

## Цифровые Платежные Системы Как Неотъемлемая Часть Экономики Страны

Гаипов Ж. Б., Эльбусинова У. Х.

Ташкентский Государственный Экономический Университет

### Аннотация

*В данной статье рассматривается определение и изучения платежной системы Республики Узбекистан для дальнейшего совершенствования и прогнозирования развития, особенности использование современных технологий платёжных систем в банковской сфере.*

**Ключевые слова:** платежная система, банк, межбанковские расчеты, электронные платежи, банковские карточки.

На протяжении пяти веков в основе работы розничных банков лежал оборот наличных денег. За полвека эта модель переместилась в сторону электронного оборота, который к концу первой декады нового тысячелетия достиг зрелости, работает и уже прошел проверку. К сожалению, большинство банков застряли в XX веке. Сейчас самое время для них — перевернуть свою модель с ног на голову и сконцентрироваться на электронных платформах, где наличный денежный оборот — как крем на торте, а не наоборот.<sup>1</sup>

Формирование отечественного рынка системы электронных платежей происходит одновременно с широкомасштабными экономическими преобразованиями, в условиях социально-экономической неустойчивости, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка. В этих условиях электронные платежи у нас в стране больше, чем просто сервис для клиентов, это эффективный инструмент денежно-кредитной политики государства. Именно государство заинтересовано в широком привлечении средств в банки, развитии безналичных форм расчета за товары и услуги, сокращении наличной денежной массы и затрат на ее поддержание, сокращении масштабов теневого экономического оборота и в контроле за операциями на потребительском рынке, а также в увеличении масштабов потребительского кредитования населения.

По закону Республики Узбекистан О платежах и платежных системах, платежной системой является совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия оператора платежной системы, участников платежной системы и платежных организаций посредством применения процедур, инфраструктуры и правил платежной системы, установленных оператором платежной системы.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Цифровой банк: как создать цифровой банк или стать им / Крис Скиннер; пер. с англ. Сергея Смирнова. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015. — 320 с.

<sup>2</sup> Закон республики Узбекистан о платежах и платежных системах. № ЗРУ-578. 01.11.2019.

Национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств).<sup>3</sup>

Платеж (payment) — это денежные средства, уплачиваемые за приобретенные товары или услуги, за использование ресурсов, возмещение предоставленного кредита, расчетов по обязательствам и др.

Электронный платеж — это платеж, совершаемый с помощью электронных телекоммуникаций и электронных платежных инструментов. К электронным телекоммуникациям относятся информационные сети, в первую очередь сеть Интернет и сети сотовой связи, сети банкоматов и электронных платежных терминалов, POS-терминалов.

Безналичные расчеты – это денежные расчеты, осуществляемые путем записей по банковским счетам, в соответствии с которыми денежные средства списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя средств.

К электронным платежным инструментам относятся банковский перевод денег с одного счета на другой, осуществляемый с использованием электронных средств, банковские пластиковые карточки, смарт-карты, электронные деньги в виде электронных чеков и в виде виртуальных денежных единиц. Электронные платежи подразделяются на наличные и безналичные. Безналичные платежи используются при дистанционных переводах денежных средств, при расчетах цифровыми деньгами, банковскими и небанковскими пластиковыми карточками и др. К безналичным платежам относятся интернет-платежи, осуществляемые в сети Интернет с использованием счетов на пластиковых картах, счетов операторов сотовой связи, посредством ЭД.

Электронная платежная система (ЭПС) — это совокупность аппаратных устройств, программных средств, информационных сетей и организационной структуры, обеспечивающих один или несколько видов платежей (рис.1):

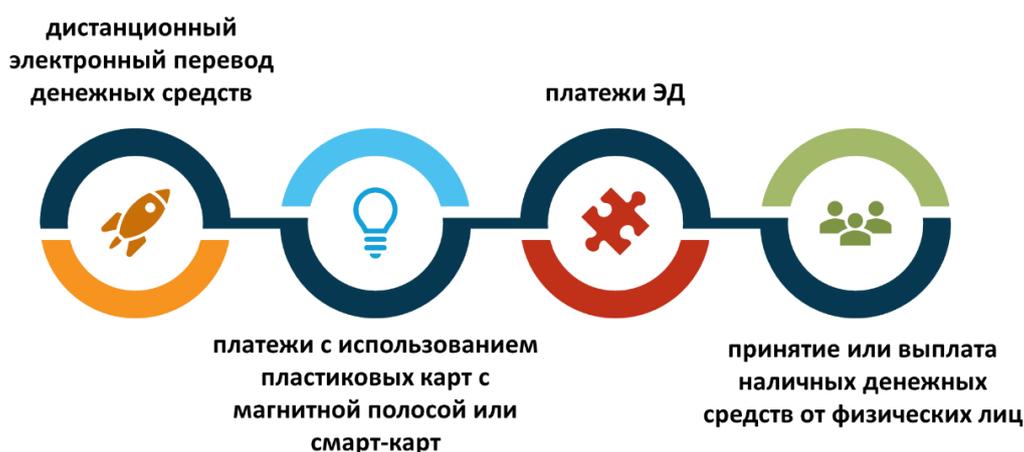


Рис. 1. Виды электронных платежей.<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Банковское дело и банковские операции: учебник /М. С. Марамыгин; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.

