	162	2 813	826	206	3 149	552	216
Костанайская обл.	1 255	399	53	1 525	419	72	1 747	282	77
Кызылордин- ская обл.	1 164	391	69	1 340	407	90	1 515	280	96
Мангистау- ская обл.	1 379	446	46	1 584	466	66	1 739	291	78
Павлодар- ская обл.	1 304	455	66	1 482	475	90	1 644	311	102
Северо-Ка- захстанская обл.	687	196	31	818	209	41	979	139	44
Туркестан- ская обл.	1 400	1 50	100	1 759	112	103	2 102	85	124
г. Алматы	10 049	2 712	254	14 130	5 227	217	17 733	5 978	297
г. Астана	3 287	1 034	93	3 620	1 065	128	4 159	729	151
г. Шымкент	2368	1105	26	2 593	1 210	67	2 931	807	69
Источник: составлено на основе данных [6]									

2. Постоянно растущие темпы карточного мошенничества. Увеличение безналичного оборота в Республике Казахстан за последние годы было значительным и составило в 2022 году более 70 триллионов тенге. Количество транзакций также увеличилось за 2017-2022 годы в 53 раза и составило более 60 миллиардов транзакций.

Цифровизация финансовых операций создает благоприятные условия для реализации мошеннических операций с использованием платежных карт. Статистика уголовных и административных правонарушений последних лет показывает, что количество финансовых махинаций существенно выросла. Интернет-мошенничество стало рассматриваться как подвид мошенничества в Республике Казахстан с 2018 года. В 2018 год было зарегистрировано 517 таких правонарушений. В 2019 году было зарегистрировано около 8 тысяч случаев интернет-мошенничества. В 2020 году в период пандемии финансовых правонарушений было зарегистрировано уже в несколько раз больше.

Среди мошеннических операций возросла доля кибератак на банки и счета их клиентов. В 2021 году было зарегистрировано 26,7 тысяч кибератак, что на 12% больше, чем в 2020 году. В 2022 году было зарегистрировано около 21 тысячи кибератак. Общий ущерб от финансовых махинаций в 2022 году составил более 20 миллиардов тенге.

В 2023 году, несмотря на спад количества финансовых махинаций в 2022 году, интернет-мошенничество вновь стало расти. За первые 2 месяца 2023 года отмечается значительный рост – более 3 тысяч случаев, что на 16% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Распространенные виды интернет-мошенничества:

- предложение «посреднических» услуг в оформлении кредитов;
- помощь в инвестировании в проекты, ценные бумаги и т.п.;
- помощь в обналичивании товарных кредитов;
- «сотрудник банка» звонит и просит установить на смартфон определенное мобильное приложение;

- фишинг - «выуживание» персональных данных с помощью ложных сайтов;
- вишинг - «выуживание» персональных данных с помощью телефонного звонка;
- смишинг - мошенничество по СМС, например, приходит смс о выигрыше в конкурсе или лотерее;
- получение денег в уплату за покупку товаров и услуг с ложных сайтов;
- хищение средств с карточных счетов и т.п. [8].

3. Низкий уровень финансовой грамотности населения. При использовании наличных денежных средств расходы населения ограничиваются имеющимся количеством наличных денег. В отношении безналичных денег, находящихся на карточных счетах, данное правило не работает.

Люди склонны допускать перерасход безналичных денег, поскольку контролировать электронные деньги сложнее. Расплачиваясь платежной картой, человек может не иметь под рукой смартфон или компьютер. Это приводит к тому, что человек не контролирует свои расходы в конкретный момент времени. Актуально это при использовании кредитной карты или дебетной карты с кредитным лимитом. Многие банки по кредитным картам предлагают клиентам льготный период пользования кредитом. Это, с одной стороны стимулирует население оформлять кредитные карты, с другой стороны, наличие льготного периода в погашении кредита часто приводит к образованию чрезмерной кредитной задолженности перед банком.

4. Низкий уровень качества обслуживания держателей платежных карт в регионах.

Наиболее продвинутый уровень качества обслуживания платежных карт отмечается в АО «Kaspi bank». У АО «Kaspi bank» функционирует широкая сеть POS-терминалов, банкоматов, картоматов и других технических средств обслуживания платежных карт [9].

