

Утверждено
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 29.03.2023 г.
№ 2023-П-14/20-4-(ПС)

Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2023-2027 годы

*(В редакции постановления Правления Национального банка Кыргызской
Республики от 19 декабря 2024 года №2024-П-14-69-1-(ПС))*

ГЛАВА 1. Введение

§ 1. Общие положения

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» одной из задач является обеспечение эффективности, безопасности и надежности платежной системы Кыргызской Республики. Для выполнения этой задачи усилия Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) будут направлены на поддержание работы платежных систем на высоком технологическом уровне путем внедрения новых цифровых платежных и финансовых технологий.

«Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2023-2027 годы» (далее – документ ОНРПС на 2023-2027 годы) определяют цель, задачи и вектор развития платежной системы на среднесрочный период, и согласуются со Стратегическими направлениями деятельности Национального банка Кыргызской Республики на 2022-2025 годы, утвержденными постановлением Правления Национального банка от 22 сентября 2021 года № 2021-П-07/52-1-(ВД), с Основными направлениями развития банковского сектора на 2022-2025 годы, утвержденными постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 декабря 2021 года № 2021-П-35/75-7-(БС), а также с Национальной программой по развитию Кыргызской Республики до 2026 года в части развития банковского сектора, утвержденной Указом Президента Кыргызской Республики от 12 октября 2021 года № 435.

В среднесрочном периоде приоритетными направлениями Национального банка в области платежной системы с учетом развития и внедрения новых цифровых платежных технологий будут являться:

- увеличение доли безналичных платежей и расчетов, особенно в регионах страны;
- совершенствование нормативной правовой базы, в том числе для развития цифровых платежных технологий и инновационных продуктов. При этом отдельное внимание будет уделено проекту по созданию и развитию цифровой валюты Национального банка Кыргызской Республики;
- совершенствование механизмов для межсистемной интеграции между всеми участниками платежного рынка и развития национальной платежной системы;
- совершенствование механизмов регулирования и взаимодействия в области информационной безопасности для финансово-кредитных организаций, операторов платежных систем/платежных организаций, с учетом использования лучших мировых практик;
- обеспечение безопасности функционирования платежной системы;

- оказание поддержки и содействия участникам рынка при внедрении инновационных продуктов и услуг, направленных на развитие внутреннего рынка, в рамках мероприятий по цифровизации платежных услуг в Кыргызской Республике;
- и другие направления.

Документ ОНРПС на 2023-2027 годы содержит:

- итоги реализации основных направлений развития платежной системы на 2018-2022 годы;

- итоги реализации Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы и плана мероприятий, утвержденных постановлением Правления Национального банка от 27 марта 2020 года № 2020-П-14/17-4-(ПС);

- целевые показатели и приоритеты в развитии национальной платежной системы на 2023-2027 годы.

Документ основывается на принципах:

- соответствия стратегических целей и задач нормативным правовым актам, регулирующим банковскую деятельность и работу платежных систем;

- взвешенного подхода в развитии национальной платежной системы, включая внедрение банковских инновационных услуг и цифровых платежных услуг с учетом оценки возможных рисков и адаптации их к условиям рынка Кыргызской Республики;

- открытости процесса развития национальной платежной системы в условиях цифровизации экономик на основе взаимодействия Национального банка, ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (далее – ЗАО «МПЦ»), заинтересованных органов государственной власти Кыргызской Республики и участников рынка платежных услуг;

- совершенствования нормативных правовых актов, направленных на обеспечение сбалансированного правового регулирования всех элементов платежной системы, а также развития и внедрения цифровых платежных услуг;

- использования лучшего зарубежного опыта.

Реализация документа ОНРПС на 2023-2027 годы будет осуществляться Национальным банком совместно с заинтересованными сторонами в соответствии с Планом мероприятий с указанием конкретных мер и сроков выполнения (Приложение 1).

§ 2. Общая структура платежной системы Кыргызской Республики

На территории Кыргызской Республики компоненты платежной системы представлены следующим образом:

1. Система крупных платежей Национального банка – Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (далее – ГСРРВ).

2. Системы розничных платежей: Система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (далее – СПК), системы расчетов платежными картами, системы денежных переводов, системы расчетов с использованием электронных денег, системы моментальных платежей операторов небанковских платежных систем,

3. Инфраструктура для передачи финансовых сообщений (сервис-бюро SWIFT Национального банка, Межбанковская коммуникационная сеть).

Функционально структура платежной системы Кыргызской Республики представлена в приложении 2.

ГЛАВА 2

Современные тенденции платежной системы Кыргызской Республики

§ 1. Основные итоги развития платежной системы

За период 2018-2022 годов наблюдалось увеличение объема платежей в межбанковской платежной системе, что свидетельствует о тенденции увеличения роли платежной системы в реальной экономике республики.

Если в 2018 году через межбанковские платежные системы (ГСРРВ и СПК) было проведено платежей на общую сумму 3 220,9 млрд сомов, то в 2021 году через ГСРРВ и СПК было проведено 5 559,1 млрд сомов. Объем платежей в ГСРРВ и СПК увеличился на 72,6 процента.

Такой рост объема межбанковских платежей произошел, главным образом, в результате увеличения объема платежей по банковским операциям, в том числе по операциям через Автоматизированную торговую систему Национального банка (операции с ценными бумагами, иностранной валютой, с кредитными операциями).

На конец сентября 2022 года через межбанковские платежные системы (ГСРРВ и СПК) было проведено 6,5 млн платежей на общую сумму 7 001,7 млрд сомов.

На рынке банковских платежных карт также наблюдалась положительная тенденция.

Если на конец 2018 года общее количество выпущенных банковских платежных карт составляло 2,4 млн штук, то по итогам 2021 года данный показатель составил 3,8 млн карт, а по состоянию на конец 2022 года общее число выпущенных банковских платежных карт составило более 5,2 млн карт. При этом количество выпущенных карт национальной системы «Элкарт» в 2018 году составило 1,2 млн штук, в 2021 году – 2 269,2 тыс. штук, а по состоянию на конец 2022 года – 3 011,3 тыс. штук.

Рост банковских платежных карт, главным образом, был обусловлен увеличением количества банковских платежных карт, выданных в рамках зарплатных проектов (все бюджетные организации, получающие в рамках зарплатных проектов заработную плату на международные карты, были переведены на национальную платежную систему «Элкарт»).

В разбивке по видам банковских платежных карт по итогам 2022 года 42,5 процента составляли карты международных платежных систем и 57,5 процента - карты национальной платежной системы «Элкарт».

Количество операций с использованием карт, с учетом снятия наличных денежных средств с карт, составило в 2018 году – 38,0 млн операций, в 2021 году – 84,2 млн операций (прирост в 4,1 раза), совокупный объем увеличился в 3,7 раза и составил 375,1 млрд сомов, за 2022 года – проведено 128,3 млн операций, на сумму 524,7 млрд сомов.

По итогам 2022 года количество операций с использованием карт, проведенных через POS-терминалы в торгово-сервисных предприятиях, составило 57 378,9 тыс. транзакций или 44,7 процента от всех проведенных операций, общий объем операций с использованием карт составил 86 743,0 млн сомов, было проведено 57,4 млн транзакций.

Данные показатели свидетельствуют об активной деятельности коммерческих банков на рынке банковских карт в рамках реализации Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018-2022 годы, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка от 28 марта 2018 года № 166/51-6 (далее – Государственная программа увеличения доли безналичных платежей и расчетов), а также использовании населением таких банковских продуктов, как перевод денежных средств с карты на карту, интернет-банкинг, мобильный банкинг и других. Положительная тенденция наблюдалась и в развитии периферийной сети коммерческих банков по приему и обслуживанию банковских платежных карт.

Если по итогам 2018 года банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 1 583 банкоматах и 10 046 терминалах, установленных по всей

территории республики, то по итогам 2021 года, банковские платежные карты, в том числе национальные карты «Элкарт», принимались к обслуживанию в 1 910 банкоматах и 13 067 POS-терминалах (прирост банкоматов составил 54,5 процента или на 674 банкомата, а POS- терминалов в 2,2 раза или на 7 013 POS-терминалов).

По итогам 2022 года банковские платежные карты, в том числе национальная карта «Элкарт», принимались к обслуживанию в 2 041 банкомате и 16 252 POS-терминалах, установленных по всей территории республики.

Трансграничные платежи проводились с использованием систем SWIFT, «Telex», «Банк-Клиент», «Е-Клиент» и т.д. Наиболее часто для проведения трансграничных платежей банки использовали систему SWIFT. Общий объем входящих платежей составил 4 954,2 млрд сомов и по сравнению с аналогичным показателем прошлого года увеличился в 1,7 раза. Общий объем исходящих платежей составил 5 711,3 млрд сомов и по сравнению с аналогичным показателем прошлого года вырос в 1,7 раза.

Денежные переводы осуществлялись по международным и локальным системам денежных переводов. В 2022 году по международным системам денежных переводов общее количество входящих переводов составило 10,5 млн транзакций на общую сумму 255,3 млрд сомов, по сравнению с 2021 годом количество входящих переводов уменьшилось на 16,5 процента, при этом объем увеличился на 2,8 процента. Количество исходящих переводов составило 907,9 тыс транзакций на общую сумму 108,4 млрд сомов, по сравнению с прошлым годом количество исходящих переводов уменьшилось на 4,8 процента, объем вырос в 1,7 раза.

Национальный банк в соответствии с законами Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», «О платежной системе Кыргызской Республики» продолжил осуществлять лицензирование и регулирование операторов платежных систем и платежных организаций.

Объем платежей, проведенных операторами платежных систем и платежными организациями за 2021 год, составил 92,1 млрд сомов в количестве 156,9 млн платежей. Наибольший объем платежей был произведен за мобильную связь – 25,3 процента от общего объема платежей за 2021 год, объем платежей в пользу государственных и коммунальных поставщиков товаров/услуг (оплата коммунальных услуг, налоговые сборы, штрафы за нарушения правил дорожного движения, другие платежи в бюджет государства) составил 8,52 процента от всего объема платежей. Общее количество платежей составило порядка 156,9 млн транзакций.

