|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ**  **ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**  РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ |  | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  **«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК**  **РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ**  **ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  **ПРАВЛЕНИЯ** |
| 2020 жылғы 17 тамыз  Нұр-Сұлтан қаласы |  | № 101  город Нур-Султан |

**2020-2025 жылдарға арналған қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту тұжырымдамасын бекіту туралы**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы   
30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңының 15-бабына, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Президентінің қатысуымен өткен Қазақстан Республикасы Үкіметінің кеңейтілген отырысының 2020 жылғы 24 қаңтардағы хаттамасының 5-тармағын орындау мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Қоса беріліп отырған 2020-2025 жылдарға арналған қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту тұжырымдамасы бекітілсін.

2. Қаржылық технологиялар департаменті осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастыруды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Е.А.Біртановқа жүктелсін.

4. Осы қаулы қабылданған күннен бастап қолданысқа енгізіледі.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ұлттық Банк**  **Төрағасы** | **Е. Досаев** |

КЕЛІСІЛДІ

Қазақстан Республикасының

Қаржы нарығын реттеу және

дамыту агенттігі

2020 жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

17.08.2020 ж. № 101 қаулысымен

бекітілді

Қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамытудың

2020-2025 жылдарға арналған тұжырымдамасы

Нұр-Сұлтан қ.

2020 ж.

**АҢДАТПА**

Қаржы нарықтары технологиялық және тұтыну үрдістерінің әсерінен түбегейлі өзгеруде, бұл ретте оларды қайта құру сценарийлері реттеушілердің іс-әрекетіне байланысты. Өз кезегінде реттеушілер жаңа «ойын ережелерін» айқындау, цифрлық инфрақұрылымды дамыту және қартех экожүйесін құру арқылы қартех дамытуды қалыптастырады.

Қазақстан Республикасының (бұдан әрі – Қазақстан) салыстырмалы түрде шағын қаржы нарығында цифрлық қаржы қызметтерінің енуін арттыру және тиісті технологиялық сервистерді дамыту үшін елеулі әлеуеті бар. Қазіргі уақытта қартех бастамаларын ілгерілетумен нарықтағы жалпы қартех экожүйесінің кемелдену деңгейінің салыстырмалы төмендігі жағдайында нарықтың ірі қатысушыларының басым көпшілігінің шектеулі саны айналысады.

Қазақстанның қаржы нарығы жаңа қаржы технологияларын енгізудің базалық деңгейі ретінде негізгі IT-архитектураны құруға бағдарланған цифрлық трансформация процесінде тұр. Бірақ цифрлық құзыреттілікті дамытудың ағымдағы (базалық+) деңгейінен мақсатты деңгейге көшу кемінде 2-3 жыл талап етеді, бұл цифрлық күн тәртібін іске асыру үшін сын-қатерлер жасауы мүмкін.

Дегенмен, Қазақстанда болып жатқан қаржы нарығының цифрлық трансформациясы қаржы секторы мен тұтастай экономиканы дамытудың мақсаттары мен басымдықтарына сәйкес бағытталуы тиіс.

Ең төменгі міндет ретінде қаржы секторының цифрлық форматқа көшуі үшін қажетті реттеу мен базалық инфрақұрылымды қамтамасыз ету керек. Бұл ретте, басқа елдердің тәжірибесін және Қазақстан қаржы нарығының жинақылығын ескере отырып, неғұрлым технологиялық, қолжетімді және төмен шығынды қаржы сервистерін дамыту есебінен «цифрлық секіруді» қамтамасыз ете отырып, нарықты дамытудың жеделдетілген сценарийін   
2025 жылдың шеңберінде іске асыру мүмкін болады. Алайда, мұндай сценарийді табысты іске асыру Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – ҚРҰБ) мен Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – ҚНРДА) ішінде де, сол сияқты бүкіл нарық шеңберінде де, оның ішінде қатысушыларының арасында коллаборация құру және жаңа бастамаларды орындау үшін тетіктер жасау арқылы да өзгерістерді талап етеді.

Қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамытудың 2020-2025 жылдарға арналған тұжырымдамасы (бұдан әрі – Тұжырымдама) Қазақстан қаржы нарығында инновациялық технологияларды дамытудың негізгі басымдықтарын және сөзсіз цифрлық қайта құрудағы нарыққа қатысушылардың рөлін айқындайды. Тұжырымдама қаржы нарығының ұлттық инфрақұрылымын дамытуға және қартех нарығын дамыту үшін жағдай жасауға бағытталған. Тұжырымдама Қазақстанда цифрлық қаржылық қызметтерді дамыту саласындағы жаһандық үрдістер мен алғышарттарды сипаттауды, қартех саласындағы мақсаттар мен негізгі басымдықтарды, стратегиялық бастамаларды және оларды іске асыру тәсілін қамтиды.

Осы Тұжырымдама Қазақстанның 2050 жылға дейінгі даму стратегиясы, Қазақстанның 2025 жылға дейінгі стратегиялық даму жоспары, сондай-ақ Қазақстанның қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасы сияқты ұлттық деңгейдегі стратегиялық құжаттарға негізделе отырып әзірленді.

Бұл ретте Тұжырымдамада көзделген бірқатар іс-шаралар «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасын іске асыруға ықпал етеді.

Тұжырымдама ҚРҰБ-ң 2017-2021 жылдарға арналған стратегиялық жоспары сияқты ҚРҰБ ішкі стратегиялық құжаттарының ережелері мен іс-шаралар жоспарларын да ескереді.

МАЗМҰНЫ

[1. КІРІСПЕ 7](#_Toc48042222)

[1.1. Тұжырымдаманың мақсаты 7](#_Toc48042223)

[1.2. Тұжырымдаманың ұйымдық шеңбері 7](#_Toc48042224)

[2. АЛҒЫШАРТТАР 10](#_Toc48042225)

[2.1. Қаржылық технологияларды дамытудағы негізгі үрдістер 10](#_Toc48042226)

[2.2. Қаржы нарықтарын дамытудың жаһандық сценарийлері 11](#_Toc48042227)

[2.3. Реттеушілердің қартехті дамыту тәсілдері 12](#_Toc48042228)

[2.4. Қазақстан нарығына шолу 13](#_Toc48042229)

[2.5. Қазақстанның қартех нарығын дамыту үшін кедергілер 14](#_Toc48042230)

[2.6. Қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту бойынша Қазақстанның қаржы нарығына қатысушыларға пікіртерім жүргізу 15](#_Toc48042231)

[3. ПАЙЫМДАУ 24](#_Toc48042232)

[4. ДАМУДЫҢ НЕГІЗГІ БАСЫМДЫҚТАРЫ ЖӘНЕ СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАСТАМАЛАР 28](#_Toc48042233)

[4.1. «Цифрлық реттеуші» негізгі басымдық 28](#_Toc48042234)

[4.1.1. «SupТech и RegTech – жоғары технологиялық өзара іс-қимылды құру, дата-орталықты қадағалау мен реттеуді дамыту» стратегиялық бастамасы 30](#_Toc48042235)

[4.1.2. Стратегиялық бастама: «Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және олардың қаржылық сауаттылығын арттыру» 37](#_Toc48042236)

[4.2. «Цифрлық инфрақұрылымның» басты басымдығы 43](#_Toc48042237)

[4.2.1. «Пайдаланушыларды тарту тетіктерін дамыту» стратегиялық бастамасы 45](#_Toc48042238)

[4.2.2. «Өзара іс-қимыл және деректермен алмасу технологияларын дамыту» стратегиялық бастамасы 47](#_Toc48042240)

[4.2.3. «Төлем инфрақұрылымын дамыту» стратегиялық бастамасы 55](#_Toc48042242)

[4.2.4. «Транзакцияларды тіркеу тетіктерін дамыту» стратегиялық бастамасы 58](#_Toc48042243)

[4.2.5. «Мониторинг, бақылау, алаяқтық пен киберқауіпсіздіктерге қарсы іс-қимыл тетіктерін дамыту» стратегиялық бастамасы 61](#_Toc48042244)

[4.3. «Тірі орта» негізгі артықшылығы 66](#_Toc48042245)

[4.3.1. «Коллаборативтік модельдерді дамыту» стратегиялық бастамасы 67](#_Toc48042246)

[4.3.2. «Инновациялармен жұмыс» стратегиялық бастамасы 69](#_Toc48042247)

[4.3.3. «Қаржылық технологиялық дамуды басқару» стратегиялық бастамасы 73](#_Toc48042248)

[5. ІСКЕ АСЫРУ ТӘСІЛІ 76](#_Toc48042249)

[5.1. Тұжырымдаманы іске асыру тиімділігінің негізгі көрсеткіштері 76](#_Toc48042250)

[5.2. Тұжырымдаманы табысты іске асырудың негізгі факторлары 79](#_Toc48042251)

[5.3. Жол картасы 82](#_Toc48042252)

Тұжырымдамада мынадай қысқарған сөздер мен анықтамалар пайдаланылады:

1. AI - Artificial Intelligence, Жасанды интеллект;
2. BI - Business Intelligence, Деректерді көрсету құралдары;
3. BigData - Үлкен көлемді деректерді өңдеу технологиялары;
4. Data Mining - Деректердегі жасырын заңдылықтарды анықтаудың автоматтандырылған әдістерінің жиынтығы;
5. Digital ID - Цифрлық жеке куәлік;
6. e-invoicing - Контрагенттерге шоттарды электронды ұсыну технологиясы;
7. eKYC - Электрондық сәйкестендіру және контрагенттің жеке басын анықтау;
8. eSign - Электрондық қолтаңба;
9. IoT - Internet of things, Заттар интернеті;
10. KYC - Know your customer, контрагенттің жеке басын сәйкестендіру және анықтау;
11. NFC - Near field communication – қолданылу радиусы аз деректерді сымсыз беру технологиясы;
12. RTP - Real-time payments, нақты уақыт режиміндегі төлемдер;
13. АРРФР – Қазақстан Республикасының;
14. ЕДБ – Екінші деңгейдегі банктер;
15. БСБ - «ҚҰБ Банктік сервистік бюросы» АҚ;
16. МКБ - «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ;
17. БСД - Бірыңғай сақтандыру дерекқоры;
18. КЖБЖ - Көрсеткіштерді жинаудың бірыңғай жүйесі;
19. АҚ - Ақпараттық қауіпсіздік;
20. ҰЭМ СК - Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитеті;
21. ТНК - Тиімділіктің негізгі көрсеткіштері;
22. ҚБЕО - «Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» АҚ;
23. ШОБ - Шағын және орта бизнес;
24. ЦДИАӨМ - Қазақстан Республикасы Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрлігі;
25. МФЦА (AIFC) – «Астана» халықаралық қаржы орталығы, АХҚО Қаржылық қызметтерді көрсетуді реттеу жөніндегі комитеті;
26. ҚРҰБ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;
27. НАА - Нормативтік-анықтамалық ақпарат;
28. ӨРҰ - Өзін-өзі реттейтін ұйым;
29. ҚНҚ - Қаржы нарығына қатысушылар - қаржылық қызметтерді көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалар;
30. ФАТФ – ағылшын қысқартуының транслитерациясы FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering – ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы;
31. Қартех - Қаржылық технологиялар - өз қызметін цифрландыру, клиентке өнімдер мен қызметтерді ұсыну үшін қаржы саласының кез келген қатысушылары пайдаланатын технологиялар;
32. ЖТ – Жеке тұлғалар;
33. ҚРСК - «Қаржылық реттеуші статистикалық көрсеткіштер» ААШЖ;
34. БҚОБ - «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ;
35. СДАО - Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы;
36. ЭЦҚ – Электрондық цифрлық қолтаңба;
37. ЗМЭҚА - Заңды маңызы бар электрондық құжат айналымы;
38. Қаржы нарығындағы реттеушілер – Қазақстан заңдарында айқындалған өкілеттіктер, құзырет және функциялар шеңберінде ҚРҰБ және ҚРНДА.

# **1. КІРІСПЕ**

## **1.1. Тұжырымдаманың мақсаты**

Тұжырымдама Қазақстан қаржы нарығында қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту үшін іс-қимыл жоспарын қалыптастыру, қаржы нарығына қатысушылардың рөлін айқындау, оларға қойылатын талаптарды қалыптастыру және қаржылық технологиялар бастамаларын іске асыру талаптарын айқындау мақсатында әзірленді.

Тұжырымдама реттеушілердің, қаржы секторына қатысушылардың, тұтынушылар мен бизнестің, тұтастай алғанда экономиканың мүдделерінің теңгерімін қамтамасыз ете отырып, барлық тартылған тараптардың қажеттіліктері мен басымдықтарын ескереді. Ол ұлттық цифрлық инфрақұрылымды құруды және нарыққа қатысушылардың жаңа технологиялар мен инновацияларды дамытуы, сондай-ақ қолданыстағы қаржылық қызметтерді цифрлық трансформациялау үшін жағдайлар жасауды қоса алғанда, өсудің ішкі тетіктерінің негізін салады.

Тұжырымдамада айқындалған негізгі басымдықтар мен стратегиялық бастамалар Қазақстанда қаржылық технологиялар мен инновациялар нарығын одан әрі дамытуға және үш **негізгі мақсатқа** қол жеткізуге бағытталған**.**

**Біріншіден**, бұл қаржылық қызметтерді цифрлық форматта ұсыну мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін цифрлық қаржы нарығының іргетасын құру.

**Екіншіден**, саладағы жалпы шығындарды қысқарту, тиімділікті арттыру және өсудің жаңа нүктелерін құру есебінен қаржы нарығын құрылымдық қайта құру үшін технологияларды пайдалану.

**Үшіншіден**, нарыққа қатысушылар арасында адал бәсекелестік және коллаборацияны жақсарту үшін жағдайлар жасау арқылы нарықтың тұрақты дамуын ынталандыру.

Тұжырымдаманы іске асыру елдің қаржы секторын дамытудың сапалы жаңа деңгейіне көшуге мүмкіндік береді.

Тұжырымдама қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді перспективада қаржылық технологияларды дамытудың негізгі басымдықтарын, сондай-ақ оларға сәйкес келетін стратегиялық бастамаларды және оларды іске асыру жөніндегі 2020 - 2025 жылдар аралығындағы кезеңге арналған жол картасын қалыптастырады.

## **1.2. Тұжырымдаманың ұйымдық шеңбері**

Қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамытуға қатысушылардың әралуан түрі тартылған. Жалпы нәтижелер олардың нысаналы рөлін дұрыс түсінуге, іс-қимылдарды іске асыруға тартылуына және келісімділігіне тәуелді болады.

Қаржылық технологияларды дамыту экожүйесі реттеушілерден, коллаборативтік органдардан, инфрақұрылымдардан, қаржы нарығына қатысушылардан, технологиялар провайдерлерінен және қаржылық қызметтерді тұтынушылардан тұрады (1-сурет).

1-сурет. Қаржылық технологияларды дамыту экожүйесі



Реттеушілердің міндеті - нарықта технологиялар мен инновацияларды дамыту экожүйесіндегі «қатысу ережесін» қалыптастыру және «қатысушылар» арасында өзара іс-қимылды ұйымдастыру.

Бұл үшін қаржы нарықтарында нарықта жаңа шешімдер мен инновацияларды бастамашылық ету, пысықтау, тестілеу және өрістету үшін жаңа тетіктер жасалуы немесе жаңа технологияларды енгізуден болатын пайданың жылдамдығы мен жоғары болуын қамтамасыз ету үшін олардың пайда болуын ынталандыратын жағдайлар жасалуы мүмкін. Мұндай тетіктерге жаңа шешімдерді бірлесіп пысықтау және іске асыру үшін коллаборативтік органдар мен алаңдар, сондай-ақ инновацияларды ынталандыру үшін хабтар, акселераторлар, венчурлік компаниялар, институттар мен зертханалар құру жатады.

Төлем инфрақұрылымы, Open API, қашықтан сәйкестендіру және киберқауіпсіздік сияқты цифрлық қаржылық инфрақұрылымның элементтерін қаржы нарығына қатысушылар ҚРҰБ-мен, ҚНРДА-мен және мүдделі мемлекеттік органдармен бірлесіп іске асыруы мүмкін. Осы қаржылық қызметтерді тұтынушылар халық пен бизнес болады.

# **2. АЛҒЫШАРТТАР**

## **2.1.** **Қаржылық технологияларды дамытудағы негізгі үрдістер**

Технологиялар бүкіл әлем бойынша қаржы нарықтарын қайта құруға әкелетін негізгі факторлардың бірі болып табылады. Технологиялардың кең спектрін қолданудан комбинаторлық әсері, олардың құнын төмендету және енгізуді жылдамдату кезінде ағымдағы қаржы өнімдері мен сервистерді барынша қолжетімді әрі ыңғайлы етіп қана қоймай, жаңа өнімдер мен бизнес-модельдердің пайда болуына әкеледі.

Технологиялардың негізгі бағыттары мен оларды қолдану салалары арасында қаржы нарықтары үшін ең аз дегенде мыналарды атап өтуге болады:

* Қашықтықтан сәйкестендіру және биометрия – бірегей дербес, оның ішінде биометриялық (бет бейнесі, көздің мөлдір қабығы, дауыс және т. б.) деректер көмегімен жеке тұлғаны растау мүмкіндігі есебінен қаржы институттарының кеңселерінде нақты қатысуынсыз, жеке тұлғаларға қашықтан қаржылық қызметтерді алуға мүмкіндік беретін тетіктер;
* Үлкен деректер және талдама - әртүрлі көздерден, соның ішінде ішінара құрылымдалған және құрылымдалмаған, деректер негізінде шешім қабылдауды қолдау үшін кеңейтілген мүмкіндіктері бар үлкен деректер массивтерін жинау, өңдеу мен терең талдаудың қазіргі заманғы әдістері;
* Машинаның оқытуы және жасанды интеллект - оқыту және проблемаларды шешу сияқты когнитивті функцияларды қолдану арқылы автоматтандырылған ортада ақылға қонымды мінез-құлықты модельдеу;
* Open API (application programming interface, қаз. өзара әрекет етудің бағдарламалық интерфейстері) — қосымшалар мен Open Data арасындағы өзара әрекеттестікті қамтамасыз ететін жалпы қолжетімді бағдарламалық құралдар жиынтығы – бұл деректерге ашық қол жеткізу қағидаттары;
* Мезеттік төлемдер жүйесі – нақты уақыт режимінде төлемді жүргізуді растауды қамтамасыз ететін цифрлық төлем инфрақұрылымы (бірыңғай жұмыс стандарттарын, клиринг және процессинг жүйелерін және хабарламалармен алмасу интерфейстерін қоса алғанда, төлем хабарламаларында кеңейтілген деректерді беру мүмкіндігі кезінде жоғары жүктелген режимде 24/7 операциялардың едәуір көлемін өңдеуге мүмкіндік беретін цифрлық төлем инфрақұрылымы);
* Процестерді роботтандыру (RPA) - қайталанатын міндеттер мен процестерді автоматтандыру: бэк-офистік процестердің кең спектрін оңайлату, адамнан машинаға қолмен тапсырмаларды көшіру;
* Таратылған тізілімдер технологиясы (DLT) - қатысушылар арасындағы деректер көшірмелерін синхрондау үшін консенсусқа қол жеткізу үшін берілген алгоритмдерді пайдалана отырып, байланыс тораптарының тіркелмеген санында ақпарат алмасу және сақтау тәсілі;
* Бұлтты технологиялар - жедел ұсынылуы, масштабталуы және жеткізушіге ең аз пайдалану шығындарымен және өтініштерімен босатылуы мүмкін түрлендірілетін ресурстар қорына (деректерді сақтау жүйелерінен бизнес-қызметке дейін) талап етуі бойынша ыңғайлы желілік қолжетімділікті қамтамасыз ету моделі;
* Заттар Интернеті (IoT) – құрылғыны желіге біріктіретін және оларға деректерді бағдарламалық қамтамасыз ету, қосымшалар немесе техникалық құрылғылар арқылы жинауға, талдауға, өңдеуге және басқа объектілерге беруге мүмкіндік беретін технология, мысалы, банктік транзакцияларды бастау;
* Орталық банктердің виртуалдық, цифрлық валюталары - бөлінген тізілімнің технологиясына негізделген төлемдер мен аударымдарды қауіпсіз және айқын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін токенирленген мемлекеттік валюталар;
* SupТech – қадағалау мен реттеудің қолданыстағы әдістерін автоматтандыру және жетілдіру, тәуекелдерді анықтау мен бағалаудың, деректерді жинау мен талдаудың тиімді тәсілдерін қамтамасыз ету үшін реттеушінің инновациялық технологияларды қолдану бағыты;
* RegTech – реттеуші талаптарды орындау және тәуекелдерді басқару тиімділігін арттыру үшін қаржы ұйымдарының инновациялық технологияларды қолдану бағыты;
* Fintech – қаржы саласының кез келген ойыншыларының клиентке қаржы өнімдері мен қызметтерін ұсыну немесе өз қызметінің тиімділігін арттыру үшін инновациялық технологияларды қолдануы (қаржылық қызметтерді ұсыну үшін технологияларды пайдаланатын компанияларды (әдетте банктік емес) белгілеу үшін тар мағынада да түсіндіріледі);
* Insurtech – сақтандыру үшін технологияларды қолдану бағыты;
* InvestTech –бұл бірінші кезекте бөлшек инвестициялар саласындағы жаңа қызметтер мен өнімдерге, капитал нарығында технологияларды қолдану бағыты.

## **2.2. Қаржы нарықтарын дамытудың жаһандық сценарийлері**

Түрлі елдердегі қаржы қызметтерінің нарықтары түбегейлі қайта құру сатысына енді, алайда трансформация әртүрлі жылдамдықпен және әртүрлі сценарийлер бойынша жүргізілуі мүмкін. Әрбір нарықтағы өзгерістердің бағытталуы жергілікті реттеушілер таңдаған бәсеке контекст пен тәсілдерге байланысты болады.

Жаһандық қаржы нарықтарында қаржы нарығындағы ағымдағы қатысушылар рөлінің өзгеруіне және саланың фрагментация дәрежесіне байланысты трансформацияның үш макросценарийін байқауға болады.

Экожүйелер нарығы: бірқатар елдерде, мысалы, Канада мен Австралияда қазіргі ірі банктер технологиялар мен ауқымның тұтқасын пайдалана отырып, басымдықты арттырады және кірістіліктің соңында жиі дәстүрлі бизнес шеңберінен шығып тұрады. Клиенттердің айналасында экожүйелердің модельдерін және олардың деректерін белсенді дамыта отырып, олар кросс-салалық «мегақатысушыларға» айналады және шоғырланудың өсуі мен бәсекелестіктің төмендеуінен реттеушілердің қауіптенуін тудыруы мүмкін.

Құндылықтардан ауытқыған нарықтар: Қытайда сияқты кейбір нарықтарда банктер өнім провайдерлері рөлінде қала отырып, клиент үшін күресте Bigtech-ойыншыларға жеңіледі. Қаржылық қызметтер нарығы жаңа үлгідегі ойыншылар жағына қайта бөлінеді және тұтынушылар мүдделерінің сақталуын кросс-салалық қадағалау мен бақылауды құру реттеушілер үшін сын-қатер болып табылады.

Ашық нарықтар: қаржы нарығында Ұлыбританиядағы сияқты жаңа қатысушылардың пайда болуы мен өсуі үшін неғұрлым қолайлы жағдайлар жасалған жағдайда, нарықтың дамуы дәстүрлі және жаңа қатысушылардың белсенді бәсекелестігі және баламалы бизнес-модельдер арасындағы күрес нысанында жүргізіледі. Бұл сценарийде тұтынушыларда қаржылық сервистердің әртүрлі ұсынысы пайда болады, ал нарыққа қатысушылардың алдында даму үшін кең мүмкіндіктер ашылады, бірақ оқиғалардың мұндай дамуы реттеушілерден реттеуді теңестіруге және жаңа «ойын ережелерін» қалыптастыруға сауатты тәуекелге-бағдарланған тәсілді талап етеді.

Қазақстан нарығында өзгерістер әлі іске асырылған жоқ, бірақ балама ойыншылар тарапынан бәсекелестік шектелген ірі банктердің экожүйелер жағына қарай қозғалысы айтарлықтай байқалуда. Мұндай сценарийді іске асыру бәсекелестік даму үшін және тұтынушылар мен бизнестің мүдделері үшін шектеулер туындатуы мүмкін. Бұл ретте ағымдағы интеграциялық процестер (оның ішінде Дүниежүзілік сауда ұйымы мен Еуразиялық экономикалық одаққа ықпалдасу шеңберінде) шетелдік ойыншылардың қатысуын кеңейту үшін мүмкіндіктер болжайды – ашықтыққа өту сөзсіз, бірақ ұтымды және басқарылатын тәсілді талап етеді.

## **2.3. Реттеушілердің қартехті дамыту тәсілдері**

Жетекші қартех нарықтарында реттеушілер «ойын ережелерін» белгілеу шеңберінен шыға отырып, қартех экожүйесі мен инфрақұрылымды белсенді түрде құрады. Қазақстан Ұлыбритания мен оның ізбасарларының тәжірибесінен, сондай-ақ нарықтың қартех дамуын ынталандыру бойынша дамушы экономикалардың баламалы тәсілдерінен сабақ шығара алады.

Жалпы алғанда, әр түрлі елдердің реттеушілері бірнеше деңгейдегі қаржытех-бағдарламалар мен даму жоспарларын іске асырады. Реттеушілер үшін қартехті дамытуға ұсынылатын (Transatlantic Policy Work Group әзірлеген) тәсіл параллельді де, жеке-жеке де іске асырылуы мүмкін бастамалардың   
3 бағытын қамтиды.

Бірінші деңгей – бастапқы ақпаратты алу негізінде қадағалауды, қаржы нарығында Open API, деректерді озық қорғау, қашықтан сәйкестендіру жасау үшін стандарттар мен реттеуші талаптарды әзірлеуді қосқанда, «ережелерді өзгерту».

Екінші деңгей – төлем жүйелерін реформалауды, есептіліктің жалпы тетіктерін, ашық технологиялық инфрақұрылымды қоса алғанда, «цифрлық қаржылық инфрақұрылым».

Үшінші деңгей – салалық және реттегіш алаңдарды, акселераторларды, хакатондарды, технологиялық спринттерді, инновациялық офистерді және т. б. қоса алғанда, қартех-инновацияларды дамытудың экожүйесі.

**2.4. Қазақстан нарығына шолу**

Қаржы нарығының даму тарихы үлкен мемлекеттерде бизнес-экожүйенің кемелдену деңгейі жоғары болғаны байқалады. Қазақстан осы өлшем бойынша қартех нарығы кемелденуінің жалпы деңгейінің бастапқы кезеңінде тұр, бұл өсу үшін үлкен мүмкіндіктер туралы көрсетеді.

Бес негізгі сала бойынша (кредиттеу, экожүйе, төлемдер, инфрақұрылым, реттеу) Қазақстан қаржы нарығына шолу Қазақстанның қаржы нарығында банктердің басым екенін, сондай-ақ жаңа қатысушылар тарапынан қызығушылық пен жаңа цифрлық өнімдер үшін әлеует бар екенін куәландырады. Бұл ретте нарықтың құрылымдық тиімсіздігі және бірқатар реттеуші және инфрақұрылымдық кедергілер себебімен цифрлық қаржылық қызметтердің төмен енуі байқалады. Сондай-ақ, Қазақстан нарығында дәстүрлі банктік қызметтерді пайдаланатын тұрғындар санының салыстырмалы түрде төмендігіне қарсы ұялы телефондардың ену деңгейі жоғары.

Негізгі салалар бойынша бөлгенде былайша болады:

Экожүйе. Кредиттеудегі цифрлық банктік емес қатысушылар – онлайн-МҚҰ – банктердің талаптарына сәйкес келмейтін тұтынушылар мен ШОБ-ті кредиттейді. Бұл қатысушылар цифрлық скринингті және өз клиенттерін сәйкестендіру әдістерін пайдаланады, бұл олардың кредиттік өнімдерін неғұрлым икемді етеді. Бұл ретте төлемдерде карточкалық транзакциялардың жоғары құны, мезеттік төлемдердің белсенді пайдаланылмайтын инфрақұрылымы (перспективалық стандарттарға жауап бермейтін дизайн) байқалады. Қазақстандағы interchange комиссиялардың деңгейі әлемдегі ең жоғары комиссиялардың бірі (Канада[[1]](#footnote-1) – 1,78%, Еуропа1 – 0,96%, әлем бойынша1 – 0,99%, Қазақстан– 1,7%). Оның үстіне, салыстырмалы түрде шағын нарық, инвестициялардың төмен көлемі, таланттардың тапшылығы жаңа қартех компанияларының даму әлеуетін шектейді.

Кредиттеу. Банктер бизнес-модельдерді өзгертеді, Қазақстан нарығында қаржылық қызметтер мен коммерцияны біріктіретін экожүйелер құрады. Осымен бір мезгілде бірнеше ірі банктер ғана цифрлық белсенділік көрсететін банк секторының жоғары шоғырлануы байқалады.

Инфрақұрылым және төлемдер. Төлемдер / аударымдар нарығында цифрлық банктік емес қатысушылар ұсынылған: банктік эквайрингі бар төлем қосымшалары және клиенттерге арналған қосымша цифрлық сервистері және интернет-эквайринг, қызметтерді төлеу, соның ішінде төлем терминалдары арқылы төлеу үшін электрондық әмияндардың төлем жүйелері.

Алайда нарықта кейбір инфрақұрылымдық, атап айтқанда, қашықтан сәйкестендіруге қатысты – биометрия бойынша жеке бастамалардың болу проблемалары байқалады.

