



НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА

Хужамуротов Шахзод Шахобиддинович

студент 2 курса направления

«Банковское дело и аудит» Самаркандский филиал ТГУЭ

Почта: br.shahkzod@gmail.com,

ORCID ID: 0009-0009-1610-6508

Аннотация: В данной статье рассмотрены этапы развития платежной системы в Республике Узбекистан, межбанковская платежная система Центрального банка, виды платежных документов, клиринговая система, системы дистанционного обслуживания, а также единый общереспубликанский процессинговый центр - Платежная система «Uzcard», Национальный межбанковский процессинговый центр – платежная система «Нумо». Кроме того, были высказаны мнения о значении национальной платежной системы в экономике и путях совершенствования платежной системы.

Ключевые слова: платежная система, Центр расчетов Центрального банка (ЦР ЦБ), Главный центр информатизации Центрального банка (ГЦИ), электронные платежные документы (ЭПД), Uzcard, Нумо.

Abstract: In this article, the stages of development of the payment system in the Republic of Uzbekistan, the interbank payment system of the Central Bank, types of payment documents, clearing system, remote service systems, as well as the single all-republic processing center - "Uzcard" payment system, national interbank processing center - "Humo" payment system. In addition, opinions were expressed about the importance of the national payment system in the economy and ways to improve the payment system.

Keywords: payment systems, Settlement Center of the Central Bank, Main Information Center of the Central Bank, electronic payment documents, Uzcard, Humo.

ВВЕДЕНИЕ

Платежная система - совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей оператором платежной системы, участниками платежной системы и (или) платежными организациями посредством использования процедур, инфраструктуры и правил платежной системы, установленных оператором платежной системы.



Банки, осуществляющие расчеты с оператором платежной системы и заключившие договор об участии в платежной системе, являются участниками платежной системы. Традиционные платежные системы включают платежные документы (например, чеки) и документарные аккредитивы, такие как аккредитивы. С появлением компьютеров и электронных коммуникаций появилось множество альтернативных электронных платежных систем. Термин «электронный платеж» означает платеж, осуществляемый с одного банковского счета на другой с использованием электронных методов и без прямого вмешательства сотрудников банка. В узком смысле электронный платеж означает электронную коммерцию. Оплата покупки и продажи товаров или услуг, предлагаемых через Интернет или, в широком смысле, любой вид перевода электронных денег. Современные платежные системы используют заменители наличных денег по сравнению с традиционными платежными системами. Сюда входят дебетовые карты, кредитные карты, банковские переводы, прямые кредиты, прямой дебет, интернет-банкинг и платежные системы электронной коммерции.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Развитие республиканской платежной системы, которая считается в Республике Узбекистан наиболее эффективной и соответствующей мировым требованиям, разделено на четыре этапа. Первый этап: Первый этап охватывал период с 1991 по 1995 год. За этот период были приняты Закон Республики Узбекистан «Об информатизации», Постановление Кабинета Министров №146 «О мерах по совершенствованию банковских систем и стабилизации денежно-кредитных отношений» и Кабинета Министров «О мерах». финансовой поддержки банковской системы Республики Узбекистан» Решение принято. Также в честь третьей годовщины Независимости создано временное Положение об электронных платежах. Второй этап включает 1995-1998 годы. В апреле 1995 года Центральный банк объявил международный конкурс, направленный на совершенствование межбанковской платежной системы Республики Узбекистан за счет Всемирного банка. Созданная при ЦБ рабочая группа по созданию электронной платежной системы создала технологию электронной платежной системы. Старая система была заменена новой технологией с 19 августа 1995 года. К этому времени в системе Центрального банка были созданы расчетные центры, а коммерческим банкам стали предоставляться услуги электронных платежей. В связи с переходом на новые технологии к концу года в республике работали 2 системы: электронная почта и электронные платежные системы. К концу года все



