

Платежные системы и развитие финансовых информационно-коммуникационных технологий в банках

В соответствии установленной Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» задачей по организации и обеспечению эффективной системы расчетов в стране, Центральным банком в 2018 году обеспечена стабильная работа системы расчетов и её развитие на основе современных требований и международных стандартов.

Необходимо отметить, Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан» № УП-5296 от 09.01.2018 года одним из стратегических целевых ориентиров деятельности Центрального банка определено обеспечение стабильности и развития платежной системы.

Вместе с тем, разработана и согласована с Министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан Концепция развития цифрового банкинга в Республике Узбекистан в 2018-2020 годах.

1. Развитие межбанковской электронной платежной системы

В отчетном году продолжена работа по дальнейшему развитию системы электронных платежей, обслуживающей банковские операции в безналичной форме, которые составляют основную часть платежей и расчетов. Также созданы дополнительные возможности населению и субъектам предпринимательства для осуществления платежей путем широкого внедрения платежных услуг и продуктов, основанных на современных информационно-коммуникационных технологиях.

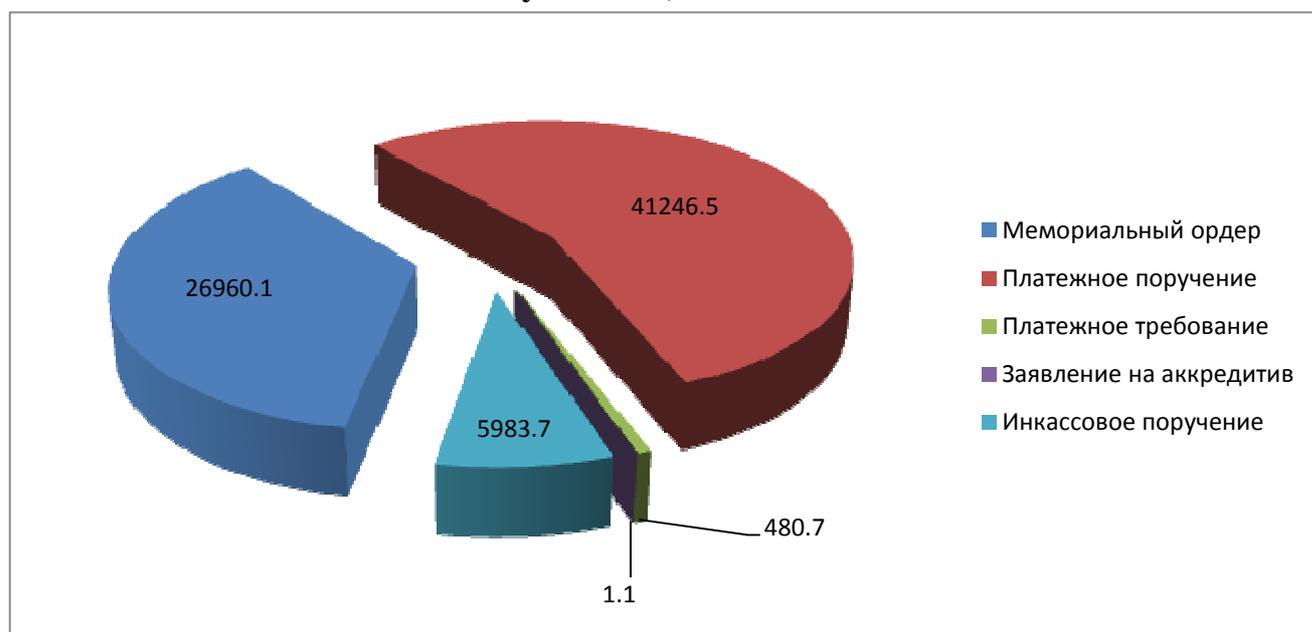
На сегодняшний день в республике создана эффективная платежная система, отвечающая международным требованиям и состоящая из трех систем – межбанковская, внутрибанковская и розничная платежные системы.

В 2018 году количество платежных операций, проведенных через межбанковскую платежную систему Центрального банка увеличилось на 32 % по сравнению с показателями 2017 года и составило 74,7 млн. транзакций на общую сумму 845,6 трлн. сумов.



