

ФИН | ФИН
ТЕХ | ЭТИХ

КАЗАХСТАН

выпуск #5
июль, 2025





Ассоциация ФинТех основана в конце 2016 г. по инициативе Банка России и ключевых участников отечественного финансового рынка. Это уникальная площадка для конструктивного диалога регулятора с представителями бизнеса. Здесь формируется экспертная оценка инновационных технологий с учетом международного опыта, а также разрабатываются концепции финансовых технологий и подходы к их внедрению.



При участии PROфинтех

PRO
финтех

ОТ АВТОРА ПРОЕКТА



МАРИАННА ДАНИЛИНА

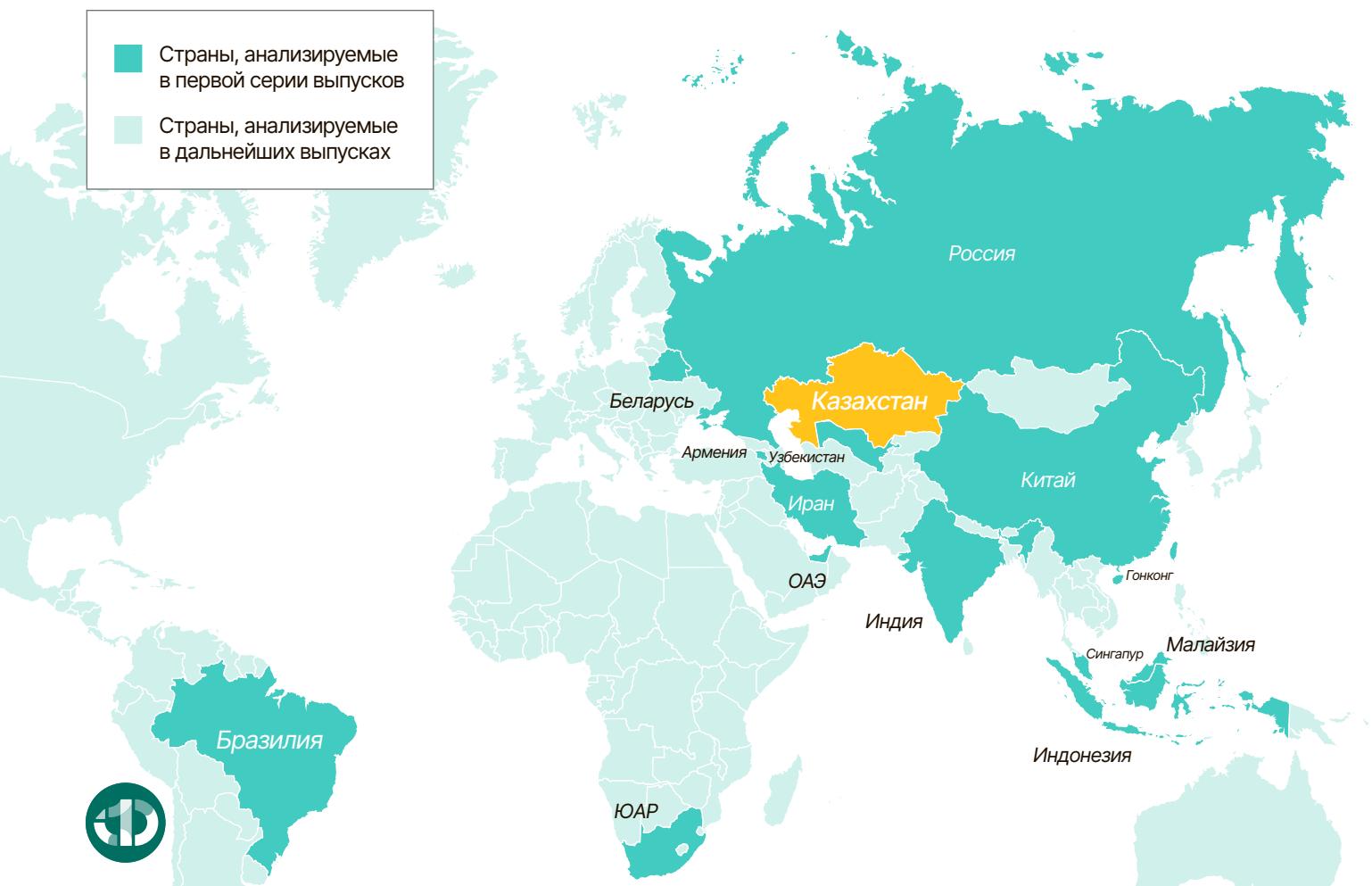
Руководитель управления стратегии, исследований и аналитики
Ассоциации ФинТех, автор проекта «ФинТех ФинЭтих»

Авторский проект по обзору стран «ФинТех ФинЭтих» Ассоциации ФинТех посвящен **рынкам финансовых технологий развивающихся стран мира**, которые с каждым годом набирают темп и становятся заметными игроками на международной арене.

Этот выпуск посвящен Казахстану – одной из крупнейших по территории и динамично развивающихся стран Центральной Азии. Традиционные банки страны активно сотрудничают с финтех-стартапами, создавая экосистемы, которые объединяют финансовые и нефинансовые услуги. При этом весь регион внедряет передовые технологии: искусственный интеллект, блокчейн, цифровые валюты.

Интересно посмотреть на опыт Казахстана, так как эта страна по ряду параметров более цифровая, чем Россия, в частности в финтехе. Например, по таким показателям, как: проникновение интернета, доля пользователей мобильного банкинга, а также охват населения банковскими картами, страна из Центральной Азии лидирует. Но если мы говорим, например, про долю безналичных платежей в розничном обороте, показатели Казахстана и России в районе 85% соответствуют друг другу, что может быть интересно в рамках изучения опыта данной страны. Особенно важно, что многие компании с российскими корнями продолжили своё развитие на этом рынке, а интеграция с международными игроками играет на руку их общему развитию.

Материал был подготовлен при поддержке экспертов финансового рынка Казахстана.



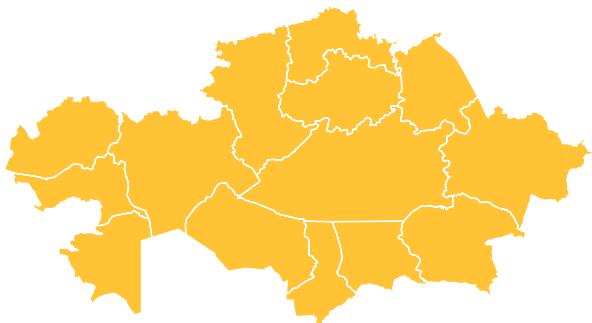
СОДЕРЖАНИЕ

ФинТех: Россия VS Казахстан	8
Общие сведения о финтехе Казахстана	9
• Регулирование финтех-рынка	14
• Платежи	17
• Открытые экосистемы и Open API	22
• Блокчейн, крипто- и токенизированные активы	24
• Цифровая валюта центрального банка	27
• Искусственный интеллект	28
• Биометрия	31
• Сотрудничество	33
Финтех-новости Казахстана	35





ФИНТЕХ КАЗАХСТАНА



№1

по развитию системы
электронного правительства
в странах СНГ и №24 в мире¹

>80%

экономически-активного
населения пользуются
мобильным банкингом²

\$471 млн

объём экспорта
информационно-
коммуникационных
технологий (ИКТ)³

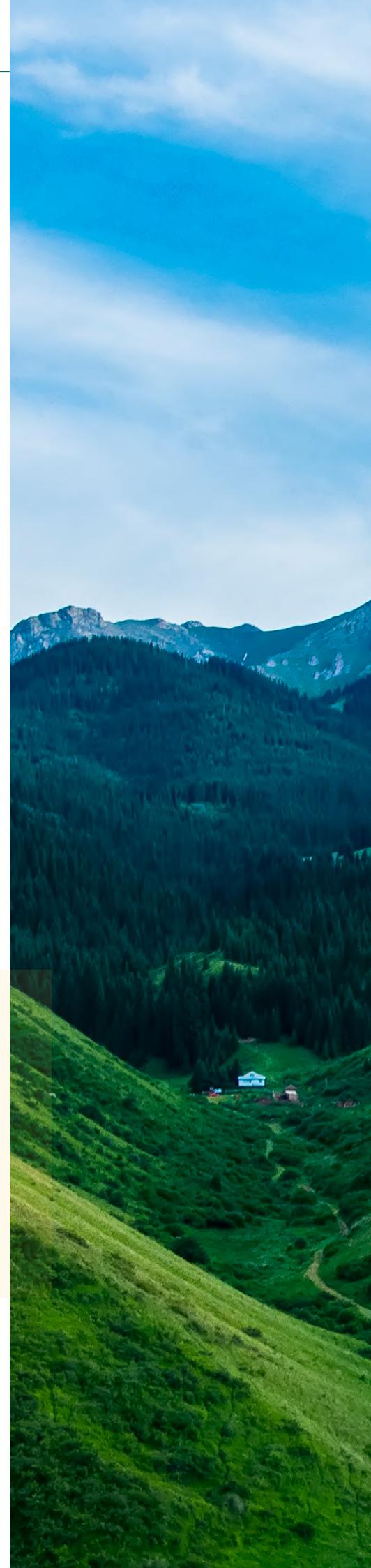
>89%

всего платёжного оборота
страны обрабатывается
через системы
Национального банка⁴



**Международный финансовый
центр «Астана»**

Международный финансовый центр «Астана» (МФЦА) – финансовый центр в регионе Восточной Европы и Центральной Азии, а также динамичный хаб для развития инноваций и роста бизнеса. МФЦА помогает бизнесу привлекать капитал благодаря специально созданным условиям: регулированию на основе международных стандартов, развитой финансовой инфраструктуре, независимой судебной системе, технологиям и экспертизе.



