

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В УЗБЕКИСТАНЕ

Ziyayev Jamshidbek Xurshidbek O‘g‘li
Toshkent Moliya Institut Talabasi

Аннотация: В статье рассмотрена структура платежной системы страны, дана характеристика её составляющих элементов и обзорный анализ их функционирования.

Ключевые слова: Платежная система, Межбанковская платежная система, Клиринговая система расчетов Центрального банка; Система мгновенных платежей, транзакция, банковская карта, мобильное приложение

ВВЕДЕНИЕ

Развитие экономической сферы любой страны невозможно без эффективной платежной системы с действенными платежными механизмами. Платежные системы, являясь основой устойчивости финансовой системы государства, снижают операционные издержки в экономике, увеличивают эффективность использования финансовых и иных видов ресурсов, повышают ликвидность финансового рынка и способствуют проведению денежно-кредитной политики.

Обзор литературы

Понятие платежной системы так же раскрывается как «набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов». Можно дать определение банковским платежным системам с точки зрения их экономической сущности. С этой позиции, банковские платежные системы представляют собой часть системы безналичных расчетов, основанной на собственных принципах, способах платежа и формах расчетов и активно взаимодействующей со всей системой безналичных расчетов. [10].

В более ограниченном смысле термин «платежная система» иногда используется как синоним «системы межбанковских денежных переводов». Однако в целом, термин «платежная система» относится к полному набору инструментов (посредники, правила, процедуры, процессы и системы межбанковских переводов денежных средств), которые облегчают обращение денег в стране или валютной зоне. [11].

В то же время практика построения и развития национальных платежных систем отличается от государства к государству, находясь в сильной зависимости от множества национальных факторов, включая уровень экономического развития, культурные и правовые традиции, уровень образования и многое другое. Как результат, национальные платежные системы отличаются по платежной структуре, по качеству и количеству платежных услуг, по степени интеграции и т.д. [12].

МАТЕРИАЛ И МЕТОД

Участниками платежной системы являются банки, осуществляющие расчеты и заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе. По законодательству Узбекистана Платежные системы подразделяются на значимые платежные системы и иные платежные системы. Центральный банк Республики Узбекистан относит платежную систему к значимой платежной системе, если ее бесперебойная работа способствует стабильному функционированию рынка платежных услуг Республики Узбекистан, а остановки (сбои) в ее работе могут привести к возникновению рисков на рынке платежных услуг Республики Узбекистан.

Платежная система относится к значимой, если она занимает долю рынка платежных услуг свыше значения, установленного Центральным банком для данного рынка, и (или) если через платежную систему осуществляются платежи на территории Республики Узбекистан в течение года в объеме не менее показателей, устанавливаемых Центральным банком. [1]. Платежная система является значимой в случае ее соответствия как минимум двум критериям. [2] Центральный банк определяет значимость платёжной системы на основе анализа ее деятельности по вышеуказанным критериям.

Классификация платежных систем в Узбекистане в зависимости от предназначения представлена на рисунке 3.

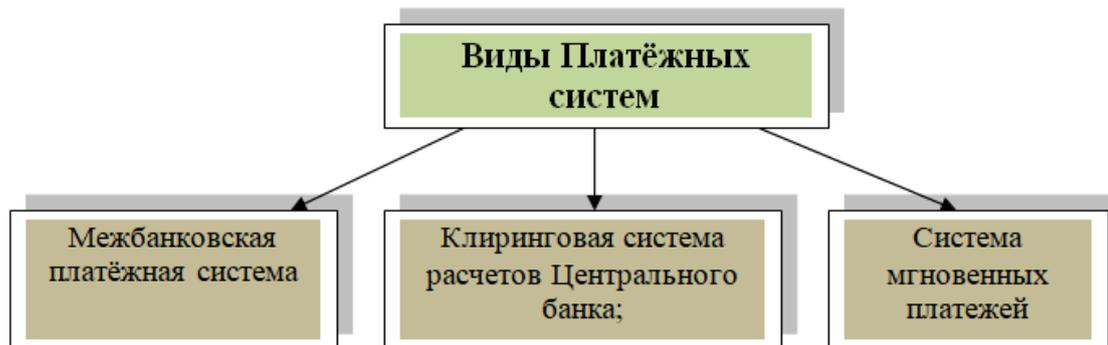


Рис. 1. Классификация платежных систем в Узбекистане в соответствии с новым Законом «О платежах и платежной системе» [1]

Таким образом, далее рассмотрим и охарактеризуем существующие в Узбекистане в настоящее время виды платежных систем в зависимости от назначения.

