

Утверждено
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 26 марта 2025 года
№ 2025-П-14/12-5-(ПС)

КОНЦЕПЦИЯ
развития интероперабельности платежных систем
с функционалом быстрых платежей

Бишкек – 2025

Оглавление

Оглавление	2
Введение	3
1. Подход к реализации проекта «Внедрение быстрых платежей на базе технологии национального стандарта двухмерных символов штрихкода (QR-кода)»	4
2. Текущее состояние интероперабельности платежей и переводов с использованием QR-кодов	5
3. Предпосылки для внедрения быстрых платежей по различным идентификаторам.....	6
4. Международный опыт	9
5. Необходимые мероприятия для внедрения быстрых платежей	10
5.1. Функциональные возможности.....	11
5.2. Техническая архитектура.....	13
5.3. Операционные правила и управление резервами участников	13
5.4. Концептуальная схема системы взаимодействия с участниками платежных систем:	14
5.5. Основные этапы внедрения быстрых платежей	14

Введение

В последние годы развитие цифровых финансовых технологий охватывает широкий спектр инноваций, которые трансформируют финансовую сферу, улучшая доступность, скорость и удобство финансовых операций.

В свою очередь, обеспечение эффективности, безопасности и надежности платежной системы является одной из задач Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), определенных конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики». В этих целях Национальный банк содействует развитию современной платежной инфраструктуры и внедрению инноваций в платежные продукты и сервисы участников платежной системы Кыргызской Республики.

За последние годы были реализованы проекты по проведению бесконтактных платежей с платежными картами «Элкарт NFC», оплате с использованием двухмерных символов штрихкода (далее – QR-код), по оплате с использованием электронных кошельков, использованию мобильного и интернет-банкингов, мобильного приложения «Элкарт Мобайл».

На сегодняшний день Кыргызская Республика занимает лидирующую позицию среди государств – членов Евразийского экономического союза в обеспечении межсистемной интеграции и предоставления услуг по проведению платежей и переводов с использованием QR-кода.

По состоянию на 1 января 2025 года с момента запуска единого платежного пространства с использованием QR-кода (с мая 2022 года) по системе основного оператора взаимодействия (далее – ОВ) проведено 67,8 млн платежей на сумму 88,4 млрд сомов.

Национальный банк совместно с участниками платежной системы и государственными органами Кыргызской Республики активно адаптирует имеющийся единый национальный стандарт двухмерных символов QR-кода к новым цифровым вызовам и требованиям.

В течение последних лет основной объем межбанковских платежей между потребителями составляют P2P-переводы. При этом фактические расчеты между банками проходили через несколько дней, что создавало определенные трудности и снижало эффективность расчетов. В этой связи Национальный банк с 2021 года начал работу над проектом по созданию и построению Системы быстрых платежей (далее – СБП), позволяющей в режиме реального времени переводить денежные средства по единому идентификатору в рамках одной системы.

Международный опыт показывает, что центральные банки многих стран в целях повышения доступности финансовых услуг, развития безналичных расчетов и стимулирования инноваций в платежной индустрии внедрили или внедряют СБП, которые позволяют проводить физическим и юридическим лицам быстрые платежи.

Для внедрения СБП постановлением Правления Национального банка от 24 мая 2023 года № 2023-П-14/34-4-(ПС) была утверждена Концепция развития Системы быстрых платежей в Кыргызской Республике, регламентирующая ключевые аспекты СБП, основные функциональные и технические требования к ней, включая основные этапы реализации проекта.

Целью внедрения СБП было создание платежной системы Национального банка, функционирующей в режиме «24/7/365» и позволяющей физическим и/или юридическим лицам в режиме реального времени переводить денежные средства с банковских счетов по единому идентификатору, вне зависимости от того, в каком коммерческом банке открыты счета отправителя или получателя денежных средств.

Современные вызовы и внедрение СБП

В последние годы наблюдается активное развитие цифровых и финансовых технологий, положительная динамика по платежам и переводам, включая с использованием QR-кодов. В этих условиях Национальный банк совместно с экспертами Всемирного банка изучил текущую ситуацию платежных систем для оценки утвержденного варианта внедрения СБП на предмет его соответствия современным интересам национальной платежной системы

Кыргызской Республики.

Цель настоящей Концепции – определить ключевые подходы создания единого платежного пространства для проведения быстрых переводов и платежей с использованием QR-кодов, и других идентификаторов для потребителей платежных услуг. При этом особое внимание уделяется обеспечению безопасности, надежности и доступности системы для пользователей финансовых услуг.

1. Подход к реализации проекта «Внедрение быстрых платежей на базе технологии национального стандарта двухмерных символов штрихкода (QR-кода)»

Национальный банк совместно с экспертами Всемирного банка провел анализ текущего состояния платежной системы Кыргызской Республики, который охватывал сравнение функциональных возможностей СБП, предусмотренных Концепцией развития СБП и действующего сервиса Оператора взаимодействия с использованием национального стандарта двухмерных символов штрихкода QR-кода, с помощью которой в Кыргызской Республике создана интероперабельность платежной системы.

Таким образом, межсистемная интеграция платежной системы уже позволяет системе взаимодействовать и функционировать с другими платежными системами для проведения платежей и расчетов, что дает возможность пользователям мобильных приложений повсеместно совершать платежи и переводы с использованием QR-кода национального стандарта в привязке к банковскому счету, электронным деньгам и мобильным приложениям агентов.