**2.5. Қазақстанның қартех нарығын дамыту үшін кедергілер**

Жалпы алғанда, Қазақстанда цифрлық қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамытуды мемлекеттік қолдаудың салыстырмалы түрде жоғары деңгейі байқалады, бұл одан әрі өнімді дамыту үшін жақсы негіз болып табылады.

Бұл ретте нарықтың құрылымдық тиімсіздігімен және бірқатар реттеушілік және инфрақұрылымдық кедергілермен ұштасқан цифрлық қаржылық қызметтердің төмен дәрежеде енуі байқалады:

* банк секторы жоғары шоғырланумен сипатталады, цифрлық белсенділікті бірнеше ірі банктер ғана көрсетеді;
* төлемдерде карточкалық транзакциялардың жоғары құны, мезеттік төлемдердің белсенді пайдаланылмайтын инфрақұрылымы (перспективалық стандарттарға жауап бермейтін дизайн) байқалады;
* салыстырмалы түрде шағын нарық, сыртқы инвестициялардың төмен көлемі, сондай-ақ коммерциялық бастамалардың тапшылығы жаңа қартех компанияларының даму әлеуетін шектейді;
* есептіліктердің әртүрлі нысандарын және деректерді жинаудың ескірген құралдары мен арналарын ұсыну үшін деректерді жинау жөніндегі қадағалаудағы ұйымдарға жүктеме жоғары;
* қаржы ұйымдарының мемлекеттік дерекқорға қол жеткізуінің шектеулі болуы скоринг пен цифрлық қаржылық қызметтерді тұтынушыларды бағалауды қашықтан жүргізу тәсілдерін кеңейтуге және одан әрі дамытуға кедергі келтіреді;
* халықтың қаржылық білімінің жеткіліксіз болуы және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың қаржылық сауаттылығын арттыру қажеттілігі;
* қаржы ұйымдары инфрақұрылымының өңір бойынша біркелкі бөлінбеуі, қалалар мен ауылдар арасындағы, сондай-ақ Нұр-сұлтан және Алматы қалалары мен қалған қалалар арасындағы едәуір алшақтық;
* бағалы қағаздар нарығындағы жеке тұтынушылардың төмен белсенділігі;
* азаматтардың жекелеген санаттарымен, оның ішінде мүмкіндіктері шектеулі адамдармен жұмыс істеу кезінде қаржылық инклюзия қағидаттарын қолданудың шектеулі практикасы.

Сонымен қатар, автоматтандырудың жетіспеушілігі шеңберінде ішінара қағаз форматында болатын қаржы нарығына қатысушылар, ҚРҰБ және ҚНРДА арасындағы өзара іс-қимыл процесін атап өтуге болады.

**2.6. Қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту бойынша Қазақстанның қаржы нарығына қатысушыларға пікіртерім жүргізу**

Қаржылық технологиялардың ену деңгейін бағалау және олардың дамуына байланысты негізгі кедергілер мен сын-қатерлерді анықтау үшін ҚРҰБ қаржы нарығының қатысушыларына пікіртерім жүргізуге бастама жасады. Бұл пікіртерім 2020 жылғы 31 наурыз бен 7 сәуір аралығында онлайн-пікіртерім форматында жүргізілді. Пікіртерім қаржы нарығының 8 секторын білдіретін 150-ден астам компанияға жіберілді: ЕДБ, сақтандыру компаниялары, БҚН, МҚҰ қатысушылары, төлем ұйымдары, қартех-компаниялар, IT-компаниялар, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (2-сурет).

Пікіртерім түрлі секторлардағы қаржы нарығының қатысушылары цифрлық технологиялар мен инновацияларға қандай көңіл бөлетінін, қазіргі уақытта қандай технологиялар ең көп пайдаланылатын болып табылатындығын және қайсысын нарық қатысушылары неғұрлым перспективалы ретінде бағалайтынын бағалауды мақсат етті.

Пікіртерімнің маңызды міндеті нарық қатысушыларының Қазақстандағы қартехтің дамуына кедергі келтіретін ең маңызды кедергілер туралы пікірін білу, сондай-ақ қаржы саласындағы инновациялар, бәсекелестік және кооперацияны ынталандыру және қартехті дамытуда қаржы нарығындағы реттеушілердің рөлі қаншалықты белсенді болуға тиіс деген үміттерін түсіну болды.

Пікіртерім нәтижесінде алынған ақпарат осы тұжырымдамамен ұсынылатын Қазақстанда қартех-дамытудың үш негізгі басымдықтары шеңберінде стратегиялық бастамаларды әзірлеу кезінде пайдаланылды, олардың толық сипаттамасы тиісті бөлімде келтірілген.

Төменде келтірілген статистикалық нәтижелерден басқа, пікіртерім нарық қатысушыларынан ұсыныстар мен түсініктемелер жинауға мүмкіндік берді, олар тұжырымдамада көрсетілген нарықтағы кедергілер мен проблемалар және оларды шешу бойынша ұсынылатын бастамалар үшін негіз болды.

2-сурет. Қаржы нарығының секторлары бөлігінде респонденттерді бөлу

ЕДБ

Сақтандыру компаниялары

БҚН қатысушылары

МҚҰ

Басқа компаниялар\*

Төлем ұйымдары

Қартех компаниялары

IT компаниялар

*\** Басқа компаниялар – банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар

Пікіртерім қаржы нарығының қатысушылары үшін сату тұрғысынан цифрлық өнімдер қаншалықты маңызды екенін бағалауға мүмкіндік берді. Пікіртерім нәтижелері бойынша цифрлық (онлайн, мобильді) өнімдерге келетін кірістердегі ең көп үлеске төлем ұйымдары, қартех және IT компаниялары ие. Сондай-ақ, цифрлық өнімдер БҚН қатысушыларының, МҚҰ, сақтандыру компаниялары мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың кірістерінде елеулі үлес алады. Цифрлық өнімдер кірістеріндегі ең аз үлеске ЕДБ ие (3-сурет).

3-сурет. Цифрлық (онлайн, мобильдік) өнімдерге келетін

ұйымның кірістеріндегі үлес бойынша қаржы нарығының секторлары

бөлігінде респонденттерді бөлу

Сондай-ақ, пікіртерім аясында қаржы нарығының түрлі сегменттерінде клиенттерді тарту және қызмет көрсетуде цифрлық технологиялардың маңыздылығын бағалау болжанған болатын. Цифрлық (онлайн, мобильді) арналар арқылы қызмет көрсетілген клиенттер саны бойынша төлем ұйымдары, қартех және IT компаниялары да көшбасшы болып табылады. ЕДБ клиенттерінің, БҚН қатысушыларының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың едәуір үлесі цифрлық (онлайн, мобильді) арналар арқылы қызмет көрсетілді. Цифрлық арналар арқылы қызмет көрсетілген клиенттердің ең аз үлесіне сақтандыру компаниялары мен МҚҰ ие (4-сурет).

4-сурет. Респонденттерді соңғы жылы цифрлық (онлайн, мобильдік) арналар арқылы қызмет көрсетілген клиенттердің үлесі бойынша қаржы нарығының секторлары бөлігінде бөлу

Нарыққа қатысушылардың цифрлық инновацияларға назарын олардың инвестицияларының жалпы көлемінде цифрлық технологияларға инвестициялар үлесі бойынша бағалау болжанған болатын. Соңғы 3 жылда цифрлық технологиялар мен инновацияларға инвестициялар тұрғысынан төлем ұйымдары, қартех және IT компаниялары да көшбасшы болып табылады. Қаражаттың едәуір көлемі ЕДБ, сақтандыру компаниялары, БҚН қатысушылары және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар цифрлық технологиялар мен инновацияларға инвестициялайды. Қаржы нарығының барлық секторлары арасында цифрлық технологияларға инвестициялардың ең аз көлеміне МҚҰ ие (5-сурет).

5-сурет. Соңғы 3 жылдағы жалпы инвестициялардың цифрлық технологиялар мен инновацияларға инвестициялар үлесі бойынша қаржы нарығы секторлары бөлігінде респонденттерді бөлу

Пікіртерім нәтижесі бойынша қаржы нарығына қатысушылардың басым бөлігі (76%) Қазақстандағы қартех нарығының заманауи деңгейін орташадан жоғары емес деп бағалайды. Бұл пікір орташа алғанда нарық бойынша да, сол сияқты ЕДБ, МҚҰ және сақтандыру компаниялары сияқты жеке алынған сегменттердің өкілдері арасында да байқалады (6-сурет).

ЕДБ (69%) және сақтандыру компаниялары (73%) өкілдерінің басым бөлігі нарықтың жекелеген сегменттерінде қатысушылардың аз саны арасында бәсекелестіктің болуын атап өтеді. Бағалы қағаздар нарығына қатысушылар нарықтың жекелеген сегменттерінде қатысушылардың аз саны арасында бәсекелестіктің болуын бірауыздан атап өтеді. Қаржы нарығының секторлары арасындағы бәсекелестіктің ең жоғары деңгейін микроқаржы ұйымдары атап өтеді (6-сурет).

6-сурет. Қаржы нарығының секторлары бөлігінде респонденттерді

*Бәсекелестік жоқ/ Жауап беруге қиналамын*

*Нарықтың барлық сегменттерінде жоғары бәсекелестік, нарықтың төмен шоғырлануы, кіру үшін төмен кедергілер*

*Қатысушылардың аз саны арасындағы нарықтың жекелеген сегменттеріндегі бәсекелестік*

бәсекелестік деңгейі бойынша бөлу

Бұл ретте қаржы нарығына қатысушылардың басым бөлігі (75%) келесі   
5 жыл ішінде нарықтағы бәсекелестік күшейе түседі деп санайды. Бұл пікір орташа алғанда нарық бойынша да, сондай-ақ ЕДБ, МҚҰ, БҚН және сақтандыру компанияларының өкілдері арасында да байқалады. Қартех компаниялары (67%) мен IT компанияларының өкілдері (100%) нарықтың түбегейлі өзгеруін күтуде.

Қазіргі уақытта қаржы нарығының дәстүрлі қатысушылары (ЕДБ, БҚН қатысушылары, сақтандыру компаниялары және МҚҰ) арасында ең көп пайдаланылатын цифрлық технологиялар мобильді интерфейстер, корпоративтік деректер сақтау, бұлтты технологиялар және Open API технологиялары болып табылады (7-сурет).

7-сурет. Қаржы нарығына қатысушылардың «заманауи» технологияларды пайдалануы

Өнеркәсіптік шешім іске асырылған немесе технология тұрақты негізде пайдаланылады

Технологияны пайдалана отырып пилоттық жобаны іске асыру жоспарланған

Технология пайдаланылмайды

Пилоттық жоба іске асыруға жіберілген

Пилоттық жоба сәтті іске асырылған

Big data, Биометрия, роботтандыру, блокчейн, AI/ML технологияларын пайдаланатын қаржы нарығының дәстүрлі қатысушыларының үлесі 10%-дан аспайды. Ұйымдардың елеулі санының іске асырудың әртүрлі сатыларында «кемелденген» технологияларды пайдалану жөніндегі пилоттық жобалары бар. Мысалы, қаржы нарығына қатысушылардың 18%-дан 27%-ға дейін бұлтты технологияларды, мобильді интерфейстерді, AI/ML, биометрияны, роботтандыруды, Big data, Open API, КХД пайдалана отырып, пилоттық жобаны сәтті іске асырды не іске асыруға жіберді не іске асыруды жоспарлады. Қаржы нарығына қатысушылардың 8%-ы ғана блокчейн технологиясын пайдаланатын пилоттық жобаларға ие немесе жоспарлайды.

Қаржы нарығының секторлары бөлігінде ЕДБ арасында барынша пайдаланылатындар мобильді интерфейстер (75%) және корпоративтік деректер сақтау (63%) технологиялары болып табылады. Бұлтты технологиялар мен Open API ЕДБ-ның 19%-ы, ал биометрия және Big data технологияларын тиісінше банктердің 13%-ы пайдаланады. Банктер AI/ML және роботтандыру технологияларын пайдаланбайды, алайда банктердің 13%-ы осы технологияларды пайдалана отырып пилоттық жобаларды сәтті іске асырды (8-сурет). Банктер биометрия технологиясын неғұрлым перспективалы деп санайды, сондықтан олардың 63%-ы осы технологияны пайдаланатын пилоттық жобасы бар не іске асыруды жоспарлаған. Банктердің пікірінше, blokcheyn технологиясы ең аз перспективалы болып табылады. Пікіртерім жүргізілген банктердің тек 25%-ы ғана осы технологияны пайдаланады не пайдалануды жоспарлап отыр.

8-сурет. Екінші деңгейдегі банктердің «заманауи» технологияларды пайдалануы

Өнеркәсіптік шешім іске асырылған немесе технология тұрақты негізде пайдаланылады

Технологияны пайдалана отырып пилоттық жобаны іске асыру жоспарланған

Технология пайдаланылмайды

Пилоттық жоба іске асыруға жіберілген

Пилоттық жоба сәтті іске асырылған

Сақтандыру компаниялары ең көп пайдаланатын технологиялар КХД және мобильді интерфейстер (респонденттердің 41%-ы пайдаланады), сондай-ақ бұлттық технологиялар мен Open API (27%) болып табылады. Биометрия, роботтандыру және Big data технологияларын сақтандыру компанияларының тек 5%-ы ғана пайдаланады. Сонымен қатар сақтандыру компанияларының 36%-ы бұлттық технологияларды пайдаланатын, 32%-ы - мобильді интерфейс технологияларын пайдаланатын АІ/ML және Big data, 23%-ы - роботтандыру және КХД технологияларын пайдаланатын пилоттық жобаны іске асыруға ие немесе жоспарлаған. Респонденттердің ешқайсысы blokcheyn технологиясын пайдаланбайтынын және пайдалануды жоспарламайтынын атап өту керек (9-сурет).

9-сурет. Сақтандыру компанияларының «заманауи» технологияларды пайдалануы

Өнеркәсіптік шешім іске асырылған немесе технология тұрақты негізде пайдаланылады

Технологияны пайдалана отырып пилоттық жобаны іске асыру жоспарланған

Технология пайдаланылмайды

Пилоттық жоба іске асыруға жіберілген

Пилоттық жоба сәтті іске асырылған

Бағалы қағаздар нарығына қатысушылар мобильді интерфейс технологиясын (респонденттердің 50%-ы), бұлтты технологияларды (40%), Open API, Big data, биометрия және КХД (20%) қолданады. Сонымен қатар БҚН қатысушылары биометрия технологиясын және мобильді интерфейстерді (респонденттердің 40%-ы), КХД және Open API (30%), роботтандыру, блокчейн, бұлтты технологиялар және Big data (20%) пайдаланатын пилоттық жобаларды іске асыруға ие немесе жоспарлаған. Бұл ретте бағалы қағаздар нарығына қатысушылардың ешқайсысы AI/ML технологияларын пайдаланбайды және пайдалануды жоспарламайды (10-сурет).

10-сурет. Бағалы қағаздар нарығына қатысушылардың «заманауи» технологияларды пайдалануы

Өнеркәсіптік шешім іске асырылған немесе технология тұрақты негізде пайдаланылады

Технологияны пайдалана отырып пилоттық жобаны іске асыру жоспарланған

Технология пайдаланылмайды

Пилоттық жоба іске асыруға жіберілген

Пилоттық жоба сәтті іске асырылған

Микроқаржы ұйымдары қаржы нарығының дәстүрлі қатысушылары арасында жоғарыда көрсетілген «кемелденген» технологияларды барынша аз дәрежеде пайдаланады. КХД технологияларын МҚҰ арасында респонденттердің 19%-ы, мобильді интерфейстер технологияларын – 16%-ы, бұлтты технологияларды – 12%-ы, роботтандыру технологияларын және Open API – 7%-ы, блокчейн, биометрия, АІ/ML және Big data – 5%-ы пайдаланады (11-сурет). Сонымен қатар МҚҰ мобильді интерфейстер (респонденттердің 28%-ы), КХД және бұлтты технологиялар (19%), биометрия, АІ/ML және Big data (7%), роботтандыру және Open API технологияларын пайдаланатын пилоттық жобаларды іске асыруға ие немесе жоспарлады (5%).

11-сурет. Микроқаржы ұйымдарының «заманауи» технологияларды пайдалануы

Өнеркәсіптік шешім іске асырылған немесе технология тұрақты негізде пайдаланылады

Технологияны пайдалана отырып пилоттық жобаны іске асыру жоспарланған

Технология пайдаланылмайды

Пилоттық жоба іске асыруға жіберілген

Пилоттық жоба сәтті іске асырылған

Қаржы саласы инфрақұрылымының ағымдағы жағдайына қанағаттануға қатысты респонденттердің 22%-ы ғана қашықтан сәйкестендірудің ағымдағы тетіктеріне қанағаттанудың жеткілікті деңгейін атады, ал төлем инфрақұрылымы мен құжаттарға электрондық қол қою тетіктері көп оң пікірге ие болды (12-сурет).

12-сурет. Қаржы саласы инфрақұрылымының ағымдағы жағдайына

*Толығынан қанағаттанбағаны*

*Ішінара қанағаттанғаны*

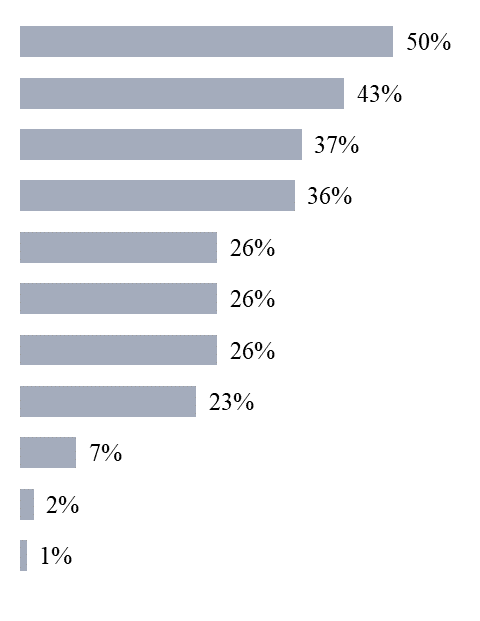
қанағаттану

*Жалпы қанағаттанғаны, бірақ күрделі проблема жоқ дегені*

Пікіртерім жүргізу қорытындылары бойынша цифрлық технологиялар мен инновацияларды дамыту және енгізуге кедергі келтіретін негізгі факторлардың ішінде респонденттердің 50%-ы жалпыұлттық цифрлық инфрақұрылымның жетіспеушілігін, оның ішінде мемлекеттік дерекқорларға қолжетімділіктің болмауын атады. Респонденттердің 43%-ы үшін заңнамалық және реттеуші шектеулер өз ұйымдарында цифрлық технологияларды және инновацияларды дамыту және енгізуге кедергі болып табылады деп атады. Пікіртерімге қатысқан қаржы нарығына қатысушылардың 7% ғана цифрлық технологияларды дамыту үшін барлық қажетті жағдайлар бар деп есептейді (13-сурет).

Осы проблемалық мәселелер «Цифрлық реттеуші» және «Цифрлық инфрақұрылым» басымдықтары шеңберінде төменде сипатталған стратегиялық бастамаларды әзірлеу кезінде аталды.

13-сурет. Цифрлық қаржылық технологияларды және инновацияларды дамыту және енгізу кезінде барынша көп нәтижесі бар факторлар



Жалпыұлттық цифрлық инфрақұрылымның аумағы

Заңнамалық және реттеу талаптарды жақсарту

Реттеу ортасының икемділігі/ тиімділігі

Адам капиталын дамыту

Цифрлық өнімдерге, қызметтер мен шешімдерге сұранысты арттыру

Цифрлық қаржылық инфрақұрылымын, оның ішінде төлем инфрақұрылымын кеңейту

Инновацияларды, қаржылық-технологиялық стартаптар үшін қолайлы ортаны ынталандыру

Тәуекелді қаржыландыруды кеңейтуі

Бюджетті ұлғайту

Қазақстан нарығында сапалы вендорлардың пайда болуы

Барлық қажетті жағдайлар бар

Реттеушінің инновациялар үшін белсенді ортаны құруды/дамытуды ынталандыруға қатысуына қатысты пікіртерімге қатысушылардың 95%-ы реттеушінің қатысуы маңызды деп есептейді (14-сурет). Бұл ретте, орташа есеппен, барлық қатысушылар реттеушінің инновациялар үшін белсенді ортаны құруды/дамытуды ынталандыруға қатысуы өте маңызды деп есептейді, ЕДБ мен сақтандыру компанияларының көпшілігі бұл факторды өте маңызды деп есептейді.

14-сурет. Реттеушінің инновациялар үшін белсенді ортаны құруды/дамытуды ынталандыруға қатысуының маңыздылығы

Өте маңызды

Маңызды, бірақ бірінші басымдық емес

Қажет емес

Қаржы нарығында дәстүрлі және жаңа ойыншылар арасында кооперацияны құруды/дамытуды ынталандыруға реттеушінің қатысуына қатысты, пікіртерімге қатысушылардың 84%-ы реттеушінің қатысуын маңызды деп есептейді (15-сурет). Жоғарыда аталған реттеушінің инновацияларды ынталандыруға қатысуының маңыздылығымен бірге респонденттердің пікірі реттеуші инновацияларды дамытуда және нарықта бәсекелестік пен кооперацияны ынталандыруда белсенді рөлді атқаратынына қатысты нарыққа қатысушылардың жоғары күтуін білдіреді. Бұл осы тұжырымдамада ұсынылып отырған «Қаржылық-технологиялық даму үшін оңтайлы орта» төменде сипатталған басымдық шеңберінде стратегиялық бастамалармен келісіледі.

15-сурет. Реттеушінің дәстүрлі және жаңа ойыншылар арасында кооперацияны дамытуға қатысуының маңыздылығы

Маңызды, бірақ бірінші басымдық емес

Өте маңызды

Қажет емес

# **3. ПАЙЫМДАУ**

Технологиялар мен инновацияларды ілгерілету қаржы нарығын цифрлық қайта құру үшін негізді қамтамасыз етуі тиіс, бірақ бұл ретте бәсекелестік экономиканы дамытуда «цифрлық ілгерілеу» үшін негіз болуы мүмкін. Қазақстанның қаржы нарығын цифрлық дамытуды қамтамасыз ету мақсатында реттеуші ландшафты құру, жаңа цифрлық инфрақұрылымды құру және нарыққа қатысушылардың жаңа тетіктерді енгізуін ынталандыру жөніндегі стратегиялық бастамалар кешенін іске асыру қажет.

Осы Тұжырымдаманың мақсаттарына сәйкес осы бастамалар кешенін іске асыру, біріншіден, цифрлық қаржы нарығының қажетті негізін қамтамасыз етеді, бұл қаржылық қызметтерді толық цифрлық форматта ұсынуға мүмкіндік береді.

Базалық технологиялық негіздің негізгі элементтері мыналар: нарықтың барлық қатысушылары үшін қолжетімді қашықтан сәйкестендіру және KYC тексеру тетіктері (ЖТ және ШОБ үшін); электрондық форматта мәмілелер жасасу тетіктері (бұлтты ЭЦҚ, ЗМЭҚА); дамыған төлем инфрақұрылымы (тегін цифрлық өзара есеп айырысуға жақын келетін мезеттік, ыңғайлы, сенімді төлемдерді қамтамасыз ететін) және төлемдерге бастама жасаудың цифрлық әдістері (POS-терминалдарды цифрландыру); нарыққа қатысушылар арасында ақпаратпен алмасу тетіктері (Open API, жалпы базалар (кредиттік бюролар, мемлекеттік дерекқорлармен ықпалдасу, клиенттің бірыңғай профилі, дербес деректерді пайдалану қағидалары); міндетті есептілікті және нарыққа қатысушылар арасында ақпарат алмасуды цифрландыру, нарықты қадағалау мен реттеуге дата-орталықты тәсілді енгізу; қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз ету тетіктері, халықты қамту және қаржылық қызметтердің қолжетімділігі, қолма-қол ақшасыз қаржылық қызметтерге көшу және қаржылық сауаттылықты арттыру.

Барлық осы элементтерді дамыту қаржылық қызметтердің цифрлық түрде қолжетімділін, тұтынушылардың сенім және қаржы нарығын реттеушілердің тиімділік деңгейін арттыруды, қаржы нарығына қатысушыларға реттеуші жүктемені төмендетуді (мысалы, есептілік нысандарын қысқартуды) қамтамасыз етеді.

Екіншіден, қаржы нарығын цифрлық дамыту жөніндегі бастамаларды іске асырудың арқасында экономиканы одан әрі дамыту үшін негіз қаланады, технологиялар мен инновацияларды пайдалану есебінен оның келесі деңгейге сапалы ауысуыжасалды.

Қаржы сервистерін құрылымдық қайта құру үшін технологиялық тетікті пайдалану арқылы цифрландыру базасын құрумен қатар іске асырылатын экономика үшін «цифрлық ілгерілеу» мыналарды: цифрлық қаржы құралдармен қамтылуды кеңейту (шотқа базалық қолжеткізу) арқылы цифрлық қаржы құралдары таралуын және халық пен ШОБ-ты цифрлық экономикаға тартылуын арттыруды, төлем жасаудың технолгиялық және қолайлы әдістері (QR, биометрия және т. б.) және жаңа сервистері (e-invoicing, Request-to-Pay және т. б.) таралуын; қаржы нарығында реттеу мен қадағалаудың тиімділігін арттыруды (процестерді роботтандыру және автоматтандыру есебінен қызметті оңтайландыру, ілгерілі талдау құралдарын енгізу, тәртіпті қадағалау мен т. б. құру.); нарықта жаңа технологияларды пайдалану үшін мүмкіндіктер жасауды – жасанды интеллект, data-driven[[2]](#footnote-2), цифрлық валюталар және басқалары; қаржылық сауаттылықты арттырудың цифрлық бастамаларын ынталандыру, қаржылық шешімдерді қабылдауға көмек көрсету үшін сервистерді дамыту есебінен нарыққа қатысушылар, қаржы нарығында реттеушілер және қаржылық қызметтерді тұтынушылар арасында сенім деңгейін арттыруды (ЖТ және ШОБ); жаңа технологияларға қатысты құзыреттерді дамытуды (R&D хабтары[[3]](#footnote-3) және Құзыреттер орталықтары) қамтамасыз етеді.

«Цифрлық ілгерілеу» қорытындысы бойынша халық пен ШОБ үшін цифрлық қаржы қызметтерінің таралуы өсуін және ШОБ-тың экономикаға тартылуын арттыруды, ІЖӨ-де қаржы секторының үлесін арттыруды, қолма-қол ақшасыз төлемдер көлемін арттыруды күтуге болады.

Үшіншіден, цифрлық бастамалар кешенін іске асыру нарықта адал бәсекелестік үшін жағдай жасау және ынтымақтастықты жақсарту арқылы қаржы нарығын одан әрі дамытуды ынталандыратын болады.

Ойыншылар арасында адал бәсекелестік ландшафын мен ынтымақтастықты құру ұзақ мерзімді перспективада нарықтың тұрақты және тиімді дамуы үшін қажет және мынадай іс-қимылдарды көздейді: реттеуші ландшафты, оның ішінде жаңа бизнес-үлгілерге, аралас сегменттерден ойыншылардың нарыққа шығуына қатысты теңестіру; жаңа сервистер мен бизнес-модельдерді дамыту үшін нарықта Open Banking / Open API енгізу; реттеу ортасын құру, инновациялық алаңдармен, хабтармен, R&D және білім беру орталықтарымен өзара іс-қимыл жасау есебінен финтех сегментті дамытуды қолдау; кросс-шекаралық ықпалдасуды күшейту (операциялар ауқымына экономия үшін бірыңғай стандарттарды, интеграциялық тетіктерді, интеграцияланған инфрақұрылымды пайдалану).

Халық пен бизнес үшін цифрлық қаржы қызметтерін ұсынуды кеңейту, қаржы қызметтерінің бағасы бойынша қолжетімділігін арттыру және жоғары технологиялық және инновациялық қаржы сервистерінің экономикаға таралуын өсіру нарықта бәсекелестік пен ынтымақтастықты дамыту салдары болады.

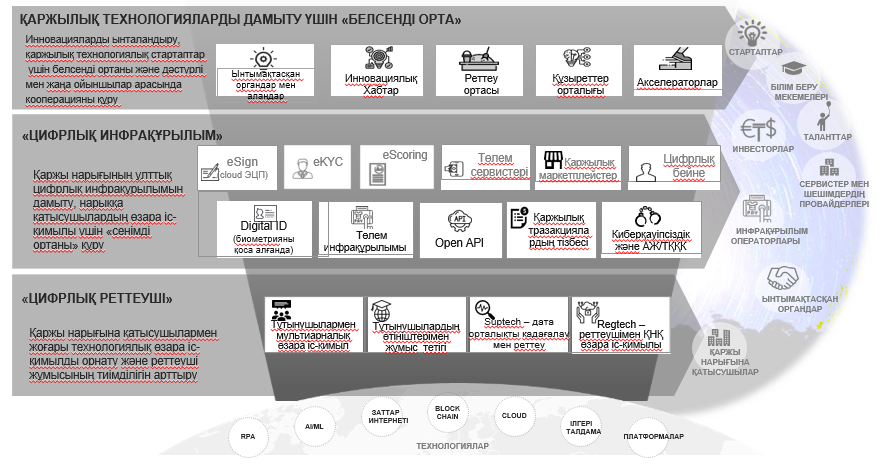
Жоғарыда айтылғандарды жинақтай отырып, цифрлық қаржы нарығын дамыту жөніндегі міндеттер үш негізгі басымдыққа топтастырылған (16-сурет), олардың әрқайсысында одан әрі бірнеше стратегиялық бастамалар бар:

«Цифрлық реттеуші» **-** қаржы нарығына қатысушылармен және қаржылық қызметті тұтынушылармен жоғары технологиялық өзара іс-қимыл жасау, қаржы нарығында реттеушілер жұмысының тиімділігін арттыру. Осы негізгі басымдықтың негізгі құрауыштары қаржылық қызметті тұтынушылармен мультиарналық өзара іс-қимылды, тұтынушылардың өтініштерімен жұмыс істеу тетіктерін және халықтың қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруды, Suptech-дата-орталықты қадағалау мен реттеуді және RegTech – қаржы нарығына қатысушылардың реттеушілермен өзара іс-қимылын қамтиды.

