

Саманчиева А.С., Аденова Ж.Т.

## КЫРГЫЗСТАНДАГЫ НЕГИЗГИ САНАРИПТИК ТЕХНОЛОГИЯЛАР

Саманчиева А.С., Аденова Ж.Т.

## ОСНОВНЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В КЫРГЫЗСТАНЕ

A. Samanchieva, Zh. Adenova

## BASIC DIGITAL TECHNOLOGIES IN KYRGYZSTAN

УДК: 33.336.1

Кыргызстанда санариптик экономиканын жана финансылык технологиялардын тез өнүгүшү байкалууда, бул региондук жана Дүйнөлүк өнөктөштөрдүн көңүлүн өзүнө тартып турат. Бул контекстте негизги көңүл санариптик финансылык кызмат көрсөтүүдөргө, анын ичинде кредиттөөгө, төлөм системаларына жана инвестицияларга бурулат. Өлкө маалыматтык технологияларды өнүктүрүүгө салык жеңилдиктерин берүү жана финансы системаларын модернизациялоо, анын ичинде киргизүү жолу менен активдүү көмөк көрсөтүүдө төлөм операцияларын жөнөкөйлөтүү үчүн коддор QR. Пандемия учурунда чоң популярдуулукка ээ болгон, финансылык кызматтарга ыңгайлуу жеткиликтүүлүктү камсыз кылган жана накталай эмес операцияларды жүргүзүүгө мүмкүндүк берген электрондук капчыктар өзгөчө маанилүү фактор болуп калды. Бул калктын керектөөлөрүн канааттандырууга гана эмес, өлкөнүн финансылык инфраструктурасын чыңдоого да өбөлгө түзөт. Ошентип, Кыргызстан санариптик экономиканын дүйнөлүк тренддерине жигердүү жана ыйгиликтүү интеграцияланууда, бул бизнести өнүктүрүү үчүн жаңы перспективаларды ачат жана калк үчүн ыңгайлуу жана заманбап финансылык кызматтарды көрсөтөт.

**Негизги сөздөр:** санариптик экономика, каржы технологиялары, электрондук капчыктар, ЖК-коддору, салык жеңилдиктери, инвестициялоо, төлөм системалары, технологиялык өнүгүү, санариптик каржы кызматтары.

В Кыргызстане наблюдается стремительное развитие цифровой экономики и финансовых технологий, что привлекает внимание как региональных, так и мировых партнеров. Основное внимание в данном контексте уделяется цифровым финансовым услугам, включая кредитование, платежные системы и инвестиции. Страна активно содействует развитию информационных технологий, предоставляя налоговые льготы и модернизируя финансовые системы, в том числе путем внедрения QR-кодов для упрощения платежных операций. Особенно важным фактором стали электронные кошельки, которые приобрели большую популярность в период пандемии, обеспечивая удобный доступ к финансовым услугам и позволяя проводить безналичные операции. Это способствует не только удовлетворению потребностей населения, но и укреплению финансовой инфраструктуры страны. Таким образом, Кыргызстан активно и успешно интегрируется в мировые тренды цифровой экономики, что открывает новые перспективы для развития бизнеса и обеспечивает более удобные и современные финансовые услуги для населения.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, финансовые технологии, электронные кошельки, QR-коды, налоговые льготы, инвестирование, платежные системы, технологическое развитие, цифровые финансовые услуги.

Kyrgyzstan is experiencing rapid development of the digital economy and financial technologies, which attracts the attention of both regional and global partners. The focus in this context is on digital financial services, including lending, payment systems and

investments. The country actively promotes the development of information technologies by providing tax incentives and modernizing financial systems, including by introducing QR codes to simplify payment transactions. Electronic wallets, which became very popular during the pandemic, providing convenient access to financial services and allowing non-cash transactions, have become a particularly important factor. This contributes not only to meeting the needs of the population, but also to strengthening the country's financial infrastructure. Thus, Kyrgyzstan is actively and successfully integrating into the global trends of the digital economy, which opens up new prospects for business development and provides more convenient and modern financial services for the population.

**Key words:** digital economy, financial technologies, electronic wallets, QR codes, tax benefits, investment, payment systems, technological development, digital financial services.

Современные цифровые технологии проникают во все сферы нашей жизни, и управление государством не является исключением. В настоящее время применение цифровых инструментов и программного обеспечения стало неотъемлемой частью эффективности и оперативности государственного управления.