Так как деятельность операторов платежных систем и платежных организаций основана на приеме платежей через платежные терминалы самообслуживания, агентскую сеть (в том числе через мобильные приложения агентов) и электронные деньги, следует отметить, что на конец 2021 года количество платежных терминалов составило – 9 753 шт, количество агентов и веб-касс – 94 856 ед.

В 2022 году через операторов платежных систем и платежные организации проведено 186,2 млн транзакций на общую сумму 187,3 млрд сомов. Основная доля всех платежей приходилась на платежи в пользу пополнения банковского счета – 50,01 млрд сомов (27,0 процента по отношению к общему объему всех платежей), количество которого составило 12,9 млн транзакций (6,9 процента от общего количества платежей).

Объем платежей в пользу операторов мобильной связи составил 36,2 млрд сомов (19,0 процента по отношению к общему объему всех платежей), количество платежей составило 117,4 млн транзакций (63,0 процента от общего количества платежей).

Объем платежей в пользу государственных и коммунальных поставщиков товаров/услуг (оплата коммунальных услуг, налоговые сборы, штрафы за нарушения правил дорожного движения, другие платежи в бюджет государства) составил 8,2 млрд сомов (4,4 процента от общего объема платежей), количество платежей составило 12,0 млн транзакций (6,5 процента от общего количества платежей).

Объем операций по распространению электронных денег путем пополнения электронного кошелька составил 34,3 млрд сомов (35,0 процента по отношению к общему объему всех платежей), количество которого составило 9,0 млн транзакций (25,2 процента от общего количества платежей).

Несмотря на то, что наблюдается устойчивая тенденция увеличения доли безналичных денежных средств, находящихся в банковской системе, основная масса финансовых расчетов осуществляется вне банковской системы, и проблема преобладания наличных денежных средств в расчетах продолжает сохраняться.

Таблица 1.

Соотношение наличных и безналичных денег в банковской системе (млн сомов)

Показатели	на 01.01.2018		на 01.01.2019		на 01.01.2020		на 01.01.2021		на 01.01.2022		на 01.01.2023 ¹	
	млн сом	%	млн сом	%	млн сом	%	млн сом	%	млн сом	%	млн сом	%
Наличные деньги в обращении (деньги вне банков М0)	84 450,9	59,1	84 826,7	54,9	96 009,9	52,8	124 171,9	56,7	124 837,8	49,3	176 430,2	52,6
Безналичные деньги (деньги в банковской системе (денежная масса М2-деньги вне банков М0))	58 408,2	40,9	69 749,5	45,1	85 758,2	47,2	94 931,7	43,3	128 350,5	50,7	159 079,3	47,4

¹Предварительные данные.

В рамках развития платежной системы Кыргызской Республики Национальный банк проводил мероприятия, направленные на расширение спектра розничных платежных услуг, предоставляемых финансово-кредитными организациями, операторами платежных систем и платежными организациями, развитие и внедрение цифровых платежных технологий, поддержку функционирования оператора национальной системы расчетов платежными картами «Элкарт» – ЗАО «МПСЦ», развитие национальной платежной системы «Элкарт» и ее интеграцию с платежными системами других стран, содействие коммерческим банкам в развитии инфраструктуры по приему и обслуживанию банковских платежных карт.

Значимыми направлениями работ в области платежной системы в течение последних лет стали:

- принятие в 2020 году Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики», в рамках которого внесены изменения, в том числе и в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» в части создания специальных регулятивных режимов и выдаче временных лицензий на специальный регулятивный режим;

- принятие в 2021 году Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», направленного на обеспечение экономической безопасности страны, снижение межстрановых рисков и защиту прав потребителей;

- принятие в 2022 году Закона Кыргызской Республики «О виртуальных активах», согласно которому юридические лица, поднадзорные Национальному банку, осуществляющие деятельность, связанную с виртуальными активами, в качестве поставщика услуг виртуальных активов, будут регулироваться Национальным банком;

- принятие в 2019 году Национального стандарта двухмерных символов штрихкода для осуществления финансовых платежей КМС 1348:2019 и Правил проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода и платежных ссылок QR-кодов (далее – QR-код), что позволило обеспечить межсистемную интеграцию платежных систем, а потребителям услуг осуществлять оплату за товары/услуги и переводы с помощью мобильного телефона на территории Кыргызской Республики;

- разработка новых и совершенствование имеющихся нормативных правовых актов, направленных на обеспечение сбалансированного правового регулирования всех элементов платежной системы;
- реализация мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике;
- в целях создания благоприятных условий для населения, а также сокращения времени и издержек внедрения инновационных банковских продуктов и новых продуктов впервые были запущены «регулятивные песочницы»¹.
- разработка и утверждение Концепции цифрового сома, согласно которой рассмотрена возможная роль цифрового сома в денежном обращении и определены основные подходы к возможной реализации прототипа цифрового сома;
- реализация мероприятий Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы;
- модернизация платежных систем Национального банка (ГСРРВ и СПК) для обеспечения участников платежных систем и населения удобными и своевременными расчетами, а также в целях возможности работы систем на стандарте ISO 20022;
- определение системно-значимых и значимых платежных систем на территории Кыргызской Республики в соответствии с установленными критериями;
- проведение самооценки системно-значимых, значимых платежных систем и провайдера критичных услуг на соответствие международных стандартов в области платежных систем (принципы для инфраструктуры финансовых рынков);
- взаимодействие с международными платежными системами в рамках проекта внутривалютных расчетов в национальной валюте (NNSS);
- создание Центра обработки данных Национального банка (Дата-центра) в соответствии с передовыми международными стандартами безопасности в целях обеспечения надежной и бесперебойной работы платежных систем, систем межгосударственных платежей и расчетов, обработки периодической банковской отчетности, системы электронного документооборота, организации обмена информацией через систему межведомственного взаимодействия «Тундук», систем для внутренней операционной деятельности банка и многих других задач;
- создание страхового (резервного) фонда в Национальном банке Кыргызской Республики для межбанковских систем розничных платежей на территории Кыргызской Республики в национальной валюте;
- реализация Соглашения «О ввозе в республику банковского оборудования на 2018-2022 годы» между Национальным банком и коммерческими банками и проведение мероприятий по улучшению платежной инфраструктуры путем оснащения регионов страны банковским оборудованием. Всего по республике по состоянию на 2022 года установлено: банкоматов – 2 041 ед., POS-терминалов – 16 252 ед., платежных терминалов – 2 356 ед.;
- увеличение уставного капитала ЗАО «МПЦ» путем выпуска дополнительных простых именных акций в бездокументарной форме в целях укрепления устойчивости, безопасности, надежности и сохранения стабильности деятельности ЗАО «МПЦ»;
- развитие национальной платежной системы «Элкарт», оператором которой является ЗАО «МПЦ», включая проведение мероприятий по ее интеграции с платежными системами других стран, реализация проектов по выпуску бесконтактных банковских платежных карт «Элкарт», запуску мобильных приложений «Элкарт-Мобайл» и «Элкарт Трейд» для расширения спектра предоставляемых услуг населению.

¹ «Регулятивная песочница» - особый правовой режим, позволяющий юридическим лицам, занимающимся разработкой новых финансовых продуктов и услуг, проводить в ограниченной среде эксперименты по их внедрению без риска нарушения действующего законодательства.

§ 2. Основные итоги реализации Государственной программы

С 2018 по 2022 год осуществлялась реализация мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов (далее – Государственная программа), направленных на достижение оптимального и равновесного соотношения наличного и безналичного денежного обращения путем развития рынка розничных платежей, включая инновационные платежные инструменты, и повышение уровня проникновения банковских и платежных услуг в Кыргызской Республике.

В рамках работы Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике (далее – МВК) осуществлялась координация и контроль за реализацией плана мероприятий Государственной программы со стороны министерств, ведомств, коммерческих банков. На заседаниях МВК рассматривались предложения по увеличению доли безналичных платежей и расчетов, обсуждались возникающие проблемы и пути их решения, в том числе вопросы, связанные с установкой банковского оборудования в регионах, оплатой медицинских услуг, штрафов за нарушения правил дорожного движения в безналичной форме, продвижением нормативных правовых актов по безналичным расчетам и другие вопросы.

Совместные усилия Национального банка, министерств, ведомств и коммерческих банков, а также мероприятия в рамках реализации Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы, оказали положительное влияние на увеличение безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике, развитие национальной платежной системы, инфраструктуры по приему безналичных платежей и доступность платежных услуг для населения.

Так, в рамках исполнения плана мероприятий по реализации Государственной программы достигнуты следующие результаты:

- все бюджетные организации, получающие в рамках зарплатных проектов заработную плату на международные карты, были переведены на национальную платежную систему «Элкарт»;

- социальные выплаты по состоянию на конец 2022 года через банковские платежные карты стали получать 360,7 тыс. человек (97,4 процента от общего количества получателей);

- пенсии через счета в коммерческих банках получили по состоянию на конец 2022 года 548,5 тыс. человек, что составило 74,0 процента от общего количества пенсионеров;

- выпущено 1 145 карт «Получателя бюджетных средств» (далее - карта ПБС) для бюджетных организаций как современная альтернатива чековым книжкам и замена ручной обработки на автоматизированный учет. Количество транзакций с января по декабрь 2022 года по картам ПБС составило 9 935, объем транзакций – 3 282,3 млн сомов;

- в 65 из 107 организаций здравоохранения, финансируемых через Министерство здравоохранения Кыргызской Республики, установлены POS-терминалы для приема оплаты за медицинские услуги. При этом 33 организации здравоохранения не предоставляют платные медицинские услуги, а в 6 организациях здравоохранения денежные средства поступают через коммерческие банки;

- в 387² отделениях почтовой связи Государственного предприятия «Кыргыз почтасы» установлены POS-терминалы для выплаты пенсий, пособий и заработных плат картодержателям, а также проведения платежей за коммунальные услуги, оплаты налогов и других платежей;

² Информация по состоянию на конец 2022 года.

- все коммерческие банки Кыргызской Республики были подключены к ЗАО «МПС», в результате чего карты национальной платежной системы «Элкарт» выпускаются для населения и принимаются к обслуживанию в периферийных устройствах всех коммерческих банков.

