



**ESIL**  
UNIVERSITY

# Цифровые активы в платежной системе Республики Казахстан

*к.э.н., профессор Есымханова З.К.*

**г.Астана, апрель 2026г.**

**Цель лекционного занятия:** *Раскрыть процесс государственного регулирования платежной системы в Республике Казахстан и рассмотреть текущее состояние и новые тренды платежной системы Казахстана в контексте цифровой трансформации.*

**Ключевые слова:** *денежные переводы, платежные системы, платежная инфраструктура, электронные деньги, цифровые финансовые активы, цифровое тенге, стейблкоин и др.*

**Вопросы лекционного занятия:**

- 1. Государственное регулирование платежной системы в Республике Казахстан.*
- 2. Состояние платежной системы Казахстана.*
- 3. Цифровые активы в платежной системы Казахстана.*

# 1. Государственное регулирование платежной системы в Республике Казахстан

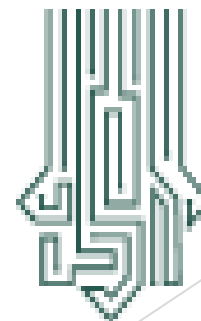
- ▶ Государственный уполномоченный орган, регулирующий функционирование платежной системы в РК – Национальный Банк Республики Казахстан (НБ РК).
- ▶ Оператор ПС – ранее Казахстанский Центр межбанковских расчетов (КЦМР НБ К).
- ▶ В Национальном банке Казахстана (НБК) 15 сентября 2023 года была создана **Национальная платежная корпорация (АО "НПК")** путем реорганизации РГП "Казахстанский центр межбанковских расчетов" (КЦМР).
- ▶ **НПА РК:** Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК (с изменениями и дополнениями на 16.01.2026г.)



**НПК**

## Виды платежных систем в Казахстане

- ▶ Так, в соответствии *пп.45и 46 статьи 1* Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года:
- ▶ **Платежная система** – совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия оператора платежной системы и (или) участников платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы;
- ▶ **Участник платежной системы** – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе, а также платежная организация в случае, предусмотренном настоящим Законом;



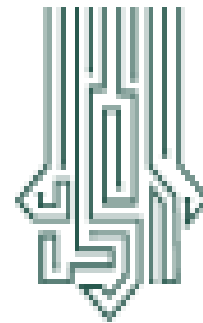
**НПСК**

## Виды платежных систем в Казахстане

Так, в соответствии статьи 5 и 6 главы 2 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года **регламентированы основные требования к платежным системам, виды платежных систем, критерии и способы определения их значимости и др.**

**Платежные системы, в том числе иностранные платежные системы, подразделяются на следующие виды:**

- 1. Системно значимая платежная система;**
- 2. Значимая платежная система;**
- 3. Иная платежная система.**



**НПСК**

# ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В КАЗАХСТАНЕ

► (Источник: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/reestr-platezhnyh-sistem>)

► Реестр платежных систем на 08.05.2025г.)

**1. Системно значимая платежная система** – По итогам 2024 года системно значимой является **Межбанковская система переводов денег (МСПД)**, работу которой обеспечивает Казахстанский центр межбанковских расчетов НБК. Через МСПД проводится более **97%** платежей участников валютного рынка, рынка ценных бумаг, банковского сектора.

**2. Значимая платежная система** (значимый поставщик платежных услуг) –

**2.1. Система межбанковского клиринга (СМК)** отнесена к значимым платежным системам в реестре НБК по итогам 2024 года. Эта система обслуживает около **44% от объема платежей на рынке за исключением МСПД.**

**2.2 Система международных денежных переводов «Золотая Корона».**

**2.3. МКПС Visa.**

**3. Иная платежная система.**

**3.1. МКПС Mastercard.**

**3.2. MONEYGGRAM**

**3.3. Вестерн Юнион**

**3.4 Остальные ПС, не относящиеся к системно значимой или значимой платежным системам (Платежная система АО «Народный Банк Казахстана», American Express, Платежная система Kaspi.kz, Платежная система «Мир» и др.).**

► Источник: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/reestr-platezhnyh-sistem>