1. Межбанковская платежная система Центрального банка

Межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей между банками через их корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Республики Узбекистан. Правила межбанковской платежной системы определяются Центральным банком Республики Узбекистан. Межбанковская платежная система Центрального банка - важная электронная платежная система, являющейся основой функционирования всех платежных систем. Все коммерческие банки подключены к Межбанковской платежной системе Центрального банка в качестве участников для осуществления межбанковских платежей.

В данной платежной системе платежи осуществляются в режиме реального времени, то есть, в течение нескольких секунд, и на основе принципа валового расчета, с момента получения платежного документа и сообщение о результате отправляется инициатору и получателю.

Участниками межбанковской платежной системы являются Главный центр информатизации и Центр расчетов Центрального банка. Пользователями межбанковской платежной системы являются банки и финансовые институты, которые имеют корсчета в Центре расчетов ЦБ, он отвечает за открытие и обслуживание корреспондентских счетов головных офисов коммерческих банков (банков) и обеспечение непрерывности электронных платежей между ними.

Главный центр информатизации Центрального банка (далее - ГЦИ) - центр, обеспечивающий техническое, программное и эксплуатационное сопровождение межбанковской платежной системы в соответствии с действующим законодательством, а также договорами между ГЦИ и банками. Права и обязанности участников и пользователей межбанковской платежной системы регулируются двусторонними договорами банков-пользователей с ЦР ЦБ - на открытие и обслуживание корсчетов банков, с ГЦИ - на проведение электронных платежей через межбанковскую платежную систему.

Электронные платежи от банков осуществляются только в пределах остатка средств на корсчете, если иное не оговорено в договоре между ЦР ЦБ и банком. С 9-00 до 17-00 часов - время передачи-приема-контроля электронных платежных документов (далее - ЭПД) по межбанковским расчетам. Банки в любой момент данного периода могут передавать ЭПД в ЦР ЦБ. Центральный банк Республики Узбекистан вправе продлить время проведения межбанковских ЭПД на основании письменного распоряжения заместителя Председателя, курирующего вопросы платежной системы, исходя из параметров денежно-кредитного управления.

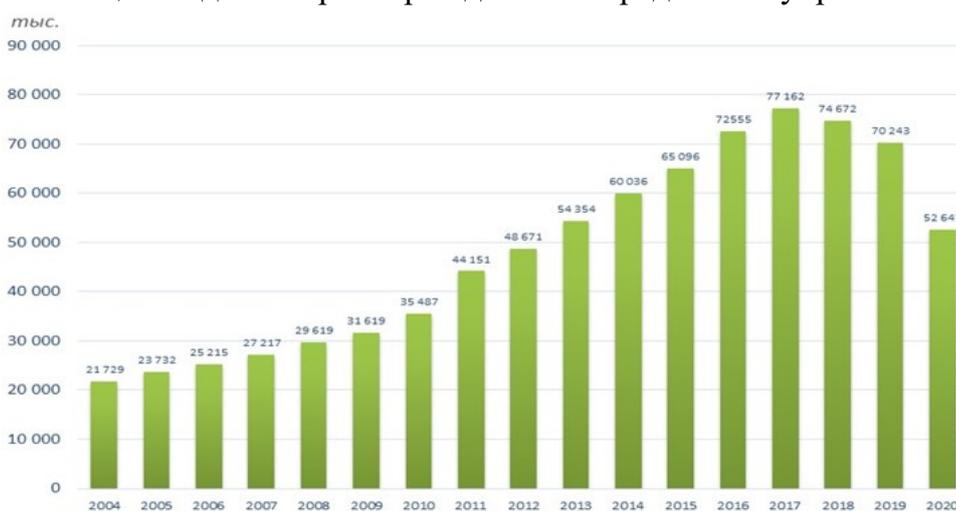


Рис. 2. Количество транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка [2]

Как видно на рисунке 2 количество транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка до 2017 года, имело тенденцию роста. Однако начиная с 2017 года количество транзакций уменьшается,

так как приступила к работе клиринговая система расчетов, которая взяла на себя часть нагрузки по платежам.



