



ПЛАТЁЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ · КЫРГЫЗСТАН

Платёжная инфраструктура для банков Кыргызстана

Межбанковский клиринг и расчёты, обработка платежей и комплаенс ПОД/ФТ в соответствии с требованиями Национального банка КР.

ОсОО «Отто Пэй»

Платёжная организация, зарегистрированная в Кыргызской Республике. Строим инфраструктуру межбанковских расчётов и процессинга платежей с соблюдением законодательства КР и требований НБКР и ГСФР.

Юрисдикция

Кыргызская Республика, г. Бишкек.
Данные — на территории КР
(локализация).

Регистрация

ЕГРЮЛ, 2026 г. ИНН 00108202610031.
Рег. № 332218-3301-ООО.

Направление

Платёжные системы и расчёты,
комплаенс ПОД/ФТ, регуляторная
отчётность.

ЗАЧЕМ ЭТО НУЖНО

Межбанковские расчёты требуют инфраструктуры и контроля



Расчёты

Банкам нужен надёжный клиринг и расчёт: неттинг, финальность, урегулирование через НБКР.



Комплаенс

Строгие требования ПОД/ФТ: идентификация, пороговый контроль, СПО в ГСФР, санкции.



Надзор

Отчётность НБКР, информационная безопасность, неизменяемый аудит, локализация данных.

Otto Pay объединяет расчётное ядро и комплаенс в единой платформе, изначально спроектированной под нормативные требования КР.

Услуги платёжной инфраструктуры



Клиринг

Мультилатеральный неттинг розничных и регулярных платежей, расчёт нетто-позиций.



Валовые расчёты

Крупные и срочные платежи в реальном времени (ГСРРВ) с финальностью.



Расчёт через НБКР

Урегулирование позиций участников через расчётные счета в Нацбанке.



Комплаенс ПОД/ФТ

Мониторинг, порог, СПО в ГСФР, санкционный скрининг и заморозка.



Отчётность

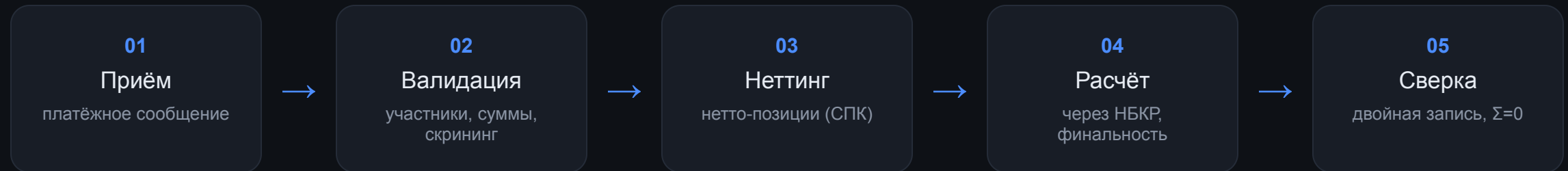
Периодический регулятивный отчёт (Форма №1), журнал инцидентов.



Безопасность

Неизменяемый аудит, разграничение доступа, двойной контроль операций.

Клиринговый цикл



Каждая операция проходит комплаенс-скрининг (порог, санкции). Валовые платежи рассчитываются немедленно, пакетные — неттингом в расчётной сессии.

Комплаенс встроен в каждую операцию

- | | |
|---|---|
| ✓ Идентификация клиента (CDD/EDD), бенефициары, ПДЛ | ✓ СПО в ГСФР с соблюдением сроков |
| ✓ Пороговый контроль операций (ст.26) | ✓ Кейс-менеджмент и SLA-контроль |
| ✓ Санкционный скрининг и заморозка (ст.13, 14) | ✓ Неизменяемый аудит и хранение записей |

Регуляторы: Национальный банк КР (платёжные системы) и Государственная служба финансовой разведки при Минфине КР (ПОД/ФТ).

Кабинеты по ролям и контроль

Роли

Администратор, оператор, контролёр, комплаенс, ИБ, аудитор — доступ по ролям.

Двойной контроль

Критичные операции — по принципу maker-checker; разделение обязанностей ИБ и ИТ.

Аудит

Неизменяемый журнал с хэш-цепочкой; проверка целостности и пробный баланс.

Участники

Реестр банков, лимиты обеспечения и расчёта, статусы.

Отчётность

Форма №1 для НБКР, журнал инцидентов, выгрузка в ГСФР.

Счета

Двойная запись, выписки, контроль баланса системы ($\Sigma=0$).

Надёжная и соответствующая архитектура

Ядро расчётов

Двойная запись, клиринг и расчёт, порт-адаптеры к внешним системам (ГСРРВ, СПК, АРМ ГСФР).

Кабинеты

Веб-платформа с аутентификацией, ролями и двойным контролем.

Локализация в КР

Обработка и хранение данных об операциях — на территории Кыргызской Республики.

Стандарты

Легаси-форматы ГСРРВ/СПК сегодня, ISO 20022 — на дорожной карте.

24/7

доступность

100%

данные в КР

ISO 20022

roadmap

Нормативная база

§ Закон КР «О платёжной системе КР» № 21

§ Лицензирование ОПС/ПО № 71/11

§ Регулирование деятельности № 2019-П-14/50-2

§ Надзор и отчётность № 2021-П-14/56-1

§ Информационная безопасность № 2023-П-14/21-1

§ Закон КР «О ПФПД/ЛПД» № 87

§ Порядок ПОД/ФТ (Кабмин) № 739

Процессы и платформа спроектированы в соответствии с требованиями НБКР и ГСФР Кыргызской Республики.



Свяжитесь с нами

По вопросам подключения к платёжной инфраструктуре и участия.

ottopay.kg

info@ottopay.kg

[+996 222 504 747](tel:+996222504747)

г. Бишкек, ул. Целинная, 47