Вместе с тем с 2018 года населению была предоставлена возможность снимать наличные денежные средства с платежной карты в кассах торгово-сервисных предприятиях через POS-терминалы по агентскому договору с коммерческими банками. Данный сервис позволяет удобно и быстро предоставлять доступ к деньгам для любого владельца банковской платежной карты, с одной стороны, увеличить количество клиентов и их покупок для торгово-сервисных предприятий, с другой стороны. В настоящее время четырьмя коммерческими банками реализуется проект по обналичиванию денежных средств с банковской платежной карты в кассах 89³ торгово-сервисных предприятий, расположенных в регионах.

Банками на постоянной основе проводились мероприятия по стимулированию держателей карт к проведению безналичных расчетов (дисконтные программы, маркетинговые акции, реклама, обновление тарифных планов, а также расширение перечня услуг, которые можно оплатить через интернет и мобильный телефон), по привлечению бюджетных организаций и хозяйствующих субъектов на зарплатные проекты с предоставлением лояльных условий, по проведению мероприятий, стимулирующих население к использованию банковских платежных карт, электронных кошельков и дистанционных способов проведения платежей.

Банками также проводились работы по созданию новых продуктов и обновлению тарифных планов, разрабатывались мобильные приложения для предоставления возможности клиентам управлять своими банковскими счетами и тем самым оказывать клиентам дистанционные услуги.

Информирование населения о новых услугах и продуктах осуществлялось банками посредством размещения рекламы через различные источники информации как в самих учреждениях банка, так и через постоянное взаимодействие со средствами массовой информации, организации пресс-конференции, размещения рекламных модулей и статей.

В целях расширения платежной инфраструктуры был принят Закон Кыргызской Республики «О внесении изменения в Налоговый кодекс Кыргызской Республики» от 2 апреля 2018 года, предусматривающий освобождение от уплаты НДС при ввозе на территорию Кыргызской Республики банковского оборудования. Во исполнение данного Закона между Национальным банком и коммерческими банками было подписано Соглашение о ввозе в республику банковского оборудования и за период с января 2018 года по декабрь 2022 года в страну завезено 971 банкомат, 12 538 POS-терминалов, 1 622 платежных терминала.

Были внесены изменения в постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по защите прав потребителей» от 23 декабря 2015 года № 869 об обязательной установке торгово-сервисными предприятиями оборудования для приема платежей в безналичной форме. Согласно данному постановлению, потребители могут проводить оплату в торгово-сервисных предприятиях посредством банковской платежной карты, электронных денег и QR-кодов. По состоянию на конец декабря 2022 года количество POS-терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях, достигло 13 744 шт., тогда как на начало 2018 года количество POS-терминалов составляло 6 646 шт., что в целом оказывает влияние на снижение уровня дедолларизации экономики страны за счет увеличения безналичных платежей в национальной валюте.

В целях информирования предпринимателей о порядке исполнения данного постановления и о праве картодержателей оплаты за товары и услуги в безналичной

³Данные по состоянию на конец 2022 года.

форме для хозяйствующих субъектов осуществлена подготовка и прокат социальных видеороликов на республиканских и региональных телеканалах, а также размещена информация на официальном интернет-сайте Национального банка.

Для информирования населения об использовании платежных услуг и инновационных технологий Национальным банком совместно с Международной финансовой корпорацией разработаны пять видеороликов на тему «Цифровые финансовые услуги», которые были размещены на сайте «Финсабат», а также транслировались на республиканских и региональных телеканалах.

В рамках реализации мероприятий, направленных на увеличение доли безналичных платежей и расчетов, приведенные данные в целом свидетельствуют положительную динамику показателей платежной системы (Таблица 2).

По целевым показателям межбанковских платежных систем (СПК и ГСРРВ) за 2020 и 2021 годы следует отметить, что фактические показатели по СПК и ГСРРВ сложились ниже уровня запланированных показателей из-за снижения экономической активности хозяйствующих субъектов в период чрезвычайной ситуации и чрезвычайного положения, связанных с COVID-19, а также вследствие «перетока» платежей через системы мгновенных платежей, мобильные приложения агентов, электронные деньги, в том числе в связи с COVID-19.

Так, через СПК и ГСРРВ в 2020 году было проведено 8,2 млн платежей на сумму 4,1 трлн сомов, по сравнению с 2019 годом показатели по количеству уменьшились на 22,6 процента, а по объему увеличились на 23,5 процента. Объем платежей в ГСРРВ в 2020 году вырос на 25,7 процента, а в СПК уменьшился на 9,6 процента. При этом в 2021 году через СПК и ГСРРВ было проведено 8,5 млн платежей на сумму 5,6 трлн сомов. По сравнению с 2020 годом количество и объем платежей увеличились на 4,3 и 34,9 процента соответственно. Объем платежей в ГСРРВ и СПК за 2021 год вырос на 35,4 и 23,8 процента соответственно.

По итогам 2022 года через СПК и ГСРРВ было проведено 8,8 млн платежей на сумму 10,6 трлн сомов, по сравнению с 2021 годом показатели по количеству платежей возросли на 2,7 процента, а по объему увеличились в 1,9 раза. При этом объем платежей в ГСРРВ и СПК за 2022 год вырос в 1,9 раза и 8,9 процента соответственно.

Показатели, характеризующие платежную инфраструктуру страны, свидетельствуют о необходимости проведения дальнейших мероприятий по оснащению регионов банковским оборудованием.

Таблица 2. Показатели по платежной системе

№		Прогноз 2018	Факт 2018	Прогноз 2019	Факт 2019	Прогноз 2020	Факт 2020	Прогноз 2021	Факт 2021	Прогноз 2022	Факт 2022
Система пакетного клиринга											
1	Количество платежей (ед.)	8 682 343	9 280 553	9 116 460	10 065 382	9 572 283	7 645 196	10 050 897	7 921 057	10 553 442	8 025 106
2	Объем платежей (млн сомов)	187 387,0	200 777,7	196 756,3	210 701,3	206 594,1	190 413,6	216 923,8	235 723,3	227 770,0	256 628,6
Гроссовая система расчетов в режиме реального времени											
1	Количество платежей (ед.)	385 955	444 214	405 253	494 779	425 516	528 481	446 791	607 830	469 131	731 743
2	Объем платежей (млн сомов)	5 081 447,7	3 020 120,2	5 335 520,1	3 126 378,4	5 602 296,1	3 931 296,0	5 882 410,9	5 323 369,8	6 176 531,4	10 315 138,8
Системы расчетов с использованием карт											
1	Общее количество эмитированных платежных карт на конец года (тыс. шт.)	2 020,0	2 432,6	2 121,0	2 980,6	2 227,1	3 388,3	2 338,4	3 757,1	2 455,4	5 236,0
2	Уровень проникновения банковских платежных карт в расчете на 1 человека (шт.)	0,50	0,58	0,51	0,70	0,53	0,78	0,55	0,85	0,57	1,17
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (тыс. ед.)	27 350,8	38 000,0	28 718,4	47 703,4	30 154,3	58 542,4	31 662,0	84 210,7	33 245,1	128 314,1
4	Среднее количество операций в расчете на 1 человека (ед.)	6,7	9,0	6,9	11,2	7,2	13,5	7,4	19,1	7,7	28,6
5	Объем операций, совершенных по платежным картам (млн сомов)	151 212,1	196 241,7	158 772,7	237 860,7	166 711,3	269 792,8	175 046,9	375 103,0	183 799,2	524 663,1
6	Средний объем операций с картами в расчете на 1 человека (сомов)	35 966,0	46 713,1	37 764,0	55 722,0	39 652,1	62 198,6	41 634,7	85 074,7	43 716,0	117 006,4
7	Количество человек, приходящихся на 1 банкомат	2 598	2 654	2 396	2 493	2 209	2 337	2 056	2 308	1 930	2 197
8	Количество человек, приходящихся на 1 POS-терминал (чел.)	427	418	378	384	343	359	314	337	290	276
Системы расчетов с использованием электронных денег											
1	Количество пользователей электронных кошельков (тыс. чел.)	696,8	1 209,0	940,7	1 960,3	1 270,0	3 505,1	1 714,5	4 727,2	2 314,6	5 416,1
2	Всего операций с использованием электронных денег (тыс. ед.)	1 582,6	31 032,3	17 470,9	30 038,7	19 218,0	33 899,2	21 139,8	31 741,1	23 253,8	35 686,8
3	Общий объем транзакций, проведенных с использованием электронных денег (млн сомов)	9 660,8	29 525,2	10 626,9	44 952,2	11 689,6	61 443,9	12 858,6	85 967,6	14 144,4	98 010,1
	¹ Численность взрослого населения на территории КР (тыс. чел.)	4 071,8	4 201,0	4 132,9	4 268,7	4 194,8	4 337,6	4 257,8	4 409,1	4 321,6	4 484,1

¹В расчет взято население трудоспособного и старше трудоспособного возраста.

Прогнозный показатель по численности взрослого населения по состоянию на конец 2022 г.

§ 3. Основные итоги в рамках совершенствования нормативной правовой базы в области платежной системы

24 апреля 2021 года Президентом Кыргызской Республики был подписан Закон Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» № 57 (далее – Закон). Одним из основных требований Закона является проведение внутригосударственных платежей в национальной валюте на территории Кыргызской Республики и проведение клиринга по внутригосударственным платежам оператором национальной платежной системы, которое вступит в силу 4 мая 2024 года. Данное требование призвано обеспечить независимость платежной страны посредством обеспечения финансовой безопасности страны, уменьшение риска утечки информации по данным платежам и своевременное поступление платежей в/из бюджета страны, развитие внутреннего рынка процессинговых услуг и организацию эффективного денежного обращения.