Рис.3. Сумма транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка[2]

Сумма транзакций, осуществленных через межбанковскую растет из года в год, устойчивый рост наблюдается в последние 3 года.

2. Клиринговая система расчетов Центрального банка;

В 2014 году разработан и внедрен проект Центрального банка «Клиринговая система расчётов оплаты розничных платежей в режиме реального времени с учётом дальнейшей интеграции с биллинг-системами поставщиков услуг». [3] Наблюдается регулярный рост объемов платежей и спектр услуг через данную систему.

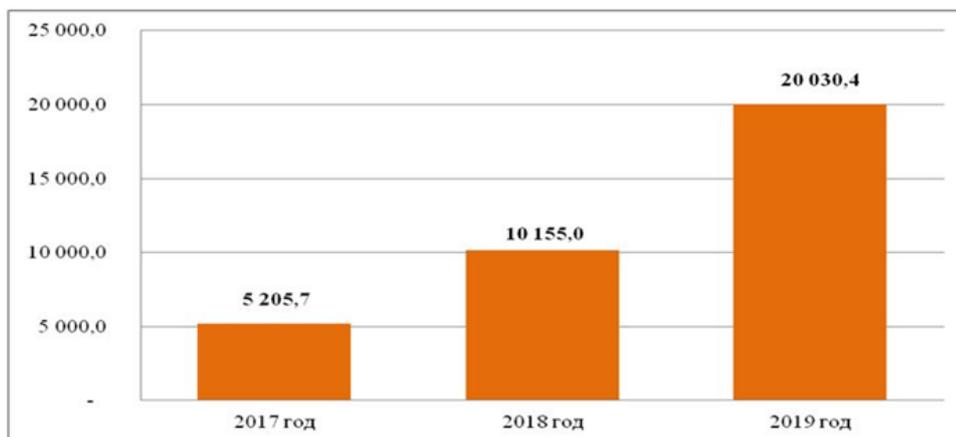


Рис. 4 Сумма транзакций, осуществленных через Клиринговую систему расчетов Центрального банка (млрд. сум) [2]

В настоящее время в банковских инфраструктурах созданы возможности для проведения различных платежей (коммунальные платежи, бюджетные платежи, налоговые и таможенные платежи, платежи за услуги нотариусов и ЗАГС, штрафы МВД, платежи за услуги Агентств государственных услуг, платежи за автомашины “GM Uzbekistan”, платежи за услуги мобильной связи, интернет провайдеров и других услуг) через Клиринговую систему расчетов Центрального банка посредством идентификации плательщика с помощью биллинговых систем поставщиков услуг в

режиме реального времени. Кроме того, Клиринговая система расчетов Центрального банка выполняет функцию “Расчетного банка” для проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга по осуществленным транзакциям с использованием банковских карт розничных платежных систем, действующих в Республике. Количество организаций и ведомств, проявивших интерес к осуществлению платежей в режиме онлайн через Клиринговую систему расчетов Центрального банка, постоянно растет. На сегодняшний день через неё осуществляются платежи по более чем 30 видам услуг [2].

3. Система мгновенных платежей Центрального банка.

С февраля 2020 года платежные операции субъектов предпринимательства осуществляются круглосуточно в режиме онлайн через Систему мгновенных платежей. Данная система позволяет осуществлять межбанковские денежные переводы между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, производить платежи в бюджет и внебюджетные фонды в режиме реального времени (24/7) также в выходные и праздничные дни. Это очень важно и удобно для беспрепятственного и своевременного осуществления денежных переводов.

