

УДК 336.71

Гаипов Жасур Бахром угли
Докторант Ташкентского
Государственного
Экономического Университета

**СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ВО
ВРЕМЯ ТРАНСФОРМАЦИИ ТРАДИЦИОННОГО БАНКИНГА В
ФИНАНСОВО-БАНКОВСКОЙ ЭКОСИСТЕМЕ**

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы, связанные с внедрением электронных денег, их особая роль в условиях цифровизации экономики Республики Узбекистан. Это тема особой важности, поскольку многие представители финансовой индустрии возлагают большие надежды на внедрение системы электронных валют, которая создаст отличный метод для небольших транзакций, как онлайн, так и офлайн.

Ключевые слова: платежные системы, онлайн-платежи, финансовые услуги, электронные деньги.

Gaipov Jasur Bakhrom ugli
PhDstudent at Tashkent
State university of economics

**THE ESSENCE AND SIGNIFICANCE OF THE PAYMENT
SYSTEM DURING THE TRANSFORMATION OF TRADITIONAL
BANKING IN THE FINANCIAL AND BANKING ECOSYSTEM**

Abstract. This article discusses issues related to the introduction of electronic money, their special role in the conditions of digitalization of the economy of the Republic of Uzbekistan. This is a topic of particular importance, since many representatives of the financial industry have high hopes for the introduction of an electronic currency system that will create an excellent method for small transactions, both online and offline.

Keywords: payment systems, online payments, financial services, electronic money.

Введение. Информационные технологии сегодня дали толчок развитию экономических процессов. Цифровизация создает серьезные проблемы, изменяя существующие бизнес-модели и процессы, наиболее очевидные в финансовом секторе. Персонализация предложений и мобильность являются ключевыми компонентами современной банковской концепции и должны быть более четко отражены в цифровизации традиционного банковского бизнеса.

В последние годы наблюдается большой интерес к развитию электронных денег в банковской экосистеме, которые обещают стать одной из величайших революций в платежных системах со времен развития самих денег. Это развитие происходит уже довольно давно, с момента появления банковских чеков до создания кредитных карт и внедрения электронных денежных переводов, практики предоставления финансовых услуг и новые технологии объединились, чтобы произвести величайший скачок в том, как мы проводим наши повседневные денежные операции. Последствия более широкого внедрения системы электронных денег окажут невероятное влияние на нашу жизнь и, весьма возможно, на будущее развитие электронной торговли как средства дистанционных продаж. Электронные деньги, возможно, могли бы уменьшить постоянное опасение потребителей совершать онлайн-транзакции из-за опасений, что третьи стороны будут злоупотреблять данными их кредитной карты.

Обзор литературы. Рядом авторов электронные деньги связываются с развитием экономики в сети Интернет, в которой они должны занять место основного средства обращения. В качестве примера приведем определение электронных денег, данное М.А. Гарькушой: «Электронные деньги — форма денег, выступающая средством осуществления расчетов и отражающая социально-экономические отношения, складывающиеся в

виртуальной экономике» [1]. Юровицкий В.М. пишет электронные деньги являются виртуальными деньгами, они не имеют вещественного выражения и представляют собой всего лишь информацию, записанную в специализированных банках данных (в денежных банках) [2].

В.М. Усоскин подразумевает под термином «электронные деньги» в виде «записей в памяти банковских компьютеров, передаваемых по каналам дистанционной связи» [3].

Методология исследования. При изучении данной темы был проведен систематический анализ литературы по изучению научно-теоретических основ платежной системы страны. Также были изучены научные выводы исследований, проведенных учеными в этой области, и сформированы независимые подходы. В анализе использовались официальные сайты платежных систем, эмитентов электронных денег Республики Узбекистан и статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан.

Анализ и результаты. По закону Республики Узбекистан электронные деньги это — безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег [4]. Система электронных денег - это платежная система, которая позволяет оператору системы электронных денег осуществлять платежи и другие транзакции с использованием электронных денег посредством взаимодействия с эмитентом электронных денег и держателями электронных денег. Электронная платежная система — это способ обработки или оплаты товаров и услуг с помощью электронного носителя без использования чеков или наличных денег. Также известна как электронная платежная система или система онлайн-платежей.