Принимая во внимание проводимые мероприятия по цифровизации платежных услуг в рамках совершенствования нормативной правовой базы, а также в целях приведения в соответствие с Законом, Национальным банком был разработан и утвержден ряд нормативных правовых актов, направленных на:

- лицензирование деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, регулирование и надзор за их деятельностью;
- усовершенствование надзора (оверсайта) за платежной системой республики для предупреждения и минимизации рисков;
- развитие инновационных технологий посредством предоставления дистанционных банковских и платежных услуг и выпуска электронных денег коммерческими банками республики;
- расширение способов проведения платежей инновационными инструментами и удаленного обслуживания населения небанковскими финансово-кредитными организациями;
- нивелирование рисков, связанных с неидентифицированными пользователями мобильных приложений и электронных кошельков, и введение нормы по обязательной идентификации пользователей данных услуг;
- создание национального единого платежного и расчетного пространства, объединяющего платежные системы Кыргызской Республики, и обеспечение межсистемной функциональной совместимости платежных систем;
- проведение платежей с использованием штрихкода (QR-кода) и обеспечения возможности межсистемной интеграции различных платежных систем для предоставления плателльщикам единой платежной системы;
- расширение доступа населения к банковским розничным услугам в регионах республики через агентов коммерческих банков;
- минимизацию рисков при проведении эмиссии, эквайринга, процессинга и распространения банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики;
- защиту интересов пользователей платежных систем, поддержание и обеспечение эффективности, безопасности и надежности платежных систем, противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

В 2022 году был принят Закон Кыргызской Республики «О виртуальных активах», согласно которому юридические лица, поднадзорные Национальному банку, осуществляющие деятельность, связанную с виртуальными активами, в качестве поставщика услуг виртуальных активов, будут регулироваться Национальным банком.

В целях приведения нормативных правовых актов в соответствие с Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», Национальный банк в 2022 году разработал и вынес на общественное обсуждение проект постановления «Об утверждении Порядка предоставления услуг, связанных с виртуальными активами».

§ 4. Основные показатели в рамках регулирования и надзора за деятельностью операторов платежных систем и платежных организаций

По состоянию на конец 2022 года 24 юридических лица имеют лицензии Национального банка, из них: 23 лицензии – на право осуществления деятельности оператора платежной системы и 24 лицензии – на право осуществления деятельности платежной организации.

Национальный банк в целях сохранения стабильности, надежности и бесперебойности платежных систем, обеспечения повышения доступности платежных услуг, а также противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД) продолжил надзор за деятельностью операторов платежных систем и платежных организаций посредством

инспекторских проверок, а также принимал меры воздействия при выявлении нарушений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе законодательства о ПФТД/ЛПД.

По состоянию на конец 2022 года в Национальном банке зарегистрированы 34 оператора систем денежных переводов, из которых 19 – операторы локальных (межфилиальных) систем денежных переводов, 15 – операторы международных систем денежных переводов. Кроме того, имеют регистрацию 7 международных платежных систем для оказания услуг по использованию банковских платежных карт и 10 операторов/эмитентов международных систем электронных денег для оказания услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики.

§ 5. Основные итоги развития цифровых платежных технологий

Развитие цифровых платежных технологий за отчетный период осуществлялось согласно утвержденным среднесрочным планам и программам. Так, во исполнение Указов Президента Кыргызской Республики «Об объявлении 2020 года Годом развития регионов, цифровизации страны и поддержки детей», «О мерах по дальнейшему развитию финансового рынка» Национальным банком проводились мероприятия совместно с коммерческими банками по продвижению электронных платежей и мобильного банкинга в регионах, по стимулированию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предоставлять возможность потребителям оплачивать товары/услуги безналичным способом, в том числе с использованием QR-кода, а также по обеспечению повсеместного приема и обслуживания бесконтактных карт во всех периферийных устройствах.

В целях определения приоритетных направлений развития в сфере цифровых платежных технологий с учетом мировой практики и реализации задач дальнейшего повышения эффективности, надежности и безопасности платежной системы, обеспечения гармоничного взаимодействия финансовых организаций, их клиентов, органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций, утверждена Концепция развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы (далее – Концепция).

По итогам реализации предусмотренных мероприятий:

- для управления банковским счетом в удобное для пользователя время в режиме 24/7/365 коммерческими банками реализованы услуги проведения платежей через удаленные дистанционные каналы (Мобильный банкинг, Интернет-банкинг);

- расширен спектр услуг через мобильное приложение «Элкарт Мобайл» национальной платежной системы «Элкарт», где включены услуги 13 коммерческих банков, а также через мобильное приложение «Элкарт Трейд», посредством которого торгово-сервисные предприятия могут принимать платежи за товары/услуги безналичным способом, в том числе с использованием QR-кода;

- в целях обеспечения межсистемной интеграции различных платежных систем и создания единого платежного пространства плательщикам для проведения платежей и переводов через QR-коды, зарегистрирован оператор взаимодействия и завершены мероприятия по межсистемной интеграции с участниками платежных систем. Постановлением Правление Национального банка приняты изменения в Правила проведения платежей с использованием QR-кодов, устанавливающие обязательные требования по приведению участниками платежной системы своих QR-кодов в соответствие с Национальным стандартом и присоединения их к оператору взаимодействия для обеспечения interoperability при оплате через QR-код;

- для обеспечения цифрового взаимодействия финансовых организаций на пространстве ЕАЭС, тестирования, применения технологии открытых банковских интерфейсов (далее – API), а также оценки потенциала развития технологий API для финансового рынка Кыргызской Республики проведен трансграничный пилотный проект с участием нескольких коммерческих банков Кыргызской Республики по апробированию технологий информационных API по единому стандарту;

- в целях реализации единой цифровой финансовой онлайн-платформы в Кыргызской Республике совместно с ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» подписана дорожная карта по созданию финансового маркетплейса. Для определения круга участников, которые могут стать операторами услуг финансовой платформы (маркетплейс) и предлагаемого перечня услуг на данной платформе, постановлением Правления Национального банка принято Положение О регулировании доступа к финансовым услугам через финансовые платформы (маркетплейс) с использованием открытых программных интерфейсов в Кыргызской Республике». Помимо того, установлены требования к оператору услуг финансовой платформы и поставщикам финансовых услуг, которые могут обмениваться информацией через открытые интерфейсы API;

- с целью создания правовой основы для регулирования оборота виртуальных активов и деятельности в сфере виртуальных активов проведено общественное обсуждение и продвижение законопроектов Кыргызской Республики «О деятельности в сфере виртуальных активов» и «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в сфере виртуальных активов»;

проводятся работы в рамках проекта по внедрению Системы быстрых платежей, разработаны общие требования к системе для последующей модернизации платежных систем и расширения их функциональности, позволяющей переводить платежи в режиме реального времени между клиентами коммерческих банков.

В целях обеспечения потребителей удобными и доступными платежными инструментами, в том числе для проведения трансграничных платежей начаты мероприятия по развитию единого платежного пространства с функционалом быстрых переводов и платежей по QR-коду с использованием новых идентификаторов проведения платежей в режиме реального времени;

Более того, в целях создания благоприятных условий для населения, а также сокращения времени и издержек внедрения инновационных банковских и платежных услуг и новых продуктов была запущена «регулятивная песочница». В отчетном периоде три поднадзорные организации в рамках временных лицензий стали осуществлять банковские операции: эмиссию предвыпущенных кредитных карт «Элкарт» для выдачи кредитов в безналичной форме, эквайринг банковских карт, прием и обслуживание платежей с использованием QR-кода, а также выпуск (эмиссия) и погашение собственных электронных денег и выпуск (эмиссия) платежных карт доступа к электронным кошелькам.

Для информирования населения о преимуществах и удобстве использования цифровых платежных услуг и инновационных технологий Национальным банком разработаны и размещены на интернет-ресурсах Национального банка видеоматериалы о проведении бесконтактных платежей с «Элкарт Бесконтакт», об оплате с использованием QR-кода, об электронных кошельках, об использовании мобильного и интернет-банкинга, мобильного приложения «Элкарт Мобайл».

В рамках реализации Национальной программы развития Кыргызской Республики до 2026 года утверждена Концепция цифрового сома, согласно которой цифровой сом будет дополнительной формой национальной валюты и будет эмитироваться Национальным банком в цифровой форме. Цифровой сом, как и наличные сомы, будет обязательством Национального банка. Предполагается, что цифровой сом будет использоваться наряду с наличными и безналичными сомами,

выполняя все функции денег – средства обращения (платежа), меры стоимости и средства сбережения.

(В редакции постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 декабря 2024 года №2024-П-14-69-1-(ПС))

ГЛАВА 3

Комплексные задачи

по дальнейшему развитию платежной системы на 2023-2027 годы

§ 1. Основные задачи в области развития платежной системы

Основной задачей Национального банка в области развития платежных систем на 2023-2027 годы остается увеличение доли безналичных платежей на территории Кыргызской Республики, поддержание работы платежных систем на высоком технологическом уровне посредством внедрения новых информационных и телекоммуникационных технологий, обеспечивающих безопасное и эффективное проведение платежей между различными субъектами экономики Кыргызской Республики.

В 2023-2027 годах усилия Национального банка по развитию платежных систем будут осуществляться по следующим ключевым направлениям.

1. Увеличение доли безналичных платежей на территории Кыргызской Республики

Национальный банк совместно с участниками платежной системы продолжит реализацию мероприятий, направленных на увеличение безналичных платежей посредством поддержания платежных систем на высоком технологическом уровне, дальнейшего развития рынка розничных платежей, совершенствования нормативной правовой базы с учетом современных тенденций и стремительного развития цифровых платежных технологий, регулирования деятельности участников платежного рынка.

В рамках реализации данного направления Национальный банк будет принимать участие в мероприятиях, направленных на повышение доступности платежных услуг для населения и хозяйствующих субъектов, в т.ч. посредством:

- содействия внедрению инновационных платежных технологий, расширяющих географию оказания платежных услуг и снижающих их стоимость для населения и хозяйствующих субъектов, в частности, посредством предоставления им дистанционного доступа к банковским услугам;

- расширения сферы применения электронных средств платежа, в частности, для осуществления оплаты государственных услуг.

Национальный банк также будет принимать участие в мероприятиях, направленных на повышение доверия населения и хозяйствующих субъектов к финансовым услугам, в том числе посредством содействия:

- повышению безопасности использования электронных средств платежа, включая противодействие мошенническим операциям и снижение рисков нарушения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- повышению доступности для населения и хозяйствующих субъектов за счет информирования об условиях оказания платежных услуг, в том числе о тарифах на платежные услуги;

- совершенствованию защиты прав потребителей банковских и платежных услуг;

- повышению финансовой грамотности населения в части пользования платежными услугами посредством их информирования по оказываемым платежным услугам, включая возникающие риски и меры безопасности;

- стимулированию использования населением различных платежных инструментов в безналичных расчетах, проведения информационных кампаний, направленных на привлечение внимания населения, общественности к государственной значимости безналичных платежей.

