



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ИССЛЕДОВАНИЕ  
ДЕПАРТАМЕНТА  
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ  
2021 ГОД

«Анализ реформирования  
национальной платежной  
системы Казахстана»

НУР-СУЛТАН, 2021





# Создание и развитие систем по крупным платежам

## КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

### Системы валовых расчетов в режиме реального времени (*real time gross settlement systems – RTGS*)

- Осуществление расчетов в режиме реального времени
- Гарантия расчетов в рамках предоставляемой ликвидности
- Минимальный кредитный риск
- Обеспечение окончательности и завершенности расчетов

### Системы нетто-расчетов (*deferred net settlement - DNS*)

- Проведение расчетов на нетто-основе
- Многосторонний взаимозачет встречных обязательств
- Окончательное урегулирование и отражение операций происходит в конце расчетного периода
- Отсутствие необходимости депонирования ликвидности



Казахстан

### RTGS: Межбанковская система переводов денег (МСПД)

*Крупные и срочные платежи на денежном и фондовом рынках, платежи в гос. бюджет*

### DNS: Система межбанковского клиринга (СМК)

*Регулярные платежи*

2020 год - 92% от платежного оборота страны (за 10 месяцев 2021 года проведено 629 трлн. тенге)

RTGS используются в **176 странах**

### МСПД и СМК Казахстана соответствуют всем международным стандартам

- Подтверждено ранее проведенными оценками международных финансовых организаций (Всемирного банка, Международного Валютного Фонда)
- Национальным Банком регулярно проводится самооценка МСПД и СМК на соблюдение Принципов для инфраструктур финансового рынка, утвержденной Банком международных расчетов

В Казахстане создана, успешно функционирует и развивается на базе Национального Банка инфраструктура крупных платежей (МСПД, СМК)



# Розничные платежи: инфраструктура платежных карточек

## КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

1. Локальная межбанковская инфраструктура
2. Обработка и клиринг межбанковских карточных транзакций
3. Безопасность платежей

## Международный опыт

Активное внедрение и развитие национальной **карточной инфраструктуры**

- **Национальный свитчинг** для обработки карточных транзакций внедрен в Португалии (SIBS), Италии (PagoBancomat), Кореи (KFTC), Японии (ATM свитчинг – NTT Data, свитчинг терминалов - CAFIS), России (НСПК), Малайзии (MEPS) и др.
- **Национальная карта** функционирует в Китае (UnionPay), Индии (RuPay), Германии (Girocard), России (МИР), Белоруссии (БЕЛКАРТ), Турции (TROY), и др.



## Казахстан

- **Межбанковская система платежных карточек – локальный свитчинг по обработке межбанковских транзакций по платежным карточкам казахстанских банков.**
- Обработка осуществляется вне зависимости от системы платежных карточек.
- **В ноябре 2021 года система запущена в пилотном режиме**
- Полномасштабный запуск системы планируется в середине 2022 года.

Межбанковская система платежных карточек выступает одним из **компонентов Национальной платежной системы**, **дополняет** платежную **инфраструктуру** Казахстана и призвана обеспечить бесперебойность и эффективность внутристрановых карточных транзакций

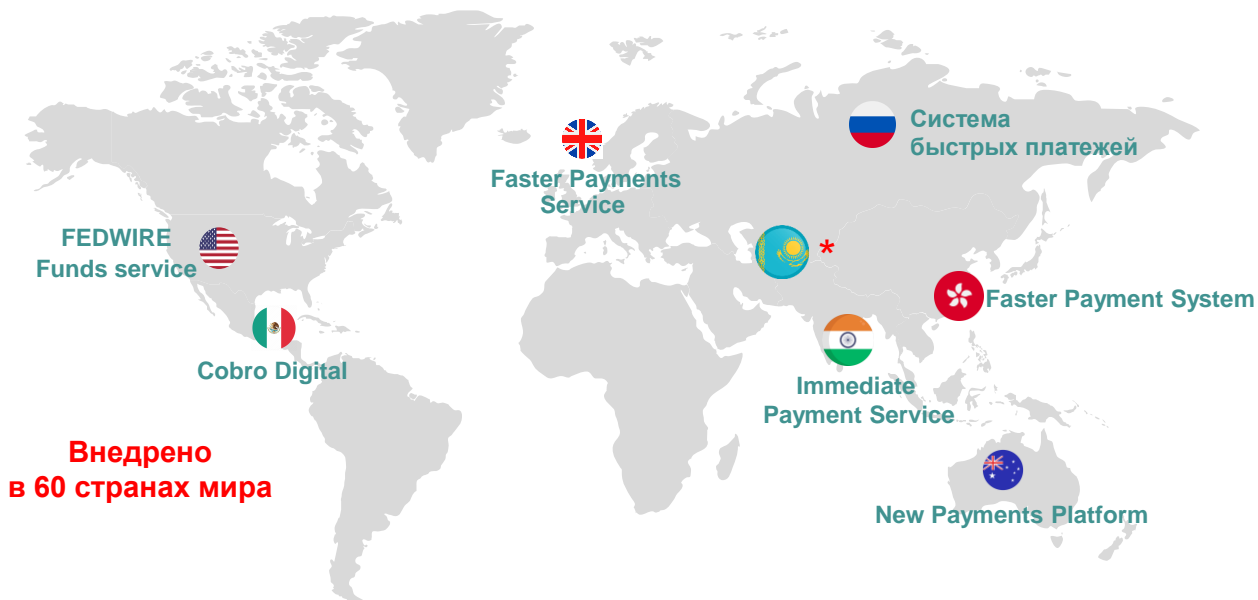


# Розничные платежи: Системы быстрых платежей

## КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

1. Розничные платежи, переводы денег в режиме реального времени **24/7/365**
2. Мгновенное зачисление денег получателю
3. Оплата по упрощенным реквизитам (номер моб. телефона, QR-код, адрес электронной почты)
4. Проведение оплаты вне зависимости от обслуживающего банка

## Значимый общемировой тренд последнего времени



\* В ноябре 2021 г. Система мгновенных платежей запущена в пилотном режиме, запуск в промышленную эксплуатацию запланирован на июль 2022 г.