«Цифрлық инфрақұрылым» **–** қаржы нарығының ұлттық цифрлық инфрақұрылымын дамыту, нарыққа қатысушылардың өзара іс-қимылы үшін «сенімді орта» құру. Осы негізгі басымдықтың негізгі құрауыштарына Digital ID, төлем инфрақұрылымы, Open API және Open Banking, қаржылық маркетплейстер және қаржылық инфрақұрылымның басқа да элементтері жатады.

Қаржылық технологиялық даму үшін«Белсенді орта» **–** инновацияны ынталандыру, қаржылық стартаптар үшін белсенді орта жасау, дәстүрлі мен жаңа ойыншылар арасында кооперация. Ынтымақтастық органдары мен алаңдар, инновациялық хабтар, реттеу ортасы, құзыреттілік орталықтары мен акселераторлар осы негізгі басымдықтың негізгі құрауыштары болып табылады.

16-сурет. Цифрлық қаржы нарығын дамыту бойынша негізгі басымдықтар



Қаржылық технологияларды дамыту – бұл қаржы нарығында технолгиялар мен инновацияларды дамыту экожүйесінде және ойыншылар арасындағы өзара іс-қимылда «ойын ережелерін» жақсарту үшін қатысушылардың әртүрлі типтерін тартудың және олардың үйлестірілген өзара іс-қимыл нәтижесі. Бұл ретте реттеушілер қаржы нарығында жаңа технологияларды енгізуден түсетін пайданың жылдамдығы мен барынша жоғары болуын қамтамасыз ету үшін нарықта қаржылық технологиялық шешімдер мен инновацияларға бастама жасау, пысықтау, тестілеу және өрістету үшін жаңа тетіктердің («ынтымақтасқан» органдардың немесе арнайы ойыншылардың) пайда болуын құруы немесе ынталандыруы да мүмкін.

# **4. ДАМУДЫҢ НЕГІЗГІ БАСЫМДЫҚТАРЫ ЖӘНЕ СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАСТАМАЛАР**

## **4.1. «Цифрлық реттеуші» негізгі басымдық**

Қаржы нарығындағы өзгерістерді іске асыру және оған қатысушылардың талаптары мен күтулеріне сәйкес келу үшін қаржы нарығындағы реттеушілерге өзінің негізгі функцияларына қатысты сияқты нарықпен өзара іс-қимылдың барлық негізгі аяларында да технологиялық пен цифрланудың өз деңгейін арттыруы қажет. Осы басымдық шеңберінде бастамаларды іске асыру қаржы нарығының ойыншыларымен, аралас секторлар ұйымдарымен, қаржылық қызметтерді тұтынушылармен (өтініштермен жұмыс істеу және қаржылық сауаттылықты арттыру бөлігінде) неғұрлым технологиялық электрондық өзара іс-қимыл жасауға мүмкіндік береді, сондай-ақ қаржы нарығында реттеушілердің ішкі процестері мен функцияларының тиімділігін арттырады.

Қазақстанның қаржы нарығын және ағымдағы жағдайды талдау кезінде сапалы қадағалау мен реттеуге және қаржы нарығына қатысушылармен тиімді цифрлық өзара іс-қимылды дамытуды қамтамасыз етуге кедергі келтіретін мына проблемалар мен сын-қатерлер анықталды:

* қадағалау мен реттеу бойынша негізгі функцияларды автоматтандырудың жалпы деңгейі 2020-2023 жылдары аралығында одан әрі даму үшін қажетті «негізді» қамтамасыз етуі тиіс бірқатар бастамалар жоспарлануына және іске асырылу процесінде тұруына қарамастан, жақсартуды талап етеді;
* дата-орталықты қадағалауды құру қадағаланатын ұйымдардан деректерді жинауға қойылатын талаптарды қайта қарауды талап етеді. Қазір есептер жинақтау біріктірілген көрсеткіштер мен матрицалық есептілік нысандарының көптеген саны арқылы жүзеге асырылады, бұл ретте сұратылатын ақпараттың қайталануы бар және есеп беретін ұйымдардың міндетті есептілік көрсеткіштеріне қойылатын талаптарды әртүрлі түсіну тәуекелі бар;
* ескірген деректер жинау құралдары мен арналары қолданылады. Ұйымдардың бір бөлігі электрондық құжат айналымына өткен жоқ, осыған байланысты деректерді жүктеу процесінде қолмен енгізу элементтері қамтылған. Ұсынылатын есептілік нысандарына қойылатын талаптардың өзгеруі қаржы нарығында реттеушілер тарапынан да қадағаланатын ұйымдар тарапынан да елеулі шығындарға әкеп соқтырады;
* қазіргі уақытта пайдаланылатын талдау құралдарының мүмкіндіктері шектеулі, озық талдауға арналған құралдар жоқ, бұл қаржы нарығындағы жағдайды терең талдау, жедел бақылау, модельдеу және болжау артықшылықтарын пайдалануға мүмкіндік бермейді;
* қадағаланатын ұйымдар мен қаржы нарығында реттеушілер арасындағы өзара іс-қимыл электрондық форматқа ауыстырылмаған, қағаз құжат айналымының айтарлықтай үлесі сақталуда. Қадағаланатын ұйымдармен және мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылдың бірыңғай арнасы жоқ, ақпарат сұрату реттелетін ұйымдар арасында және бөлімшелер деңгейінде қайталануы мүмкін;
* халықпен өзара іс-қимыл және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз ету бөлігінде халық пен бизнес үшін өзара іс-қимыл арналары мен мүмкіндіктерін кеңейту, қаржылық қызметтердің қолжетімділігін арттырудың қажеттілігі бар;
* халықтың қаржы өнімдерімен жұмыс жасау бойынша ақпараттану деңгейін және құзыретін арттыру қажеттілігі бар, бұл коммуникацияны құруға қазіргі заманғы технологиялық тәсілдерді пайдалануды және қаржылық сауаттылықты арттыру жөніндегі бастамаларды іске асыруды талап етеді.

«Цифрлық реттеуші» басты басымдығының бастамалары аталған кедергілерді еңсеругежәне қаржы нарығына қатысушылармен қаржы нарығында реттеушілердің жоғары технологиялық өзара іс-қимыл жасауға, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау тетіктерін жақсартуға бағытталған.

«Цифрлық реттеуші» басты басымдығы екі стратегиялық бастаманы іске асыру арқылы ашылады:

Бірінші стратегиялық бастама – бұл қаржы ұйымдарының реттеу талаптарын орындауын оңайлату үшін пайдаланылатын RegTech-технологияларды және қаржы нарығына қатысушылардың қызметін реттеу және қадағалау тиімділігін арттыру үшін қаржы нарығында реттеушілер пайдаланатын SupTech-технологияларды дамыту. Осы стратегиялық бастаманың негізгі мақсаттары нарыққа қатысушылармен өзара іс-қимыл сапасын арттыру, деректерді басқару және талдау құралдар қолдану бойынша құзыреттерді дамыту, деректерді жинаудың неғұрлым жан-жақты форматына көшу болып табылады.

Осы басымдық шеңберіндегі екінші стратегиялық бастама – бұл қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз ету және халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру үшін технологияларды енгізу. Тұтынушылардың ҚНРДА-ға өтініш беру процесін оңайлату және кері байланысты барынша тез алу арқылы сенімді ортаны құру, халыққа қаржылық қызметтер мен өнімдер туралы қолжетімді және өзекті ақпаратты ұсыну үшін цифрлық технологияларды дамыту осы бастаманың негізгі мақсаттары болып табылады.

Төменде стратегиялық бастамалардың әрқайсысының сипаттамасы беріледі.

### **4.1.1. «SupТech и RegTech – жоғары технологиялық өзара іс-қимылды құру, дата-орталықты қадағалау мен реттеуді дамыту» стратегиялық бастамасы**

SupTech – қолданыстағы қадағалау мен реттеу әдістерін автоматтандыру және жетілдіру, тәуекелдерді анықтау мен бағалаудың, деректерді жинау мен талдаудың тиімді тәсілдерін қамтамасыз ету үшін инновациялық технологияларды қолдану. Қолданудың негізгі салалары: тәртіпті қадағалау, микрокөрсеткіштер негізінде пруденциялық қадағалау, болжау және өзгелері.

RegTech – қадағаланатын ұйымдар, әдетте, реттеуші талаптарды орындау және тәуекелдерді басқару тиімділігін арттыру және қысқарту үшін қолдануы және пайдалануы мүмкін технологиялар. Қолданудың негізгі салалары: реттеуші есептілікті қалыптастыру, оны беру, комплаенс-тексерулер және басқалары.

SupTech технологияларын дамыту деректерді жинауға және өңдеуге арналған операциялық шығындарды қысқартуды, талдамалық мүмкіндіктерді кеңейтуді, неғұрлым өзекті және жан-жақты деректер және қадағалау мен реттеудің неғұрлым технологиялық процестері есебінен қадағалау функцияларының сапасын жақсартуды қоса алғанда, қаржы нарығында реттеушілердің бақылау және қадағалау саласындағы қызметінің тиімділігін арттыруға бағытталған.

Сонымен қатар, RegTech және SupTech технологиялары қадағаланатын ұйымдарға реттеуші жүктемені төмендетуге, реттеуші талаптарды сақтауды қамтамасыз ету бойынша процестерді оңтайландыруға, қаржы нарығына қатысушылар жағында есептілікті дайындау мен беруге арналған операциялық шығындарды төмендетуге, барлық тартылған тараптар үшін реттеуші талаптарды жаңарту кезінде өзгерістерді іске асыру уақыты мен құнын қысқартуға, тәуекелдерді басқару сапасын арттыруға мүмкіндік береді.

Қаржы нарығына қатысушыларға жүргізілген пікіртерімге сәйкес қатысушылардың 60%-дан астамы есептілікті тапсыру бойынша реттеушімен өзара іс-қимыл тетіктеріне қанағаттанбағандарын атады.

Осы стратегиялық бастама мынадай бастамалардан тұрады, олардың әрқайсысының мазмұны төменде ашылған:

**1. Бірыңғай электрондық форматта егжей-тегжейлі транзакциялық деректерді автоматты жинауға көшу**

Дата-орталықты қадағалауды құру үшін қадағаланатын ұйымдардан деректерді жинауға қойылатын талаптарды қайта қарау талап етіледі. Біріктірілген көрсеткіштер мен есептіліктің матрицалық нысандарының қолданыстағы көп санын оңтайландыру, сұратылатын ақпараттың қайталануын жою, есеп беретін ұйымдардың міндетті есептілік көрсеткіштеріне қойылатын талаптарды әртүрлі түсіну тәуекелдерін төмендету қажет. Осы бастаманы іске асыру төмендегі іс-шараларды жүргізуді қамтиды.

Ең алдымен, есеп берудің қолданыстағы формаларына талдау жүргізілуге және деректерге қойылатын жаңа талаптар қалыптастырылуы тиіс (мәліметтер жиілігі, олардың жан-жақтылығы және т.б. сияқты) - бұл жұмыс қазірдің өзінде жүргізілуде.

Жүргізілген талдау негізінде қаржы нарығының барлық реттелетін субъектілерінен деректерді жинау мен өңдеудің таксономиясы мен бірыңғай электрондық форматы әзірленуі тиіс, бұл халықаралық практикада неғұрлым пайдаланылатын XBRL / SDMX стандарттарына не меншікті таксономияны дамытуға / кеңейтуге негізделуі мүмкін.

Егжей-тегжейлі деректерді жинауға көшу бастапқы ақпаратты алу үшін (өзара іс-қимылдың API-интерфейстері арқылы) қаржы нарығына қатысушылармен ықпалдасудың жаңа тетіктерін іске асыруды және ҚНРДА мен ҚРҰБ жағында көрсеткіштерді дербес есептеу мен қадағалау талдаманы қалыптастыру, сондай-ақ жаңа технологиялық құралдарды пайдалана отырып, деректерді талдау үшін мүмкіндіктерді іске асыруды көздейді. Бұл көшу неғұрлым технологиялық және дата-орталықты тәсілді ескере отырып, әдіснаманы, рөлдерді және егжей-тегжейлі процестерді өзгертуді қоса алғанда, қадағалау және реттеу үлгісін қайта қарауды, оның ішінде қадағаланатын ұйымдардың жиналатын макро-және микро-деректерінің және сыртқы көздерден алынатын деректердің негізінде көрсеткіштердің неғұрлым тиімді мониторингі үшін қайта қарауды, ауытқуларды анықтау мен талдауды, ден қою шараларын таңдау мен іске асыруды, қадағалау алгоритмдерін үнемі қайта қарау мен толық теңшеуді де талап етеді.

Бұл бастамаларды іске асыру реттеушілердің қаржы нарығында жинақталатын көрсеткіштер тізбесін, оларды жинау жиілігі мен тереңдігін, қажетті деректер түрлерінің тізбесін, сондай-ақ деректерді жинау мен ұсынудың өзге де атрибуттарын қоса алғанда, біріктірілген деректерге қойылатын әдістемелік талаптарды әзірлеуді талап етеді.

Қазақстан нарығында түгелдей бірыңғай электрондық форматта деректерді автоматты жинауды тиімді жүйелі енгізу үшін кезең-кезеңмен жаңа форматқа ауысатын нарық сегменттер басымдығын айқындау және жаңа стандарттарға көшу кезеңділігін және жоспарын пысықтау қажет. Кезеңділік пен өту жоспарын пысықтау үшін міндеттерді, тәсілдерді, күтілетін пайданы және іске асыру үшін бар кедергілерді бірлесіп талқылай отырып, нарыққа қатысушыларды тартуды ұйымдастыру қажет. Қаржы ұйымдарының қатысуы міндетті болып табылады, өйткені осы бастама бойынша іс-шаралар кешенін іске асыру қадағаланатын ұйымдардың өздерінің ағымдағы инфрақұрылымына (АТ-архитектурасына) өзгерістер енгізуді немесе жаңартуды білдіреді. Ескірген технологиялар мен нарыққа қатысушылар жағында қолмен операциялар жүргізу қазіргі уақытта жиналатын деректер сапасының төмен болуы және оларды тез өңдеу мүмкін болмауы себептерінің бірі болып табылады.

Нарық сегменттерінің басымдығы қадағаланатын ұйымдардың қызмет түріне байланысты (банктер, сақтандыру ұйымдары, төлем ұйымдары, бағалы қағаздар нарығының ұйымдары немесе басқалар сияқты сегменттер бойынша) жүзеге асырылуы тиіс, сондай-ақ ұйымдардың мөлшерін ескеруі мүмкін. Деректерді жинаудың жаңа форматын енгізуді нарықтың таңдалған басым сегментінен бастау және келесі сатылар үшін тәсілдер мен ұсынымдарды өңдей отырып, әзірленген таксомания негізінде деректерді жинау бойынша пилоттық іске қосу қажет. Пилоттық іске қосу сәтті іске асырылған жағдайда, нарыққа қатысушылармен тығыз өзара іс-қимыл жасай отырып, нарықтың басқа сегменттеріне әзірленген форматты одан әрі кезең-кезеңімен енгізу талап етіледі.

Сонымен қатар, қадағаланатын ұйымдардан жан-жақты транзакциялық деректерді жинау мүмкіндігін қамтамасыз ете отырып, ағымдағы нормативтік құқықтық актілерді жаңартуды немесе жаңа нормативтік құқықтық актілерді әзірлеуді жүзеге асыру қажет.

Қосымша, ҚРҰБ пен ҚНРДА жан-жақты транзакциялық деректерді жинау мүмкіндігін қамтамасыз ететін бірқатар бастамаларды іске асырады. Бұл үшін негізінде осы бастама жүзеге асырылатын АТ-платформаны таңдауды және енгізуді қоса алғанда, қажетті инфрақұрылым құрылады. Бұл ретте платформаның ең аз функционалында жан-жақты деректерді «тікелей» жинау сервистері, деректерді талап етілетін форматқа айырбастау сервистері, деректерді валидациялау сервистері және деректер сапасын бақылау сервистері қамтылуы тиіс.

**2. Өзара іс-қимылдың «бірыңғай терезесін» құру және электрондық құжат айналымына көшу**

Қадағаланатын ұйымдар мен қаржы нарығындағы реттеушілер арасындағы өзара іс-қимыл атап айтқанда, қорғалған заң жүзінде маңызды электрондық ақпарат алмасу үшін мүмкіндіктердің болмауына байланысты, әлі күнге дейін айтарлықтай дәрежеде қағаз құжат айналымынан тұрады.Қадағаланатын ұйымдармен және мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылдың бірыңғай арнасы жоқ, ақпарат сұрату қаржы нарығын реттеушілер арасында және олардың бөлімшелері деңгейінде қайталануы мүмкін.

Өзара іс-қимылды цифрлық форматқа көшіру үшін, ең алдымен, қаржы нарығы сегменттерінің өзара іс-қимылының алуын түрлері мен ерекшеліктерін ескере отырып, қаржы нарығына қатысушылармен өзара іс-қимылдың нысаналы процесінің дизайнын пысықтау қажет.

ЭЦҚ енгізу және қадағаланатын ұйымдармен (ҚРҰБ еншілес ұйымдарын, банктерді, сақтандыру ұйымдарын, бағалы қағаздар нарығына қатысушыларды қоса алғанда) электрондық құжат айналымын теңшеу маңызды қадам болуға тиіс. Электрондық құжат айналымына өтуге қарай қаржы нарығындағы реттеушілермен және қаржы ұйымдарының өзара іс-қимылында пайда болатын қағаз құжаттары мен мәліметтерді кезең-кезеңімен қысқарту маңызды бағыт болып табылады. Келешекте қаржы нарығындағы реттеушілер мен қадағаланатын ұйымдар арасында қағаз құжаттарын толық жою осы бағыттың түпкілікті нәтижесі болады.

Нарық қатысушылардан ҚРҰБ пен ҚНРДА-ға міндетті есептілік деректерін беру бойынша өзара іс-қимылды қамтамасыз ету үшін қадағаланатын ұйымдардан деректерді жинаудың бірыңғай платформасына көшу (КЖБЖ және ҚРСК) және барлық матрицалық есептерді жоғарыда көрсетіліп әзірленген таксономияға сәйкес жан-жақты деректер деңгейіне біртіндеп көшіру бойынша жұмыс жүргізілуде.

Қаржы нарығына қатысушылардың орталықтандырылған тізілімдері негізінде мәртебесін, мерзімін және т. б. бақылау мүмкіндігімен Қадағаланатын ұйымдардың жеке кабинеті әзірленуде.

Қаржы нарығының ұйымдарымен өзара іс-қимылдың тағы бір арнасы бірыңғай Байланыс орталығы болып табылады, ол қаржы нарығындағы ұйымдардың сұратулары бойынша сапалы қолдауды қамтамасыз етуі тиіс (оның ішінде қадағаланатын ұйымдардың кеңейіп келе жатқан түрлері мен санын ескере отырып) және сұратуды тиімді және жедел өңдеу есебінен басқа арналар арқылы келіп түсетін өтініштердің көлемін азайтуға мүмкіндік береді.

Осы бастама шеңберінде қадағаланатын ұйымдардың өзара іс-қимылдың API-интерфейстері арқылы (тұрақты негізде немесе сұратуы бойынша) және оның ішінде нарыққа қатысушылар жағында деректерді дайындау және беру үшін арнайы RegTech-сервистерді пайдалану мүмкіндігімен деректерді беру мүмкіндігін қоса алғанда, деректерді дайындау және беру инфрақұрылымын іске асыру нұсқаларын пысықтау да жүзеге асырылуы тиіс.

1. **RegTech-сервистерді дамытуды ынталандыру**

Ықпалдасуды оңайлату және нарыққа қатысушылар жағында деректерді дайындау мен өңдеуге арналған шығындарды азайту үшін арнайы RegTech-сервистер пайдаланылуы мүмкін. Көптеген басқа нарықтарда бар осындай шешімдер (КЕҰ немесе коммерциялық сервис түрінде) қадағаланатын ұйымдардың реттеу деректерін жинау, өңдеу және жаңа электрондық форматта беру қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған нарықтық бастамалар ретінде пайда болады.

Атап айтқанда, мысал ретінде, Австрияның қаржы реттеушісі қадағаланушылардан деректерді жинау және нормативтік көрсеткіштерді есептеу бойынша AUREP арнайы сервисін сертификаттады. Бұл сервис банктерден жан-жақты деректерді жинауды жүзеге асырады, оларды үйлестіреді және тексереді. Осы деректердің негізінде жүйеде капиталдың жеткіліктілігі деңгейі есептеледі. Шетелдік RegTech шешімдердің қосымша мысалы, атап айтқанда, Тrunomi болуы мүмкін – бұл деректерді қарап шығу, өндеу немесе сақтау қажеттілігісіз клиенттер туралы деректердің негізінде бизнес-талдаманы ұсынатын сервис, Quarule – тәуекелдерді басқару процесін автоматтандыру сервисі, PassFort – KYC және AML рәсімдерін автоматтандыру сервисі. Жалпы алғанда, RegTech шешімдерінің экожүйесіне қадағаланатын ұйымдарға мына қызмет бағыттары бойынша сервистерді көрсететін кезкелген коммерциялық ойыншылар кіруі мүмкін: КЖ/ТҚҚ бақылау, транзакцияларды он-лайн мониторингтеу, тәуекелдерді болжау мен модельдеу, антифрод, клиенттерді сәйкестендіру және өзгелері.

Бұл ретте заңнаманы өзгерту немесе пысықтау арқылы RegTech сервистердің пайда болуы үшін жағдай жасалады, ал мұндай сервистерді құру финтех компанияларды дамыту үшін қосымша мүмкіндік ретінде нарық тарапына қалады.

Қаржы нарығындағы реттеушілер тарапынан RegTech-ұйымдар қызметінің талаптары мен стандарттарын әзірлеуді, құқықтық нормаларды әзірлеуді және қажеттілігі кезінде қадағаланатын ұйымдардың деректерін өңдеу мен берудің коммерциялық сервистерін сертификаттауды ұйымдастыруды қоса алғанда, осындай сервистердің пайда болуы үшін қажетті негіз қамтамасыз етілуі тиіс.

ҚРҰБ жағынан RegTech-платформалармен өзара іс-қимыл арналарын ықпалдастырудакөзделуі тиіс.

1. **Деректерді басқару процестерін қайта ұйымдастыру және олармен жұмыс жасау мәдениетін өзгерту**

Барлық негізгі функцияларды қамтамасыз ету үшін деректерді басқарумен және оларды пайдаланумен байланысты ішкі бизнес-процестерді терең қайта құру «Цифрлық реттеуші» бағытын іске асырудағы негізгі бастамалардың бірі болады.

Дата-орталықты тәсілді іске асыру үшін деректерді басқару функциясын дамыту қажет, ол қадағалау үшін пайдаланылатын қаржы нарығындағы реттеушілердің талаптарына сәйкес ақпараттың қолжетімділігін, өзектілігін және сапасын қамтамасыз ететін болады. Екі ұйымда деректерді басқару процесіне қатысушылардың рөлі, міндеттері мен өкілеттіктері айқындалуға, ішкі және сыртқы деректерді тұтынушыларды қоса алғанда, қатысушылар арасындағы өзара іс-қимылдың байланысты процестері жасалуға тиіс. Бөлімшелерде талдамалық құралдарды қолдау мен дамытуға және талдамалық құзыреттерді орталықтандырып дамытуға (Hub&Spoke басқарудың бөлінген моделін пайдалана отырып) жауап беретін Құзыреттер орталығын құруды және дамытуды (басқарудың Hub&Spoke бөлінген үлгісін пайдалана отырып) қамтамасыз ету қажет. Құзырет орталығын құру және дамыту бойынша бастаманы барынша жан-жақты сипаттау «4.3.3.2. Белсенді орта: Ішкі құзыреттерді дамыту» бөлімінде көрсетілген.

Осы бастама шеңберіндегі одан әрі жүргізілетін іс-шаралар деректермен жұмыс жасау жөніндегі сервистер мен функцияларды дамытудың кешенді жоспарын қалыптастыру және деректер сапасының проблемаларын жою арқылы айқындалуға тиіс.

1. **Деректермен жұмыс жасау инфрақұрылымын дамыту (деректерді сақтау орны, деректерді басқару жүйесі және т. б.) және деректер сапасын бақылау тетіктерін әзірлеу**

Қаржы нарығын қадағалауда, реттеуде және дамытуда дата-орталықты тәсілді құру деректерді басқарудың қажетті аппараттық және бағдарламалық инфрақұрылымын құруға бағытталған іс-шараларды іске асыруды көздейді.

Деректерді басқарудың оңтайлы жүйесін таңдауды және енгізуді, деректердің сапасын бақылаудың тиімді тетіктерін әзірлеуді (деректер сапасын алдын алу және бақылау тексеруді, оқыс оқиғаларды бағыттау қағидаларын) жүзеге асыру қажет.

Ағымдағы кезге қарай нысаналы архитектураға сәйкес деректерді сақтау орнын қайта инжинирингтеу жүргізілуде, НҚА шоғырландыру жөніндегі бастама іске асырылды.

Әртүрлі құралдар бойынша (оның ішінде төлемдер бойынша) егжей-тегжейлі транзакциялық деректерді жүктеу бөлігінде деректерді сақтау орнын одан әрі дамыту, деректермен жұмыс жасау үшін АТ-жүйелерін дамыту (бағалы қағаздардың бірыңғай базасын, КЖБЖ және ҚРСК және басқаларын қоса алғанда) жоспарланып отыр.

Деректерді өңдеу процестерінталдау автоматтандыруға жататын ақпаратты қолмен өңдеу және жариялау процестерін жорамалдауға мүмкіндік береді.

Бөлімшелердің қосымша деректерге қажеттілігіне талдау да жүргізілуі және ықпалдасқан сервистер әзірленуі тиіс: басқа мемлекеттік дерекқорларға қосылу, сыртқы көздерден (KASE, БҚОД, МКБ, телеком және т.б.) деректерді орталықтандырылған автоматты жинауды ұйымдастыру. Бұл қаржы ұйымдарының осындай деректерді беруді қайталауын болдырмауға мүмкіндік береді.

Деректерді қаржы нарығының қатысушыларына тиімді беру үшін Open API технологиясын пайдалана отырып, деректермен алмасу алаңын құру да қарастырылған (төменде Open API бойынша жеке бастама аясында ашылады).

Нақты уақытта деректердің өзгеруін көрсететін интерактивті дашбордтарды құру мүмкіндігін іске асыру үшін неғұрлым икемді   
BI-платформаны таңдау мен енгізу жүзеге асырылатын болады.

**6. Мониторингте, модельдеу және болжау үшін үлкен ақпарат ауқымын талдау құзыреттері мен мүмкіндіктерін дамыту**

Тәуекелге бағдарланған қадағалауды жақсарту үшін озық талдауға арналған құралдар енгізіледі, олар қаржы нарығындағы жағдайды терең талдаудың, жедел бақылаудың, модельдеу мен болжаудың артықшылықтарын пайдалануға мүмкіндік береді.

Осы бастама шеңберіндегі іс-шаралар үлкен деректер массивтерін жедел талдау және олардың негізінде модельдеу үшін қажетті инфрақұрылым жасауға бағытталады.

Data mining функциясын дамыту қаржы нарығындағы жасырын байланыстарды анықтау және бұрын соңды болмаған құбылыстарды жедел анықтау мақсатында қолда бар барлық деректерді үздіксіз талдауды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Осы бастаманы іске асыру үшін 6 негізгі фазаны қамтитын CRISP-DM әдіснамасы негізінде деректерді зияткерлік талдау үшін пайдаланылатын процестерді модельдеу стандартын енгізу бойынша іс-шаралар көзделген: жоспарланған талдаудың бизнес-мақсаттарын тұжырымдау, пайдаланылатын деректерді зерттеу, деректерді дайындау және өңдеу, модельдеу, бағалау және тестілеу, өнеркәсіптік пайдалануға зияткерлік талдау моделін енгізу.

Нарыққа қатысушылар үшін тәуекелдерді басқару жөніндегі ұсынымдарды әзірлеу пруденциялық қадағалауды дамытудың маңызды құрамдас бөлігі болады. Ағымдағы кезде әрбір қаржы ұйымында тәуекелдерді басқару бойынша өз үлгілері бар, бірақ олар көбінесе дамудың жеткілікті түрде базалық деңгейінде. Нарық аумағы бойынша тәуекелдерді басқару сапасын арттыру үшін қаржы ұйымдарының ішінде үлгілерді қолдануға бақылауды іске асыру (модельдер кітапханаларының көмегімен), үлгі тәуекелін басқаруды жетілдіру ұйымдастырылуы мүмкін.

1. **Негізгі нәтижелер**

Барып қадағалау рәсімдерінің қажеттілігін барынша азайту және нарыққа қатысушыларға ортақ реттеу жүктемені төмендету кезінде бастапқы деректерге қолжетімділік болуына, қаржы нарығында реттеушілер жедел және сапалы шешімдер қабылдау үшін икемді талдама және болжамды үлгілер кешенін пайдалануға негізделетін тиімді микро- және макропруденциялық қадағалауды құру стратегиялық бастамаларды іске асыру қорытындысы болады.

