



ПОЯВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, ИХ ВИДЫ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ В УЗБЕКИСТАНЕ

Нозимов Элдор Анварович

*Самаркандский институт экономики и сервиса,
Ассистент кафедры «Инвестиции и инновации»*

Аннотация: В статье рассмотрены сущность и основные принципы электронных платежных систем, обсуждены их появление и современное состояние, а также представлены особенности опыта Узбекистана.

Ключевые слова: Электронные платежные системы, электронный денежный интернет-банкинг, смарт-карта, электронные кошельки, платежные технологии.

Появление электронной коммерции породило новые финансовые потребности, которые во многих случаях не могут быть эффективно удовлетворены традиционными платежными системами. Признавая это, практически все заинтересованные стороны изучают различные типы электронных платежных систем и вопросы, связанные с электронными платежными системами и цифровой валютой.

Платежные системы, использующие электронные распределительные сети, являются частой практикой в банковском и деловом секторе с 1960-х годов, особенно для перевода больших сумм денег. В 1967 году Нью-Йоркский Клиринговый дом запустил CHIPS (Clearing House Interbank Payment System), которые обеспечивают перевод средств в долларах США и расчеты по сделкам в режиме онлайн и в режиме реального времени. В конце 1970-х годов Chemical Bank запустил свою систему Pronto, предоставляющую 3000 компьютерных терминалов для дома клиентов, связанных с его центральными компьютерами по телефону. Он предложил широкий спектр услуг: запросы баланса, денежные переводы между банковскими счетами Chemical Bank и платежи по счетам в некоторые местные магазины. В 1985 году электронный обмен данными (Electronic Data Interchange) широко использовался в межбанковских платежных системах. С 1994 года, DigiCash of Holland провел цифровых наличностей онлайн способом. А в 1995 году оплаты с электронными валютами в Mondex начинаются в Швеции, Англии. За пяти десятилетия, прошедшие с момента их появления, произошли важные технологические изменения, которые, с одной стороны, расширили возможности электронных платежных систем, а с другой – создали новую деловую и социальную практику, делающую использование этих систем необходимым.

Эти изменения, естественно, повлияли на определение электронных платежей, которое эволюционирует в зависимости от потребностей каждого периода.

В самом общем виде термин электронный платеж включает в себя любые платежи предприятиям, банковским или государственным услугам от граждан или предприятий, которые осуществляются через телекоммуникационные или электронные сети с использованием современных технологий. Очевидно, что исходя из этого определения, электронные платежи являются платежами, которые осуществляются самим плательщиком, будь то потребитель или предприятие, без вмешательства другого лица.

Кроме того, оплата производится на расстоянии, без физического присутствия плательщика и, естественно, не включает наличные деньги.



Платежные системы – инструмент финансовых расчетов с законодательно регламентированными правилами и методиками для участников рынка. Разделяются на национальный центральный банк и частные организации. Взаимосвязи между элементами происходят в строгом соответствии с законодательством.

Регламентированные процедуры – безналичный расчет и формирование платежных документов. Отдельные акты посвящены стандартам для линий связи и ПО.

Динамичный, стандартизированный, прозрачный и устойчивый хозяйственный оборот применяют для контроля денежно-кредитной сферы и упрощения ее структуры.

Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» подразделяют платежные системы на значимые платежные системы и иные платежные системы.

С точки зрения, какими деньгами будет работать электронные платежные системы, можно разделить их как **кредитные** и **дебетовые** (рисунок 1). В первом случае пользователи распоряжаются кредитной картой со специальным шифрованием и электронной подписью, а во втором — работают с цифровой наличностью или виртуальными чеками (также заверенными электронной подписью)¹.



Рисунок 1. Основные виды электронных платежных систем.

К дебетовые системы относятся платежные системы на основе смарт-карт и, так называемые, «электронные наличные». В отличие от первого рода систем при использовании электронных денежных обязательств между участниками сделки происходит передача информации, представляющей самостоятельную финансовую ценность. Эта информация может быть тут же проверена на подлинность и платежеспособность стороной, принимающей платеж или выпустившей эти обязательства, и тут же использована для следующего платежа или переведена в другие, не электронные платежные средства (рисунок 2).

