

Бабаева Гузаль Яшиновна
Старший преподаватель кафедры
«Банковский учет и аудит» ТФИ

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА УЗБЕКИСТАНА: СОДЕРЖАНИЕ, ЭЛЕМЕНТЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Аннотация: В статье рассмотрена структура платежной системы страны, дана характеристика её составляющих элементов и обзорный анализ их функционирования. Рассмотрено развитие рынка пластиковых карт и проанализированы функциональные возможности мобильных приложений банков, а также вопросы обеспечения информационной безопасности.

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

Аннотация: Maqolada mamlakatning to'lov tizimining tuzilishi ko'rib chiqish, uning tarkibiy qismlariga xos xususiyatlar va ularning ishlashiga umumiy tahlil berilgan. Plastik kartalari bozorni rivojlantirish masalalari ko'rib chiqilgan va banklarning mobil ilovalarining funktsional imkoniyatlari hamda axborot xavfsizligi masalalari tahlil qilindi.

Kalit so'zlar: To'lov tizimi, banklararo to'lov tizimi, Markaziy bank kliring tizimi; Tezkor to'lov tizimi, operatsiya, bank kartasi, mobil ilova.

Annotation: The article examines the structure of the country's payment system, provides a characteristic of its constituent elements and an overview analysis of their functioning. The development of the market of plastic cards is considered and the functionality of mobile applications of banks is analyzed, as well as issues of ensuring information security.

Keywords: Payment System, Interbank Payment System, Central Bank Clearing System; Instant payment system, transaction, bankcard, mobile application.

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.

Платежной системой является совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия оператора платежной системы, участников платежной системы и (или) платежных организаций посредством применения процедур, инфраструктуры и правил платежной системы, установленных оператором платежной системы.

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
- 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]

Решением Правления Центрального банка Республики Узбекистан №15/2 от 27 июня 2020 года установлены следующие критерии определения значимости платежных систем:

- наличие в инфраструктуре платежной системы более двух миллионов активных пользователей платежных услуг (*на счет которых средства зачисляются не реже одного раза в месяц*);
- объем платежей, проведенных через платежную систему за один год, составляет более 25 (*двадцати пяти*) процентов от общего объема платежей данного вида;
- объем платежей, проведенных через платежную систему в течение года, превышает 12 (*двенадцать*) триллионов сумов.

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 представлена на рисунке 1.



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.

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 ЦБ. Пользователями межбанковской платежной системы являются банки и финансовые институты, которые имеют корсчета в Центре расчетов ЦБ.

Центр расчетов Центрального банка (ЦР ЦБ) 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. Об этом участники и пользователи системы будут уведомлены не позднее, чем за час до окончания времени обработки ЭПД.

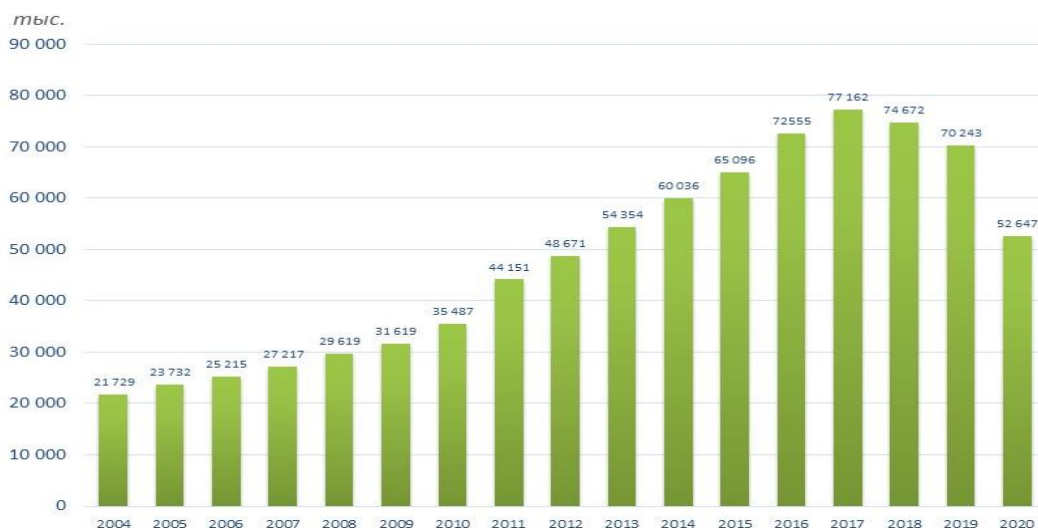


Рис. 2. Количество транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка[2]

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.

