

# Обзор платежной системы

(по итогам 2019 года)

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 года №УП–5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан», одним из стратегических целевых направлений деятельности Центрального банка определено обеспечение стабильности и развития платежной системы.

В этой связи, во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года №ПП–3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы» Центральным банком разработан проект Закона Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах», основанный на общепринятых нормах и правилах. Законопроект утвержден Законодательной палатой Олий Мажлиса 19 сентября и одобрен Сенатом Олий Мажлиса 11 октября 2019 года. Данный Закон, подписанный Президентом 1 ноября 2019 года и вступивший в силу 3 февраля 2020 года, регулирует отношения в области платежей и платежных систем.

В рамках реализации вышеупомянутого Постановления, также выполнены работы по созданию и организации деятельности «Национального межбанковского процессингового центра».

Также, в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 года №ПП–3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» коммерческими банками ведется целенаправленная работа по внедрению новых видов банковских услуг и продуктов.

Поэтапно реализуются согласованной с Министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций меры, определенные «Концепцией развития цифрового банкинга на период 2018–2020 годы в Республике Узбекистан».

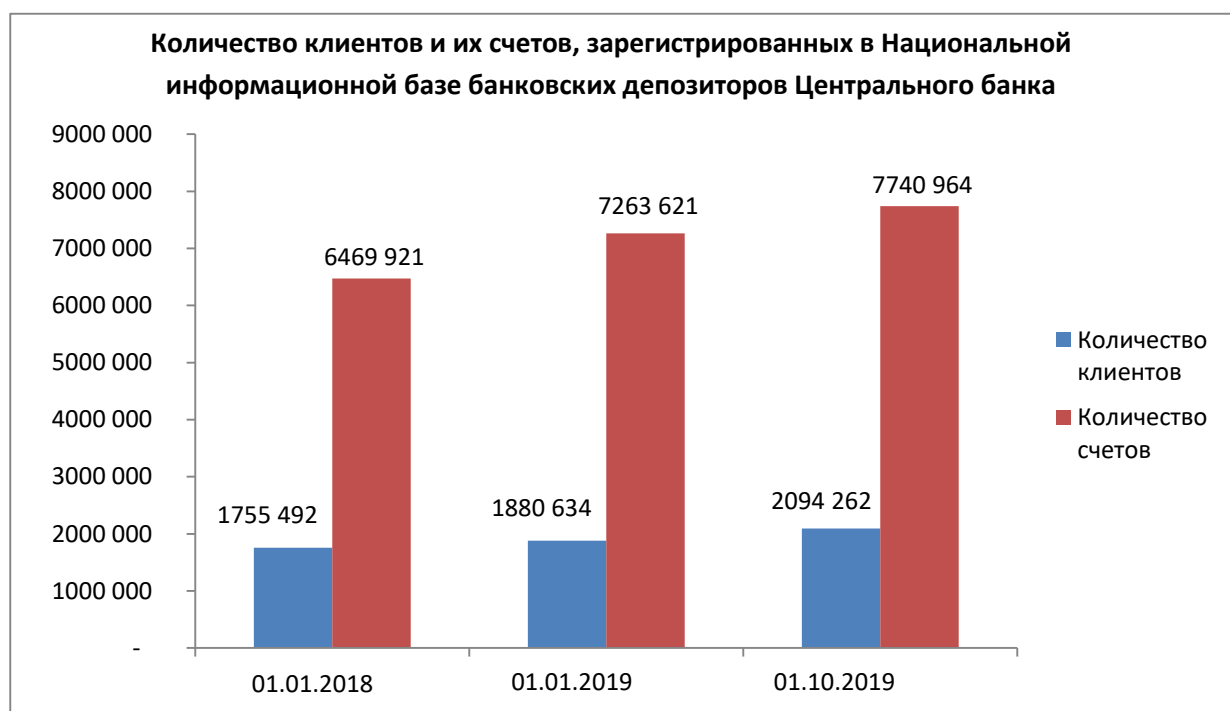
## **I. Анализ деятельности Межбанковской платежной системы Центрального банка**

Согласно Закону Республики Узбекистан «Об электронных платежах» межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей между банками через их корреспондентские счета, открытые в Центральном банке. Межбанковская платежная система Центрального банка обеспечивает проведение безналичных платежей хозяйствующих субъектов, которые составляют основную долю расчетов в экономике республики.