Так, в течение 2023-2024 годов наблюдалось активное развитие и распространение QR-кодов в Кыргызской Республике. Созданная инфраструктура платежей и переводов с использованием QR-кодов за небольшой период времени своего функционирования демонстрировала свою актуальность и востребованность, и на сегодняшний день на территории Кыргызской Республики обеспечена интероперабельность платежей с использованием QR-кодов, позволяющая проводить платежи и переводы в режиме «24/7/365».

Необходимо отметить, что для обеспечения интероперабельности проделан значительный объем работ по созданию благоприятных условий для внедрения и развития платежей и переводов с использованием QR-кодов.

В целях обеспечения межсистемной интеграции (интероперабельности) платежей и переводов с использованием QR-кода был разработан Национальный стандарт Кыргызской Республики КМС 1348:2019: Двухмерные символы штрихкода для осуществления финансовых платежей (далее – Национальный стандарт), утвержденный приказом Центра по стандартизации и метрологии при Министерстве экономики Кыргызской Республики от 15 апреля 2019 года 18-СТ.

В целях стандартизации QR-кода для обеспечения платежей и возможности межсистемной интеграции различных платежных систем для предоставления плательщикам единого платежного пространства, а также закрепления порядка поведения платежей и переводов с использованием QR-кода и расчетов по ним на территории Кыргызской Республики постановлением Правления Национального банка от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5-(ПС) утверждены Правила проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код) (далее – Правила).

Для достижения закрепленных целей Правилами предусмотрены специализированные субъекты – операторы взаимодействия, объединяющие участников платежных систем в единое платежное пространство для платежей и переводов с использованием QR-кодов путем обеспечения технического взаимодействия между ними. Это решение позволило создать основу для унификации и стандартизации процессов обработки платежей, обеспечив пользователям удобные и безопасные инструменты для расчетов с мобильных устройств.

По итогам реализации технических и интеграционных мероприятий Национального банка совместно с Закрытым акционерным обществом «Межбанковский процессинговый центр» (далее – ЗАО «МПЦ»), коммерческими банками и платежными организациями (далее

совместно – Участники) к концу 2022 года обеспечена межсистемная интеграция платежных систем для проведения платежей и переводов с использованием QR-кода Национального стандарта, которая позволила населению страны путем сканирования QR-кода осуществлять переводы денежных средств и платежи за товары и услуги с любого мобильного приложения банка или платежной организации.

Данные меры способствовали значительному росту доступности финансовых услуг для населения и бизнеса страны, позволив проводить быстрые платежи.

Таким образом, к настоящему времени удалось достичь внедрения следующих типов платежей и переводов с использованием QR-кодов:

- проведение переводов между физическими лицами (C2C), включая переводы между своими счетами (Me2Me);
- проведение физическими лицами оплаты за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях (далее – ТСП) (C2B);
- проведение физическими лицами и ТСП оплаты за государственные и муниципальные услуги (C2G, B2G);
- продажа товаров или оказание услуг физическим лицам от ТСП (B2C);
- проведение платежей между ТСП (B2B).

При этом техническая инфраструктура платежей и переводов является гибкой и масштабируемой, что позволяет внедрять различные виды и сценарии платежей.

В этой связи внедрение отдельной СБП (новой и самостоятельной системы) может повлечь потенциальный риск создания дублирующей системы, которая, в свою очередь, может привести к снижению эффективности для операторов платежных систем, коммерческих банков и платежных организаций / участников.

Вместе с тем эксплуатация двух систем со схожим функционалом может привести к увеличению затрат потребителей и операторов систем.

Помимо этого, поддержание двух систем может усложнить взаимодействие и интеграцию для всей экосистемы заинтересованных сторон. Все участники должны будут поддерживать несколько интерфейсов, потенциально использующих различные технические стандарты и/или стандарты обмена сообщениями.

В свою очередь, Национальный банк совместно с Основным ОВ¹ в лице ЗАО «МПЦ» будет проводить мероприятия по последовательной и системной трансформации платежного сектора Кыргызской Республики и развитию единого платежного пространства для внедрения новых функциональных возможностей. Для этого Национальный банк и ЗАО «МПЦ» продолжат развивать интероперабельность платежной системы для внедрения быстрых платежей и переводов с использованием новых идентификаторов (в дополнение к QR-кодам) с возможностью проведения трансграничных платежей. В результате слаженных усилий будет реализовано единое платежное пространство для проведения быстрых переводов и платежей по QR-кодам и другим идентификаторам.

2. Текущее состояние интероперабельности платежей и переводов с использованием QR-кодов

Межсистемная интеграция платежных систем для проведения платежей и переводов с использованием QR-кодов обеспечена путем подключения участников платежных систем к основному оператору взаимодействия и операторам взаимодействия.

Согласно Правилам, подключение участника платежных систем к оператору взаимодействия/ОВ осуществляется в соответствии с операционными правилами и техническим регламентом ОВ.

В Кыргызской Республике зарегистрированы два ОВ для проведения платежей и

¹ Согласно пункту 5 Правил, основной оператор взаимодействия – оператор национальной платежной системы «Элкарт», зарегистрированный Национальным банком и внесенный в реестр операторов взаимодействия, обеспечивающий межсистемное взаимодействие и единое платежное пространство с использованием QR-кода, к которому подключены/интегрированы все операторы взаимодействия.

переводов в безналичной форме с использованием QR-кода: ЗАО «МПСЦ» и ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк».

ОВ должны интегрироваться и взаимодействовать между собой и с основным ОВ для обеспечения единого платежного пространства для плательщика, а также проведения платежа с использованием QR-кода и поступления денежных средств от плательщика до конечного получателя.