Осы стратегиялық бастаманы іске асыру қорытындылары бойынша тиімділіктің негізгі көрсеткіштерін білдіретін күтілетін нәтижелерге: нарыққа қатысушылармен 100%электрондық құжат айналымынакөшу;автоматты форматта транзакциялық деректерді жинау есебіненміндетті матрицалық/біріктірілген есептілік көрсеткіштерінің көлемін 75%-ға төмендету (2019 жылмен салыстырғанда) жатады. Деректер жинаудың API интерфейстері үшін инфрақұрылымды іске қосу; және деректермен жұмыс жасау инфрақұрылымын және деректер сапасын бақылаудың автоматтандырылған тетіктерін іске қосу да негізгі күтілетін нәтижелер болады.

Сапалы нәтижелер мен пайдаларға қаржы ұйымдары ұсынатын деректердің сапасы мен дәлдігін өсіруді, талдау үшін деректердің өзектілігі мен тереңдігін арттыруды, есептіліктегі қателерді қысқартуды және, соңында, талдамалық құралдарды дамыту үшін платформа жасауды және қолжетімді деректер көлемін кеңейтуді жатқызуға болады. Бұл қаржы нарығындағы реттеушілерге қаржы нарықтарындағы ахуалды мониторингтеу, моделдеу және басқару жөніндегі функциялардың сапасы мен тиімділігін арттыруға және микро- және макропруденциялық қадағалауды жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

Жоғарыда аталған бастамаларды іске асыру қадағаланатын ұйымдар үшін есептілікті дайындауға және реттеуші талаптарын сақтауға арналған шығындар мен уақыт шығындарын төмендетеді, олар үшін есептіліктегі қателіктерден немесе қаржы нарығындағы реттеушілермен өзара іс-қимылдағы қиындықтардан туындайтын тәуекелдерді қысқартады, машина арқылы оқылатын форматта реттеуші талаптарын орналастыру есебінен өзгерістерді жедел анықтауға және оларға бейімделуге мүмкіндік береді. Аталғандар нарыққа қатысушылар үшін реттеуші жүктемені елеулі төмендетуді қамтамасыз етуге мүмкіндік береді және қаржы ұйымдары мен қаржы нарығындағы реттеушілер арасындағы өзара іс-қимылда ашықтық пен сенім деңгейін арттырады.

### **4.1.2. Стратегиялық бастама: «Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және олардың қаржылық сауаттылығын арттыру»**

2020 жылдың басындағы жағдай бойынша қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз етуді талдау қаржылық қызметтерді тұтынушылардың өтініштерімен жүргізілетін жұмыс процесін автоматтандыруда жақсы жетістіктерді көрсетті, бұл ретте халық өтініштерді қағаз тасымалдағышта беретіні аталды, ол тұтынушылардың өтініштеріне жауаптар дайындаудың тиімділігі мен жеделдігін шектейтін «қолмен» жүргізілетін процестерді қолдануды талап етеді. Бұл ретте қадағаланатын ұйымдардың сегменттер (МҚҰ, ломбардтар және т.б.) саны артуы, сондай-ақ қаржы нарығында жаңа өнімдер мен қызметтердің үнемі пайда болуы кезінде өтініштердің көлемі ұлғаю тәуекелі бар.

Бұл үшін қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау тетіктерін кезең-кезеңімен цифрландыру, елеулі дәрежеде қаржылық қызметтерді тұтынушылармен, қаржы ұйымдарымен және мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылдың электрондық форматына көшу бойынша жұмыс басталады, ол өтініштермен жүргізілетін жұмыстың тиімділігін арттырады, өтініштерді қарауға арналған уақыттық және қаржылық шығындарды азайтады.

Бұл стратегиялық бастама мынадай іс-шаралардан тұрады:

1. **Өтініштермен жүргізілетін жұмыстың бірыңғай тұжырымдамасын енгізу**

Қаржылық қызметтерді тұтынушылардан әртүрлі дереккөзден және әртүрлі мәселелер бойынша келіп түсетін және түсуі мүмкін өтініштермен жұмыс ҚНДРА-ның азаматтардың өтініштерімен жұмысты ұйымдастырудың бірыңғай тұжырымдамасы шеңберінде жүргізілетін болады.

Өтініштерді өңдеудің бірыңғай тұжырымдамасын пайдалану барынша ауыртпалық түскен бизнес-процестерді оңтайландыруға, құжат айналымы жүйелеріне функционалдық талаптарды қысқартуға және нысаналы жүйелі бизнес-процестерге көшу арқылы функцияларды қайталауды жоюға мүмкіндік береді. Осы жүелі процестер цифрлық арналар арқылы өтініштерді қабылдаудан бастап, сыныптау мен бағыттауды, үлгі жауаптар мен сұратуларды дайындауды, қосымша ақпаратты алу бойынша қаржы ұйымдарымен өзара іс-қимылды және тергеуді, тұтынушыға жауаптар жөнелтуге дейін стандартты емес (үлгілік емес) жауаптарды дайындау мен келісуді және тұтынушыға өтінішінің мәртебесі туралы хабарлауды – өтініштерді автоматтандырылған өңдеудің толық циклын өтейтін болады.

Нысаналы бизнес-процестер мен жүйеге қойылатын функционалдық талаптар IT-ландшафтқа өлшемшарттарды қалыптастыру және ең аз функционалдық талаптарды айқындау үшін негіз болуы тиіс. Ақпараттық өзара іс-қимыл және ағындар өтініштерді бағыттаудың және электрондық деректермен алмасуды ұйымдастырудың жалпы қағидаттарына сәйкес құрылатын болады.

Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың өтініштерімен жұмыстың бірыңғай тұжырымдамасын енгізу өтініштер бастапқы талдаудан өтетін және одан әрі жауап дайындау үшін бір санатқа айқындалатын түрін айқындағышты/  
сыныптауышты құру сияқты IT-ландшафтың негізгі құрауыштарын іске асыруға және құруға мүмкіндік береді.

1. **Қаржылық қызметтерді тұтынушылармен мультиарналық өзара іс-қимылды құру**

Тұтынушының өтініш беру ыңғайлылығын арттыру, сондай-ақ қағаз түрінде түскен өтініштер көлемін азайту үшін өтініштерді берудің цифрлықарналары: релеванттық электрондық алаңдар, арнайы байланыс орталығы немесе мобильді қосымша арқылы кеңейтіледі және қысқартылады.

Бұл қаржылық қызметтерді тұтынушыларменөзара іс-қимыларналары тек шағымдар мен өтініштерді қабылдауға ғана ден қойып емес, сонымен қатар барлық үлгі сұраулар мен жағдайларда жедел жауап беру арқылы формалды өтініштер көлемін азайту үшін азаматтардың жиі туындайтын сұрақтары бойынша консультативтік және түсіндіру жұмыстарын жүргізуге де ұйымдастыру қажет.

Барлық арналар бойынша келіп түсетін ақпарат бірыңғай қағидаттар мен стандарттар бойынша өңделуі және бірыңғай дерекқорда біріздендірілген форматта сақталуы тиіс.

Электрондық арналарды әзірлеу кезінде өтінішті әрі қарай бағдарлау үшін өтініш берудің қарапайымдылығы мен минималды қажетті мәліметтер жиынтығын сұратудың арасындағы тепе-теңдікті сақтау қажет.

Байланыс орталығы үшін өтініштерді дұрыс қабылдау және тұтынушылармен байланыс орнату ережелері мен скриптерді әзірлеу қажет.

Үлгі өтініштерді өңдеудің қағидалары мен тетіктерін жасау және оларға жауап дайындаудың үлгі шаблондарын жасау арқылы өтініштермен жұмыс істеу жылдамдығын едәуір арттыруға болады. Сонымен бірге келіп түскен өтініштерді жіктеу үшін автоматтандыру құралдарын, оның ішінде мәтіндік сараптауды қолданған жөн. Типтеудің бұл түрі үнемі кеңейтіліп, қайта қаралуы керек.

Өтініштермен жұмыс істеу тетігін іске асыру шеңберінде қаржы реттеушісі өтініштерге жауаптардың сапасы мен жылдамдығын жақсарту, жауаптардың шаблондарын әзірлеу, қосымша ақпараттарды, оның ішінде қадағаланатын ұйымдардан сұрату үшін құрылымдалған жауаптар базасын (білім базасын) үнемі жинақтайды. Егер білім базасында жауап болмаса, сұрату жауапты бөлімге жіберілуі керек және жауап алдын ала белгіленген мерзімде қолмен дайындалуы керек. Ол үшін қызметкерлерде өтініштерді қарастырудың заманауи әдістемесі болуы керек, оны үнемі білім базасында табуға және жаңартуға болады.

1. **Өтініштерді қарау тетіктерін іске асыру және дамыту**

Өтініштерді цифрландыру және қаржылық қызметтерді тұтынушылармен жұмыс процесін жеделдету үшін ҚНДРА олардың құқықтарының бұзылуына байланысты немесе қаржы нарығы ұйымдарымен даулар туындаған жағдайда өтініштерді бағыттау жүйесін енгізеді.

Қаржылық қызметтерді тұтынушылармен жұмыстың жаңа үлгісін енгізу тұтынушылардың өтініштерімен жиі қайталанатын Қазақстанның басқа мемлекеттік органдарының қайта бағытталған өтініштерін реттеуге мүмкіндік береді.

Бағыттаудың жалпы қағидаттары аясында жауаптарды типтеу мен жинақталған шаблон базасына байланысты жауап (автоматты және қолмен) дайындалу үшін өтініштер автоматты түрде белгілі бір ҚНРДА бөлімшесіне жіберіледі. Үлгілік емес өтініштер сарапшыларға олардың тақырыптарына сәйкес жіберілуі керек, бұл ретте сарапшыларға бірінші қатардағы мамандар қарастыратын немесе болашақта автоматтандырылған режимде өңделетін үлгі өтініштерге жауаптар жүктелмеуі керек.

Тұтынушымен, сондай-ақ қосымша ақпарат сұрату қажет болған жағдайда тартылған қаржы институтымен байланыс электрондық форматта болуы керек. Қадағаланатын ұйымдармен «Өзара әрекеттестіктің «бірыңғай терезесін» құру» стратегиялық бастамасы аясында әзірленген электрондық құжат айналымы жүйелерімен қайта пайдалану/біріктіру нұсқасын қарастырған жөн.

Бұл шаралар өтініштерді қарау жылдамдығын және тұтынушының алған жауаптарының сапасына қанағаттанушылығын арттыруға арналған.

1. **Тәртіптік қадағалау функциясын құру**

ҚНДРА қаржылық қызметтерін тұтынушыларының құқықтарын қорғау саласындағы мінез-құлықты қадағалауды іске асыру үшін осы функция іске асырылатын жалпы тәсіл, қағидаттар мен бизнес-процестерді әзірлейтін болады.

Бұл үшін қаржы ұйымдарының өз тұтынушыларымен өзара іс-қимылының сапасын бағалауға қатысты өтініштер мен шағымдарды талдау процестері азаматтардың өтініштерін өңдеудің жалпы жүйесімен біріктірілетін болады.

Келесі қадам ​​қадағаланатын ұйым мен тұтынушы арасындағы өзара іс-қимыл сапасы, қаржылық өнім туралы ақпаратты жариялауға қойылатын талаптардың сақталуы, оны сату және айналысының ережелері, тұтынушының ұйыммен өзара іс-қимылдан жалпы қанағаттану деңгейі туралы және тәртіптік қадағалау тұрғысынан басқа да орынды ақпарат сияқты қадағалау - маңызды фактілер туралы өтініштер мен ашық көздерден (БАҚ, Интернет) алынған ақпаратты анықтауға бағытталған қаржы ұйымдарын мониторинг құралдары мен процестерін әзірлеу болып табылады.

Тәртіптік қадағалаудың соңғы сатысында тәртіптік қадағалау бойынша қажетті әкімшілік шаралар жиынтығын анықтайтын сараптау алгоритмдері қолданылады. Нәтижесі белгілі бір қадағаланатын ұйымдарда немесе аса қауіпті қаржылық өнімдер мен қызметтерді пайдалану кезінде тұтынушы үшін маңызды тәуекелдерді айқындау болып табылады. Мұндай тәуекелдерді және олармен байланысты қаржылық қызметтерді бағалау белгілі бір тақырып бойынша немесе белгілі бір қаржы ұйымына қатысты белгілі бір кезеңдегі басқа ойыншылармен салыстырғанда келіп түскен өтініштердің салыстырмалы жиілігін ескереді. Тәртіптік қадағалаудың пропорционалдылық қағидаты қолданылады, яғни қаржы ұйымы қызметінің қаржы нарығы ауқымындағы үлесі ескеріледі.

Көрсеткіштердің өзгеруіне оперативті мониторинг реттелетін ережелермен, талдамалы дэшбордтармен, ақпараттық мониторингпен және шекті мәндеріне жеткені туралы автоматты түрде хабарлау мүмкіндіктерімен қамтамасыз етіледі. Бұл ақпаратты қадағалау іс-шараларын, әкімшілік ықпал ету шараларын өткізу қажеттілігі, қадағалаудағы ұйымдар үшін ұсынымдар мен стандарттар әзірлеу және реттеу ережелерді қайта қарау қажеттілігінің көрсеткіші ретінде пайдалануға болады.

Тәртіптік қадағалауды іске асыру үшін Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың өтініштерінің бірыңғай қоймасын қалыптастыру қажет. Азаматтардың тікелей үндеулері туралы және ашық дерек көздерінде (әлеуметтік желілерде, веб-сайттарда, мессенджерлердегі қоғамдық каналдарда және т.б.) талдау жасалатын жинақталған мәліметтер негізінде нақты қаржылық өнімдер немесе баса назар аударуды талап ететін ұйымдарды жедел сәйкестендіруге көмектесетін, «әлеуметтік скоринг» негізінде машиналық оқыту модельдерінің жиынтығын жасауға болады.

Тәуекелге бағдарланған тәсілдің негізінде тәртіптік қадағалауды енгізу ұзақ мерзімді перспективада реактивті қадағалаудан алдын алатын, яғни тұтынушылық мүдделерге нұқсан келтіру пайда болғанға дейін оның алдын алатын қадағалауға көшуді қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

1. **Қаржылық сауаттылықты арттыру жөніндегі іс-шараларды іске асыру**

Қаржы өнімдерімен жұмыс жасауда халықтың хабардарлығы мен біліктілігін арттыру үшін қаржылық сауаттылықты арттыру тұжырымдамасын іске асыру, оның ішінде цифрлық кеңістіктегі аудиторияның қамтылуын арттыру бойынша цифрлық және онлайн құралдарды ілгерілету, негізгі қағидаларды ойын түрінде игеруге көмек болатын интерактивті контентті және цифрлық оқыту бағдарламаларын әзірлеу, медиа кеңістік пен цифрлық қаржы өнімдерін талдау мен бақылауды автоматтандыру, сондай-ақ цифрлық қаржылық қызметтерді тұтынушыларға қатысты жосықсыз әрекеттердің алдын алу көзделген.

Аудиторияның санын көбейту мен хабардарлығын арттыру көптеген электронды арналарды (қаржылық сауаттылық порталдары, әлеуметтік желілер, электрондық пошталар, чат-боттар және т.б.) және интернет-ресурстарды пайдалану, аудитория сегменттерінің ерекшеліктерін ескере отырып, қаржылық сауаттылық бойынша материалдарды мақсатты түрде ұсыну, меншікті цифрлық арналарды (low-coding тәсілдері мен конструктор-платформаларын қолдану арқылы) дамыту және релевантты материалды қаржылық сауаттылықты арттыруға тартылған түрлі қатысушылардың цифрлық арналарына (білім беру ұйымдарын, ақпараттық ресурстарды, нарық ойыншыларын қоса) біріктіру арқылы қамтамасыз етуге болады.

Оқыту бағдарламалары мен құралдарын әзірлеу және ендіру, сондай-ақ халықтың түрлі санатары үшін ақпараттық-цифрлық науқандар мен білім беру шараларын өткізу тәжірибесі қаржылық білімді халыққа жеткізудің және интернет-ресурстар мен арнайы бағдарламаларға назар аударудың құралы болып табылады. Арасында қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін оқыту қосымшаларын, электронды жоспарлаушыларды, интерактивті мазмұнды порталдарды (соның ішінде ашық бағдарламалық қамтамасыз ету стандарттарын қолданумен), қаржылық сауаттылық пен қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын онлайн режимде қорғау мәселелері бойынша консультация беруге арналған қосымшасы бар болатын қаржылық сауаттылық бойынша цифрлық өнімдерін құру, оның ішінде ұсынылатын контентті дербестендіру мен жылдамдығын арттыру арқылы қаржылық қызметтерді пайдаланушылардың өздерінің қаржылық сауаттылықтарын көтеру тақырыбына санын көбейтіп тартуға мүмкіндік береді. Балалар мен ата-аналарға қаржылық сауаттылық негіздерін үйрететін ойын форматындағы интерактивті қосымшаларды құру, қаржы нарығының қатысушыларының белгілі бір қызметтерді сату процесіне интерактивті құралдарды интеграциялау түрлі топтағы халықтың, оның ішінде мүмкіндігі шектеулі адамдардың жеке қаржылық білімін арттыру үшін ақпараттық ресурстарды аса дербестелген түрінде пайдалануды арттыруға ықпал ететін болады.

Қаржы өнімдері мен қызметтерін ұсынуға және қаржы нарығына қатысушылардың цифрлық ресурстарына кері байланыс нысандарын интеграциялауға байланысты өзекті тақырыптар үшін медиа кеңістікті талдау мен мониторингті автоматтандыру қаржылық білім беру ағартушылығын нығайту қажет бағыттарды анықтауға көмектеседі.

Қаржы қызметтерін тұтынушыларға қатысты жосықсыз әрекеттерді болдырмау үшін қаржылық өнімдер мен қызметтердің, жеткізушілердің, олардың таратылу арналарының және олармен байланысты тәуекелдердің технологиялық дамуына мониторинг жүргізілетін болады.

Осы тектес бағдарламалардың тиімділігі мен халықтың қаржылық сауаттылығының жалпы деңгейін бағалауды қазіргі замануи технологиялық тәсілдерді қолдану арқылы да тұрақты негізде жүргізуге болады. Ол үшін қаржылық сауаттылық деңгейін қаржы жүйесі туралы ақпарат деңгейін, жеке қаржыны басқару және қаржылық өнімдер мен қызметтерді пайдалану саласындағы тұтынушылық дағдыларды сипаттайтын көрсеткіш ретінде үнемі бағалау әдістемесін тұжырымдап, бекіту қажет. IT-шешімдерді қолдана отырып әзірленген әдістемені қолдану зерттеу жүргізу үшін аудиторияны қамтуын арта түсіреді, нәтижелерді өткізудің де оларды өңдеудің де маңыздылығын жоғарлатады.

**Негізгі нәтижелер**

Осы стратегиялық бастаманы іске асырудың нәтижесі тұтынушылардың шағымдары мен өтініштеріне жедел жауап беру, қаржылық қызметтерді тұтынушыларды қолдауға арналған бірыңғай байланыс орталығын іске қосу, сондай-ақ қадағалау үшін қосымша ақпарат көзі және неғұрлым сенімді орта құру, қаржылық сауаттылықты арттыру және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың хабардарлығын арттыру құралы ретінде қаржылық қызметтерді тұтынушылармен көп арналы өзара әрекеттесудің мүмкіндіктерін құру болады.

Бұл бастамадағы қаржылық сауаттылықты арттыру жөніндегі   
іс-шаралардың негізгі цифрлық нәтижесі оның деңгейін 2025 жылдың соңына қарай (2019 жылдағы 36%-дан) 42%-ға дейін көтеру болуы керек. Қаржылық сауаттылықты арттырудың сапалық көрсеткіштері азаматтардың қаржылық мүмкіндіктеріне сәйкес келетін, белсенді экономикалық мінез-құлыққа белгіленген ойлаудың жаңа түрін қалыптастыру, қаржылық өнімдер мен қызметтерді тұтынушылардың қаржы секторына сенімін арттыру және халықтың жалпы экономикалық белсенділігін арттыру болады.

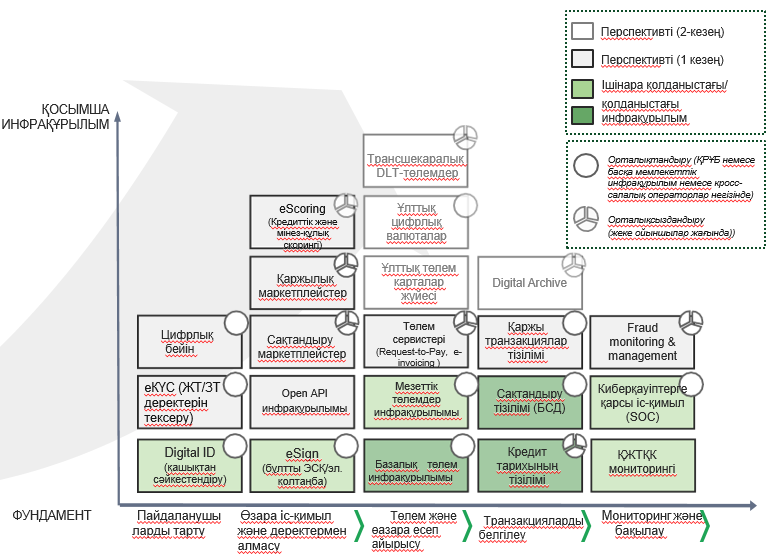
## **4.2.** «**Цифрлық инфрақұрылымның» басты басымдығы**

Тиімді реттеудің және қаржы секторының электрондық өзара іс-қимылының біріздендірілген стандарттарының жоқтығы қаржы нарығының ұлттық цифрлық инфрақұрылымын дамытуды және мониторинг пен бақылаудың тиісті деңгейінде нарыққа қатысушыларға өзара іс-әрекет үшін жағдай жасауды талап етеді.

Осы басты басымдық шеңберіндегі бастамалар нарыққа қатысушылардың өзара іс-әрекеті үшін «сенімді орта» құру арқылы қаржы нарығының ұлттық цифрлық инфрақұрылымын дамытуға бағытталған.

Цифрлық инфрақұрылым көптеген қаржы компоненттерін қамтиды, олардың дамуы қаржы нарығына қатысушылардың барлық қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін қажет (17-сурет). Қазақстанда цифрлық инфрақұрылымның көптеген компоненттері бұрыннан бар немесе жартылай іске асырылғанын айта кету керек. Оларға, мысалы, қашықтан сәйкестендіру (Digital ID), бұлтты цифрлық қолтаңба / электронды қолтаңба (eSign), базалық төлем инфрақұрылымы, мезеттік төлемдер инфрақұрылымы, кредит тарихының тізілімі, сақтандыру тізілімі (БСД) жатады. Бұл элементтер заманауи және тиімді цифрлық инфрақұрылымды құру үшін негіз болып табылады, дегенмен қосымша цифрлық инфрақұрылымның көптеген элементтері әлі іске асырылады деп күтілуде.

**17-сурет. Қаржы нарығын дамыту үшін «цифрлық инфрақұрылымды» құрудың мүмкін бағыттарының басымдылығы**



Ағымдағы жағдайды талдау барысында ұлттық цифрлық инфрақұрылымның жағдайына байланысты қаржы нарығының дамуын тежейтін келесі проблемалар мен қиындықтарды анықтады:

- халық арасында қаржылық сервистер мен қолма-қол ақшасыз төлемдердің енуінің айтарлықтай жоғары емес үлесі;

- өзара іс-қимылдың бірыңғай стандарттарын іске асыру, интеграция үшін өз инфрақұрылымын құру және алып жүру үшін нарыққа қатысушылар үшін қосымша шығындар мен тәуекелдер;

- нарықта жаңа ойыншылар мен бизнес-модельдер пайда болуы үшін реттеуді жетілдірудің қажеттілігі;

- қаржы ұйымдарының мемлекеттік дерекқорларға шектеулі қол жетімділігі;

- мезеттік төлем инфрақұрылымына (МТЖ) шектеулі сұраныс;

- ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару процесіне құрылымдардың тартылуының негізгі деңгейі.

Экономиканы цифрландыру жағдайында қаржы нарығын дамыту үшін пайдаланушыларды тарту; өзара іс-қимыл және деректермен алмасу; төлем және есеп айырысу; транзакцияларды тіркеу; мониторинг және бақылау сияқты салаларда нарықтың барлық қатысушылары үшін нарықтық өзара іс-қимылды цифрлық форматқа аудару мүмкіндіктерін қамтамасыз ету қажет. Тиісті реттеумен қамсыздандыра отырып ол үшін қажетті цифрлық тетіктерді (қолайлылығына қарай нарыққа қатысушылар жағында да, орталықтандырылған инфрақұрылымда да) ендіру цифрлық қаржы нарығын одан әрі дамытуға негіз болады.

«Цифрлық инфрақұрылым» басты басымдық шеңберінде қаржы секторының аясында, бірінші кезекте олардың құрылуын (соның ішінде нарықтың әртүрлі қатысушылары арасында қоғамдастықты құру арқылы) үйлестіру және қажетті реттеу базасын қалыптастыру үшін күш-жігерін талап ететін осындай тетіктерді іске асырудың стратегиялық бастамалары айқындалды.

Төменде әрбір стратегиялық бастаманың сипаттамасы келтірілген.

### **4.2.1. «Пайдаланушыларды тарту тетіктерін дамыту» стратегиялық бастамасы**

Жаңа шындық жағдайында клиенттерге жақын болуға талаптанған қаржы ұйымдары өз қызметтерін көрсету үшін қашықтан сәйкестендіру әдістерін жетілдіруге мұқтаж. Қашықтан сәйкестендіру цифрлық инфрақұрылымның маңызды бөліктерінің бірі болып табылады және клиенттермен өзара   
іс-қимылдың бүкіл өмірлік циклінің біреуін орындауды қамтамасыз етеді. Бірқатар елдерде қашықтан сәйкестендіру тетіктерін іске асырудың оң тәжірибесі бар, бұл ретте әр ел қажеттіліктерге, инфрақұрылымдық мүмкіндіктерге және басқа да факторларға байланысты қашықтан сәйкестендіру тетіктерін оңтайлы дамыту жолын таңдайды. Мысал үшін, Үндістандағы Aadhar азаматтарын сәйкестендірудің ұлттық жүйесі 1,2 млрд-тан астам азаматтардың биометриялық дерекқоры болып табылады да қаржылық және мемлекеттік қызметтерді қашықтан алуға мүмкіндік береді. Іске асырудың тағы бір мысалы - нарық қатысушылары әзірлеген қашықтан сәйкестендіру жүйелеріне қойылатын және мемлекеттік қызметтерді қашықтан Bank of England.

«Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасында айқындалған міндеттерді ескере отырып, сондай-ақ халықаралық тәжірибеге сүйене отырып, ел ауқымында орталықтандырылған жалпыұлттық тәсілдер мен тетіктер негізінде құрылатын қаржылық құралдар үшін қашықтан сәйкестендіру тетіктерін іске асыру және дамыту қажет. Бұл тұтынушылар үшін цифрлық түрдегі кең ауқымды қаржылық қызметтердің қол жетімділігін қамтамасыз етуге, қаржы нарығының барлық қатысушылары үшін толық цифрлы және қағазсыз процестерді ендіру арқылы шығындарды азайтуға және ойыншылар үшін клиенттерді тартудың жаңа мүмкіндіктерін игеруін қамтамасыз етуге мүмкіншілік туғызады.

Бұл стратегиялық бастама мынадай іс-шаралардан тұрады:

1. **Қашықтан сәйкестендіруді дамыту**

Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығының қызметі (бұдан әрі - ҚБЕО) ҚБЕО негізінде екінші деңгейлі банктер үшін пилоттық жоба аясында іске қосылды. ҚБЕО қызметін одан әрі дамыту мақсатында ҚРҰБ қаржы нарығының, оның ішінде бағалы қағаздар нарығының қатысушылары үшін «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасында көзделген мерзімдерді ескере отырып, қызметті толығымен іске қосу үшін шаралар қолданады. Тәуекелдерді бағалау нәтижелері мен жасалған ұсыныстарға сәйкес, ҚБЕО СДАО қызметі негізінде іске асырылатын қолданыстағы инфрақұрылымды дамыту мен пайдалануға қойылатын талаптарды әзірлеу қажет. Міндетті талаптардың бірі киберқауіптер үлгісін жасау болуы керек.

Қысқа мерзімді перспективада күтілетін нәтижелерге қаржы нарығының барлық қатысушылары үшін ҚБЕО СДАО қашықтан сәйкестендіру қызметінің толық көлемде іске қосылуы және мемлекеттік деректер базасынан ақпарат беру қызметтерін енгізу кіреді. Бұл ретте, ұзақ мерзімді перспективада, осы стратегиялық бастаманы іске асыру нәтижелері бойынша тиімділіктің негізгі көрсеткіштерінде көрінетін күтілетін нәтижелерге: Қазақстан халқының 80%-дан астамы қашықтан қосылу мүмкіндігінің арқасында банктік қызметтерді пайдаланады (2017 ж. 59% орнына). Сондай-ақ, нарыққа қатысушыларда басқа елдердің тәжірибесіне сүйене отырып, 2025 жылға қарай жаңа клиенттерді тартуға шығындардың ықтимал төмендеуі 90%-ға дейін болуы мүмкін.

«Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасында белгіленген міндеттерді іске асыру мақсатында ЦДИАӨМ Азаматтарға арналған үкімет негізінде биометрияны жинау және қашықтан сәйкестендіру қызметтерін ұсынудың ұлттық инфрақұрылымын құру туралы бастамамен (Digital ID тұжырымдамасы) жұмыс жасайды. Бұл бастама неғұрлым ауқымды және тұтынушының бірнеше сәйкестендіру деңгейлерін, соның ішінде биометриялық деректердің бірнеше әдістерін қолдану арқылы қол жетімді болатын қызметтердің (мемлекеттік қызметтерді қоса) анағұрлым ауқымды тізбесін қамтиды. Орталықтандырылған Digital ID қызметін енгізуге ҚРҰБ мен ҚНДРА қатысуы қаржы нарығының қатысушыларының қызметті қауіпсіз пайдалану мәселелерін пысықтау мақсатында жоспарланған.

**2. Қашықтан сәйкестендіруді пайдалануға қатысты нормативтік және заңнамалық базаны жетілдіру**

Қазіргі уақытта банктердің ҚБЕО қызметін пайдалану тәртібі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидаларымен реттеледі (ҚРҰБ Басқармасының қаулысымен бекітілген). Сонымен қатар, жаңа клиенттер үшін қашықтан сәйкестендіру тетіктерін пайдалануға қатысты ҚНДРА ұсыныстары анықталған.

### Осы бастаманы іске асыру шеңберінде ҚБЕО-ның қаржылық ұйымдармен өзара іс-қимылын одан әрі жетілдіру және қызмет түрлерін кеңейту бойынша шаралар қабылданатын болады, оның ішінде қатерлер моделін және нарық қатысушыларына қолдану бойынша ұсыныстарды әзірлеу, сондай-ақ қаржылық қызметтерді алу кезінде қашықтықтан сәйкестендіруді пайдалану мүмкіндіктерін кеңейтуге арналған заңнамалық база жасалады.

### **4.2.2. «Өзара іс-қимыл және деректермен алмасу технологияларын дамыту» стратегиялық бастамасы**

Қазақстандағы ең ірі банктер «экожүйелер» нарығына біртіндеп бет бұра бастады. Нарықтың осы сценарий бойынша қозғалысы балама ойыншылардың дамуына шектеулер тудыруы мүмкін және бәсекелестіктің төмендеуіне әкелуі мүмкін. Қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту бойынша қаржы нарығына қатысушыларының пікіртерім нәтижелері мынаны растайды:

- екінші деңгейдегі банк өкілдерінің 69%-ы және сақтандыру компанияларының 73%-ы нарықтың жекелеген сегменттеріндегі бәсекелестік өте аз қатысушылардың саны арасында жүреді;

- қаржы нарығына қатысушылардың 50%-ы ұлттық цифрлық инфрақұрылымның жағдайын цифрлық технологиялар мен инновациялардың дамуына негізгі кедергі деп санайды;

- Өкілдердің 49%-ы Open API-ды болашақта пайдалануды жоспарлап отыр немесе оны қазірдің өзінде қолданып жатыр.

Сондықтан бұл жағдайда қаржы нарықтарында нарықты ынталандыратын, барлық қатысушылар үшін ашық нарықты құруға негіз болатын және барлық қатысушыларға өзара әрекеттестік орнатуға мүмкіндік беретін ашық өзара іс-қимыл стандарттары мен инфрақұрылымын енгізу қажет. Осы мақсаттар үшін бүтіндей бір бастамалар кешенін іске асыру қажет.

**4.2.2.1. «Open API және Open Banking дамыту» бастамасы**

Қаржылық қызметтерге қол жетімділік саласындағы стратегиялық бағыттардың бірі қаржы саласындағы Open API және Open Banking технологияларын дамыту болып табылады. Оларды іске асыру бәсекелестікті арттырады және бағалардың ашықтығын арттыру, көрсетілетін қаржылық қызметтердің қол жетімділігі мен сапасын арттыру арқылы шығындарды азайтады. Осы технологиялармен қамтамасыз етілетін инновациялық қолдау қазақстандық нарыққа қаржылық технологиялар-инновацияларды белсенді қолдайтын және ынталандыратын басқа аймақтармен салыстырғанда өзінің бәсекелестік артықшылықтарын құруға мүмкіндік береді. Сондай-ақ, бұл технологиялар тұтынушыларға қаржы институттарында сақталатын өздерінің қаржылық деректерін иелену және қаржылық қызметтердің бөгде провайдерлерімен бұл деректермен бөлісу мүмкіндігін беру арқылы тұтынушылардың құқықтарын неғұрлым толық іске асыруды қамтамасыз етеді.

Open API және Open Banking дамыту бойынша бастамаларды іске асыру келесі қосалқы бастамаларға негізделеді:

1. **ҚРҰБ-ның өзінің API сервистерін әзірлеуі**

ҚРҰБ-ның өз API қызметтерін құруы қаржы нарығының қатысушыларымен тез бірігу және оларды нарыққа кезең-кезеңімен шығару үшін қажет.

ҚРҰБ талаптарын пысықтау нәтижелері бойынша нарық қатысушыларынан мәліметтерді алу, нарықты ҚРҰБ-дан қазіргі заманғы ақпараттармен қамтамасыз ету үшін өзінің API қызметін құруды және енгізуді бастау қажет. ҚРҰБ-ның өз API қызметтерін енгізу нарыққа қатысушылар үшін тез интеграциялануға мүмкіндік береді

Осы қосалқы бастаманың нәтижесі ретінде ҚРҰБ-мен интеграция жылдамдығының артуы, интеграция бойынша қызметтер санының және ҚРҰБ қызметтеріне қосылған мүдделі тараптардың санының өсуі болады. ҚРҰБ жағында құрылған әлеуетті Open API инфрақұрылымын нарықтың басқа қатысушылары пайдалана алады.

1. **Қаржы нарығында Open API құру үшін стандарттар мен ынталандыру шараларын әзірлеу**

Нарыққа қатысушылардың арасында өзара іс-қимылын жеңілдету және интеграцияға шығындарды азайту, нарықта жаңа өнімдер мен қызметтердің дамуы мен жаңа бизнес-модельдердің пайда болуына жағдай жасау, қаржы нарығына қатысушыларының Open API-ді ендіру үшін жағдайларды қамтамасыз ету қажет. Алғашқы қадам ретінде, Open API-ді ендіру үшін жұмыс тобы форматында коллаборативтік кросс-индустриалдық органды құру көзделген, оның құрамына қаржы нарығының, қаржы ұйымдарының және қаржылық технологиялар компанияларының реттеушілерінің өкілдері кіреді. Алқалы органның мақсаты, бір жағынан, Қазақстанның қаржы нарығында Open API енгізудің ықтимал артықшылықтары мен қажеттіліктері туралы ортақ түсінікті қалыптастыру, және екінші жағынан ендіру үшін ұсыныстар мен бастамаларды бірлесіп әзірлеу болады.

Реттеуіш ортаны теңестіру және Open API жұмысына кедергілерді алып тастау үшін қажетті шаралар анықталады (оның ішінде әр түрлі ойыншылар арасында клиенттер туралы ақпарат алмасу, өзара әрекеттесу тараптары арасындағы жауапкершілікті бөлу, клиенттердің жеке деректерін қорғауды қамтамасыз ету шаралары, құжаттарға электрондық қол қою және ақпараттық қауіпсіздікке байланысты операциялық және құқықтық тәуекелдерді азайту шаралары),қаржы нарығында Open API жұмысына қойылатын реттеуіш талаптар әзірленетін болады.

Сонымен қатар, консультациялық орган ретінде API сервистерін (оның ішінде операциялық және интеллектуалды құралдарды) ендіруді қолдау орталығын және стандарттар мен талаптардың орындалуын мониторинг орталығын құру қажет болады. Ашық нарық жағына көшуді бастау үшін құрылған коллаборативтік кросс-индустриалдық орган аясында нарық қатысушылары үшін Open API инфрақұрылымының ортақ элементтерін құру мүмкіндіктері мен талаптарын пысықтау қажет.

1. **Open API-ді ендіру тәсілдерін анықтау және Open Banking үшін қажетті реттеу базасын құру**

Көптеген нарықтарда қаржылық ақпаратпен алмасу және қаржылық транзакцияларды жүргізу үшін реттеушілер Open API енгізуді ынталандырады. Мақсаттардың қатарында қаржылық қызметтерге қол жетімділікті арттыру, жаңа өнімдер мен қызметтерді дамыту және салауатты бәсекелестікті дамыту болуы мүмкін. Альтернативті ойыншылардың тарапынан бәсекелестікке мүмкіндіктері бар неғұрлым ашық нарыққа көшуді, соның ішінде жаңа API сервистері мен бизнес модельдерінен болжануы күрделі қосымша кіріс көздеріне байланысты қаржы секторындағы қазіргі ойыншылар әрдайым қабылдай бермеуі мүмкін. Сонымен бірге, технологиялық тұрғыдан аз дамыған ойыншылар үшін, Open API негізінде қызметтерді дамыту талап етілетін инвестициялар мен қажетті құзыреттерге байланысты қиындық туғызуы мүмкін. Бұл негізгі қатысушылардың қатысуын қамтамасыз ететін, Open API негізінде олар үшін жаңа монетизациялау мүмкіндіктерін құратын, инфрақұрылымды құру мен ұстау шығынын төмендетуге мүмкіндік беретін және нарықта кезең-кезеңімен жүзеге асырудың оңтайлы жағдайын анықтайтын бірлескен салалық тәсілді таңдауды талап етеді. Бұл ауысу жоспарлы болуы тиіс және келесі бастамалардан тұруы керек:

* Open API стандарттары мен форматтарын кезең-кезеңімен енгізуді қоса алғанда, қаржы нарығында Open Banking және Open API-ді іске асыру жол картасын әзірлеу (сонымен қатар қаржылық ұйымдардың қатысуымен ғана емес, салалардың қиылысындағы мысалдарды қоса алғанда), жалпы инфрақұрылым компоненттерін құру, және реттеу шаралар перспективасында нарық қатысушыларына API міндетті ашу;
* қаржылық технологиялар компанияларының заңды қызмет етуін қамтамасыз ету мен банктік және банктік емес ойыншылардың арасындағы кооперацияларының жаңа модельдерін іске асыру, соның ішінде ойыншыларды сертификаттау мәселесін зерделеу жөніндегі шараларды әзірлеу;
* деректермен алмасудың қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында өзара іс-қимылға қатысушыларды сәйкестендіру тетіктерін құру (қаржы ұйымдарының тізілімімен біріктіру арқылы);
* дауларды (диспуттарды) шешудің тәуелсіз жүйесін құру.

Осы стратегиялық бастаманы іске асыру қаржы нарығында Open API стандарттарын ендіруге, сондай-ақ жаңа стандарттар негізінде нарыққа қатысушылар арасында деректермен алмасу үшін Open API пилоттық сервистерін қысқа мерзімді перспективада іске асыруға мүмкіндік береді.

2025 жылға күтілетін нәтижелерге қаржы нарығы үшін Open Banking ортақ инфрақұрылымын құру және ашық API-сервистері ұсынатын жаңа мүмкіндіктердің арқасында банк кірісінің өсуін қамтамасыз етуді жатқызуға болады. Бұл ретте, цифрлық мәнінде іске асырудың басты нәтижелерінің бірі Қазақстанның үздік 15 банктің арасында Open API қолдану көрсеткішін 100% қол жеткізуі болуы керек.

Бұл міндетті іске асыру қаржы нарығының қатысушылары мен басқа мүдделі тараптар арасында тез интеграциялануға, қызметтерді қосудың бірыңғай стандарттарын енгізу арқылы қаржы саласын интеграциялау шығындарын азайтуға, салалық қатысушылардың ақпараттық қауіпсіздігі мен дербес деректерінің қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, тұтынушылар үшін жаңа бизнес модельдері мен сервистерін құруға қаржы нарығын ынталандыруға мүмкіндік береді.

**4.2.2.2. «Қаржылық маркетплейстерді дамыту» бастамасы**

Open API жұмыс істеуіне жағдайлар жасауына қарай нарықта жаңа бизнес-модельдер пайда болады, оның ішінде «қаржылық маркетплейсы» деп аталатын кез келген алаңдарда (соның ішінде қаржылық емес өнімдер мен қызметтерді сату алаңдары арқылы, қаржы өнімдерінің агрегаторлары, боттар, робо-адвайзорлар және т.б.) қаржы өнімдерінің дистрибуциясына арналған электрондық платформалары даму алады. «Электрондық платформалар» термині цифрлық қызметтердің жиынтығын біріктіретін жалпы инфрақұрылымды білдіреді, бұл әр түрлі сыртқы алаңдарда (әдепкі бойынша, коммерциялық) әр түрлі жеткізушілердің өнімдері мен қызметтерін сатуға мүмкіндік береді. Мұндай электронды платформаларды (қаржылық маркетплейстар) және үшінші тараптардың белгілі бір орталықтандырылған қызметтерін нарық қатысушылары жалпы шығындарды азайту және қаржы өнімдерін электрондық сатудың тиімділігін арттыру үшін қолдана алады.

Қаржылық маркетплейстердің дамуы қаржы нарығына қатысушылардың ұқсас функционалдылықты салуға қосарлас инвестицияларын болдырмауға мүмкіндік береді және қаржы нарығының орталықтандырылған инфрақұрылымы мен стандартталған қызметтердің арқасында оны ұстап тұру және дамыту шығындарын азайтады, бұл ретте ойыншыларға оларды алға жылжыту арналарынан гөрі қаржылық өнімдер мен қызметтер арқылы бәсекелесуге мүмкіндік береді. Бұл қаржылық нарықта жаңа бизнес-модельдер мен ойыншылардың пайда болуы есебінен бәсекелестіктің артуына және инновациялардың дамуына, әлеуметтік мақсаттарды сақтай отырып және көрсетілетін қызметтердің сапасын жақсартуға ынталандыру есебінен электрондық операцияларға және нарықтағы ойыншыларға деген сенімнің артуына, кез келген боттарды (оның ішінде виртуалды ассистенттерді, жасанды интеллектті және т.б.) қоса қаржы өнімдерін кез-келген сыртқы дистрибуция платформаларына интеграциялау мүмкіндігі ұсыну есебінен халық үшін қаржылық өнімдер мен қызметтерге қол жетімділікті арттыруға әкеледі.

Қаржылық маркетплейстер үшін талаптар заңнаманы жетілдіру жолымен анықталады, ал дамудың өзі нарық жағында қалады.

Электронды платформалардың немесе жалпы цифрлық қызметтердің пайда болуының құқықтық негізін құруды қарастыру керек, оның ішінде сәйкестендіру, дербес деректерді пайдалану, электрондық өзара іс-қимыл, банктік шоттарға қол жеткізу, қағазсыз құжат айналым және т.б., сондай-ақ қатысушылар мен тұтынушылардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету және тәуекелдерін азайту үшін қажетті талаптарды айқындау.

Реттеу осындай ортақ инфрақұрылымды құрудың орындылығы жоғары болған кезде өнімдер үшін қаржы нарығында маркетплейстар мен цифрлық қызметтер құруды ынталандыруға бағытталуы керек.

Бұл бастама келесі қосалқы бастамаларды қамтиды:

1. **Open API дамыту жөніндегі шараларды ендірумен үйлестіре отырып, коммерциялық маркетплейстерді реттеуді енгізу және дамуына жағдай жасау**

Қазақстанда реттеу және олардың нарық жағында пайда болуы үшін жағдай жасау арқылы қаржылық маркетплейстерді дамыту қажеттілігі бар, бұл инфрақұрылымды орталықтандыру есебінен қаржы секторына қатысушылардың шығындарын азайтуға мүмкіндік туғызады.

Тиісінше, бірінші кезекте, коммерциялық маркетплейстердің дамуын қамтамасыз ету шараларын әзірлеу қажет. Бұл ретте, бұл шаралар қаржылық ұйымдар стандарттарды әзірлеу және Open API-нің ендірілуін ынталандыру жоспарымен үйлесуі керек, өйткені Open API жұмыс істемей маркетплейстарды толыққанды дамыту мүмкін емес.

Open API үшін стандарттар мен ынталандыру шараларын құру бойынша ұсыныстармен қатар қаржылық маркетплейстерді дамыту бойынша заңнамаларға өзгертулер енгізудің тұжырымдамалық тәсілдері айқындалады. Бұл ретте заңдарға және нормативтік құқықтық актілерге өзгерістер енгізу қажет болады. Бұл жағдайда түзетулерді қажет ететін заңдар мен нормативтік құқықтық актілердің тізімі Open API стандартын енгізу нысанына байланысты болады.

Маркетплейстерді дамыту үшін реттеуді ендіру:

- банктердің қатысуымен ғана емес, салалардың түйіскен жеріндегі кейстердің дамуын қоса, Open API ортасын дамытумен қатар қаржылық маркетплейстердің дамуын қамтамасыз етуге;

- тұтынушылар үшін жаңа бизнес модельдер мен қызметтерді құруға қаржы нарығын ынталандыруға;

- жүйе жұмысының сапасын жақсарту үшін біріктірілетін тараптарға қолдау көрсетуді қамтамасыз етуге;

- тұтынушылар үшін қаржылық өнімдердің қол жетімділігін арттыруға және қаржылық ойыншылар үшін сату арналарын кеңейтуге мүмкіндік береді.

1. **Нарыққа қатысушыларымен сақтандыру саласында маркетплейсті құру мақсаттылығы мен тәсілдерін пысықтау**

Қазіргі уақытта қызметтерді, ішкі бизнес-процестерді және сақтандыру ұйымдарының құзыреттерін цифрландыру салыстырмалы түрде төмен деңгейде болуда. Бұл проблеманы сақтандыру маркетплейстері, сақтандыру өнімдерін сату кезеңінде цифрландыру және инновациялық тәсілдерді қолдану арқылы ішінара шешуге болады.

Қазақстанда МКБ БСД негізінде сақтандыру өнімдері бойынша орталықтандырылған инфрақұрылымның болуын және қолдау көрсетілетін өнімдердің тізімін кеңейту және нарыққа, бәсекелестікке негізделген цифрлық қызметтерді дамыту жөніндегі ағымдағы бастамаларды ескере отырып, ең алдымен сақтандыру нарығының қатысушыларымен бірге сақтандыру (маркетплейс) немесе сақтандыру өнімдеріне жеке орталықтандырылған қызметтерді құру орындылығын бағалау және электрондық платформа құрудың тәсілдерін анықтау қажет. Бұл ретте бірінші кезеңде бұқаралық тұтынушылық тауарларға ден қою қажет, атап айтқанда көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру сияқты міндетті сақтандыру сыныптары бойынша өнімдерге, мұнда жалпы технологияларды енгізу есебінен сақтандыру компанияларының шығындарын қысқарту тиімділігі тарифтерді оңтайландыруға немесе нарық үшін тәуекелдерді төмендетуге мүмкіндік береді.

Сақтандыру маркетплейсін құруға сұранысты анықтаған жағдайда, сақтандыру ұйымдарының тарапынан келесі қадам нарыққа қатысушыларымен бірге электронды сақтандыру платформасына (маркетплейске) қатысты тұжырымдама мен талаптарды әзірлеу болуы тиіс, бұл әр түрлі сақтандыру компанияларынан сақтандыру өнімдерін сатып алу процесін (өнімді таңдау және андеррайтингті қоса алғанда) әртүрлі арналар мен алаңдарға (мысалы, автомобильді тіркеу кезінде дилерлік және лизингтік ұйымдардың арналарында) біріктіруге мүмкіндік береді. Мұндай іс-шараларға архитектурасының әзірлемесі, операторлардың және қатысушылардың рөлін анықтау, көрсетілетін қызметтер тізімі, цифрлық қаржылық инфрақұрылым компоненттерімен кезең-кезеңімен біріктіру жоспары, соның ішінде қашықтан сәйкестендіру үшін мемлекеттік деректер қорымен интеграция және т.б. кіреді.

Сақтандыру маркетплейсін құру тұрғылықты аймағына қарамастан азаматтар үшін сақтандырудың және оған ілеспе қаржылық және қаржылық емес қызметтердің қол жетімділігін арттыруға, сақтандыру нарығына қатысушылардың бәсекеге қабілетті дамуын ынталандыруға, сақтандыру полистерін беруге шығындарды қысқартуға, жоғары сапалы цифрлық өнімдерді дамытуға және азаматтарға қызмет көрсету үшін технологиялық және ұйымдастырушылық кедергілерді алып тастауға көмектеседі.

1. **Нарыққа қатысушылармен ипотека саласында маркетплейсті құру мақсаттылығы мен тәсілдерін пысықтау**

Түрлі алаңдарда ипотека бойынша ұсыныстарды ендіруге мүмкіндік беретін ипотека саласында электрондық платформаны құру (қаржылық маркетплейсті), немесе ипотека мен жылжымайтын мүлік саласында жалпы цифрлық қызмет көрсетулерді іске асыру (оның ішінде, мысалы, жылжымайтын мүліктің бағасына қол жетімділік, жылжымайтын мүлікке ауыртпалықтарды қашықтан тіркеу мүмкіндігі және т.б.) ипотекалық кредиттеу нарығына қатысушылардың бәсекелік дамуына, банктің өтінімдерді қарау, қарыз алушы мен жылжымайтын мүлікті бағалау шығысын қысқартуға, сондай-ақ қызмет көрсету кезінде орталықтандыру есебінен тәуекелдерді төмендетуге, азаматтар үшін жоғары сапалы цифрлық өнімдер мен қызметтерді дамыту үшін нарықтың кәсіби қатысушыларынан технологиялық және ұйымдастырушылық кедергілерді алып тастауға ықпал ете алады, бұл азаматтар үшін ипотекаға қол жетімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Нарық қатысушыларымен бірге ипотекалық кредиттеу саласында электрондық платформаларды (қаржылық маркетплейсті) құрудың шарттары мен тәсілдері анықталады.

Ипотекалық маркетплейсті құрудың орындылығын анықтаған кезде ипотека саласында электрондық платформалардың тұжырымдамасы мен талаптарын әзірлеу қажет. Бұл қадам жүйелер архитектурасының әзірлемесін, қатысушылардың операторлары мен рөлдерін, көрсетілетін қызметтердің тізімін, цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттерімен кезең-кезеңімен біріктіру жоспарын, оның ішінде қашықтан сәйкестендіру үшін мемлекеттік деректер қорымен интеграция және т.б. қамтиды.

1. **Нарыққа қатысушылармен бағалы қағаздар саласында маркетплейсты құру мақсаттылығы мен тәсілдерін пысықтау**

Қазіргі уақытта, қор нарығында қызметтер мен қаржылық өнімдердің қол жетімділігі төмен болып қалуда, бұл қаржы өнімдері мен қызметтеріне бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына, жеке және заңды тұлғаларға - инвесторларға, эмитенттерге, реттеу нормативтеріне қатысушыларына және басқаларға ауқымды және ыңғайлы қол жетімділікті қамтамасыз етуді талап етеді. Бағалы қағаздар саласында маркетплейсті құру биржадан тыс қаржы құралдарын, деривативтерді, жауапкершілігі шектеулі серіктестіктердегі қатысу үлестерін, шетел валюталарын айырбастау операцияларын, электрондық ақша шығару операцияларын және басқаларын қоса алғанда, қаржылық қызметтер мен бағалы қағаздар нарығы өнімдерінің қол жетімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Бағалы қағаздар нарығының қатысушыларымен бірге бағалы қағаздар бойынша (оның ішінде орталық депозитарий базасында) электрондық платформаны құру шарттары мен тәсілдері жасалады.

### Егер нарыққа қатысушылар тарапынан осындай маркетплейске сұраныс білдіргені анықталған жағдайда, соның ішінде қашықтан сәйкестендіру үшін мемлекеттік деректер қорымен, жазбаларды тізілімге автоматты түрде енгізу үшін орталық депозитариймен интеграциялау және т.б. қоса жүйелік архитектураның әзірлемесін, қатысушылардың операторы мен рөлдерін анықтауды, көрсетілетін қызметтердің тізбесін, цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттерімен кезең-кезеңімен біріктіру жоспарын қоса алғанда, электрондық платформа / бағалы қағаздар туралы тұжырымдама мен талаптары одан әрі пысықталуы қажет.

**5. Қаржылық маркетплейстерді құру үшін Smart Bridge жобасымен ықпалдасуды үйлестіру**

Қазақстан Үкіметінің бастамасы бойынша мемлекеттік органдар мен жекеменшік сектордың ақпараттық жүйелері арасындағы оңайлатылған ықпалдасу прцесін білдіретін Smart Bridge жобасы әзірленді. Smart Bridge жобасымен үйлестіру:

* Smart Bridge жобасы тарапынан көзделген оңайлатылған рәсімдер негізінде ел деңгейінде цифрлық сервистермен қаржы нарығының қаржылық маркетплейстері мен цифрлық сервистерін орталықтандырылған ықпалдастыруды қамтамасыз ету,
* Smart Bridge жобасының платформасына қосу және мемлекеттік қызметтер тарапынан және өзге алаңдарда сервистерді масштабтау арқылы қаржылық сервистерді дистрибуциялау үшін алаңдар санын ұлғайту
* Мемлекеттік органдар мен қаржы маркетплейстер арасында берілетін ақпараттың қауіпсіздігін қамтамасыз ету.

Тиісінше, осы міндетті іске асыру үшін Smart Bridge жобасы негізінде цифрлық қаржы инфрақұрылымы құрамдастарымен қаржылық маркетплейстерді ықпалдастыруға қойылатын талаптарды пысықтау қажет.

«Қаржылық маркетплейстерді дамыту»бастамаларын іске асыру қорытындылары бойынша әлеуетті пайда қаржы секторының ішіндегі жалпы шығындарды қысқарту, жекелеген қызметтерді ұсынудың жылдамдығы мен тиімділігін арттыру және нарықта жаңа ойыншылардың және бизнес-модельдердің пайда болуы болып табылады. Қаржы маркетплейстері қаржы өнімдерінің дистрибуциясына арналған, оның ішінде «Smart Bridge» арқылы ұлттық цифрлық инфрақұрылым сервистерін ықпалдастыру есебінен нарыққа қатысушыларға тетіктер ұсынады.

### **4.2.3. «Төлем инфрақұрылымын дамыту» стратегиялық бастамасы**

Төлем инфрақұрылымын дамыту қазіргі уақытта қаржы жүйесін дамытудың ажырамас бөлігі болып табылады. Экономиканы дамыту, жаңа халықаралық стандарттарды әзірлеу, қаржы инфрақұрылымына, оның ішінде ұлттық төлем жүйесінің тұрақты жұмыс істеуіне қойылатын талаптар деңгейін арттыру елдің қолданыстағы төлем инфрақұрылымын дамыту жөнінде жаңа шаралар қабылдау қажеттігіне алып келеді.

ҚРҰБ ағымдағы сәтте Ұлттық төлем жүйесін дамыту бағдарламасын әзірлеуде, ол нарықтағы бар проблемалар мен кедергілерді еңсеру, қолма-қол ақшасыз төлемдердің енуін ынталандыру үшін төлем инфрақұрылымын дамыту жөніндегі бастамаларды іске асырудың негізгі бағыттары мен жоспарын айқындауы тиіс.

Төлемдер саласындағы қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту тұрғысынан, мынадай бағыттар бойынша бастамаларды іске асыру ұсынылады:

1. **Мезеттік төлемдердің перспективалық инфрақұрылымын дамыту**

Келесі буындағы төлем сервистері қазіргі заманғы, сенімді және ауқымды инфрақұрылымды, сондай-ақ бәсекелестікті дамытуға ықпал ететін төлем сервистерін жеткізушілерге арналған ашық нарықты талап етеді. Мезеттік төлемдер жүйесінің негізгі сипаттамалары: әмбебаптығы (барлық жағдайларда және пайдалану сценарийлерінде мезеттік қолдану мүмкіндігі), транзакциялардың мезеттілігі мен айқындылығы (қатысушылар үшін төлем мәртебесі туралы хабарламалармен алушының қаражатына бір мезетте қол жетімділігі), деректерді кеңінен пайдалану (төлем хабарламаларына қосымша және біріздендірілген ақпаратты енгізу үшін жалпы әлемдік стандарт ретінде ISO 20022 пайдалану), төлемге бастама жасау және т. б. тәсілдерінің әртүрлілігі.

Мезеттік төлемдер инфрақұрылымын дамыту мақсатында, ең алдымен, ҚРҰБ мен нарыққа қатысушылардың бірлескен күш-жігерімен перспективалық талаптарды ескере отырып, ISO20022 жаһандық стандарттарына және RTP жүйелерін құру қағидаттарына (Real-time payments – мезеттік төлемдер) сәйкестігін қоса алғанда, озық салалық тәжірибе негізінде мезеттік төлемдер инфрақұрылымын дамыту бағдарламасын және жол картасын әзірлеу және нарыққа қатысушылардың мезеттік төлемдер инфрақұрылымын пайдаланудың нысаналы сценарийлерін орындау қажет.

Сондай-ақ нарыққа қатысушылармен бірлесіп RTP инфрақұрылым (request-to-pay, e-invoicing, төлеушіні растау және т. б.) базасында жаңа сервистердің талаптары мен стандарттарын әзірлеу және оларды іске асыру тәсілдерін (орталықтандырылған инфрақұрылым немесе нарыққа қатысушылар тарапынан сертификатталған орталықтандырылған сервистер базасында) айқындау қажет.

Осы бастаманы іске асыру бөлшек сауданың жалпы көлемінде қолма-қол ақшасыз төлемдер үлесінің ұлғаюына, транзакциялық шығындарды төмендетуге (оның ішінде түпкілікті тұтынушы үшін), RTP инфрақұрылымының базасында жаңа сервистерді дамытуға әкеледі

1. **Қолданыстағы карточкалық және төлем инфрақұрылымын дамыту мәселелерін пысықтау**

Жалпы қабылданған нысаналы халықаралық стандарттарға сәйкес банкаралық өзара есеп айырысу саласындағы жаңа мүмкіндіктерді іске асыру үшін ISO20022-ге көшуді қоса алғанда, ағымдағы төлем инфрақұрылымын (ҚБЕО базасында) дамыту жөніндегі бастамаларды іске асыру көзделеді.