АО «Kaspi bank» разработал и успешно реализует мобильное банковское приложение, которое позволяет держателю платежных карт Kaspi bank воспользоваться широким ассортиментом финансовых услуг банка и его партнеров. Однако, большинство коммерческих банков не имеют банковского приложения такого высокого уровня качества обслуживания клиентов.

5. Тарифная политика банков-эмитентов карт. Тарифная политика, осуществляемая эмитентами, включает разнообразные комиссии по обслуживанию, в том числе по снятию наличных средств, переводам со счета на счет, годовому обслуживанию карточного счета и т.п. При осуществлении платежей по платежным картам разных банков может взиматься межбанковская комиссия.

Анализ структуры затрат на одну транзакцию по карте показывает, что значительная часть затрат приходится на идентификацию, аутентификацию и авторизацию плательщика. Самой дорогой из них является идентификация участников транзакции. В этом отличие карточных операций от операций с наличностью. Наличные операции по своей сути анонимные, т.е. обезличенные.

Аутентификация или обработка информации также имеет большое значение для карточного оборота. Информационная и юридическая безопасность карточных операций позволяет минимизировать ошибки, а значит и потери всех участников расчетов.

6. Недоверие населения к электронным платежным средствам. На фоне увеличивающихся объемов финансовых махинаций и правонарушений с использованием платежных карт у некоторой части населения доверие к ним снижается или вызывает настороженность.

Оплата посредством платежной карты в режиме онлайн требует раскрытия некоторой информации о владельце карты, номере карты, сроках действия и секретного кода с обратной стороны карты. Причем настороженность при оплате через Интернет возникает не только у покупателей товаров и услуг, но и у продавцов.

Покупатели опасаются за раскрытие информации, дающей доступ к средствам, находящимся на карточном счете. Продавцы опасаются столкнуться с мошенниками, которые пытаются воспользоваться чужими платежными картами. При этом в каждом отдельном случае и то и другое возможно.

7. Монополизация казахстанского рынка платежных карт. Численное превосходство платежных карт международной платежной системы VISA связано с тем, что они, во-первых, позволяют владельцу осуществлять расчеты не только внутри страны, но и за пределами Казахстана, во-вторых, им просто нет альтернативы на внутреннем рынке платежных карт.

Отсутствие единой национальной платежной системы приводит к уязвимости экономики Республики Казахстан, повышая ее зависимость от стран, чьи международные платежные системы захватили казахстанский внутренний рынок платежных карт. Пример Российской Федерации, которая столкнулась с подобным, наглядно показывает это. На фоне политического противостояния России и США американские платежные системы VISA и MasterCard одновременно прекратили обслуживать платежные карты россиян. В ответ на прекращение деятельности международных платежных карт на территории Российской Федерации, она создала собственную национальную платежную систему Мир. Казахстану, не дожидаясь подобной ситуации, необходимо создавать свою национальную платежную систему, постепенно вытесняя с внутреннего рынка платежные карты VISA и MasterCard.

8. Недостаточное развитие эквайринга. Эквайринг подразумевает механизм обслуживания платежных карт в торговых и сервисных предприятиях [10].

В крупных супер и гипермаркетах эквайринг осуществляется беспрепятственно, однако в средних и маленьких магазинах платежными картами расплатиться пока еще сложно - актуально это для многих регионов страны.

Недостаточная технологическая развитость торговых и сервисных предприятий препятствует распространению платежных карт.

9. Низкий уровень доходов населения республики. Существование данной проблемы подтверждается значительным преобладанием количества дебетных карт над кредитными. Это означает, что большая часть пластиковых карт, обращающихся на территории Республики Казахстан, выпущена в рамках зарплатных проектов. Людям, имеющим невысокие доходы, дебетных платежных карт достаточно для получения заработной платы и осуществления определенных расходных операций по ним, при этом открытие дополнительных карт, например, кредитных, не требуется.

Практика показывает, что кредитные карты оформляют, в основном, люди со средним и более высоким уровнем доходов. Кредитные карты дают возможность получить банковский кредит по первому требованию и на относительно комфортных условиях.

10. Стремительный рост небанковских сетей самообслуживания. Электронные деньги могут возникать не только на основе функционирования платежных карт, но и других механизмов расчетов, проводимых через Интернет.