Системы платежных карточек

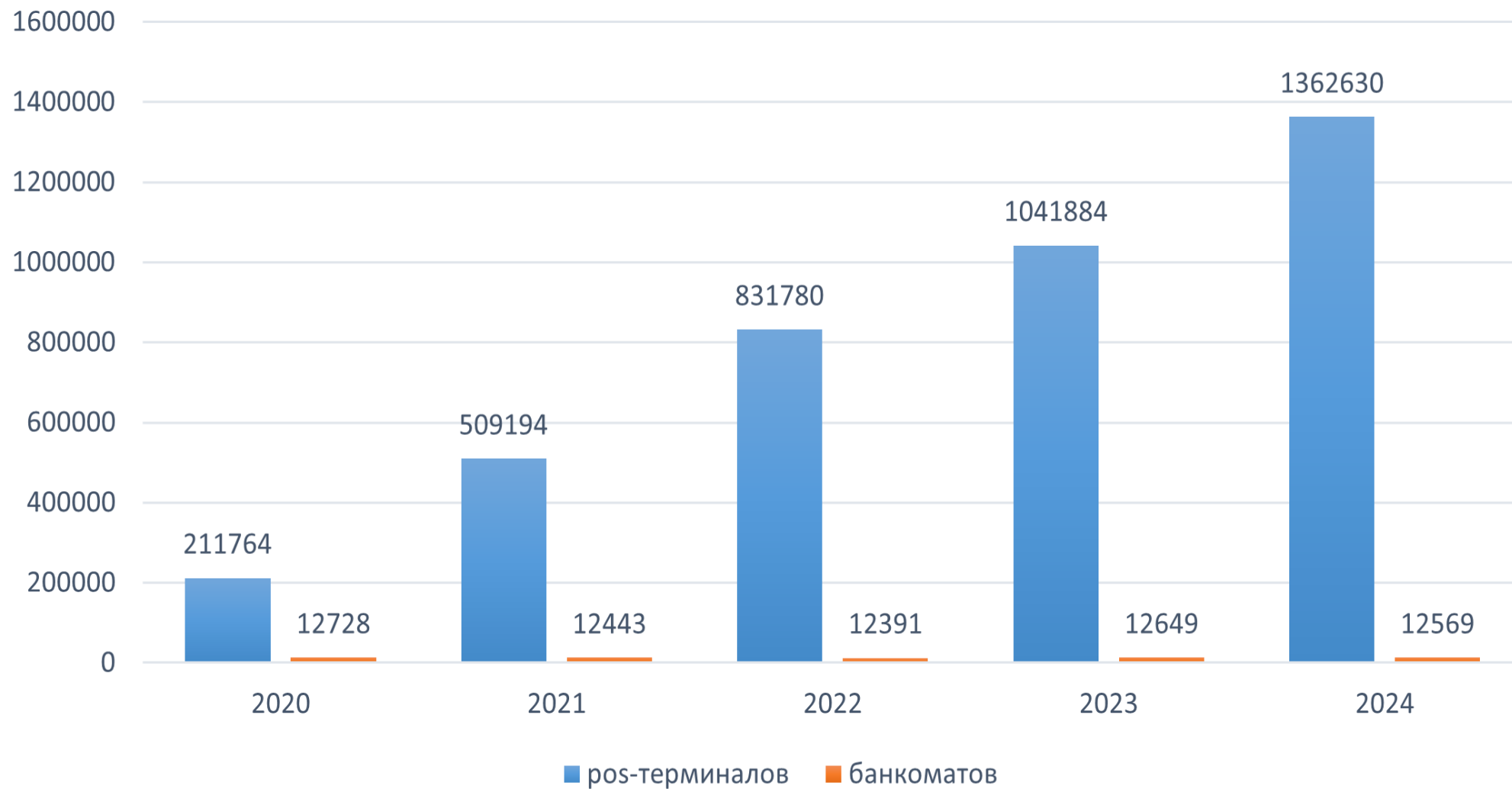


Системы международных денежных переводов



Национальные платежные системы

## Количество оборудования для платежных карточек (единиц)



## 2. Состояние платежной системы Казахстана.

- ▶ Объем переводов денег, отправленных через системы международных денежных переводов (далее - СМДП), в феврале 2026 года составил 132,1 тыс. транзакций на сумму 43,9 млрд. тенге. По сравнению с январем 2026 года наблюдается рост количества переводов на 15,7% и рост объема операций на 12,7%.
- ▶ Банками Казахстана и АО «Казпочта» предоставляются своим клиентам услуги по переводам денег через такие системы, как **Золотая корона, Western Union, MoneyGram** и иные СМДП.
- ▶ СМДП используются населением Казахстана как для проведения переводов на территории страны, так и для отправки/получения переводов денег за рубеж/из-за рубежа. Доля переводов денег, проведенных в феврале 2026 года на территории Казахстана, составляет 2,7% от общего количества и 3,8% от общей суммы переводов денег, отправленных посредством СМДП.
- ▶ Доля переводов денег, отправленных за рубеж, составляет 97,3% и 96,2% соответственно. **Коэффициент работоспособности платежных систем Национального Банка за 2025 год составил около 99,85%. Это превышает установленные целевые показатели и характеризует высокую эффективность функционирования национальных платежных систем.**
- ▶ Источник: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

## ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

### ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ОТПРАВЛЕННЫЕ ЗА РУБЕЖ за февраль 2026 года

► В феврале 2026 года за рубеж посредством СМДП было отправлено 128,6 тыс. транзакций на сумму 42,2 млрд. тенге. В сравнении с январем 2026 года, количество отправленных денежных переводов увеличился на 15,4%, объем операций увеличился на 11,5%. По объему отправленных денег из Казахстана за рубеж лидируют: Россия – 19,4 млрд. тенге (доля от общей суммы – 45,9%), Турция – 7,6 млрд. тенге (доля – 18,0%), Узбекистан – 6,4 млрд. тенге (доля – 15,1%), Грузия – 2,8 млрд. тенге (доля – 6,7%), а также Кыргызстан – 1,3 млрд. тенге (доля – 3,0 %).

► **В разрезе валют:** Основная доля отправленных переводов через СМДП проводилась в казахстанских тенге (доля от общего количества отправленных переводов 76,6%, доля от общего объема отправленных переводов 59,0%) и в долларах США (10,4 % и 28,8%, соответственно).

► **В разрезе систем:**

Системы	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
<b>Золотая корона</b>	117,42	91,3%	34608,36	81,9%
<b>Western Union</b>	6,25	4,9%	5 354,58	12,7%
<b>MONEYGRAM</b>	0,88	0,7%	1 032,02	2,4%
<b>UPT</b>	1,05	0,8%	850,29	2,0%
<b>Прочие</b>	3,00	2,3%	398,09	0,9%
<b>Общий итог</b>	<b>128,60</b>	<b>100,0%</b>	<b>42243,33</b>	<b>100,0%</b>

## ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

### ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ОТПРАВЛЕННЫЕ ЗА РУБЕЖ за февраль 2026 года

► В разрезе стран:

Страны	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Россия	92,27	71,7%	19384,56	45,9%
Турция	14,17	11,0%	7 607,92	18,0%
Узбекистан	11,07	8,6%	6 360,39	15,1%
Грузия	1,37	1,1%	825,28	6,7%
Кыргызстан	2,52	2,0%	1 256,63	3,0%
Азербайджан	0,88	0,7%	894,62	2,3%
Армения	0,50	0,4%	988,65	2,1%
Китай	0,50	0,4%	711,83	1,7%
Республика Корея	0,87	0,7%	413,95	1,0%
Таджикистан	1,04	0,8%	303,93	0,7%
Прочие	3,42	2,7%	1 495,89	3,5%
<b>Общий итог</b>	<b>128,60</b>	<b>100,0%</b>	<b>42243,33</b>	<b>100,0%</b>

► (Источник: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz))

## ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

### ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫЕ ИЗ-ЗА РУБЕЖА за февраль 2026 года

- ▶ В феврале 2026 года в Казахстан из-за рубежа посредством СМДП было направлено 40,9 тыс. транзакций на сумму 15,4 млрд. тенге. В сравнении с январем 2026 года количество полученных денежных переводов увеличился на 2,5%, объем операций на 0,2%. По объему полученных денег из-за рубежа лидируют: Россия – 3,6 млрд. тенге (доля от общей суммы – 23,6%), Соединенные Штаты Америки – 2,4 млрд. тенге (доля – 15,5%), Турция – 1,9 млрд. тенге (доля – 12,0%), Узбекистан – 1,7 млрд. тенге (доля – 10,9%), а также Германия – 1,2 млрд. тенге (доля – 7,6%).
- ▶ **В разрезе валют:** Основная доля полученных из-за рубежа переводов денег через СМДП проводилась в долларах США (доля от общего количества полученных переводов 44,5%, доля от общего объема полученных переводов 57,1%) и казахстанских тенге (27,1% и 20,5%, соответственно).
- ▶ **В разрезе систем:**

Системы	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Золотая корона	16,26	39,8%	7 335,21	47,6%
Western Union	15,22	37,2%	5 191,98	33,7%
MONEYGRAM	7,06	17,3%	2 652,75	17,2%
UPT	0,10	0,2%	40,67	0,3%
Прочие	2,23	5,5%	202,06	1,3%
<b>Общий итог</b>	<b>40,87</b>	<b>100,0%</b>	<b>15422,67</b>	<b>100,0%</b>

▶ (Источник: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz))

## ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

### ▶ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫЕ ИЗ-ЗА РУБЕЖА за февраль 2026 года

#### ▶ В разрезе стран:

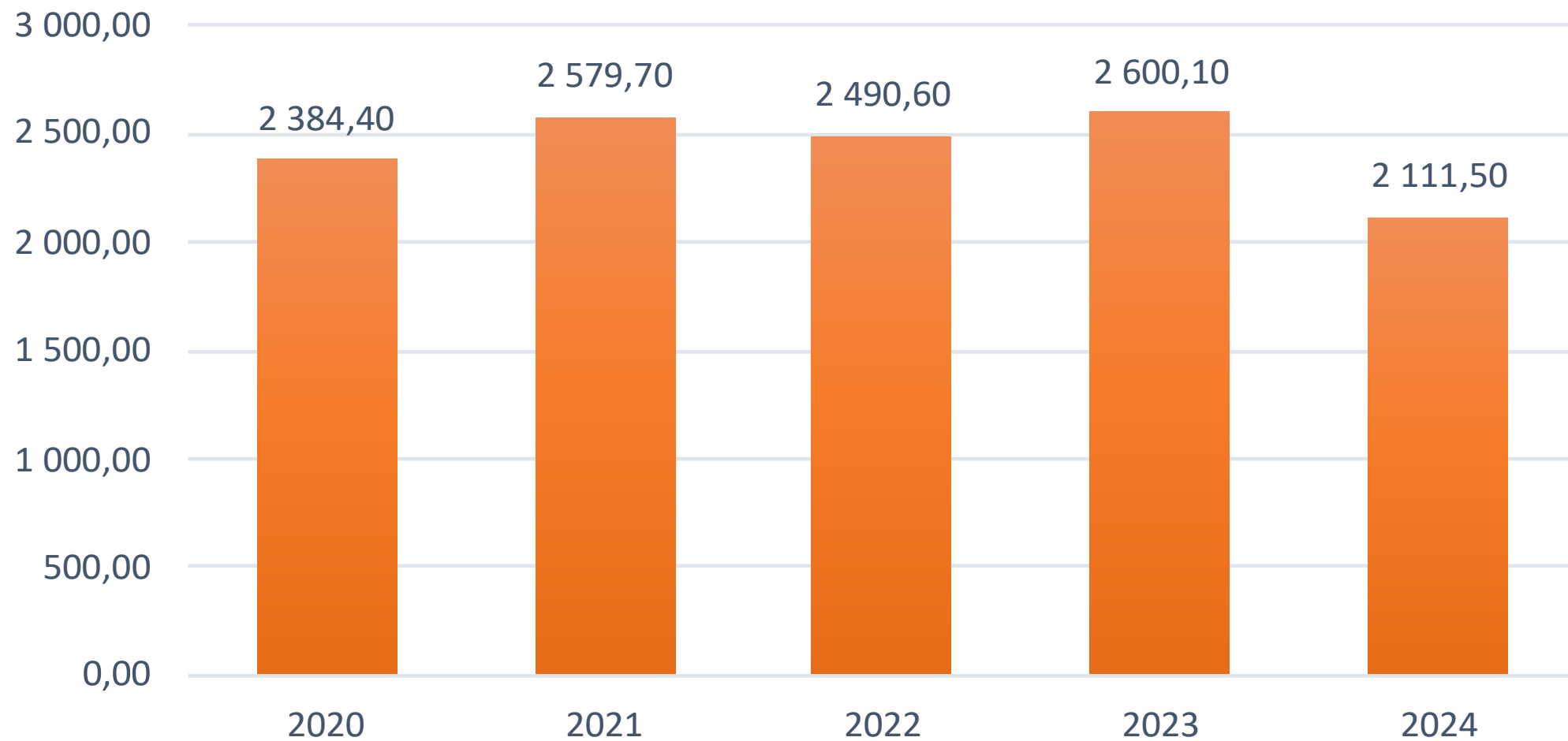
Страны	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Россия	12,83	31,4%	3 635,59	23,6%
США	5,75	14,1%	2 397,59	15,5%
Турция	4,51	11,0%	1 857,73	12,0%
Узбекистан	2,21	5,4%	1 688,74	10,9%
Германия	5,71	14,0%	1 176,83	7,6%
Республика Корея	1,34	3,3%	864,94	5,6%
Кыргызстан	0,88	2,1%	668,78	4,3%
Грузия	0,96	2,3%	572,13	3,7%
Азербайджан	0,34	0,8%	255,31	1,7%
Израиль	0,66	1,6%	214,39	1,4%
Прочие	5,68	13,9%	2 090,64	13,6%
<b>Общий итог</b>	<b>40,87</b>	<b>100,0%</b>	<b>15422,67</b>	<b>100,0%</b>

