Приложение к
постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от «27» марта 2020 года
№ 2020-П-14/17-4-(ПС)

КОНЦЕПЦИЯ

развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы

1. Общие положения

Розничный сегмент платежного сектора постоянно трансформируется. Увеличение числа участников, а также их интеграция способствует формированию локальных экосистем в платежном секторе и появлению новых платежных сервисов.

Участники платежных систем сокращают затраты и повышают доступность своих услуг путем переориентации традиционных способов обслуживания клиентов в отделениях/сберкассах и предоставления услуг через системы дистанционного обслуживания.

Для поддержания конкурентоспособности участники платежных систем проводят модернизацию своих автоматизированных систем, чтобы более активно конкурировать с разработчиками инновационных программно-технических решений, а также с компаниями, осуществляющими свою деятельность в платежной сфере и применяющими новейшие технологии.

В настоящее время существует ряд причин, препятствующих дальнейшему развитию цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике, особенно в регионах, основными из которых являются:

- ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы дистанционного обслуживания из-за отсутствия системы удаленной идентификации клиентов;
- отсутствие межсистемной интеграции между всеми участниками платежного рынка;
- сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с участниками платежных систем;
- несовершенная законодательная база, не регламентирующая использование инновационных цифровых платежных технологий и продуктов;
- отсутствие качественной интернет-связи в регионах республики.

Настоящая Концепция определяет цель, задачи и основные направления развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы и соответствует долгосрочным задачам экономического развития Кыргызской Республики и платежной системы, установленным в следующих документах:

- Указе Президента Кыргызской Республики «Об объявлении 2020 года Годом развития регионов, цифровизации страны и поддержки детей» от 8 января 2020 года УП № 1;
- Указе Президента Кыргызской Республики «О Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы» от 31 декабря 2018 года № 221;

- Концепции национальной программы «Цифровой Кыргызстан-2019-2023» и дорожной карте по ее реализации (распоряжение Правительства Кыргызской Республики от 15.02.2019 г. № 20-р);

- Законе Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» от 21 января 2015 года № 21;

- постановлении Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Государственной программы мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике

на 2018-2022 годы (третий этап)» от 28 марта 2018 года № 166/51-6;

- Основных направлениях развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 годы, утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13.12.2017 г. № 2017-П-14-51-7-(ПС).

Для эффективного и безопасного развития и функционирования цифрового платежного пространства необходимы скоординированные мероприятия на уровне всех его участников, а также своевременное регулирование, которое будет, с одной стороны, поддерживать стабильность платежной системы и защищать права потребителей, а с другой стороны, содействовать развитию и внедрению цифровых инноваций.

В Концепции используются следующие понятия и термины:

Искусственный интеллект – свойство интеллектуальных систем выполнять творческие функции, которые традиционно считаются прерогативой человека, а также разработка компьютерных систем, способных решать задачи, ранее требовавшие обязательного участия человека.

Маркетплейс (online marketplace, online e-commerce marketplace) – платформа электронной коммерции, предоставляющая информацию о продукте или услуге третьих лиц, чьи операции обрабатываются оператором маркетплейса. В целом маркетплейс представляет собой оптимизированную онлайн-платформу по предоставлению продуктов и услуг.

Открытые API (application programming interface) (далее – API) – открытые интерфейсы, позволяющие обеспечить передачу и получение информации между информационными системами различных организаций с использованием стандартных протоколов обмена данными.

Система быстрых платежей – система, в которой передача распоряжения о переводе денежных средств и доступность средств для получателя платежа обеспечиваются в реальном времени или практически в реальном времени 24/7.

Участники платежных систем – банки, небанковские финансово-кредитные организации, платежные организации и операторы платежных систем, имеющие лицензию Национального банка на проведение банковских операций.

2. Цели и задачи

Целью настоящей Концепции является определение приоритетных направлений развития в сфере цифровых платежных технологий с учетом прогрессивного мирового опыта и реализации задач дальнейшего повышения эффективности, надежности и безопасности платежной системы Кыргызской Республики, обеспечение к 2022 году гармоничного взаимодействия участников платежных систем, их клиентов, органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций.

Основными задачами по развитию цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике являются:

- создание условий для внедрения новых цифровых платежных технологий, предоставляемых участниками платежных систем;

- повышение качества, доступности и разнообразия цифровых платежных услуг для населения;
- развитие и совершенствование дистанционного обслуживания населения;
- создание благоприятных условий для населения при пользовании ими платежными услугами во всех регионах республики;
- применение мирового передового опыта в сфере цифровых платежных технологий;
- обеспечение прозрачности проведения платежных операций;
- создание условий для минимизации издержек физических и юридических лиц при получении услуг, оказываемых участниками платежных систем, а также снижение их операционных расходов при оказании данных услуг;
- создание и поддержание необходимого уровня безопасности функционирования цифровых технологий в платежном секторе;
- совершенствование системы защиты прав потребителей платежных услуг.

