

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Хакимова (Исаева) Лобар Баходировна
Центр развития нанотехнологий при Национальном университете
Узбекистана имени Мирзо Улугбека, бухгалтер

Аннотация

Система безналичных платежей постоянно эволюционирует под влиянием меняющихся потребностей корпоративного бизнеса и населения. Тут важную роль в развитии безналичных платежей играют новые информационные и цифровые технологии, а также внедрения инновационных способов и инструментов безналичных платежей.

За последнее десятилетие в мире, в области безналичных платежей, произошли кардинальные изменения. В частности, проникновение в повседневную жизнь Интернета, смартфонов, иных цифровых продуктов и сервисов существенно изменило экономическую сущность безналичных платежей.

В статье разработаны научные предложения, направленных на совершенствованию практике цифровизации национальных платежных систем.

Ключевые слова: цифровизация, платежная система, цифровые технологии, переводы, токенизация, ценные бумаги.

CURRENT ISSUES IN DIGITIZATION OF NATIONAL PAYMENT SYSTEMS

Khakimova (Isaeva) Lobar Bakhodirovna
Nanotechnology Development Center at the National University of
Uzbekistan named after Mirzo Ulugbek, accountant

Annotation

The non-cash payment system is constantly evolving under the influence of the changing needs of corporate business and the population. Here, new information and digital technologies play an important role in the development of non-cash payments, as well as the introduction of innovative methods and tools for non-cash payments.

Over the past decade, dramatic changes have occurred in the world in the field of non-cash payments. In particular, the penetration of the Internet, smartphones, and other digital products and services into everyday life has significantly changed the economic essence of non-cash payments.

The article develops scientific proposals aimed at improving the practice of digitalization of national payment systems.

Key words: digitalization, payment system, digital technologies, transfers, tokenization, securities.

Введение

В Указе Президента Республики Узбекистан №6079 от 5 октября 2020 года «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации» поставлены конкретные задачи по цифровизации товарных и платежных услуг. В частности, внедрить свыше 400 информационных систем, электронных услуг и иных программных продуктов в различных сферах социально-экономического развития регионов, внедрить свыше 280 информационных систем и программных продуктов по автоматизации процессов управления, производства и логистики на предприятиях реального сектора экономики [1].

Однако, процесс разработки нормативной документации в области цифровой экономики отстает от практических результатов их применения и функционирования. Кроме того, существует цифровой разрыв между городскими и сельскими районами, особенно в географически отдаленных районах.

Обзор литературы по теме.

М.Свон утверждает, что создание распределенных платежных систем позволит избавиться от множества посредников, участвующих в розничных платежах сейчас [2].

По заключению Д.Тапскотта и А.Тапскотта, структура современной платежной системы, которая складывалась последние 50 лет, достаточно эффективна и устойчива, а главное позволяет осуществлять платежи быстро, за несколько секунд. Но многие умалчивают об огромном количестве посредников, которые существуют сейчас в платежных системах [3].

По мнению Д.Сахарова, «цифровизация платежных систем проявляется в возможности использования мобильных устройств для осуществления платежей, а также в создании платежно-расчетных сервисов в социальных сетях и мессенджерах. Возможности совмещения общения, поиска информации и проведения транзакций, а также удобная для пользователей процедура идентификации делают социальные сети средой, в которой могут совершаться платежи и расчеты» [4].

Группа ученых-экономистов утверждает, что «крупнейшие цифровые платформы, созданные компаниями Facebook, Google, Amazon и Alibaba, успешно развиваются благодаря предоставлению клиентам финансовых и нефинансовых услуг, наличию значительной клиентской базы. В частности, опыт развития бизнеса Ant Group, дочерней компании китайского конгломерата Alibaba Group, свидетельствует о том, что предоставление платежных сервисов на основе QR-кода системы быстрых платежей — один из важных факторов, способствовавших росту клиентской базы» [5].