Динамика количества отправленных переводов денег за рубеж/из-за рубежа посредством систем международных денежных переводов в РК за 2020-2024гг.

Показатели	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.	2024г.	Изменение 2024г. к 2020г.
Количество отправленных переводов (всего, тыс. транзакций), в том числе	2 384,4	2 579,7	2 490,6	2 600,1	2 111,5	-272,9
Золотая корона	1 893,0	2 160,3	2 112,5	2 255,0	1 883,5	-9,5
Western Union	119,7	106,1	96,3	78,4	130,7	11,0
Юнистрим	125,0	78,7	34,6	31,3	0,0	-125,0
Contact	104,1	173,5	181,9	174,4	15,4	-88,7
Moneygram	14,2	15,3	23,6	20,8	18,2	4,0
Прочие	128,5	45,7	41,8	40,3	63,7	64,8
Количество полученных переводов (всего, тыс. транзакций)	1 276,2	1 131,5	1 650,0	1 087,2	787,7	-488,5
Золотая корона	547,4	529,5	976,3	495,5	374,2	-173,2
Western Union	393,5	362,6	323,6	255,2	232,7	-160,8
Юнистрим	26,6	19,3	68,4	110,6	0,0	-26,6
Contact	40,8	43,4	96,6	120,7	111,0	70,2
Moneygram	124,2	126,5	137,9	58,3	10,1	-114,1
Прочие	143,6	50,3	47,3	46,9	59,8	-83,8

Источник: Данные Национального Банка Республики Казахстан. <https://www.nationalbank.kz/ru/news/statisticheskii-byulleten/rubrics/2205> (Дата обращения: 18.02.2025г.)

## Количество отправленных переводов (всего, тыс. транзакций)



**В Казахстане по состоянию на 2 апреля 2026 года 40 Систем электронных денег**

**Система электронных денег** функционирует с участием одного единственного эмитента (далее - **одноэмитентная система электронных денег**) либо нескольких (два и более) эмитентов (далее - **многоэмитентная система электронных денег**).

<b>Система электронных денег</b>	<b>Эмитент</b>	<b>Оператор системы электронных денег</b>	
«Woorpay»	АО «Евразийский банк» АО «Народный Банк Казахстана»	ТОО «WOORPAY (ВУППЭЙ)	
«QPlus»	АО «Народный Банк Казахстана»	ТОО «QIWI Kazakhstan»(КИВИ Казахстан)»	
«Халык»	АО «Народный Банк Казахстана»	АО «Народный Банк Казахстана»	
«Kaspi Bank»	АО «Kaspi Bank»	АО «Kaspi Bank»	

Источник: данные <https://www.nationalbank.kz/ru/news/sistemy-elektronnyh-deneg-kazahstana>

# Электронные деньги

## *в платежной системы Казахстана*

- ▶ По состоянию на **1 января 2026** года эмиссию электронных денег осуществляли **7 банков и АО «Казпочта»**. Операторами 39 из 40 систем электронных денег, функционирующих в Казахстане, являются платежные организации.
- ▶ Казахстанскими эмитентами электронных денег за четвертый квартал 2025 года было выпущено (эмитировано) электронных денег на сумму 279,3 млрд. тенге. Количество открытых электронных кошельков составило более 52 млн.
- ▶ За 4 квартал 2025 года объем операций с использованием электронных денег, выпущенных казахстанскими эмитентами на территории Казахстана, составил 57,3 млн. транзакций на сумму 304,5 млрд. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2024 года количество операций и сумма уменьшились на 7,0% и на 0,3%, соответственно).
- ▶ Объем операций с использованием электронных денег в пользу индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на 1 января 2026 года составил 295,6 млрд. тенге (рост на 15,0% по сравнению с 3 кварталом 2025 года), в пользу физических лиц - 8,9 млрд. тенге (снижение на 2,3%).
- ▶ Источник: <https://nationalbank.kz/ru/news/e-money>

## Электронные деньги в платежной системе Казахстана

Показатели	На 01.10.2025г.	На 01.01.2026г.
Выпуск электронных денег (количество операций)	1 439 760	1 453 641
Выпуск электронных денег, объем (млн. тенге)	239 060,1	279 329,8
Электронных денег в обращении (млн. тенге)	34 346,7	46 004,7
Количество электронных кошельков	50 777 103	52 181 423
Количество агентов эмитентов электронных денег	162	134
Количество субагентов эмитентов электронных денег	9 913	9 934
<u>Количество операций с ЭД (в тысячах), в том числе:</u>	57 755,5	56 715,8
<i>В пользу физических лиц</i>	741,3	649,4
<i>В пользу ИП и юридических лиц</i>	57 014,2	56 715,8
<u>Объем операций с ЭД (млн. тенге), в том числе:</u>	266 201,5	304 577,5
<i>В пользу физических лиц</i>	9 156,8	8 950,4
<i>В пользу ИП и юридических лиц</i>	257 044,6	295 627,1