коммерческие банки присоединили к системе электронных платежей расчетные центры и клиринговые центры ЦБ. Третий этап 1998 год стал годом третьего этапа перехода к платежной системе Республики Узбекистан. В декабре 1998 года было подписано соглашение между Центральным банком и Всемирным банком о предоставлении кредита для развития финансового сектора республики. Четвертый этап длился с 2002 по 2019 год. В 2002 году была выбрана технология обеспечения оперативных расчетов и оказания услуг коммерческим банкам через единый представительский счет, разработано техническое задание, создана программа для перевода межбанковских платежей через единый представительский счет и организации информационной системы в банках. Кабинета Министров Республики Узбекистан, принятого 24 сентября 2004 года «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карточек», первые показатели плана расширения этой системы, а также расчетов по пластику утвержден перечень объектов, которые будут оборудованы терминалами приема карт. Кроме того, в соответствии с этим решением в стране создан Единый общереспубликанский процессинговый центр. В соответствии с этим решением во всех коммерческих банках создана база для работы в системе пластиковых карт. Согласно решению Президента Республики Узбекистан от 27 июня 2013 года «О мерах по дальнейшему развитию национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан №» о создании клиринговой системы и интеграции ее с биллинговой системой Республики Узбекистан» Также был включен проект «Поставщики услуг», и данная Клиринговая система была внедрена на практике. Вместе с тем, в целях регулирования работы межбанковской розничной платежной системы «Uzcard» и эффективной организации ее деятельности, в связи с запуском программного комплекса «Межбанковская универсальная информационная система взаиморасчетов» в Информационном центре Центрального банка, Задачи банка, реализующего бухгалтерские книги в системе «Uzcard», передаются из Межбанковского расчетного центра Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в Расчетный центр Центрального банка Республики Узбекистан. С 2015 года начался новый период четвертого этапа. В частности, в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года № ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы», в IV квартале создан Национальный межбанковский процессинговый центр. 2018 года, а платежная система «Нито» создана в 2019 году. Запущена с первого квартала. Помимо мер по развитию платежной системы,



особое внимание было уделено совершенствованию ее нормативно-правовой базы. В связи с этим на основе углубленного изучения передового опыта зарубежных стран, международных стандартов и правил был разработан и утвержден 1 ноября 2019 года Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах». Правила межбанковской платежной системы определяются Центральным банком Республики Узбекистан. Межбанковская платежная система Центрального банка функционирует в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан»(11.11.2019, ЗРУ-582);

Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (05.11.2019, ЗРУ-580);

Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» (01.11.2019, № ЗРУ-578);

«Положение о порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» (14.02. 2006 г., № 1545);

«Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан» (13.04.2020 г., № 3229).

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.