Эти механизмы развиваются параллельно рынку платежных карт и составляют ему конкуренцию. Уже сегодня в ряде стран отмечается снижение темпов роста рынка платежных карт на фоне развития альтернативных механизмов расчетов электронными деньгами.

Развитие национальной платежной карточной системы является острой проблемой для Республики Казахстан в свете происходящих экономических и политических процессов в мире. Однако, она не решается в одночасье. Необходим запуск комплекса государственных и частных инициатив и мер, который должен включать:

- расширение и углубление процесса цифровизации финансовой сферы экономики республики (внедрение стандартов открытых интерфейсов Open API и Open Banking, создание казахстанских цифровых банков, внедрение цифрового тенге, активное применение банками различных моделей облачных вычислений (IaaS, PaaS, SaaS) и т.п.);

- совершенствование систем защиты банковских транзакций и баз данных (применение антискimmingовых модулей в банкоматах, расширение использования биометрических и нейронно-сетевых систем распознавания при операциях с платежными картами, дальнейшее развитие технологий бесконтактных платежей, внедрение единой банковской автоматизированной системы мониторинга и реагирования на события и инциденты кибербезопасности и др.);

- дальнейшее развитие розничного рынка банковских услуг (расширение линейки банковских услуг и продуктов, например, кредитование в форме овердрафта, «приват-банкинг», кредитные линии и др., повышение качества обслуживания, например, внедрение омницифровых технологий в банковскую практику, развитие инфраструктуры ритейла и т.п.);

- повышение уровня финансовой грамотности и доверия населения к финансово-кредитным учреждениям (создание банковских обучающих приложений по цифровой и киберграмотности, разработка электронных финансовых планировщиков и приложений для обратной связи, качественная реклама банковских продуктов, ограничение штрафов и пени за просрочку платежей по кредитам разумными пределами, своевременное рефинансирование банков, проведение регулятором и банками второго уровня онлайн-викторин, конкурсов в социальных сетях и на интернет-ресурсах по цифровой грамотности и защиты от рисков т.п.);

- создание единой национальной платежной карточной системы.

■ Заключение

Платежные карты как формы расчетов прочно вошли в денежный оборот Республики Казахстан. Они обеспечивают прозрачность денежного оборота, экономию транзакционных издержек, увеличение налогов, стимулирование перетока наличных денежных средств в безналичные деньги, а значит и в банковский оборот и т.д.

В настоящее время созрела необходимость создания и развития национальной платежной системы, способной противостоять в конкурентной борьбе с международными платежными картами, хотя бы на внутреннем рынке платежных карт Республики Казахстан.

Прозрачность денежного оборота позволит повысить эффективность управления денежной системой и денежным оборотом. Увеличение безналичной части денежного оборота стимулирует банковский бизнес за счет расширения депозитной базы и кредитоспособности банков, тем самым повышая эффективность внутриотраслевого, межотраслевого, межрегионального перераспределения финансовых ресурсов и поднимая экономику страны на качественно новый уровень развития.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Указ Президента Республики Казахстан «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года» от 26 сентября 2022 года № 1021 / Информационно правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан. Электронный ресурс. – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021> (Дата обращения: 9.10.2023).
2. Bellami. E. Looking backwards: 2000-1887. New York: Modern Library, 1917.
3. Kokkola T. The payment system. European Central Bank, 2010. Электронный ресурс. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/paymentsystem201009en.pdf> (Дата обращения: 11.09.2023)
4. Суханбердина Б.Б., Курманова Г.К., Салимбаева Ш.Д., Бисенгалиев С.С. Развитие розничного банковского бизнеса в Республике Казахстан: учебное пособие / Б.Б. Суханбердина, Г.К. Курманова, Ш.Д. Салимбаева, С.С. Бисенгалиев. – Уралск: ЗКИТУ, 2020. – 81 с.
5. Банковский розничный бизнес: учеб. пособие / С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова. – 2-е изд., перераб. – Минск: Высшая школа, 2016. – 304 с.
6. Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. Электронный ресурс. – URL: <https://stat.gov.kz/ru/>
7. Юденков Ю.Н. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков; предисл. чл.-корр. РАН А.С. Сигова. – 2-е изд. стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 320 с.
8. Опасность интернет-мошенничества: виды и профилактика предотвращения Электронный ресурс. – URL: <https://topppress.kz/article/opasnost-internet-moshennichestva-vidi-i-profilaktika-predotvrash-eniya> (Дата обращения: 10.06.2023).
9. Kaspi вновь №1 в рейтинге банков. Электронный ресурс. – URL: <https://profit.kz/news/64734/Kaspi-vnov-1-v-rejtinge-bankov/> (Дата обращения: 11.06.2023).
10. Голиков С.Е. Пути снижения рисков интернет-эквайринга // Научное обозрение. Технические науки. – 2020. – № 2. – С. 22-26. Электронный ресурс. – URL: <https://science-engineering.ru/ru/article/view?id=1282> (дата обращения: 16.08.2023).