Источник: <https://nationalbank.kz/ru/news/e-money>

### *3. Цифровые активы в платежной системы Казахстана*

- ▶ **Поддержка инноваций и развитие финтех-направления**

- ▶ Цифровые финансовые активы (Новая классификация цифровых активов)  
НБРК/АРРФ:

- ▶ • **ЦФА, удостоверяющие права на деньги (стейблкоины) – Crypto-ЦТ, обеспеченные Цифровым тенге**
- ▶ • **ЦФА, удостоверяющие права на финансовые инструменты и финансовые активы – Производные ЦФА. Базовый актив, обеспечивающий стоимость: облигации, товары, драг. металлы, коммерческий долг и другие, определенные АРРФР и НБРК (цифровой факторинг, цифровое золото и т.д.)**
- ▶ • **Цифровая (токенизированная) форма традиционных финансовых инструментов – Цифровые облигации, цифровые векселя и т.д.**

### ***3. Цифровые активы в платежной системы Казахстана***

- ▶ Цифровые финансовые активы (**Новая классификация цифровых активов**) НБРК/АРРФ:
  
- ▶ • **Новая цифровая форма национальной валюты, предназначенная для проведения расчетов в цифровой среде, законное средство платежа. Национальный Банк - единственный эмитент Цифрового тенге**
  
- ▶ • **Выпуск, обращение и погашение цифрового тенге осуществляются исключительно Национальным Банком Казахстана.**
  
- ▶ • **Порядок обращения и использования цифрового тенге определяется Национальным Банком Казахстана.**

# ДОРОЖНАЯ КАРТА ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО ТЕНГЕ НА 2023-2025 ГГ.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД К ДОРОЖНОЙ КАРТЕ. ВИДЕНИЕ ДО 2025 ГОДА

## Стадия проекта

### ПИЛОТИРОВАНИЕ



**PROOF-OF-CONCEPT**



**ПИЛОТ С ОГРАНИЧЕННЫМ ЧИСЛОМ УЧАСТНИКОВ**

### ВНЕДРЕНИЕ ЦВЦБ



**ЗАПУСК ЦЕЛЕВОЙ ПЛАТФОРМЫ**



**МАСШТАБИРОВАНИЕ**

## Описание



## Выбор целевого технологического решения

### Разработка целевой платформы

Реализация **интеграций** с внешними участниками, другими платформами, платежными системами  
Разработка **нефункциональных требований** (безопасность, производительность, и т.д.)

### Реализация сценариев и R&D

Разработка **сценариев для запуска в целевой платформе** (социальные выплаты и гос. закупки)  
Дизайн **модели трансграничных платежей, R&D эксперименты**

### Проработка регуляторной и операционной моделей

### Запуск целевой платформы

**Пилотирование и запуск** платформы ЦТ в Казахстане (соц. выплаты, госзакупки НБРК, пилот с криптобиржами)  
**Эксперименты участников** в R&D в рамках технологической песочницы  
**Развитие трансграничных платежей** с другими странами

### Разработка НПА

### Масштабирование

**Масштабирование разработанного целевого решения, включая:**  
Добавление новых участников  
Добавление новых инновационных сервисов  
Трансграничная интеграция с другими странами  
Стабильный офлайн

**1**

# ЦИФРОВОЙ ТЕНГЕ



ТРЕТЬЯ ФОРМА  
НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ



ОБЯЗАТЕЛЬСТВО НБРК



ЗАКОННОЕ ПЛАТЕЖНОЕ СРЕДСТВО

**2**

## ПРИНЦИПЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО ТЕНГЕ

Цифровой тенге не должен влиять на монетарную или финансовую стабильность

должен дополнять существующие формы денег

должен повысить эффективность платежей и способствовать инновациям

**3**

## ТРЕБОВАНИЯ К ИНФРАСТРУКТУРЕ ЦИФРОВОГО ТЕНГЕ

### ПЛАТЕЖНЫЕ АТТРИБУТЫ



Конвертируемость



Удобство



Доступность

### ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АТТРИБУТЫ



Юридическая определенность



Стандартизированность

### ТРЕБОВАНИЯ К ТЕХНОЛОГИИ

**24/7/365**

Надежность и доступность



Интероперабельность



Безопасность



Масштабируемость



Конфиденциальность



Гибкость



Мгновенность

**4**

## ДОРОЖНАЯ КАРТА



КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ  
ДОКЛАД



СЕРИЯ  
ОБСУЖДЕНИЙ



ПИЛОТНЫЙ  
ПРОЕКТ



ДОКЛАД ОБ ИТОГАХ  
ПИЛОТНОГО ПРОЕКТА



РЕШЕНИЕ О ЗАПУСКЕ  
ПОЛНОМАСШТАБНОГО  
ПРОЕКТА

**5**

## ОПИСАНИЕ ПИЛОТНОГО ПРОЕКТА В РК



РОЗНИЧНАЯ ЦИФРОВАЯ  
ВАЛЮТА



ТОКЕН И ТЕНГЕ - 1:1



ДВУХУРОВНЕВАЯ  
АРХИТЕКТУРА



КОМБИНАЦИЯ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ И  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ СИСТЕМ ИНФРАСТРУКТУРЫ