Информационная система Центрального банка “Национальная информационная база банковских депозиторов” (НИББД) обеспечивает предоставление уникальных кодов клиентам банков и хранение информации об их банковских счетах, что немаловажно для своевременного осуществления расчетов и исключения ошибочных платежей в Межбанковской платежной системе. НИББД обеспечивает автоматизированную обработку запросов банков и уполномоченных органов в файловом и онлайн-режимах.

Анализ данных НИББД свидетельствует о постоянном росте количества клиентов и их счетов (рис. 1).

Рис. 1



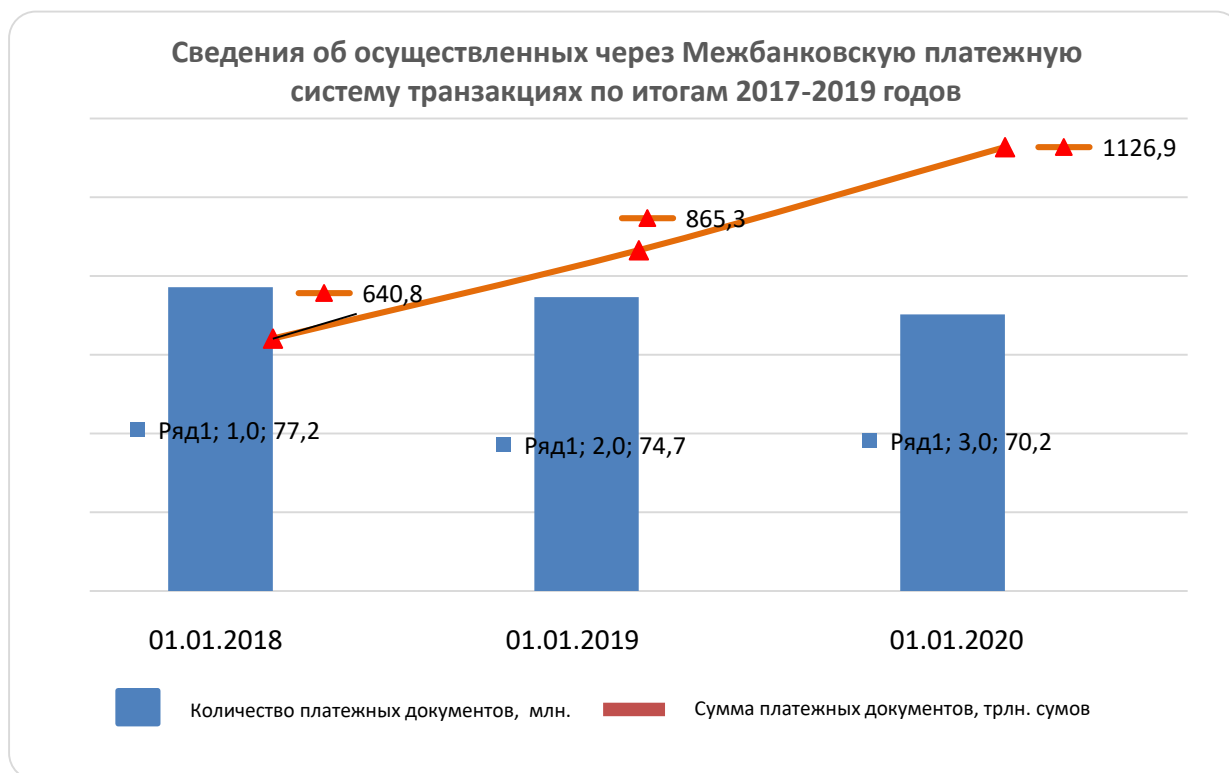
Следует отметить, что количество зарегистрированных в НИББД клиентов по состоянию на 1 января 2019 года составляло 1 880 634. По состоянию на 1 января 2020 года этот показатель увеличился на 11,4 % и достиг 2 094 262. Аналогично, количество расчетных счетов за данный период выросло на 6,6% и достигло 7 740 964.

Анализ показывает, что если через систему межбанковских платежей Центрального банка в течение 2018 года были проведены платежи в количестве 74,7 млн. на сумму 865,3 трлн. сумов, то в 2019 году этот показатель составил 70,2 млн. и 1 126,9 трлн. сумов соответственно.

