



ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ЦИФРОВИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Хакимова Лобар

Центр развития нанотехнологий при Национальном
университете Узбекистана имени Мирзо Улугбека

ORCID: 0009-0003-4346-354X

farzona0923@gmail.com

Аннотация. Цифровизация национальных платежных систем является одним из обязательных условий обеспечения их эффективности. При этом цифровизация данных систем осуществляется посредством внедрения цифровых технологий провайдером платежно-расчетных услуг, направленного на получение ими конкурентных преимуществ благодаря оптимизации порядка предоставления услуг и обработке данных, а также формированию клиентоориентированных моделей ведения бизнеса.

В статье изучен и обобщен передовой опыт зарубежных стран в области цифровизации безналичных платежей.

Ключевые слова: безналичные платежи, платежная система, цифровизация, цифровые технологии, цифровая валюта, цифровая платформа, блокчейн, Интернет вещей.

NAQDSIZ TO'LOVLARNI RAQAMLASHTIRISH BO'YICHA XORIY TAJRIBASI

Xakimova Lobar

Mirzo Ulug'bek nomidagi O'zbekiston Milliy Universiteti
huzuridagi Nanotexnologiyalarni rivojlantirish markazi

Аннотация. Milliy to'lov tizimlarini raqamlashtirish ularning samaradorligini ta'minlashning zaruriy shartidir. Ushbu raqamlashtirish to'lov va hisob-kitob xizmatlarini ko'rsatuvchi provayderlar tomonidan raqamli texnologiyalarni joriy etish orqali amalga oshiriladi, bu xizmatlarni yetkazib berish va ma'lumotlarni qayta ishlashni optimallashtirish, shuningdek, mijozlarga yo'naltirilgan biznes modellarini ishlab chiqish orqali raqobatbardosh ustunliklarga erishishga qaratilgan.

Ushbu maqolada naqd pulsiz to'lovlarni raqamlashtirishda xalqaro mamlakatlarning eng yaxshi amaliyotlari ko'rib chiqiladi va umumlashtiriladi.

Калит so'zlar: naqd pulsiz to'lovlar, to'lov tizimi, raqamlashtirish, raqamli texnologiyalar, raqamli valyuta, raqamli platforma, blokcheyn, narsalar interneti.

FOREIGN EXPERIENCE IN DIGITALIZATION OF CASHLESS PAYMENTS

Khakimova Lobar*Nanotechnology Development Center at the
National University of Uzbekistan named after Mirzo Ulugbek*

Abstract. *Digitalization of national payment systems is one of the prerequisites for ensuring their effectiveness. At the same time, digitalization of these systems is carried out through the introduction of digital technologies by payment and settlement service providers, aimed at gaining competitive advantages by optimizing the provision of services and data processing, as well as the formation of customer-oriented business models.*

The article examines and summarizes the best practices of foreign countries in the field of digitalization of cashless payments.

Key words: *cashless payments, payment system, digitalization, digital technologies, digital currency, digital platform, blockchain, Internet of Things.*

Введение.

Развитие систем электронного документооборота и электронного документооборота, а также совершенствование системы электронного документооборота в сфере образования, экономики и финансов; важную роль в развитии электронной торговли играют модернизация и техническое перевооружение почтовой и логистической инфраструктуры, создание логистических маркетов (фулфилментов), автоматизированных систем обработки и обработки почтовых отправок, а также повышение качества логистических услуг; создание бизнес-модели молдавских супермаркетов, ориентированных на клиентов с ограниченными возможностями (операции с наличными, снятие наличных и т. п.) являются приоритетными направлениями развития цифровой экономики в Узбекистане (Указ, 2020). Это, в свою очередь, обуславливает необходимость изучения передового зарубежного опыта в области цифровизации безналичных платежей.

Обзор литературы.