## ► *Цифровые активы в платежной системы Казахстана*

- Нацбанк РК выпустил более **336,6 млрд. цифровых тенге**. и проведено **более тысячи транзакций**. Полученные результаты подтвердили технологическую и операционную жизнеспособность платформы и ее готовность к масштабированию. Эти средства были запрограммированы так, чтобы их можно было потратить лишь на определенные цели. Благодаря этому транзакции с применением госсредств становятся более прозрачными.
- Национальная платежная корпорация и Национальный банк Республики Казахстан опубликовали итоговый Доклад о развитии проекта «Цифровой тенге» за 2025 год. Документ подводит итоги этапа опытно-промышленной эксплуатации платформы и фиксирует ключевые достижения, которые стали основой для перехода к промышленному использованию национальной цифровой валюты.
- В течение 2025 года основной фокус проекта был направлен **на масштабирование практических сценариев** использования цифрового тенге и интеграцию платформы в существующую финансовую и государственную инфраструктуру. Пилотные проекты позволили проверить работу программируемых платежей в реальных экономических процессах и подтвердить технологическую устойчивость платформы.
- Одним из ключевых направлений стало применение цифрового тенге в платежах с участием государства. Всего в рамках пилотных проектов цифрового тенге к концу 2025 года было реализовано **восемь сценариев применения**. Платформа использовалась для обеспечения целевого использования бюджетных средств в различных направлениях, включая финансирование инфраструктурных проектов, реализацию государственных закупок, поддержку предпринимательства и ряд других государственных программ. Применение программируемых механизмов позволило обеспечить прозрачность движения средств и повысить управляемость бюджетных расходов.
- Источник: 1. <https://kapital.kz/finance/145889/v-kazahstane-vypustili-3366-mlrd-cifrovyyh-tenge.html>
- 2. <https://kapital.kz/finance/145889/v-kazahstane-vypustili-3366-mlrd-cifrovyyh-tenge.html>

## Участие БВУ в пилотном проекте по внедрению цифрового тенге

№	Название банков	Виды работ
1	АО «Народный Банк (Nalyk Bank)	Участвовал в проекте цифровых ваучеров и запуске цифровых карт
2	АО «Altyn Bank»	Совместно с другими банками запустил цифровые банковские карты, привязанные к цифровому тенге
3	АО «Банк ЦентрКредит» (БЦК)	Принимал участие в тестировании цифровых карт и операций в рамках пилотного проекта
4	АО «Евразийский банк»	Принимал участие в тестировании цифровых карт и операций в рамках пилотного проекта

Источник: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/informacionnye-soobshcheniya/17919>

## Проекты, в которых использовалась цифровая валюта

№	Название проекта	Виды работ	Сумма проекта
1	Проект «Нацфонд»	В 2024 году из Нацфонда были выделены 164 млрд тенге на строительство вторых железнодорожных путей Достык – Мойынты и 74 млрд тенге – на строительство газопровода Талдыкорган – Ушарал. <b><u>Конечные поставщики были подключены к платформе цифрового тенге</u></b> , им были переведены оба транша на общую сумму 238 млрд тенге с маркировкой средств.	238 млрд. тенге
2	Проект «Средний ремонт дорог»	«Казавтожол» провел конкурс на определение подрядчика для строительства участка дороги Мукур – Кульсары в Атырауской области стоимостью 2 млрд тенге. В настоящее время <b><u>Атырауский филиал «КазАвтоЖола» произвел предоплату генеральному подрядчику деньгами</u></b> , запрограммированными до уровня субподрядчика, на сумму 100 млн тенге.	100 млн. тенге.
3	Проект «Покупка сельскохозяйственных животных»	Через СПК Kokshe фермерам в Акмолинской области выдаются микрокредиты на приобретение крупного и мелкого рогатого скота. Пока СПК Kokshe выдало 7 займов на 49 млн тенге. <b><u>Средства были направлены на счета 10 продавцов сельскохозяйственных животных с применением функции программирования денег</u></b> . Цифровые тенге стали доступны получателю только после того, как животные были переоформлены на фермеров, данные об этом отразились в информационной системе.	49 млн. тенге
4	Проект «Инвестсубсидии сельского хозяйства»	В Акмолинской области «КазАгроФинанс» получил заявку на инвестиционное субсидирование методом авансового платежа на приобретение сельхозтехники стоимостью 1,87 млн тенге. <b><u>АО «КазАгроФинанс» открыл цифровой счет в банке</u></b> . Цифровые тенге поступили от Управления сельского хозяйства и земельных отношений Акмолинской области на счет «КазАгроФинанса». После того как объект лизинга был передан услугополучателю, <b><u>средства на цифровом счете «КазАгроФинанса» были расхолдированы (доступны)</u></b> .	1,87 млн. тенге
5	Проект «Цифровой НДС»	<b><u>Были проведены первые платежи между двумя парами налогоплательщиков на сумму 37 млн тенге с применением технологии цифровых тенге</u></b> . Средства помечаются как «средства на уплату НДС» на основании данных из системы «Электронные счета-фактуры (ЭСФ)», которая управляется Комитетом госдоходов. Продавцы получили сумму стоимости товаров обычными цифровыми тенге и сумму исчисленного НДС специально маркированными цифровыми тенге с указанием их предназначения. Последние могут быть использованы только для уплаты НДС в бюджет и оплаты другому налогоплательщику по ЭСФ.	37 млн. тенге