Кроме того, Национальный банк будет проводить мероприятия по:

- развитию национальной платежной системы, платежной инфраструктуры по обслуживанию клиентов по приему/проведению платежей в безналичной форме, включая расширение агентской сети, увеличение периферийного оборудования: POS-терминалов, банкоматов, платежных терминалов, QR-кодов, иных устройств, составляющих техническую инфраструктуру по приему и обслуживанию различных платежных инструментов в Кыргызской Республике;

- взаимодействию с государственным и частным секторами по вопросам развития компонентов платежных систем, финансового и розничного рынка;

- взаимодействию с участниками платежной системы по созданию условий для перевода государственных органов, бюджетных организаций, субъектов бизнеса на безналичные расчеты с использованием различных форм платежных инструментов;

- дальнейшему взаимодействию с коммерческими банками в реализации ими проектов в социальной сфере на основе многофункциональных социальных льготных карт (медицинская, транспортная, налоговая, пенсионная, банковская), карт получателя бюджетных средств Центрального казначейства Министерства финансов Кыргызской Республики с целью обеспечения контроля расходования средств, выделяемых бюджетом;

- содействию в развитии систем удаленного/дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный-банкинг), совершенствованию правового регулирования функционирования данных систем;

- обеспечению необходимого уровня безопасности операций с использованием банковских платежных карт, электронных денег, QR-кодов, систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с международными стандартами.

При проведении внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики будет решена главная проблема по недопущению вмешательства внешних факторов в проведение и обработку внутригосударственных платежей. Это будет способствовать независимости страны, снижению угрозы финансовой безопасности, снижению риска утечки информации по данным платежам и своевременному поступлению платежей в/из бюджета страны.

Таким образом в стране будут созданы все условия для обеспечения безопасности и развития своих внутренних ресурсов и возможностей при осуществлении платежей и расчетов в безналичной форме, что в целом окажет положительный эффект на социально-экономическое положение страны.

2. Развитие национальной платежной системы, проведение мероприятий по ее интеграции с платежными системами других стран

Национальный банк продолжит работу по развитию национальной платежной системы, включающей национальную систему расчетов платежными картами «Элкарт», новых платежных инструментов и услуг, продуктов с их использованием, внедрению конкурентоспособных отечественных разработок.

Мероприятия, направленные на развитие и поддержку национальной платежной системы «Элкарт» будут включать следующие направления по:

- содействию развития системы расчетов национальными картами «Элкарт», поддержке ЗАО «МПСЦ» для создания на его базе сервисного центра по обработке мелких розничных и регулярных платежей;
- дальнейшему расширению спектра платежных услуг с использованием карт «Элкарт» на основе технологии бесконтактных платежей, обеспечению постепенного перехода на цифровые и виртуальные карты «Элкарт»,
- реализации социальных проектов, проведению мероприятий, направленных на рост популярности национальной платежной системы и др.;
- обеспечению безопасности банковских платежных карт и повышения требований по предотвращению мошеннических транзакций,
- содействию внедрения системы мониторинга банками с возможностью создания статистических отчетов и он-лайн проверок возможного несанкционированного проникновения в системы;
- проведению работ, направленных на интеграцию национальной платежной системы «Элкарт» с платежными системами ближнего и дальнего зарубежья, а также государств-членов единого экономического пространства, повышение конкурентоспособности системы «Элкарт» на внутреннем и международном рынке банковских платежных карт за счет преимуществ ценовой политики, реализации программ лояльности держателей карт, внедрения передовых отечественных разработок и решений с применением инновационных и цифровых платежных технологий;
- содействию эффективному взаимодействию заинтересованных органов государственной власти Кыргызской Республики и операторов платежных услуг в целях расширения возможностей совершения платежей физическими лицами направляемых в бюджет в безналичном порядке, а также получения денежных средств по бюджетным обязательствам (включая заработную плату, пенсии, стипендии).

Национальным банком будет продолжено взаимодействие с центральными (национальными) банками стран ЕАЭС в рамках рабочей группы по координации развития цифровых финансовых инфраструктур ЕАЭС по приоритетным направлениям в области внедрения международных стандартов по форматам финансовых сообщений (стандарта ISO 20022, стандарта API), развития финансовых технологий.

3. Осуществление мониторинга и создание благоприятных условий для внедрения инновационных платежных услуг

В среднесрочном периоде Национальным банком будут продолжены долгосрочные мероприятия, основа которых была заложена в Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы и плане мероприятий, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 27 марта 2020 года № 2020-П-14/17-4-(ПС), направленные на создание благоприятных условий для внедрения инновационных банковских услуг и цифровых платежных решений, в т.ч. через:

- содействие в повсеместном использовании дистанционных каналов обслуживания населения (электронные деньги, мобильные платежи, бесконтактные платежи и иные технологические решения, расширяющие географию оказания платежных услуг и снижающие их стоимость для населения и хозяйствующих субъектов) для доступности банковских услуг по всей территории страны;
- содействие выходу на рынок новых платежных продуктов/услуг и выработке норм по их регулированию, направленных на развитие национальной платежной системы путем тестирования технологий, в том числе через специальные регулятивные режимы, оценку существующей системы норм и правил, выявление потенциальных препятствий для новых технологий;

- взаимодействие с заинтересованными органами государственной власти Кыргызской Республики и участниками рынка платежных услуг по вопросам внедрения новых платежных продуктов/услуг, в том числе и использования технологий распределенных реестров, а также для активного развития электронной коммерции на территории Кыргызской Республики.

В рамках современных вызовов и задач, которые стоят перед национальной платежной системой и экономикой в целом, Национальный банк будет проводить мероприятия, предусмотренные в Национальной программе развития Кыргызской Республики до 2026 года.

3.1. Финансовая платформа (маркетплейс) для финансовых услуг и продуктов.

Создание участниками платежных систем и/или отдельным юридическим лицом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики финансовой платформы (маркетплейса) для финансовых услуг и продуктов будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке, повышению удобства, прозрачности и оперативности получения услуг клиентами в режиме «единого окна», устранению барьеров для доступа к финансовым продуктам клиентов.

Финансовая платформа (маркетплейс) позволит обеспечить возможность поиска и удобного предоставления востребованных финансовых услуг и продуктов для клиентов всеми участниками рынка наряду с другими финансовыми площадками, в том числе с применением чатов, ботов и робо-эдвайзинга и др. Платформа предполагает консолидацию данных по предложениям участников финансовой экосистемы, анализ потребностей и персонализацию предложений для клиентов.

Национальный банк будет вести реестр финансовых платформ (маркетплейс).

3.2. Развитие среды открытых API

Развитие открытого банкинга предполагает предоставление третьим сторонам возможность запрашивать, получать и анализировать данные непосредственно с согласия клиента (потребителя), интегрировать различные приложения и сервисы, тем самым повышая качество клиентского обслуживания и увеличивая ассортимент продуктов и сервисов для граждан и бизнеса.

Национальный банк совместно с участниками рынка планирует определить возможные подходы к регулированию открытых интерфейсов (открытых API), разработать единые стандарты. Регулирование открытых API будет направлено на обеспечение равного доступа поставщиков финансовых услуг/сервисов к данным и стандартизацию процесса обмена информацией между участниками банковского и платежного рынков как инструмент для развития конкуренции, повышения доступности, стимулирования инновационности или защиты прав потребителей. Будут изучаться международные инициативы по расширению стандартов на другие сегменты финансового рынка (Open Finance) и другие отрасли (Open Data⁴).

Открытые API будут способствовать развитию широкого спектра новых решений по идентификации и обмену информацией о клиенте, бесшовных платежей и переводов в системе быстрых платежей, сравнению и выбору финансовых продуктов через финансовые платформы (маркетплейс) и другие.

3.3. Внедрение и развитие платформы Цифрового сома

⁴ Open Data (Открытые Данные) - концепция свободного использования определенных данных без ограничений авторского права, патентов и других механизмов контроля. Принципы и подходы Open Data формулируются на межотраслевом уровне с фокусом на данные государственных институтов.

Принимая во внимание развитие цифровых технологий и интерес населения к цифровым платежным инструментам, расширение использования современных цифровых технологий, в целях повышения доступности и скорости проведения расчетов, Национальным банком рассматривается возможность построения новой платежной инфраструктуры и введения в обращение дополнительной третьей формы национальной валюты – цифрового сома. Планируется построение прототипа платформы цифрового сома и ее апробация в изолированной среде на ограниченном круге участников. По результатам пилотного тестирования будет принято решение о целесообразности эмиссии (выпуске) цифрового сома и этапах масштабирования.

Цифровой сом будет сочетать в себе свойства как наличных, так и безналичных сомов, который будет иметь форму уникального цифрового кода (в нефизической форме) и храниться на специальном цифровом кошельке. Передача цифровых сомов от одного пользователя к другому будет происходить путем их перемещения с одного цифрового кошелька на другой. Цифровой сом будет предоставляться на единых условиях (правилах) и может быть доступен в режиме 24/7 на всей территории Кыргызской Республики в приложениях любых банков, подключенных к платформе цифрового сома.

Планируется, что платформа цифрового сома будет интегрирована с существующей платежной инфраструктурой для обеспечения бесшовного и прозрачного встраивания цифрового сома в систему безналичных расчетов. Также предполагается, что платформа цифрового сома будет открытой для подключения и взаимодействия с использованием современных технологических решений, в том числе для межсистемного взаимодействия с инфраструктурой других стран при осуществлении трансграничных платежей в цифровых сомах.

3.4. Модернизация платежной системы Кыргызской Республики

В целях развития платежной системы Кыргызской Республики и ускорения проведения безналичных платежей и расчетов будут продолжены мероприятия по внедрению системы быстрых платежей. Принимая во внимание, что для успешного внедрения системы быстрых платежей необходима разработка и согласование правил, которыми будет регулироваться эта система, а также политика ценообразования, способность всех участников системы принять новые стандарты ISO 20022, API-приложения, а также поддерживать операции в режиме «24/7/365», последующая работа будет направлена на решение данных задач, создание инфраструктуры и подключение коммерческих банков к системе.