В соответствии с указанными задачами выделены следующие основные направления развития цифровых платежных технологий на 2020-2022 годы:

1. Нормативное правовое регулирование.
2. Создание условий для развития цифровых платежных технологий.
3. Развитие и совершенствование платежной инфраструктуры.
4. Формирование единого платежного пространства в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

3. Основные направления развития цифровых платежных технологий

На протяжении последних семнадцати лет в Кыргызской Республике на государственном уровне проводится планомерная и последовательная работа по реализации мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов, направленная на повсеместное использование безналичных платежей, развитие инфраструктуры по приему электронных платежных инструментов и каналов дистанционного обслуживания.

На сегодняшний день платежи могут осуществляться различными электронными способами и платежными инструментами.

Тем не менее высокие темпы внедрения цифровых технологий в целом требуют от участников платежного сектора поиска пути повышения конкурентоспособности и эффективности своей деятельности на рынке платежных услуг, а от регулятора – создания благоприятных условий для развития цифрового взаимодействия и безопасного, надежного и эффективного его осуществления.

3.1. Нормативное правовое регулирование

Регулирование в сфере цифровых платежных технологий предполагает создание необходимых условий для их применения, в том числе за счет повышения гибкости в регулировании, совершенствовании инструментов защиты прав потребителей цифровых платежных услуг, а также установление требований по совершенствованию информационной безопасности, защите персональных данных и иных мер.

Необходимо создание межведомственной рабочей группы для регулирования и внедрения мер поддержки цифровых платежных технологий, в которую должны войти как представители органов власти, так и бизнес-сообщества. Работа такой

группы позволит выявлять и устранять правовые барьеры, препятствующие развитию цифровых технологий в платежной сфере.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Регулирование цифровых платежных технологий	1.1. Создание соответствующей межведомственной рабочей группы по регулированию и внедрению мер поддержки цифровых платежных технологий 1.2. Выработка предложений по регулированию и внедрению механизмов поддержки цифровых платежных технологий в рамках созданной межведомственной рабочей группы	III кв. 2020	IV кв. 2022	Национальный банк, МЭ КР (по согласованию), ГКИТС (по согласованию), ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др. заинтересованные лица
	2. Разработка и утверждение нормативных правовых актов по развитию инновационных платежных бизнес-моделей, внедрению цифровых бизнес-процессов, продуктов и услуг	III кв. 2020	IV кв. 2022	

3.2. Создание условий для развития цифровых платежных технологий

Интеграция мобильных систем и платежного сервиса повышает доступность финансовых услуг для физических и юридических лиц, способствует снижению доли наличного денежного оборота. Изменения в сфере розничных финансовых услуг связаны, в первую очередь, с появлением новой конкурентной среды, базирующейся на массовом распространении и использовании мобильных приложений и мобильных цифровых устройств.

При этом базовыми тенденциями развития розничных каналов платежных услуг являются:

- привлечение клиентов и установление деловых отношений через онлайн-каналы обслуживания;
- дистанционное/мобильное управление банковскими счетами;
- электронные платежи;
- дистанционные продажи товаров и услуг;
- цифровая и биометрическая удаленная идентификация;
- хранение истории обслуживания платежных документов;
- интеграция финансовых и платежных услуг с социальными сетями/мессенджерами.

Современные электронные платежные инструменты остаются базой развития цифрового общества в целом и цифровых банковских платежных технологий в частности. Из всех компонентов цифровой платежной системы именно электронные платежные инструменты в Кыргызской Республике являются наиболее распространенными среди клиентов.

3.2.1. Развитие бесконтактных платежных технологий

Бесконтактные технологии позволяют осуществлять платежи дистанционно, что существенно ускоряет проведение безналичных расчетов. Помимо технологии бесконтактных платежей в мире получили широкое распространение платежи с использованием мобильных устройств, в том числе QR-кодов.

В Кыргызской Республике бесконтактные платежные инструменты представлены только в виде бесконтактных банковских карт международных платежных систем, но и их доля в общем объеме эмиссии банковских карт все еще незначительна.