1. По данным ООН: publicadministration.un.org

2. По данным National bank KZ: nationalbank.kz

3. По данным Концепции развития ИИ МЦРИАП: egov.kz

4. По данным НРСК: prsk.kz



КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ

1

Казахстан – один из лидеров в регионе по уровню цифровизации финансовых услуг. Доля безналичных платежей в 2024 году в стране достигла рекордных 86%, что значительно превышает показатели многих развитых стран. Это стало возможным благодаря активному внедрению технологий, таких как QR-коды, мобильные платежи и интеграции с международными системами (Apple Pay, Google Pay).

2

Государство играет ключевую роль в развитии финтех-рынка, создавая благоприятные условия для стартапов и инвесторов. Международный финансовый центр «Астана» (МФЦА) предоставляет льготные условия для бизнеса, а также способствует выходу казахстанских компаний на новые рынки. Законодательные реформы и программы поддержки стимулируют рост отрасли.

3

За последние 5 лет количество финтех-стартапов в Казахстане увеличилось в 4 раза. Основные направления включают криптобиржи, eKYC, AML, цифровое кредитование и антифрод-решения. На долю финтех приходится 40% всех венчурных инвестиций в стране, что подчеркивает привлекательность отрасли для инвесторов.

4

Традиционные банки активно сотрудничают с финтех-стартапами, создавая экосистемы, которые объединяют финансовые и нефинансовые услуги. Например, банковские приложения, такие как Kaspi.kz и Homebank, предоставляют доступ к государственным услугам, что упрощает жизнь граждан и повышает лояльность клиентов.

5

Казахстан активно внедряет передовые технологии: искусственный интеллект, блокчейн и цифровые валюты. В 2022 году запущен пилотный проект Цифрового тенге. Также развиваются решения в области государственных сервисов, интегрирующие государственные услуги в банковские приложения.

ФИНТЕХ**РОССИЯ VS КАЗАХСТАН**

Данные по состоянию
на 2024–2025 гг.



Россия



Казахстан

Численность населения	146,2 млн (без учёта новых регионов)	>	20,1 млн ¹
Проникновение интернета	90,4%	<	92,3% ²
Охват населения банковскими картами	3 карты на 1 человека	<	4 карты на 1 человека ³
Доля пользователей мобильного банкинга	70%	<	81,5% ⁴
Доля безналичных платежей в розничном обороте	86,7%	>	85,8% ⁵
СБП: Количество пользователей системы быстрых платежей (Fast Payment)	2,2 млн организаций 70% населения		В стране реализуется Система Мгновенных Платежей (СМП). Данные о количестве пользователей не раскрываются. К системе подключено 12 банков-участников ⁵ .
Количество пользователей системы QR-кодов	33% населения	>	24% населения ⁶
Профильная ассоциация	 АССОЦИАЦИЯ FINTECH		KAZ FINTECH Казахстанская Ассоциация ФинТех

1. По данным Country Meters Data: countrymeters.info

2. По данным BYYD: byyd.me

3. По данным National bank KZ: nationalbank.kz

4. По данным National bank KZ: nationalbank.kz

5. По данным National bank KZ: nationalbank.kz

6. По данным National bank KZ: nationalbank.kz

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ



Казахстан – государство в Центральной Азии и в Восточной Европе.

- Население – 20 млн чел.
- Площадь территории – 2 724 902 км²
- 62-е место в мире по численности населения
- 9-е место по территории
- Столица – Астана
- Национальная валюта – казахстанский тенге

Курс: 1 KZT = 0,15 RUB

(по данным на 23 июля 2025 г.)

О казахстанском тенге

Международное обозначение: **KZT**

Графический символ: **〒**

1 ТЕНГЕ = 100 ТЫНОВ

Тыны условно используются только в безналичных расчётах, а при наличном все суммы требуется округлять до целого тенге. Самая большая купюра – 20 тыс. тенге. В обращении находятся монеты номиналом 1–200 тенге, а также банкноты в 200–20.000 тенге.



На данный момент в Казахстане нет стартапов-единорогов (компаний, получивших рыночную оценку стоимости в размере свыше \$1 млрд). Однако к 2029 году страна планирует создать пять таких компаний, а также увеличить ИТ-экспорт до \$5 млрд и ежегодно реализовывать не менее 25 ИИ-продуктов в секторах экономики. Такие цели развития закреплены в нормативно-правовом акте «Концепция развития ИИ на 2024–2029 годы»¹.

С 2018 года в стране функционирует международный технопарк ИТ-стартапов «Astana Hub». Его резидентам создаются условия для быстрого роста и развития бизнеса. В частности, они освобождаются от уплаты налога на прибыль. Для этого резиденты должны соответствовать главному условию – получать доходы только от приоритетных видов деятельности в сфере ИТ.

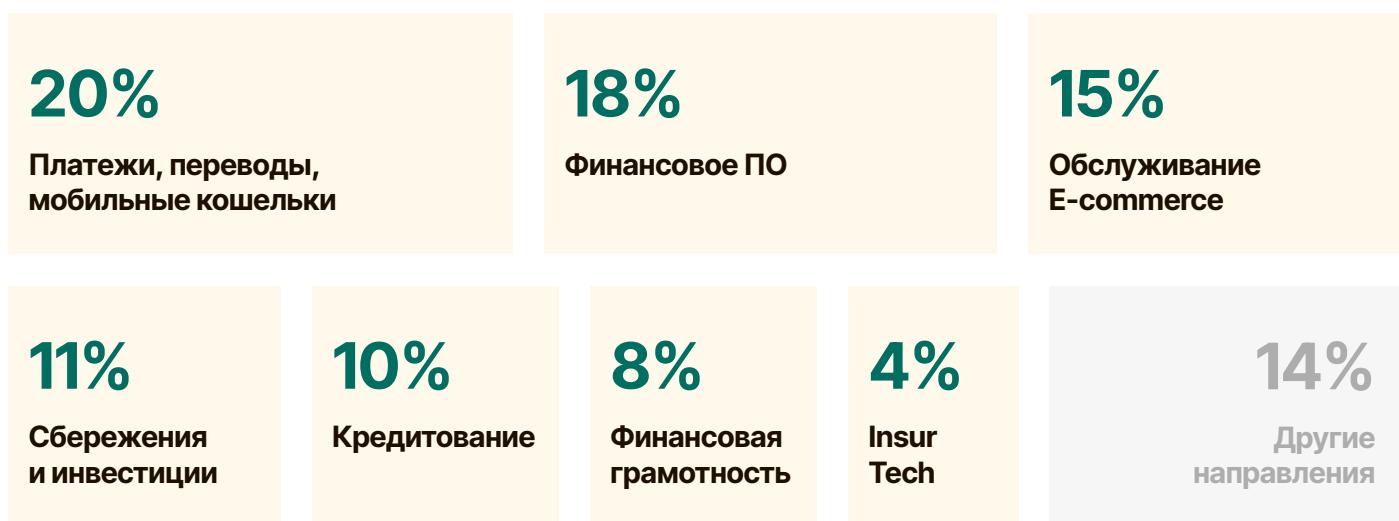


Казахстанская Ассоциация ФинТех

Казахстанская Ассоциация ФинТех

Казахстанская Ассоциация ФинТех – некоммерческая организация, деятельность которой направлена на усиление и продвижение интересов своих членов и компаний, работающих на рынке онлайн-кредитования и финтех-индустрии в целом. «КазФинТех» создана по инициативе ведущих компаний сектора в октябре 2015 года. Главная цель организации – координация и консолидация деятельности компаний, работающих на финансовом технологическом рынке. Ассоциация занимается продвижением и защитой общих интересов участников сектора, а также созданием безопасных условий для потребителей.

Структура направлений работы финтех-компаний в Казахстане²



БОЛЕЕ 20

финтех-компаний страны являются поставщиками платёжных решений, в том числе мобильных кошельков. При этом около 18% – предоставляют финансовое программное обеспечение.