По мнению Р. Сачихина, проникновение на рынок страны крупных иностранных платежных сервисов вносит больше прозрачности и обеспечивает честную конкуренцию. Прежде всего, устраняя барьеры для выхода на рынок новых поставщиков платежных услуг и продвигая инновации. Они также составляют конкуренцию для банков и других финансовых институтов. В то же время это усиливает защиту потребителей и обеспечивает большую безопасность в сфере онлайн-платежей и обязывает банки соответствовать происходящим изменениям финансового рынка, а также оказывает положительное влияние на финансовый ландшафт и стоимость платежных операций. Положительным также является создание пространства для инноваций [6].

А. Погносян утверждает, что инновации в электронных платежах продвинули создание новых бизнес моделей. Например, система мобильных платежей предоставила потребителям возможность оплаты товаров и услуг с помощью мобильных устройств – появились электронные рынки или площадки e-торговли, системы взаимодействия при производстве и распределении товаров и услуг [7].

Анализ и результаты.

По официальным данным Федеральной резервной системы США, В США в конце июля 2023 года была запущена система быстрых платежей FedNow под управлением Федеральной резервной системы. На старте к ней присоединилось около 40 банков, к концу 2023 года их количество превысило 150. Более 15 крупных ИТ-компаний прошли сертификацию ФРС США для предоставления финансовым институтам решений по подключению и взаимодействию с FedNow. На первом этапе в системе доступен ограниченный функционал: переводы между собственными счетами клиента, операции по пополнению электронных кошельков, предоплаченных карт и инвестиционных счетов, а также выставление и оплата счетов. Ожидается, что в 2024–2025 годах функционал системы расширится, что будет способствовать росту общей популярности быстрых платежей в этой стране [8].

Необходимо отметить, что, распространение сетей распределенных реестров и смарт-контрактов создало условия для развития токенизации активов: переноса процессов выпуска активов и совершения сделок с ними в цифровую среду. Актив при этом представляется в виде специального токена, как правило, выпускаемого и обращающегося в DLT-сети. Токены могут быть выпущены для самого широкого набора активов – ценные бумаги, товарные запасы, недвижимость и т.п. Уже в 2018 году Всемирный банк провел выпуск своих облигаций в токенизированном виде на блокчейн-платформе [9].

В 2021–2022 годах SWIFT совместно³⁹ с международным депозитарием Clearstream и рядом других компаний провел пилот по использованию своей сети для операций с токенизированными активами [10].

Важно подчеркнуть, что в июне 2023 года один из китайских банков впервые выпустил токенизированные ценные бумаги на рынке Гонконга [11].

В Узбекистане в последние годы большое внимание уделяется расширению сферы безналичных расчетов путем обеспечения непрерывности работы платежных систем и улучшения их инфраструктуры. В частности, в 2023 году объем операций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка, увеличился в 1,3 раза по сравнению с 2022 годом и составил 5 480 трлн сумов. Средний объем однодневных операций через систему увеличился с 16,6 трлн сумов в 2022 году до 22,1 трлн сумов [12].

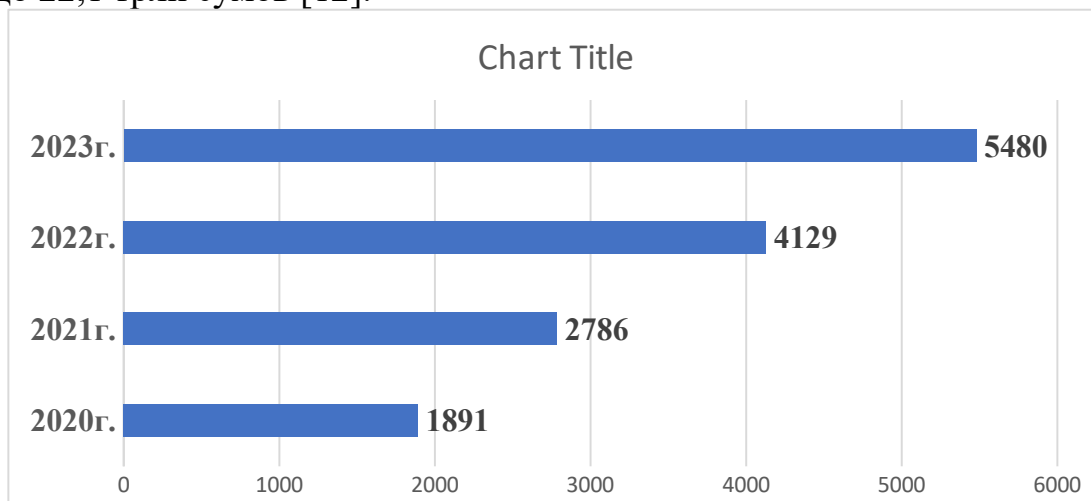


Рис. 1. Объем операций, совершенных через межбанковскую платежную систему Центрального банка Узбекистана¹