Мути (2018) утверждает, что платформенные технологии имеют следующие свойства:

- возможности выполнения одну или нескольких функций в определенной сфере;
- определение определенных стандартов и повлиять структуре решений/продукты;
- быть открытым или полуоткрытым для других, чтобы полагаться на возможности развития за счет сетевого сотрудничества;
- разрешить компаниям-комплицентам (поставщикам товаров и услуг) и рекламодателям участвовать в развитии платформ.

По мнению Селина (2016), цифровая платформа - это бизнес-модель, основанная на передовых технологиях, позволяющая получить прибыли путем обмена между двумя или более двух группах участников. Базовая комплектация платформы предусматривает взаимодействие между производителями и конечными потребителями без посредников. также позволяет различным компаниям развивать взаимодействие и создавать инновационные продукты путем обмена информацией.

По мнению Цзиньцзина (2019), введение цифровой валюты DCEP (англ. DCEP – Digital currency electronic payment), которая является долговым обязательством эмитента с соответствующей степенью его ответственности, призвано защитить финансовый суверенитет страны и содействовать развитию ее платежной индустрии. В настоящее время направление «платежи в централизованной цифровой валюте» в

Китае занимает лидирующие позиции в мире. Однако необходимо принимать во внимание, что первоначально процессы внедрения цифровой валюты осуществлялись одновременно с активными действиями конкурентов в этой части. Например, можно отметить выпуск децентрализованной криптовалюты Libra (основана на технологии блокчейн Libra Network, разработанной и управляемой швейцарским фондом и консорциумом компаний во главе с Facebook), явившейся потенциальным конкурентом цифрового юаня.

По мнению ученых и экспертов, обеспечение прозрачности технологии блокчейн позволяет обеспечить новый уровень доверия к широкому спектру государственных услуг. Технология распределенного реестра в ряде стран мира используется для сбора налогов, выплаты пенсий, выдачи паспортов, внесения записей в земельный кадастр, повышения уровня гарантии способов доставки товаров (Цыганов, 2017).

Интернет вещей и Блокчейн может сыграть важную роль в сертификации и обеспечении своевременного исполнения контрактов. Кроме того, онлайн-платформы позволяют общаться на разных языках. Трансграничные платежи и инновации в сфере финансовых услуг еще больше упрощают торговлю. Например, электронная коммерция, заменяющая традиционные системы приложений технологией блокчейн, может снизить транзакционные издержки трансграничной торговли (Шуйский, 2019).

В настоящее время сотрудники коммерческих банков и компаний хорошо знают проблемы, связанных осуществлением платежей по импорту через документарные аккредитивы. Например, отгрузка товаров на сумму, меньше чем сумму внешнеторгового контракта, отгрузка товаров, не отвечающий по качеству требованиям внешнеторгового контракта (Колюшенко, 2009), выписка несколько инвойсов на одну партию товаров (Леднев, Подосенков, 2015), не обнаружение ошибок на товарных документах сотрудниками авизирующего банка.

По мнению группы ученых-экономистов, в процессе осуществления электронных платежей особое внимание уделяется на электронную подпись, используемые физическими и юридическими лицами. Это объясняется тем, что электронный цифровой подпись дает юридическую силу платежным документам и подтверждение подписи с печатью имеет важное значение (Савинов и др., 2014).

По заключению Шакирова (2013), платежное обязательство банка (Bank Payment Obligation) является безотзывным обязательством банка-реципиента (Obligor Bank) и оно гарантирует перевод сумму платежа авизирующему банку, однако, не должна существовать расхождение в товарных документах.

Анализ и результаты.

В настоящее время, во всем мире наблюдается тенденция роста безналичных платежей. Расчеты Juniper Research показывают, что к началу 2025 года в мире объем безналичных платежей достиг 1,9 трлн. долл. США и за последние 5 лет возрос на 80 %²⁸.

Необходимо отметить, что наиболее высокие темпы роста ожидаются в Азиатско-Тихоокеанском регионе (109 % с 2020 по 2025 гг.), Африке (78 %) и Европе (64 %). США и Канада, напротив, демонстрируют самые низкие показатели роста (43 %). По последним данным от 2024 года общий объем наличных денег, находящихся в обращении в такой стране как Израиль составляет 132 млрд. шекелей, причем 80% из них - это банкноты в 200 шекелей. Поэтому местные власти предпринимают планы по выведению из обращения 200-шекелевых купюр (Просникова, 2024).

