

---

# РОЛЬ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ

**Саидова Ситора Баходир кизи**

Магистрантка II-курса Ташкентского Финансового Института  
Узбекистан, Ташкент, Улица Амира Темура 60А  
E-mail: [sitora.saidova.96@mail.ru](mailto:sitora.saidova.96@mail.ru)

Научный руководитель: **Бабаева Гузал Яшидовна**

Старший преподаватель кафедры  
«Бухгалтерский учёт и аудит в банках»  
Ташкентского Финансового Института

## **Аннотация:**

В статье рассмотрены текущее состояние межбанковских расчётов в Республике Узбекистан и применяемые меры по их усовершенствованию. Рассмотрена международная практика государственной поддержки развития цифровой экономики. Изучена роль цифровой экономики в развитии экономики в целом, в частности при осуществлении расчётов между банками. Кроме того выявлены, классифицированы и рассмотрены основные риски и угрозы экономической безопасности в цифровой экономике, а также основные направления для их минимизации.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, межбанковские расчёты, электронные платёжные сервисы, цифровые платформы, цифровое ведомство.

Развитие цифровой экономики ставит банки перед необходимостью проведения радикальных реформ. Современный этап развития цифровой экономики в Узбекистане характеризуется периодом становления и высокой динамикой развития. Для активного внедрения в банковской системе инновационных видов банковских услуг, в республике необходимо было разработать стратегию развития цифровой экономики.

В Республике Узбекистан уже сделаны первые шаги к переходу на цифровую экономику. В Указе Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года «Об утверждении стратегии „Цифровой Узбекистан“-2023» и мерах по её эффективной реализации" утверждена «Дорожная карта» по реализации Стратегии «Цифровой Узбекистан — 2030» в 2020 — 2022 годах, которая предусматривает меры в области развития электронного правительства, цифровой индустрии, цифрового образования, а также в области развития цифровой инфраструктуры. Кроме этого, на базе данных министерств, а также подведомственных им организаций и подразделений предусмотрена реализация проекта «Цифровое ведомство», который должен обеспечить до 1 января 2022 года:

- цифровизацию всех административных процедур и операционных процессов с организацией безбумажного электронного документооборота и делопроизводства;
- обеспечение открытости и прозрачности деятельности, гарантированности пользования государственными услугами в населённых пунктах;
- автоматизацию процессов межведомственного электронного взаимодействия.[1]

Сегодня происходят революционные изменения в мировой финансовой системе, связанные, в первую очередь, со стремительным ростом доли на рынке таких элементов цифровой экономики, как электронные платёжные сервисы и цифровые платформы. В первую очередь наблюдаются

быстрые темпы роста объемов мобильных платежей. Известно, что в отличие от традиционных сфер деятельности, рыночная оценка интернет-компаний не имеет никакой материальной основы и чем больше накоплено компанией данных, тем дешевле производство продукции. Если в сфере материального производства по мере расширения сферы деятельности и охвата рынка предельная эффективность инвестиций снижается, то в сфере цифровой экономики — наоборот. Таким образом, интернет-экономика и информационная революция в финансовом секторе поставила реальный сектор в положение донора[2].

Стоит отметить, что использование привычных методов в современной экономике не способствует быстрому росту, в то время как цифровая экономика позволяет стране резко изменить свое положение на мировой арене. Это приводит к общепринятому мнению, что только при эффективном внедрении современных технологий во все сферы экономики возможен рост цифровой экономики в целом [3].

Первоначально активное внедрение цифровых технологий началось в банковской сфере, которая контролирует золотовалютные потоки, являясь запускающим механизмом мировой экономики. И как важнейший сегмент экономики любого государства, финансовый сектор в наши дни отражает наиболее прогрессивные решения в цифровизации, а именно в финансовых технологиях. Инновации, предложенные в данной области, направлены на улучшение финансовой деятельности посредством более качественного и персонализированного сервиса за более низкие расходы клиентов [4].

В настоящее время в банках Узбекистана существует 3 способа проведения платежей:

1. Межбанковская платежная система Центрального банка.
2. Клиринговая система расчетов Центрального банка.
3. Система мгновенных платежей Центрального банка.

При проведении расчётов действуют следующие тарифы (таблица 1).