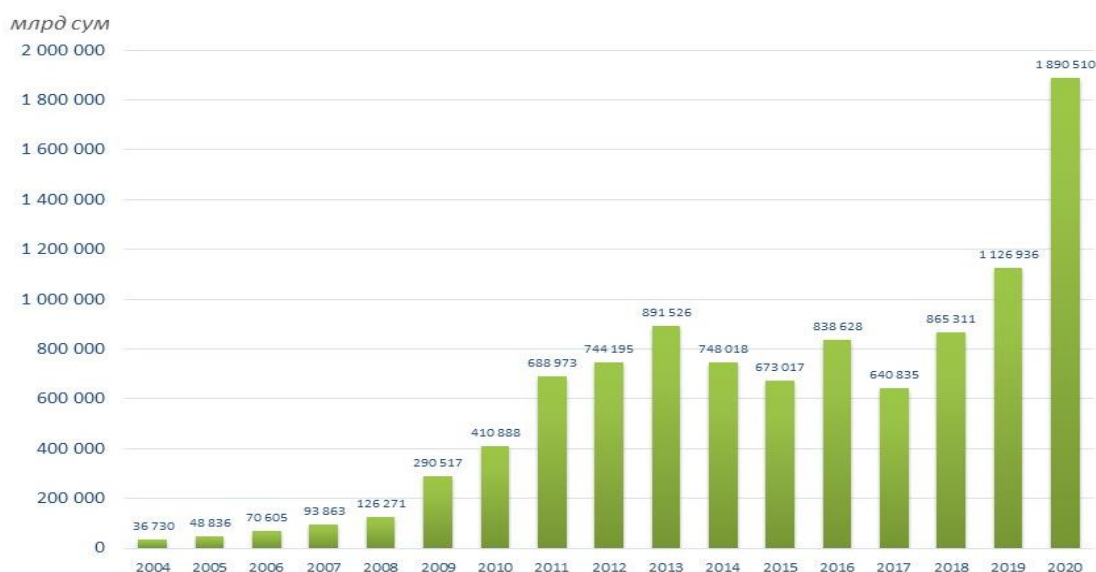


Рис. 3. Сумма транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка[2]

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.