В последние десятилетия электронная платежная система растет все больше и больше в связи с растущим распространением интернет-банкинга

и покупок. По мере того, как мир продолжает развиваться по мере развития технологий, мы можем наблюдать рост электронных платежных систем и устройств обработки платежей. По мере их роста, совершенствования и все большего обеспечения безопасных онлайн-платежей процент операций с чеками и наличными будет снижаться. На 1 января 2021 года количество пользователей систем дистанционного обслуживания в Республики Узбекистан увеличилось по сравнению с соответствующим периодом 2020 года на 4,3 млн. или 43% и составило 14,5 млн. пользователей. В настоящее время в мобильных приложениях банков внедрены все основные банковские услуги для физических лиц, включая осуществление платежей, блокировку (разблокировку) банковской карты, получение микрозайма (кредита), операции с онлайн-депозитами, осуществление онлайн-конвертации.

Кроме того, в целях создания удобства для населения в условиях карантинных ограничений был внедрен механизм выпуска банковских карт на основе онлайн заявки, отправленной через мобильные приложения (сайты) банков, с последующей необходимой идентификации при доставке клиенту банковской карты по адресу его проживания.

Электронные деньги относятся к деньгам, которые присутствуют в банковских компьютерных системах и могут использоваться для облегчения электронных транзакций. Примерами электронных денег являются банковские депозиты, электронные денежные переводы, платежные системы и цифровые валюты.

Электронные деньги используются для транзакций по всему миру. Хотя их можно обменять на фиатную валюту, электронные деньги чаще всего используются через электронные банковские системы и контролируются с помощью электронной обработки. Поскольку лишь небольшая часть валюты используется в физической форме, подавляющее

большинство хранится в банковских хранилищах и покрывается центральными банками.

В рамках расширения технологии бесконтактных платежей, а также для создания дополнительного удобства для населения, в мобильных приложениях установлена услуга совершения платежей в торговых точках и предоставления платных услуг без использования банковской карты через приложение "Humo Pay" (система NFC). Кроме того, в марте 2020 года Центральный банк запустил информационную систему быстрых платежей QR-online, которая позволяет осуществлять платежи за товары и услуги за счет средств на банковской карте без использования прямой банковской карты и платежного терминала.

В 2020 году через мобильные приложения платежных организаций было совершено более 341 млн. транзакций на сумму 25,5 трлн. сум.

Таблица №1

№ т/п	Наименование системы электронных денег	Наименование оператора	Наименование эмитента	Дата начала деятельности по выпуску электронных денег
1.	"Oson"	"BRIO GROUP" МЧЖ	"Туркистан" ХАТБ	16.06.2020 г.
2.	"E-Card"	"INSPIRED" МЧЖ	"Универсал" АТБ	21.08.2020 г.
3.	"Click"	"CLICK" МЧЖ	"Агробанк" АТБ	21.08.2020 г.
4.	"Wooppay"	"WOOPPAY UZ" МЧЖ	"Капиталбанк" АТБ	02.11.2020 г.
5.	"Alifmobi"	"ALIF TECH" МЧЖ	"Алоқабанк" АТБ	02.11.2020 г.

Информация о системах электронных денег¹

Одним из самых популярных способов онлайн-оплаты являются кредитные и дебетовые карты. Существуют также альтернативные способы оплаты, такие как банковские переводы, электронные кошельки, смарт-карты или биткойн-кошельки (биткойн - самая популярная криптовалюта).

¹ Годовой отчет Центрального банка Республики Узбекистан за 2020 год.

Электронные способы оплаты можно разделить на две области: кредитные платежные системы и системы наличных платежей.

Система оплаты кредита:

Кредитная карта: форма электронной платежной системы, которая требует использования карты, выданной финансовым учреждением владельцу карты, для осуществления платежей онлайн или через электронное устройство без использования наличных денег.

Электронный кошелек: форма предоплаченной учетной записи, в которой хранится финансовая информация пользователя, такая как информация о кредитной и дебетовой карте, для облегчения онлайн-транзакций.

Смарт-карта: пластиковая карта с микропроцессором, которая может быть загружена средствами для транзакций; также известна как чип-карта.