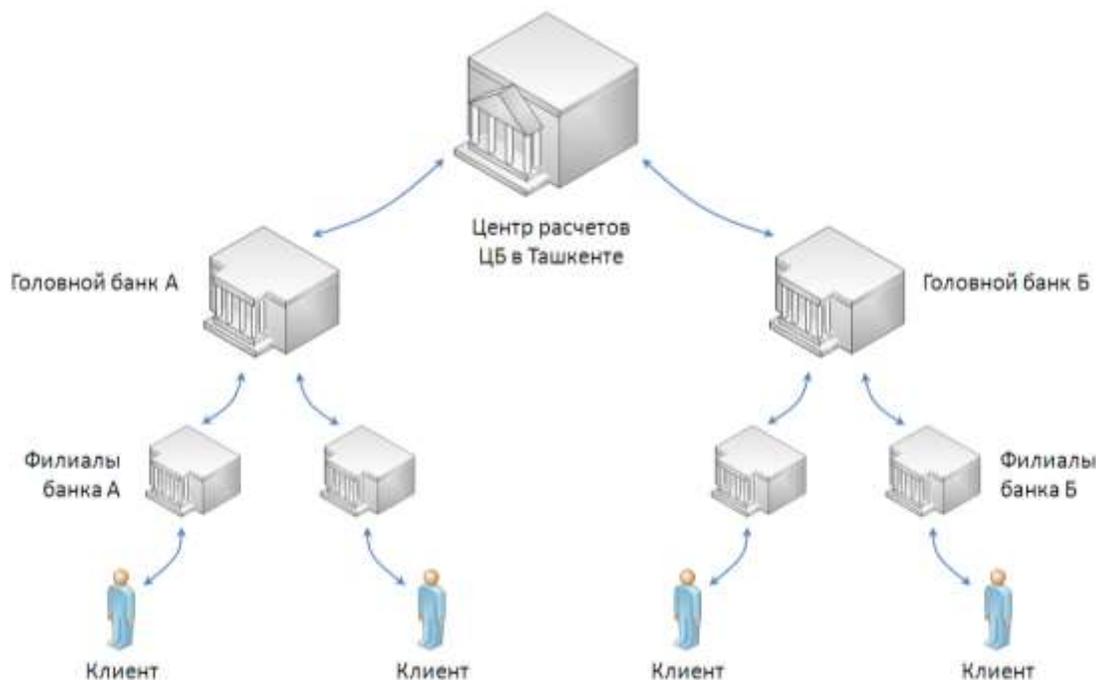


Рисунок 1.Схема прохождения электронных платежных документов

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

При изучении темы наряду с общеэкономическими методами применялись такие методы, как систематический анализ, обобщение, абстрактно-логическое мышление.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Платежным документом в соответствии со статьей 33 Закона Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» является документ, составленный на бумажном носителе или сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляется оплата.

Для осуществления платежей на территории Республики Узбекистан используются следующие платежные документы:

- платежное поручение;
- платежное требование;
- инкассовое поручение;
- мемориальный ордер;
- заявление на аккредитив;
- приходные и расходные кассовые платёжные документы.



Формы, обязательные реквизиты платежных документов и другие требования к их содержанию, особенности использования средств электронного платежа устанавливается Центральным банком.

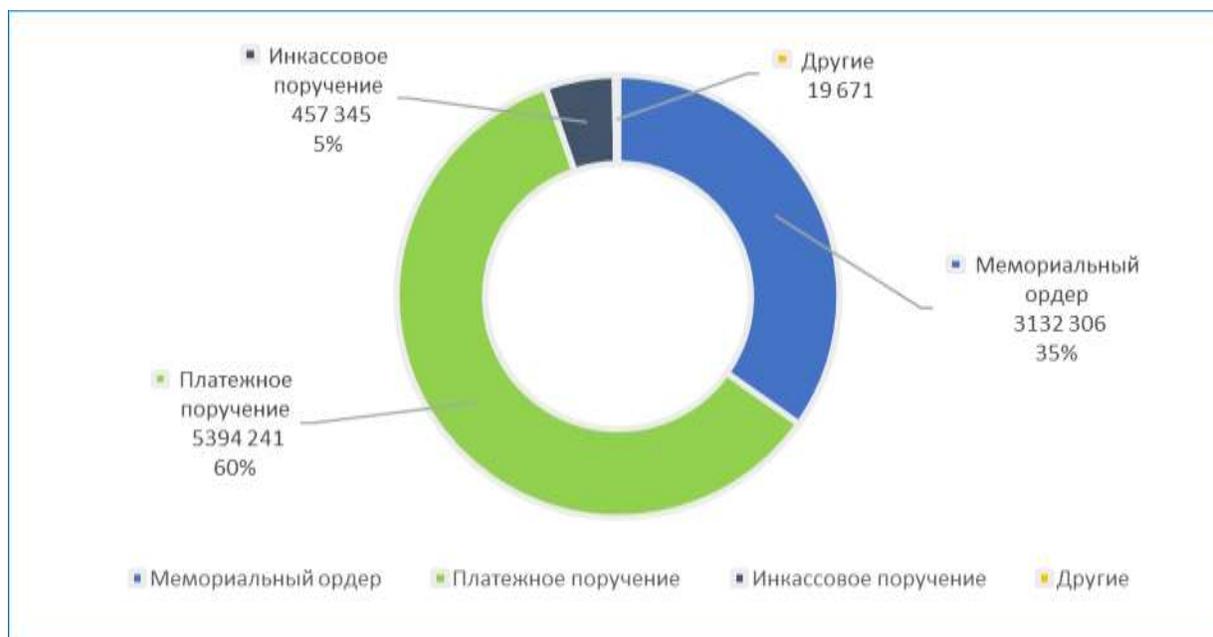


Рисунок 2. Количество транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему ЦБ за марта 2024 года

Из рисунка 2 видно, что в марте 2024 года платежные поручения составляли 60% (5,3 млн) платежных документов, использованных при расчетах через систему межбанковскую платежную систему ЦБ, мемориальных ордеров было использовано 3,1 млн. раз (35%) в течение этого месяца. В следующих местах инкассовое поручение использовалось в платежных документах больше всего и составило 5% от общего количества.

В данное время коммерческие банки выпускают банковские карты в национальной валюте платежных системах «Uzcard» и «Нимо» расширяют инфраструктуру данных систем.