Қолданыстағы карточкалық және төлем инфрақұрылымының шектеулеріне және қаржы секторының ағымдағы ойыншылары тарапынан сұратуларға байланысты қаржы нарығына қатысушыларды тарту кезінде карточкалық операцияларды өңдеуді оңтайландырудың орындылығы мәселелерін пысықтау ұсынылады. Бастаманы пысықтау барысында пайда мен шығындарға (оның ішінде экономикалық тиімділікті, тәуекелдерді, жалпы саяси және өзге де факторларды бағалау), архитектураны қалыптастыру нұсқаларын және дайын шешімдерді (оның ішінде Қазақстан экономикасының аумағындағы транзакциялардың шектеулі ауқымын ескере отырып, ауқымның әсерін және талап етілетін инвестицияларды қысқартуды қамтамасыз ету үшін басқа нарықтардан) қайта пайдалану мүмкіндіктерін талдау. Соның ішінде комиссияларға мониторинг жүргізу тетіктерін іске асыруды талдау және зерттеу, карточкалық транзакциялар бойынша комиссияның interchange деңгейін қоса алғанда, қолма-қол ақшасыз төлемдер жасауға мақсатты бағдарды есептеу және тарифтер деңгейін басқару.

Нарықтың сұраныстарын ескере отырып пысықтауды талап ететін келесі мәселе төлем карталарының ұлттық жүйесін құрудың орындылығын бағалау болып табылады (ауқымның қажетті әсерін қамтамасыз ету үшін басқа нарықтардың шешімдерін қайта пайдалану / интеграциялау мүмкіндіктерін ескере отырып), бұл қаржы саласына қатысушыларды тарта отырып талқылануы тиіс.

**3. Төлемдер жасаудың жаңа әдістерін дамыту**

Төлемдер жасаудың әдістерін дамыту нарықта жаңа байланыссыз ақы төлеу тәсілдерінің пайда болуына алып келеді, бұл түпкі тұтынушы үшін қолма-қол ақшасыз төлемдердің өсуін және ақы төлеу процесін жеделдетуді ынталандырады. Бұл фактінің мысалы ретінде Alipay қосымшасы арқылы QR коды бойынша төлемдерді жүргізуге мүмкіндік беретін Қытайдың IBPS төлем жүйесі сияқты халықаралық мысалдар келтіруге болады; төлемдерді жүргізу үшін QR-кодты қолдана отырып, жеке төлем қосымшаларын әзірлеу үшін Token Service және Software Development Kit ұсынады Данияның NetsReal төлем жүйесі, бұл Данияның 2018 ж. байланыссыз төлем тәсілдерінің ену деңгейі бойынша әлемде 2 орын алуға мүмкіндік берді.

Бүкіл нарық алаңы бойынша жаңа қолайлы төлем әдістерін дамыту мен таратуды ынталандыру үшін ҚРҰБ келесі бастамаларды іске асыру бойынша шараларды қабылдайды:

* Қазақстан нарығында төлемдерді қабылдаудың электрондық тәсілдері үшін мүмкіндіктерді дамыту (оның ішінде POS-терминалдар және осыған ұқсас құрылғылар ретінде төлемдерді қабылдау үшін нақты инфрақұрылымның қажеттілігінсіз төлемдерді қабылдаудың электрондық форматтарына сату нүктелерінде төлеу әдістері бойынша талаптарды кеңейту);
* QR коды бойынша төлемдерді іске қосу бойынша стандарттар мен бастамаларды әзірлеу (статикалық және динамикалық QR).

1. **Қолма-қол ақшасыз төлемдерді пайдалануды ынталандыру**

Электрондық төлемдерді одан әрі дамыту үшін ақы төлеудің **қолма-қол ақшасыз әдістерін пайдалану мен қол жетімділікті ынталандыру шараларын пысықтау** қажет.

Атап айтқанда, **комиссиялар мониторингі**, нысаналы бағдарларды есептеу және карточкалық транзакциялар бойынша interchange комиссиялардың деңгейін қоса алғанда, қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүргізуге арналған тарифтердің деңгейін басқару **тетіктерін іске асыру** қолма-қол ақшасыз өзара есеп айырысулардың енгізілуінің өсуі үшін маңызды шектеуші фактор ретінде Қазақстандағы interchange комиссиялардың ағымдағы жоғары деңгейіне байланысты проблеманы бағыттауға мүмкіндік береді.

1. **Реттеуді туралау және кросс-шекаралық ықпалдастық**

Жаңа төлем қызметтері мен бизнес-модельдерді дамытуды шектейтін заңнамалық кедергілерді еңсеру мақсатында ҚРҰБ тәуекелге бағдарланған тәсіл негізінде төлем операциялары бөлігінде реттеуді оңайлату және перспективалық сервистер мәселелерін пысықталатын болады.

Осы бастама шеңберіндегі маңызды міндеттердің бірі ЕАЭО шеңберінде стандарттар мен бастамаларды оңтайландыру (оның ішінде трансшекаралық төлемдер мен төлем сервистері бөлігінде) болып табылады.

1. **Төлемдерді жүргізудің балама тетіктерін пайдалану**

Қазіргі уақытта қаржы саласында тауарлар мен қызметтердің құны шараларының функциясын ғана емес, сонымен қатар инвестициялау, сақтау және жинақтау функцияларын да орындай алатын цифрлық валюта рөлін жаңа позициялау жүріп жатыр. Бірқатар елдерде, Қытайды, Швецияны, Сингапурды қоса алғанда және басқа да бірқатар елдерде орталық банктер бөлшек өзара есеп айырысулар үшін қолма-қол ақшаның токенделген цифрлық аналогтары немесе банкаралық өзара есеп айырысулар үшін балама тетік ретінде ұлттық цифрлық валюталарды (бөлінген тізілім технологиялары негізінде) пысықтау және пилоттау бойынша бастамалар қабылдайды.

Цифрлық валюталардың даму үрдістерін және жалпы нарық үшін оларды енгізуге болатын пайданы назарға ала отырып, ҚРҰБ келесі 2-3 жылдық келешекте ұлттық цифрлық валютаны құру мәселелерінің (бөлінген тізілім технологиялары негізінде) мақсатқа лайықтылығына зерттеулер жүргізеді.

Қосымша, ЕАЭО шеңберінде трансшекаралық төлемдерді дамыту мүмкіндіктерін таратылған тізілімдер технологиясы базасында талдау керек, сондай-ақ төлемдер мен есеп айырысулар саласында таратылған тізілімдер технологияларын қолданудың басқа бағыттарын АХҚО және нарық қатысушылармен ынтымақтастықта талдау қажет.

Жалпы алғанда, төлем инфрақұрылымын дамыту нарықтың барлық қатысушылары үшін төлемдер жүргізуге арналған шығындарды қысқартуды, қолма-қол ақшасыз төлемдер көлемінің өсуін және бизнес пен халықтың экономикаға тартылуын, аударымдар мен төлемдер жасау қолайлылығын, болжамдылық пен қауіпсіздікті арттыруды, нарықтың барлық қатысушылары үшін жаңа сервистерді дамытуды, сондай-ақ өзара есеп айырысу циклін қысқарту есебінен есептік тәуекелдерді азайтуды қамтамасыз етуге бағытталған.

Қысқа мерзімді перспективада «Төлем инфрақұрылымын дамыту» стратегиялық бастамасын іске асыру қорытындылары бойынша күтілетін нәтижелер ретінде мезеттік төлемдердің (В2С және С2В) негізгі сценарийлері іске асырылуы тиіс.

Ұзақ мерзімді перспективада күтілетін нәтижелер: перспективалық стандарттар мен талаптарға жауап беретін мезеттік төлемдердің толыққанды инфрақұрылымын дамыту және жаңа төлем сервистерін іске асыру және іске қосу, нарықтың барлық қатысушылары үшін қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүргізудің ыңғайлылығын, жылдамдығын және қолжетімділігін арттыра отырып, төлемнің жаңа әдістерін тарату. Бұл ретте цифрлық мәнде қолма-қол ақшасыз төлемдер санының көрсеткіші жан басына шаққандағы ЖТ операциялары бойынша кемінде 2,5 есе өседі деп күтілуде (2019 жылы 104-тен 2025 жылы 250-ге дейін).

### **4.2.4. «Транзакцияларды тіркеу тетіктерін дамыту» стратегиялық бастамасы**

Осы стратегиялық бастама әр түрлі қаржы өнімдері бойынша транзакциялар тізілімдерінің бірыңғай орталықтандырылған нұсқасын (нарықтың барлық қатысушылары үшін эталондық база ретінде) жасауды және жүргізуді, ҚНРДА немесе ҚРҰБ және нарық үшін талдаушылар мақсаттары үшін ақпарат беру мүмкіндігімен бағыттайды.

Ол мынадай шағын бастамаларды қамтиды:

1. **Сақтандыру келісімшарттарының орталықтандырылған базасын дамыту (БДҚЖ)**

Сақтандыру келісімшарттары тізілімінің орталықтандырылған нұсқасын (БДҚЖ) одан әрі дамыту жаңа сервистерді құруға және сақтандыру нарығына қатысушылар үшін шығындарды азайтуға мүмкіндік береді. Бұл қадағалау функцияларын жақсартуға да және сақтандыру өнімдері мен қызметтерінің қолжетімділігі мен сапасын арттыруға да мүмкіндік береді. Осы бастаманы іске асыру төмендегі іс-шараларды жүргізуді қамтиды:

Біріншіден, сақтандыру өнімдерінің әртүрлі түрлері бойынша сақтандыру келісімшарттарын электрондық түрде тіркеудің орталықтандырылған инфрақұрылымын кезең-кезеңмен қалыптастыруды заң жүзінде көздеу болжанып отыр.

Екіншіден, сақтандыру жағдайларын өңдеу бойынша жалпы платформа құру көзделіп отыр.

Үшіншіден, тәуекелдерді бағалау, талдау және болжау бөлігінде тәуекелдерді бағалау, андеррайтинг, сақтандыру тарихы және талдаулар ұсыну бойынша, сондай-ақ нарыққа қатысушылар үшін, актуарлық есептер бойынша қосымша сервистерді дамыту көзделіп отыр.

**2. Жеке кредиттік бюролар мен мемлекеттік кредиттік тізілімнің екі деңгейлі моделін дамыту**

Әртүрлі нарықтарда кредиттік тарих ақпаратын жүргізудің әртүрлі тәсілдері іске асырылуы мүмкін: Мемлекеттік кредиттік тіркелімдер шеңберінде орталықтандыру, жеке ойыншылардың коммерциялық сервистерінің бәсекелестігі не олардың комбинациясы:

Кредиттік ақпаратты жинау мен таратудың үш негізгі моделін атап өтуге болады:

тек мемлекеттік кредиттік тізілімдер: қаржы ұйымдары ақпарат алмасуды жүргізетін бір ғана орталықтандырылған кредиттік тіркелім болған кезде;

жеке кредиттік бюролар ғана: әдетте, бірнеше кредиттік бюро бәсекелестік негізде жұмыс істеген кезде; кредиттердің немесе жиналатын ақпараттың түрлері бойынша мамандануы мүмкін;

екі деңгейлі модель: мемлекеттік кредиттік тізілім және жеке бюро бірге тұрған, бірақ функциялары мен ақпарат көлемі бойынша бөлінген кезде. Бұл ретте мемлекеттік кредиттік тізілімнің деректері, әдетте, қаржы нарығының қатысушыларына шығындарды өтеу үлгісі бойынша немесе тегін беріледі, ал жеке бюролардың қызметтері коммерциялық негізде ұсынылады.

Қазіргі уақытта Қазақстанда кредиттік бюролар нарығында нарыққа қатысушылар үшін бір-бірімен байланысты сервистері бар мемлекеттік және жеке ойыншылар қатар ұсынылған.

Аталған проблемаларды шешу үшін МКБ-ның функцияларын қажетті қайта қарауымен кредиттік тарихтың екі деңгейлі моделіне көшу көзделіп отыр. Бірінші деңгей ретінде бизнестің үздіксіздік тәуекелдерін төмендетумен және мемлекеттік ақпараттық жүйелердің деректеріне қол жеткізуді ұсынумен «эталондық базаны» жүргізуді қамтамасыз ететін мемлекеттік кредиттік тізілім қызмет етуге тиіс; екінші деңгей ретінде жеке коммерциялық кредиттік бюроларды одан әрі дамыту көзделіп отыр.

1. **Транзакцияларды тіркеу инфрақұрылымын, оның ішінде бөлінген тізілімдер технологияларын қолдану арқылы одан әрі дамыту**

Деректер алмасудың жылдамдығы мен сапасын арттыру, сондай-ақ ақпараттық ашықтық пен нарықтағы сенімді арттыру үшін орталықсыздандырылған түрдегі тізілімдерді (нарыққа қатысушылар мен мемлекеттік мекемелер арасында) іске асыру үшін бөлінген тізілімдер (оның ішінде блокчейндер) технологияларының әлеуетін пайдаланған жөн.

Осы бастаманы іске асыру мынадай іс-шараларды қамтиды:

Біріншіден, бұл нарыққа қатысушылармен бірлесіп қаржылық және кросс-салалық кейстер үшін (мысалы, ипотека үшін жылжымайтын мүлік объектілері үшін кепілге / ауыртпалықтарды тіркеу, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ үшін депозиттер тізілімдері, бағалы қағаздар тізілімдері сияқты) қаржы нарығында пайдаланатын технологияларды реттеу тәсілдерін және транзакцияларды тіркеудіңинфрақұрылымын пысықтау.

Екіншіден, бұл ортақ құзыреттілік орталықтары базасында нарыққа қатысушылар мен мемлекеттік мекемелер арасында орталықсыздандырылған түрде тізілімдерді іске асыру үшін бөлінген тізілімдер (оның ішінде блокчейн) технологияларын пайдалану мүмкіндіктерін бағалау.

Қысқа мерзімді перспективада «Транзакцияларды тіркеу тетіктерін дамыту» стратегиялық бастамасының күтілетін нәтижелері сақтандыру жағдайларын өңдеу жөніндегі платформаны құру және жеке кредиттік бюролардың және мемлекеттік кредиттік тізілімнің екі деңгейлі моделіне көшу болады.

2025 жылға дейінгі ұзақ мерзімді перспективада осы стратегиялық бастаманы іске асыру қорытындылары бойынша әлеуетті нәтижелер сақтандырудың ерікті түрлері бойынша ақпаратты міндетті түрде БДКЖ-ға беруді енгізу, тәуекелдерді бағалау, андеррайтинг, шығындарды реттеу, сақтандыру өнімдері бойынша бірыңғай база негізінде сақтандыру тарихын жүргізу үшін жалпы сервистерді іске асыру, сақтандыру тарихын жүргізу жөніндегі Сервистерді кеңейту және транзакцияларды тіркеу инфрақұрылымының жаңа сервистері мен элементтерінің пайда болуы болып табылады, бұл қаржы нарығына қатысушылардың шығындары мен тәуекелдерін төмендетуді қамтамасыз етеді.

### **4.2.5. «Мониторинг, бақылау, алаяқтық пен киберқауіпсіздіктерге қарсы іс-қимыл тетіктерін дамыту» стратегиялық бастамасы**

Цифрлық инфрақұрылымды дамытудың осы стратегиялық бастамасы қаржы нарығына қатысушылардың қауіпсіздігі үшін аса маңызды үш құрамдас бөлікті қамтиды: ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс – қимыл (бұдан әрі-AML немесе КЖ/ТҚК) жөніндегі қадағалауды күшейту, қаржы секторында киберқауіпсіздікті қамтамасыз етуге бірыңғай реттеуші тәсілді қалыптастыру және қаржы нарығын дамыту жөніндегі бастамаларды іске асыру кезінде киберқауіпсіздікті қамтамасыз ету.

**4.2.5.1. «КЖ/ТҚҚК мониторинг» бастамасы**

Экономика мен қаржы секторын цифрландыру кәсіпкерлер мен бизнестің өсуіне жаңа мүмкіндіктер туғызады, қағаз құжат айналымы қысқарады, бизнес процестер мен рәсімдер жеңілдетіледі, операцияларды аяқтауға уақыт пен шығындар азаяды, сауда айналымы ұлғаяды, клиенттік базасы ұлғаяды, және нәтижесінде түрлі нарықтардағы бәсекелестік жақсарады.

Жаңа қаржылық технологиялардың жеңілдігі мен жылдамдығы тек айқын инновациялық шешімдер мен артықшылықтармен ғана емес, сонымен қатар цифрлық қызметтің ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша реттеушілік талаптарды сақтауына және орындауына жүктелімнің толық болмауына да байланысты. Бұл қылмыстық қоғамдастықтарға виртуалды кеңістікті және цифрлық технологияларды, криптовалюталарды, сондай-ақ электрондық сауда платформаларын (қаржылық маркетплейстерді), қартех-компаниялардың терроризмді және қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуды қаржыландыруға арналған қызметтерді заңсыз пайдалануға мүмкіндік береді.

ФАТФ-тың «Жаңа технологиялар туралы» 15-ұсынымына сәйкес, қаржы нарығының реттеушілері қаржылық мониторинг қызметімен бірге (а) цифрлық табыстаудың жаңа тетіктерін қоса, жаңа қаржы өнімдерін және жаңа іскерлік тәжірибені әзірлеуге, және (b) жаңа, сондай-ақ қолда бар қаржылық өнімдер мен қызметтерге жаңа немесе дамушы технологияларды қолдануға байланысты пайда болатын ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтайды және бағалайды. Мұндай бағалау жаңа қаржы өнімдерін, іскерлік тәжірибені іске қоспас бұрын не жаңа немесе дамушы технологияларды қолдануды бастамас бұрын жүргізілуі керек.

Қазіргі уақытта ФАТФ қаржы нарығындағы реттеушілерді виртуалды активтер саласында қызмет көрсететін провайдерлерді лицензиялау және тіркеу ережелерін әзірлеуге, сондай-ақ КЖ/ТҚҚІ талаптарын орындауды қамтамасыз ету мақсатында аталған секторды қадағалауға шақырады. ФАТФ сонымен қатар қаржы нарығындағы реттеушілерді және қаржы мониторингі органын провайдерлерден қаржы мекемелері қолданатын сияқты алдын алу шараларын, оның ішінде клиенттерді тиісті түрде тексеру және күдікті транзакциялар туралы хабарлама жіберу шараларын қабылдауды міндеттеуге шақырады.

ҚРҰБ ҚНРДА-мен бірлесіп төлемдер мен аударымдарды, клиенттің жеке басын цифрлық сәйкестендіру бойынша жұмысты жалғастырады. Халық пен жеке сектор қашықтан сәйкестендіру рәсімдері мен талаптарын да, оның ішінде клиенттерді тиісінше тексеру бойынша перспективалық цифрлық технологияларды қолдану ерекшеліктерін де ұғынуы керек.

Клиенттерді цифрлық тексеру рәсімдері, олармен байланысты тәуекелдер мен артықшылықтар цифрлық сәйкестендірудің 3 кезеңін қолдана отырып, тәуекелге бағдарланған тәсіл негізінде қаржылық мониторинг субъектілерімен жүзеге асырылады. Осы мақсатта қаржы нарығының субъектілері барлық шекті операцияларды қаржылық тексерудің әдеттегі адамдық және көп уақытты қажет ететін стандартты рәсімдерінен алшақтайды және арасына КЖ/ТҚҚІ операцияларын анықтауға арналған типологиялар мен күдікті операциялар сызбаларының тізілімін қалыптастыру үшін RegTech тетіктерін, жасанды интеллект пен машиналық оқыту технологияларын қолдануға, транзакцияларын баса назар аударады.

Жаңа цифрлық технологиялардың дамуы қаржы нарығына қатысушылардың тәуекелдер бейінінің өзгеруіне әкеледі, осыған байланысты ҚНДРА қаржы ұйымдарын қадағалау аясында жаңа қаржы технологиялары мен қаржы ұйымдарының бизнес-модельдерінің ерекшеліктеріне сәйкес тәуекелдерді бағалау мен бақылау үшін SupTech тетіктерін әзірлейді.

RegTech және SupTech қадағалаудағы және қадағалауға алынатын ұйымдардың жұмысында деректерді өңдеу алгоритмдерін ендіру реттеу мен қадағалаудың тиімділігін арттыруға, тәуекелі жоғары клиенттер мен операцияларды анықтау процестерін автоматтандыруға мүмкіндік туғызады.

Осы проблемаларды шешу үшін қадағалау процедуралары шеңберінде жиналған қаржы мониторингі субъектілерінен де, қаржы нарығындағы реттеушілерден де алынған күмәнді және күдікті операциялардың бірыңғай дерекқорында шоғырлануды қамтамасыз ету үшін қаржы мониторингі органының ақпарат жинау әдістемесі мен форматын оңтайландыру қажет.

Жасанды интеллект және машиналық оқыту технологияларын қолдана отырып, күмәнді және күдікті транзакциялар туралы бірыңғай мәліметтер базасының бар болуы күдікті операциялардың үлкен қатер тудыратын көлемге дейін өсіп таралуына жол бермеу мақсатында тексеру іс-шараларды жедел тез арада бастауға, қаржы нарығының барлық секторлары бойынша қадағалау шаралар кешенін келісуге мүмкіндік береді.

Барлық күдікті операциялар туралы деректердің жинақталуына қарай болжаудың дәлдігі едәуір артады, демек, тұтастай алғанда күмәнді және күдікті операцияларды анықтау тиімділігі артады. Осыған байланысты, болашақта күдікті операциялардың бірыңғай шоғырланған деректер базасы ашық архитектураға ие болуы тиіс, яғни дербес деректердің сақталуы мен конфиденциалдылығына қойылатын талаптарды ескере отырып, қаржылық мониторинг жүйесінің барлық қатысушылары үшін оған қол жеткізудің бірыңғай форматын қамтамасыз етуі керек. КЖ/ТҚҚІ статистикасының жалпы ашық архитектурасын қолдану нарыққа қатысушылардың технологияға салынған инвестицияларын амортизациялауға, сонымен бірге клиенттер мен контрагенттердің тәуекелі туралы тұтас көзқарас алуға, қаржы нарығы мен қаржы технологияларын ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру үшін пайдалануға қарсы тұру үшін ішкі қаржылық мониторинг жүйелерін сапалы теңшеуін жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

**4.2.5.2.** **«Қаржы секторында киберқауіпсіздікті қамтамасыз етудің тәсілін қалыптастыру» бастамасы**

Киберқауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін ҚНДРА жаңа технологияларды енгізу кезінде қаржы нарығының барлық ойыншыларының деректерді қорғаудың қажетті деңгейін қамтамасыз ету үшін стандарттарды әзірлейді, қазіргі замануи цифрлық қауіп-қатерлерге уақтылы анықтау және қарсы тұру құралдарын әзірлейді, сондай-ақ қаржылық қылмыстарды тергеу үшін киберкриминалистикада алдын ала қорғау және құзыреттерді арттыру үшін нарыққа қатысушылардың өзара іс-қимылы, қамтамасыз етілетін болады.

Бұл бастама мынадай кіші бастамалардан тұрады:

1. **Киберқауіпсіздік саласындағы нормативтік-құқықтық актілерді өзектендіру**

Қазіргі уақытта бірқатар қадағаланатын субъектілер бар, олар үшін ағымдағы заңнамада ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын нормативтік талаптар жоқ. ҚНДРА қаржы нарығының барлық қатысушыларын толық реттеушілік қамтуды қамтамасыз ететін шараларды әзірлейді.

Қаржы нарығының жұмыс істеуін қамтамасыз ету, қауіпсіздігі, тұтастығы және үздіксіздігін қамсыздандыру үшін өлшемдерді әзірлеу қажет және нормативтік-құқықтық актілерге қаржы нарығының шекті инфрақұрылымының объектілерін, осындай объектілер иелерінің рөлі мен жауапкершілігін және, оның ішінде ақпараттық қауіпсіздік саласындағы міндеттерін анықтайтын ережелерді енгізу қажет.

1. **Ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету құралдарын стандарттау**

Бұл бастама қаржы нарығындағы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін талаптар мен стандарттарды әзірлеуге бағытталған. Осындай талаптар мен стандарттарды салааралық үйлестіруді жүзеге асыру үшін ЦДИАӨМ ақпараттық қауіпсіздік комитетімен жұмыс тобын ұйымдастыру жоспарланып отыр.

Осы бастама шеңберінде қаржы нарығының барлық қатысушыларын қамту үшін ұйымдарда ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету процесін және оларды бағалау әдістерін құру жөніндегі ағымдағы талаптарды кеңейту, сондай-ақ ұйымдардың тәуекел-бағалау әдістемелерін және бизнес-функцияларды нақтылау болжанады. Әзірлеу және тестілеу циклінің негізгі кезеңдерінің әрқайсысы үшін бағдарламалық қамтамасыз етудің қауіпсіздігіне және тестілеуге қойылатын талаптар қалыптастырылады және қаржы ұйымдарында әзірленетін өнімдердің кодын талдау жөніндегі талаптар толықтырылады.

Сондай-ақ, осы бастама шеңберінде қаржы нарығындағы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі бірқатар жаңа талаптар әзірленетін болады, олар: ұйымдардың қосымшалары мен жүйелерінің, АҚ-ны қамтамасыз етудің аппараттық және бағдарламалық құралдарына (биометриялық деректермен жұмысты автоматтандыру құралдарын қоса алғанда) қорғалуын талдауға қойылатын талаптар; компьютерлік криминалистика көмегімен қаржы нарығындағы киберқылмыстарды тергеу жүргізуге қойылатын талаптар; төлем инфрақұрылымы мен жүйелерінің қауіпсіздігіне қойылатын талаптар; қаржы саласындағы IoT / IIoT құрылғыларының қауіпсіздігіне қойылатын талаптар;; антифрод-жүйелерге және олардың операторларына қойылатын талаптар және ақпараттық қауіпсіздік инциденттерін анықтау және оларға ден қою тәртібі.

1. **Нарыққа қатысушылардың ақпараттық қауіпсіздік саласындағы өзара іс-қимыл тетігін ұйымдастыру**

Ақпараттық қауіпсіздік жүйелерінің қорғалуын арттыру және кредит-қаржы саласындағы кибершабуылдарға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығын дамыту қажет. Осы орталық жұмысының негізгі бағыттары жаңа технологияларды пайдалана отырып нақты уақытқа жақын режимде қаржы секторына шабуылдар туралы ақпарат алмасу бойынша нарыққа қатысушылармен өзара іс-қимылды автоматтандыру болады. Аталған орталық шеңберінде өзара іс-қимыл жасау бірыңғай дерекқорда кибершабуылдар туралы ақпараттың ауқымды көлемін шоғырландыруы мүмкін, ол киберқылмыс топтарына қатысушыларды тиімді тергеу және қылмыстық қудалау үшін компьютерлік криминалистика құзыретін дамытуды ынталандырады.

Мұндай қауіпсіздік орталығының жұмыс істеуін ұйымдастыру және қамтамасыз ету стандарттарды, әдістемелерді және АҚ-қа қойылатын талаптарды әзірлеуін және өзектендіруін талап етеді.

**4.2.5.3. «Цифрлық реттеуші» және «Цифрлық инфрақұрылым» негізгі басымдықтары бойынша қаржы нарығын дамыту жөніндегі бастамаларды іске асыру кезінде киберқауіпсіздікті қамтамасыз ету» бастамасы**

«Цифрлық реттеуші» және «Цифрлық инфрақұрылым» негізгі басымдықтарын іске асыру кезінде киберқауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін мынадай шағын бастамаларды іске асыру қажет:

1. **RegTech және SupTech құзыреттілігін дамыту кезінде деректердің киберқауіпсіздігін қамтамасыз ету**

«RegTech - қаржы нарығына қатысушылармен өзара іс - қимылы және SupTech-деректермен жұмыс» стратегиялық бастамасын іске асыру кезінде RegTech және SupTech жүйелері мен процестері шеңберінде ұстап қалудан және / немесе модификациялаудан берілетін деректерді қорғау үшін талаптарды әзірлеуге аса назар аудару керек. Қадағалаудағы ұйымдардан берілетін деректердің дәйектілігін және қорғалуын қамтамасыз ету осы бастаманың табысты жұмыс істеуі үшін қажетті шарт болып табылады. Берілетін деректердің негізінде, оның ішінде Қазақстанның жалпы қаржылық тұрақтылығы бағаланатын болады, сондықтан талдау моделін немесе талдау үшін пайдаланылатын деректер массивін өзгертуге кедергі келтіретін іс-шаралар кешенін әзірлеу қажет.

Ол үшін реттеушілер қаржы нарығында өтініштермен жұмыс істеу кезінде деректердің киберқауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан азаматтарымен мультиарналы коммуникациялар платформасын әзірлеу, тестілеу және пайдалану қауіпсіздігіне, платформалар операторларының қорғалуын талдауға қойылатын талаптарды анықтайтын болады.

1. **Қашықтан сәйкестендіру әдістерін дамыту кезінде деректердің киберқауіпсіздігін қамтамасыз ету**

Қашықтан сәйкестендіру үшін пайдаланылатын деректердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қаржы нарығында биометриялық деректерді жинау, өңдеу, беру, сақтау және жою тәртібін анықтау үшін талаптар мен стандарттарды әзірлеу бойынша қаржы нарығы өкілдерінің қатысуымен ҚНДРА жанынан жұмыс тобын ұйымдастыру қажет.