Для развития бесконтактных технологий в Кыргызской Республике необходимо:

- увеличение объема эмиссии бесконтактных платежных инструментов (карты, электронные кошельки, смартфоны, брелки, кольца, браслеты, чипы и т.д.);
- увеличение количества POS-терминалов с функцией приема бесконтактных платежей в торгово-сервисных точках;
- обеспечение эмиссии бесконтактных банковских карт национальной платежной системы «Элкарт»;
- создание условий для развития сервисов, обеспечивающих выполнение операций оплаты с использованием мобильных устройств, в том числе QR-кодов.

Также необходимо учесть, что одним из приоритетных направлений государственной политики является поддержка детей. В рамках этой стратегии, учитывая восприимчивость детей к новым технологиям, а также актуальность вопросов финансовой грамотности, возникает необходимость выпускать целевые платежные инструменты для детей/школьников, позволяющие использовать их только в определенных местах в пределах установленных лимитов.

Данные инструменты позволят решить такую проблему, как использование детьми/школьниками наличных денег, выданных на питание, проезд и другие нужды не по назначению, путём внедрения запуска специальных бесконтактных платежных карт для школьников и учащихся, например, «карта школьника/учащегося», с возможностью расплачиваться ими только в общественном транспорте, определенном ограниченном круге торгово-сервисных предприятий и т.д., а также соответствующими лимитами и ограничениями (например, запрет на обналичивание, запрет на перевод денежных средств на другие карты и инструменты).

К тому же снижение порога возраста для получения платежной карты/электронного кошелька/использования QR-кода позволит повысить финансовую грамотность у школьников и учащихся.

На сегодняшний день национальная платежная система «Элкарт» последовательно формирует систему мобильных и бесконтактных платежей, основанную на международных стандартах.

С 1 марта 2019 года оператором национальной платежной системы «Элкарт» ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (далее - ЗАО «МПЦ») уже запущен проект по совершению платежей с использованием QR-кода (двухмерного штрих-кода) через мобильное приложение «Элкарт Мобайл», что позволяет торговым точкам принимать платежи в безналичной форме посредством мобильного телефона.

В 2020 году будет реализовываться проект по эмиссии карт «Элкарт» с технологией бесконтактных платежей, который предоставит картодержателям новый и

современный платежный продукт. Внедрение проекта положительно отразится на привлекательности и популярности карт «Элкарт» при ежедневном использовании для оплаты текущих расходов, например, в общественном транспорте, в торгово-сервисных предприятиях (ТСП) и т.п.

Кроме этого, необходимо продолжить работу по обеспечению приема и обслуживания карт «Элкарт» с технологией бесконтактных платежей в периферийной сети (банкоматах, POS-терминалах (физических и виртуальных), платежных терминалах) всех участников платежных систем Кыргызской Республики.

3.2.2. Развитие розничной системы безналичных платежей и расчетов

Приоритетными направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в ближайшей перспективе являются:

- развитие технологий дистанционного обслуживания (далее – ДО), в том числе с привлечением агентской сети и обеспечение ее работы по принципу «24 часа в сутки X 7 дней в неделю»;

- повышение финансовой грамотности и информированности населения о доступности, безопасности и надежности современных электронных платежных инструментов, средств платежа и технологий ДО;

- реализация мер по популяризации безналичных форм расчета среди населения (социальные акции, рекламные акции, бонусные программы, кампании через средства массовой информации и др.);

- создание участниками платежных систем и торгово-сервисными предприятиями более привлекательных условий для расчетов населением за приобретаемые товары и услуги в безналичной форме;

- стимулирование торгово-сервисных предприятий и мотивирование их работников к принятию оплаты за товары и услуги преимущественно в безналичной форме;

- обеспечение развития в Кыргызской Республике услуг по осуществлению платежей/переводов в режиме реального времени между клиентами разных банков с текущих банковских/расчетных счетов.

Динамика роста банковских карт показывает ежегодную стабильную положительную тенденцию. Так, по состоянию на 1 января 2020 года общее число банковских карт в обращении составило 2 980,6 тыс. шт. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество карт возросло на 22,5 процента.

В части онлайн-банкинга практически все коммерческие банки предоставляют услуги интернет-банкинга. Мобильный банкинг, как разновидность интернет-банкинга, предоставляют девять коммерческих банков из 23.

3.2.3. Развитие рынка электронных денег

Развитие рынка электронных денег является одним из ключевых факторов создания широких возможностей для граждан, формирования инвестиционной привлекательности и улучшения конкурентных преимуществ различных сфер экономики на национальном уровне.

Для удовлетворения потребностей держателей электронных денег системы расчетов с их использованием должны функционировать на основе следующих принципов:

- надежности и непрерывности функционирования;

- обеспечения межсистемной интеграции между системами расчетов электронными деньгами;
- удобства в использовании;
- безопасности систем.