Одним из существенных преимуществ цифровых технологий в управлении государством является их способность обрабатывать и анализировать огромные объемы данных в режиме реального времени. Благодаря этому, принятие решений становится более обоснованным и прозрачным. Например, цифровые системы позволяют собирать и анализировать данные об экономическом развитии, здравоохранении, образовании и других сферах жизни населения. Это помогает предсказывать возможные проблемы и принимать эффективные меры для их решения.

Кроме того, цифровые технологии способствуют повышению эффективности процессов государственного управления. Автоматизация и цифровизация различных процедур и задач позволяет сократить бюрократическую рутину и ускорить принятие решений. Например, цифровые системы позволяют автоматизировать процессы ведения бухгалтерии, распределения бюджетных средств, контроля исполнения государственных программ и многое другое. Это дает возможность сотрудникам государственных органов более эффективно использовать свое время и ресурсы.

Кыргызстан осуществляет серьезный прорыв в области цифровой экономики, виртуальных инвестиций и финансовых технологий в банковской и розничной сферах. Наша страна и ее технологическое развитие привлекают пристальное внимание со стороны

не только соседей по региону, но и всего мира.

Страны Центральной Азии становятся все более перспективными рынками, открытыми для международного сотрудничества и инноваций. Кыргызстан, в частности, привлекает внимание к таким изменениям в банковской сфере, национальной платежной системе, финансовый техникум и государственных услугах. Введение правительством портала государственных услуг, а также широкий спектр дистанционных услуг от коммерческих государственных и структур делают Кыргызстан одним из наиболее эффективных рынков в регионе.

На фоне изложенных фактов, следует обратить внимание на новость о первом международном ПЛАС-Форуме [1] «Цифровой Кыргызстан» в столице республики, городе Бишкеке, 15 марта 2023 года. В последние годы цифровые финансовые технологии в Кыргызстане развиваются стремительными темпами, становясь частью различных видов финансовых услуг, включая кредитование, платежи и переводы, сбережения и инвестирование.

В целях стимулирования развития цифровых платежных технологий Нацбанк [2] Кыргызской Республики (НБКР) принял в марте 2020 года Концепцию развития цифровых платежных технологий в стране на ближайшие два года. Настоящая концепция [3] определяет основные направления развития цифровых платежных технологий в Кыргызстане на период 2020-2022 годов. В Кыргызстане в последние годы активно осуществляется переход к цифровым моделям государственного управления. Был создан цифровой профиль гражданина, проведена проверка на базе государственного предприятия, проведена популяризация государственной ЭЦП, внедрение цифровых документов гражданина, электронных счетов-фактур и маркировка товарных групп.

Кроме того, в результате изменений в налоговом законодательстве разрешена онлайн-регистрация предпринимательской деятельности. Еще несколько лет Кыргызстан активно продвигает развитие цифровой экономики. Вопросы цифровой экономики прописаны в Национальной стратегии и Концепции.

Указ с точки зрения ускорения развития финансового рынка и его цифровизации, упрощения процедур финансовых услуг для граждан и предпринимателей, а также создания благоприятных условий для привлечения инвестиций в данный сектор. В целях повышения оборота безналичных денежных средств Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР) инициировал совместно с Правительством КР разработку и принятие Государственной программы по увеличению доли безналичных расчетов и расчетов в Кыргызской Республике.

Продвижение безналичных расчетов является

важной частью стратегии развития финансового рынка и цифровизации банковского сектора. В рамках этой программы НБКР планомерно разрабатывает платежную систему, принимая основные направления развития платежной системы. Это позволяет совершенствовать работу и эффективность системы. Кроме того, НБКР проводит поэтапную модернизацию оператора национальной системы «Элкарт» – ЕМППЦ (Единый межбанковский процессинговый центр) для повышения производительности и обеспечения эффективности работы. С целью создания центра обработки розничных транзакций, включая расчет заработной платы государственных служащих, пенсий и льгот, национальная карта «Элкарт [4]» была создана на базе ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (МППЦ). Это позволяет клиентам осуществлять операции с использованием национальных карт «Элкарт» удобным и безопасным способом.