В сравниваемом периоде можно наблюдать, что количество платежных документов, прошедших через систему межбанковских платежей сократилось на 5,9%, а сумма платежных документов увеличилась на 30,2% (рис. 2). Следует отметить, что уменьшение количества транзакций

в 2019 году можно объяснить увеличением масштаба проведения розничных платежей физических лиц через Клиринговую систему расчетов Центрального банка.

Рис.2



Анализ транзакций, осуществленных через систему межбанковских платежей Центрального банка показывает, что среднемесячное количество транзакций составило 5,8 млн., а среднемесячная сумма 93,9 трлн. сумов. С учетом того, что в 2019 году через систему межбанковских платежей Центрального банка платежи осуществлялись в течение 265 рабочих дней, среднее число транзакций в день составило 265,1 тыс., а в день в среднем совершалось платежей на 4 252,6 млрд. сумов. Наибольшее количество транзакций осуществлено 29 апреля 2019 года - 443,6 тыс., а наибольший объем дневных платежей приходится на 30 декабря 2019 года и составляет 12,5 трлн. сумов.

Если проанализировать транзакции, осуществленные в течение 2019 года через систему межбанковских платежей Центрального банка в разрезе типов платежных документов (рис.3-4), то:

- посредством платежных поручений осуществлено 40,8 млн. транзакций (58 % от общего количества транзакций) на сумму 749,2 трлн. сумов (66,5% от общей суммы транзакций);

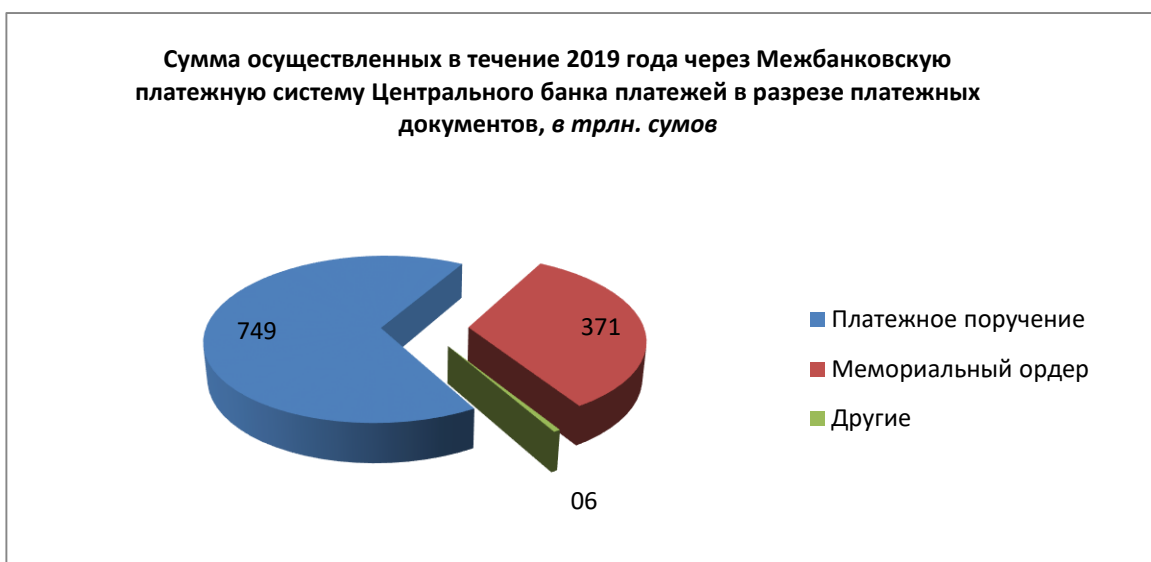
- количество транзакций, осуществленных посредством мемориальных ордеров, составило 20,4 млн. (29 % от общего количества транзакций), а сумма транзакций - 371,5 трлн. сумов (33 % от общей суммы транзакций);

- количество транзакций, осуществленных посредством инкассовых поручений, составило 8,7 млн. (12,3% от общего количества транзакций), а сумма транзакций - 5,4 трлн. сумов (0,5% от общей суммы транзакций).

Рис.3



Рис.4



## II. Анализ Клиринговой системы расчетов

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 27 июня 2013 года №ПП-1989 “О мерах по дальнейшему развитию

Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан” разработан и внедрен в 2014 году проект Центрального банка «Клиринговая система расчётов оплаты розничных платежей в режиме реального времени с учётом дальнейшей интеграции с биллинг-системами поставщиков услуг». Наблюдается регулярный рост объемов платежей через данную платежную систему и расширение спектра оказываемых услуг.