Система наличных платежей:

Прямой дебет: финансовая транзакция, в ходе которой владелец счета поручает банку в электронном виде снять определенную сумму денег со своего счета для оплаты товаров или услуг.

Электронный чек: цифровая версия чека на старой бумаге. Это электронный перевод с банковского счета, обычно текущего счета, без использования чека. Электронные наличные — это форма электронной платежной системы, в которой определенная сумма денег хранится на устройстве клиента и становится доступной для онлайн-транзакций.

Сохраненная предоплаченная карта: Карта с определенной суммой денег, которую можно использовать для совершения транзакции в магазине-эмитенте. Типичным примером сохраненных предоплаченных карт являются подарочные карты.

Создание правовой базы для электронных денег привело к появлению участников, предлагающих новые инновационные услуги на рынке платежных услуг. В частности, проекты в сфере электронных денег

платежных организаций Oson, CLICK, E-CARD, Woopray и Alifmobi, эффективно работающих на рынке платежных услуг в нашей стране, рассмотрены и допущены к работе Центральным банком в установленном порядке, включив в Реестр систем электронных денег.

Также низкая стоимость эмиссии электронных денег, а также возможность совершения покупок непосредственно на международных интернет-торговых площадках через электронные деньги повышают привлекательность и популярность их использования.

Выводы и предложения. Электронные деньги предлагают ряд преимуществ для мировой экономики, в том числе:

Экономия времени: перевод средств между виртуальными счетами обычно занимает несколько минут, в то время как банковский или почтовый перевод может занять несколько дней. Кроме того, вы не будете тратить время на стояние в очереди в банке или почтовом отделении.

Контроль расходов: даже если кто-то стремится контролировать свои расходы, ему нужно быть достаточно терпеливым, чтобы записывать любые незначительные расходы, которые часто составляют большую часть общей суммы расходов. Виртуальный счет содержит историю всех транзакций, которые указывает магазин, и потраченную сумму. И вы можете проверить это, когда захотите. Это преимущество электронной платежной системы очень важно в данном случае.

Большая гибкость и удобство: использование электронных денег обеспечивает большую гибкость и удобство. Транзакции могут быть завершены в любое время и в любой точке мира одним нажатием кнопки. Избавьте себя от хлопот и хлопот, связанных с физическим осуществлением платежей.

Избегать мошеннических действий: поскольку электронные деньги предоставляют подробную историческую запись каждой совершенной транзакции, очень легко отслеживать транзакции и отслеживать их в

экономике. Повысьте безопасность и предотвратите мошеннические действия и неправомерные действия.

Мгновенный: Использование электронных денег обеспечивает мгновенность, невиданную ранее в бизнесе. Транзакции могут быть завершены за доли секунды одним щелчком мыши практически из любой точки мира. Устраните проблемы с физической доставкой платежей, включая длинные очереди, время ожидания и т.д.

Повышенная безопасность: Использование электронных денег также повышает чувство безопасности. Чтобы предотвратить потерю личной информации во время онлайн-транзакций, применяются расширенные меры безопасности, такие как аутентификация и токенизация. Строгие меры проверки также применяются для обеспечения полной подлинности транзакции.

В частности, в 2020 году электронными деньгами осуществлено около 1,5 млн. транзакций на сумму 22,3 млрд. сум, из которых 84% или 18,8 млрд. сум, переведено за покупки, оставшиеся 16% или 3,5 млрд. сумов приходится на долю транзакции между электронными кошельками физических лиц (P2P).

Кроме того, в 2020 году было открыто 1 521 тыс. электронных кошельков, остаток денежных средств на этих кошельках достиг около 7 млрд. сумов по состоянию на 1 января 2021 года.

Список использованной литературы.

1. Гарькуша М.А. Электронные деньги как феномен виртуальной экономики: Дисс. ... канд. экон. наук. — Краснодар, 2010.
2. Юровицкий В.М. Эволюция денег: денежное обращение в эпоху изменений. Минск: ГроссМедиа, 2004. 496 с.
3. Усокин В.М. Теории денег. — М.: Мысль, 1976. — 228 с.
4. Закон Республики Узбекистан от 01.11.2019 г. № 3РУ-578 о платежах и платежных системах.

5. Годовой отчет Центрального банка Республики Узбекистан за 2020
год.