### 3. Цифровые активы в платежной системы Казахстана

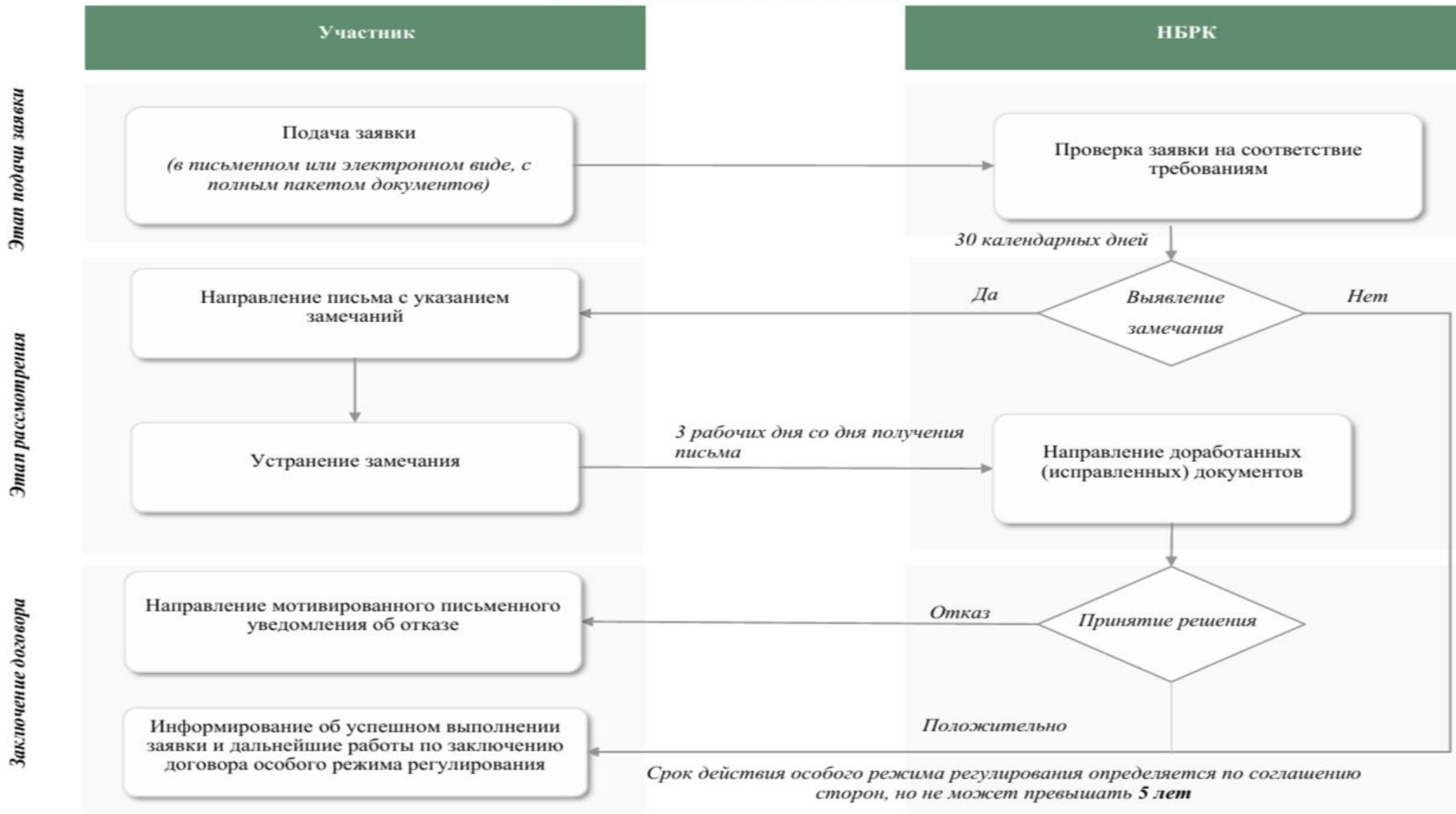
- ▶ В Национальном Банке Республики Казахстан действует особый режим регулирования (Регуляторная песочница) в сфере цифровых активов и платежных услуг, обеспечивающий возможность апробации инновационных проектов, сервисов и технологий в безопасной и контролируемой среде для участников рынка.
- ▶ Данная площадка при Национальном Банке Республики Казахстан предназначена для тестирования перспективных решений до их *широкомасштабного внедрения в финансовую систему и рынок цифровых активов*.
- ▶ Результаты пилотных проектов анализируются и, при подтверждении их эффективности и безопасности, становятся основой для последующей подготовки законодательных изменений, направленных на масштабирование соответствующих инициатив.
- ▶ Источник: <https://nationalbank.kz/ru/page/Regulatory-Sandbox>

## Законодательная база:

### Регуляторная песочница Национального Банка Республики Казахстан

1. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» предусматривает полномочие Национального Банка Республики Казахстан по введению особого режима регулирования (регуляторной песочницы) в отношении деятельности связанной с цифровыми активами и платежными услугами;
- ▶ 2. Закон Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан», закреплена компетенция Национального Банка по введению особого режима регулирования в отношении деятельности, связанной с цифровыми активами и возможность выпуска и оборота цифровых активов в рамках регуляторной песочницы Национального Банка Республики Казахстан;
- ▶ 3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 178 «Об утверждении Правил введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан особого режима регулирования, осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, критериев отбора Национальным Банком Республики Казахстан и Правил рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования» (Постановление №178), определяет порядок подачи и рассмотрения документов для участия в особом режиме регулирования, перечень необходимых документов, требования к содержанию документов, участникам, критерий отбора, порядок введения и отмены особого режима регулирования.
- ▶ Источник: <https://www.nationalbank.kz/ru/page/Regulatory-Sandbox>

# Карта процесса участия в особом режиме регулирования Национального Банка (регуляторная песочница)



▶ Регуляторная песочница Национального Банка Республики Казахстан:

▶ 23 сентября 2025 года в Казахстане впервые запущен Стейблкоин Evo (KZTE).