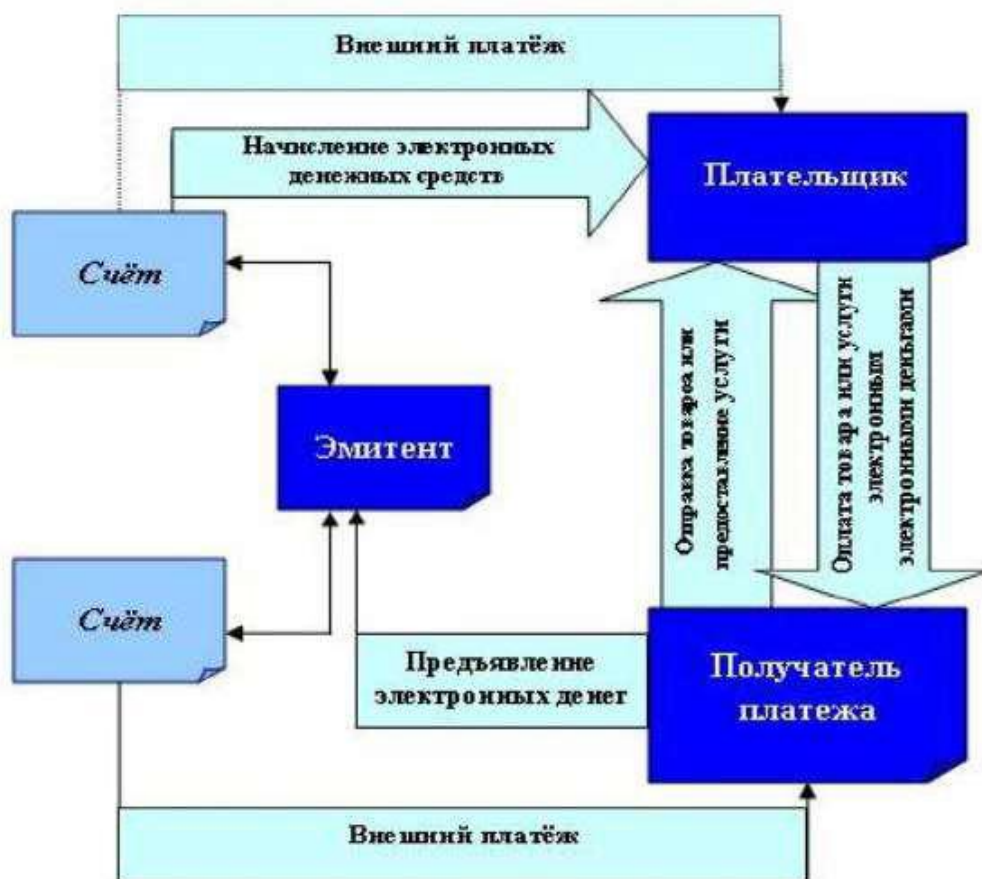


Рисунок 2. Схема осуществления электронного платежа по дебетовой системе.

Дебетовые платежные системы в РУз:

- QIWI;
- Яндекс. Деньги;
- Web Money;
- PayPal;
- Другие ЭПС.

Кредитные связи сложнее за счет подключения к каждой сделке банков,

эмитентов (счет покупателя), эквайеров (реквизиты продавца). К кредитные системы относятся системы управления банковскими счетами через Интернет, предлагаемые различными банками в Узбекистане и за рубежом, а также системы с использованием кредитных карт. Кредитные карты являются ничем иным, как средством управления счетом, переданным банком владельцу счета во временное пользование (рисунок 3).

По сути, любая система управления счетом заменяет только личный визит клиента в банк, а все остальные действия, связанные с реальным переводом денежных средств осуществляются по существующим банковскими каналам. Единственным существенным преимуществом следует считать то, что при личном визите платежные документы будут приняты банком только в часы его работы, а при передаче через Интернет можно обеспечить их круглосуточный прием.