Банковский сектор играет активную роль в развитии финтека. Крупнейшие игроки расширяют свои экосистемы и являются двигателями развития платёжного рынка страны.

1. По данным Концепции развития ИИ МЦРИАП: egov.kz

2. По данным RB: rb.ru



Основные направления fintech-рынка Казахстана (за исключением банков)¹

Цифровые платежи

Интернет-эквайринг

Онлайн-кассы и POS

Финансовый маркетплейс

Цифровое кредитование

Кредитный scoring

Цифровые платежи – ключевой тренд развития fintech-рынка Казахстана. Местные компании активно развиваются инновационные решения, чтобы сделать оплату быстрее, удобнее и безопаснее для пользователей.

1. Не является исчерпывающей. На карте представлены независимые технологические компании, легально предоставляющие или способствующие предоставлению фин. услуг в Казахстане (или созданные выходцами из страны), а также корпоративные стартапы нефинансовых организаций. По данным RISE Research: rise.com

ТОП-10 банков Казахстана (по активам)¹

Банки Казахстана	Активы (2024г.)	Описание
1 	14943 млрд тенге	Входит в группу «Halyk». Ориентирован на широкий спектр клиентов, для которых активно внедряет инновационные сервисы.
2 	6689 млрд тенге	Специализируется на розничных банковских услугах и развитии собственной экосистемы.
3 	5261 млрд тенге	Один из старейших банков страны, предоставляет широкий спектр коммерческих и розничных услуг, акцентируя внимание на МСБ.
4 	3996 млрд тенге	Специализированный банк по строительным сбережениям. Основная задача – обеспечение доступа населения к получению жилищных кредитов на выгодных условиях.
5 	3444 млрд тенге	Универсальный частный банк с развитой сетью филиалов. Предлагает классические банковские продукты, а также инновационные сервисы.
6 	2869 млрд тенге	Развивает мультипродуктовую экосистему. Сильная цифровая платформа с индивидуальным подходом к клиентам.
7 	2759 млрд тенге	Лидер на рынке розничного банкинга. Является частью группы «ERG», имеет широкую региональную сеть.
8  Банк	2211 млрд тенге	Отличается простотой и доступностью продуктов, быстрой и инновационной работой.
9 	2076 млрд тенге	Универсальный банк, предоставляющий полный спектр услуг. Участник системы гарантирования вкладов.
10 	2044 млрд тенге	Позиционирует себя как «банк-единомышленник», поддерживающий клиентов в реализации их целей.

1. По данным Forbes: forbes.kz

ФИН | ФИН ТЕХ | ЭТИХ



РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНТЕХ-РЫНКА

Цифровые платежи и электронная коммерция стремительно развиваются в Казахстане. Этому способствуют качественные государственные инициативы, высокий спрос на финтех-сервисы и благоприятное правовое поле.

Основные регуляторы финансового рынка Казахстана



Национальный Банк Республики Казахстан является государственным органом, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства. Он работает над функционированием платёжных систем, осуществляет валютное регулирование и контроль, что способствует обеспечению стабильности всей финансовой системы.

Национальный банк Казахстана выполняет роль **оператора Межбанковской системы переводов денег (МСПД) и Системы межбанковского клиринга (СМК)**.

Эти платёжные системы не только обеспечивают бесперебойную работу, но и представляют собой инфраструктуру для всех безналичных расчетов в Казахстане.



Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка – обеспечивает защиту прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Агентство развивает финансовый рынок и осуществляет государственное регулирование, контроль и надзор за ним.

С июля 2018 года в Казахстане работает **регуляторная «песочница»**, позволяющая тестировать новые финансовые продукты без нарушения законодательства. В рамках экспериментального режима участвуют финансовые организации, работающие в стране не менее двух лет. Однако все, что касается деятельности, связанной с платёжными услугами, требует согласования с Национальным банком.

«Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций»¹

Один из основных документов, в рамках которого осуществляется развитие финансовых технологий. Цель Концепции – создание благоприятной среды для развития инноваций в финтехе, стимулирование коллaborации на рынке и построение поддерживающей среды.

Три основных направления Концепции:



«Цифровой регулятор»



«Цифровая инфраструктура»



«Живая среда»

Они направлены на улучшение технологического взаимодействия, снижение издержек и оптимизацию ресурсов, а также на расширение цифровых финансовых услуг и поддержку финтех-стартапов.

1. По данным Национального банка РК: nationalbank.kz





В ЧЁМ ЗАКЛЮЧАЮТСЯ ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНТЕХ-РЫНКА КАЗАХСТАНА: МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

Финтех-компании в Казахстане – это полноценные участники рынка финансовых услуг. Но, несмотря на высокую развитость технологий и накопленный многолетний опыт, существуют ограничения, которые не позволяют игрокам развиваться в полной мере. Ключевой барьер – нормативно-правовая база. Например, чтобы зайти на рынок, новая платёжная организация должна пройти ряд процедур до запуска бизнеса, а «стоимость входа» неоднократно повышается регулятором. Таким образом, в Казахстане не так просто стать частью рынка для небольших компаний.

Кроме этого, финтех-компании в основном занимаются предоставлением услуг или их перепродажей другим более мелким участникам рынка. В перечень таких услуг входят банковские сервисы: эквайринг, эмиссия электронных денег. Как результат, конечная стоимость услуг для клиента настолько высока, что этими сервисами могут пользоваться лишь крупные компании.



САУЛЕ ЖУМАНОВА
CEO, «Aitu-Платёжные решения»



**ФИН | ФИН
ТЕХ | ЭТИХ**



ПЛАТЕЖИ

Казахстан сегодня входит в число самых динамично развивающихся стран в сфере цифровых финансовых услуг. Благодаря активной поддержке государства, развитой банковской инфраструктуре и внедрению инновационных решений, платёжная экосистема страны объединяет традиционные финансовые институты и передовые финтех-стартапы.

Развитие сферы платежей при участии банковского сектора Казахстана имеет ряд характерных особенностей:

- Отсутствие устаревших банковских систем и быстрая трансформация.
- Значительные инвестиции крупных банков в платёжную инфраструктуру.
- Проактивное сотрудничество между банками и государственными электронными системами.
- Создание закрытых экосистем (QR-платежи, путешествия, маркетплейсы, инвестиции и т. д.)¹.

Государственные организации в сфере платежей

1



Национальная платёжная корпорация Казахстана (НПК)

Осуществляет межбанковские платежи и клиринг, обеспечивая соблюдение законодательства. Деятельность НПК направлена на поддержание национальной платёжной системы, развитие исследовательского опыта и реализацию финтех-проектов для Национального банка и его дочерних компаний.

Официальный сайт: npck.kz

2



Система мгновенных платежей Казахстана (СМП)

Обеспечивает проведение межбанковских платежей в режиме реального времени, гарантируя соблюдение всех нормативных требований. СМП формирует стабильность национальной платёжной инфраструктуры, а также развитие инновационных решений.

Официальный сайт: upayment.kz

Ключевые усредненные показатели платёжного рынка Казахстана²

<3 мин

занимает открытие банковского счёта онлайн

<2 мин

необходимо для одобрения онлайн-кредита

<60 мин

время расчёта международного перевода

1. По данным Rise Research: rise.com

2. По данным Национального банка РК: nationalbank.kz



~78%

всех платежей и переводов в стране приходятся на два ведущих коммерческих банка: Kaspi.kz и Народный банк (Halyk Bank)¹

Ведущие коммерческие банки страны постоянно расширяются, приобретая всё новые финтех- и технологические стартапы.

Самые крупные сделки по покупке казахстанскими банками технологических стартапов²



PayBox money (100%) приобретена Freedom Holding Corp. за **11,6 млн долл. США**



Re:Kassa (90%) приобретена Freedom Holding Corp. за **3,1 млн долл. США**



Kolesa.kz (40%) приобретена Kaspi.kz за **88,6 млн долл. США**

Правительство Казахстана готовит законопроект, ограничивающий участие банков в капитале нефинансовых организаций, особенно в финтехе и маркетплейсах. Поправки могут радикально изменить структуру рынка. Согласно новым требованиям, банк не сможет владеть более чем 10% в капитале любой нефинансовой организации³.



ОСОБЕННОСТИ ПЛАТЁЖНОГО РЫНКА КАЗАХСТАНА: МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

Опыт Казахстана в сфере платежей впечатляет: страна на протяжении многих лет успешно сотрудничает с международными платёжными системами, такими как VISA и MasterCard.

Несколько лет назад появилась идея о создании Национальной платёжной системы, в которую вошли Система мгновенных платежей (СМП) и Межбанковская система платежных карт (МСПК) от АО «Национальная платёжная корпорация». С тех пор активно развиваются внутренние сервисы платежей и переводов.