В 2020-2022 гг. развитие рынка электронных денег в Кыргызской Республике будет направлено на:

- идентификацию владельцев электронных кошельков;
- расширение возможностей юридических и физических лиц по осуществлению операций с электронными деньгами различных систем расчетов;
- повышение заинтересованности конечных потребителей в использовании электронных кошельков;
- построение понятных и прозрачных условий для осуществления операций с электронными деньгами;
- повышение требований по безопасности при осуществлении операций с электронными деньгами.

На сегодняшний день в Кыргызской Республике действуют около десяти эмитентов электронных денег и одиннадцати систем расчетов электронными деньгами.

С начала 2019 года продолжается рост показателей по электронным деньгам. По состоянию на конец 2019 года по сравнению с 2018 годом количество электронных кошельков увеличилось почти в 1,6 раза, составив более 1,9 млн. Объем операций по оплате через электронные кошельки за товары и услуги в отчетном году по сравнению с 2018 годом увеличился на 36,8 процента, составив 5,9 млрд сомов.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Внедрение бесконтактных технологий при проведении расчетов в безналичной форме	1. Внедрение и развитие бесконтактных платежных инструментов	III кв. 2020	IV кв. 2022	КБ, ОПС, ПО, Национальный банк, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
	2. Запуск специальных бесконтактных платежных карт, электронных кошельков, использование QR-кода для школьников и учащихся с установлением лимитов и других необходимых ограничений	III кв. 2020	IV кв. 2021	Национальный банк, ЗАО «МПСЦ», КБ, ОПС/ПО и др.

	3. Проведение мероприятий по переходу на идентифицированные электронные кошельки и мобильные платежные приложения	II кв. 2020	IV кв. 2020	КБ, ОПС, ПО, Национальный банк, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
	4. Изучение целесообразности и подготовка предложений по эмиссии электронных денег или цифровой валюты Национальным банком	I кв. 2021	IV кв. 2021	Национальный банк, КБ, ОПС, ПО, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
	5. Развитие рынка электронных денег, основанное на безопасности их использования и расширении возможностей осуществления операций	III кв. 2020	IV кв. 2022	КБ, ОПС, ПО, Национальный банк, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
	6. Создание условий для активного развития сервисов, обеспечивающих выполнение операций оплаты с использованием мобильных устройств, в том числе QR-кодов и других технологий	IV кв. 2020	IV кв. 2022	КБ, ОПС, ПО, Национальный банк, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.

Развитие возможностей безналичных платежей	1. Расширение перечня сервисов, в том числе нефинансовых, внедрение инновационных сервисов «Элкарт» и других платежных систем, банковских счетов, электронных кошельков	III кв. 2020	IV кв. 2022	ЗАО «МПЦ», КБ, Национальный банк, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
	2. Создание условий для развития сервисов, обеспечивающих безналичные расчеты по розничным платежам с текущих банковских/расчетных счетов в режиме реального времени	III кв. 2020	IV кв. 2022	Национальный банк, ЗАО «МПЦ», КБ, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
	3. Проведение между коммерческими банками и операторами систем электронных денег синхронизации данных по операциям в системе электронных денег в режиме реального времени (онлайн) в целях снижения рисков несоответствия данных по эмитированным электронным деньгам	III кв. 2020	II кв. 2021	КБ, ОПС, ПО, Национальный банк, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
	4. Увеличение функциональной возможности по использованию платежных карт для школьников и учащихся с 10 лет	III кв. 2020	IV кв. 2021	Национальный банк, ЗАО «МПЦ», КБ, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и др.

	5. Обеспечение приема и обслуживания карт «Элкарт» с технологией бесконтактных платежей в периферийной сети (банкоматах, ПОС-терминалах (физических и виртуальных) всех участников платежных систем Кыргызской Республики	II кв. 2020	IV кв. 2020	ЗАО «МПЦ», КБ, Национальный банк, ОПС, ПО, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи» и др.
--	---	-------------	-------------	---

3.3. Развитие и совершенствование платежной инфраструктуры

Развитие и применение цифровых платежных технологий способствуют повышению уровня конкурентоспособности технологий в Кыргызской Республике в целом, росту доступности, безопасности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижению рисков и издержек в финансовой сфере.

На территории Кыргызской Республики компоненты платежной системы представлены следующим образом:

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

2. Системы розничных платежей: Система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (СПК), системы расчетов платежными картами, системы денежных переводов, системы моментальных платежей, системы расчетов электронными деньгами.

3. Инфраструктура для маршрутизации финансовых сообщений (сервис-бюро SWIFT, межбанковская коммуникационная сеть).

4. ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» – оператор национальной системы расчетов платежными картами «Элкарт».

3.3.1. Система быстрых платежей (СБП)

В условиях активного развития цифрового взаимодействия между физическими лицами, роста электронной коммерции и цифровизации организаций удобные мгновенные безналичные расчеты становятся востребованными для потребителей платежных услуг. В международной практике под быстрыми (или мгновенными) платежами понимается сервис безналичных переводов и платежей для розничных клиентов, доступный 24/7/365 и обеспечивающий мгновенное или близкое к мгновенному (в течение 10 сек.) подтверждение транзакции для ее участников, вне зависимости от используемого платежного инструмента (перевода со счета, прямого дебетования, платежных карт или иное), а также механизмов клиринга и расчетов. Последние несколько лет наблюдается активное развитие национальных систем быстрых платежей как в развитых, так и в развивающихся странах. В настоящее время в мире действует уже свыше 20 таких систем, более 18 – на стадии подготовки и запуска, еще целый ряд стран включился в консультации и планирование по их реализации.

В настоящий момент в Кыргызской Республике все большую популярность приобретают услуги по мгновенному переводу денежных средств с карты на карту или платежи с электронного кошелька на электронный кошелек с помощью простого идентификатора QR-кода и т.д. Но системы, предоставляющие такую опцию, закрыты и

могут предоставлять данную услугу только в рамках внутрисистемных ресурсов и только для внутренних участников.

Таким образом, существует актуальность в появлении интегрирующей платформы или «единого интегратора», который может взять на себя функцию объединения имеющихся на рынке отдельных участников в единое платежное пространство. Тем самым упрощается задача для обычных пользователей при выборе платежных инструментов и, соответственно, повышается привлекательность безналичных платежей и переводов.

Сервис СБП дает возможность переводить денежные средства между клиентами разных банков по простому идентификатору (номеру телефона, адресу электронной почты, QR-коду и др.).

Создание сервиса по цифровым платежам позволит обеспечить возможность использования данной услуги всеми участниками рынка платежей (юридическими и физическими лицами, банками и небанковскими финансово-кредитными организациями, государственными организациями) с точки зрения удовлетворения спроса на ускорение процессов платежей и расчетов.

Благодаря мгновенной доступности денежных средств для конечного получателя, сервис по быстрым платежам обеспечивает увеличение объема оборачиваемости денежных средств в экономике. Максимальный эффект от использования сервиса по быстрым платежам достигается за счет обеспечения его повсеместности на всей территории страны.

Таким образом, основным преимуществом сервиса по быстрым платежам следует считать возможность мгновенной оплаты вне зависимости от времени и места ее совершения, видов оплаты (платежи между юридическими лицами, розничные платежи, платежи между физическими лицами), наличие более гибких рычагов по управлению своими финансами, минимизацию транзакционных издержек по сравнению с другими платежными системами.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Создание условий для внедрения системы быстрых платежей	1. Разработка и утверждение дорожной карты по созданию системы быстрых платежей	III кв. 2020	IV кв. 2020	Национальный банк, ЗАО «МПС», КБ и др.
	2. Реализация дорожной карты и поэтапный запуск системы быстрых платежей	I кв. 2021	IV кв. 2022	Национальный банк, ЗАО «МПС», КБ, и др.

3.3.2. Миграция участников платежных систем на международный стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» на национальном и международном уровнях

Стандартизация сообщений, передаваемых организациями и компаниями, становится все более важной. Для ведения своего бизнеса участники платежных систем обмениваются огромным количеством информации со своими клиентами и между собой. Такой обмен сообщениями работает только в том случае, если отправитель и получатель сообщений имеют одинаковое понимание того, как интерпретировать такую информацию.

Стандарт ISO 20022 является международным стандартом обмена электронными сообщениями между финансовыми организациями и был разработан под эгидой Международной организации по стандартизации (ISO — International Standard Organisation) в рамках Технического комитета «Финансовые услуги» (ТК 68).

Основными целями миграции стандарта ISO 20022 на национальном уровне являются:

- создание благоприятных условий для развития международной торговли, обмена товарами и услугами;
- обеспечение эффективного взаимодействия систем финансовых институтов, инфраструктурных организаций и их клиентов;
- повышение общего уровня автоматизации;
- увеличение объемов обрабатываемых операций без увеличения штатной численности;
- сокращение риска операционных ошибок при совершении операций.

Необходимость перехода на новый стандарт ISO 20022 обусловлен тем, что SWIFT с ноября 2021 года будет осуществлять трансграничные услуги на основе данного стандарта, и все участники SWIFT должны быть способны принимать и обрабатывать сообщения такого формата.