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 445 от 24 сентября 2004 г. «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карточек» создан Единый общереспубликанский процессинговый центр и запущена платежная система «Uzcard».

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года №ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной



системы» создан Национальный межбанковский процессинговый центр, а с I квартала 2019 года запущена платежная система «Нумо».

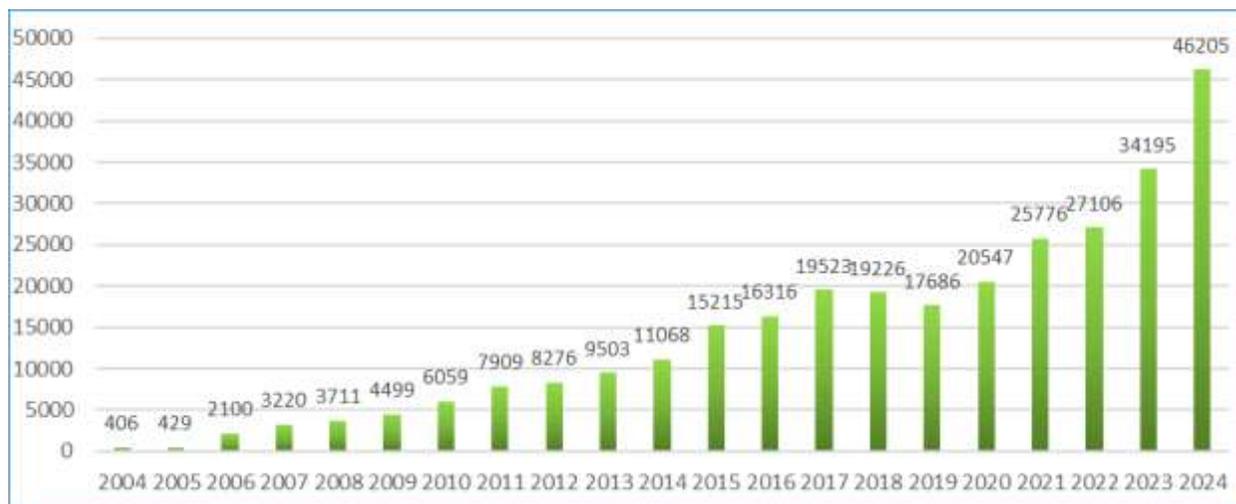


Рисунок 3. Количество банковских карт в обращении на 1 января (тыс.)

Из рисунка 3 видно, что количество пластиковых карт увеличилось за последние 5 лет. В частности, в 2020 году он увеличился на 16%, в 2021 году - на 25%, в 2022 году - на 5%. По состоянию на 1 января 2024 года в обращении находилось 46,2 млн пластиковых карт, что на 35% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Банковская инфраструктура предоставляет возможности для оплаты в режиме реального времени коммунальных услуг, налогов, таможенных и других бюджетных платежей, государственных пошлин, сборов, услуг нотариусов и ЗАГС, штрафов МВД, услуг предоставляемых через Агентство государственных услуг, услуг в сфере кадастра, платежи за автомашины «UzAuto Motors», мобильной связи, интернета и других услуг через Клиринговую систему расчетов Центрального банка посредством идентификации плательщика с помощью биллинговых систем поставщиков услуг.

Через клиринговую систему расчетов Центрального банка в 2017 году было проведено платежей на 5 205,7 млрд. сум, в 2018 году сумма транзакций увеличилась почти в 2 раза по сравнению с 2017 годом и составила 10 155,0 млрд сум. В 2019 году количество транзакций, совершаемых через эту систему, увеличилось почти вдвое по сравнению с 2018 годом и составило 20 030,4 млрд сум.