REFERENCES:

1. Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan «Ob utverzhenii Kontseptsii razvitiya finansovogo sektora Respubliki Kazakhstan do 2030 goda» ot 26 sentyabrya 2022 goda № 1021 / Informatsionno pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov Respubliki Kazakhstan. Elektronnyj resurs. – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021> (data obrashcheniya: 9.10.2023).
2. Bellami. E. Looking backwards: 2000-1887. New York: Modern Library, 1917.

3. Kokkola T. The payment system. European Central Bank, 2010. Elektronnyj resurs. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/paymentsystem201009en.pdf> (data obrashcheniya: 11.09.2023)
4. Sukhanberdina B.B., Kurmanova G.K., Salimbaeva SH.D., Bisengaliev S.S. Razvitie roznichnogo bankovskogo biznesa v Respublike Kazakhstan: uchebnoe posobie / B.B. Sukhanberdina, G.K. Kurmanova, SH.D. Salimbaeva, S.S. Bisengaliev. – Ural'sk: ZKITU, 2020. – 81 s.
5. Bankovskii roznichnyi biznes: ucheb. posobie / S. V. Sploshnov, N. L. Davydova. – 2-e izd., pererab. – Minsk: Vyshehishaya shkola, 2016. – 304 s.
6. Byuro natsional'noi statistiki Agentstva po strategicheskemu planirovaniyu i reformam Respubliki Kazakhstan. Elektronnyi resurs. – URL: <https://stat.gov.kz/ru/>
7. Yudenkov YU.N. Internet-tehnologii v bankovskom biznese: perspektivy i riski: uchebno-prakticheskoe posobie / YU.N. Yudenkov, N.A. Tsyachnikova, I.V. Sandalov, S.L. Ermakov; predisl. chl-korr. RAN A.S. Sigova. – 2-e izd.ster. – M.: KNORUS, 2016. – 320s.
8. Opasnost' internet-moshennichestva: vidy i profilaktika predotvrashcheniya Elektronnyi resurs. – URL: <https://toppress.kz/article/opasnost-internet-moshennichestva-vidy-i-profilaktika-predotvrash-eniya> (Data obrashcheniya: 10.06.2023).
9. Kaspi vnov' №1 v reitinge bankov. Elektronnyi resurs. – URL: <https://profit.kz/news/64734/Kaspi-vnov-1-v-rejtinge-bankov/> (Data obrashcheniya: 11.06.2023).
10. Golikov S.E. Puti snizheniya riskov internet-ehkvairinga // Nauchnoe obozrenie. Tekhnicheskie nauki. – 2020. – № 2. – S. 22-26. Elektronnyi resurs. – URL: <https://science-engineering.ru/ru/article/view?id=1282> (data obrashcheniya: 16.08.2023).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАСЫЗ ЕСЕП АЙЫРЫСУ ЖҮЙЕСІНДЕГІ ТӨЛЕМ КАРТАЛАРЫ

Б. Б. Суханбердина*

э. ф. к., қауымдастырылған профессор
Батыс Қазақстан инновациялық-технологиялық университеті
Орал, Қазақстан Республикасы
E-mail: suhanb@mail.ru
ORCID: 0000-0002-8375-6350