Форматы стандарта ISO 20022 будут использоваться в национальных платежных системах (ГСРРВ и СПК) внутри республики, Национальным банком, Центральным казначейством при Министерстве финансов Кыргызской Республики, коммерческими банками, а также при проведении межгосударственных платежей в рамках ЕАЭС, трансграничных переводов и др.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Миграция на международный стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»	1. Разработка и утверждение дорожной карты по миграции международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»	III кв. 2020	IV кв. 2020	Национальный банк, ЗАО «МПЦ», КБ, и др.
	2. Реализация дорожной карты по миграции международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»	I кв. 2021	II кв. 2022	Национальный банк, ЗАО «МПЦ», КБ, и др.

3.3.3. Создание подтверждающего центра идентификации

Структуры и процедуры идентификации и аутентификации, используемые в настоящее время в Кыргызской Республике, не в полной мере отвечают современным стандартам цифровой трансформации.

Основные недостатки в функционировании систем идентификации связаны с процедурами подтверждения данных, уведомления и контроля различными участниками банковского и платежного рынков, а также замкнутостью данных систем.

Решение данного вопроса возможно путем использования платформы Единой системы идентификации Кыргызской Республики, запуск в тестовом режиме которой планируется во втором-третьем квартале 2020 года.

В перспективе для расширения базы удаленной идентификации возможна интеграция инфраструктуры ЗАО «МППЦ» и клиентской базы коммерческих банков, а также модификация платформы для расширения ее технологической базы и функционала.

Создание в Кыргызской Республике подтверждающего центра идентификации обеспечит взаимный обмен информацией об идентификации. Данный центр может опираться на системы идентификации, действующие в банках. Коммерческие банки страны могут выступить в качестве каналов получения и трансляции идентификационных сервисов в соответствии с требованиями о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов не только для использования в банковской системе, но и в иных областях, в том числе для получения государственных и муниципальных услуг.

Подтверждающий центр идентификации позволит каждому клиенту, сделав идентификацию в одной финансовой организации, получать услуги и совершать сделки в другой финансовой организации, не посещая ее лично. Данный центр будет использоваться органами государственного управления, а в перспективе – и коммерческими организациями.

При активном развитии ДО, расширение перечня оказываемых клиентам услуг и совершение сделок потребует решения вопросов, связанных с информационным обменом между органами государственного управления и (или) иными организациями, и поддержании в актуальном состоянии сведений о клиентах.

Получение информации в режиме реального времени значительно ускорит документооборот и снизит затраты, в том числе временные, на получение продуктов или услуг, предоставляемых банками.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Создание инструментов дистанционной идентификации и аутентификации, в том числе на базе подтверждающего центра	1. Анализ инструментов дистанционной идентификации	III кв. 2020	IV кв. 2020	Национальный банк, КБ, ГКИТС (по согласованию), ГРС при ПКР (по согласованию), ОПС, ПО и др.
	2. Разработка и запуск инструментов дистанционной идентификации, в том числе на базе подтверждающего центра	I кв. 2021	IV кв. 2022	Национальный банк, КБ, ОПС, ПО, ГКИТС (по согласованию), ГРС при ПКР

				(по согласованию) и др.
--	--	--	--	-------------------------

3.3.4. Создание платформы маркетплейс для платежных услуг и продуктов

Создание платформы маркетплейса для платежных услуг и продуктов направлено на развитие конкуренции на платежном рынке, повышение удобства, прозрачности и оперативности получения услуг клиентами в режиме «единого окна», устранение барьеров для доступа к платежным продуктам клиентов.

Платформа маркетплейс позволит обеспечить возможность поиска и удобного предоставления востребованных платежных услуг и продуктов для клиентов всеми участниками рынка наряду с другими финансовыми площадками, в том числе с применением чатов, ботов и робо-эдвайзинга. Платформа будет предусматривать консолидацию данных по предложениям участников платежной экосистемы, анализ потребностей и персонализацию предложений для клиентов.

Планируется разработка дизайна и проведение пилотирования платформы маркетплейса участников платежных систем разработка дорожной карты по правовому и технологическому обеспечению реализации проекта и запуск платформы.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Создание и развитие платформы маркетплейса по платежным услугам и продуктам	1. Разработка и утверждение дорожной карты по созданию платформы маркетплейса по платежным услугам и продуктам	III кв. 2021	IV кв. 2021	Национальный банк, КБ, ОПС, ПО и др.
	2. Внедрение платформы маркетплейса по платежным услугам и продуктам	I кв. 2022	IV кв. 2022	Национальный банк, КБ, ОПС, ПО и др.