Что делает казахстанский опыт уникальным? Прежде всего, это способность адаптироваться и внедрять передовые технологии. Сначала появились мгновенные переводы по номеру телефона, а теперь — QR-оплата. Уникальность казахстанского опыта — это умение трансформироваться, используя лучшие технологии.

Ключевой особенностью платёжного рынка страны, особенно в крупнейших городах, является доминирование крупного игрока — Kaspi. В рамках ежедневных продаж в магазинах часто даже не спрашивают покупателей, каким способом они хотели бы оплатить товар или услугу, а сразу предлагают терминал Kaspi для проведения оплаты.

Таким образом, незаметно образовалась опасная зависимость клиентов от одного игрока. Уже становится нормой, что граждане страны считают достаточным наличие на рынке платёжных услуг только одного игрока.



САУЛЕ ЖУМАНОВА

CEO, «Aitu-Платёжные решения»

1. По данным Rise Research: rise.com

2. По данным Forbes.kz: forbes.kz

3. По данным Kursiv.Media: kz.kursiv.media

Ключевые платежные экосистемы Казахстана

КЕЙС #1



Астана, Казахстан
Официальный сайт:
kaspi.kz

За последние 20 лет Kaspi¹, один из крупнейших финтех-игроков Казахстана, трансформировался из коммерческого банка в технологического гиганта. Сегодня компания предлагает своим пользователям не только банковские услуги, но и собственную торговую платформу, платёжный шлюз, сервисы для бронирования, гос. услуги и кредитование.

Основные этапы развития Kaspi:

- **2012-2013 гг.** Банк предложил клиентам возможность оплачивать товары и услуги. Активно внедрялись терминалы для удобства пользователей.
- **2014-2016 гг.** Kaspi запустил маркетплейс, доставку и программу лояльности. Kaspi Red впервые предоставил возможность покупок в рассрочку.
- **2017-2019 гг.** Развитие своего мобильного приложения. Kaspi ID – новая технология идентификации для безопасности клиентов.
- **2020-2021 гг.** Выход на Лондонскую биржу. Создание Kaspi Travel – сервиса по бронированию и покупке авиабилетов. Внедрение чат-бота «ИИ Руслан».
- **2024 гг.** Запуск сервиса оплаты покупок по QR-коду в Китае. Основной партнёр технологии – Alipay+.

Ключевые направления работы Kaspi:

Платежные решения	Маркетплейс	Бонусная программа	P2P-платежи	Мобильная коммерция
Банк	Шопинг-клуб	Финтех	Карты	Мессенджер

1. По данным Kaspi kaspi.kz, Generalist: generalist.com

КЕЙС #2



Алматы, Казахстан
Официальный сайт:
freedomholdingcorp.com

Freedom Holding¹ предлагает собственные банковские решения, включая мобильный банкинг и полные мультивалютные счета. Для розничных клиентов доступен сервис онлайн-торговли акциями «Freedom 24». Также у компании есть собственное мобильное приложение для торговли ценными бумагами – TraderNet.

< \$20 млн

объём инвестиций Freedom Holding в развитие своей экосистемы
(май 2024 г.)

Направления работы Freedom Holding:



Электронная коммерция



Платежи



Freedom Pay



HR

easytap



Умный город

C I T I X



Medtech



Cerebra



Управление бизнесом



1. По данным Freedom Holding freedomholdingcorp.com, Rise Research: rise.com.kz

КЕЙС #3



📍 Алматы, Казахстан

Официальный сайт:
halykbank.kz

АО «Народный Банк Казахстана» (Halyk Bank)¹ – крупнейший универсальный коммерческий банк страны с более чем 100-летней историей. Он является системообразующим и входит в группу «Halyk», которая также осуществляет страховую, брокерскую и лизинговую деятельность.

Halyk Bank одним из первых в Казахстане внедрил мобильный банкинг и сервисы денежных переводов «Visa 24/7». Банк развивает цифровые сервисы для удобства клиентов, а также оплату услуг без комиссий через мобильное приложение.

Сфера развития Halyk Bank:

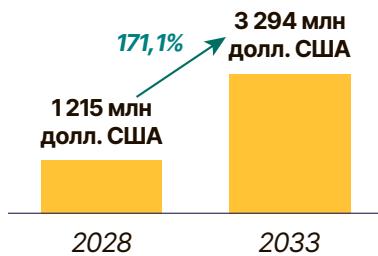
- Предоставление широкого спектра банковских услуг для физических лиц.
- Обслуживание корпоративных клиентов, включая малый и средний бизнес: кредитные программы, зарплатные проекты, банковские гарантии, аккредитивы, эквайринг и онлайн-банкинг через портал «Onlinebank».
- Агентство правительства Казахстана по выплате пенсий и пособий через разветвленную филиальную сеть.

В Казахстане банк имеет **24 областных и 120 районных филиалов**, а также 428 расчетно-кассовых центров. Международное присутствие в России, Кыргызстане, Грузии, Таджикистане и Узбекистане через дочерние банки и финансовые организации.

Исламский банкинг в Казахстане:

Хотя в 2022 году исламский банкинг занимал менее 1% от общего объема активов банковской системы, Казахстан активно создает основы для роста этой отрасли. Важным шагом в этом направлении стала разработка «Стратегического плана развития исламского финансирования в Республике Казахстан на 2020–2025 гг.», подготовленного МФЦА при поддержке Исламского банка развития².

Прогнозируемый объём исламских финансовых активов в Казахстане:



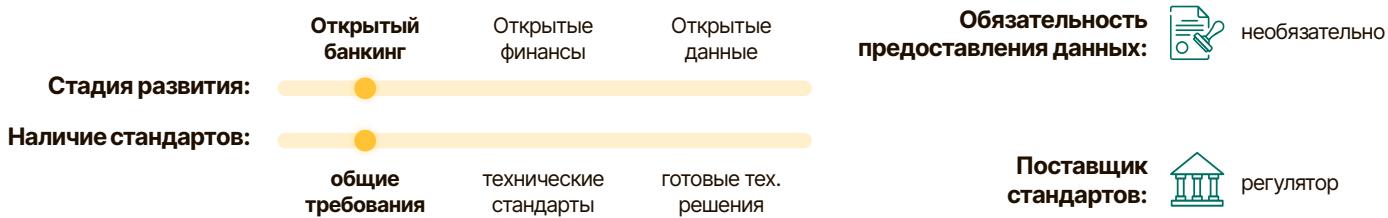
Исламский банкинг станет главным драйвером роста рынка за счёт активных государственных инициатив, высокого рыночного спроса на исламские финансовые продукты и благоприятных перспектив отрасли. По оценкам экспертов, к 2028 году объём исламского банковского сектора достигнет **\$1,2 млрд**, а к 2033 году – **\$3,3 млрд**³.

1. По данным Halyk Bank: halykbank.kz

2. По данным AIFC: aifc.kz

3. По данным ЕБР: eabr.org

ОТКРЫТЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ И OPEN API



Национальный Банк Казахстана совместно с Агентством по регулированию финансового рынка и Агентством по защите конкуренции разработал **Концепцию развития Open API и Open Banking на 2023-2025 годы**. Основная цель – развитие цифровой трансформации, с упором на технологичность и защиту прав потребителей

Открытые стандарты API будут созданы регулятором и крупнейшими участниками рынка. В рамках решения обязательна публичность ключевых данных, однако, идентификация и согласие клиента имеют решающее значение для раскрытия информации.

Основные цели использования технологии Открытых API на финансовом рынке Казахстана:

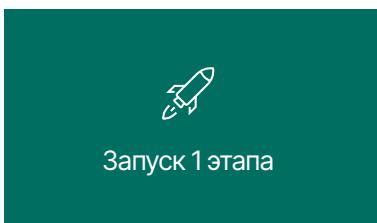
- Ускорение взаимодействия участников рынка при создании новых продуктов и услуг.
- Оптимизация сервисов организаций для привлечения клиентов.
- Создание удобства пользования услугами для клиентов банков второго уровня (БВУ).



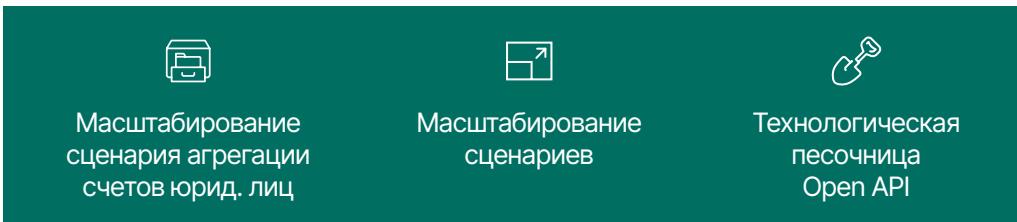
Проекты «Open API» и «Open Banking»

Ключевые этапы масштабирования проектов¹:

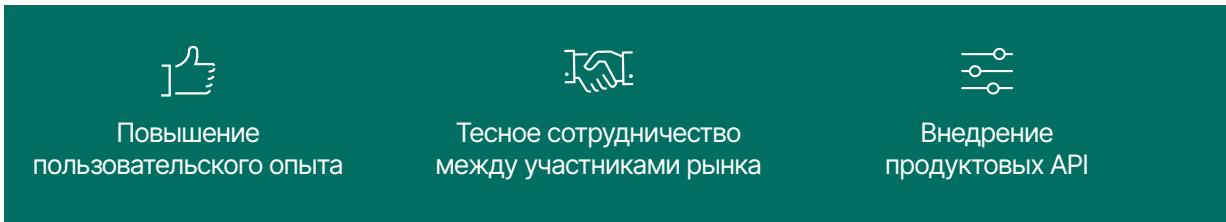
2023



2024



2025



Ключевые совместные задачи проектов «Open API» и «Open Banking»:

- Развитие и поддержка конкуренции между участниками финансового рынка.
- Обеспечение безопасной среды в сфере финансовых и платёжных услуг.