Межсистемная интероперабельность выстроена следующим образом:

- основной ОВ выступает ядром межсистемной интеграции и объединяет другие ОВ, прямых и косвенных участников платежных систем;

- ОВ интегрируется и взаимодействует с основным ОВ для обеспечения единого платежного пространства для плательщиков;

- Участники подключаются к единому платежному пространству через ОВ и обрабатывают платежные поручения с помощью своих пользовательских интерфейсов².

При этом ОВ предусматривает следующие формы участия:

- Участник (Прямой участник) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании выданной лицензии Национальным банком, подключенный к Оператору взаимодействия в качестве прямого участника, имеющий счет в Национальном банке, прямое интеграционное соединение с Оператором взаимодействия. В рамках расчётов Прямой Участник может выступать в качестве участника – получателя или участника – отправителя.

- Специализированный Участник – юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании выданной лицензии Национальным банком, подключенный к Оператору взаимодействия в качестве Специализированного Участника, имеющий прямое интеграционное соединение с Оператором взаимодействия. В рамках расчётов Специализированный Участник может выступать в качестве участника-получателя или участника-отправителя.

- Косвенный участник/ суб-участник – юридическое лицо, являющееся владельцем Платёжного приложения/ Сервиса подключенное к Оператору взаимодействия через Участника (Прямого участника).

В рамках настоящей Концепции Национальный банк совместно с ЗАО «МПСЦ» будет применять вышеуказанную схему в целях обеспечения единого платежного пространства для проведения быстрых платежей и переводов с использованием QR-кодов, а также других идентификаторов.

3. Предпосылки для внедрения быстрых платежей по различным идентификаторам

Масштабная межсистемная интеграция была запущена в мае 2022 года, и до декабря 2022 года проводилось подключение всех банков и платежных систем, имеющих мобильные приложения.

Первоначально функционал межсистемной интеграции предусматривал проведение физическими лицами оплаты за товары и услуги (С2В), переводы между физическими лицами (С2С и Ме2Ме) и оплаты ТСП своим поставщикам (В2В). На более поздних этапах была запущена оплата физическими лицами и ТСП за государственные и муниципальные услуги (С2G).

Так, с мая 2022 года по конец 2024 года через систему основного ОВ проведено 67,8 млн платежей и переводов на сумму 88,4 млрд сомов, из них за государственные и муниципальные услуги (С2G и В2G) проведено 3,3 млн платежей на сумму 2,7 млрд сомов. Динамика роста платежей и переводов с использованием QR-кода представлены в диаграммах 1 и 2.

Необходимо также отметить, что QR-коды активно используются для платежей за государственные и муниципальные услуги.

В рамках настоящей Концепции будут продолжены мероприятия по развитию государственных услуг как для приема платежей за государственные и муниципальные услуги

² Пользовательские интерфейсы – мобильные и веб-приложения для конечных пользователей, обеспечивающие удобный и безопасный доступ для проведения быстрых платежей.

от физических лиц (C2G) и ТСП (B2G), так и проведения транзакций от государственных органов в пользу физических лиц (G2C) и ТСП (G2B) с использованием QR-кода в улучшенной версии, включая возможность поддержки международного стандарта проведения платежей ISO 20022.

Диаграмма 1. Количество транзакций по типам платежей и переводов

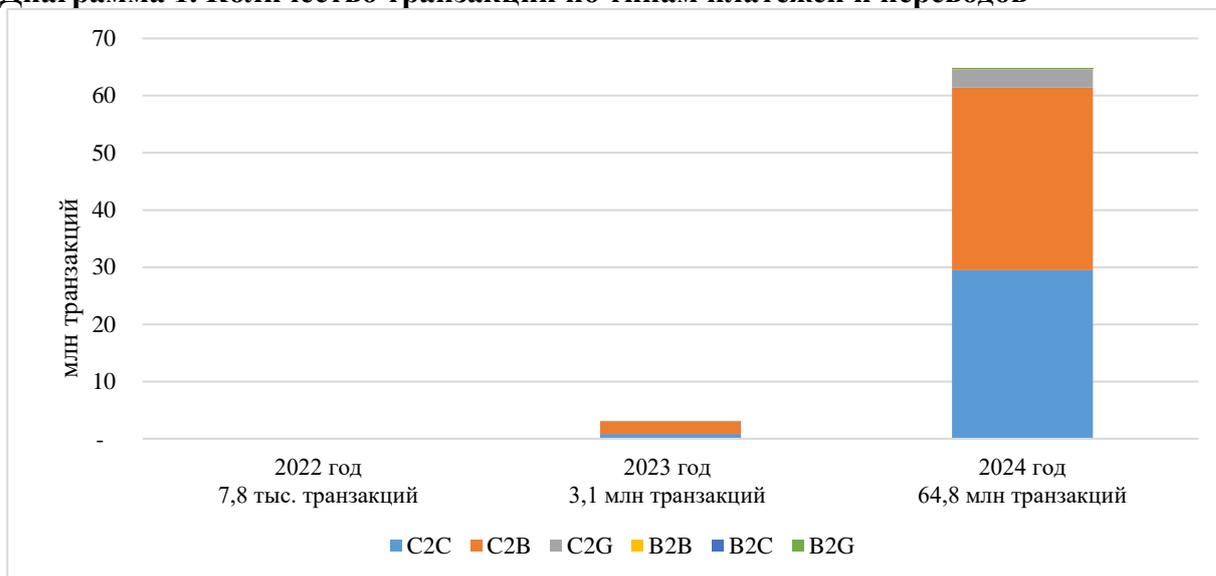
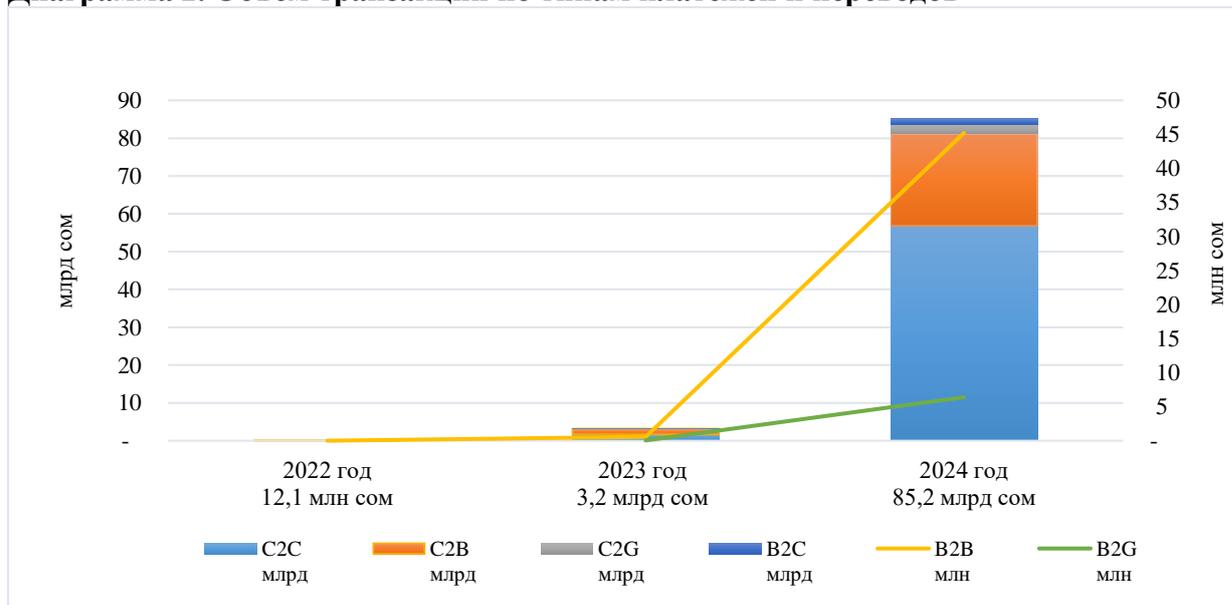