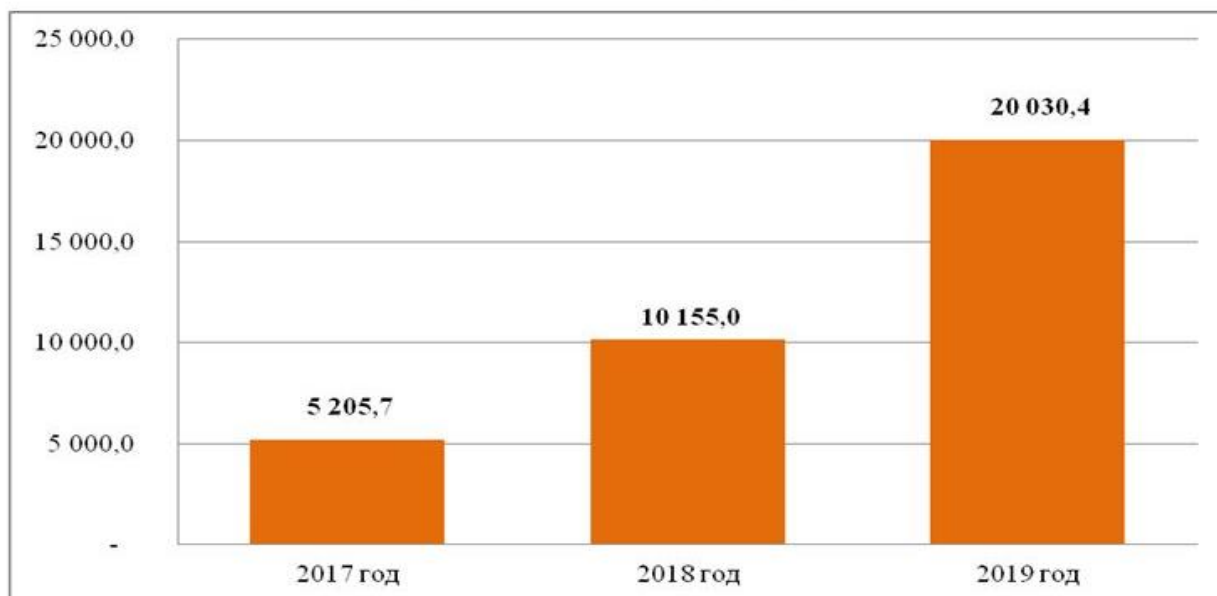


Рис. 4 Сумма транзакций, осуществленных через Клиринговую систему расчетов Центрального банка (млрд. сум) [2]

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.

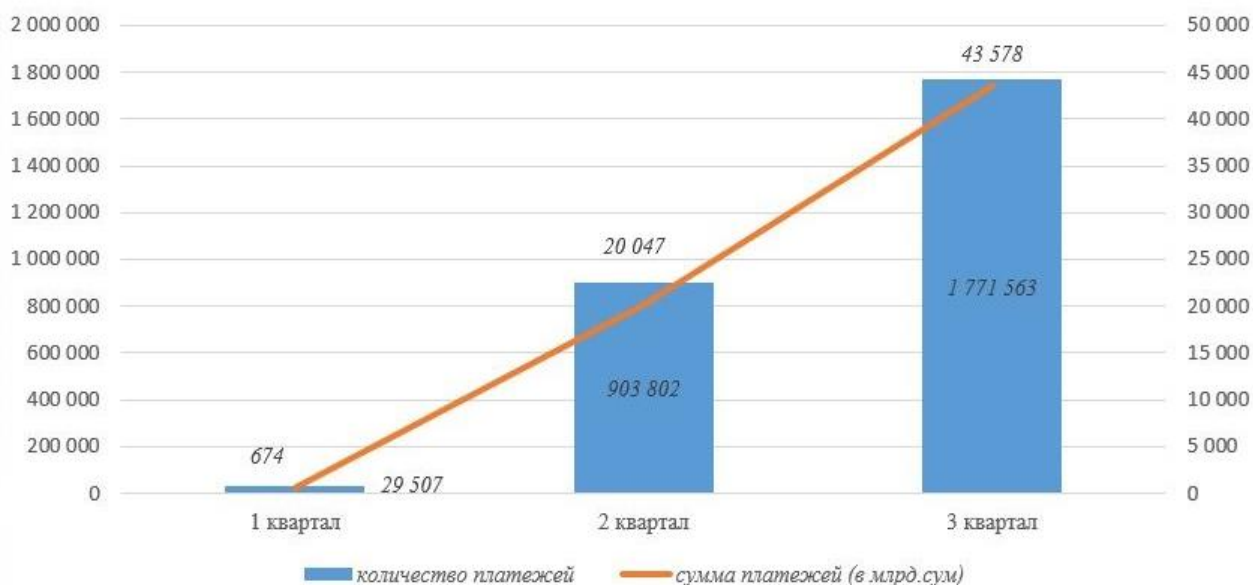


Рис. 5. Сведения о платежах, осуществленных через систему мгновенных платежей в течении 2020 года[2]

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).

Из них 83% или транзакции на сумму 53,4 трлн. сумов осуществлены клиентами, десяти активно действующих коммерческих банков, используя удобные возможности системы (рисунок 6).

