

**ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КАРТОЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ (НА ПРИМЕРЕ АО "АСАКАБАНК")**

*Бабаева Гулнора Акмал кизи*

*Магистрант группы 23-02 Банско-финансовая академия*

*Республика Узбекистан Управление бизнесом*

*(Master of Business Administration-MBA) Banking*

**Аннотация:** Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами. Обычно подразумевается, что через платёжные системы осуществляется перевод денег. В данной статье рассматривается вопрос совершенствования механизма работы пластиковых карт через платёжные системы в коммерческих банках.

**Abstract:** Payment systems are a substitute for cash payments for domestic and international payments and are one of the basic services provided by banks and other specialized financial institutions. It is usually assumed that money is transferred through payment systems. This article discusses the issue of improving the mechanism of operation of plastic cards through payment systems in commercial banks.

### **Введение**

Платёжная система — совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому. Платёжные системы являются одной из ключевых частей современных монетарных систем.

С юридической точки зрения в большинстве случаев происходит перевод долга: средства, которые платёжная система должна одному из клиентов, она становится должна другому клиенту. Когда первый клиент передаёт платёжной системе свои деньги, то фиксируется сумма такой передачи, то есть сумма долга перед первым клиентом. Своим распоряжением клиент может указать, что платёжная система теперь должна не ему, а второму клиенту. При обращении второго клиента к платёжной системе у него есть возможность получить денежный эквивалент такого долга. В ряде случаев платёжными средствами выступают не деньги или долги, номинированные в деньгах, а условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги (примером могут служить WMR, биткойн).

Расширенными формами платёжных систем (включая физическую или электронную инфраструктуру и связанные с ними процедуры и протоколы)

являются проведение финансовых транзакций с помощью банкоматов, платёжных киосков, POS-терминалов, карт с хранимой денежной стоимостью; электронных кошельков; проведение транзакций на валютных рынках, рынках фьючерсов, деривативов и опционов. Некоторые платёжные системы включают в себя кредитные механизмы, однако их следует рассматривать вне аспекта платёжных систем.

Электронные платёжные системы являются подвидом платёжных систем, которые обеспечивают осуществление транзакций электронных платежей через сети (например, Интернет) или платёжные чипы.

### **Обсуждение и результаты**

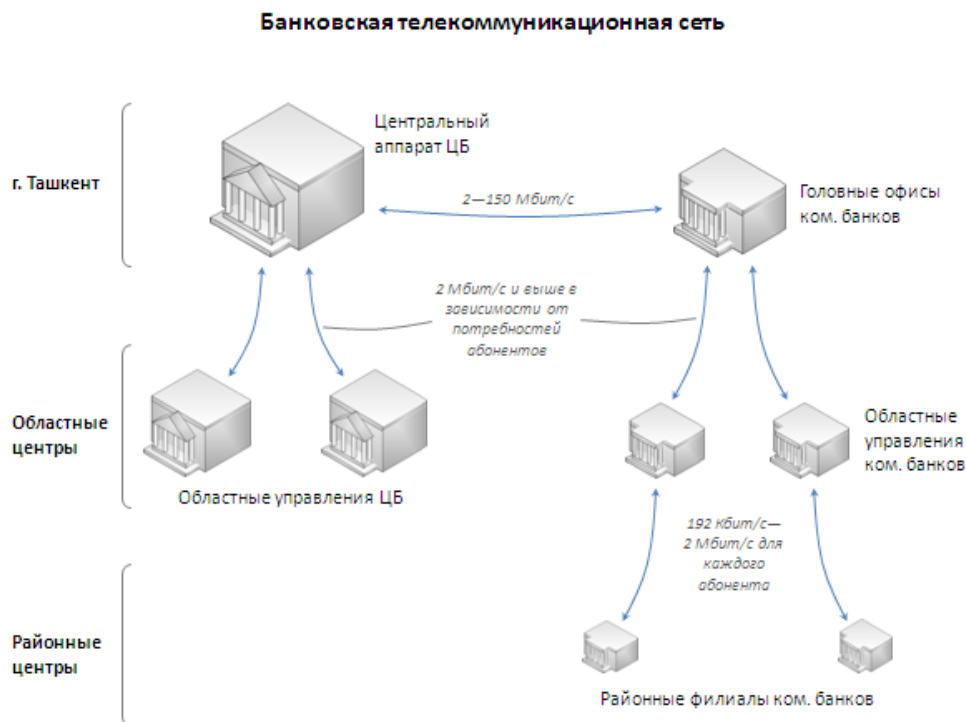
Развитие современных технологий привело к созданию национальных платёжных систем с участием центральных банков, что стало серьёзным фактором антикризисной работы на финансовом рынке.