Диаграмма 2. Объем транзакций по типам платежей и переводов



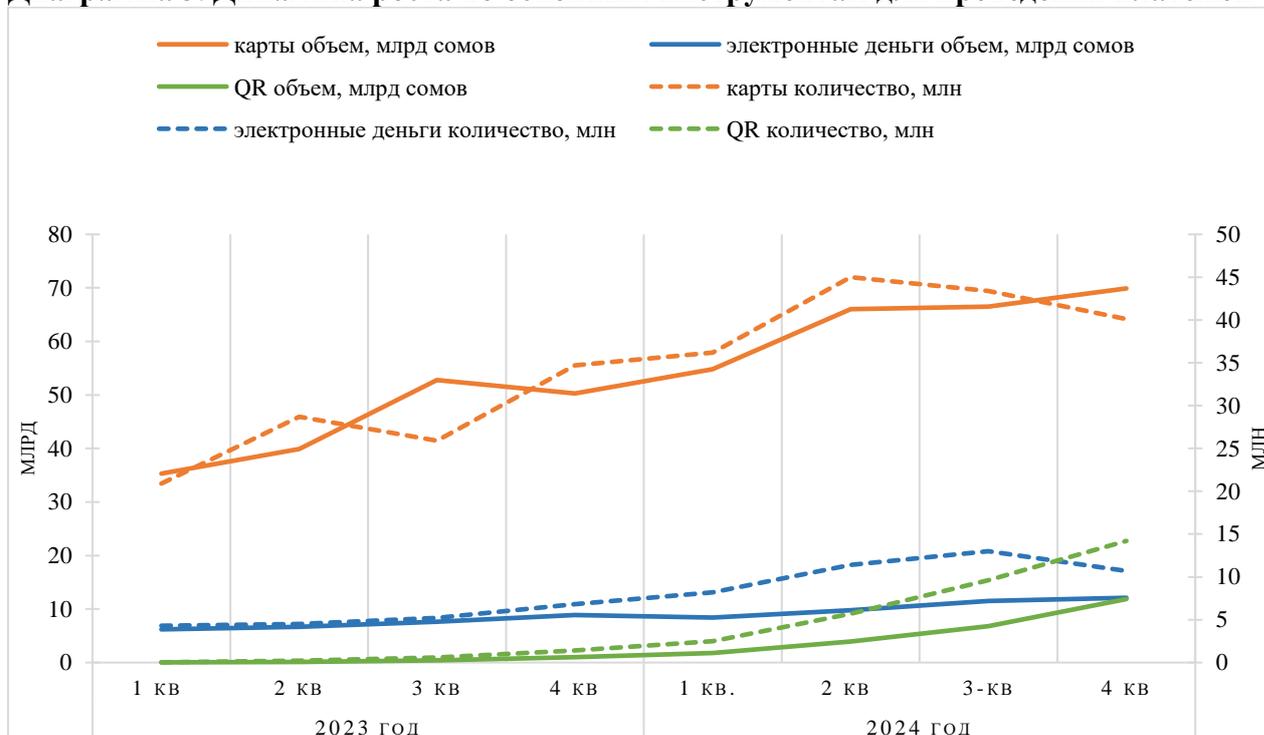
Из представленной выше статистики следует, что проведение переводов и платежей с использованием QR-кода в Кыргызской Республике демонстрирует геометрический рост. Удобство и простота использования QR-кодов позволяет населению проводить платежи между различными системами и платформами без ограничений, что стимулирует рост их популярности как среди потребителей, так и среди ТСП. Это подтверждает стремительный рост платежей и переводов с использованием QR-кодов, причем его прирост по количеству и объему транзакций по всем типам на конец 2024 года превышает показатели за аналогичный период 2023 года более чем в 21,2 и 26,3 раза соответственно.