Г. К. Қурманова

э. ф. к., қауымдастырылған профессор
Батыс Қазақстан инновациялық-технологиялық университеті
Орал, Қазақстан Республикасы
E-mail: gulnara.ru@mail.ru
ORCID: 0000-0002-9052-2990

А. Ж. Утешқалиева

э.ф.м
Батыс Қазақстан инновациялық-технологиялық университеті
Орал, Қазақстан Республикасы
E-mail: ademi2025@mail.ru
ORCID: 0009-0002-0425-3817

Аңдатпа: Дамыған төлем жүйесі шетелдік туристерді, инвесторларды, контрагенттерді тартуға мүмкіндік беретін елдің бәсекелестік артықшылығы болып табылады. Тиімді жұмыс істейтін төлем жүйесі отандық бизнестің дамуына ықпал етеді, ақша айналымын жеделдетеді және ақша жүйесінің тиімділігін арттырады. Қаржылық ақпаратты өңдеуді жеделдету, ақпаратты қорғаудың жоғары дәрежесін қамтамасыз ету, төлем банк карталарына үздіксіз техникалық қызмет көрсету төлем картасын есеп айырысудың ең тартымды түрлерінің біріне айналдырды.

Мақалада транзакциялар саны мен төлемдер көлемі бөлінісінде Қазақстан Республикасының аумағында қолданылатын төлем құралдарының айналымы талданды, сондай-ақ өңірлер мен төлем жүйелері бөлінісінде қолма-қол ақшасыз есеп айырысу жүйесінде төлем карталары айналымының ерекшеліктері ашылды. Төлем карталарын ақша айналымына қатысушылар үшін есеп айырысу нысаны ретінде қолданудың артықшылықтары тұжырымдалған. Төлем карталарын қолма-қол ақшасыз есеп айырысу нысаны ретінде одан әрі дамытуға кедергі келтіретін проблемалар анықталды, оның ішінде клиенттер мен шоттар туралы Банктік ақпараттың қауіпсіздігі мәселелері ашылды. Бірыңғай ұлттық карточкалық төлем жүйесінің болмауы Қазақстан Республикасы экономикасының осалдығына алып келеді. Төлем карталарын қолма-қол ақшасыз есеп айырысу нысаны ретінде одан әрі дамыту бойынша ұсыныстар ұсынылған.

Түйін сөздер: төлем карталары; қолма-қол ақшасыз есеп айырысулар; төлем жүйелері; ақша айналымы

PAYMENT CARDS IN THE SYSTEM OF NON-CASH SETTLEMENTS
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**B.B. Sukhanberdina***

candidate of economic sciences,
associate professor
West Kazakhstan Innovative-technological
University
Uralsk, Republic of Kazakhstan
E-mail: suhanb@mail.ru
ORCID: 0000-0002-8375-6350

G.K. Kurmanova

candidate of economic sciences,
associate professor
West Kazakhstan Innovative-technological
University
Uralsk, Republic of Kazakhstan
E-mail: gulnara.ru@mail.ru
ORCID: 0000-0002-9052-2990

A.J. Uteshkalieva

master of economics, senior lecturer
West Kazakhstan Innovative-technological
University
Uralsk, Republic of Kazakhstan
E-mail: ademi2025@mail.ru
ORCID: 0009-0002-0425-3817

Abstract: The developed payment system is a competitive advantage of the country, which allows attracting foreign tourists, investors, contractors. An effectively functioning payment system contributes to the development of domestic business, accelerates money turnover and increases the efficiency of the monetary system. Speeding up the processing of financial information, ensuring a high degree of information protection, uninterrupted maintenance of payment bank cards have made the payment card one of the most attractive forms of payments.

The article analyzes the turnover of payment instruments used on the territory of the Republic of Kazakhstan in the context of the number of transactions and the volume of payments, and also reveals the features of the circulation of payment cards in the system of non-cash settlements in the context of regions and payment systems. The advantages of using payment cards as payment forms for participants of money turnover are formulated. The problems hindering the further development of payment cards as forms of non-cash payments have been identified, including the problems of security of banking information about customers and accounts. It is proved that the absence of a unified national card payment system leads to the vulnerability of the economy of the Republic of Kazakhstan. Recommendations on the further development of payment cards as forms of non-cash payments are presented.

Keywords: payment cards; cashless payments; payment systems; money turnover