КЕЙС



Проект «Open Banking»²

Основная цель – обеспечить возможность безопасного и стандартизированного общения между разными системами.

Участники: Home Credit Bank, Centercredit, Altyn Bank, Bank RBK, Отбасы Банк.

Основные результаты:

- Более 320 тыс. обработанных запросов.
- 1920 автоматизированных тестов в день.

Перспективы: в 2025 году планируется масштабирование через разработку сценариев перевода средств и интеграции юридических лиц, а к 2026 году – полноценное внедрение продуктовых API.

1. По данным Национального банка РК: nationalbank.kz

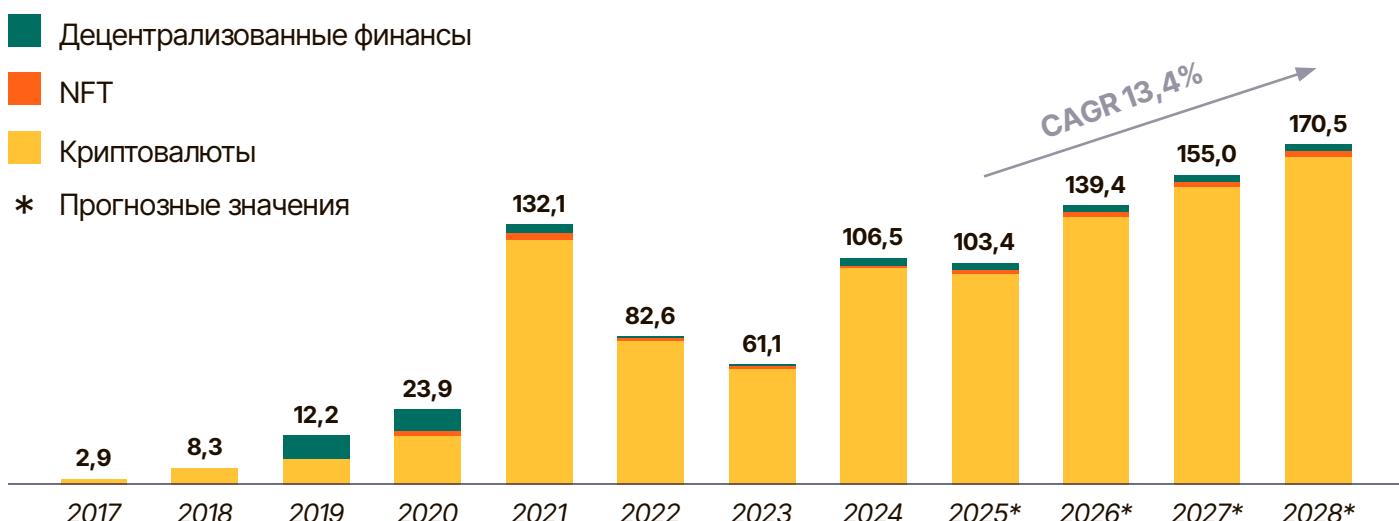
2. По данным Национального банка РК: prsk.kz

БЛОКЧЕЙН, КРИПТО- И ТОКЕНИЗИРОВАННЫЕ АКТИВЫ

Казахстан – один из главных драйверов криптовалютного рынка Центральной Азии и стран СНГ.

По прогнозам, объём рынка криптоактивов Казахстана достигнет \$103,4 млн в 2025 году. Ожидается, что ежегодные темпы роста рынка (CAGR 2024–2028) составят 13,4%, и к 2028 году объём рынка достигнет \$170,5 млн.

Динамика доходов рынка криптоактивов Казахстана, млн долл. США



Источник – [Statista](#)

CAGR (2025-2028):

13,4%

составит ежегодный темп роста
рынка криптоактивов Казахстана



Майнинг

С 1 апреля 2024 года в Казахстане действует **Закон о цифровых активах**, легализующий майнинг.

Майнеры уже начали получать лицензии, делающие их полноценными участниками финансового рынка. При этом они обязаны **обменивать не менее 75% добывого капитала** на зарегистрированных биржах — казахстанских или зарубежных.



В стране уже есть своя **биржа CaspianEx**, также официально работают иностранные – Bybit, Bittex Eurasia, ATAIX Eurasia, Upbit Eurasia, Xignal&MT и другие.



Обращение

Согласно закону «Об информатизации», **выпуск и оборот криптовалюты на территории Казахстана запрещается**, за исключением ряда случаев, предусмотренных законами¹. Криптобиржи работают в экспериментальном правовом режиме, только по лицензии, в отдельной юрисдикции Международного финансового центра «Астана» (МФЦА).

В 2022 году Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) признала Казахстан с режимом МФЦА **соответствующим глобальным стандартам налоговой прозрачности**.

С января 2024 года в юрисдикции МФЦА действует **новая регуляторная база для стейблкоинов**. Она устанавливает правовые рамки для выпуска и оборота только фиатных решений.

Пилотный проект

по взаимодействию криптобирж Международного финансового центра «Астана» с банками второго уровня:

Проект был создан для разработки нормативно-правовой базы в области криптоактивов.

В его рамках лицензированные провайдеры услуг проводят тестирование своих продуктов. Среди них: маржинальная торговля, P2P-услуги, торговля деривативами, стейкинг, NFT и кредитование в цифровых активах.

Участники пилота:

Криптобиржи



Банки второго уровня



Результаты проекта²:

>63 тыс.

транзакций
реализовано

239 млн долл. США

оборот средств
в рамках проекта

>53 тыс.

клиентов
приняли участие

Пилотный проект позволил создать комплексную регуляторную базу для предоставления услуг, а также обеспечить тестирование крупнейших технологий на рынке в области криптовалют.

1. По данным Закона «Об информатизации»: online.zakon.kz

2. По данным Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Казахстана: gov.kz

Токенизация

В Казахстане реализованы различные проекты по токенизации активов. Они становятся частью международной практики и осуществляются в партнерстве с крупнейшими организациями рынка.

Mastercard совместно с криптобиржей Intebix, экосистемами Technodom и AIRBA представили первый в Казахстане проект токенизации цифровых активов. В процессе используются блокчейн-технологии и смарт-контракты для создания цифровых токенов. Решение позволяет всему криптосообществу страны легально и удобно конвертировать свою криптовалюту в бонусы Technodom Plus на бирже Intebix с последующей покупкой товаров или услуг в торговой сети¹.

Казахстанская фондовая биржа (KASE) планирует реализовать проект выпуска и торговли токенизованными ценными бумагами (токены, цена которых привязана к ценным бумагам). В настоящее время торговая площадка обсуждает с Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) возможность создания особого режима регулирования².



THE KAZAKHSTAN
ASSOCIATION
OF BLOCKCHAIN
TECHNOLOGIES

Казахстанская ассоциация блокчейн-технологий и дата-центров

Основной целью организации является **развитие индустрии блокчейн-технологий** в Республике Казахстан. Ассоциация проводит анализ состояния и тенденций развития предпринимательства, цифровых рынков и услуг, а также участвует в проектах по созданию единой нормативно-правовой базы.

1. По данным Mastercard: mastercard.kz

2. По данным KASE: old.kase.kz



ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА (CBDC)



Цифровой тенге

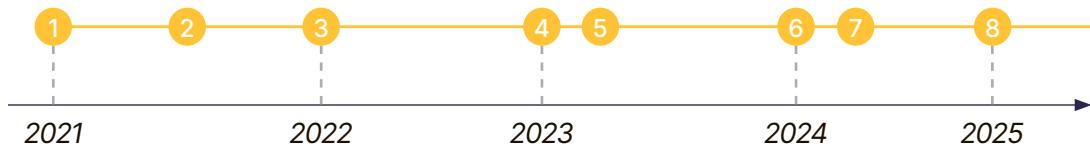
Эмитент

Национальный банк Казахстана

Первая транзакция

15 ноября 2023 года

Карта развития цифрового тенге Казахстана¹



- 1 Формирование потенциала внедрения ЦВЦБ (CBDC).
- 2 Тестирование гипотез и подтверждение целесообразности развития.
- 3 Принято решение о поэтапном внедрении цифрового тенге к 2025 г.
- 4 Первая фаза – реализован пилотный проект с банками второго уровня страны.
- 5 Протестираны промышленные и экспериментальные сценарии.
- 6 Совершенствование бизнес-процессов, развертывание смарт-контрактов.
- 7 Создание нормативно-правовой базы и регулирования.
- 8 Ожидается окончательное внедрение технологии к концу 2025 г.