Рис. 2

Количество осуществленных транзакций через межбанковскую платежную систему Центрального банка в 2018 г в разрезе платежных документов, в тыс.



Структура платежей, осуществленных в отчетном году через межбанковскую платежную систему (в разрезе видов платежных документов):

– 41,2 млн. платежных поручений (55,2 % от общего числа транзакций) на сумму 563,9 трлн. сумов (66,7% от общей суммы транзакций);

– 26,9 млн. мемориальных ордеров (36,1 % от общего числа транзакций) на сумму 278,4 трлн. сумов (32,9 % от общей суммы транзакций);

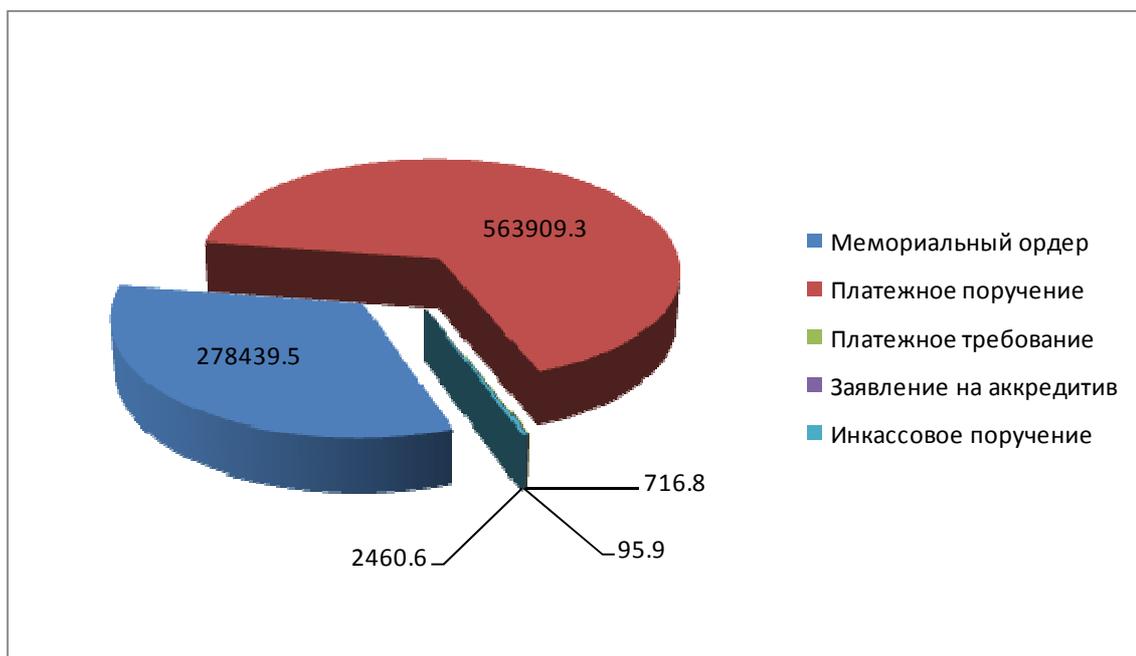
– 5,9 млн. инкассовых поручений (8,0 % от общего числа транзакций) на сумму 2,5 трлн. сумов (0,3% от общей суммы транзакций).

Вместе с тем, оказались крайне низкими показатели использования платежного требования и заявки на аккредитив. Так, число транзакций по платежным требованиям составило 480 тысяч (0,6 %), сумма транзакций 716,8 млрд. сумов (0,1 %) и число транзакций по аккредитиву 1,1 тысяч (0,001 %), сумма транзакций по платежным документам аккредитива 95,9 млрд. сумов (0,01 %) соответственно.

Примечательно, что благодаря ускоренному развитию инфраструктуры платежных карт в республике за последние 5 лет расчетным чеком коммерческого банка не осуществлена ни одна платежная операция.