Сложные платежные системы, работающие с цифровыми деньгами,

- характеризуются следующими выгодами для частного и коммерческого пользования:
- безналичный расчет экономит время и затраты на посещение торговой точки или совершение сделки;
- облегчение ведения отчетности, возможность сэкономить на персонале;
- снижение риска махинаций;
- высокий уровень защиты финансов и операций с ними;
- интернет банкинг – быстрые выписки по счетам, доступ к информации о кредитных, депозитных и других предложениях и условиях, конвертация валют, оплата по счетам и за товары/услуги.

Безопасность для клиентов платежные системы в сети Интернет обеспечивают при помощи:

- использования протоколов SSL, HTTPS, TLS;
- проверки четырехзначных CVV2 CVK2 кодов, адресов;
- цифровой подписи.

Также используется аутентификация в несколько этапов – логин, пароль, смс-сообщение или звонок на прикрепленный номер.

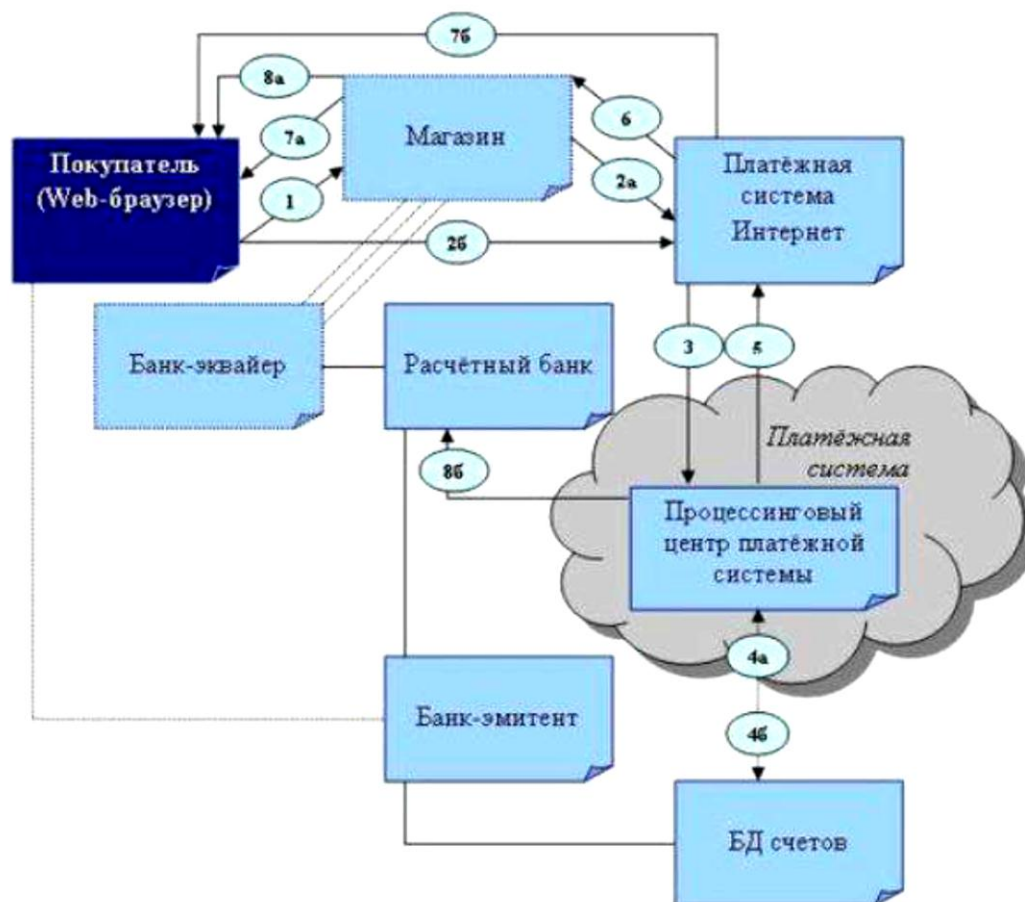


Рисунок 3. Схема осуществления электронного платежа по кредитной системе.

Сегодня наиболее актуальными для Узбекистана становятся вопросы, связанные с механизмом развития электронных платежей и оценка достигаемого при этом эффекта.