Необходимо также отметить, что в последние годы активно растут безналичные платежи. На территории страны активно распространяются и проникают карточные продукты и расчеты с электронными деньгами.

По итогам 2024 года количество операций, проведенных через POS-терминалы в ТСП с использованием банковских платежных карт, составило 164,7 млн транзакций на общую сумму 257,2 млрд сомов, по сравнению с показателями 2023 года количество и объем транзакций увеличились в 1,5 и 1,4 раз соответственно.

Объем операций по оплате товаров и услуг электронными деньгами на конец 2024 года составил 41,8 млрд сомов, увеличившись в 1,4 раз, также наблюдалось увеличение количества операций в 2 раза, которое составило 43,3 млн операций.

Диаграмма 3. Динамика роста по основным инструментам для проведения платежей



Согласно данным, на фоне платежей, проведенных с использованием платежных карт и электронных денег, QR-коды активно набирают обороты, демонстрируя в указанный период динамичный рост. При сохранении такой динамики QR-платежи могут стать одним из основных инструментов для проведения платежей.

Учитывая текущие тренды и интерес населения к данному платежному инструменту, развитие быстрых платежей с применением QR-кодов в Кыргызской Республике имеет существенный потенциал для роста.

Развитие платежей с использованием QR-кодов может предоставить следующие преимущества:

- упрощение программирования (имплементации) QR-платежей как для банков, так и для ТСП;
- возможность интегрировать с разными системами платежей: потребители любых сервисов QR-платежей могут использовать один и тот же стандартный QR-код;
- обеспечение безопасности платежных решений.

Основные преимущества QR-кодов для интероперабельности:

- 1. Универсальность:** единый стандарт позволяет разным системам «разговаривать» на одном языке;
- 2. Экономичность:** не требуется дорогостоящее оборудование, как POS-терминалы;
- 3. Доступность:** простота в использовании для конечного пользователя;
- 4. Скорость внедрения:** легкость интеграции в существующие системы и обеспечивает быстрые платежи.

QR-коды вошли в повседневную жизнь населения, и граждане Кыргызской Республики имеют понимание о его использовании, также QR-коды обеспечивают межсистемную интеграцию платежных систем, объединяя все платежные инструменты, а именно платежные системы расчетов с платежными картами, электронными деньгами, мобильными приложениями агентов (далее – МПА)) в единое платежное пространство. Это позволяет проводить платежи и переводы с банковских счетов, платежных карт, электронными деньгами и МПА.

На основании вышеизложенного следует, что инфраструктура платежей с использованием QR-кодов может стать наиболее востребованной розничной платежной системой. С развитием ее функциональности и внедрением на ее основе новых идентификаторов у населения страны появится единый инструмент для проведения платежей и переводов, что стимулирует динамику перехода на безналичные платежи.

Для достижения данной цели в рамках настоящей Концепции будут продолжены мероприятия по развитию инфраструктуры и внедрению новых идентификаторов, что позволит сделать платежные услуги доступнее и удобнее для потребителей платежных услуг.

По итогам реализации Концепции будут достигнуты следующие ключевые показатели:

- проведение быстрых платежей, расчетов, переводов по счетам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (ИП), открытых во всех коммерческих банках в режиме «24/7/365»;

- увеличение скорости проведения платежей, расчетов, переводов с банковских счетов, независимо от того, в каком коммерческом банке открыты счета отправителя или получателя денежных средств;

- возможность интеграции с аналогичными системами быстрых платежей других стран, в том числе стран – участниц ЕАЭС в валютах этих стран с целью обеспечения наиболее удобных инструментов проведения платежей и переводов мигрантов, а также ведения экспортно-импортных операций между хозяйствующими субъектами;

- обеспечение безопасности платежей и защищенности, передаваемой/получаемой финансовой информации.

4. Международный опыт

Индия: Unified Payments Interface (UPI)

QR-коды стандартизированы и поддерживаются всеми банками и платежными сервисами, подключенными к UPI. Пользователь может оплатить товар или услугу, отсканировав QR-код, привязанный к любому банку или провайдеру.

Результат:

- полная совместимость между банками и провайдерами;
- нет необходимости в POS-терминалах;
- удобство для микро- и малого бизнеса.

Индонезия: QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)

Стандартизированный QR-код объединяет все платежные платформы страны, включая банки и электронные кошельки.

Результат:

- пользователь любого провайдера может оплатить с помощью единого QR-кода;
- снижены издержки на установку оборудования;
- широкий охват пользователей без привязки к конкретному банку или системе.

Сингапур: SGQR (Singapore Quick Response Code)

Единый QR-код поддерживает сразу несколько методов оплаты: банковские карты, электронные кошельки, и национальную платежную систему PayNow.

Результат:

- один QR-код объединяет разные платежные системы;
- повышено удобство как для пользователей, так и для продавцов;
- система успешно работает для внутренних и трансграничных платежей (например, с Таиландом).

Китай: UnionPay и WeChat Pay/Alipay

UnionPay внедрила межплатформенные QR-коды, которые принимаются банками, а также WeChat Pay и Alipay.