Как видно из приведенных данных рис. 1, объем операций, совершенных через межбанковскую платежную систему Центрального банка Узбекистана, в 2020-2023 годах имела тенденцию роста.

Важно отметить, что, в настоящее время, Центральным банком уделяется большое внимание на использование современных технологий в процессе проведения безналичных платежей:

* в 2023 году количество QR-кодов, предоставленных субъектам предпринимательства информационной системой «QR-online», достигло почти 101,0 тыс. штук, а объем совершенных в ней транзакций увеличился почти в 2,5 раза и достиг 337 млрд сумов;

*в рамках расширения технологии бесконтактных платежей услуга по оплате товаров и платных услуг без использования банковской карты через сервиса «Нито Рау» предоставляется через мобильные приложения 23 коммерческих банков. Количество субъектов, пользующихся услугами системы Tap-to-Phone (которая позволяет принимать платежи как через платежный терминал), введенной в рамках развития бесконтактных платежных услуг, на 1 января 2024 года превысило 3,1 тыс.;

¹ Рисунок составлена автором на основе статданных ЦБРУз.

* в 2023 году объем транзакций на основе технологии NFC составил 37,7 трлн сумов, увеличившись в 1,5 раза по сравнению с 2022 годом;

*по состоянию на 1 января 2024 года количество коммерческих банков, использующих технологию Face ID, достигло 27, а количество платежных организаций 15, а количество клиентов, прошедших цифровую идентификацию через мобильные приложения банков и платежных организаций, увеличилось на 4,2 млн по сравнению с 1 января 2023 года до 6,8 млн к концу отчетного года [13].

Методология исследования

Цель данной работы – обосновать возможности цифровизации платежных систем Узбекистана. При проведении данного исследования автором использованы такие методы научного исследования, как, индукция и дедукция, метод экспертной оценки и статистические методы.

Выводы и предложения

Нами сформулированы следующие выводы по цифровизацию национальных платежных систем:

*в эволюционировании системы безналичных платежей важную роль сыграют новые информационные и цифровые технологии, а также внедрения инновационных способов и инструментов безналичных платежей;

*создание распределенных платежных систем позволит избавиться от множества посредников, участвующих в розничных платежах сейчас;

*структура современной платежной системы достаточно эффективна и устойчива, а главное позволяет осуществлять платежи быстро, за несколько секунд;

*проникновение на рынок страны крупных иностранных платежных сервисов вносит больше прозрачности и обеспечивает честную конкуренцию, прежде всего, устраняя барьеры для выхода на рынок новых поставщиков платежных услуг и продвигая инновации;

*запущена система быстрых платежей FedNow под управлением Федеральной резервной системы, что будет способствовать росту общей популярности быстрых платежей в стране;

*распространение сетей распределенных реестров и смарт-контрактов создало условия для развития токенизации активов: переноса процессов выпуска активов и совершения сделок с ними в цифровую среду;

*объем операций, совершенных через межбанковскую платежную систему Центрального банка Узбекистана, в 2020-2023 годах имела тенденцию роста;

* предоставление субъектам предпринимательства QR-кодов, информационной системой «QR-online», расширение технологии бесконтактных платежей без использования банковской карты через сервиса «Нито Рау», увеличение объема транзакций на основе технологии NFC, использование технологию Face ID способствует повышению уровня цифровизации национальных платежных систем Узбекистана.

Заключение

Несмотря на то, что вопросы цифровизации платежных систем исследованы многими учеными-экономистами зарубежных стран в этой области, данная проблема для Узбекистана является весьма актуальным. Это объясняется тем, что, во-первых, цифровизация платежных систем связано с определенными рисками; во-вторых, цифровизация платежных систем только началась.