В настоящее время в банковской инфраструктуре созданы возможности для проведения различных платежей (коммунальные платежи, бюджетные, налоговые и таможенные, за услуги нотариусов и ЗАГС, штрафы МВД, за услуги Агентства государственных услуг, за услуги сферы кадастра, за автомашины “UzAUTOMOTORS”, за услуги мобильной связи, интернет-провайдеров и других услуг) через Клиринговую систему расчетов Центрального банка посредством идентификации плательщика с помощью биллинговых систем поставщиков услуг в режиме реального времени.

Кроме того, Клиринговая система расчетов Центрального банка выполняет функцию расчетного банка для проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских карт действующих в республике розничных платежных систем.

Следует отметить, что количество организаций и ведомств, проявивших интерес к осуществлению платежей в режиме онлайн через Клиринговую систему расчетов Центрального банка постоянно растет. На сегодняшний день через Клиринговую систему осуществляются платежи в режиме реального времени по более чем 35 видам услуг.

Если через Клиринговую систему расчетов Центрального банка в течение 2017 года были осуществлены платежи на сумму 5 205,7 млрд. сумов, то сумма платежей в соответствующем периоде 2018 года увеличилась почти в 2 раза и составила 10 154,9 млрд. сумов. В 2019 году сумма осуществленных платежей в сравнении с 2018 годом выросла почти в 2 раза и составила 20 030,4 млрд. сумов (рис.5).

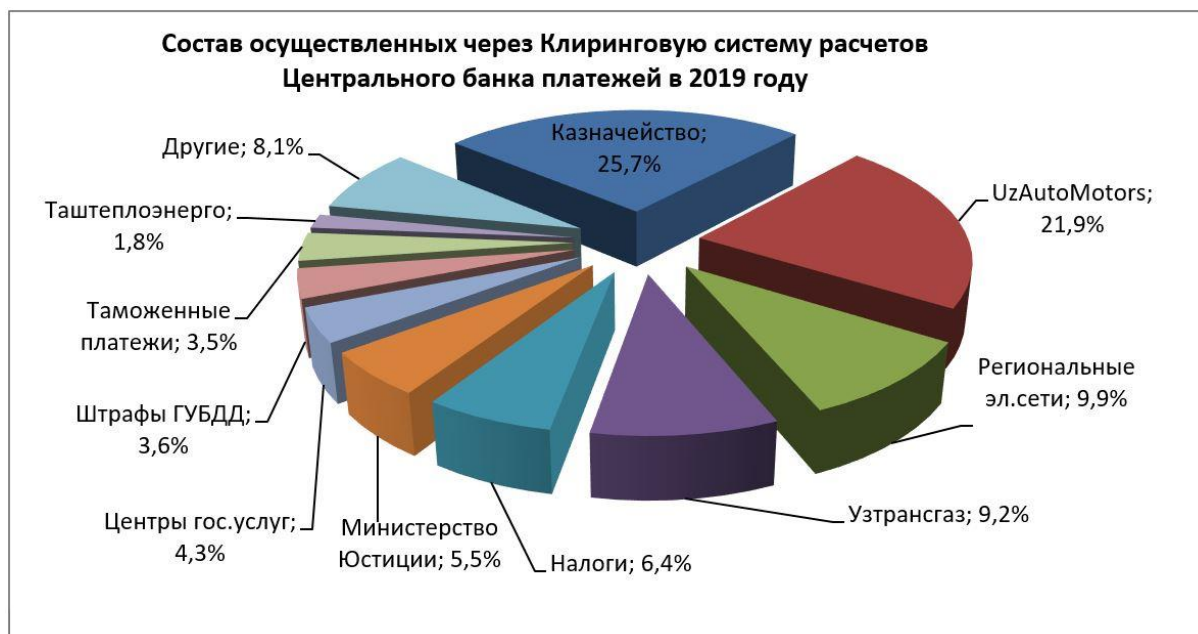
Из общей суммы транзакций, осуществленных через Клиринговую систему в 2019 году, платежи в Казначейство составили 5 153,7 млрд. сумов (25,7 % от всех транзакций), платежи в пользу «UzAUTOMOTORS» – 4 387,8 млрд. сумов (21,9 %), платежи за услуги «Региональные электрические сети» – 1 981,9 млрд. сумов (9,9 %), платежи за услуги «Узтрансгаз» – 1 848,0 млрд. сумов (9,2 %), оплата налогов и других обязательных платежей – 1 286,8 млрд. сумов (6,4 %), оплата за услуги Министерства юстиции – 1 106,8 млрд. сумов (5,5 %), оплата штрафов за нарушение правил дорожного