Результат:

- увеличена совместимость между банковскими и небанковскими системами;
- международные пользователи могут оплачивать в Китае через QR-коды UnionPay.

Бразилия: PIX

QR-коды поддерживаются всеми банками и финансовыми учреждениями, подключенными к системе PIX, для мгновенных переводов.

Результат:

- стандартизированные динамические и статические QR-коды.
- QR-коды активно используются для оплаты коммунальных услуг, переводов и розничных покупок.

Европейский союз: EPC QR Code

Единый QR-код стандарта EPC (European Payments Council) используется для упрощения платежей в SEPA (Single Euro Payments Area).

Результат:

- QR-код позволяет клиентам выполнять переводы SEPA в одно касание.
- удобство для физических лиц и компаний.

Российская Федерация

В Российской Федерации проект Закона о применении универсального QR-кода АО «НСПК» для оплаты товаров и услуг вынесен на общественное обсуждение. При этом участниками платежных систем использование QR-кодов для проведения платежей проводится децентрализованно.

Результат:

- в одном QR могут быть доступны различные способы платежа.

Республика Казахстан

Национальный банк Республики Казахстан планирует внедрить возможность оплаты QR-кодом с 2025 года путем создания национальной системы единого QR-кода. На данный момент проект находится в пилотном режиме.

Результат:

- QR-код позволяет клиентам оплачивать за товары и услуги.

5. Необходимые мероприятия для внедрения быстрых платежей

Реализация единого платежного пространства для проведения быстрых переводов и платежей с использованием QR-кодов, а также новых идентификаторов потребует совместных действий ЗАО «МПС», Национального банка, а также участников платежных систем. В рамках данной инициативы необходимо осуществить комплекс мероприятий, направленных на обеспечение устойчивости, безопасности и расширения возможностей инфраструктуры платежей с использованием QR-кодов.

С учетом международного опыта, а также исходя из интересов участников платежных систем и потребителей платежных услуг, Национальный банк и ЗАО «МПС» считают

наиболее приемлемым следовать поэтапному подходу при внедрении быстрых платежей, который заключается в последовательной разработке и запуске быстрых платежей с использованием QR-кода и нового идентификатора в зависимости от их типа и характера:

- внедрение переводов между физическими лицами (С2С) и между своими счетами (Ме2Ме);

- внедрение транзакций С2В (в том числе без акцептный), В2С, В2В, С2G (в том числе без акцептный) и В2G.

Последующее внедрение других типов транзакций будет проводиться ЗАО «МПЦ» и Национальным банком после реализации этапов, предусмотренных данной Концепцией.

В рамках настоящей Концепции раскрываются основные мероприятия и направления развития по внедрению быстрых платежей. В первую очередь, реализация данного проекта будет включать в себя вопросы расширения функциональной возможности, модернизации технической архитектуры, проработки операционных правил.

5.1. Функциональные возможности

Для создания эффективного и устойчивого платежного пространства потребуется расширение функциональных возможностей инфраструктуры, обеспечивающей следующие основные элементы:

- **соответствие стандарту ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»:** данный стандарт принято рассматривать в качестве универсального языка взаимодействия разных автоматизированных систем участников финансовых и торговых рынков.

Внедрение данного стандарта обеспечит унификацию финансовых сообщений, гибкость интеграции участников к ОВ 2.0, будет способствовать созданию абсолютно новых типов финансовых сообщений, а также приведет к повышению эффективности обработки и безопасности платежей, повышению внутривосударственной и международной совместимости платежных систем и созданию возможностей для внедрения инноваций платежных услуг.

Вместе с тем стандарт ISO 20022 является международным стандартом обмена электронными сообщениями, а также все большее количество стран обеспечивают его внедрение. В перспективе это позволит системе облегчить интеграцию с аналогичными системами быстрых платежей других стран, включая страны – членов ЕАЭС, а также запустить трансграничные переводы между интегрированными системами с использованием идентификаторов и проводить оплату за товары и услуги с использованием внедренных идентификаторов.

Для этого Национальный банк и ЗАО «МПЦ» продолжают развивать интероперабельность платежной системы для внедрения быстрых платежей и переводов с использованием новых идентификаторов (в дополнение к QR-кодам), который позволит создать условия для интеграции с платежными системами ближнего и дальнего зарубежья, а также государств-членов единого экономического пространства;

- **использование различных идентификаторов:** для достижения целей создания единого платежного пространства будет предусмотрена поддержка различных идентификаторов в дополнение к QR-кодам.

В настоящее время интероперабельность обеспечена только для платежей и переводов с использованием QR-кодов. Активное использование ТСП и населением страны QR-кодов показало их актуальность и востребованность. В рамках Концепции будет предусмотрена возможность проведения платежей с использованием различных идентификаторов, например:

- QR-код;
- номер мобильного телефона;
- номер банковского счета;
- номер банковской карты;

- и др.

В качестве основного идентификатора предлагается использование QR-кода и номера мобильного телефона, подвязанного к соответствующим банковским счетам, электронным кошелькам или МПА;

- поддержка существующих типов транзакций, а также создание основы для внедрения новых типов транзакций с использованием новых идентификаторов: в рамках настоящей Концепции будут прорабатываться функциональные возможности проведения широкого набора типов транзакций.