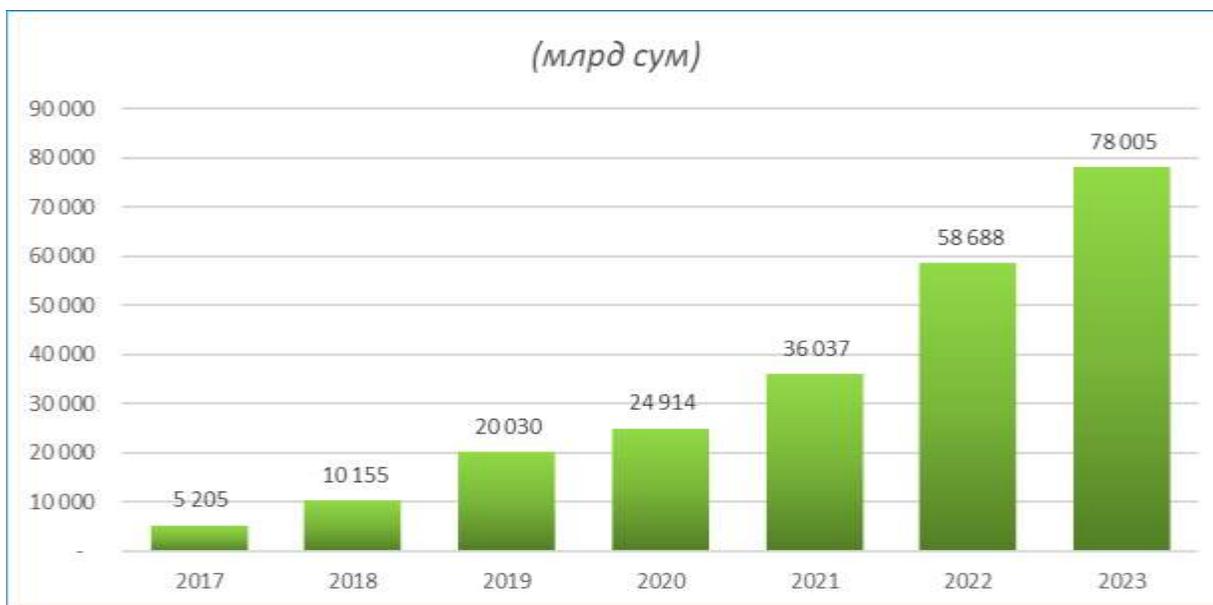


Рисунок 4. Сумма осуществленных транзакций через расчетно-клиринговую систему

В период с 2020 по 2024 год наблюдалась устойчивая тенденция роста операций, проводимых через клиринговую систему. В частности, мы видим, что объем транзакций увеличился на 24% в 2020 году по сравнению с 2019 годом и на 44% в 2021 году по сравнению с предыдущим годом. Эти показатели составляют 62% и 32% на 2022 и 2023 годы соответственно, а общая сумма платежей, осуществленных через расчетно-клиринговую систему ЦБ в течение 2023 года, составляет 78 005,6 млрд долларов. достиг сумов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение можно сказать, что сейчас осуществление платежей в нашей стране может соответствовать очень удобным мировым стандартам, и принимаются меры по совершенствованию платежной системы в нашей стране. Текущие платежные системы в Узбекистане: Click, Uzum, Anor, Oson.

Центральным банком постоянно проводятся необходимые реформы для дальнейшего развития платежной системы республики.

Продолжающаяся работа по дальнейшему реформированию и развитию платежных систем банковской системы, которые являются основой экономики нашей страны, окажет положительное влияние на дальнейшее усиление развития всех отраслей экономики.



СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (11.11.2019, ЗРУ-582);
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (05.11.2019, ЗРУ-580);
3. Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» (01.11.2019, № ЗРУ-578);
4. «Положение о порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» (14.02. 2006 г., № 1545);
5. «Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан» (13.04.2020 г., № 3229).
6. Abdullayeva Sh. Bank ishi –Toshkent: Iqtisod-moliya, 2017, 555-570.
7. Togayev S., Xujamurotov S. The role of bank management in the assessment of efficiency of commercial bank's activity //Research and education. – 2023. – Т. 2. – №. 1. – С. 12-16.
8. Xujamurotov S., Ravshanova O. THE BASIS OF MONETARY POLICY IMPROVEMENT OF THE CENTRAL BANK OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN //RESEARCH AND EDUCATION. – 2023. – Т. 2. – №. 12. – С. 166-174.
9. Xujamurotov S., Togayev S. THE IMPROVEMENT OF THE MACROPRUDENTIAL POLICY FRAMEWORK OF THE CENTRAL BANK OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN //Interpretation and researches. – 2023. – Т. 1. – №. 20.
10. Shakhzod Khujamurotov, Salim Togayev. (2024). INCOME OF COMMERCIAL BANKS. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11030849>
11. www.lex.uz
12. www.cbu.uz
13. www.stat.uz