Принятие Закона Республики Узбекистан “О платежах и платежных системах” создало правовую основу деятельности по выпуску, использованию и погашению электронных денег. На основе данного Закона Центральным банком разработаны “Правила выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан”, зарегистрированные Министерством юстиции 29 апреля 2020 года (регистрационный № 3231).

В соответствии с правилами, субъектами системы электронных денег являются банк-эмитент, оператор и агенты системы электронных денег, владельцы электронных денег, также банки, индивидуальные предприниматели и юридические лица, заключившие договор с оператором системы электронных денег. Этими правилами были зафиксированы правила выпуска электронных денег, пополнение электронного кошелька, правила использования электронных денег, типы электронных кошельков, а также было установлено лимиты для электронных кошельков в системе электронных денег (рисунок 4).



Рисунок 4. Типы электронных кошельков.

Электронный кошелек формируется в системе электронных денег для каждого владельца или выдается каждому владельцу в виде предоплаченной карты эмитентом или оператором в соответствии с правилами системы электронных денег, договором о выпуске, использовании и погашении электронных денег и договором между эмитентом и оператором.

Наиболее распространенные электронные платежные системы в Узбекистане это система «CLICK», Система «U-Pay», Система «PAYME», а также, PayPal, „Яндекс.Деньги“, WebMoney, „Qiwі Кошелек“, "UZPAYNET", "OSON", "WEBSUM" и другие платежные системы.

Основными тенденциями в развитии информационно- телекоммуникационных решений на участке от коммерческих банков и небанковских институтов (например, страховых компаний) до клиентов является развитие программно-технического комплекса в направлении совершенствования удаленного обслуживания клиентов и автоматизация банковских услуг, в частности в сфере электронных платежей. Это способствует тому, что коммерческие банки республики расширили спектр финансовых услуг, максимально приблизили банковские услуги, в том числе услуги по проведению электронных платежей, к



потребителям и более гибко реагируют на изменения в потребностях клиентов. Развитию удаленного обслуживания клиентов по электронным платежам способствует расширение спектра используемых оконечных устройств (терминалов), которыми может пользоваться клиент. Так, современные приложения «клиент—банк» приспособлены для работы через Интернет. Системы интернет-банкинга позволяют управлять банковским счетом с удаленного терминала. Помимо

«интеллектуальных» банкоматов в качестве такого терминала можно использовать и компьютер пользователя. На фоне развития технологий интернет-банкинга в республике должна активно развиваться система «мобильный банкинг» или «мобильные платежи». А также, финансовая грамотность и осведомленность населения об электронных платежных системах обеспечить быструю популярность электронных денег и электронных кошельков.

В недалекой перспективе платежные технологии будут унифицироваться в направлении создания универсальной платежной платформы. В среде, совмещающей Интернет, мобильную связь, интерактивное телевидение, наиболее удобно совершать платежи через единую точку. Речь идет о технологической интеграции и развитии новых совместных сервисов, использовании ресурсов, предлагающих универсальный обмен электронных денег.

Литературы:

1. Anderson, M.M. (1998), “Electronic Cheque Architecture, Version 1.0.2”, Financial Services Technology Consortium, September. Kalakota, Ravi and Whinston, B. Andrew (1996), *Frontiers of Electronic Commerce*, Singapore: Pearson Education, p. 295.
2. Murthy, C.S.V. (2002), *E-Commerce: Concepts, Models and Strategies*, New Delhi: Himalaya Publishing House, p. 626.
3. Turban, E.; King, D. and D. Viehland (2004), *Electronic Commerce: A Managerial Perspective*: Prearson Education.
4. Singh Sumanjeet (2009) «Emergence of payment systems in the age of electronic commerce: the state of art» - *Global Journal of International Business Research* Vol. No. 2.
5. Закона (2019) Республики Узбекистан “О платежах и платежных системах” ЗРУ-578 от 01.11.2019 г. “Правила выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан”, зарегистрированные Министерством юстиции 29 апреля 2020 года (регистрационный № 3231).