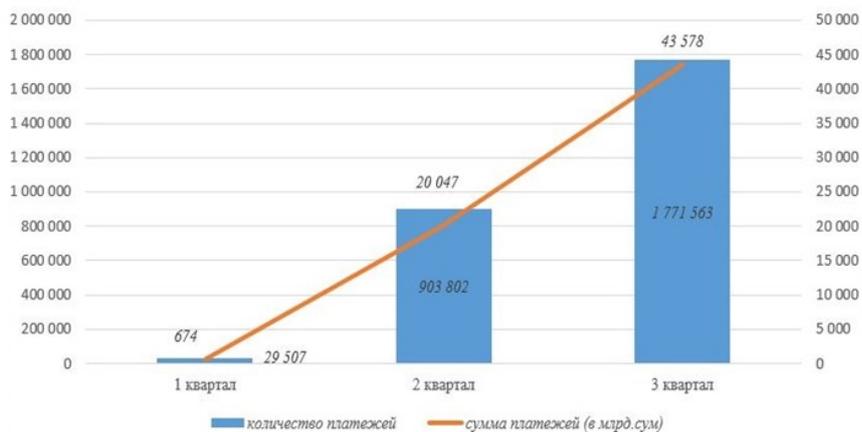


Рис. 5. Сведения о платежах, осуществленных через систему мгновенных платежей в течении 2020 года [2]

Сегодня все банки республики подключены к Системе мгновенных платежей, и все клиенты, работающие через системы дистанционного обслуживания, имеют возможность пользоваться новым механизмом. В октябре 2020 года объем платежей, осуществленных через Систему мгновенных платежей, составил 18% от общего объема межбанковских переводов. Это говорит о возрастающей заинтересованности клиентов в данной системе. В результате подключения всех банков к СМП в III квартале 2020 года юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществлено транзакций на сумму 43,6 трлн. сумов, что в два раза больше, чем во втором квартале. Вместе с тем, в течении 2020 года через данную систему было проведено более 2.7 млн. транзакций или платежей на сумму 64,3 трлн. сумов (рисунок 5).

В данное время коммерческие банки выпускают банковские карты в национальной валюте платежных систем «Uzcard» и «Humo» и расширяют инфраструктуру данных систем. В 2004 создан Единый общереспубликанский процессинговый центр и запущена платежная система «Uzcard» [5]. 11 апреля 2020 года Центральный банк выдал лицензию оператору платежной системы «Uzcard» - ООО Единый общереспубликанский процессинговый центр. В 2018 году создан Национальный межбанковский процессинговый центр, а с I квартала 2019 года запущена платежная система «Humo» [4]. В течение 2019 года была успешно реализована интеграция двух национальных розничных платежных систем («Uzcard» и «Humo») с международными платежными системами Visa, Mastercard, China Union Pay и Мир. Это позволило пользователям международных платежных карт этих систем, то есть, посещающим нашу страну туристам и гостям, осуществлять платежи в национальной валюте через платежную инфраструктуру «Uzcard» и «Humo» (сеть банкоматов и платежных терминалов). 11 апреля 2020 года Центральным банком была выдана лицензия оператору платежной системы «Humo» - ООО Национальный межбанковский процессинговый центр».

Центральный банк Республики Узбекистан в ноябре 2021 года зарегистрировал новую платежную систему «United Fintech», разработанную компанией «Qulay Pul». В отличие от платежных систем «Uzcard» и «Humo», основной сферой деятельности которых является выпуск и обслуживание банковских карт, новая платежная система «United Fintech» планирует предлагать и развивать вместе с банками новые инфраструктурные решения в сфере переводов и платежей. Обслуживать банки, платежные организации и их клиентов «United Fintech» начнет в первом квартале 2022 года.

Таблица 1.

Реестр операторов платежных систем в Узбекистане[2].
на 01.01.2022 г.

№ п/п	Наименование оператора	Наименование платежной системы	Дата выдачи лицензии
1.	ООО " <u>Yagona Umumrespublika Protsessing Markazi</u> "	UZCARD	11.04.2020 г.
2.	ООО " <u>Milliy Banklararo Protsessing Markazi</u> "	HUMO	11.04.2020 г.
3.	ООО "QULAY PUL"	UNITED FINTECH	27.11.2021 г.

В настоящее время рынок пластиковых карт, как и его инфраструктура, активно развивается, по состоянию на январь-март 2021 года количество выпущенных в обращении банковских пластиковых карт составил 22 606 599. [2]

Мобильный банкинг – это катализатор повышения эффективности банка. В 2021 году мобильное приложение для банка это сильнейший продукт, который становится главным средством как привлечения, так и удержания клиентов. С каждым годом

нарастает процент клиентов, предпочитающих пользование услугами банка через приложение.

