



БАНКОВСКИ УСЛУГИ ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО ВСЕМУ УЗБЕКИСТАНУ

Ширинова Мадинабону Муродовна

Абстракт: *Сегодня у каждого из нас есть возможность выполнять большую часть работы дома, с одним лишь телефоном в руке. Также можно открыть мобильное приложение или зайти на официальный сайт любой организации и получить нужную информацию, оформить заказ, произвести оплату и даже отправить жалобу. Существуют прог раммы и устройства, которые позволяют осуществлять операции за считанные секунды, а ведь раньше на это уходили месяцы, часто приходилось стоять в очереди целыми днями.*

Всё это – результаты развития информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), оцифровки информации, консолидации разрозненных данных с бумажных носителей в электронные базы. Стремительное проникновение ИКТ в нашу жизнь резко усилило глобализацию мировых хозяйственных отношений, конкуренцию на рынке поставщиков товаров и услуг, в т. ч. финансовых.

Банковская система также продолжает повсеместное внедрение информационных и коммуникационных технологий в соответствии с требованиями современности, и таким образом осуществляется автоматизация многих банковских услуг. Теперь можно получать практически все банковские услуги мгновенно с помощью мобильного телефона или специальных устройств, в отличие, скажем, от того, что было несколько лет назад. В «Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», подписанной Президентом 12 мая 2020 г., были определены такие приоритетные задачи, как создание необходимых условий для повсеместного внедрения современных информационных и коммуникационных технологий, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширения услуг дистанционного банковского обслуживания.

В процессе корпоративной трансформации коммерческих банков в области внедрения современных информационных и коммуникационных технологий планируется реализовать следующие меры:

- расширение количества и охвата дистанционных банковских услуг, в т. ч. бесконтактных платежей;
- широкое использование системы скоринга, дистанционной идентификации и кредитного конвейера;
- усиление информационной безопасности банковской информации и систем;
- широкое внедрение новых концепций и технологий в банковском секторе (финтек, цифровой банкинг).

Эти шаги направлены на развитие цифровой экономики в стране, цифровизацию банковских услуг для обеспечения быстрого роста экономики Узбекистана, ускорения интеграции страны в мировую экономику и свободный рынок наряду с экономически развитыми странами. Цифровизация банковских услуг – это установление взаимоотношений между банком и клиентом на основе цифровых информационных и коммуникационных технологий. По мере того, как клиенты банка пользуются финансовыми услугами, они начинают понимать, насколько важную роль играет обеспечение удобства, качества и скорости обслуживания, экономия времени и сокращение операционных расходов, электронный документооборот. Интегрируются системы учёта и управления, создаётся система управления взаимоотношениями с клиентами CRM (Customer Relationship Management).

Платёжная организация

Под платёжной организацией подразумевается юридическое лицо, не являющееся банком, которое правомочно осуществлять деятельность по оказанию платёжных услуг. Такой вид деятельностью является лицензионным. Лицензиаром выступает ЦБ. Платёжная организация может осуществлять свою деятельность в качестве поставщика платёжных услуг после получения лицензии. Платёжные организации не вправе заниматься видами деятельности, не связанными с оказанием платёжных услуг, кроме следующих видов деятельности:

рекламные, маркетинговые, консультационные и информационные услуги; разработка, адаптация, модификация, техническая поддержка программного обеспечения; услуги, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, создание и использование баз данных и информационных ресурсов; создание и обеспечение безопасности информационных систем и сетей; разработка и реализация средств криптографической защиты информации;

микрофинансовые услуги.

Банки и платёжные организации вправе оказывать платёжные услуги пользователям платёжных услуг через платёжного агента и платёжного субагента.

Согласно Реестру на территории РУз следующие платёжные организации осуществляют деятельность:

ООО «Click» (Click);

ООО «BRIO GROUP» (Oson);

ООО «INSPIRED» (Payme);

ООО «National Innovative Payment Technologies» (Paymo);

ООО «PAYBOX» (Paybox);

ООО «Maroqand» (Uray).

Поставщики платёжных услуг

Поставщиками платёжных услуг являются:

Центральный банк;
банки;
платежные организации;
платежные агенты;
платежные субагенты.

Под платежными агентами понимаются юридические лица, не являющиеся банками, заключившие с банком или платежной организацией агентский договор на оказание платежных услуг. В свою очередь под платежным субагентом понимается юридическое лицо, не являющееся банком, или индивидуальный предприниматель, заключивший с платежным агентом субагентский договор на оказание платежных услуг.

Результаты цифровизации платёжной системы

За последние три года проведена эффективная работа по кардинальному совершенствованию деятельности коммерческих банков, налаживанию полноценного взаимодействия с населением и бизнесом, массовому внедрению дистанционных банковских услуг. В результате расширяется использование современных технологий – технологий дистанционного банковского обслуживания, таких как интернет и мобильный банкинг, которые удобны для клиентов банка. Сегодня развитие цифровых финансовых услуг стало важным направлением развития банковской и финансовой системы страны. Совершенствуется нормативная база отрасли, поощряется развитие платёжной инфраструктуры, расширяется функционирование платёжных организаций (финтек-компаний), специализирующихся на предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания. С принятием Закона Республики Узбекистан «О платежах и платёжных системах» сервисная инфраструктура работающих в стране операторов платёжных систем резко увеличилась. Кроме того, зарегистрировано 28 платёжных организаций, специализирующихся на предоставлении цифровых финансовых услуг. С целью развития бесконтактных платежей создана розничная платёжная система HUMO, которая полностью соответствует международным стандартам, что, в свою очередь, сформировало конкурентную среду в области банковских карт.

Одним словом, необходимость преодоления жёсткой конкуренции в сфере платёжных и банковских услуг предъявляет определённые требования к банкам в условиях роста финансовой культуры населения. В этом случае банки, предоставляющие качественные услуги цифрового банкинга, обязательно будут иметь безусловное преимущество. На конкурентном рынке стабильны только те банки, которые трансформировали свою деятельность в соответствии с новыми требованиями банковского бизнеса и современными информационно-коммуникационными технологиями. Принятые меры и планируемые к реализации в ближайшее время задачи также будут способствовать дальнейшему развитию, установлению систематического контроля и устранению недостатков в банковской системе.



ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. T.E. Greenberg "Political technologies (PR advertising)" M. 2005. 317 p.
2. D. Olshanskiy "Political PR" St. Petersburg. 2003. 544 p.
3. T. Aliyev "Information Economy" B. 2008
4. A.M. Rustamov, M.A. Mammadov "The document-information carriers" B. 2010. 284 p.
5. I.A. Vasilenko "Geopolitics of modern world" M. 2010. 395 p.
6. G.V. Alekhina "Informatics" M. 2010. 735 p.
7. A.A. Khalafov, A. Gurbanov "Computerized bases of Libraries" B. 2007.
8. P.F.Kazimi. Information engineering. Baku State University print. Baku 2011. 230 p.