Рис. 3

Сумма осуществленных транзакций через межбанковскую платежную систему Центрального банка в 2018 г в разрезе платежных документов, в млрд. сумов



В отчетном году межбанковская платежная система Центрального банка функционировала 2930 часов в течении 274 банковских рабочих дней, а среднедневная продолжительность рабочего дня составила 10,7 часов. Среднедневное количество операций через систему составило 272,5 тысяч, среднедневная сумма операций составила 3,1 трлн. сумов, также среднемесячное количество операций составило 6,2 млн., среднемесячная сумма операций составила 70,5 трлн. сумов.

2. Анализ функционирования Клиринговой системы расчетов Центрального банка

Для обеспечения приёма платежей от населения в круглосуточном режиме (24/7), создана Клиринговая система розничных платежей Центрального банка. Данная система позволяет осуществлять оплату в режиме реального времени через филиалы и кассы коммерческих банков, а также системы дистанционного банковского обслуживания налогов и других обязательных платежей, оплату за потребление электроэнергии и газа (также, другие коммунальные услуги), услуги операторов мобильной связи, цифрового телевидения, нотариусов и за другие услуги. В настоящее время через данную систему осуществляют платежи все коммерческие банки.

На сегодняшний день путем интеграции с Клиринговой системой Центрального банка биллинговых систем Государственного налогового комитета, Казначейства Министерства финансов, Государственного таможенного комитета, Центра государственных услуг при Министерстве юстиции, Государственного центра персонализации и Главного управления безопасности дорожного движения при Министерстве внутренних дел, а также АО “Узбекэнерго”, АО “Узтрансгаз”, ГУП “Сувсоз” и других поставщиков услуг, создана возможность для осуществления соответствующих платежей в режиме реального времени. В настоящее время в республике по 35 видам услуг платежи осуществляются через Клиринговую систему в режиме реального времени.

Статистика платежей показывает, что через Клиринговую систему осуществлено платежей в режиме реального времени в 2017 году на сумму 5 181,3 млрд.сум, а в 2018 году сумма платежей увеличилась почти в два раза и составила 10 154,9 млрд.сумов.