движения – 853,1 млрд.сумов (4,3 %), таможенные платежи – 730,1 млрд. сумов (3,6 %), платежи за услуги Центров государственных услуг – 707,7 млрд. сумов (3,5 %), платежи за услуги «Таштеплоэнерго» – 353,3 млрд. сумов (1,8 %) и другие платежи – 1 615,0 млрд. сумов (8,1%) (рис.6).

Рис.5



Рис.6



### III. Системы дистанционного обслуживания банковскими счетами

Учитывая актуальность дальнейшего повышения качества оказываемых в стране цифровых банковских услуг и кардинального улучшения деятельности

коммерческих банков, Центральным банком совместно с коммерческими банками ведутся работы по расширению спектра оказываемых услуг через системы дистанционного обслуживания банковскими счетами.

На сегодняшний день через мобильные приложения коммерческих банков предлагаются следующие банковские услуги в режиме реального времени:

выполнение операций по переводу денежных средств с карты на карту (P2P);

осуществление налоговых, бюджетных и коммунальных платежей, а также других услуг;

блокирование (разблокирование) банковской карты по требованию клиента;

получение микрозаймов и погашение кредитов для физических лиц;

оформление онлайн-депозитов, дистанционное открытие депозитных и ссудных счетов (для клиентов, которым уже открыты банковские счета);

осуществление и мониторинг платежей со счетов международных банковских карт, услуги онлайн-конверсии;

получение информации о дислокации объектов банковской инфраструктуры (филиалы, обменные пункты, банкоматы, инфокиоски);

по усмотрению клиента зачисление средств, поступивших через системы международных денежных переводов на банковский (вкладной) счет (или на банковскую карту).

Необходимо отметить, что общее число пользователей систем дистанционного обслуживания банковскими счетами по состоянию на 1 января 2020 года составило 10 153 458, из них юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 691 008, а физических лиц – 9 462 450. По сравнению с 1 января 2019 года (7 959 107) общее число пользователей дистанционными банковскими услугами составило 127,6%, соответственно число юридических лиц индивидуальных предпринимателей (359 770) –186,6% и число физических лиц (7 599 337) - 124,5% (рис.7).

*Рис.7*



Отметим также, что подобные дистанционные услуги с использованием инновационных технологий держателям банковских платежных карт также предлагаются небанковскими платежными сервисами.

#### **IV. Развитие инфраструктуры системы банковских карт**

Говоря о развитии инфраструктуры банковских карт в республике, по состоянию на 1 января 2020 года в обращении находилось 20 547 тыс. банковских карт и прирост составляет почти на 2,8 млн. по сравнению с