3.3.5. Внедрение технологии обмена данными (API)

В Кыргызской Республике продолжается рост доли безналичного оборота в общем розничном товарообороте и качественное изменение портфеля выпускаемых банками в обращение банковских карт, развиваются бесконтактные технологии и платежные сервисы, основанные на современных инновационных решениях.

Национальный банк также заинтересован в проводимой международными платежными системами работе по внедрению и широкому применению на финансовом/банковском/платежном рынках страны мобильных платежных сервисов, основанных на технологии токенизации. Развитие открытых API позволит использовать сторонние приложения, которые обращаются напрямую к банковским и платежным системам для получения информации по счетам, формирования и отслеживания платежей и другой информации. API нужен участникам платежных систем для создания собственного цифрового ядра и лучшего взаимодействия с клиентами.

Для стимулирования развития рынка финансовых и платежных услуг Национальному банку необходимо проводить работу с участниками платежных систем по

модернизации и развитию их программно-технической инфраструктуры, чтобы обеспечить возможность использования API для предоставления открытых данных (например, курсов валют, новостей, тарифов, сведений о расположении периферийной сети, описания и спецификации продуктов, связи с колл-центрами и т.п.).

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Внедрение технологии обмена данными (API)	1. Разработка единых стандартов по обмену данными (API)	III кв. 2020	I кв. 2021	Национальный банк, КБ, ОПС, ПО и др.
	2. Внесение законодательной нормы по обязательному использованию API банками и операторами платежных систем	II кв. 2021	II кв. 2022	Национальный банк, КБ, ОПС, ПО и др.

3.3.6. Исследование и анализ применения технологии распределенных реестров

Технология распределенных реестров (Distributed Ledger Technology) (далее – DLT) – это децентрализованные цифровые реестры, содержащие блоки, которые связаны сетью компьютерных узлов.

В отличие от традиционных баз данных в DLT нет центрального хранилища информации: данные транзакций регистрируются сразу в нескольких местах. При добавлении блока в общий регистр происходит его обработка каждым сетевым узлом (проверка достоверности и подтверждение). Благодаря такому механизму мониторинга цифровая система записи транзакций не нуждается в посредниках.

Переход к децентрализованной сети имеет множество положительных моментов, но в то же время в DLT существует и ряд недостатков:

- неоднозначное правовое регулирование: на сегодняшний день государства только внедряют регулирование технологий распределенного реестра и криптоэкономики;

- необходимость в высокой вычислительной мощности: для проверки операций майнеры биткоинов осуществляют множество операций, что говорит о высоком уровне энергопотребления;

- недостаточная осведомленность пользователей: повсеместная интеграция DLT требует глубокого понимания принципов и механизмов их работы;

- необходимость реформирования бизнес-стратегии: для того, чтобы интеграция распределенных реестров была эффективной, компаниям придется выработать оптимальную стратегию перехода к децентрализованной системе.

Апробирование технологии распределенных реестров в сфере финансовых и платежных услуг имеет потенциал для сокращения затрат времени на взаимозачеты, снижения затрат и оптимизации рабочих процессов. Цифровые активы и распределенные реестры представляют собой новый способ проведения транзакций и, как следствие, потребуется новый подход к обеспечению защищенности, безопасности при построении блокчейн-систем.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
-------------	-----------------------	-------------	----------------	-------------

			я	
Исследование и анализ применения технологии распределенных реестров	1. Разработка предложений по применению технологии распределенных реестров в платежной сфере	II кв. 2021	II кв. 2022	Национальный банк, КБ, ОПС, ПО и др.

3.3.7. Регулирование деятельности, связанной с оборотом цифровых (виртуальных) активов (криптовалют)

В связи с тем, что децентрализованные, основанные на математических принципах, криптовалюты, в частности биткоин привлекают повышенное внимание, сформировались две распространённые точки зрения:

1) криптовалюты являются трамплином для будущего развития платёжных систем, так как они обладают потенциальной возможностью повысить эффективность платежей и снизить издержки на платежи и переводы денежных средств, могут способствовать осуществлению микроплатежей, позволяя коммерческим компаниям монетизировать недорогие товары или услуги, продаваемые через интернет;

2) в связи с высокой анонимностью по сравнению с традиционными способами безналичных платежей криптовалюты в руках преступников, пытающихся обойти существующие ограничения в финансовой системе, становятся новым мощным инструментом для перемещения и хранения денежных средств таким образом, что они оказываются вне досягаемости правоохранительных и иных компетентных органов.