3.5. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке

Регулирование, надзор и наблюдение за финансовыми организациями являются ключевыми направлениями обеспечения стабильности и устойчивости финансового рынка. Увеличение сложности проводимых операций и объема обрабатываемых данных, развитие новых финансовых сервисов, а также изменения регуляторных требований могут повлиять на расходы финансовых организаций по приведению своей деятельности в соответствие всем необходимым нормам. В рамках изучения нового и динамично развивающегося в мире направления RegTech⁵ (regulatory technology) будет проведен анализ перспективных сфер применения RegTech и подготовка обзоров, рекомендаций и требований по использованию соответствующих решений участниками платежных систем и платформам маркетплейс и др.

⁵ RegTech – это использование финансовыми организациями инновационных технологий для повышения эффективности выполнения регуляторных требований и управления рисками.

4. Дальнейшее совершенствование нормативной правовой базы в сфере платежной системы

В среднесрочном периоде Национальный банк продолжит совершенствование нормативной правовой базы в целях развития и роста розничных банковских и небанковских платежных услуг, расширения и развития дистанционных каналов обслуживания, в том числе на базе инновационных и цифровых платежных технологий, в том числе по итогам апробирования цифровых платежных услуг в рамках специального регулятивного режима и признания их успешным.

Реализация системного подхода к регулированию в сфере развития финансовых технологий предполагает создание необходимых условий для их применения, в том числе за счет повышения гибкости и адаптивности регулирования, совершенствование инструментов защиты прав потребителей цифровых финансовых услуг, а также требований по информационной безопасности, защите персональных данных и иных необходимых мер.

Усилия по совершенствованию нормативной правовой базы будут направлены на:

- поддержание эффективных платежных механизмов,
- стимулирование и внедрение инновационных банковских продуктов и цифровых платежных технологий в платежной системе;
- обеспечение межфункциональной совместимости платежных систем;
- обеспечение эффективного надзора (оверсайта) за платежной системой и надзора за поднадзорными организациями;
- реализацию эффективных, основанных на оценке рисков мер противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД);
- предотвращение использования платежных услуг в мошеннических целях и обеспечение дальнейшего развития системы розничных платежей в Кыргызской Республике;
- защиту конечных пользователей (потребителей, торговых организаций и других хозяйствующих субъектов).

В связи с принятием конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» будет проведена соответствующая работа по приведению в соответствие нормативной правовой базы по платежной системе.

В целях совершенствования законодательной базы по платежной системе и создания благоприятной правовой среды для дальнейшего развития рынка платежных услуг в условиях цифровой трансформации банковского сектора, активизации внедрения новых финансовых технологий будет разработана новая редакция Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», отвечающая современным тенденциям развития отрасли.

В то же время Национальный банк будет акцентировать внимание на итоги реализации специальных регулятивных режимов при принятии решений в рамках совершенствования нормативной правовой базы в целях обеспечения условий для развития инноваций в платежной системе и перехода к инновационным банковским и платежным услугам в Кыргызской Республике. При этом для апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг регулятивная площадка Национального банка обеспечит быструю проверку гипотез о положительных эффектах для участников рынка и потребителей от внедрения инновационных финансовых технологий и сервисов, анализ рисков и формирование моделей угроз, возникающих при их использовании, формирование предложений по изменению действующего нормативно-правового регулирования.

Кроме того, принимая во внимание возможность внедрения цифрового сома, Национальным банком будут подготовлены изменения для внесения в законодательство Кыргызской Республики, определяющее полномочия Национального банка по организации и определению денежного обращения цифрового сома, расширению функции Национального банка по исключительной эмиссии (выпуск) цифрового сома, а также полномочия Национального банка как оператора платформы, в рамках которой будет обращаться цифровой сом, права и обязанности участников данной платформы. Кроме того, будут рассмотрены изменения, определяющие правовой режим цифрового сома при его использовании в гражданских правоотношениях и обеспечивающие защиту информации об операциях с использованием цифрового сома как сведений, составляющих банковскую тайну. Изменения также потребуются в сфере регулирования расчетов, а также установления особенностей исполнения денежных обязательств с применением цифрового сома.

Национальный банк продолжит работу по привлечению бизнес-сообщества к участию в мероприятиях по увеличению доли безналичных платежей при взаимодействии с Министерством экономики и коммерции Кыргызской Республики по продвижению законопроекта, предусматривающего изменение в Гражданский кодекс Кыргызской Республики по проведению платежей в безналичной форме.

Будет продолжена также совместная работа заинтересованными органами государственной власти Кыргызской Республики и участниками рынка платежных услуг по определению приоритетных направлений развития национальной платежной системы, выявлению и устранению существующих правовых ограничений, сдерживающих развитие национальной платежной системы, а также по обсуждению проектов нормативных правовых актов Национального банка по вопросам платежных систем посредством проведения и/или участия в семинарах, круглых столах, конференциях, рабочих группах.

5. Участие в мероприятиях, проводимых Национальным банком в рамках мониторинга информационной безопасности и реагирования на инциденты и киберугрозы в банковской сфере и платежной системе Кыргызской Республики

В рамках стремительного развития инновационных информационных технологий и цифровой трансформации платежной индустрии, необходимости предоставления качественных платежных услуг и защиты прав потребителей, вопросы информационной безопасности в финансово-кредитной сфере, включая проведение платежей и расчетов, становятся все более актуальными. При этом своевременное реагирование на инциденты и киберугрозы в банковской и платежной системе позволит улучшить ситуацию и снизить уровень инцидентов.

В этом направлении Национальный банк будет вести работу по:

- повышению квалификации сотрудников Национального банка, правоохранительных органов и участников платежных систем в области реагирования на кибератаки и вопросов информационной безопасности;
- разработке требований по наличию функционального механизма обнаружения и смягчения мошенничества и киберугроз в области платежной системы;
- установлению требований по укреплению сетевой безопасности и отслеживанию надежности доступа со стороны участников платежных систем.

Участники платежной системы Кыргызской Республики будут проводить мероприятия, направленные на:

- своевременный обмен информацией о рисках в платежных системах, методах снижения рисков и др.;
- взаимодействие с международными организациями и регуляторами других стран по обмену информацией о новых тенденциях в области информационных и финансовых кибератак, повышения информационной/финансовой безопасности;

- выполнение требований к информационной безопасности, к программному и аппаратному обеспечению;
- активное взаимодействие с правоохранительными органами Кыргызской Республики, в том числе путем разработки и внесения изменений и дополнений в нормативные правовые акты, регулирующие вопросы взаимодействия с правоохранительными органами в части оперативного обращения, возбуждения и ведения уголовных дел и взаимодействия для борьбы и противодействию организованному мошенничеству и кибератакам;
- создание на базе Национального банка единой платформы по оперативному обмену информацией между правоохранительными органами и коммерческими банками в части расследования инцидентов, мошеннических транзакций и кибератак.

§ 2. Ожидаемые результаты развития платежной системы

Для предоставления населению доступных по стоимости и в то же время качественным платежным услугам/цифровым платежным услугам, расширению платежной инфраструктуры, особенно в отдаленных регионах страны, и улучшения качества банковского обслуживания населения Национальный банк продолжит работу, направленную на развитие рынка розничных платежей в Кыргызской Республике, совершенствование правового регулирования рынка платежных услуг, реализацию мероприятий в части развития банковского сектора, предусмотренных в Национальной программе по развитию Кыргызской Республики до 2026 года, утвержденной Указом Президента Кыргызской Республики от 12 октября 2021 года № 435.

В рамках реализации мероприятий ОНРПС на 2023-2027 годы государство заинтересовано в организации эффективного денежного обращения и повышения прозрачности финансовых потоков, путем содействия по переводу всех сфер экономики, включая государственные и муниципальные организации и субъекты бизнеса, на безналичные платежи и расчеты, а также цифровизации платежного рынка. Для населения и бизнеса, в первую очередь, будут предоставлены удобные, быстрые, безопасные платежные инструменты и сервисы. В то же время реализация мероприятий ОНРПС позволит коммерческим банкам усовершенствовать спектр предоставляемых платежных услуг с применением инновационных и цифровых платежных технологий, развить и расширить сеть розничных агентов банковских услуг по всем регионам страны, увеличить депозитную базу банковской системы за счет привлечения новых клиентов.

Прогнозные показатели

В рамках комплекса мероприятий, предусмотренных Основными направлениями развития платежной системы Кыргызской Республики на 2023-2027 годы, направленных на выполнение задачи по увеличению доли безналичных расчетов, планируется достижение следующих показателей по платежной системе:

Таблица 3. Прогнозные показатели

№		Прогноз 2023	Прогноз 2024	Прогноз 2025	Прогноз 2026	Прогноз 2027
Система пакетного клиринга						
1	Количество платежей (ед.)	8 426 361	8 847 679	9 290 063	9 754 566	10 242 295
2	Объем платежей (млн сомов)	269 460,1	282 933,1	297 079,7	311 933,7	327 530,4
Гроссовая система расчетов в режиме реального времени						
1	Количество платежей (ед.)	768 330	806 747	847 084	889 438	933 910
2	Объем платежей (млн сомов)	10 830 895,7	11 372 440,5	11 941 062,5	12 538 115,7	13 165 021,4
Системы расчетов с использованием карт						
1	Общее количество эмитированных платежных карт на конец года (тыс.шт)	5 497,8	5 772,7	6 061,3	6 364,4	6 682,6
2	Уровень проникновения банковских платежных карт в расчете на 1 человека (шт.)	1,21	1,24	1,29	1,33	1,37
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (тыс. ед.)	134 729,8	141 466,3	148 539,6	155 966,6	163 764,9
4	Среднее количество операций в расчете на 1 человека (ед.)	29,5	30,5	31,5	32,5	33,6
5	Объем операций, совершенных по платежным картам (млн сомов)	550 896,3	578 441,1	607 363,1	637 731,3	669 617,8
6	Средний объем операций с картами в расчете на 1 человека (сомов)	120 803	124 723	128 770	132 948	137 262
7	Количество человек, приходящихся на 1 банкомат	2 128	2 061	1 996	1 934	1 873
8	Количество человек, приходящихся на 1 POS-терминал (чел.)	267	259	251	243	235
Системы расчетов с использованием электронных денег						
1	Количество пользователей электронных кошельков (ед.)	5 579	5 746	5 918	6 096	6 279
2	Всего операций с использованием электронных денег (тыс. ед.)	36 222	36 765	37 317	37 877	38 445
3	Общий объем транзакций, проведенных с использованием электронных денег (млн сомов)	99 480	100 972	102 487	104 024	105 585
	¹ Численность взрослого населения на территории КР	4 560,3	4 637,8	4 716,7	4 796,8	4 878,4

¹В расчет взято население трудоспособного и старше трудоспособного возраста.