1. **Open Banking-ті дамыту кезінде деректердің киберқауіпсіздігін және нарыққа қатысушылардың өзара іс-қимыл жасау инфрақұрылымын және тізілімдерді жүргізуді қамтамасыз ету**

Деректер стандарттарын, сәйкестендіру және біріздендіру тәсілдерін (оның ішінде көп факторлы), деректерді бүркемелеу түрлерін (сәйкестендіру және биометриялық деректерді бөлек сақтау) әзірлеу талап етіледі.

Сондай-ақ ҚНРДА-да қолданудың таңдалған әлеуетті бағыттарын ескере отырып, тәуекелге бағдарланған тәсіл негізінде бөлінген тізілім технологияларын қолданған кезде киберқауіпсіздікті қамтамасыз етуді реттеу мен талап ету шаралар пысықталатын болады.

Осы стратегиялық бастаманы іске асырудың сапалы тиімділігі мен пайдаларына қаржы нарығына қатысушыларда киберқауіпсіздікті қамтамасыз ету жүйесінің ашықтығын, оқыс оқиғаларға ден қою жылдамдығын арттыруды, оқыс оқиғалар туралы ақпарат алмасудың арқасында Қазақстанның қаржы секторына нысаналы қаскүнемдік шабуылдар туралы ақпаратты жедел алуды, қаржылық қылмыстарды тергеу үшін киберкриминалистикадағы құзыреттерді кеңейтуді, оның ішінде ақпараттың қажетті көлемін орталықтандыру есебінен кеңейтуді, алдын ала қорғау жөніндегі шараларды іске асыру арқылы ақпараттық қауіпсіздік деңгейін арттыруды жатқызуға болады.

## **4.3. «Тірі орта» негізгі артықшылығы**

Қазақстанның қаржы секторының белсенді технологиялық дамуын ынталандыру үшін нарықта бұрыннан бар және жаңа ойыншыларға инновациялардың үнемі пайда болуына және оларды ендіру үшін қажетті жағдайлар жасау маңызды. Осы басты басымдық шеберінде күш-жігер технологиялық даму саласындағы ойыншылардың ынтымақтастығын қалыптастыруға, қартех инновациялардың экожүйесін дамытуды ынталандыруға, қаржы секторында қартех-күн тәртібін іске асыру жөніндегі құзыреттіліктті күшейтуге және іс-қимылдарды үйлестіруге бағытталған ұйымдастырушылық бастамалар кешенін іске асыруға бағытталған.

Нарық ойыншылары арасында тиімді коллаборацияны ұйымдастыру бастапқы міндет ретінде қартех тұжырымдамасының бастамаларын жүзеге асыруда бірлескен даму үшін басымды болып табылады. Кейіннен коллаборативтік үлгілерді дамыту нарық қатысушыларына ортақ салалық қызметтер, шешімдер немесе стандарттарды бірлесіп әзірлеуге және ендіруге мүмкіндік береді.

-,Идеяларды ойластырудан бастап, олардың инкубаторлар мен үдеткіштерде дамуына қолдау көрсетуінен, нарықта одан әрі ауқымды ету үшін инновациялық өнімдерді сынақтан өткізуге дейін қаржы секторы үшін инновациялармен жұмыс істеудің тиімді «құймасын» құру да бір маңызды бағыттың бірі болып табылады.

Бұл ретте барлық қатысушылардың іс-әрекеттерін үндестіру үшін нарық масштабында қартех-бастамаларын іске асыру бойынша күш-жігерді үйлестірудің маңызы зор болмақ. Қартех нарығында жаңа тақырыптарды зерттеу негізінде белгіленген бастамаларды іске асыру және қартех-күн тәртібін үнемі жаңартып отыру үшін қартех нарығында бүкіл нарық масштабында жаңа технологиялар саласындағы құзыреттіліктердің үнемі дамуын қамтамасыз ету қажет.

Қартех-даму үшін қолайлы жағдайлар жасау инновациялық қаржы өнімдерін нарыққа шығаруды жеделдетуге, бәсекелестік ортаны күшейтуге, нормативтік базаны жедел өзектендіруге және жалпы алғанда қаржы нарығының даму деңгейін арттыруға мүмкіндік береді. Нарықта кооперация құру, қартех-секторды қолдау және жаңа құзыреттер құру Тұжырымдаманы іске асыру үшін қауіпті болып табылады.

Төменде әрбір стратегиялық бастамалардың сипаттамасы келтірілген.

### **4.3.1. «Коллаборативтік модельдерді дамыту» стратегиялық бастамасы**

Оқшаулаудағы инновацияларды тиімді дамыту мүмкін емес, ал нарыққа қатысушылардың коллаборациясы әртүрлі, оның ішінде бәсекелес тараптардың мүдделерін үйлестіруге және күш-жігердің синергиясын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Коллаборативтік модельдер шеңберінде жаһандық технологиялық трендтерді, өзара іс-қимылдағы ағымдағы проблемаларды, кедергілерді, белгілі бір технологиялардың әлеуетіндер кезінде табу және бірлесіп пысықтау арқылы нарыққа қатысушылардың даму үшін өзекті тақырыптарды түсінуі өсуде. Белсендірек тәжірибе алмасу (оның ішінде халықаралық сарапшылармен және АХҚО-ны қоса алғанда финтех-даму жергілікті орталықтарымен), контрагенттер, стартаптар, сарапшылар арасында ашық тікелей диалог мүмкіндігі, ұжымдық және панельдік пікірталастар коллаборация бағыттарының бірі болып табылады. Сондай-ақ жаңа ойыншылардың қаржылық дамуға қызығушылығын ынталандырудағы коллаборативтік модельдердің үлесін атап өту қажет, оның ішінде инновациялық шешімдердің негізгі көзі ретінде жас ұрпақты тікелей тарту және дамыту және нарықтағы бәсекелестікті арттыру.

Коллаборативтік модельдерді дамыту үшін келесі бастамаларды іске асыру қажет:

**1. Қаржы технологияларын дамыту үшін алаңдар құру**

Нарықтың барлық ойыншыларының өзара іс-қимылы кезінде инновацияларды дамыту тиімділігін арттыру жаңа технологияларды бірлесіп зерттеу және индустрия үшін немесе сегменттер бойынша инновацияларды басқару үшін коллаборативті органдар немесе қаржы саласындағы ойыншылардың бірлестіктерін құру арқылы мүмкін болады. Басқа елдердегі осындай алаңдардың мысалдары арасында, мысалы, нарықтың негізгі ойыншыларын тартатын және реттеушінің қатысуымен нарық үшін жаңа ауқымды тақырыптардың дамуын қамтамасыз ететін Сингапур банктерінің қауымдастығы (ABS) немесе РФ-дағы қаржы технологиялық қауымдастығы (АФТ)

Бұл жаһандық трендтерді, өзара іс-қимылдағы ағымдағы проблемаларды, кедергілерді, белгілі бір технологиялардың әлеуетін, реттеушілік шешімдердің қажеттілігін уақтылы анықтауға және нарықпен бірлесіп пысықтауға және тиісінше қаржы нарығындағы реттеушілерге деген сенімді арттыруға және «ашық» реттеушінің имиджін жасауға мүмкіндік береді.

Осы бастаманы іске асыру кезінде алаң шеңберінде бастамаларды пысықтау және іске асыру үшін негізгі бағыттар / тақырыптар мен міндеттердің жиынтығы айқындалатын болады. Коллаборативтік алаңның жұмыс істеуінің нысаналы форматын және ұйымдастыру мәселелері (қатысушылар үшін мақсаттар мен пайданы, қатысу үшін талаптарды, жұмысты, ресурстарды, бюджетті, бағыттардың жалпы жоспарларын және т.б. тұжырымдауды қоса алғанда) пысықталатын болады.

қартех-даму бағыттары бөлігінде жалпы коллаборативтік алаң базасында әр бастаманы іске асыру бойынша жол картасын әзірлеу үшін Жұмыс топтары құрылатын болады.

Қосымша, олардың әрі қарай даму қадамдарын анықтау мақсатында бастамаларды пысықтаудың және іске асырудың әрбір кезеңінде коллаборативтік алаңдар / органдар жұмысының тиімділігіне мониторинг және талдау жүргізу қажет.

Осы бастаманың нәтижесі нарыққа қатысушылардың қаржылық жетілу деңгейін арттыру, инновациялық шешімдерді әзірлеу және нарыққа шығару жылдамдығын арттыру, сондай-ақ тұтынушылардың қаржылық өнімдер мен қызметтерге сенім деңгейін арттыру болады.

**2. Тұрақты қаржылық технологиялар іс-шараларын өткізу**

Коллаборацияны дамыту сонымен қатар тұрақты қартех - іс-шаралар өткізуге ықпал ететін болады, бұл қаржы нарығына қатысушылармен де, қартех-экожүйе қатысушыларының кең шеңберімен де ашық диалог құруға, тәжірибе алмасуды және әртүрлі көзқарас пікірлерімен қамтамасыз етуге, нарықтағы ішкі құзыреттер мен құзыреттерді дамытуды күшейтуге, кең бейінді қатысушылардың (қаржы нарығына қатысушылардың, түрлі индустриялар ойыншыларының, стартап-командалар мен т. б.) қажылық техникалықты дамытуға қызығушылығын, қаржы нарығының қатысушылары мен сабақтас индустрияның ойыншылары.

Осы бастаманы іске асыру үшін мына іс-шаралар өткізілетін болады:

* Өзекті тақырыптар анықталады және әр түрлі ауқымдағы жеке іс-шараларды (форумдар, ашық дөңгелек үстелдер, панельдік сессиялар, вебинарлар) ұйымдастыруды, Қазақстан нарығында өткізілетін іс-шараларға және кросс-өңірлік іс-шараларға қатысуды қоса алғанда, бір жылға арналған қартех - іс-шаралар жоспары пысықталады;
* қартех - іс-шараларын өткізу бойынша ұйымдастыру мәселелерін пысықталады, ұйымдастыру, тәжірибемен және т. б. алмасу үшін спикерлерді (оның ішінде шетелдік) шақыру үшін жауаптылар анықталады;
* Жылдық жоспарға сәйкес қартех - іс-шаралары өткізіледі және басқа алаңдарда қартех - іс-шараларын өткізуге қатысады;
* Өткізілген іс-шаралар нәтижелеріне талдау жүргізіледі және келесі жылға арналған іс-шараларды іске асыру жоспарын қалыптастырылады.

«Коллаборативтік модельдерді дамыту» стратегиялық бастамасын іске асыру қорытындылары бойынша күтілетін қысқа мерзімді нәтижелерге нарыққа қатысушылармен бірінші жұмыс топтарын құру жатады, оның шеңберінде басым бастамаларды іске асыру мәселелерін талқылау басталады, сондай-ақ жұмыс топтарының ішінде барлық жұмыс процесі ұйымдастырылатын және құрылатын болады. Қосымша коллаборативтік алаңдарды/органдарды құру, сондай-ақ салалық қаржылық технологиялар іс-шаралар жоспарларын пысықтау бойынша жұмыс басталады, олардың шеңберінде қатысушылардың неғұрлым кең ауқымымен ашық диалог құру үшін алғашқы қартех - -іс-шаралар ұйымдастырылатын болады.

Ұйымдастырылған Жұмыс топтары мен өткізілген қартех - іс-шаралар жұмысының сапалы нәтижелері сенімді арттыру және нарыққа қатысушылар арасындағы кооперацияның өсуі болуы тиіс.

### **4.3.2. «Инновациялармен жұмыс» стратегиялық бастамасы**

Қажылық техникалық бастамалармен және стартаптармен жұмыс жасаудың экожүйесін құру инновацияның идеядан бастап жұмыс істеп жатқан ауқымды инновациялық бизнеске дейінгі барлық даму циклін жабуы тиіс. Инновациялармен жұмыс істеу тетіктерін пысықтау саланың инновациялық мәдениетін, инновациялық үдерісті және жалпы кәсіпкерлік қызметті дамытуға, бизнестің қалыптасуының бастапқы кезеңдерінде инновацияларды қолдауға (оның ішінде инфрақұрылымды (инкубаторларды, акселераторларды, инновациялық хабтарды дамыту, тәжірибелі ойыншылардың ықпалымен стартаптардың бизнес-модельдерін күшейту) бағытталған. Венчурлік мәдениетті дамыту, халықаралық инвесторларды тарту, венчурлік қорларда қатысушылар санын арттыру, портфельдердегі жаңартылмайтын жобалар санын қысқарту инвестициялардың өсуін ынталандыратын болады. Өзекті тақырыптарға стартаптарды адрестік акселерациялау мүмкіндігі, сондай-ақ жаңа өнімдерді / сервистерді нарыққа шығаруды жеделдету және шығару кезінде тәуекелдерді азайту, реттеушілік нормаларды уақтылы өзектілендіруді қамтамасыз ету инновациялармен нысаналы жұмыстың маңызды құрамдас бөлігі болып табылады.

Бұл жұмыс келесі бастамаларды қамтиды:

1. **Реттеу ортасын дамыту**

Қазіргі уақытта қаржы өнімдері мен қызметтерін жетілдіруге және дамытуға мүмкіндік беретін жаңа технологиялар мен сервистер үнемі пайда болуда. Осы мақсатта қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту, қазіргі кезде құқықтық алаң шеңберінен тыс қолданыстағы жаңа қаржылық қызметтер мен қызметтерді енгізуді ескере отырып реттеуді жаңарту жүргізілетін болады.

Мұндай проблемаларды шешу үшін реттеу ортасы құрылады, олар нарыққа қатысушыларға қатысты реттеуші талаптардан бас тартуға мүмкіндік береді, бұл құқықтық алаңда жаңа өнімдер мен қызметтерді өндірумен айналысуға, сынақ жүргізуге және өңірлік және халықаралық нарықтарға шығуға мүмкіндік береді.

18-сурет. Технологиялар мен инновацияларды дамытуды ынталандырудың ықтимал тетіктері



Қазіргі уақытта Қазақстан нарығында қаржы нарығында реттеушілермен реттеу ортасына қадағалау мен бақылау жүзеге асырылады, бірақ оларға қызығушылық шектеулі.

Қатысушылардың болмау себептеріне хабардар және мүдделі қартех-командалардың шектеулі шеңберін де, өтінімдерді алу мен іріктеудің егжей-тегжейлі талаптарын да жатқызуға болады. Реттегіш ортаның қолданыстағы нормативтік базасы (құқықтар мен міндеттер, міндетті есептілік), сондай-ақ өтінім беру процесінің өзі әлеуетті қатысушылар үшін үлкен және күрделі болып табылады. Осылайша, өтінімдерді беру кезінде нарыққа қатысушылар өтінімдерді берудің электрондық нысандары мен тәсілдерінің болмауына тап болады, ал өтінімді мақұлдау рәсімі оны реттегіштің атқарушы органының қаржы нарығында қарастыруын болжайды.

Жалпы алғанда, респонденттердің үштен бірінен астамы (37%) қаржы нарығына қатысушылардан сұрау салудың қазақстандық нарықта цифрлық технологиялар мен инновациялардың дамуына кедергі келтіретін негізгі кедергілердің бірі ретінде реттеуші ортаны оңтайландыру қажеттілігін ж көрсетті. Бұл факт нарықтың реттеуші ортаны ұсынатын мүмкіндіктерге мүдделілігін және осы мүмкіндіктерді тиімді пайдаланудың қиындықтарын көрсетеді.

Осыған байланысты басқа қатысушыларды тарта отырып, реттеу ортасының жұмысын құру және басқару қажет.

Реттеу ортасын одан әрі дамыту үшін мыналар қажет:

* нарыққа қатысушылардың реттеуші ортада хабардар болуы мен қызығушылығын арттыру үшін, сондай-ақ реттеуші ортаға қатысуға өтінімдерді арттыру үшін ақпараттық және түсіндіру жұмыстарын жандандыру. Бұл үшін, ең алдымен, Astana Hub, AIFC Fintech Hub (Финтех хаб, АХҚО) және т.б. сияқты стартаптарды қолдау бойынша басқа алаңдармен, технопарктермен және инкубаторлармен үйлестіруді күшейту мүмкіндіктері қарастырылатын болады;
* электрондық нысандарды, өтінімдерді берудің дистанциялық тәсілдерін енгізуді қоса алғанда, әлеуетті пайдаланушылар үшін реттеу ортасына кіру рәсімін барынша ыңғайлы ету;
* өтінімдерді іріктеу, қарау және мақұлдау рәсімін жеңілдету, реттеуші ұйымдардың әрқайсысының ішінде артық келісуді алып тастау, өтінімді мақұлдау функциясын атқарушы органнан басқа үйлестіруші немесе кеңесші органға (мысалы: цифрландыру кеңсесі) беру арқылы өтінімнің өтуін жеделдетуді қамтамасыз ету;
* ҚНРДА ҚРҰБ-пен бірлесіп қаржы нарығы үшін реттеуші орталардың «бірыңғай стандартын» құру жөнділігін қарастыру;
* Реттеуіш орталардың жұмыс істеу ТНК-сын және олардың жұмысының тиімділігін бақылау процестерін өзектендіру.

Осы бастаманы іске асыру нәтижесі нарықта жаңа инновациялық өнімдер спектрін кеңейту, инновациялық шешімдерді нарыққа шығару жылдамдығын арттыру, салауатты бәсекелестікті дамыту, Қазақстан нарығының жетілу қаржылық технологиялар деңгейін арттыру болып табылады.

1. **Бизнес-инкубаторлар мен акселераторларды дамыту**

Инновациялық және технологиялық бизнестерді дамытуды ынталандыру бизнес-инкубаторларды, оның ішінде қаржы нарығы мен қаржы нарығында реттеушілер үшін өзекті тақырыптар тізбесін қалыптастыру, серіктестік, өзара әрекеттестік және ынтымақтастық үшін алаңдар тізімін айқындау, акселерацияны аяқтаған қаржылық технологиялық стартаптарды реттеуші ортаға қатысуға тарту үшін алаңдармен ықпалдастыруды ұйымдастыру арқылы жетекші ЖОО-лар жанында қолдау арқылы жүзеге асырылу қажет.

Инновациялармен және жаңа технологиялармен жұмыс істеу тетіктерін дамыту саланың инновациялық мәдениетін дамытуға, осы нарықтағы инновациялық және технологиялық процестер мен кәсіпкерлік қызметті ынталандыруға, қаржы нарығында реттеушілер мен қаржы нарығының қатысушылары үшін өзекті болып табылатын тақырыптар (RegTech және SupTech, төлем қызметтері, Open API және басқ.) бойынша стартаптардың адрестік акселерациясын жүргізуге, сондай-ақ реттеуші ортаға қатысуды қоса алғанда (инновациялардың «ара-қатынасын» кеңейту), жаңа қаржылық- технологиялық стартаптарды ары қарай дамытуды ынталандыруға мүмкіндік береді.

Бұл бастаманы іске асыру үшін Қазақстанда жұмыс істеп тұрған стартаптарды қолдау және дамыту алаңдары мен экожүйеге қатысушыларымен, соның ішінде АХҚО Финтех хабы үдеткішінің жинақтаған сараптама мен тәжірибесін ескере отырып АХҚО-мен ынтымақтастық арқылы өзара әрекеттесуді қалыптастыру маңызды.

Салада бәсекелестікті арттыру, нарыққа жаңа жеке өнімдерді/сервистерді шығаруды жылдамдату, стартаптардың жалпы тартқан инвестицияларының өсуі, инкубаторларға, акселераторларға және ортаға қатысуға өтінімдер санының өсуі осы бастаманың нәтижесі болады.

1. **Реттеуді теңестіру**

Реттеуді «теңестіру» нарыққа жаңа ойыншылар мен өнімдерді шығару үшін кедергілерді жоюға, адал бәсекелестікті дамытуға және реттеушілік төрелікті жоюға бағытталған нормативтік және заңнамалық өзгерістер кешенін іске асыруды болжайды. Мұндай шаралар инновациялық бизнестің бәсекеге қабілеттілігін ерте кезеңде қолдауға, инновациялық өнімдерді соңғы пайдаланушылар үшін тәуекелдерді азайтуға, қаржы нарығында адал бәсекелестікті дамытуды ынталандыруға мүмкіндік береді.

Осы мақсатта халықаралық келісімдерге қатысушы мемлекеттердің ұлттық заңнамаларының реттеуіш талаптарын үйлестірудің ықтимал бағыттары зерделенеді және айқындалады, бұл лицензиялауды жеңілдетеді және нарық ойыншылары үшін реттеушілік жүктемені азайтады, сондай-ақ онда жаңа ойыншылардың кіруін жеңілдетеді.

Атап айтқанда, бөлшек инвестициялар (InvestTech) саласындағы инновациялық шешімдерді дамыту үшін АХҚО аясында жаңа ойыншылардың нарыққа қол жеткізу мүмкіндіктері қарастырылады, бұл Қазақстандағы тұтынушыларға өз қаражаттарын басқару және капиталдың жергілікті және халықаралық нарықтарына инвестициялау үшін бірқатар жаңа қызметтерді ұсынады.

Сондай-ақ, соңғы пайдаланушылар үшін тиістіқауіпсіздікке кепілдік беру тетіктерін айқындауға бағытталған реттеу шараларын әзірлеу (мысалы, сақтандыру салымдарының шегін арттыру) қажет.

Нарыққа жаңа өнімдер мен сервистерді шығару мерзімдерін қысқарту, сервистердің сапасын қамтамасыз ету, инкубаторлар мен акселераторларға, ортаға қатысуға берілетін өтінімдер санының өсуі осы бастаманы іске асырудың нәтижесі болады.

**4.3.3. «Қаржылық технологиялық дамуды басқару» стратегиялық бастамасы**

Қаржылық технологиялардың дамуын басқару қаржы нарығының аумағында тұжырымдама бастамаларының іске асырылуын үйлестіруді және уақтылы жаңарту мен бастамалар портфелін қайта қарастыруды болжайды. Бұған сондай-ақ ауқымды бастамаларды жүзеге асыруды басқару және ойыншылардың іс-әрекеттерін синергиялау, реттеушілер мен қаржы нарығына қатысушылардың қаржы нарығында өзара іс-қимылы есебінен нарықтағы өзгерістерді іске асыруды жеделдету, идеядан прототипке дейін уақыт циклын қысқарту кіреді.

Осыған тиесілі барлық бастамалар Тұжырымдаманы іске асырудың тиімділігін арттыруға, ішкі инновациялық құзыреттерді нығайтуға және қаржы нарығының қатысушыларын тиісінше дамуы үшін ынталандыруға, сондай-ақ инвесторлар үшін Қазақстан нарығының тартымдылығын арттыруға бағытталған.

Осы бастамаларға мыналар тиесілі:

1. **ҚРҰБ және ҚНРДА цифрландыру офистерін құру**

ҚРҰБ және ҚНРДА ішінде «Цифрландыру офистерін» құру қаржы нарығының цифрлық архитектурасының жекелеген құрауыштарын құруды үйлестіруге, Қазақстанның бүкіл нарығы ауқымында жаңа бастамаларды бастауға, нормативтік актілердің келісуін жеделдетуге және инновацияларды ендіру жылдамдығын арттыруға, нарыққа қатысушылардың қаржы нарығында реттеушілерге сенімін арттыруға және ойыншыларды нарықта қаржылық технологияларды дамытуға ынталандыруға мүмкіндік береді.

Осы бастаманы іске асыру мақсатында мыналар болжанады:

* ҚРҰБ-да Тұжырымдаманы іске асыру мониторингі орталығын (ҚРҰБ-ның жұмыс істеп тұрған Цифрландыру офисінің базасында (оның функциялары мен өкілеттіктерін кеңейте отырып) құру, оның негізгі функциясы Тұжырымдамаға негіздеген бастамаларды іске асыру жөніндегі міндеттер шеңберінде шешімдер қабылдау, сондай-ақ Тұжырымдама бастамаларының орындалуын үйлестіру және бақылау болады. Оның ішінде Цифрландыру офисінің міндетіне қаржылық технологиялық бастамалар портфелін тұрақты түрде қарау және өзектендіру, сондай-ақ қаржылық технологиялық даму бастамаларын жалпыұлттық цифрлық хабарламамен үйлестіру («Цифрлық Қазақстан» бағдарламасы шеңберінде) кіруге тиіс. Бұл ретте, офистің құрамына ҚРҰБ пен ҚНРДА-ның жоғары деңгейдегі басшылары кіреді;
* ҚНРДА ішінде шешімдер қабылдауға жауап беретін Цифрландыру Офисін ұйымдастыру және ҚНРДА тарапында цифрлық хабарламаны іске асыруды үйлестіру мен дамытуға және ҚРҰБ-мен және басқа қатысушылармен өзара әрекет жасауды қамтамасыз етуге тұрақты негізде жауап беретін ҚНРДА-ның Жұмыс топтарын ұйымдастыру;
* ҚРҰБ ішінде бастамаларды іске асыруды үйлестіруге, қаржылық технологиялық хабарламаларды пысықтауға және жаңартуға, барлық тартылған тараптармен өзара іс-әрекет жасауға тұрақты негізде жауап беретін Жұмыс топтарын құру;
* Байланысты тақырыптар бойынша өзара тұрақты әрекет етуді қамтамасыз ету және күштерді үйлестіру мақсатында ҚРҰБ және ҚНРДА Цифрландыру Офистерінің арасында Тұжырымдаманы және қарым-қатынас тетіктерін (рәсімдерін) іске асыруды басқару процестерін қалыптастыру;
* ҚРҰБ жағында және ҚНРДА жағында Цифрландыру офистерінің жұмыс істеу мәселелерін, оның ішінде басқарманың ұйымдастырушылық құрылымының функциялары мен міндеттерін және ТНК-ні, құзыреттері мен санына қойылатын талаптарды пысықтау;
* Тәжірибелі басшылар мен цифрлық дарындыларды тартуды қоса алғанда, қажетті құзыреттері бар қызметкерлерді жалдау және оқыту;
* Пилоттық жобаларды іске асыру үшін Тұжырымдаманы іске асыру бағдарламасын басқару бөлігінде Цифрландыру офистерінің функцияларын жұмылдыру.

1. **Ішкі құзыреттерді дамыту**

Ішкі құзыреттерді дамытудың сәтті және тиімді жүйесі ішкі процестердің «цифрлық кемелденуін» және тиімділігін арттыру үшін негіз болып табылады.

Осы бастаманы іске асыру үшін:

* жеткіліксіз күрделі цифрлық құзыреттерді айқындау, цифрлық дағдыларды дамыту басымдықтарын қалыптастыру;
* өзекті инновациялық тақырыптар/технологиялардың бағыттары бойынша құзыреттердің ішкі орталықтарын қалыптастыру;
* жаңа мамандарды іздеуге және іріктеуге бастама жасау;
* ағымдағы қызметкерлердің құзыреттерін арттыру, қызметкерлердің оқуын, оның ішінде басшыларға арналған шетелдік серіктес ЖОО-лардағы дамыту бағдарламалары арқылы ұйымдастыруды, инновациялармен жұмыс саласында тәжірибе алмасу үшін басқа елдердің орталық банктерімен және реттеушілерімен кездесулерді ұйымдастыруды қоса алғанда, әлеуеті мен дағдыларын дамыту үшін іс-шаралар кешенін пысықтау, «икемді» инновациялық пікірді және инновацияларды дамытуды көтермелеуге бағытталған ынталандыру мен бағаларды қалыптастыру;
* стратегиялық мақсатты тұжырымдау үшін қаржылық технологиялық нарықты дамытудың негізгі көрсеткіштерін қалыптастыру, талдау және мониторингтеу бойынша жұмысты күшейту қажет.

1. **АХҚО-пен өзара әрекеттесу**

Финтехнологияларды дамыту саласында тиімді ынтымақтастықты қамтамасыз ету, соның ішінде инновациялық өнімдер мен қызметтерді реттеуді зерттеудегі жақсы тәжірибені қайта пайдалану, «реттеу ортасы» аясында жаңа шешімдерді жасау және сынақтан өткізу және фитех-инновациялардың дамуына қолдау, қаржылық технологияларды дамыту саласындағы ғаламдық және аймақтық бастамаларды әзірлеу және енгізу бойынша тәжірибе алмасу үшін АХҚО-мен өзара әрекеттесу жалғасатын болады.

1. **Халықаралық өзара әрекеттесу**

Қаржы нарығындағы реттеушілер белгілі бір технологияларды қолдануға жаһандық тәсілдерді уақытылы талдау және реттеуді жетілдіру үшін шетелдік реттеушілермен өзара іс-қимылын жалғастырады.

Халықаралық өзара іс-қимылды дамыту қадағалаушы органдарды халықаралық қоғамдастық жұмысына тарту, даму банктерінің ұсыныстарын зерделеу және басқа елдердің реттеушілерінің үздік практикалары туралы тәжірибе мен зерттеулермен алмасу арқылы жүзеге асырылуы тиіс.

**5. ІСКЕ АСЫРУ ТӘСІЛІ**

## **5.1. Тұжырымдаманы іске асыру тиімділігінің негізгі көрсеткіштері**

Тұжырымдаманы іске асыру тиімділігінің негізгі көрсеткіштерінде Қазақстанның қаржы секторын дамытудың стратегиялық мақсаттары ескерілуге тиіс және үнемі қайта қаралып тұруға және үздіксіз өзгеріп тұратын талаптары ескеріле отырып, жаңартылып тұруға тиіс.

**Тиімділіктің стратегиялық негізгі көрсеткіштері**

Стратегиялық ТНК алдағы 5 жылда Тұжырымдаманың дамуының негізгі басымдықтарын іске асырудың сәтті болуының негізгі индикаторлары ретінде қолданылуы мүмкін.