**Таблица 1. Тарифы, установленные на платежные услуги платежных систем Центрального банка Республики Узбекистан на 27 октября 2020 года [5].**

№	Название платежной системы	Установленный тариф
1.	Межбанковская платежная система Центрального банка	стоимость приема и проведения одного электронного платежного документа 100 сум
2.	Клиринговая система расчетов Центрального банка	с обязательств 0,010%*
3.	Система мгновенных платежей Центрального банка	Перевод электронного платежного документа: - 200 сум в период операционного дня; - 300 сум в другое время; - 1000 сум в случае наличия ошибки.**
*от суммы платежа (обязательства банка) проведенным банком через систему **в зависимости от типа ошибки банка-получателя		

Межбанковская платежная система Центрального банка — важная электронная платежная система, являющейся основой функционирования всех платежных систем.

Все коммерческие банки подключены к Межбанковской платежной системе Центрального

---

банка в качестве участников для осуществления межбанковских платежей.

В данной платежной системе платежи осуществляются в режиме реального времени, то есть, в течение нескольких секунд, и на основе принципа валового расчета, с момента получения платежного документа и сообщение о результате отправляется инициатору и получателю.

Участниками межбанковской платежной системы являются Главный центр информатизации и Центр расчетов ЦБ. Пользователями межбанковской платежной системы являются банки и финансовые институты, которые имеют корсчета в Центре расчетов ЦБ.

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 расчетов 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. Порядок работы деятельности данной системы регламентирует «Положение о клиринговой системе расчетов Центрального банка» (рег.№ 2570, 04.04.2014 г.).

Клиринговая система расчетов Центрального банка также выполняет функцию расчетного банка для проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских карт действующих в республике розничных платежных систем «Uzcard» (Узкард) и «Humo» (Хумо).

Количество организаций и ведомств, проявивших интерес к осуществлению платежей в режиме онлайн через Клиринговую систему расчетов Центрального банка постоянно растет. На сегодняшний день через неё осуществляются платежи по более чем 30 видам услуг.

С февраля 2020 года платежные операции субъектов предпринимательства осуществляются круглосуточно в режиме онлайн через Систему мгновенных платежей «Аног» (Аног). Данная система позволяет осуществлять межбанковские денежные переводы между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, производить платежи в бюджет и внебюджетные фонды в режиме реального времени (24/7) также в выходные и праздничные дни. Это очень важно и удобно для беспрепятственного и своевременного осуществления денежных переводов.

Сегодня все банки республики подключены к Системе мгновенных платежей, и все клиенты, работающие через системы дистанционного обслуживания, имеют возможность пользоваться новым механизмом. В октябре 2020 года объем платежей, осуществленных через Систему мгновенных платежей, составил 18% от общего объема межбанковских переводов. Это говорит о возрастающей заинтересованности клиентов в данной системе.[6]

Ускоренное внедрение цифровых технологий в экономике и социальной сфере — амбициозная цель, она достижима только при выполнении ряда существенных условий.

Во-первых, бизнес и социальная сфера должны быть готовы к цифровой трансформации, должны назреть и оформиться стратегии развития, предполагающие коренное изменение способов организации и ведения деятельности за счет планируемого интенсивного внедрения цифровых технологий, востребованные организациями и сулящие акционерам отдачу от инвестирования собственных средств.

Во-вторых, в стране должен сложиться сравнительно зрелый сектор технологического предложения, который если и не претендует на международное лидерство, то по крайней мере способен на быстрый трансфер и адаптацию зарубежных технологических решений и на быстрое увеличение масштабов собственной деятельности.

---

В-третьих, должен постоянно расти спрос населения на цифровые технологии, поскольку именно потребности и возможности потребителей в конечном счете определяют адекватный им спрос на цифровые технологии со стороны организаций.

По мере формирования указанных условий будет создаваться основа для успешной реализации стратегии зазвития цифровой экономики в стране.

#### **Библиографический список**

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан-2023».
2. Глазьев С. Великая цифровая экономика. URL: <https://izborsk-club.ru/14013>.
3. Выступление советника Президента Германа Клименко на международном сам-мите World Blockchain Cryptocurrency Summit (WBCSummit) в 2018 году.
4. Боркова Е.А., Осипова К.А., Светловидова Е.В., Фролова Е.В. Цифровизация экономики на примере банковской системы // Креативная экономика. — 2019. — Том 13. — № 6. — С. 1153-1162.
5. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) — Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан.
6. [www.humocard.uz](http://www.humocard.uz) — Официальный сайт Национального межбанковского процессингового центра.