▶ Стейблкоин (от англ. *stable coin* - стабильная монета) — это платежный и финансовый инструмент, который позволит объединить традиционную финансовую инфраструктуру и цифровые решения.

▶ Участником регуляторной песочницы — компанией **Intebix** (биржа цифровых активов, зарегистрированная в МФЦА) совместно с партнерами **Solana** (международная блокчейн-платформа), **Mastercard** (международная платежная система) и **Евразийский Банк**. Запуск отечественного стейблкоина в тенге позволит интегрировать инновационные цифровые решения крипто-рынка с традиционной финансовой инфраструктурой. Это открывает новые возможности для расширения крипто-фиатного канала.

▶ То есть появится возможность обменивать криптовалюту на стейблкоин в тенге и проводить торговые операции с использованием криптокарт.

▶ Проект является частью стратегии Национального Банка по формированию национальной экосистемы цифровых активов, включающей развитие инновационных цифровых инструментов и рынка цифровых активов Казахстана.

▶ Источник: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/informacionnye-soobshcheniya/17919>

▶ Регуляторная песочница Национального Банка Республики Казахстан:

▶ Что такое стейблкоин и почему он удобен для переводов:

- ▶ **Стейблкоин - криптовалюта с фиксированным курсом**, привязанным к реальному активу. USDT и USDC всегда стоят ровно \$1. KZTE (EVO) всегда стоит ровно 1 тенге. Стабильность обеспечивается резервами: за каждым выпущенным токеном стоит реальный доллар или тенге на банковском счете эмитента.
- ▶ **Механизм перевода** прост: отправитель покупает стейблкоины на бирже (Binance, Bybit, Intebix), отправляет токены на адрес криптокошелька получателя - и через 30-60 секунд деньги уже на месте. Никаких банковских часов, ожидания подтверждений корреспондентских банков или риска блокировки платежа по санкционным спискам. Получатель продает стейблкоины через локальный P2P-сервис или обменник и получает деньги в местной валюте.
- ▶ **Важная деталь:** стейблкоин работает на лицензированных биржах - Binance и Bybit работают в Казахстане легально и соблюдают требования AML/KYC. При регистрации нужно подтвердить личность через паспорт и селфи. Это делает **инструмент прозрачным для регуляторов и безопасным для пользователей.**
- ▶ **Источник:** <https://finance.kz/articles/steyblkoiny-dlya-perevodov-polnyy-gayd-dlya-kazahstana-2026>

## ▶ Регуляторная песочница Национального Банка Республики Казахстан:

- ▶ Первый *тенговый стейблкоин* — **Evo (KZTE)**, привязан к национальной валюте 1:1.
- ▶ Проект реализован в регуляторной песочнице Нацбанка РК совместно с Евразийским банком, биржей **Intebix, Solana** и **Mastercard**.
- ▶ **Evo** обеспечивает стабильность, используется для расчетов в криптоактивах и оплаты через криптокарты с мгновенной конвертацией.
- ▶ **Ключевые особенности тенгового стейблкоина:**
- ▶ **Обеспечение:** Токен обеспечен реальными тенге, размещенными на счетах в банке.
- ▶ **Цель:** Локализация ликвидности, упрощение обмена криптоактивов, снижение комиссий за транзакции и повышение привлекательности тенговых инструментов.
- ▶ **Инфраструктура:** Актив функционирует на блокчейне Solana и интегрируется с платежными системами.
- ▶ **Отличие от цифрового тенге:**
- ▶ **Evo** — это частный цифровой актив, в то время как цифровой тенге является государственной цифровой валютой.
- ▶ **Применение:** на текущий момент стейблкоин используется *для расчетов на криптовалютных платформах* и тестируется в рамках регуляторной песочницы.

## Новые вызовы в условиях цифровой трансформации:

- усиление дальнейшей работы по предоставлению платежных услуг посредством **цифровых финансовых активов (ЦФА)**;
- расширение платежных сервисов физическим лицам посредством **мобильных приложений**;
- дальнейшее усиление мер по защите информации и финансовой инфраструктуры и прав потребителей финансовых услуг и др.;
- оптимизация клиентских услуг с дальнейшим использованием **искусственного интеллекта (ИИ), роботизации** и др. **цифровых инструментов**;
- дальнейшее совершенствование деятельности по **проведению оверсайта за платежными системами** в соответствии требований и правил **мировых цифровых тенденций**;
- проведение **комплекса мероприятий совместно** с крупнейшими операторами платежных систем, банками и другими участниками финансового рынка по дальнейшему **повышению финансовой безопасности** и др.

## Список использованных источников:

1. Кравцова, Г.И. Платежная система и её элементы. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.finkredit.com/banks18.html/> - Дата доступа: 21.02.2020.
2. Закон РК «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1600000011> (с изменениями и дополнениями на 16.01.2026г.), (Дата обращения: 09.04.2026г.)
3. Правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требованиями к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014298> (Дата обращения: 09.04.2026г.)
4. Данные Национального Банка Республики Казахстан. <https://www.nationalbank.kz/ru/news/statisticheskij-byulleten/rubrics/2205> (Дата обращения: 09.04.2026г.)
5. Есымханова З.К. Қазақстанның төлем жүйесінің қалыптасуы мен дамуы: теориясы мен тәжірибесі: Монография. - Астана, Esil University баспаханасы. 2025. - 130 б.
6. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 16 января 2026 года № 258-VIII ЗРК. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z2600000258/history> (Дата обращения: 09.04.2026г.)
7. Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года № 167-VI ЗРК. (с изменениями и дополнениями на 16.01.2026г.), (Дата обращения: 09.04.2026г.)
8. <https://kapital.kz/economic/146750/v-kazahstane-rastet-tekuchest-kadrov.html>

Благодарю за внимание!