Специалисты Национального банка страны ожидают, что к **концу 2025 года ЦВЦБ будет полностью запущена в эксплуатацию**: появятся новые финансовые сервисы и станут доступны трансграничные операции.

Для пользователей процесс внедрения цифрового тенге станет **бесшовным**: им не придется использовать дополнительные устройства, устанавливать сервисы и регистрироваться в них. Необходимо будет только оформить специальную карту в банке, подключенном к платформе ЦТ. После этого в мобильном приложении появится **новый раздел «Цифровой счет»**, где можно будет конвертировать деньги с обычных счетов в цифровой формат, расплачиваться ЦТ онлайн и в терминалах, а также переводить другим людям.

1. По данным Национального банка РК: nationalbank.kz



Ключевые преимущества Цифрового тенге



оффлайн-режим



безопасно



доступно 24/7

конвертируется
в другие формы денег

конфиденциально



мгновенно

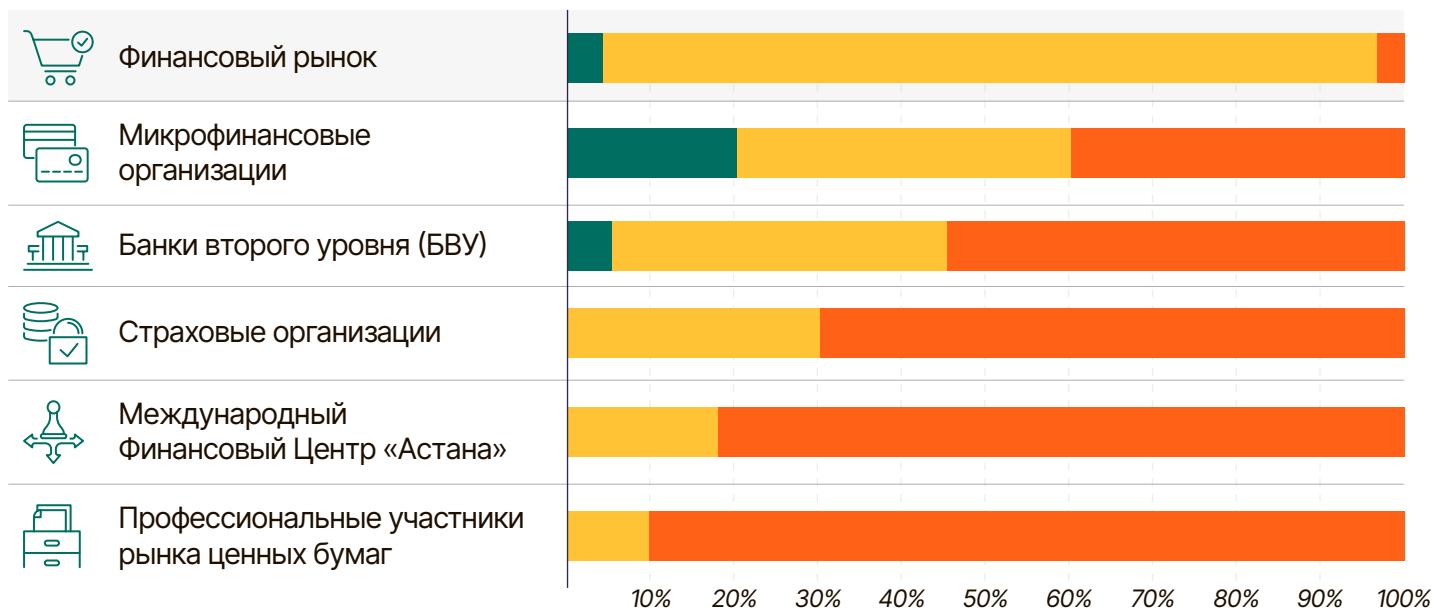
ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

Искусственный интеллект становится одним из ключевых драйверов цифровой трансформации Казахстана. Государство активно реализует комплексную стратегию развития ИИ, опираясь на принятую Концепцию и специализированный закон, вступивший в силу в 2025 году. Казахстан уже демонстрирует успехи в цифровизации государственного управления, запуске инновационных стартапов и внедрении ИИ в ключевых секторах экономики.

Национальный Банк Казахстана опубликовал **доклад «Искусственный интеллект»¹**, в рамках которого опросил участников финансового рынка о результатах внедрения ИИ в свои процессы.

Использование ИИ в деятельности финансовых организаций Казахстана

Да, в значительной степени Да, в ограниченном объеме Нет



Источник – nationalbank.kz

>30%

участников финансового рынка в Казахстане внедряют ИИ в различных сферах, а наиболее активными среди них являются банки

Согласно результатам опроса, максимальный уровень внедрения технологии ИИ отмечается среди банков второго уровня. При этом, развитие напрямую зависит от доступности и уровня существующих решений.

1. По данным Национального банка РК: nationalbank.kz



В 2024 году Министерство цифрового развития представило документ **«Концепция развития искусственного интеллекта на 2024-2029 годы»**.

В рамках документа, в стране к 2029 году должна быть создана полноценная экосистема искусственного интеллекта. Для этого необходимо провести работу по следующим **направлениям**:



Инфраструктура



Данные



Человеческий капитал



НИОКР

Основной сложностью создания экосистемы является вопрос **управления данными** – пока не представляется возможным обеспечить бесшовный сбор и обновление информации в режиме реального времени.

При этом сфера ИИ будет обеспечена необходимыми вычислительными мощностями. Будет создана **Национальная платформа искусственного интеллекта**, которая упростит доступ к данным и предоставит возможность переиспользовать наборы готовых решений.

КЕЙС



IrbisGPT¹

Первая национальная языковая модель с открытым исходным кодом, обученная на большом наборе данных на казахском языке, стала доступна в 2024 году. IrbisGPT — общественная некоммерческая инициатива, разработанная в сотрудничестве с MOST Holding и Gen2b.ai.

Казахстан входит в тройку ведущих стран региона в глобальном индексе инноваций и занимает 35-е место в мировом рейтинге.