В настоящее время платежи и переводы с использованием QR-кодов активно используются для проведения C2C, C2B, C2G, B2B, B2C, B2G транзакций. Дальнейшее развитие интероперабельности позволит как внедрить новые идентификаторы в существующие типы платежей, так и представить возможность внедрения новых сценариев платежей и переводов, что в итоге позволит удовлетворить потребности всех участников платежной системы;

Таблица 1. Виды транзакций, которые будут внедрены

		Получатель		
		Физическое лицо/Клиент	Бизнес	Государство
Отправитель	Физическое лицо/Клиент	1. Переводы между физическими лицами. 2. Переводы между своими счетами.	1. Платежи за товары и услуги. 2. Платежи в рамках электронной торговли. 3. Запросы на проведение платежей.	1. Налоговые платежи. 2. Комиссионные сборы за услуги. 3. Таможенные платежи. 4. Страховые взносы.
	Бизнес	1. Выплата заработной платы. 2. Выплата возмещений. 3. Продажа товаров или оказание услуг физическим лицам.	1. Оплата поставщикам. 2. Оплата по выставленным счетам на оплату	1. Налоговые платежи. 2. Комиссионные сборы за услуги. 3. Таможенные платежи. 4. Страховые взносы.
	Государство	1. Выплата заработной платы. 2. Выплата социальных пособий. 3. Возврат налоговых платежей .	1. Проведение платежей. 2. Возврат налоговых платежей.	1. Перевод средств между государственными органами. 2. Перевод средств в подведомственные организации.

- поддержка открытых API: для упрощения взаимодействия между участниками рынка и снижения затрат на интеграцию, создания возможностей для развития новых платежных сервисов и услуг, появления новых бизнес-моделей на рынке будут проводиться работы по обеспечению условий дальнейшего развития цифровой инфраструктуры на платформе ОВ путем внедрения открытого банкинга в соответствии с Концепцией развития открытого банкинга в Кыргызской Республике, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 29 марта 2024 года № 2024-П-14/14-1-(ПС);

- интеграция с платформой цифрового сома: для обеспечения беспрепятственной передачи средств и информации между ОВ и платформой цифрового сома будут разработаны стандартизированные протоколы.

Механизм реализации данных функциональных возможностей предполагает совместное с участниками финансового рынка определение единых стандартов подключения сервисов, технических требований с учетом обеспечения информационной безопасности и безопасности персональных данных клиентов при оказании платежных услуг с использованием интерфейсов программных приложений.

5.2. Техническая архитектура

Наряду с мероприятиями по увеличению функциональной возможности, также предстоят мероприятия по модернизации технической архитектуры. За время своего существования техническая архитектура оператора взаимодействия в целом показала свою устойчивость. Вместе с тем в рамках настоящей Концепции, принимая во внимание потенциальный рост платежей и переводов, которые в том числе будут обусловлены увеличением функциональной возможности, будут проведены следующие работы:

- оптимизация механизмов взаиморасчетов и управления ликвидностью между участниками

Платежи и переводы с использованием QR-кодов реализованы по модели отложенных взаиморасчетов. Национальный банк и ЗАО «МПЦ» будут придерживаться данной модели, при этом проработают вопросы оптимизации взаиморасчетов участников.

В качестве основного подхода оптимизации будет проработано проведение взаиморасчетов и направление в Гроссовую систему расчетов в режиме реального времени ГСРРВ-файлов чистых позиций на более частой основе (несколько раз в день).

Помимо этого, необходимо будет проработать вопросы управления ликвидностью (резервами) участников в целях обеспечения бесперебойного проведения платежей и переводов. Разрешение данных вопросов потребует проработки с участниками подходов к эффективному управлению своими резервами и закрепления их взаимодействия в операционных правилах;

- оптимизация скорости проведения платежей и переводов

В целях обеспечения проведения быстрых платежей и переводов будет проработан вопрос оптимизации технической инфраструктуры как на стороне основного ОВ, так и на стороне участников. Реализация Концепции должна позволить проводить платежи и переводы (все стадии процесса информационного обмена с момента их инициации до момента зачисления денежных средств на банковский счет/электронный кошелек/МПА) в течение срока, не превышающего 10 секунд;

- проработка вопросов отказоустойчивости и непрерывность работы системы

За время своего функционирования ОВ показал высокую отказоустойчивость. Принимая во внимание наращивание функционала, будут предприняты меры для обеспечения высокого уровня отказоустойчивости с сохранением уровня доступности системы 99,99%.

Вместе с тем будет уделено отдельное внимание следующим аспектам:

- обеспечению безопасности, включающей авторизацию и идентификацию пользователей, а также защиту от киберугроз, состоящую из программно-аппаратных, криптографических и технических средств защиты, включая механизмы быстрого реагирования на киберугрозы и попытки мошенничества;

- вопросам мониторинга и предотвращения мошеннических операций (антифрод);

- вопросам мониторинга информационной безопасности и анализа угроз;

- внедрения отдельного модуля управления спорами;

- защите пользователей и обеспечению безопасности передаваемых данных;

- регулярным проверкам и обновлениям системы безопасности для минимизации потенциальных рисков.