Система мгновенных платежей соответствует лучшей международной практике, является важным компонентом Национальной платежной системы и необходимым механизмом для повсеместного применения онлайн платежей независимо от обслуживающего банка и инструмента оплаты



## Развитие трансграничных платежей

**Новое направление** развития платежной индустрии, которое стало возможным за счет появления на финансовых рынках систем быстрых/мгновенных платежей

29 апреля 2021 года



Запуск первой в мире **трансграничной системы быстрых платежей PromptPay-PayNow** (Сингапур - Тайланд). Клиенты участвующих банков обеих стран могут ежедневно переводить между странами до \$ 750-800, используя только номер мобильного телефона.

✓ Для продвижения трансграничной платформы Банк международных расчетов и Валютное управление Сингапура **опубликовали план** под названием **Project Nexus**, описывающий как различные страны могут полностью интегрировать свои розничные платежные системы в единую трансграничную сеть, позволяя клиентам мгновенно и безопасно осуществлять трансграничные переводы через свои мобильные телефоны или др. гаджеты.

- В Евросоюзе работает **система быстрых трансграничных платежей TIPS** (Target Instant Payment Settlement), обеспечивающая проведение платежей на всем пространстве Евросоюза.
- Новой инициативой, призванной решить проблему фрагментарности европейского платежного рынка, является **Европейская платежная инициатива** (создание и внедрение унифицированного **платежного решения** для потребителей и продавцов по всей Европе - платежной карты и цифрового кошелька).

После полномасштабного внедрения новых компонентов Национальной платежной системы следует приступить к разработке нового механизма трансграничных платежей, который решит проблему медленных и дорогостоящих трансграничных платежей



# Внедрение цифровых технологий в Национальной платежной системе

## Международный опыт



## Казахстан

### Биометрические технологии (Digital ID)

- По инициативе Центральных банков организованы и внедрены централизованные системы удаленной идентификации на базе биометрических показателей: Индия - **Aadhaar**, Россия - **Единая биометрическая система**, Белоруссия - Межбанковская система идентификации и т.д.

### Open API

- Внедрено финансовыми регуляторами в ЕС, Великобритании (Open Banking Standard), Австралии (Australian Open Banking APIs) и других странах мира

### ISO 20022

- Формат финансовых сообщений внедрен в национальные платежные системы **70 стран**, включая Швейцарию, Китай, Индию, Японию и другие

### Стандарты QR-кодов

- Внедрен национальный стандарт QR-кода** в Гонконге, Сингапуре, Индонезии, Саудовской Аравии, Австралии, Бразилии

### Цифровые валюты центральных банков

- Центральные банки многих стран активно занимаются изучением ЦВЦБ:
- Китай** - на стадии пилотного проекта: более 20.8 млн. пользователей в 11 городах и регионах
- Россия** - разработаны концепция и прототип платформы, тестирование с 12 банками в 2022г.
- Швеция** - успешно завершён первый этап пилотного проекта с использованием блокчейн технологии и токенов в режиме симуляции, на следующем этапе планируется тестирование офлайн-платежей и интеграции с POS-терминалами

- На базе РГП «КЦМР НБРК» в октябре 2020 года **запущен сервис** удаленной биометрической идентификации клиентов, посредством которой финансовые организации оказывают широкий перечень дистанционных услуг своим клиентам (обработано более **10 млн.** запросов с начала запуска сервиса)

- Национальным Банком разрабатывается Концепция развития программных интерфейсов (Open API) в финансовом секторе и Дорожная карта по реализации данной концепции в 2022-2023гг.

- Национальным Банком с 2020 года проводится работа по внедрению международного стандарта ISO 20022, переход на использование новых форматов платежных сообщений запланирован в 2022 г.

- Национальный стандарт QR-кода был **утвержден в августе 2021 года** (вводится в действие с 1 января 2022 г.)

- В Казахстане проводится исследование цифровой валюты, в рамках которого реализуется пилотный проект

Национальным Банком опубликован:

- в мае 2021 года **консультативный доклад** по цифровому тенге для общественного обсуждения
- в декабре 2021 года **доклад** о результатах первого этапа пилотного проекта



# Архитектура Национальной платежной системы



\* Компоненты Национальной платежной системы **запущены в пилотном режиме** в ноябре 2021 года

Проведенный анализ передовой международной практики **показал актуальность реализуемых Национальным Банком инициатив** по построению компонентов Национальной платежной системы (СМП и МСПК), стандартизации и внедрению цифровых технологий, которые **формируют полноценную инфраструктуру** национального уровня для обеспечения текущих и перспективных потребностей государства, экономики, населения и бизнеса.