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ

по реализации Основных направлений развития платежной системы Кыргызской Республики на 2023-2027 годы
(В редакции постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 декабря 2024 года №2024-П-14-69-1-(ПС))

№	Наименование мероприятия	Индикаторы исполнения	Сроки исполнения	Ответственные исполнители	Партнеры
Увеличение безналичных платежей и расчетов					
1.	Мероприятия по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике	1.1. Сбор и обработка предложений, ответы на запросы, консультации, организация встреч, участие в межведомственных рабочих группах/советах и т.д. по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	Кабинет Министров Кыргызской Республики, центральные и местные органы власти, министерства и ведомства, КБ, службы ЖКХ
		1.2. Содействие участникам платежной системы в развитии инфраструктуры в отдаленных регионах страны для проведения безналичных платежей населением.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	Участники платежной системы
		1.3. Содействие развитию цифровых платежных и инновационных платежных инструментов на территории Кыргызской Республики.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	Кабинет Министров Кыргызской Республики, МЭК КР, ГНС, возможно привлечение международных доноров
		1.4. Реализация постановлений Кабинета Министров Кыргызской Республики и Национального банка в части, касающейся увеличения доли безналичных платежей и расчетов.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	Кабинет Министров Кыргызской Республики, МЭК КР, МФ КР, МЦР КР, ГНС и другие заинтересованные министерства и ведомства
2.	Мероприятия по продвижению платежей и переводов с использованием QR-кода на территории Кыргызской Республики	2.1. Внесение изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-кода)» от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5-(ПС)» по установке критериев по количественным показателям для расширения и охвата QR-кодами торгово-сервисных предприятий (далее – ТСП) для приема платежей за товары и услуги в безналичной форме.	2023 г.	Национальный банк	Участники платежной системы

		2.2. Реализация постановления Национального банка Кыргызской Республики по расширению и охвату QR-кодами ТСП для приема платежей за товары и услуги в безналичной форме.	2023-2024 гг. и далее на постоянной основе	Национальный банк	Участники платежной системы
		2.3. Мониторинг исполнения участниками платежных систем количественных показателей по охвату QR-кодами ТСП (обработка отчетности, проведение встреч для решения проблем и др.).	2023-2024 гг. и далее на постоянной основе	Национальный банк	Участники платежной системы
3.	Взаимодействие с государственным и частным секторами по вопросам развития компонентов платежных систем, финансового и розничного рынков	3.1. Содействие перевода оплаты платежей за государственные и муниципальные услуги через счета в коммерческих банках с использованием инновационных и цифровых платежных технологий (платежные карты, интернет-банкинг, мобильный банкинг, электронные деньги, QR-коды и др.).	На постоянной основе	Национальный банк	КБ, участники платежной системы
		3.2. Оказание содействия расширению услуг в безналичной форме (внедрение медицинской карты, карты студента, карты школьника, транспортной карты и др., закрытие внутренних касс в медицинских учреждениях, с целью дальнейшего приема оплаты за медицинские услуги в безналичной форме).	до 2024 г., затем на постоянной основе	Национальный банк	КБ, участники платежной системы
		3.3. Взаимодействие с участниками платежной системы по созданию условий для перевода субъектов бизнеса на безналичные расчеты с использованием различных форм платежных инструментов, включая платежные карты, электронные деньги, мобильные платежи, а также по развитию инфраструктуры по приему и обслуживанию безналичных платежей с использованием инновационных услуг и цифровых платежных технологий, с распространением таких услуг в отдаленных регионах страны.	На постоянной основе	Национальный банк	Участники платежной систем, бизнес-сообщество, министерства и ведомства
4.	Обеспечение функционирования международных платежных систем, операторов платежных систем и платежных организаций на территории Кыргызской Республики	4.1. Регистрация операторов систем денежных переводов и международных платежных систем, действующих на территории Кыргызской Республики.	2023 – 2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	КБ, ОПС/ПО
		4.2. Лицензирование, регулирование, надзор операторов платежных систем и платежных организаций.	2023 – 2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	КБ, ОПС/ПО
		4.3. Применение мер воздействия в отношении операторов платежных систем и платежных организаций (отзыв/приостановление действия лицензий операторов платежных систем/платежных организаций).	2023 – 2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	КБ, ОПС/ПО

5.	Регулирование и надзор за деятельностью юридических лиц, поднадзорных Национальному банку, предоставляющих услуги, связанные с виртуальными активами в качестве провайдера услуг виртуальных активов	5.1. Участие в мероприятиях по секторальной оценке рисков деятельности поднадзорных субъектов Национального банка по предоставлению услуг, связанных с виртуальными активами в качестве поставщика услуг виртуальных активов (ПУВА).	2023-2024 гг.	Национальный банк	ГСФР
		5.2. Участие в инспекторских проверках поднадзорных субъектов Национального банка, предоставляющих услуги, связанные с виртуальными активами, в качестве ПУВА.	2023-2027 гг.	Национальный банк	
6.	Повышение финансовой грамотности по платежным услугам, цифровым платежным услугам и инновационным технологиям	6.1. Информирование населения по вопросам платежной системы в СМИ (публикации, интервью по разъяснению целей и задач развития платежной системы).	2023-2027 гг. (не реже 1 раза в полугодие)	Национальный банк	КБ
		6.2. Организация семинаров, презентаций, круглых столов для министерств, ведомств и др. организаций по разъяснению целей и задач развития платежной системы.	2023-2027 гг. (ежегодно)	Национальный банк	
		6.3. Размещение на официальном интернет-сайте Национального банка информации по платежным услугам, цифровым платежным услугам и инновационным технологиям, тенденциям развития платежных систем и др.	2023-2027 гг. (ежеквартально.)	Национальный банк	
		6.4. Разработка памяток, буклетов по новым платежным инструментам, цифровым платежным услугам, инновационным технологиям и др.	По мере необходимости	Национальный банк	
		6.5. Подготовка и публикация обзора по тарифам на банковские платежные услуги.	2023-2027 гг. ежеквартально	Национальный банк	КБ, ПО/ОПС
Развитие национальной платежной системы «Элкарт»					
7.	Развитие национальной платежной системы «Элкарт»	7.1. Содействие мероприятиям, проводимым ЗАО «МПЦ», по расширению спектра платежных услуг с использованием карт «Элкарт», реализации социальных проектов с использованием оплаты посредством QR-кода.	2023 – 2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	ЗАО «МПЦ», участники платежных систем
		7.2. Содействие участникам национальной платежной системы, в т.ч. взаимодействие с коммерческими банками, ЗАО «МПЦ», бизнес-сообществом по вопросам расширения инфраструктуры по приему безналичных платежей, в том числе с использованием банковских платежных карт «Элкарт» и оплаты посредством QR-кода.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	ЗАО «МПЦ», участники платежных систем, бизнес-сообщество
		7.3. Содействие мероприятиям, проводимым ЗАО «МПЦ», как оператором взаимодействия, по расширению спектра платежных услуг с использованием QR-кода.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк,	ЗАО «МПЦ», участники платежных систем

		7.4. Содействие обеспечению бесперебойного функционирования национальной платежной системы «Элкарт».	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	ЗАО «МПСЦ», КБ
		7.5. Содействие созданию на базе ЗАО «МПСЦ» сервисного центра по обработке мелких розничных и регулярных платежей.	2023-2024 гг.	Национальный банк	ЗАО «МПСЦ», КБ
8.	Проведение мероприятий по интеграции национальной платежной системы с платежными системами других стран	Проведение мероприятий по интеграции национальной платежной системы с платежными системами других стран, расширение спектра предоставляемых платежных услуг.	2023-2027 гг.	Национальный банк	ЗАО «МПСЦ», КБ
9.	Участие в рабочей группе по координации развития цифровых финансовых инфраструктур.	Функционирование экспертных групп по следующим направлениям: 1) внедрение международных стандартов по форматам финансовых сообщений (стандарта ISO 20022, стандарта API); 2) развития финансовых технологий и др.	2023-2025 гг.	Национальный банк	
Осуществление мониторинга и создание благоприятных условий для внедрения банковских инновационных услуг					
10.	Повышение доступности финансовых услуг в регионах Кыргызской Республики	10.1. Взаимодействие с участниками платежных систем, коммерческими банками, бизнес-сообществом, министерствами и ведомствами по вопросу внедрения новых банковских услуг на территории Кыргызской Республики (письма, консультации, ответы на запросы, рабочие встречи т.д.).	2023-2027 гг.	Национальный банк	Участники платежной системы, бизнес-сообщество, министерства и ведомства
		10.2. Проведение мероприятий с государственными органами и субъектами бизнеса по развитию безналичных платежей и цифровизации.	2023-2027 гг.	Национальный банк	Участники платежной системы, бизнес-сообщество, министерства и ведомства
11.	Реализация проекта «Цифровой сом»	11.1. Проведение мероприятий Проектной группой по реализации проекта «Цифровой сом» в части вопроса внедрения цифрового сома на территории Кыргызской Республики.	в течение 2023 г.	Национальный банк	Кабинет Министров Кыргызской Республики, Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики, Министерство финансов Кыргызской Республики, Министерство цифрового развития Кыргызской Республики, Государственный комитет национальной безопасности Кыргызской Республики, Служба регулирования и надзора за финансовым рынком