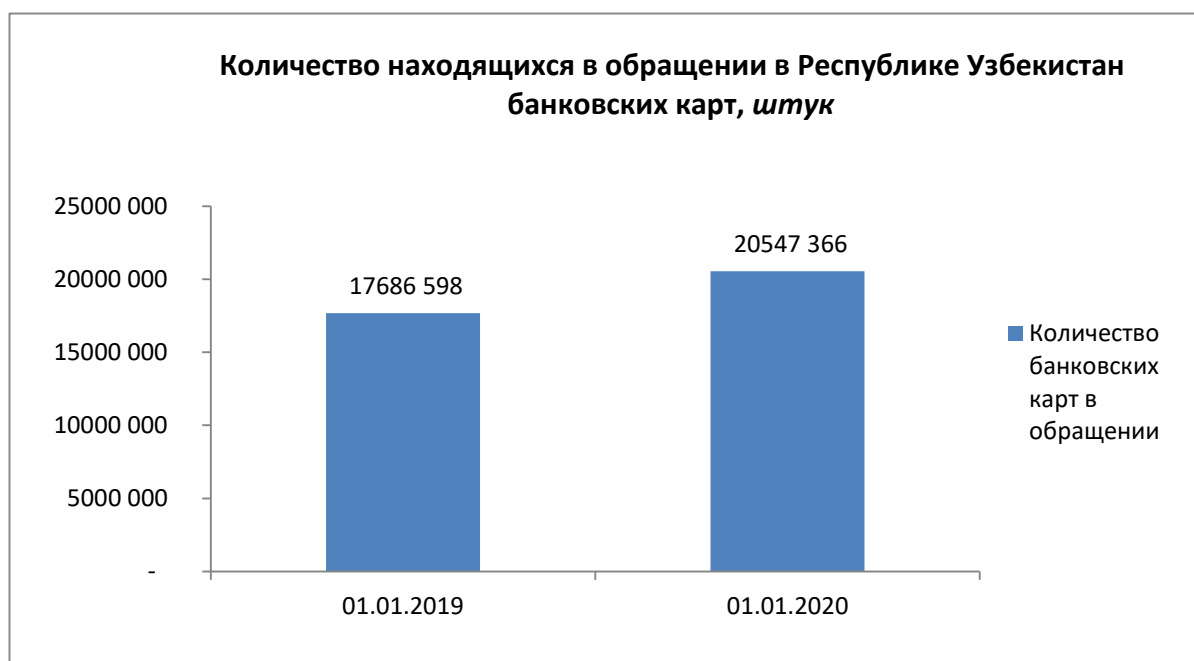
1 января 2019 года. На отчетный период количество терминалов составило 392 361 штук (увеличение количества терминалов на 147 тысяч). По состоянию на 1 января количество банкоматов и инфокиосков составило 9 203, с ростом по сравнению с прошлым годом на 2,3 тыс. штук.

Согласно Постановлению Кабинета Министров от 24 сентября 2004 года №445 «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карточек» осуществляется и развивается деятельность Единого общереспубликанского процессингового центра (UZCARD), специализирующегося на оказании услуг на основе банковских карт. Согласно предоставленным данным, по состоянию на конец 2019 года, в платежной инфраструктуре данной организации насчитывается почти 18 млн. банковских карт, 3,8 тысяч банкоматов, а также более 230 тысяч платежных терминалов.



Показатели находящиеся в обращении банковских карт и терминальной инфраструктуры представлены на *рис. 8-10*.

*Рис.8*



*Рис.9*



Если сумма транзакций, осуществлённых через торговые терминалы в национальной валюте в 2017 году составила 52 972 млрд. сумов, то в 2018 году - 63 713 млрд. сумов. Этот же показатель с января по декабрь

2019 года достиг 71 020 млрд. сумов, а в месяц в среднем совершалось транзакций на 5 918,3 млрд. сумов (рис.11).

Рис.10



Рис.11



Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года №ПП–3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы» в 2019 году организована деятельность Национального межбанковского процессингового центра государственного унитарного предприятия «Главный центр информатизации Центрального банка Республики Узбекистан».

Успешное налаживание работы Национального межбанковского процессингового центра помогает созданию конкурентной среды в экосистеме розничных платежных систем на основе банковских карт.

Необходимо отметить, что закупаемые в рамках проекта платежные устройства – терминалы, банкоматы и банковские карты поставляются компаниями, являющимися мировыми лидерами в своей отрасли. Вся создаваемая платёжная инфраструктура поддерживает бесконтактные платежи (NFC), что отвечает современным требованиям платежных систем.

По состоянию на конец 2019 года пункты торговли и оказания услуг республики оснащены более чем 170 тысячами современных терминалов платежной системы «HUMO», которые позволяют оплачивать бесконтактно. Следует отметить, что с мая 2019 года начался процесс эмиссии банковских карт в регионах, где была внедрена инфраструктура платежной системы «HUMO», осуществлена эмиссия банковских карт более 2,4 млн.шт.

Кроме того, параллельно проводятся работы по установке банкоматов платежной системы «HUMO» во всех регионах республики: по состоянию на конец 2019 года, в платежной инфраструктуре данной организации насчитывается 1 650 банкоматов.

Интеграция платежной системы “HUMO” с международными платежными системами Visa и MasterCard позволила обеспечить проведение операций картами зарубежных банков вышеуказанных систем на территории Узбекистана посредством терминалов и банкоматов “HUMO”.

Завершена реализация транспортного проекта в Ташкентском Метрополитене. Все станции метро оснащены устройствами (валидаторами), принимающими бесконтактную оплату за проезд. Таким образом, для держателей банковских карт HUMO создана возможность оплаты за проезд в метрополитене удобным способом.