<sup>4</sup> Выполнено автором работы

Электронные платежные системы могут осуществляться как государственными, так и коммерческими организациями. Коммерческие платежные системы организуются физическими или юридическими лицами. С помощью ЭПС оплачиваются товары, работы, услуги, осуществляются получение наличных денег в кредитных организациях, перевод денег со счета одной организации или физического лица на счет другой организации или другого физического лица. Используемые ими технологии позволяют производить расчеты напрямую между контрагентами. При этом исключается перевод денег с одного счета на другой в банке или другой финансовой организации. К электронным платежным системам также относятся банковские и небанковские платежные терминалы, дистанционные финансовые сервисы и сервисы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), включающие интернет-банкинг и SMS-банкинг, мобильный банкинг, мобильные финансовые сервисы операторов сотовой связи, электронные деньги. Платежный терминал предназначен для:

- приема платежей за услуги мобильной связи, коммунальные услуги, услуги интернет-провайдеров, платежи в счет погашения банковских кредитов;
- пополнения лицевых счетов в платежных системах, счетов банковских карт.

К основным платежным системам, с помощью которых в настоящее время совершаются интернет-платежи, относятся WebMoney, Qiwi, Яндекс.Деньги, RBK Money, PayPal, Рапида.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – это предоставление возможности клиентам проводить банковские операции и сделки без визита в банк, используя при этом различные каналы телекоммуникаций.

Система ДБО должна отвечать следующим принципам (рис.2):



Рис.2. Принципы ДБО.<sup>5</sup>

Методы оказания сервисов ДБО можно разделить на определенные категории:

- интернет-банк;
- мобильный банк;
- телефонный банк;
- внешние сервисы;
- классический клиентский банк.

<sup>5</sup> Выполнено автором работы

Классификацию банковских продуктов в сфере ДБО можно представить по разным критериям (табл. 1).

По методике выделения банковских продуктов и услуг система ДБО включает:

1) терминальный банкинг – оказание ДБО с помощью использования терминалов самообслуживания:

а) банкоматы, которые представляют собой электронный программно-технический комплекс для совершения операций по приему/выдаче наличных денежных средств, в том числе с применением платежных карт; по передаче распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета/вклада клиента, а также формирование документов, подтверждающих соответствующие операции.

Банкоматы могут быть следующих видов: Cash-Out (или обычные банкоматы), Cash-In («интеллектуальные»), Cash-recycling (инновационные).

б) POS-терминалы – это аппаратно-программные комплексы, которые позволяют сделать торговые операции путем считывания и передачи информации с магнитной полосы или чипа карточки в обслуживающий ее банк. К данному числу операций можно отнести оплату товаров и услуг в точке продаж, взнос наличных на банковский счет и другие операции;

в) платежные терминалы – устройства для приема платежным агентом от плательщика денежных средств, которые работают в автоматическом режиме без участия кого-либо еще. Они являются аналогом банкоматов категории Cash-In, но в них отсутствует функция по выдаче наличных;

г) информационные киоски – они служат многообещающим направлением становления дистанционного банкинга на базе терминалов самообслуживания;

2) телефонный банкинг – это система, которая предоставляет ДБО с помощью телефонных коммуникаций.

Создание этого направления произошло из-за развития центров телефонного обслуживания или колл-центров и, соответственно, необходимости обработки больших информационных потоков (например, предоставление клиентам информации о состоянии счетов, банковских операциях и сделках, предоставляемых банком, курсах валют и пр.). Существует два способа создания телефонного банкинга: обслуживание клиентов операторами (диалог клиента с сотрудниками банка); применение автоответчика как автоматизированной системы для работы с клиентами банка;

3) систему РС-банкинга – «домашний банк». Часто встречающимся примером этой системы служит обычная система «клиент – банк», которая предоставляет дистанционный доступ юридическим лицам к управлению их счетами с помощью установки на компьютере клиента определенного программного обеспечения (программно-информационных модулей). Каналом связи с сервером банка служит телефонная сеть, которая осуществляет передачу данных через модем. Такая передача данных дает возможность назвать этот вид ДБО телефонным банкингом;

4) интернет-банкинг – это система оказания ДБО с помощью сети Интернет. При образовании добавочного канала связи (интернет-канала) у корпоративных клиентов появилась возможность делать те же операции, что и в системе «клиент – банк», только в режиме реального времени по принципу «толстого клиента», т. е. используя прямое интернет-соединение с web-сайтом банка и специализированных программно-

информационных модулей, которые установлены на персональные компьютеры клиентов. Интернет-банкинг для физических лиц работает по принципу «тонкого клиента», при этом клиенты, которые имеют счет в банке и пластиковую карту, имеют возможность проводить огромный список безналичных операций и получать различного рода информацию сразу через интернет-сайт банка, где открыт счет, без установки какого-либо специального программного обеспечения;

5) мобильный банкинг – данная система дистанционного банковского обслуживания связана с применением мобильного телефона.