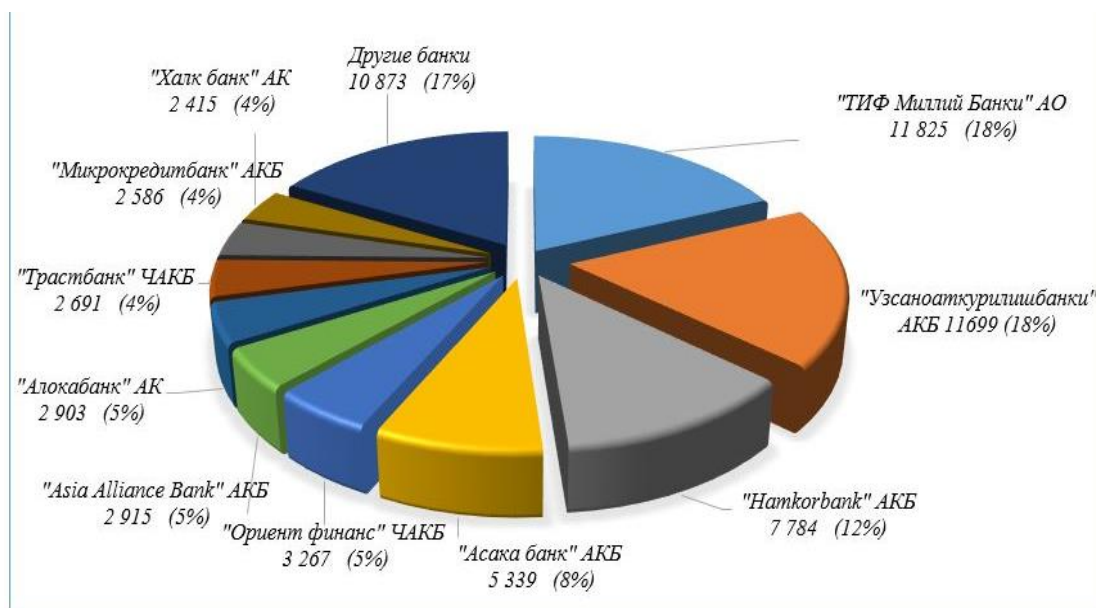


Рис. 6. Сведения о платежах, осуществленных банками через систему мгновенных платежей в течении 2020 года (млрд. сум) [2]

В нижеприведенной таблице приведены тарифы, установленные на платежные услуги платежных систем Центрального банка Республики Узбекистан.

Таблица 1.

Тарифы, установленные на платежные услуги платежных систем Центрального банка Республики Узбекистан[2]

	Название платежной системы	Установленный тариф
1.	Межбанковская платежная система Центрального банка	проведения одного электронного платежного документа 200 сум
2.	Клиринговая система расчетов Центрального банка	с обязательств 0,01%*
3.	Система мгновенных платежей Центрального банка	Перевод электронного платежного документа: - 200 сум в период операционного дня; - 300 сум в другое время;

Розничные платежные системы (РПС) наряду с платежными системами для крупных сумм составляют основу НПС каждого государства. Они обеспечивают использование денег как средства обмена при розничных сделках, и от того, насколько эффективно и безопасно функционируют такие системы, зависит доверие граждан государства ко всей НПС.

В отличие от платежных систем для крупных сумм розничные платежные системы нацелены на обработку платежей среднего и малого размера, причем таких платежей, которые не столь критичны по времени исполнения. По количеству операций объем платежей в розничных платежных системах обычно существенно превышает объем платежей в платежных системах для крупных сумм, однако в денежном выражении ситуация прямо противоположная.