На наш взгляд, для повышения уровня цифровизации национальных платежных систем Узбекистана необходимо принять следующие меры:

1. Необходимо формировать благоприятных условий для обработки и обмена данными между участниками рынка, повысить уровня прозрачности функционирования платежной системы за счет увеличения возможностей доступа к информации, увеличить числа инновационных продуктов, ориентированных на индивидуальные потребности клиентов, создать более удобных для пользователей интерфейсов, позволяющих получать доступ к финансовым и нефинансовым услугам различных провайдеров путем внедрению единых стандартов и правил функционирования платежно-расчетного бизнеса на основе модели открытых интерфейсов.

2. Необходимо разработать национального индекса цифровой трансформации платежных услуг и выявлению факторов снижения индекса цифровой трансформации платежных услуг, осуществляя структуризацию платежных услуг, выявляя структурные элементы, которые могут изменяться в ходе цифровой трансформации.

Список использованной литературы.

1. Указ Президента Республики Узбекистан №6079 от 5 октября 2020 года «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации»//Национальная база данных законодательства, 06.10.2020 г., № 06/20/6079/1349; 31.10.2020 г., № 06/20/6099/1450; 02.04.2021 г., № 06/21/6198/0269, 14.07.2021 г., № 06/21/6261/0667, 12.08.2021 г., № 06/21/6277/0788, 26.08.2021 г., № 07/21/5234/0826, 30.11.2021 г., № 06/21/26/1111; 11.05.2022 г., № 06/22/134/0407, 23.08.2022 г., № 06/22/194/0766; 25.05.2023 г., № 06/23/76/0296; 13.06.2023 г., № 06/23/92/0366; 07.07.2023 г., № 06/23/108/0460; 11.11.2023 г., № 06/23/193/0844; 27.04.2024 г., № 06/24/67/0307, 25.05.2024 г., № 06/24/80/0364; 21.11.2024 г., № 06/24/185/0944.

2. Свон М. (2015) Блокчейн: схема новой экономики/ (перевод с английского) Москва: издательство «Олимп-бизнес», 2016 - 224 с.

3. Тапскотт, Д. Тапскотт, А. Технология блокчейн: то, что движет финансовой революцией сегодня;/ [пер. с англ. К. Шашковой, Е. Ряхиной]. – Москва: Эксмо, 2017. – 448с.

4. Сахаров Д.М. Развитие платежной системы России в условиях цифровизации мировой экономики//ЭКОНОМИКА. НАЛОГИ. ПРАВО. – Москва, 2023. - № 2. – С. 77-86.
5. Beck T., Gambacorta L., Huang Y., Li Z., Qiu H. Big techs, QR code payments and financial inclusion. 2022;(1011). URL: <https://www.bis.org/publ/work1011.pdf>.
6. Сачихин Р. А. Электронные деньги и цифровые права. Очередной путь в неизвестное? / Р. А. Сачихин. // Молодой ученый. — 2019. — № 14 (252). — С. 193-197. [Электронный ресурс]. – <https://moluch.ru/archive/252/57833/>. – Дата доступа: 06.04.2020.
7. Poghosyan A. M., The innovative payment service: concept and components. / A. M. Pogosyan // Management of economic systems: electronic scientific journal – 2016. –№ 12(94). – P. 65-66.
8. Reserve Bank Payment Services & Data//<https://www.federalreserve.gov>.
9. «Working Paper on Commercial Bank Money Token», Комитет банковской индустрии Германии (The German Banking Industry Committee, GBIC), 2022.
10. <https://www.swift.com/news-events/news/exploring-tokenised-assets-collaborative-innovation-action>
11. <https://www.ubs.com/global/en/media/display-page-ndp/en-20230609-tokenized-notes.html>
12. Развитие национальной платежной системы, информационные технологии в банковской системе, защита информации и кибербезопасность//www.cbu.uz
13. Годовой отчет Центрального банка Республики Узбекистан по итогам 2023 года// www.cbu.uz