№35

по способности и готовности внедрять и использовать цифровые технологии в мире

(IMD World Digital Competitiveness Ranking, 2024)²

1. По данным Digital Business: digitalbusiness.kz

2. По данным IMD: imd.widen.net



Ключевые кейсы применения ИИ в Казахстане

1 Пилотные проекты в рамках программы Industrial AI Accelerator

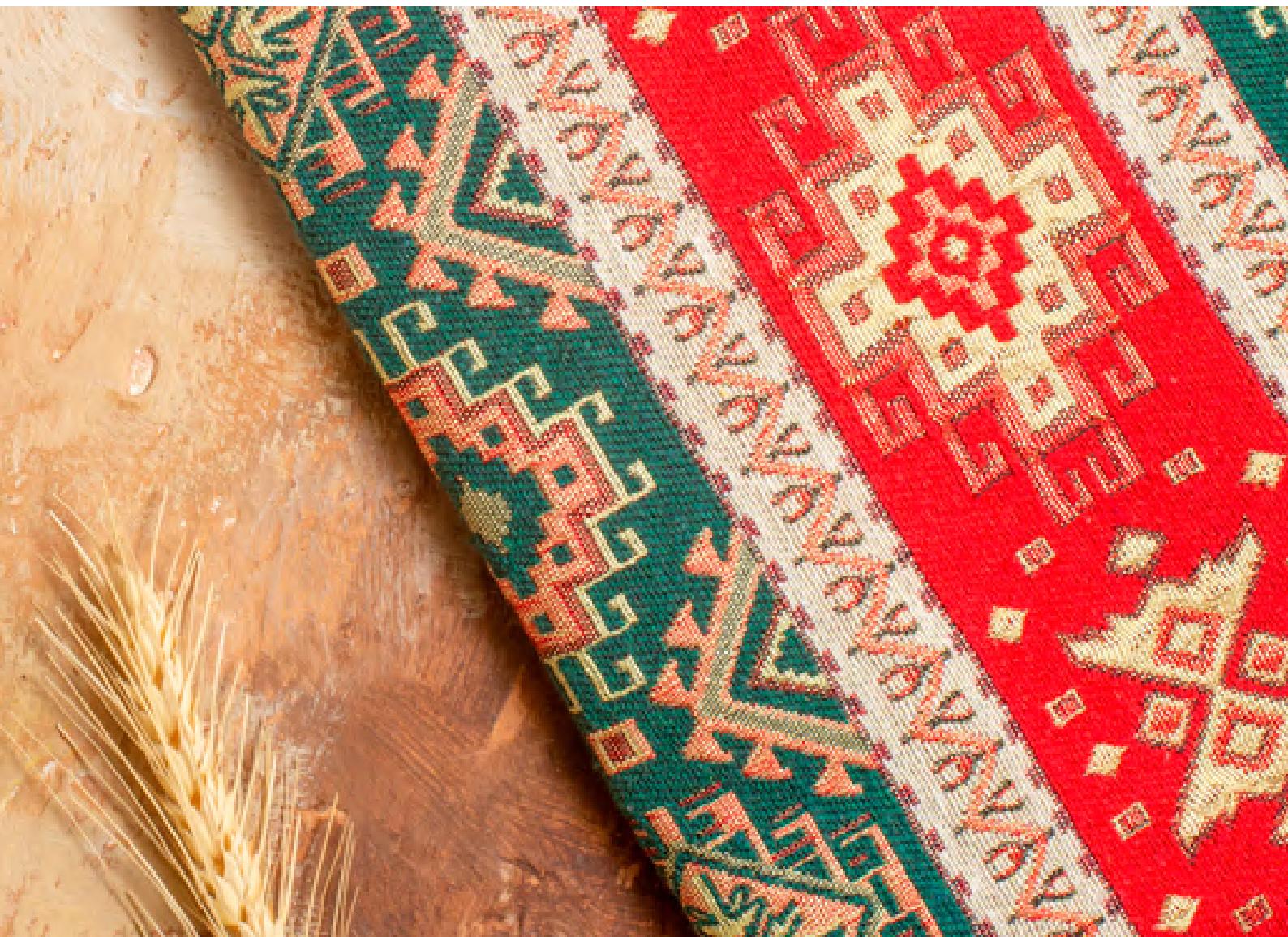
Программа Industrial AI Accelerator направлена на внедрение ИИ-решений в ключевые отрасли экономики Казахстана, например: медицина, финансы, энергетика и добывающая промышленность. В рамках программы планируется запуск более 25 пилотных проектов. Участники получат поддержку от международных экспертов и возможность масштабировать свои решения на долгосрочной основе.

2 Разработка казахстанской языковой модели KazLLM

Казахстан активно работает над созданием собственной языковой модели KazLLM. Основная цель – обрабатывать казахский язык с высокой точностью. Проект разрабатывается консорциумом ведущих ВУЗов страны. Модель основана на 30-40 млрд токенов и предназначена для улучшения автоматического перевода, обработки текстов и других задач, связанных с государственным языком. Первая версия KazLLM была представлена в декабре 2024 года.

3 Создание R&D-центра по робототехнике и ИИ

В рамках международного форума Digital Almaty 2025 Казахстан подписал меморандум с китайской компанией AgiBot, мировым лидером в области робототехники. Совместный R&D-центр будет заниматься разработкой и внедрением робототехнических решений. Проект также предусматривает локализацию производства роботов в Казахстане и подготовку высококвалифицированных специалистов в области ИИ.



БИОМЕТРИЯ



Биометрические данные очень активно внедрены в государственную систему: Казахстан является страной №1 по развитию системы электронного правительства в странах СНГ и №28 в мире, а также №15 по индексу электронного участия¹. В основном биометрические решения применяются именно для оказания цифровых государственных услуг.

В стране **вводят обязательную биометрическую регистрацию**. Каждый человек при получении паспорта или удостоверения личности должен сдать образец своих отпечатков пальцев, чтобы иметь возможность получать государственные услуги и сервисы программы «Электронное правительство».

Биометрические сервисы в сфере платежей

Биометрические сервисы активно работают и в **сфере платежей**. Основная цель – развитие рынка электронной коммерции и максимальное удобство для пользователей. Например, реализовано решение **Mastercard**, которое совместно с разнообразной сетью партнеров, включая банки и финтех-компании, улучшает опыт оплаты. Стартап-компании также используют биометрию в своих сервисах:



Стартап **Alaqaan technologies** внедрил оплату с помощью ладони.



Biometric развивает решения, позволяющие распознавать и обрабатывать лица пользователей для их регистрации в разных информационных системах.



В Республике Казахстан создают национальную платформу биометрической идентификации

К 2026 году цифровые платформы смогут использовать биометрические данные для предоставления финансовых и нефинансовых услуг. Это упростит процесс регистрации в финтех-сервисах — вместо подачи заявлений и предоставления документов, клиенту достаточно в один клик подтвердить свою личность².

1. По данным ООН: publicadministration.un.org

2. По данным BlueScreen: bluescreen.kz

ФИН | ФИН
ТЕХ | ЭТИХ



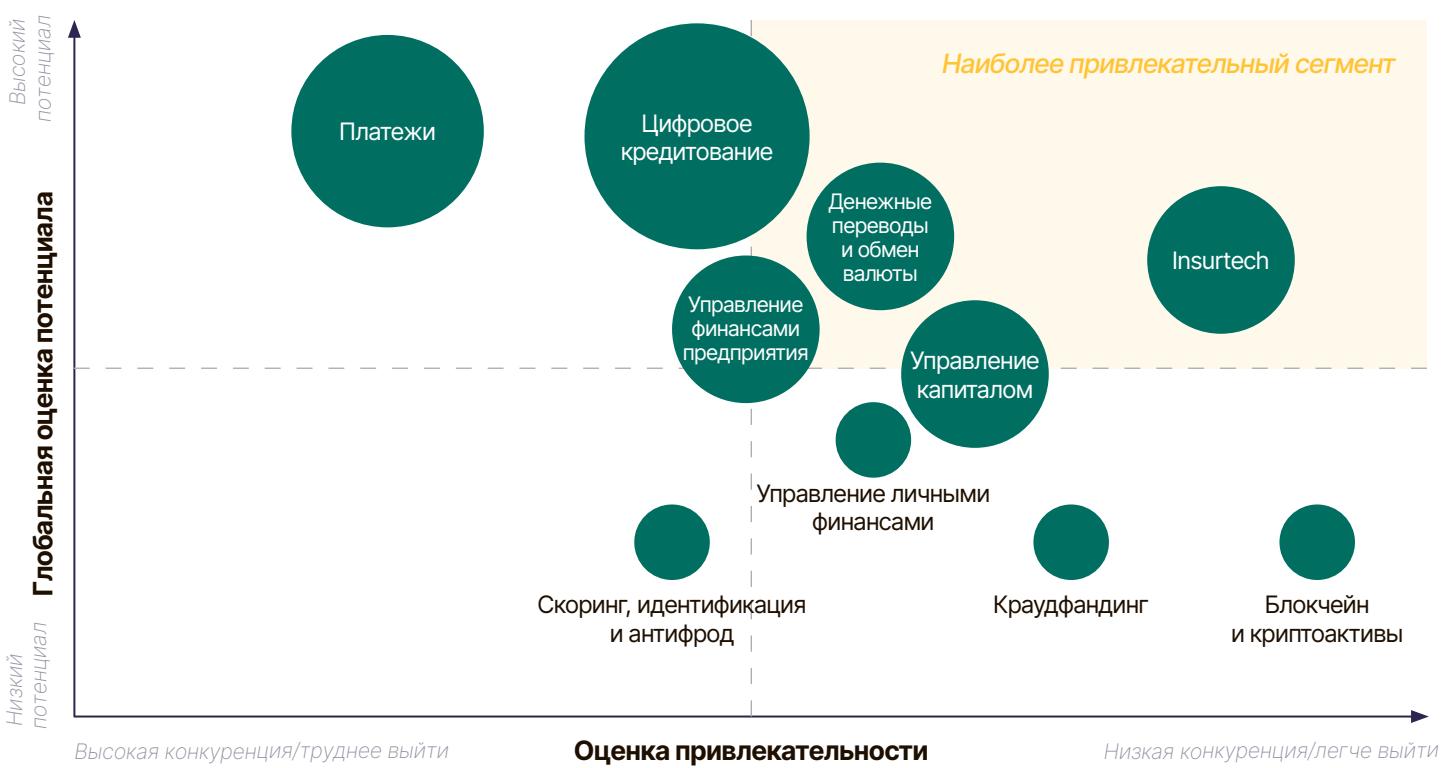
СОТРУДНИЧЕСТВО

Финтех-рынок Казахстана стал одним из самых динамично-развивающихся в СНГ. Если раньше казахстанские компании занимались в основном цифровизацией платёжных услуг, то теперь спектр финансовых решений в сфере ИТ значительно расширился. Эти компании заинтересованы в сотрудничестве, в том числе с российскими предприятиями.