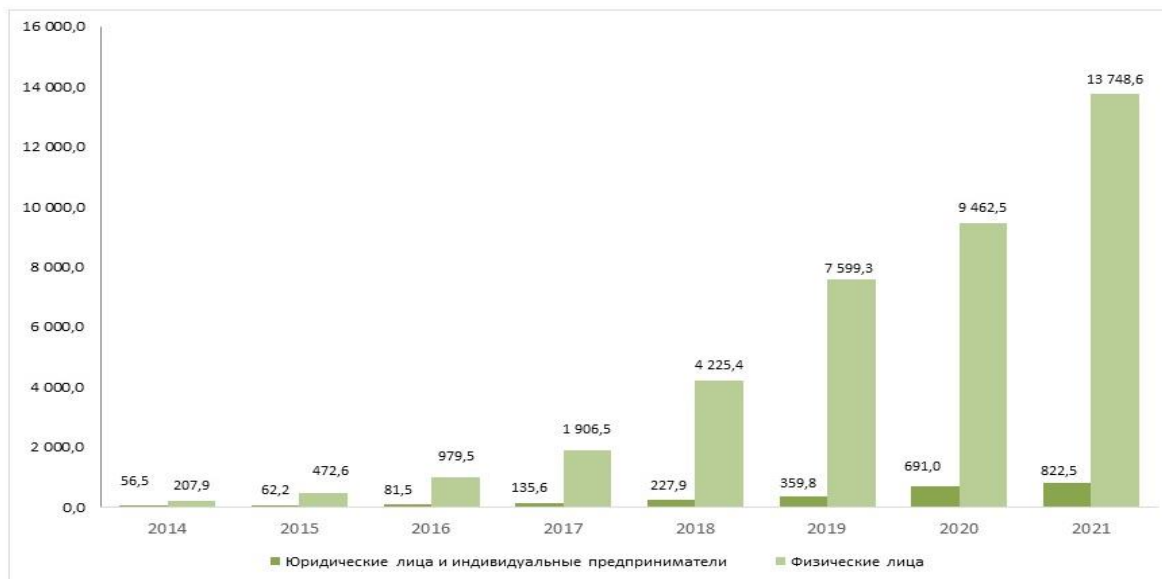


Рис. 7. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам клиентов (на начало года) [2].

Розничные платежные системы имеют и другие особенности. По сравнению с платежными системами для крупных сумм в РПС обычно наблюдается:

- большее количество участников;
- больший набор платежных инструментов;
- в большей степени используются услуги частных провайдеров.

В частности, в розничных платежных системах используются не столько кредитовые и дебетовые переводы (это типично для платежных систем для крупных сумм), сколько кредитные и дебетовые платежные карты, чеки и электронные деньги.

Платежный процесс в розничных платежных системах более строго структурирован с точки зрения инфраструктурных механизмов и обычно включает три подчиненных взаимосвязанных процесса (каждый подчиненный процесс соответствует реализации соответствующего инфраструктурного механизма): операционный процесс, клиринговый процесс, расчетный процесс. Как правило, три указанных процесса разворачиваются с некоторым временным сдвигом относительно друг друга, причем величина сдвига зависит от используемых платежных инструментов, механизмов инфраструктуры и правил платежной системы. [4].

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]. 11 апреля 2020

года Центральным банком была выдана лицензия оператору платежной системы «Нумо» - ООО Национальный межбанковский процессинговый центр».

По состоянию на 1 января 2020 года инфраструктура розничных платежных систем в стране насчитывает 20 547 тысяч банковских карт, 392 361 платежных терминала и 9 203 банкомата и инфокиоска.

В течение 2019 года была успешно реализована интеграция двух национальных розничных платежных систем («Uzcard» и «Нумо») 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 «Нумо» (сеть банкоматов и платежных терминалов).

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]

Таблица 2.

Информация о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках в обращении по состоянию на 1 апреля 2021 года[2]

	Коммерческие банки	Количество банковских пластиковых карт в обращении	Количество установленных платежных терминалов	Количество установленных банкоматов и инфокиосков	Поступления через платежные терминалы в течение января-марта 2021 года (в млн. сумов)
1	Национальный банк	2 636 494	37 757	644	1 600 958
2	Узпромстройбанк	1 350 376	35 033	427	1 537 516
3	Агробанк	3 132 951	43 668	1 865	1 376 511
4	Микрокредитбанк	844 371	23 655	216	1 111 111
5	Народный банк	4 298 764	58 205	1 388	1 766 857
6	Савдогар банк	199 860	11 525	176	311 079
7	Кишлок Курилиш банк	486 124	18 221	299	730 453
8	Туронбанк	498 795	14 607	465	740 926
9	Намкорбанк	876 787	31 973	808	1 200 703
10	Асака банк	1 017 634	16 755	260	722 109
11	Ипак Йули банки	1 169 077	23 348	423	974 647
12	Ziraat Bank Uzbekistan	56 703	558	6	64 948
13	Трастбанк	219 933	11 880	154	914 340
14	Алокабанк	850 837	11 508	245	3 317 292
15	Ипотека-банк	2 550 381	45 895	598	1 783 696
16	КДБ Банк Узбекистан	49 744	549	9	28 361
17	Туркистонбанк	29 018	2 311	21	111 374
18	Садерат банк Ташкент	1 026	31	0	1 679