По данным Банка международных расчетов (BIS), такие страны, как Швеция, Китай и Южная Корея, отметили значительное сокращение использования физических наличных денег. Например, использование наличных денег в Швеции в 2023 году составило менее 10% от общего объема транзакций, поскольку она в значительной

²⁸ Payment systems//www.bis.org

степени опирается на мобильные платежные приложения, такие как Swish, которые интегрируются с национальными банковскими системами²⁹.

Стоит отметить, что движущими силами быстрого внедрения безналичных платежей в этих странах являются государственная политика, способствующая финансовой самостоятельности, технологические достижения, обеспечивающие безопасные цифровые платформы, и изменения в поведении потребителей в пользу удобства.

Банковская система бесконтактных платежей в Китае, в которой доминируют Alipay и WeChat Pay, представляет собой смену парадигмы розничных платежей, при этом 85% потребителей предпочитают цифровые кошельки традиционным наличным или карточным транзакциям. Более того, использование технологии ближней бесконтактной связи (NFC) в таких странах, как Япония, привело к всплеску бесконтактных платежей, которые к 2023 году составили более 50% платежей в различных маркетплейсах, что еще раз подчеркивает повсеместность безналичных систем.

Платежная система США является относительно усовершенствованной платежной системой во всем мире.

Известно, что принципы правового обеспечения платежных систем зависят от платежных инструментов, а именно бумажных денег и электронных денег. Таким образом, тот факт, что наличные деньги в США занимают относительно небольшое место в составе расширенной денежной массы, а также развитие электронного денежного обращения серьезно повлияли на формирование принципов правового толкования Национальной платежной системы.

Следует отметить, что в Соединенных Штатах организации и учреждения, которые не имеют права получать депозиты, не имеют права оплачивать комиссии за услуги через Федеральную резервную систему (ФРС), они имеют право косвенно использовать платежную систему ФРС в качестве клиентов коммерческих банков (Bradford & other, 2003).

Таблица 1

Объем и динамика безналичных платежей, осуществленных через платежную систему Fedwire (США)

	Годы				
	2019	2020	2021	2022	2023
Количества платежей, тысяча штук	167 650	184 010	204 490	196 052	193 316
Сумма платежей, млрд. дол. США	695 835	840 483	991 810	1060257	1087195
Средняя стоимость платежей, млн. долл. США	4,15	4,57	4,85	5,41	5,62

Источник: составлена автором на основе данных Интернет-сайта www.federalreserve.gov (Федеральная резервная система).

Как видно из таблицы 1, количества платежей, проведенных через платежную систему Fedwire в 2019-2022 годах имела тенденция роста, однако, в 2023 году существенно уменьшилась по сравнению с 2022 годом.

Как видно из таблицы 1, сумма платежей, проведенных через платежную систему Fedwire в 2019-2023 годах имела тенденция роста. Также, средняя стоимость платежей в данном периоде имела тенденцию роста.

В Палате автоматических расчетов США оплата чеками регулируется следующим образом:

²⁹ Payment systems//www.bis.org

- получатель платежа разрешает инициатору платежа перевести средства на его счет;
- инициатор платежа отправляет платежную информацию через банк оператору автоматической расчетной палаты;
- оператор расчетной палаты отредактирует информацию и сформирует новый документ для регулирования платежей и отправит его в пункт приема;
- пункт приема отправит платежный запрос в банк;
- оператор автоматической расчетной палаты произведет расчет (Bradford & other, 2003).