Более того, на межнациональном и правительственном уровнях страны также выражают готовность к активному взаимодействию, что неоднократно подчёркивалось на международных форумах. Россия и Казахстан намерены объединить усилия для проведения совместных исследований в области ИИ, создания общей инфраструктуры для обработки и анализа данных. Стороны также готовы обмениваться наработками, опытом, технологическими и платформенными решениями. Например, уже предложено создать цифровую платформу для обмена патентами и инновационными идеями.

Привлекательность финтех-сегментов рынка Казахстана для российских стартапов¹

- Относительный размер рынка, отражающий выручку



Источник – rise.com.kz

Наиболее перспективными сегментами казахстанского финтех-рынка являются InsureTech, область денежных переводов и обмена валют, а также методы управления капиталами. Эти направления сочетают высокий потенциал с относительно низкой конкуренцией, что открывает возможности для выхода на рынок с инновационными решениями.

1. По данным Rise Research: rise.com.kz

Основные преимущества сотрудничества между компаниями России и Казахстана



Обмен опытом в области финансовых технологий, инноваций и цифровизации услуг, что способствует развитию обеих сторон.



Создание общей инфраструктуры для обработки и анализа данных, что позволит улучшить качество предоставляемых финансовых услуг и повысить их эффективность.



Возможность выхода на новые рынки, расширения клиентской базы и увеличения объемов продаж.

Проблематика входа на рынок Казахстана для российских компаний

Проблема №1

Законодательные ограничения

Чаще всего российские компании сталкиваются с ограничениями законодательства. Сложно найти производственную площадку, а к некоторым из них закрывают доступ. Кроме того, существует запрет участия иностранных компаний в государственных тендерах Республики Казахстан.

Потенциальное решение –

- Для выхода на рынок лучше выбирать сферы, где не требуется большое количество государственных разрешений.
- Казахстанская торговая палата общалась с представителями российской стороны, совместно они пришли к решению необходимого упрощения законодательства. Однако на данный момент решение еще не принято.

Проблема №2

Конкуренция в перспективных финтех-отраслях

В Казахстане наиболее развиты компании и технологии, связанные с платежами, банковской сферой, управлением капиталом. Они открыты к сотрудничеству. Однако, в связи с наличием больших местных корпораций, а также законодательными ограничениями, выход на этот рынок для российских компаний очень сложен.

Потенциальное решение –

- Выбирать отрасли, где нет высокой конкуренции и более открытое законодательство.
- Обратить внимание на рынки краудфандинга, управления личными финансами, идентификацию пользователей в различных ее проявлениях, криptoактивы.



НОВОСТИ

Платежи

Kaspi.kz в партнерстве с Alipay+ запустил оплату покупок с QR-кодом по всему Китаю. Клиенты казахстанского банка с помощью мобильного суперприложения могут осуществлять оплату покупки в китайских магазинах, кафе, такси и других более чем 80 млн точек по всему Китаю.



profit.kz

Банк Kaspi объявил о создании финансово-торговой экосистемы в Турции. Компания приобрела Rabobank A.Ş. — турецкий дочерний банк нидерландской Rabobank Group. Ранее Kaspi получил контроль над местным маркетплейсом Hepsiburada, приобретя 65,4% акций за 1,1 млрд долларов. Покупка «непрофильного» актива в виде западного банка ускоряет запуск финтех-услуг на сложном рынке и позволяет Kaspi успешно внедрить казахстанскую модель.



fintexno

Национальный банк Казахстана намерен запустить pilotную программу платёжной системы на основе QR-кодов для преодоления олигополии Kaspi.kz и Halyk Bank, контролирующих 80–90% рынка. Система должна стать доступной для всех кредитных организаций к середине 2025 года.



vedomosti.ru

CBDC

Пилотный проект с использованием цифрового тенге в школьных столовых в Алматы, реализованный Акиматом и транспортным холдингом Onai, успешно завершен. В рамках технологического решения транспортные карты были привязаны к цифровым аккаунтам школьников, с помощью которых оплата питания происходила в цифровой валюте. Это обеспечило прозрачность и подотчетность использования государственных средств, выделяемых для школьного питания.



kapital.kz

Цифровой тенге впервые был использован в агросекторе Казахстана. Пилотный проект реализован дочерней компанией «КазАгроФинанс», которая зачислила цифровые тенге на спецсчет. Средства направили на авансовый платёж по льготному займу для покупки сельхозтехники компаний «Астықжан К Т». Ставка по кредиту составила 5%. Сделка стала возможной благодаря банковской лицензии «КазАгроФинанс».



kz.kursiv.media



Биометрия

В Казахстане представили платёжную систему с оплатой по ладони. Инновационный пост-терминал, позволяющий оплачивать покупки с помощью биометрии, представили на форуме Digital Almaty. Технология компании Alaqaң избавляет от необходимости носить с собой банковские карты или смартфон — терминал считывает уникальный рисунок ладони и проводит платёж. Аналогичная система уже используется в учебных заведениях и госорганах для контроля доступа.



[inform.kz](#)

В стране вводят биометрическую регистрацию при покупке новых SIM-карт. Премьер-министр Олжас Бектенов выразил обеспокоенность ростом онлайн-мошенничества и утечек персональных данных. Власти намерены ужесточить меры против киберпреступности и защитить граждан от финансовых махинаций. В связи с этим, в Казахстане был усилен контроль мобильных операторов для предотвращения утечек данных.



[yk.kz](#)



Искусственный интеллект

В Казахстане стала доступна первая национальная языковая модель с открытым исходным кодом IrbisGPT, обученная на большом наборе данных на казахском языке. IrbisGPT — общественная некоммерческая инициатива, разработанная в сотрудничестве с MOST Holding и Gen2b.ai — студией, специализирующейся на применении искусственного интеллекта в бизнесе.



[kapital.kz](#)

В 2025 году в Казахстане появится новая версия портала электронного правительства — eGov 3.0. Как сообщил вице-министр цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Ростислав Коняшкин, это будет полностью переписанный и обновлённый портал, который обеспечит более стабильную и быструю работу, как для граждан, так и для госорганов. Переход на новую версию необходим, поскольку текущий eGov работает на технологическом стеке 2013 года и уже достиг максимума своих возможностей.



[bluescreen.kz](#)



Блокчейн, криptoактивы и цифровые активы

Национальный банк Казахстана инициирует создание антифрод-центра, который обеспечит финансовым учреждениям и государственным органам возможность обмениваться информацией о мошенничествах в режиме реального времени, блокировать средства по подозрительным переводам и вести централизованную базу данных подозрительных операций. Прототип системы функционирует с 7 ноября 2023 года, в его тестировании участвуют 11 банков второго уровня.



[profit.kz](#)

Нацбанк Казахстана разрабатывает поправки в законодательство о цифровых активах. Они будут анонсированы в августе 2025 года. Об этом сообщил зампредседателя Нацбанка Берик Шолпанкулов на брифинге в сенате. Нацбанк рассчитывает, что новые поправки сделают рынок цифровых активов более прозрачным и доступным для граждан, позволив им свободно покупать и продавать криптовалюту.



[kz.kursiv.media](#)

НАД ИССЛЕДОВАНИЕМ РАБОТАЛИ

Исследования & аналитика



МАРИАННА ДАНИЛИНА

Руководитель Управления стратегии,
исследований и аналитики АФТ,
автор проекта «ФинТех ФинЭтих»

m.danilina@fintechru.org



МАРИЯ ЧЕРНЫШЕВА

Ведущий бизнес-аналитик АФТ

research.analytics@fintechru.org

Дизайн



АЛЕКСАНДРА ЩЕДРИНА

Креативный директор АФТ



ТАТЬЯНА СИМЧУК

Дизайнер АФТ

Привлечённые эксперты



САУЛЕ ЖУМАНОВА

CEO, «Aitu-Платёжные решения»



АССОЦИАЦИЯ
ФИНТЕХ



ИССЛЕДОВАНИЯ
& АНАЛИТИКА

При участии PROфинтех

PRO
финтех



АССОЦИАЦИЯ ФИНТЕХ ИССЛЕДОВАНИЯ & АНАЛИТИКА



✉ research.analytics@fintechru.org

ТЕЛЕГРАМ-КАНАЛ АФТ



WWW.FINTECHRU.ORG

Ассоциация ФинТех основана в конце 2016 г. по инициативе Банка России и ключевых участников отечественного финансового рынка. Это уникальная площадка для конструктивного диалога регулятора с представителями бизнеса.

Здесь формируется экспертная оценка инновационных технологий с учетом международного опыта, а также разрабатываются концепции финансовых технологий и подходы к их внедрению.

Информация, содержащаяся в настоящем документе (далее – Исследовании), предназначена только для информационных целей и не является профессиональной консультацией или рекомендацией. Ассоциация ФинТех не дает обещаний или гарантий относительно точности, полноты, своевременности или актуальности информации, содержащейся в Исследовании. Материалы Исследования полностью или частично нельзя распространять, копировать или передавать какому-либо лицу без предварительного письменного согласия Ассоциации ФинТех.