19	Универсалбанк	158 213	3 724	123	511 508
20	Капиталбанк	497 960	12 253	3 139	1 188 980
21	Равнақ-банк	465 774	734	42	123 906
22	Давр-банк	208 647	7 347	45	438 561
23	Invest Finance bank	341 888	11 141	357	659 777
24	Asia Alliance bank	213 051	7 437	267	871 689
25	Hi-Tech bank	25 468	443	9	11 170
26	Ориент Финанс банк	355 034	8 597	237	691 329
27	Мадад Инвест банк	8 347	351	9	12 508
28	Узагроэксспортбанк	1 169	71	7	24 311
29	Пойтахт банк	11 082	316	39	27 894
30	Tenge bank	4 778	185	16	44 258
31	TBC bank	41 129	10	0	1 695
32	Anor bank	5 184	44	0	1 973
Всего		22 606 599	440 132	12 294	22 904 119

Кроме вышеперечисленных дебетовых пластиковых карт в Узбекистане выпускаются кредитные карты банков. Кредитные карты сравнительно новый продукт для рынка Узбекистана. Сегодняшний день большинство банков предлагают данный продукт своим клиентам. А в некоторых банках его можно заказать и получить дистанционно.

Таблица 3.

Кредитные карты, предлагаемые банками Узбекистана [2].

№	Наименование банка	Кредитная карта	Процентная ставка (за год) (%)	срок	сумма
1	Инфинбанк	InfinBLACK	26,99	1,5 года	до 16 млн сум
2	Народный банк	Платёжная кобейжинговая карта рассрочка	0	1 год	до 100 БРВ
3	Народный банк	Кредитная карта «Студент»	23	1 год	до 2, 45 млн. сум
4	Агробанк	Кредитная карта	28	2 года	4-х кратный размер ежемесячной заработной платы
5	Давр банк	Кредитная карта 20/23	23	3 года	до 20,0 млн сум
6	Давр банк	Кредитная карта 100/23	23	3 года	до 100,0 млн сум
7	Давр банк	Кредитная карта 2020-200/23	23	3 года	до 200,0 млн сум
8	Ravnaq-bank	Кредитная карта в национальной валюте	23	3 года	
9	Анор банк	Карта TRIA		1 год	
10	Анор банк	Карта рассрочка на покупки		1 год	до 10,0 млн сум

Утверждена «Дорожная карта» по реализации Стратегии «Цифровой Узбекистан - 2030» в 2020-2022 годах, которая предусматривает меры в области развития электронного правительства, цифровой индустрии, цифрового образования, а также в области развития цифровой инфраструктуры. [7]

В настоящее время многие банки Узбекистана начали открывать пластиковые карты онлайн. Для этого клиенту надо просто установить приложение данного банка и ввести все необходимые данные и через день или два банк сам доставляет вам пластиковую карту. После получения пластиковой

карты вы можете зарегистрировать его в приложении и пользоваться услугами данного банка онлайн.

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.

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. Тор-5 банковских приложений в Узбекистане по итогам 2020 года представлен в таблице ниже

Таблица 4

Тор-5 банковских приложений по итогам 2020 года [8]

№	Моб. приложение	баллы
1	Apelsin	140,16
2	Irak Yo'li Bank	130,09
3	Milliy	117,76
4	Zoomrad	117,16
5	Joyda	114,72

Оценка проводилась 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.

Таблица 5

Параметры оценки мобильных приложений [8]

Критерии по функциональности	Критерии по удобству
Поиск точек обслуживания, банкоматов и терминалов	Поддержка при выполнении новых или сложных операций
Управление и оптимизация использования своих средств	Возможность получить полную информацию о состоянии счета
Получение переводов от другого лица	Настройка безопасности мобильного приложения
Совершение платежей и переводов	Упрощение и автоматизация повторных операций
Настройка безопасности своих продуктов	Простота и удобство проведения операций
Контроль условий обслуживания и комиссий банка	Скорость и удобство поиска информации и операций
Контроль остатка и движения средств	Вход в мобильный банк

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. Данная концепция должна разрабатываться на основе «Концепции национальной безопасности Республики Узбекистан», принятой 29 августа 1997 года постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан № 467-1.

Целью концепции является определение возможных угроз и обеспечение защиты информации как при ее первичной подготовке, так и при передаче по каналам связи с последующей обработкой вычислительными средствами, обеспечение надежного протоколирования при обмене по каналам связи и создание защищенной сети Центрального банка Республики Узбекистан. В этом направлении регулятор сотрудничает с FinCERT – структурой Департамента информационной безопасности ЦБ России – центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России. При внедрении этой системы особое внимание будет уделяться информационной безопасности.

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. <https://bank.uz>