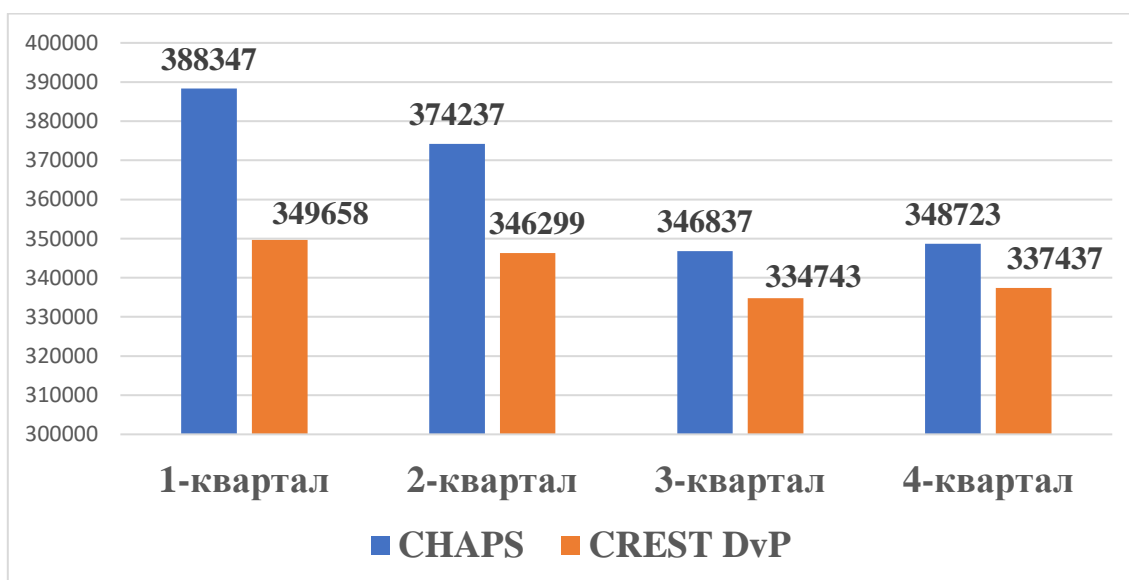


Рисунок 1. Объём платежей, осуществленных через платежные системы CHAPS и CREST DvP, млн. фунт стерлинг (по кварталам 2023 года)

Источник: составлена автором по данным Интернет-сайта www.bankofengland.co.uk (Payment and settlement) (Банк Англии).

Как видно из рисунка 1, безналичные платежи, проведенные через платежную систему CHAPS в 1-3 кварталах 2023 года имела тенденцию уменьшения. Это объясняется увеличением сумм платежей, осуществленных другими платежными системами.

Как видно из рисунка 1, безналичные платежи, проведенные через платежную систему CREST DvP в четвертом квартале 2023 года существенно уменьшился по сравнению с первым кварталом 2023 года.

Выводы и предложения.

Нами сформулированы следующие выводы по результатам изучения и обобщения передового зарубежного опыта в области цифровизации безналичных платежей:

- * цифровая платформа является бизнес-моделью, основанная на передовых технологиях, позволяющая получить прибыли путем обмена между двумя или более двух группах участников;

- * обеспечение прозрачности технологии блокчейн позволяет обеспечить новый уровень доверия к широкому спектру государственных услуг;

- * электронные аккредитивы позволяет решить такие актуальные проблемы международных платежей, как отгрузка товаров на сумму, меньше чем сумму внешнеторгового контракта, отгрузка товаров, не отвечающий по качеству требованиям внешнеторгового контракта, выписка несколько инвойсов на одну партию

товаров, не обнаружение ошибок на товарных документах сотрудниками авизирующего банка;

* такие страны, как Швеция, Китай и Южная Корея, отметили значительное сокращение использования физических наличных денег;

* банковская система бесконтактных платежей в Китае, в которой доминируют Alipay и WeChat Pay, представляет собой смену парадигмы розничных платежей, при этом 85% потребителей предпочитают цифровые кошельки традиционным наличным или карточным транзакциям;

* количества платежей, проведенных через платежную систему Fedwire в 2019-2022 годах имела тенденция роста, однако, в 2023 году существенно уменьшилась по сравнению с 2022 годом;

* сумма платежей, проведенных через платежную систему Fedwire в 2019-2023 годах имела тенденция роста. Также, средняя стоимость платежей в данном периоде имела тенденцию роста.