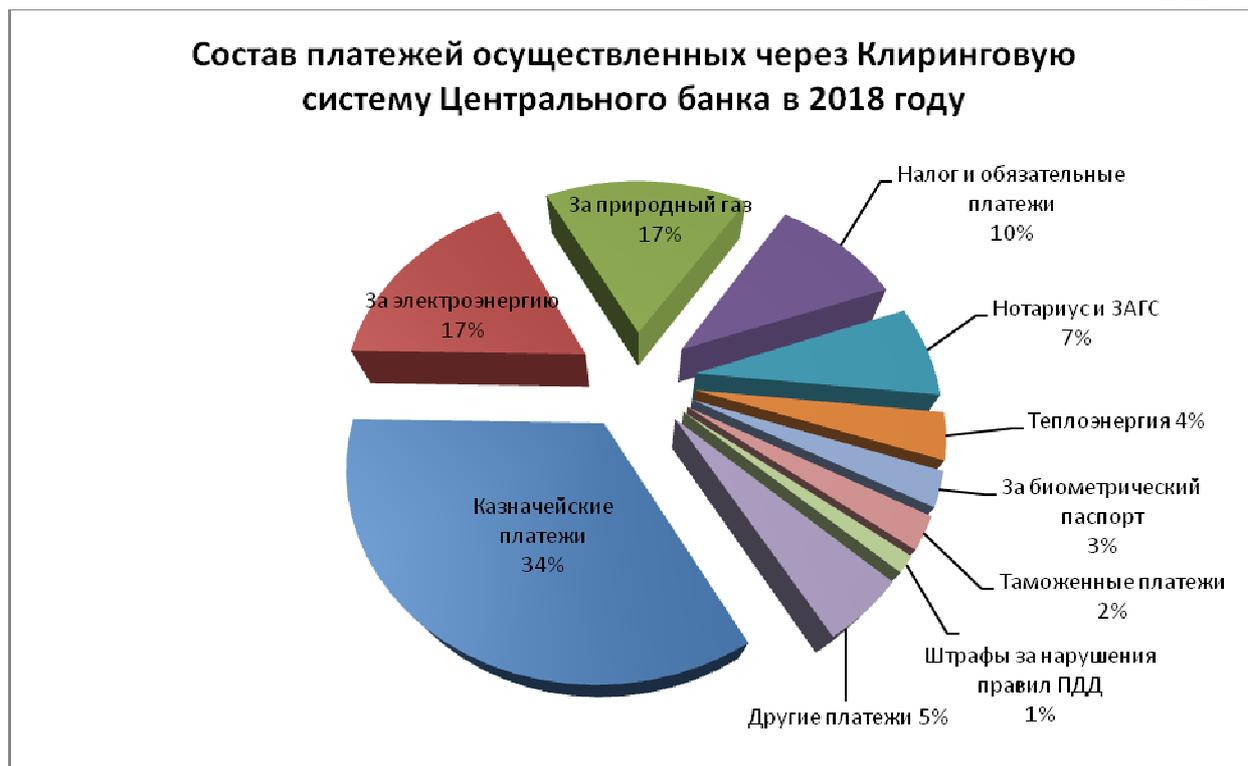
Рис. 4



Из общей суммы транзакций, осуществленных через Клиринговую систему в 2018 году, платежи в Казначейство составили

3 415,5 млрд. сумов (33,6 % от всех транзакций), платежи за потребление электроэнергии – 1 736,9 млрд. сумов (17,1 %), платежи за использование природного газа – 1 688,2 млрд. сумов (16,6 %), оплата налогов и других обязательных платежей – 1 051,1 млрд. сумов (10,4%), оплата за услуги нотариата и ЗАГС -746,3 млрд.сумов (7,3%), таможенные платежи – 254,7 млрд. сумов (2,5 %), оплата за отопление и горячее водоснабжение – 369,9 млрд. сумов (3,6 %), оплата услуг по выдаче биометрического паспорта - 271,2 млрд.сумов (2,7%), оплата штрафа за нарушение правил дорожного движения - 129,4 млрд.сумов (1,3%) и другие платежи – 491,7 млрд. сумов (4,8 %).

Рис. 5



3. Развитие систем дистанционного обслуживания банковскими счетами

С целью укрепления восприятия банков предпринимателями и остальным населением в качестве надежного институционального партнера, является актуальным вопрос повышения качества банковских услуг и установление полноценного партнерского взаимодействия с субъектами предпринимательства. Исходя из этого, коммерческими банками в отчетном году разработан и последовательно реализован план целевых показателей дальнейшего развития систем дистанционного управления банковскими счетами (системы банк-клиент, интернет-банкинг, мобильный-банкинг, sms-банкинг и другие) в масштабах республики.

Как показывает международный опыт, развитие платежных систем в результате расширения услуг и средств платежа приводит, в

первую очередь, к снижению операционных расходов и повышению эффективности услуг. Вместе с тем, широкое использование онлайн-платежей через системы дистанционного управления банковскими счетами способствует повышению эффективности и прозрачности банковских услуг, связанных с осуществлением платежей.

В настоящее время в сферу банковского обслуживания широко внедряются и используются клиентами банков дистанционные банковские технологии, такие как интернет-банкинг, мобайл-банкинг, sms-банкинг, что в свою очередь, способствует росту доверия населения к банку и увеличению числа клиентов банков.

Вместе с развитием и широким внедрением систем дистанционного обслуживания банковскими счетами опережающими темпами развиваются системы мобильных платежей. Посредством таких систем коммерческие банки предлагают своим клиентам (физическим лицам) следующие услуги в режиме реального времени:

- выполнение операций перевода денег с карты на карту (P2P);

- осуществление налогов и других обязательных платежей, оплата услуг коммунального обслуживания, интернет-провайдеров, цифрового телевидения, операторов мобильной связи и за многие другие услуги;

- по требованию клиента блокировка (разблокировка) банковской пластиковой карты;

- погашение кредитов;