					при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, ЗАО «МПЦ», УБР, КБ, ОПС/ПО, небанковские ФКО
		11.2. Разработка платформы цифровой формы национальной валюты (цифровой сом).	2023-2024 гг.	Национальный банк	Министерства и ведомства, коммерческие банки, участники платежной системы, ассоциации, бизнес-сообщество
		11.3. Апробирование применения цифрового сома.	2025-2026 гг.	Национальный банк	Коммерческие банки
12.	Применение открытых API (открытых программных интерфейсов)	12.1 Разработка концепции Open API.	2023 г.	Национальный банк	Коммерческие банки, участники платежной системы, ассоциации и союзы
12.2. Разработка национального стандарта Open API.		2023-2024 гг.	Национальный банк	Коммерческие банки, участники платежной системы, ассоциации и союзы, Кыргызстандарт	
12.2. Организация обмена данными между информационными системами участников платежных систем с использованием Open API.		2025-2026 гг.	Национальный банк, коммерческие банки	ОПС/ПО	
13.	Развитие интероперабельности платежной системы	13.1. Проведение мероприятий по внедрению Системы быстрых платежей в Кыргызской Республике.	2025 гг.	Национальный банк	ЗАО «МПЦ», коммерческие банки
		13.2. Развитие инфраструктуры Системы быстрых платежей.	2025-2027 гг.	Национальный банк	ЗАО «МПЦ», коммерческие банки.
14.	Стимулирование развития цифрового рынка финансовых услуг посредством участия субъектов в специальных регулятивных режимах	14.1. Рассмотрение поступающих заявок на апробирование пилотных проектов по инновационным платежным операциям/услугам в рамках специальных регулятивных режимов. 14.2. Выдача лицензий, регулирование и надзор. 14.3. Подведение результатов апробирования специальных регулятивных режимов.	По мере поступления	Национальный банк	КБ, ОПС/ПО и др.
15.	Развитие финансовых платформ маркетплейс	15.1. Анализ поступающих заявок на предоставление услуг финансовой платформы (маркетплейс). 15.2. Ведение реестра финансовых платформ (маркетплейс).	По мере поступления	Национальный банк	КБ, НФКО, ОПС/ПО
16.	Исследование, анализ и разработка предложений по применению финансовых технологий	Исследование, анализ и разработка предложений по применению RegTech.	2023-2024 гг.	Национальный банк	КБ, НФКО, ОПС/ПО

17.	Развитие и внедрение более совершенных форм мобильных приложений	Содействие мероприятиям по развитию и внедрению более совершенных форм мобильных приложений, предоставляющих пользователям доступ к продуктам, услугам и финансовым сервисам.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	КБ, ЗАО «МПЦ», ПО/ОПС
18.	Мероприятия по оценке рисков при внедрении новых финансовых инструментов	Проведение оценки рисков при внедрении на рынке новых финансовых инструментов. Подготовка предложений по возможности внесения соответствующих изменений в нормативную правовую базу.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	ГСФР, ОПС/ПО, КБ, по согласованию Служба по регулированию и надзору в отрасли связи при Министерстве цифрового развития Кыргызской Республики
19.	Сотрудничество с международными организациями и центральными банками других стран по вопросам развития платежной системы	19.1. Взаимодействие с международными финансовыми донорами/ международными организациями (IFC, ВБ, МВФ и др.) по развитию и внедрению цифровых платежных технологий и продуктов в Кыргызской Республике; 19.2. Обучение сотрудников Национального банка в рамках технической помощи по вопросам развития платежной системы, совершенствования нормативной правовой базы, увеличения безналичных платежей, развития и внедрения цифровых платежных технологий. 19.3. Подготовка обзора по развитию платежных систем в странах-партнерах ЕАЭС и передовых странах (предоставление обзора на рассмотрение членам Правления Национального банка)	2023-2027 гг. 2023-2027 гг. на полугодовой основе	Национальный банк	Национальный банк
Укрепление и совершенствование надзорного (оверсайта) потенциала и роли катализатора					
20.	Проведение надзора (оверсайта) за платежными системами в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики	20.1 Мониторинг функционирования платежных систем (в зависимости от степени значимости).	2023-2027 гг. (согласно срокам, установленным в НПА Национального банка по надзору (оверсайту) за ПС).	Национальный банк	КБ, ОПС/ПО
		20.2 Оценка функционирования платежной системы на соответствие международным стандартам (аналитический отчет по оценке работы наиболее значимых платежных систем).	2023-2027 гг. (согласно срокам, установленным в НПА Национального банка по надзору (оверсайту) за ПС).	Национальный банк	ОПС/ПО
		20.3 Мониторинг за совершенствованием систем по результатам оценки функционирования платежных систем.	На постоянной основе	Национальный банк	КБ, ЗАО «МПЦ», ОПС/ПО

21.	Повышение доступности платежных услуг и содействие появлению на рынке удобных платежных сервисов	21.1 Участие в заседаниях совета директоров и общих собраниях акционеров ЗАО «МПЦ». 21.2 Развитие и продвижение проекта «Платежный шлюз».	На постоянной основе 2023-2027 гг.	Национальный банк, ЗАО «МПЦ»	КБ
22.	Обеспечение бесперебойности платежей и расчетов в Кыргызской Республике	22.1 Содействие межсистемной функциональной совместимости платежных систем. 22.2 Содействие внедрению новых стандартов и сервисов в сфере платежных систем.	2023-2027 гг.	Национальный банк	КБ, ОПС/ПО
23.	Укрепление сотрудничества с другими уполномоченными органами в области надзора (оверсайта) за платежными системами	Взаимодействие с органами регулирования и надзора Кыргызской Республики и зарубежных стран по обмену информацией, совместному принятию мер и гармонизации методов регулирования участников рынка платежей и расчетов.	На постоянной основе	Национальный банк	Органы регулирования и надзора (оверсайта)
Дальнейшее совершенствование нормативной правовой базы в сфере платежной системы					
24.	Разработка проекта Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» (далее – проект Закона)	24.1. Разработка и согласование проекта Закона с участниками рынка и заинтересованными органами, проведение круглых столов в рамках обсуждения и согласования, проведение общественного обсуждения, одобрение постановлением Национального банка, согласование проекта Закона в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и направление в Администрацию Президента Кыргызской Республики для дальнейшего продвижения и принятия.	2023-2024 гг.	Национальный банк	Министерства и ведомства, КБ, ПО/ОПС
		24.2. Продвижение законопроекта «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».	2024-2025 гг.	Национальный банк	КМКР, ЖККР, ОЮЛ «СБК»
25.	Приведение нормативной правовой базы НБКР в соответствие с Законом Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»	Внесение изменений, согласование и утверждение проектов нормативных правовых актов Национального банка после утверждения Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».	2025-2026 гг.	Национальный банк	Участники платежной системы, ЗАО «МПЦ»
26.	Совершенствование нормативной базы по	26.1. Совершенствование НПА Национального банка в части платежных систем. Приведение в соответствие с	2023 г.	Национальный банк	Участники платежных систем, ЗАО «МПЦ»,

платежной системе, в т.ч. в целях содействия дальнейшему увеличению доли безналичных платежей	конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».			МПС
	26.2. Совершенствование нормативной базы в целях расширения доступа населения к платежным услугам и внедрения новых финансовых и технологических продуктов, в т.ч. через содействие развитию цифровых финансовых технологий.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	Участники платежных систем, министерства и ведомства и другие заинтересованные лица
	26.3. Совершенствование нормативной правовой базы по надзору (оверсайту) за платежными системами в соответствии с требованиями международных стандартов, лучших международных практик и законодательством Кыргызской Республики.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	КБ, ОПС/ПО
	26.4. Взаимодействие со структурными подразделениями, а также с внешними организациями, министерствами и ведомствами по вопросам, связанным с нормативными правовыми актами в части платежной системы, развития безналичных платежей и цифровизации.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	Министерства и ведомства, участники платежных систем и другие заинтересованные лица
	26.5. Мероприятия по проведению внутриведомственных платежей.	2023-2027 гг. на постоянной основе	Национальный банк	ЗАО «МПСЦ», МПС, участники платежных систем

Участие в мероприятиях, проводимых Национальным банком в рамках создания центра мониторинга информационной безопасности и реагирования на инциденты и киберугрозы в банковской сфере и платежной систем Кыргызской Республики

27.	Мониторинг информационной безопасности и реагирования на инциденты и киберугрозы в банковской сфере и платежной систем Кыргызской Республики	27.1. Внедрение единой платформы обмена информацией о вредоносных программах MISP – Malware information sharing platform.	2023-2024 гг	Национальный банк	Коммерческие банки и платежные системы КР.
		27.2. Подготовка информации для дальнейшей аккредитации в международном отраслевом центре по обеспечению информационной безопасности CERT – Computer emergency response team.	2023-2025 гг	Национальный банк	Международные отраслевые центры по обеспечению информационной безопасности

ГКНБ	Государственный комитет национальной безопасности Кыргызской Республики
ГСФР	Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики
ГНС	Государственная налоговая служба при Министерстве финансов Кыргызской Республики
ЖККР	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики
ЗАО «МПСЦ»	Закрытое акционерное общество «Межбанковский процессинговый центр»
КБ	Коммерческие банки
МВД	Министерство внутренних дел Кыргызской Республики
МФ КР	Министерство финансов Кыргызской Республики

МЦР КР	Министерство цифрового развития Кыргызской Республики
МЭК КР	Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики
ОЮЛ «СБК»	ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана»
ОПС/ПО	Операторы платежных систем/Платежные организации
КМКР	Кабинет министров Кыргызской Республики
Службы ЖКХ	Государственное агентство архитектуры, строительства и жилищно-коммунального хозяйства при Кабинете Министров Кыргызской Республики
Участники платежной системы	Финансово-кредитные организации, специализированные финансово-кредитные организации, операторы платежных систем и платежные организации и их агенты, предоставляющие платежные услуги населению на территории Кыргызской Республики на основании заключенных договоров
Участники рынка платежных услуг	ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ»; ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана»; ОЮЛ «Ассоциация операторов связи КР»; ОЮЛ «Ассоциация поставщиков (производителей и дистрибьюторов)»; ОЮЛ «Ассоциация рынков, предприятий торговли и сферы услуг Кыргызстана»; ОЮЛ «Ассоциация аудиторов»; Операторы мобильной связи: ОсОО «Скай Мобайл, ЗАО «Альфа Телеком», ОсОО «Нур Телеком»

Функциональная структура платежной системы Кыргызской Республики