Таблица 2
Топ-5 банковских приложений по итогам 2020 года [8]

№	Моб. Приложение	Баллы
1	<u>Apelsin</u>	140,16
2	<u>Irak Yo‘li Bank</u>	130,09
3	<u>Milliy</u>	117,76
4	<u>Zoomrad</u>	117,16
5	<u>Joyda</u>	114,72

Рынок банковских приложений за период пандемии заметно развился, но пока значительно отстает от мировых трендов. Платежи и переводы стали направлением, получившим существенное развитие в банковских приложениях в 2020 году. Топ-5 банковских приложений в Узбекистане по итогам 2020 года представлен в таблице 2. Оценка проводится по чек-листу, состоящих из более 80 параметров, разделенные на два направления: по функциональности и удобству. В свою очередь каждое направление делится на ряд категорий, в которые сгруппированы индивидуальные параметры. Каждой категории присвоен определенный вес, в зависимости от ее значимости в использовании банковских приложений пользователями.

В стране утверждена «Дорожная карта» по реализации Стратегии «Цифровой Узбекистан - 2030», которая предусматривает меры в области развития электронного правительства, цифровой индустрии, цифрового образования, а также в области развития цифровой инфраструктуры [7].

В соответствии с Концепцией развития цифрового банкинга в Республике Узбекистан Центральным банком совместно с коммерческими банками запущен в эксплуатацию универсальный стандартизированный сервис платежей «QR-online», основанный на QR-коде («Quick Response Code» – быстро определяемый код). В рамках данной системы торгово-сервисные предприятия (хозяйствующие субъекты) через обслуживающие их коммерческие банки формируют и регистрируют QR-код. Покупатели осуществляют оплату за товары и услуги путем сканирования QR-кода продавца и ввода суммы покупки в мобильном приложении поставщика платежной услуги, при этом денежные средства снимаются со счетов банковских карт и электронных кошельков, привязанных к приложению. Торгово-сервисные предприятия могут отслеживать поступление средств в онлайн режиме по системе «QR-online» по каналу «@onlineqrbot» в «Telegram» через банковский персональный кабинет, или путем смс-информирования. В отличие от альтернативных сервисов, данная система разработана в соответствии с международными стандартами и работает во взаимосвязи с Клиринговой системой расчетов Центрального банка.

Заключение

На основе проведенного исследования по тенденции развития платежной системы Узбекистана сформированы следующие выводы и рекомендации:

1. В зависимости от назначения в отечественной платежной системе выделяют Межбанковскую платёжную систему, Клиринговую систему расчетов Центрального банка и Систему мгновенных платежей, функционирование каждой из них имеет свои особенности.

2. Инфраструктура отечественной платежной системы, включающая банковские пластиковые карты, терминалы, банкоматы, инфокиоски, мобильные приложения применение QR-кодов имеет тенденцию расширения, что положительно характеризует дальнейшее развитие системы платежей в стране в целом.

3. Платежи подвергаются риску, как всякий перевод, но в силу особенностей и некоторых свойств эксплуатации (широкое применение информатики) они особенно чувствительны к проблемам безопасности. Поэтому необходима разработка концепции информационной безопасности Центрального банка, а также снижение вероятности мошенничества при платежах путем повышения финансовой грамотности участников расчетов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» от 1 ноября 2019 г., № ЗРУ-578).

2. www.cbu.uz – Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистана.

3. Постановлением Президента Республики Узбекистан от 27 июня 2013 года №ПП–1989 “О мерах по дальнейшему развитию Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан”

4. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов; ред.-сост. А.С. Воронин. — М.: КНОРУС: ЦИПС и Р, 2013. - с 47-50.

5. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 445 от 24 сентября 2004 г. «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карточек»

6. Постановление Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года №ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы»

7. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан»-2023» и мерах по её эффективной реализации» №УП-6079

8. Решение Правления Центрального банка Республики Узбекистан №15/2 от 27 июня 2020 года «О критериях определения значимости платежных систем»

10. Платежная система и банковская безопасность: Учебное пособие/ Муругова И.А., Бабаева Г.Я.;-Т.: «Iqtisod – Moliya»- 2019. - с 5.

11. The payment system. Payments, securities and derivatives, and the role of the eurosystem.
/ Editor Tom Kakkola.- Frankfurt am Main Germany.: European Central Bank, 2010. – с. 25.

12. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов
; ред.-сост. А.С. Воронин. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. — с 8.

13. <https://bank.uz>