В 2016 году МППЦ внедрил новую чиповую карту «Элкарт» с повышением уровня безопасности платежей. Карты соблюдают стандарты и кратковременно обслуживают как внутри страны, так и в отношении ее интересов в будущем. Серединой 2022 года МППЦ внедрил новый функционал по бесконтактной игре – ЭЛКАРТ Pay [5], который доступен через мобильное приложение ЭЛКАРТ Мобайл. Президент Кыргызской Республики поддерживает Указ [6] «О мерах по перспективному развитию финансового рынка» с целью ускорить процесс цифровизации финансового рынка, отложить процедуры получения финансовых услуг и создать благоприятную среду для притока инвестиций в финансовый сектор.

Современная банковская деятельность невозможна без использования передовых информационных технологий. Это помогает банкам повысить качество предоставляемых услуг и расширить их спектр. Государственные институты, такие как Национальный банк Кыргызской Республики и Союз банков Кыргызстана, активно сотрудничают с коммерческими банками, создавая условия для их развития и предоставления стабильных банковских продуктов и решений. Изменения и модернизация нормативных документов Национального банка Кыргызской Республики, таких как «Порядок идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» [7], послужили ключевыми факторами развития дистанционного обслуживания в банковском секторе Кыргызстана. Внесенные изменения в 2021 году позволили банкам проводить идентификацию и верификацию не только физических лиц, но также клиентов-индивидуальных предпринимателей, установив дополнительные требования к их идентификации.

Кроме того, в Кыргызстане финансирование по исламским принципам начало развиваться с 2006 го-

да, начиная с проекта ЭкоИсламикБанка [8]. В последние годы и другие коммерческие банки в стране внедряют новые финансовые инструменты, что вызывает повышенный интерес к данной сфере. Как результат, в 2018 году доля исламского банкинга составляла 1,6% в банковском секторе и 6,0% в микрофинансовом секторе Кыргызстана. В настоящее время в стране существует три исламских банка и три микрофинансовых организации, работающих по принципам исламского банковского дела и финансирования. Кроме того, есть пилотный банк и три традиционных банка с исламскими окнами, и один банк находится в процессе получения лицензии для таких окон.

К началу 2022 года совокупные активы банков, применяющих исламские принципы, составили около 1,5% общих активов банковского сектора. Портфель финансирования в соответствии с исламскими принципами составил 1,5% от общего кредитного портфеля, и депозиты в соответствии с исламскими принципами составили 1,2% от общей депозитной базы банковского сектора.

Пандемия коронавируса стимулировала рост электронных кошельков в Кыргызстане [9]. Электронные кошельки стали популярными, так как они не требуют открытия банковского счета и могут быть настроены удаленно. Национальный банк Кыргызской Республики установил стандарты идентификации и верификации клиентов, что привело к увеличению числа пользователей электронных кошельков и увеличению объема операций.

За три года количество электронных кошельков выросло с 1,6 миллиона до 5,4 миллиона, при этом 1,8 миллиона из них были идентифицированы. В третьем квартале 2019 года [10] через электронные кошельки было оплачено товаров и услуг на сумму 1,6 миллиарда сомов, а за аналогичный период 2022 года – уже на сумму 5,2 миллиарда сомов. Заметно, что суммарный объем снятия наличных с электронных кошельков уменьшился на 44%, что свидетельствует о предпочтении клиентов использовать электронные средства. Количество выпущенных платежных карт в Кыргызстане резко выросло за последние несколько лет. В III квартале 2019 года было выпущено более 2,8 миллиона карт, а к 2022 году их количество возросло до 4,66 миллиона. За тот же период сумма операций по картам также значительно увеличилась. В III квартале 2019 года было проведено операций на сумму 59 238,0 млн сомов, в то время как в III квартале 2022 года этот показатель достиг 135,9 миллиарда сомов. В 2022 году Кабинет министров Кыргызской Республики утвердил Положение о статусе «Цифрового кочевника» для иностранных граждан и лиц без гражданства. Этот статус предоставляет привилегии специалистам, релоцирующимся в Кыргызстан, позволяя им проживать без регистрации и разрешительных документов

для работы. Получение статуса бесплатно и автоматически освобождает от необходимости визы, разрешения на работу и регистрации по месту пребывания. Кроме того, предоставляются упрощенные услуги в Министерстве юстиции и Государственной налоговой службе. «Цифровой кочевник» [11] – статус, доступный гражданам Азербайджана, Армении, Беларуси, Казахстана, Молдовы и России, работающим в цифровых технологиях.