5.3. Операционные правила и управление резервами участников

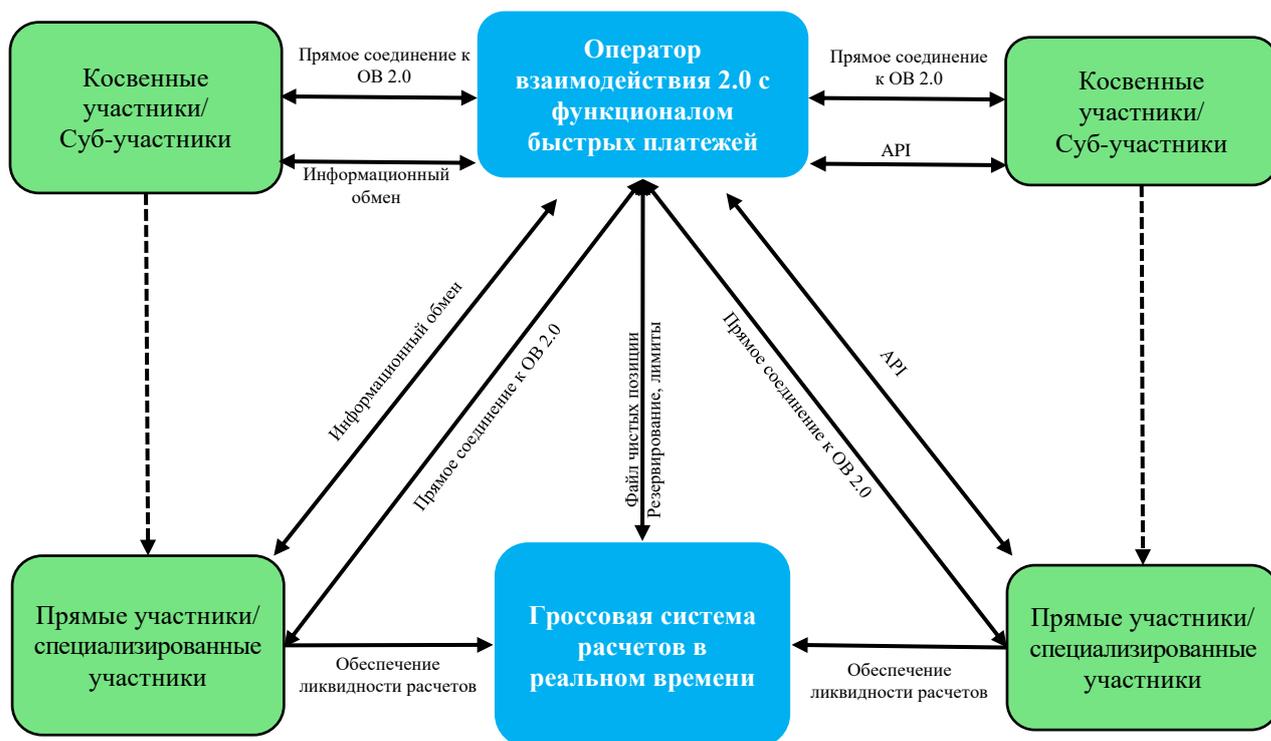
В рамках реализации единого платежного пространства ЗАО «МПЦ» совместно с Национальным банком и участниками ОВ будут пересмотрены Операционные правила основного ОВ.

В связи с изменением функциональных возможностей, увеличением типов транзакций, а также с возможным увеличением количества и объемов платежей и переводов будет уделено особое внимание регламентации в операционных правилах следующих вопросов:

- порядку проведения быстрых платежей;

- управлению резервами участников, обеспечивающему достаточную ликвидность для выполнения обязательств;
- обеспечению прозрачных процедур мониторинга и управления рисками для участников системы, включая протоколы для минимизации операционных и финансовых рисков.

5.4. Концептуальная схема системы взаимодействия с участниками платежных систем



Основные участники схемы:

- Национальный банк — осуществляет контроль и надзор за функционированием системы, обеспечивая ее соответствие установленным требованиям и стандартам.
- Оператор ОВ — управляет взаимодействием участников, поддержкой системы и выполнением расчетов по операциям.
- Участники системы — участники системы, среди которых могут быть банки и операторы платежных систем. Они взаимодействуют через ОВ для выполнения операций согласно установленным операционным правилам.
- Гроссовая система расчетов в реальном времени проводит окончательные взаиморасчеты по файлам чистых позиций, направляемых со стороны ОВ.

5.5. Основные этапы внедрения быстрых платежей

№	Этап внедрения	Мероприятия	Срок реализации	Задействованные стороны
1.	Внедрение быстрых платежей для С2С, Ме2Ме транзакций	Создание рабочей группы по развитию ОВ 2.0 и внедрению функционала быстрых платежей.	Март – Апрель 2025 года	ЗАО «МПЦ»
		Утверждение Технического задания по реализации ОВ 2.0.	Март – Апрель 2025 года	ЗАО «МПЦ», Национальный банк,

				коммерческие банки.
		Тестирование быстрых платежей с пилотными участниками (не менее двух коммерческих банков).	Июль – декабрь 2025 года	ЗАО «МПЦ», коммерческие банки.
		Доработка системы, устранение недостатков, выявленных при тестировании, запуск С2С, Ме2Ме транзакций в продуктивную среду.	Декабрь 2025 года	ЗАО «МПЦ»
2.	Внедрение быстрых платежей для С2В, С2G, В2С, В2В, В2G транзакций и трансграничных платежей	Тестирование быстрых платежей с пилотными участниками (не менее двух коммерческих банков) (С2В, С2G, В2С, В2В, В2G, трансграничные платежи).	Январь – сентябрь 2026 года	ЗАО «МПЦ», коммерческие банки.
		Доработка системы, устранение недостатков, выявленных при тестировании, запуск С2В, С2G, В2С, В2В, В2G транзакций и трансграничных платежей в продуктивную среду.	Октябрь 2026 года	ЗАО «МПЦ»
		Утверждение Операционных правил ОВ 2.0.	Сентябрь 2026 года	ЗАО «МПЦ», Национальный банк
		Вывод в продуктивную среду /Масштабирование на всех участников ОВ.	Октябрь 2026 года	ЗАО «МПЦ», участники системы
		Внесение изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка.	Декабрь 2026 года	Национальный банк
3.		Разработка и реализация антифрод-модуля (Fraud Prevention Management).	Март 2027 года	ЗАО МПЦ»