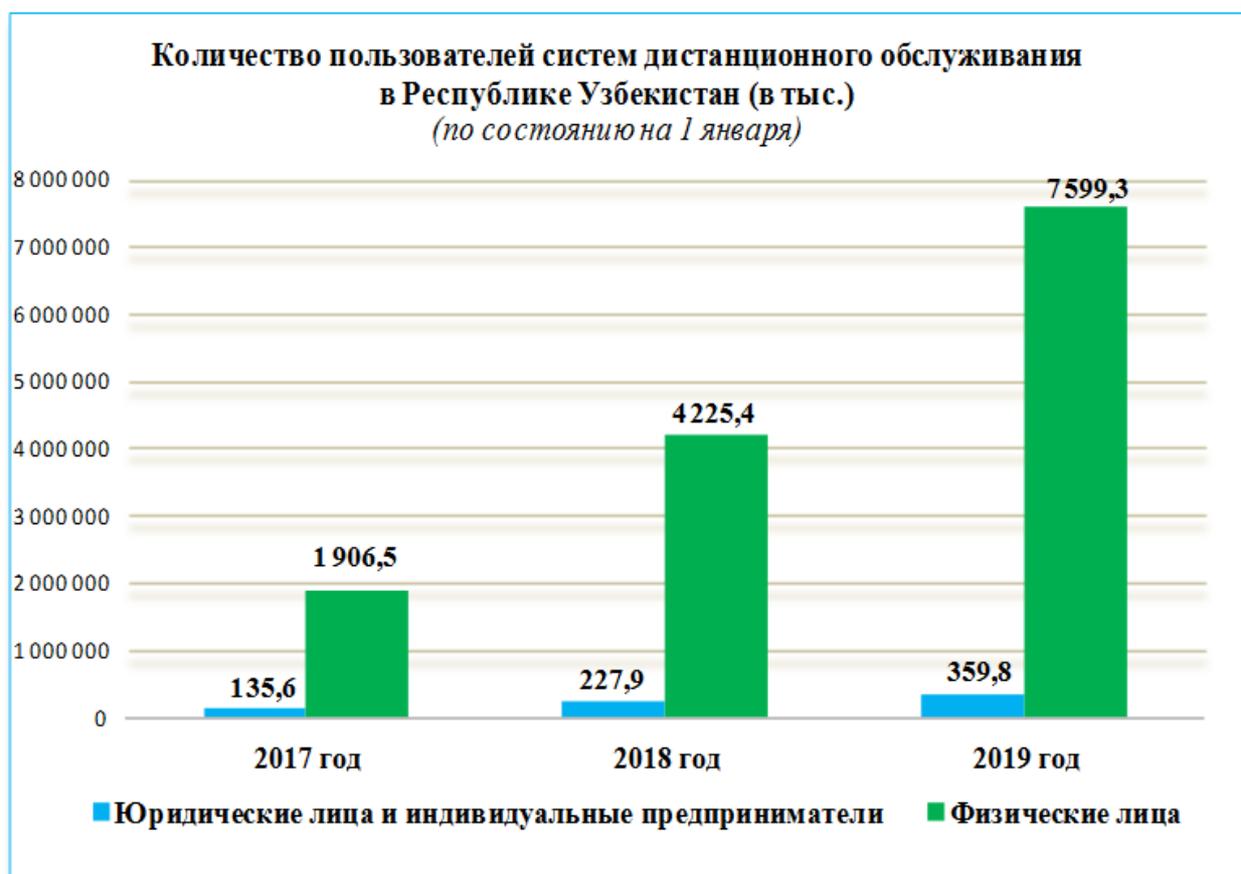
- онлайн-оформление вкладов, дистанционное открытие депозитных и ссудных (кредитных) счетов;

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

- внесение денежных средств, поступивших через международные системы денежных переводов, на банковский счет, в том числе - счет банковской карты;

- получение информации о дислокации банковской инфраструктуры (филиалы, обменные пункты, банкоматы и инфокиоски).

Необходимо указать, что общее число пользователей систем дистанционного обслуживания банковскими счетами по состоянию на 1 января 2019 года составило 7 959 107, из них юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 359 770, а физических лиц – 7 599 337. По сравнению с состоянием на 1 января 2018 года (4 453 240) общее число пользователей дистанционными банковскими услугами увеличилось на 178,7%, соответственно число юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (227 879) - на 157,9% и число физических лиц (4 225 361) - на 179,9%.