На наш взгляд, для применения передового зарубежного опыта в области цифровизации безналичных платежей в практике безналичных платежей Узбекистана, необходимо принять следующие меры:

1. С целью сокращения комиссионных расходов банка и клиентов, необходимо обеспечить проведение платежных операций без участия компаний-посредников (например, Visa или MasterCard) путем поддержания платежных операций через API (программный интерфейс из набора готовых функций или структур, которые предоставляются приложением или сервисом): стандартный перевод со счёта на счёт; платёж со счёта на карту; снятие или внесение наличных через банкомат; операции с наличными платежи за рубеж; платёжные поручения; платежи через почтовую систему; обмен валюты; начисление процентов; оплата налогов; комиссии; оплата штрафов; начисление бонусов.

2. С целью увеличения объема цифровых безналичных платежей, необходимо, во-первых, повысить доступность данных, требуя, чтобы действующие банки обменивались данными своих клиентов по их текущим счетам с согласия клиента, которые могут быть доступны сторонним поставщикам онлайн-услуг; во-вторых, **активно** использовать таких электронных трансферных банковских систем, как SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), SEPA (Single Euro Payments Area), SEPA (Single Euro Payments Area), обеспечивающие электронных платежей и переводов без использования физических наличных денег; в-третьих, широко использовать платежное обязательство банка (Bank Payment Obligation), основанное на безотзывном обязательством банка-реципиента и оно гарантирующий перевод сумму платежа авизирующему банку.

Литература/References:

Bradford T., Matt Davies, Weiner E. (2003) Payment Systems. – Fed. Kansas City.

Mootee, I. (2018) What's the difference between platform strategy vs. business strategy vs. product strategy? – Mode of access: <https://www.idr.is/do-you-know-the>. – Date of access: 27.01.2018.

Колюшенко Н.Ф. (2009) Мошенничество с применением документальных инструментов//Международные банковские операции. – №4. - С. 89-97.

Леднев М.В., Подосенков Н.С. (2015) Мошенничество в торговом финансировании: виды и методы минимизации//Международные банковские операции. - №2(56). – С.60- 73.

Просникова Н.П. (2024) Роль безналичных расчетов в современной банковской системе//Интеллектуальный потенциал России 2024: Сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Самара,

06 апреля 2024 года. – Стерлитамак: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований», – С. 131-136.

Савинов Ю.А., Масюкова Т.Д., Кривоножкин К.Д. (2014) Эволюция платежных инструментов в международной торговле//Российский внешнеэкономический вестник. – Москва, - №8. – С. 33-41.

Селин А. (2016) Цифровые модели бизнеса: магистральный тренд современного рынка // Дайджест новостей мира высоких технологий – №5 – 14 с.

Указ (2020) Президента Республики Узбекистан УП-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; 01.03.2025 г., № 06/25/27/0196.

Цзиньцзин С. (2019) Развитие процессов цифровизации платежной системы страны (на примере Китая)//УДК 336.71, 336.74. – С. 172-175.

Цыганов, С.Н. (2017) Возможности применения технологии блокчейн в здравоохранении//Перспективы развития науки и образования. Сборник научных трудов по материалам XXI международной научно-практической конференции. – Москва, – С. 123–126.

Шакирова Э. (2013) Bank Payment Obligation (BPO): новый метод платежа и финансирования международной торговли.//Конференция «Новые акценты в торговом и экспортном финансировании в 2013 г.» Москва – 22 апреля. – Режим доступа: URL: http://www.interbankclub.com/LoadedFiles/Shakirova_Elvira-MBO-Prague-2013.pdf.

Шуйский В.П. (2019) Международная торговля в условиях цифровизации мировой экономики//Российский внешнеэкономический вестник. – Москва, - №7. – С.7-18.