Если в 1985 году только 3 центральных банка внедрили Систему валовых расчётов в режиме реального времени (Real-Time Gross Settlement — RTGS), то в начале 21 века их число превысило 90. По прогнозу только 1 процент центральных банков не введёт RTGS к 2020 году. Введение этой системы стало одним из критериев инновационных характеристик центрального банка, поскольку с их помощью достигаются такие публичные цели, как финансовая стабильность и антикризисная готовность. При таких инновационных оценках имеет значение и такой существенный элемент, как размер инвестиций в информационные и технологические возможности системы (Information and Communication Technologies — ICT), который должен иметь экономическое обоснование.

Как показатель эффективности действия и антикризисной готовности платёжной системы, количество ежедневных платежей, осуществляемых в рамках RTGS, должно быть не менее 20 % от общего числа платежей и не менее 95 % от числа крупных платежей. Национальная платёжная система должна быть единой и не разграничиваться на национальном и региональном уровнях.

Эффективная безопасная и практичная (экономичная) платёжная система уменьшает стоимость товаров и услуг. Более того, она является существенным средством для эффективного осуществления государственной монетарной политики, а также общего денежного оборота и рынка ценных бумаг. Она также является каналом для расчётов всех типов транзакций, включая международные денежные потоки. И наоборот, неэффективная небезопасная и неэкономичная платёжная система может отрицательно влиять на финансовую систему и стать причиной системных кризисов... Кроме того, эффективная платёжная система в обязательном порядке поддерживает экономическое развитие и рост... Одним из показателей надлежащей стратегии реформы служит тот факт, что платёжная

система покрывает всю страну и удовлетворяет нужды всех секторов рынка.



**Рисунок 1. Банковская телекоммуникационная сеть**

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года № ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы» в IV квартале 2018 года создан Национальный межбанковский процессинговый центр и платежная система «Нимо» была запущена в первом квартале 2019 года.

Запуск данной розничной платежной системы способствует формированию конкурентной среды в сфере предоставления розничных платежных услуг на основе банковских карт, значительному увеличению масштабов безналичных расчетов в экономике и снижению рисков, связанных с деятельностью розничных платежных систем на основе банковских карт.

В 2019 году была проведена масштабная подготовка к созданию в соответствии с международными стандартами Центра обработки данных при Центральном банке Республики Узбекистан в целях создания условий для круглосуточного проведения платежей хозяйствующими субъектами в режиме 24/7, началась работа над пилотным проектом по внедрению новой системы мгновенных платежей, которая обеспечит оплату в режиме 24/7.

Данная система была запущена в первом квартале 2020 года и подключены все коммерческие банки республики. Система мгновенных платежей позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являющимся

клиентами коммерческих банков осуществлять платежи через дистанционные системы обслуживания клиентов в круглосуточном режиме 24/7 (по субботам и воскресеньям также).

Наряду с мерами по развитию платежной системы, особое внимание было уделено совершенствованию ее нормативной базы. В связи с этим, на основе глубокого изучения передового опыта зарубежных стран, международных норм и правил, был разработан и 1 ноября 2019 года утвержден Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах».

Этот Закон, являясь единой информационной правовой средой в области платежей и платежных систем, служит нормативной базой для эффективного регулирования Центральным банком рынка платежных услуг, функционирования платежных систем, операторов платежных систем, поставщиков платежных услуг, также отношений в сфере электронных денег и деятельности участников системы электронных денег.

**Сведения о количестве клиентов и их счетах,  
зарегистрированных в Национальной информационной базе  
банковских депозиторов на 1 января**

<b>Год</b>	<b>Количество клиентов</b>	<b>Количество счетов</b>
1997	187 415	206 514
1998	245 481	291 682
1999	270 434	291 034
2000	313 204	301 861
2001	383 090	416 713
2002	441 786	575 496
2003	515 203	751 175
2004	583 889	1 488 270
2005	656 137	2 007 607
2006	732 944	2 561 658
2007	849 819	3 206 841
2008	950 848	3 329 601
2009	1 026 844	3 327 260
2010	1 100 541	3 612 506
2011	1 159 890	3 926 356
2012	1 224 732	4 207 601
2013	1 285 424	4 289 556
2014	1 359 831	4 622 770
2015	1 432 849	5 030 704
2016	1 515 004	5 364 838
2017	1 638 673	5 809 172
2018	1 755 492	6 469 921
2019	1 880 634	7 263 621
2020	2 094 262	7 740 964

**Использованные источники:**

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 672 с.
2. Бабурина, Н.А. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран / Н.А. Бабурина // Финансы и кредит». - 2016. - №10(682). – с 10.
3. Тютюнникова, А.В. Банковское дело: учебник/ А.В. Тютюнникова. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 259 с