Коммерческими банками республики в отчетном году продолжены работы по развитию систем безналичных расчетов посредством банковских пластиковых карт. Для этого расширена сеть платежных терминалов, банкоматов и инфокиосков, установленных на объектах торговли и оказания платежных услуг.

По состоянию на 1 января 2019 года в обращении - 17 686 тыс. банковских пластиковых карт, в связи с закрытием системы пластиковых карт DUET, уменьшилось общее количество карт, находящихся в пользовании.

По состоянию на 1 января 2019 года:

количество платежных терминалов – 244 913 шт., отмечено увеличение относительно состояния на 1 января 2018 года (235 712 шт.) на 3,9%;

количество банкоматов и инфокиосков – 6 589 шт., увеличение относительно состояния на 1 января 2018 года (5 632 шт.) на 21,8%

Рис. 7



Рис. 8



Рис. 9



4. Работы по созданию Национального межбанковского процессингового центра

В рамках исполнения Постановления Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 г. № ПП–3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы», Центральным банком Республики Узбекистан осуществлены соответствующие работы по созданию Национального межбанковского процессингового центра.

В целях создания бренда платёжной системы, Центральным банком объявлен конкурс на определение наименования для вновь создаваемой платёжной системы. По результатам голосования населения первое место с результатом 45,3% получил вариант “Нумо”.



Кроме этого, параллельно ведутся работы по созданию инженерных инфраструктур и закупка банковских карт, терминальных устройств и банкоматов (инфокиосков) для платёжной системы “Нумо”.

В течение 2019 года планируется обеспечить полноценное функционирование данной платежной системы.

Запуск Национального межбанковского процессингового центра (НМПЦ), способствующего информационному и технологическому взаимодействию между банками-участниками расчетов по локальным и международным банковским картам будет производиться в два этапа:

– первый этап – интеграция существующих национальных карточных платежных систем и систем мобильных платежей для обеспечения взаимного и непрерывного обслуживания карт. Интеграция платежного шлюза НМПЦ с биллинговыми системами поставщиков услуг для реализации дополнительной функциональности для развития электронной коммерции (в т. ч. механизма оплаты через электронные кошельки);

– второй этап – организация работы с международными платежными системами непосредственно через единый шлюз НМПЦ, что позволит коммерческим банкам республики подключиться к международным платежным системам и снизить дополнительные комиссионные расходы при осуществлении внутри страны платежей международными банковскими картами.

Вместе с тем, в целях создания организационно-правовых основ и

определения механизмов функционирования современных розничных платежных систем, интегрированных с ведущими международными платежными системами (Mastercard, Visa, UnionPay и другие), внесены соответствующие дополнение и изменение в Положение Центрального банка рег.№1344 от 30.04.2004 года «Положение о порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращения в Республике Узбекистан» и утверждено Правлением Центрального банка 16 июня и зарегистрировано в Министерстве юстиции 23 июля 2018 года.

Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 г. № ПП–3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы», Центральному банку дано поручение разработать проект Закона Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах».

В целях обеспечения бесперебойного проведения платежей, продвижения инновационных продуктов, доступности банковских услуг назрела необходимость урегулирования отношений в области создания и функционирования платежных систем, формирования единого информационного пространства платежных систем, надзора и наблюдения за ними, оказания платежных услуг, осуществления безналичных платежей и переводов денег, в том числе переводов электронных денег.

Центральным банком разработан проект Закона Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах». Данный проект был размещен на портале СОБАЗ для обсуждения для обсуждения предпринимателями и остальным населением

В настоящее время проект Закона согласован с ответственными министерствами и ведомствами, и для дальнейшего рассмотрения палатами Олий Мажлиса Республики Узбекистан в установленном порядке внесён на рассмотрение в Кабинет Министров.

Принятие закона Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах», обеспечит:

во-первых, создание единого информационного и правового пространства в сфере платежей и платежных систем;

во-вторых, эффективное регулирование со стороны Центрального банка рынка платежных услуг, функционирования платежных систем, деятельности операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг;

в-третьих, повышение доступности и прозрачности платежных услуг, в том числе в сельских и удаленных местностях;

в-четвертых, регулирование отношений в сфере электронных денег и деятельности участников системы электронных денег.