Согласно Рекомендациям ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), провайдеры услуг виртуальных активов должны подлежать лицензированию или регистрации.

В связи с вышеизложенным рассматривается возможность осуществления Национальным банком Кыргызской Республики регулирования деятельности по оказанию услуг по покупке-продаже виртуальных активов/криптовалют.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Регулирование деятельности, связанной с оборотом цифровых (виртуальных) активов (криптовалют)	1. Выработка подходов и разработка механизмов регулирования деятельности, связанной с оборотом цифровых (виртуальных) активов (криптовалют)	II кв. 2020	III кв. 2020	Национальный банк, МЭ КР, др. государственные и правоохранительные органы (по согласованию) и участники платежных систем

	2. Разработка предложений по внесению изменений в некоторые законодательные акты КР/разработка профильного законопроекта по вопросам регулирования деятельности, связанной с оборотом цифровых (виртуальных) активов (криптовалют)	III кв. 2020	IV кв. 2020	Национальный банк, МЭ КР (по согласованию), др. государственные и правоохранительные органы (по согласованию) и участники платежных систем
--	--	-----------------	----------------	--

3.3.8. Исследование и анализ применения технологии искусственного интеллекта

Рост производственной обработки данных, совершенствование алгоритмов машинного обучения, снижение стоимости обеспечения процессов, усиленная конкуренция и завышенные требования потребителей к финансовым компаниям – все эти факторы привели искусственный интеллект к полноправному участию в сфере финансовых технологий.

Технологии на базе искусственного интеллекта (далее – ИИ) позволяют финансовым компаниям работать на опережение и оказывать персонализированный сервис по более низкой цене, чем это было возможно раньше.

По факту технология ИИ может обрабатывать намного большие объемы информации, самообучаться и накапливать знания на высоких скоростях, обеспечивая улучшение взаимодействия между человеком и компьютером.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Исследование и анализ применения технологии искусственного интеллекта	Разработка предложений по применению технологии искусственного интеллекта	II кв. 2022	IV кв. 2022	Национальный банк, МЭ КР (по согласованию), КБ, ОПС, ПО и др.

3.3.9. Исследование и анализ применения облачных сервисов

За последнее десятилетие рынок платежных услуг претерпел кардинальные изменения: он приобрел черты динамично развивающегося рынка. При организации работы с клиентами сегодня недостаточно применять традиционные методы предоставления платежных услуг. Необходимо создавать и правильно использовать новые формы привлечения и обслуживания клиентов на основе внедрения современных информационных технологий.

Одной из таких технологий является виртуализация информационного взаимодействия клиентов и персонала участников платежных систем, т.е. предоставления участникам платежных систем облачных сервисов.

Суть концепции облачных вычислений заключается в предоставлении конечным пользователям удаленного динамического доступа к услугам, вычислительным ресурсам и приложениям через интернет.

Планируется подготовка предложений по применению инфраструктуры облачных сервисов совместно с участниками платежных систем.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Исследование и анализ применения облачных сервисов	Разработка предложений по применению облачных сервисов	II кв. 2022	IV кв. 2022	Национальный банк, ГКИТС (по согласованию), КБ, ОПС, ПО и др.

4. Формирование единого платежного пространства в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС)

Взаимодействие в рамках ЕАЭС направлено на формирование единого платежного пространства с использованием новых финансовых технологий, включая проведение платежей, передачу финансовых сообщений, взаимодействие и интеграцию платежных систем по карточным операциям, а также унификацию и гармонизацию технологических стандартов.

Взаимодействие с центральными (национальными) банками стран ЕАЭС ведется в том числе в рамках деятельности рабочей группы по координации развития национальных платежных систем ЕАЭС по направлениям:

- «Сотрудничество в области развития финансовых технологий»;
- «Сотрудничество в области внедрения стандарта ISO 20022»;
- «Сотрудничество в области интеграции национальных систем платежных карт»;
- «Сотрудничество в области передачи финансовых сообщений».

Для реализации указанных задач государства-члены ЕАЭС будут осуществлять взаимный обмен опытом по анализу, пилотированию и внедрению инновационных технологий в платежной сфере, разработку предложений по формированию единого платежного пространства, созданию системы передачи финансовых сообщений, а также интеграции платежных систем по карточным операциям с использованием новых технологий.

Мероприятие	Индикаторы исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнители
Формирование единого платежного пространства в рамках ЕАЭС	Обмен опытом по анализу, пилотированию и внедрению инновационных технологий в платежной сфере в рамках сводной дорожной карты	III кв. 2020	IV кв. 2022	Национальный банк, центральные банки стран ЕАЭС, КБ, ОПС, ПО и др.