Кыргызстан создал Парк высоких технологий (ПВТ) в 2011 году для развития местной ИТ-отрасли. Резидентам ПВТ предоставляются налоговые льготы, включая освобождение от налога на прибыль, продажи и НДС. Также снижены подоходный налог и социальные взносы, что делает Кыргызстан привлекательным для ИТ-компаний с высокими затратами на заработные платы.

В августе 2022 года Президент Кыргызской Республики, Садыр Жапаров, подписал закон «О Парке креативных индустрий» [12], первый в мире подобный закон. Он призван установить правовые рамки для специального режима, который будет предоставляться предпринимателям в сфере креативной деятельности. В Парк креативных индустрий включаются различные области, такие как архитектура, дизайн, искусство, медиаискусство, музыка, кино, анимация, графический дизайн, цифровые игры, литература и многие другие. Национальным банком были установлены Правила для проведения платежей с QR-кодами, что способствует унификации и интеграции разных платежных систем. Множество участников платежных систем уже внедрили оплату и переводы через QR-коды в свои мобильные приложения. Совместно с правительством и Межбанковским процессинговым центром была разработана дорожная карта для развития оплаты государственных и других платежей с использованием QR-кодов. Сегодня, благодаря интеграции с модулем МПЦ QR, достигнута интероперабельность между всеми участниками рынка, позволяя пользователям разных приложений осуществлять оплату через QR-коды у разных ТСП.

С 2022 года Кыргызстан работает над законами, регулирующими блокчейн и криптовалюты [13]. Несмотря на предупреждения Национального банка, криптовалюты по-прежнему развиваются в стране. В 2020 году введен налог на майнинг в размере 15%. Однако с августа 2022 года действует закон о «виртуальных активах», который устанавливает более ясные правила для криптовалютного рынка и налоговые обязательства.

Также в 2022 году представлена концепция «Цифрового сома» – цифровой версии кыргызской валюты. Этот цифровой сом будет храниться на цифровых кошельках и выпускаться Национальным банком. Он будет обеспечивать свойствами как наличную, так

и безналичную валюту и будет доступен всем субъектам экономики. Цифровые сомы не будут вести учет в коммерческих банках, а будут храниться на платформе Национального банка.

ESG-финансирование в Кыргызстане пока не очень распространено, но существует инициатива создания зеленой финансовой корпорации для привлечения климатического финансирования в банковский сектор. Пока нет обязательной отчетности по устойчивому развитию и экологической сертификации, но союз банков разрабатывает документы по устойчивому финансированию. Важное событие – подключение к российской Системе быстрых платежей (СБП), что ускорит обмен финансовой информацией и перевод средств между банками. Это позволит банкам и клиентам сэкономить время и ресурсы.

#### Литература:

1. Байкожоев Б.М. «Кыргызские банки // Банковский еженедельник «Экономика. Банки. Бизнес», 2002.
2. Об утверждении Концепции развития цифровых платежных технологий в КР на 2020-2022 годы.
3. 7 апреля 2020 экономика <https://www.today.kg/news/>
4. Бишкек, 26 апр - Sputnik. Telegram-канал «Апенди бизнесмен» (проект Sputnik Кыргызстан) подготовил справку о картах «Элкарт».
5. <https://24.kg/> «ЭЛКАРТ Pay» – совершая покупки смартфоном.
6. <http://cbd.minjust.gov.kg>. О мерах по дальнейшему развитию финансового рынка.
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 декабря 2021 года № 2021-П-12/70-1-(БС). О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА)
8. <https://cabar.asia/ru>. Зачем Кыргызстану развивать исламский банкинг?
9. <https://freedompay.money/blog/elektronnye-koshelki-v-kg>. Какие электронные кошельки работают в Кыргызстане?
10. <https://banks.kg/news/operations-on-bank-cards-for-136-billion-soms>. В век цифровизации растет популярность безналичных расчетов. Это подтверждает статистика по платежам посредством банковских карт и электронных кошельков за последние 3 года.
11. <https://habr.com/ru/news/685542/> Кыргызская Республика ввела понятие «Цифровой кочевник».
12. <http://cbd.minjust.gov.kg> от 8 августа 2022 года № 88 Закон КР «О Парке креативных индустрий»
13. <http://cbd.minjust.gov.kg> от 21 января 2022 года № 12. Закон КР «О виртуальных активах»
14. Лим И.Ю. Цифровая трансформация экономики Кыргызской Республики: новая реальность. // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2020. №. 3. С. 95-99.