Этот сервис может быть представлен информационным обслуживанием клиентов банка обо всех совершенных операциях по их счетам (пассивный SMS-банкинг), также в него может входить проведение конкретных операций по счетам (например, осуществлять платежи по заранее известным клиенту реквизитам) за счет отправки SMSсообщений (расширенный или активный SMS-банкинг).

По способу оказания услуг ДБО включает:

- информационную систему ДБО, при которой клиентом используется получение информации исключительно маркетингового характера о предлагаемых банком продуктах и услугах;
- коммуникационную систему ДБО, которая позволяет делать двусторонний обмен информацией (так, например, клиент может отправить заявку на получение разных видов кредита);
- операционную систему ДБО, которая позволяет делать финансовые транзакции (зачисление/списание денежных средств, переводы и т. д.).

По принципу работы система ДБО включает также онлайн-ую и оффлайн-ую системы.

По клиентскому сегменту система ДБО делится на составляющие традиционно: корпоративная система ДБО (business-banking), которая направлена на корпоративных клиентов (юридических лиц и ИП), а также розничная система (consumer-banking), которая предназначена для обслуживания частных клиентов.

Обслуживание и развитие системы ДБО требуют от банков постоянных расходов и наличия функциональной системы по управлению операционным и другими банковскими рисками.

**Таблица 1<sup>6</sup> Классификация банковских продуктов в сфере ДБО.**

Критерий классификации	Виды банковских продуктов
Методика выделения	Терминальный банкинг: – банкоматы; – POS-терминалы; – платежные терминалы; – информационные киоски
	Телефонный банкинг: – оператор; – автоответчик
	Система РС-банкинга: «домашний банк»

<sup>6</sup> Банковское дело министерство науки и высшего образования Российской федерации уральский федеральный университет имени первого президента России Б. Н. Ельцина учебное пособие. под редакцией канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокиевой. Екатеринбург Издательство Уральского университета 2020. ст-139

	или клиент-банк
	Интернет-банкинг
	Мобильный банкинг
Способ оказания услуг	Информационная система ДБО
	Коммуникационная система ДБО
	Операционная система ДБО
Принцип работы	Онлайн
	Оффлайн
Клиентский сегмент	Business-banking
	Consumer-banking

В 2019 году в рамках обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы, которые определены в качестве основных целей деятельности Центрального банка, продолжена системная работа по развитию институциональной, инфраструктурной и нормативно-правовой базы национальной платежной системы.

В этом особое внимание было уделено вопросам расширения внедрения современных банковских услуг на основе финансовых технологий, развития инфраструктуры банковской системы на основе прогрессивных информационных технологий, обеспечения непрерывной круглосуточной работы банковских информационных систем.

Сегодня в рамках международных стандартов в республике функционирует единая система электронных платежей, состоящая из 3 видов платежных систем: межбанковской платежной системы, внутренней платежной системы банков и розничной платежной системы. Эти платежные системы обеспечивают в режиме реального времени осуществления платежей в безналичной форме.

В частности, межбанковская платежная система позволяет осуществлять электронные (безналичные) платежи между банками через корреспондентские счета банков, открытые в Центральном банке, а внутренняя платежная система банков предназначена для осуществления электронных платежей между филиалами и клиентами банка.

Система розничных платежей, в свою очередь, предусматривает осуществление безналичных расчетов населения посредством банковских карт и других электронных платежных средств.<sup>7</sup>

#### Список использованной литературы.

1. Цифровой банк: как создать цифровой банк или стать им / Крис Скиннер; пер. с англ. Сергея Смирнова. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015. — 320 с.
2. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. — 567 с.
3. Банковское дело. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации уральский федеральный университет имени первого президента России Б. Н. Ельцина учебное пособие. под редакцией канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокоевой. Екатеринбург Издательство Уральского университета 2020. ст-139
4. Закон республики Узбекистан о платежах и платежных системах. № ЗРУ-578. 01.11.2019.
5. Годовой отчет Центрального банка Республики Узбекистан за 2019 год.

<sup>7</sup> Годовой отчет ЦБ РУ за 2019г.