1-кесте

| **№** | **Көрсеткіш** | **Ақпарат көзі** | **Нақты мәні, 2019 ж.** | **Нысаналы мәні,**  **2025 ж.** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Ересек жан басына шаққандағы ЖТ қолма-қол ақшасыз операцияларының саны, операциялар/адам. | ҚРҰБ және ҰЭМ СК статистикалық деректері | 104,3 | 250 |
| 2. | Қаржылық өнімдер мен сервистер үшін Open API пайдаланатын банктердің үлесі,  ТОП-15 ЕДБ-дан % (ЖТ салымдары бойынша) | ЕДБ деректері бойынша бағалау (барлық нарыққа қатысушыларға API ұсынуды қоса алғанда, API пайдалану бағыттары бойынша бөлгенде тұрақты бағалау үшін ұсынылады) | 0  (15 ЕДБ-ның 12-сінде серіктестік API бар) | 100% |
| 3. | Реттеушілік есептілік көлемінің азаюы, 2019 жылғы көрсеткіштер санына %-бен | ҚРҰБ-ның статистикалық деректері | 0%  (ұсақталған түрдегі <1% қоса алғанда, 60 424 көрсеткіш | - 75%  (кемінде 70% ұсақталған түрін қоса алғанда <15 мың көрсеткіш) |
| 4. | Халықтың қаржылық сауаттылық деңгейі | Бұрынғы зерттеулер нәтижелерін есепке алғанда, OECD/INFE бейімделген әдістеме бойынша ҚНРДА сауалнамасы | 36% | 42% |
| 5. | Банкте шоты бар ересек халықтың үлесі, % | WB Global Findex Report (2021 жылдан бастап ҚРҰБ тарапында тұрақты бағалауды ұсынады) | 59% (2017 ж.) | 80% |
| 6. | Нарыққа қатысушылармен электрондық құжат айналымына өту, жылына жалпы құжат айналымынан  %-бен | ҚРҰБ-ның статистикалық деректері | 0%  (30%-ға дейін электрондық түрде қайталанады) | 100% |

**Тиімділіктің қосымша негізгі көрсеткіштері**

Қосымша ТНК – бұл Қазақстан нарығында Тұжырымдаманы іске асыру нәтижелерін неғұрлым толық бағалау үшін болашақта өлшенуі мүмкін көрсеткіштер. Бұдан әрі ҚРҰБ тарапында көрсеткіштердің өлшемін жасау ұсынылады, бұл бастама ретінде блокта көрсетілген: «Стратегиялық мақсатты тұжырымдау үшін қаржылық технологиялар нарығын дамытудың негізгі көрсеткіштерін қалыптастыру, талдау және мониторингтеу бойынша жұмысты күшейту» ішкі құзыреттерді дамыту.

1. Халық үшін қаржылық қызметтердің баға қолжетімділігінің индексі
2. Қашықтан көрсетілетін банк қызметін пайдаланатын халықтың үлесі, %.
3. Өткен жылы қаржы мекемесінің аккаунтына кіру үшін ұялы телефонды немесе Интернетті пайдаланған халықтың үлесі, %
4. Бизнестің цифрлық қызметтермен қанағаттандырылуы.

**Тиімділіктің индикативтік негізгі көрсеткіштері**

Индикативтік ТНК басқа елдерге қатысты Қазақстан ахуалын салыстыру үшін көрсеткіштер ретінде пайдаланылуы мүмкін.

2-кесте

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | **Көрсеткіштер** | **Нақты мәні, 2019 ж.** | **Басқа елдер мысалдары,**  **2019 ж.** |
| 1 | Global Innovation Index (INSEAD) | 79-орын | Ресей – 46-орын, Қытай – 17-орын,  Сингапур – 8-орын, Великобритания – 5-орын |
| 2 | Global Competitiveness Index (World Economic Forum) | 55-орын | Ресей – 43-орын, Қытай – 28-орын,  Сингапур – 9-орын, Ұлыбритания – 1-орын |
| 3 | The Global Financial Centers Index (CDI, Z/Yen and the City Of London) | 51-орын | Ресей – 71-орын, Қытай – 5-орын,  Сингапур – 4-орын, Ұлыбритания – 2-орын |
| 4 | Doing Business (World Bank) | 28-орын | Ресей – 31-орын, Қытай – 46-орын,  Сингапур – 2-орын, Ұлыбритания – 9-орын |

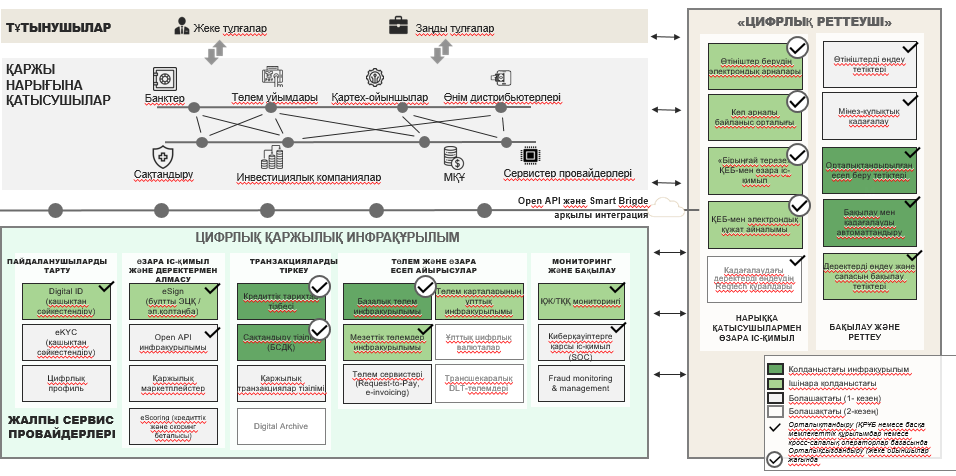
## **5.2. Тұжырымдаманы табысты іске асырудың негізгі факторлары**

Тұжырымдамада ұсынылған стратегиялық бастамаларды іске асыру кезіне Тұжырымдаманы және тәуекелдер мен сәттілік факторларын басқару үшін шаралар кешенін іске асырудың күрделі бөлшектеріне үнемі көңіл аудару қажет. Табыстылықтың бес негізгі факторы бөліп көрсетіледі, олардың әрқайсысы үшін төменде басқару және жеңілдету құралдары берілген.

3-кесте

| **№** | **Табыстылықтың негізгі факторлары** | **Басқару құралдары** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Өзгерістерді басқарудың қалыптасқан процесі | * Басшылықтың бастамаларды іске асыру мәртебесін тұрақты түрде бақылауы; * Ауқымды өкілеттіктері бар және ҚРҰБ басшылығына тікелей бағынатын Тұжырымдаманы іске асыру мониторингі орталығын құру; * Тез бейімделу үшін өзгерістерді басқару құзыретін және құралдарды дамыту; * Қызметкерлерді ынталандыру жүйесіне байланыстыра отырып, міндеттерді ашық бөлу, нәтижелерге және ТНК-ны іске асыруға бағыттау. |
| 2 | Ресуртардың және құзыреттердің жеткіліктілігі | * Қызметкерлерді дамыту үшін инновациялық құзыреттердің ішкі орталығын құру; * Бастамалардың іске асырылуын қолдау үшін сыртқы сараптаманы және ресурстарды тарту; * Негізгі бөлімшелердің штат санын ұлғайту; * ҚНРДА-мен жауапкершілік матрицасын толық әзірлеу; * Индустриядан сегмент ерекшеліктерін білетін қызметкерлерді тарту және кадрларды қайта даярлау. |
| 3 | Тұжырымдаманы іске асырудың өзектілігі және жоғары жылдамдығы | * Нарық мониторингі және бастамаларды тұрақты жаңарту/қайта қарау; * Нормативтік-құқықтық актілерді келісу және бекіту мерзімдерін ескере отырып, бастамаларды жоспарлау және іске асыру; * Жауапты адамдарды тағайындаудың, жобаларды ашудың, тендерлік рәсімдерді өткізудің ішкі рәсімдерін жеңілдету; * Нарықта өзара іс-қимылды ұйымдастыру және бастамаларды іске асыру үшін бөлінген органдарды құру. |
| 4 | Қаржы нарығына қатысушылардың жоғары қатысушылығы | * Бастамаларды пысықтау және бірлесіп іске асыру үшін қаржы нарығына қатысушыларды ерте кезеңдерде тарту; * Жаңа бастамалар бойынша бағытталған коммуникациялар және ақпараттандыру, жалпы ел деңгейіне шығару; * Нарықтың барлық тараптары үшін пайда мен қауіпті пысықтау және консенсус-шешімдер шығару; * Негізгі технологиялық өзгерістер бойынша нарыққа қатысушылар үшін ынталандыру шараларын іске асыру (қай жерде қажет болса). |
| 5 | Өзгерістерге бейімділік және макро-тәртіппен үйлесу | * Макроэкономикалық ахуалды және геосаяси өзгерсітерді ескере отырып, басымдықтар мен жоспарларды қайта қарау/түзету; * Адал бәсекелестікті дамытуды қолдау үшін дұрыс реттеуші ландшафт құру; * Жергілікті ойыншылардың пайда болуын және дамуын ынталандыру, халықаралық нарыққа шығуына көмектесу; * Халықаралық бәсекеге қабілеттілікті арттыру үшін кросс-шекті кооперация және ынтымақтастық. |

19-сурет. Цифрлық қаржылық инфрақұрылымның нысаналы тұжырымдамалық архитектурасының көрінісі



## **5.3. Жол картасы**

**Қазақстан Республикасының қаржы нарығында қаржылық технологиялар мен инновацияларды дамыту тұжырымдамасын іске асырудың жол картасы**

Жол картасында Бастама тұжырымдамасын пысықтау және MVP/ пилоттық жобаны іске асыру үшін қажетті индикативтік мерзімдер келтірілген. Бастамаларды іске асырудың нақты мерзімдері түбегейлі пысықтау шеңберінде нақтылауды қажет етеді.

Таблица 4

| **№**  **п/п** | **Бастамалар** | **Күтілетін нәтиже** | **Іске асыру мерзімі** | **Жауаптылар мен қатысушылар** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **Негізгі басымдық - «Цифрлық реттеуші»** | | | |
| 1.1 | Стратегиялық бастама  «SupTech және RegTech –  жоғары технологиялық өзара іс-қимыл жасау, деректерді дата-орталықты қадағалау мен реттеуді дамыту» | Бірыңғай электронды форматта толық транзакциялық деректерді автоматты түрде жинау | 2023 жылғы 1-тоқсан | ҚРҰБ, БСБ, ҚНРДА, нарыққа қатысушылар, RegTech ұйымдары |
| Өзара іс-қимылдың «бірыңғай терезесін» құру | 2023 жылғы 2-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА, БСБ, нарыққа қатысушылар |
| Электрондық құжат айналымына өту | 2023 жылғы 2-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА, БСБ, нарыққа қатысушылар |
| RegTech сервистерін дамытуды ынталандыру | 2023 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, RegTech ұйымдары |
| ҚРҰБ-да деректерді басқару процестерін қайта ұйымдастыру,  ҚРҰБ ішінде және сол сияқты одан тыс жерлерде олармен жұмыс істеу мәдениетін өзгерту | 2021 жылғы 2-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА, БСБ |
| Деректермен жұмыс істеу инфрақұрылымын (деректер қоймасы, деректерді басқару жүйесі және т.б.) дамыту және деректердің сапасын бақылау тетіктерін әзірлеу | 2024 жылғы 2-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА, БСБ |
| Мониторингтеу, модельдеу және болжау үшін ақпараттың үлкен ауқымының талдамалық құзыреттілігі мен талдау мүмкіндіктерін дамыту | 2024 жылғы 1-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА, БСБ |
| 1.2 | **Стратегиялық бастама** – «Тұтынушылардың құқықтарын қорғау және олардың қаржылық сауаттылығын арттыру тетіктерін іске асыру» | Тұтынушылардың өтініштерімен жұмыс істеудің оңтайлы моделі | 2021 жылғы 1-тоқсан | ҚНРДА, банктік жне сақтандыру омбудсмені қызметтері |
| Байланыс орталығын іске қосуды қоса алғанда, қаржылық қызметтерді тұтынушылармен көп арналы өзара іс-әрекет жасау | 2021 жылғы 3-тоқсан | ҚНРДА |
| Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың өтініштерін өңдеу тетіктері | 2022 жылғы 1-тоқсан | ҚНРДА |
| Мінез-құлықты қадағалауды, автоматтандыруды және өтініштерді өңдеу тетіктерімен біріктіруге қойылатын талаптарды енгізу. Мінез-құлықты қадағалау функциясын іске асыру үшін талдау құралдары | 2022 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА |
| Цифрлық кеңістіктегі қаржылық сауаттылықты арттыру бойынша іс-шаралар бағдарламасы | 2020 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА |
| Қаржылық сауаттылықты арттырудың цифрлық ресурстары (сайт, мобильді қосымша) іске қосылды | 2020 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА |
| Қаржылық сауаттылықты арттыру құралдары қаржы нарығына қатысушылардың цифрлық ресурстарымен ықпалдастырылды | 2021 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, қаржы нарығына қатысушылар |
| Халықтың қаржылық сауаттылық деңгейі 42%-ды құрайды | 2025 жылғы 4-тоқсан | ҚНРДА |
| **2** | **Негізгі басымдық - «Цифрлық инфрақұрылым»** | | | |
| **2.1** | **Стратегиялық бастама –** **«Пайдаланушыларды тарту тетіктерін дамыту»** | | | |
| 2.1.1 | **Қашықтан сәйкестендіру инфрақұрылымын дамыту** | Сервистерді кеңейтуді қоса алғанда,  қаржы нарығына қатысушылар үшін СДАО сервисі («Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасында көзделген мерзімдері ескеріле отырып) толық масштабты іске қосылды.  Қаржы нарығына қатысушылардың сервиске рұқсат беру мәселелерін пысықтауды қоса алғанда, Digital ID орталықтандырылған сервисті іске асыруға қатысу | 2020 жылғы  3-4-тоқсан  ЦДИАӨМ деңгейінде  бастамалардың әзірленуіне қарай | ҚРҰБ, ҚНРДА |
| 2.1.2 | **Қашықтан сәйкестендіруді қолдану бөлігінде нормативтік және заңнамалық базаны ретке келтіру** | -СДАО-ның қаржы ұйымдарымен өзара іс-қимыл тәртібін жетілдіру және қауіптер моделін және нарыққа қатысушыларға арналған пайдалану жөніндегі ұсынымдарды қоса алғанда, сервисті кеңейту  - қашықтан сәйкестендіруді пайдалану, клиенттің қызмет (тек банк қызметтері ғана емес) үшін алғашқы және кейінгі өтініштері үшін қашықтан сәйкестендіруді қолдану мүмкіндігін іске асыру қолжетімді қаржылық қызметтер тізбесін кеңейту мақсатында заңнамалық базаны пысықтау | 2020 жылғы  3-4-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА, ҚҚҚ |
| **2.2** | **Стратегиялық бастама –** **«Өзара іс-қимыл және деректермен алмасу технологияларын дамыту»** | | | |
| 2.2.1 | Open API және Open Banking дамыту | | | |
| 2.2.1.1 | ҚРҰБ-ның нарыққа қатысушылармен жылдам бірігу үшін жеке API сервистерін әзірлеуі | Меншікті API құру және оларды құруға қойылатын талаптарды қалыптастыру тәсілі пысықталды | 2021 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ |
| Меншікті API енгізу (пилоттық сервистерден бастап), нарықпен жылдам ықпалдасуды қамтамасыз ету және ҚРҰБ-ның ашық деректерін ұсыну үшін сервистерді қосу басталды | ҚРҰБ |
| 2.2.1.2 | Қаржы нарығында Open API құру үшін стандарттар мен ынталандыру шараларын әзірлеу | ҚР-да Open API енгізу үшін коллаборативтік кросс-индустриалды орган (ҚР-да ашық API енгізу үшін коллаборативтік кросс-индустриалды орган (қаржылық ұйымдарды, қартех компаниялары, телеком-және ритейл-индустрияларды және т.б. тартуды қоса алғанда) құрылды | 2022 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА |
| Open API-дің жұмыс істеуі үшін реттеу ортасы теңестіру бойынша шаралар (клиенттің дербес деректерін қорғауды қамтамасыз ету, құжаттарға электрондық қол қою және ақпараттық қауіпсіздік бойынша шаралар) әзірленді | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| Қазақстан қаржы саласында Open API жұмысына қойылатын талаптар әзірленді | ҚРҰБ, ҚНРДА, ҚҚҚ |
| Саланың шығасыларын азайту үшін нарыққа қатысушыларға арналған Open Banking инфрақұрылымның жалпы элементтерін құру | ҚРҰБ, ҚНРДА |
| 2.2.1.3 | Open API-ді енгізу тәсілдерін айқындау және Open Banking үшін қажетті реттеуші базаны құру | Қаржы нарығында Open Banking және Open API іске асырудың Жол картасы (банктердің қатысуымен кейстер ғана емес, салалардың түйіскен жеріндегі кейстерді қоса алғанда) және нарыққа қатысушылардың API-ді міндетті түрде ашуы бойынша реттеуші шаралар әзірленді | 2023 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ |
| Қаржылық технология компанияларының заңды жұмыс істеуін қамтамасыз ету және ойыншыларды сертификаттау мәселесін қоса алғанда, банктік және банктік емес ойыншылар кооперацияларының жаңа модельдерін іске асыру бойынша шаралар | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| Деректермен қауіпсіз алмасуды қамтамасыз ету үшін өзара іс-қимылға қатысушыларды сәйкестендіруге арналған тетіктер (қаржы ұйымдарының тізілімімен біріктіру арқылы) | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| 2.2.2 | Қаржылық маркетплейстерді дамыту | | | |
| 2.2.2.1 | Open API-ді дамыту шараларын енгізумен бірге үйлестіре отырып коммерциялық маркетплейстерді дамыту үшін жағдай жасау және реттеуді енгізу | Стандарттарды әзірлеу және қаржы ұйымдарын Open API-ді енгізуге ынталандыру жоспарына сәйкес коммерциялық маркетплейстерді дамытуды қамтамасыз ету шаралары | 2021 жылғы 4-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| 2.2.2.2 | Нарыққа қатысушылармен сақтандыру саласында маркетплейсті құрудың мақсатқа лайықтылығы мен тәсілдерін пысықтау | Нарыққа қатысушылармен электрондық платформаны / сақтандыру саласындағы орталықтандырылған сервистерді құрудың әртүрлі тәсілдерінің мақсатқа лайықтылығын бағалау, тұжырымдама, талаптар, архитектуралық шешім әзірленді | 2023 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, МКБ |
| 2.2.2.3 | Нарыққа қатысушылармен ипотека саласында маркетплейсті құрудың мақсатқа лайықтылығы мен тәсілдерін пысықтау | Нарыққа қатысушылармен электрондық платформаны / қайта қаржыландыруды қоса алғанда, ипотекалық кредиттеу саласындағы орталықтандырылған сервистерді құрудың әртүрлі тәсілдерін және мақсатқа лайықтылығын бағалау,  тұжырымдама, талаптар, архитектуралық шешім әзірленді | 2023 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| 2.2.2.4 | Нарыққа қатысушылармен бағалы қағаздар бойынша маркетплейсті құрудың мақсатқа лайықтылығы мен тәсілдерін пысықтау | Нарыққа қатысушылармен электрондық платформаны / бағалы қағаздар бойынша орталықтандырылған сервистерді құрудың әртүрлі тәсілдерін және мақсатқа лайықтылығын бағалау,  тұжырымдама, талаптар, архитектуралық шешім әзірленді | 2023 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, БҚОД |
| 2.2.2.5 | Қаржылық маркетплейстерді құру үшін Smart Bridge жобасымен біріктіруді үйлестіру | Smart Bridge жобасы базасында қаржылық маркетплейстерді цифрлық қаржылық инфрақұрылымның құрамдауыштарымен ықпалдастыруға қойылатын талаптар әзірленді | 2023 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ, ЦДИАӨМ |
| **2.3** | **Стратегиялық бастама –** **«Төлем инфрақұрылымын дамыту»** | | | |
| 2.3.1 | Мезеттік төлемдердің келешек инфрақұрылымын дамыту | нарыққа қатысушыларды тарту және бастамаларды іске асыруды үйлестіру арқылы озық салалық тәжірибе негізінде (ISO20022 және пайдаланудың нысаналы сценарийлері базасында) мезеттік төлемдер инфрақұрылымын дамытудың талаптары мен жол картасы | 2020 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ, ҚБЕО |
|  |
| RTP инфрақұрылымы базасындағы жаңа сервистердің талаптар және стандарттары (request-to-pay, e-invoicing, төлеушіні растау және т.б.) және оларды іске асыру тәсілдері таңдалды | 2021 жылғы 4-тоқсан |
| 2.3.2 | Қолданыстағы карточкалық және төлем инфрақұрылымын дамыту мәселелерін пысықтау | Қаржы нарығына қатысушылармен бірлесіп Қазақстандағы карточкалық операцияларды өңдеуді оңтайландырудың мақсатқа лайықтылығын бағалау | 2021 жылғы 1-тоқсан | ҚРҰБ, ҚБЕО, қаржы нарығына қатысушылар |
| Қаржы нарығына қатысушылармен бірлесіп төлем карталарының ұлттық жүйесін (басқа нарықтардың шешімдерін қайта қолдану / біріктіру мүмкіндіктерін ескере отырып) құру туралы шешім | 2021 жылғы 1-жартыжылдық |
| ISO20022-ге өтуді қоса алғанда, ағымдағы төлем инфрақұрылымын дамыту (ҚБЕО базасында) | 2021 жыл ішінде |
| 2.3.3 | Төлемдерді бастаудың жаңа әдістерін дамыту | QR код (статикалық және динамикалық QR) бойынша төлемдерді бастау жөніндегі стандарттар және бастамалар | 2021 жылғы 1-тоқсан | ҚРҰБ, ҚБЕО, қаржы нарығына қатысушылар |
| 2.3.4 | Қолма-қол ақшасыз төлемдерді пайдалануды ынталандыру | Қолма-қол ақшасыз төлеу әдістерінің қолжетімділігін және оны пайдалануды ынталандыру шаралары | 2022 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА, ҚБЕО |
| 2.3.5 | Реттеуді теңестіру және кросс-шекаралық ықпалдастыру | Төлем операциялары мен келешек сервистер бөлігінде тәуекелге бағытталған тәсіл негізінде реттеу тетіктері | 2025 жылғы 1-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА |
| ЕуразЭО шеңберінде стандарттар мен бастамаларды  (оның ішінде трансшекаралық төлемдер мен жаңа төлем сервистері бөлігінде) үйлестіру | ҚРҰБ, басқа мемлекеттік органдар (СІМ) |
| 2.3.6 | Төлемдер жүргізудің балама тетіктерін қолдану | Ұлттық цифрлық валютаны (бөлінген тізілім технологиялары базасында) құру туралы шешім | 2023 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ, ҚБЕО |
| Бөлінген тізілім технологиялары базасында ЕуразЭО шеңберінде трансшекаралық төлемдерді дамыту мүмкіндіктері | 2025 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ, ҚБЕО |
| **2.4** | **Стратегиялық бастама –** **«Транзакцияларды тіркеу тетіктерін дамыту»** | | | |
| 2.4.1 | Сақтандыру келісімшарттарының орталықтандырылған базасын дамыту (БСД) | Сақтандыру келісімшарттарын басқару үшін орталықтандырылған инфрақұрылым; сақтандыру жағдайларын өңдеу платформасы құрылды | 2023 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, МКБ |
| 2.4.2 | Жеке кредиттік бюролардың және мемлекеттік кредиттік тізілімнің екі деңгейлі моделін дамыту | Жеке кредиттік бюролар мен мемлекеттік тізілімнің екі деңгейлі моделі | 2021 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, МКБ, басқа мемлекеттік органдар, нарыққа қатысушылар |
| 2.4.3 | Транзакциялары тіркеу инфрақұрылымын, оның ішінде бөлінген тізілім технологияларын қолдану арқылы одан әрі дамыту | Қаржылық және кросс-салалық кейстерді қолдану үшін транзакцияларды тіркеудің жалпы инфрақұрылымын құру | 2021 жылғы 4-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, ҚҚҚ |
| **2.5** | **Стратегиялық бастама – «Мониторинг, бақылау, алаяқтық пен киберқауіптерге қарсы іс-қимыл тетіктерін дамыту»** | | | |
| 2.5.1 | АЖ/ТҚҚІҚ мониторингі | Барлық қатысушылардың АЖ/ТҚҚІҚ туралы заңнама талаптарын орындауын қамтамасыз етуге бағытталған AML тетіктерін дамыту жөніндегі бастамалар | 2022 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, Қаржылық мониторинг комитеті, ҚҚҚ |
| 2.5.2 | Қаржы секторындағы киберқауіпсіздікті қамтамасыз етудің бірыңғай тәсілін қалыптастыру | Киберқауіпсіздік саласындағы нормативтік құқықтық актілерді жаңарту | 2022 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| Ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету стандарттары | 2022 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| Ақпараттық қауіпсіздік саласындағы нарыққа қатысушылардың өзара іс-қимыл тетігі (қаржы секторында ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін ақпараттық қауіпсіздіктің салалық орталығының жұмысын ұйымдастыруды және дамытуды қоса алғанда) | 2023 жылғы 1-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| 2.5.3 | «Цифрлық реттеуші» және «Цифрлық инфрақұрылым» атты негізгі басымдықтар бойынша қаржы нарығын дамыту жөніндегі бастамаларды іске асыру кезінде киберқауіпсіздікті қамтамасыз ету | RegTech және SupTech технологияларын, төлем инфрақұрылымын дамытуда АҚ тәуекелдерінің тиімді деңгейлерінің критерийлерін қалыптастыру | 2021 жылғы 3-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| RegTech және SupTech технологияларын дамыту кезіндегі ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бақылау | 2022 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| Қашықтан сәйкестендіру әдістерін, Open Banking-ті және нарыққа қатысушылардың өзара іс-қимыл инфрақұрылымын дамытуда АҚ тәуекелдерінің тиімді деңгейлерінің критерийлерін қалыптастыру және тізілімдер жүргізу | 2021 жылғы 4-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
|  |  | Қашықтан сәйкестендіру әдістерін дамыту кезіндегі ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бақылау | 2022 жылғы 2-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, ЦДИАӨМ |
|  |  | Open Banking-ті және нарыққа қатысушылардың өзара іс-қимыл инфрақұрылымын дамыту кезіндегі ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бақылау | 2022 жылғы 4-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ |
| **3** | **Негізгі басымдық - «Белсенді орта»** | | | |
| **3.1** | **Стратегиялық бастама – «Коллаборативтік модельдерді дамыту»** | | | |
| 3.1.1 | Қаржы нарығында қаржылық технологияларды дамыту үшін алаңдар құру | Қаржылық технологиялар саласында коллаборативтік жұмыс топтары | 2022 жылғы 1-тоқсан | ҚНРДА, ҚРҰБ, нарыққа қатысушылар, АХҚО, ЦДИАӨМ, қатар салаларды реттеу |
| **3.2** | **Стратегиялық бастама –** **«Инновациялармен жұмыс»** | | | |
| 3.2.1 | Реттеу орталарын дамыту | Реттеу орталарының жұмыс істеу рәсімдерін оңтайландыру | 2020 жылғы 4-тоқсан,  жыл сайынғы «икемді реттеу» | ҚНРДА, ҚРҰБ, АХҚО |
| 3.2.2 | Бизнес-инкубаторлар мен бизнес-акселераторларды дамыту | Инновациялармен жұмыс істеу тетіктерінің қызметін ынталандыру шаралары қалыптастырылып, іске асырылды. Одан әрі дамыту үшін келесі бастамалар тұрақты түрде қайта қаралып отырады | 2021 жылғы 4-тоқсан,  жыл сайынғы «икемді реттеу» | ҚРҰБ, ҚҚҚ, АХҚО, басқа реттеушілер, ӨРҰ, ЖОО-лар |
| **3.3** | **Стратегиялық бастама - «Қаржылық технологияларды дамытуды басқару»** | | | |
| 3.3.1 | ҚРҰБ және ҚНРДА Цифрландыру офистері базасында Тұжырымдаманы іске асыруды үйлестру және мониторигтеу офисін құру | ҚРҰБ және ҚНРДА ішінде цифрландыру офистері/ Нарыққа қатысушылармен, басқа да қаржылық реттеушілермен, қатар салалардың реттеушілерімен жалпы үйлестіру және  өзара іс-қимыл бөлігінде цифрлық күн тәртібін іске асыруға жауапты бөлімшелер құрылды | 2020 жылғы 4-тоқсан | ҚРҰБ, ҚНРДА |
| 3.3.2 | Ішкі құзыреттіліктерді дамыту | «Цифрлық кемелденуді» арттыру жөніндегі бастамалар. | 2021 жылғы 2-тоқсан, жыл сайынғы пысықтау | ҚРҰБ, ҚНРДА |
| 3.3.3 | АХҚО-пен өзара әрекеттесу | Финтех даму саласында АХҚО-мен өзара әрекеттесуді жүзеге асыру | 2021 жылғы 2-тоқсан, жыл сайынғы «икемді реттеу» | ҚРҰБ, ҚНРДА, АХҚО |
| 3.3.4 | Халықаралық  өзара әрекеттесу | Қартех бағыттарын дамыту бойынша халықаралық қоғамдастық жұмысына реттеушілерді тарту (оның ішінде басқа елдердің реттеушілерімен тәжірибе алмасу және басқалар) күшейтілді | 2021 жылғы 2-тоқсан, жыл сайынғы «икемді реттеу» | ҚНРДА, ҚРҰБ |

1. По данным Международного аналитического агентства [↑](#footnote-ref-1)
2. Data-driven – қолда бар деректер негізінде қабылданған шешім [↑](#footnote-ref-2)
3. R&D хабы – жаңа білім алу және инновациялар мен технологияларды нақты қолдану негізгі мақсаты болатын бірыңғай орталық [↑](#footnote-ref-3)