

**ПРОБЛЕМЫ В РАЗВИТИИ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН**

Гаипов Жасур Бахром угли

Ташкентский государственный экономический университет

Докторант кафедры «Банковское дело и инвестиции»

Аннотация

Данная статья рассматриваются основные проблемы, возникающие в платежных системах в условиях цифровизации платежных банковских продуктов.

Ключевые слова: платежные системы, цифровая экономика, цифровые технологии, безналичные расчеты, банк.

В результате пандемии COVID-19 активизировалась финансовая доступность - на фоне глобального расширения формальных финансовых услуг произошло значительное увеличение цифровых платежей. По данным базы данных Global Findex 2021, это расширение создало новые экономические возможности, сократило гендерный разрыв во владении счетами и повысило устойчивость на уровне частных домохозяйств, чтобы лучше справляться с финансовыми потрясениями [1].

По состоянию на период до 2021 года 76% взрослых во всем мире имеют счет в банке, другом финансовом учреждении или у поставщика мобильных денег, по сравнению с 68% в 2017 году и 51% в 2011 году. Примечательно, что рост числа владельцев счетов был равномерно распределен по большому числу стран. Если в предыдущих исследованиях Findex за последнее десятилетие значительная часть роста была сосредоточена в Индии и Китае, то в ходе исследования этого года выяснилось, что с 2017 года процент владельцев счетов вырос на двузначную величину в 34 странах.

Пандемия также привела к росту использования цифровых платежей. В странах с низким и средним уровнем дохода (за исключением Китая) более 40% взрослых, совершавших платежи в магазине или в Интернете с помощью карты, телефона или Интернета, сделали это впервые с начала пандемии. То же самое сделали более трети взрослых во всех странах с низким и средним уровнем дохода, которые оплачивали счета за коммунальные услуги напрямую с официального счета. В Индии более 80 миллионов взрослых впервые после начала пандемии совершили платеж в цифровом формате, а в Китае - более 100 миллионов.

Две трети взрослых людей во всем мире в настоящее время совершают или получают цифровые платежи, причем доля в развивающихся странах выросла с 35% в 2014 году до 57% в 2021 году. В развивающихся странах 71% имеют счет в банке, другом финансовом учреждении или у провайдера мобильных денег, по сравнению с 63% в 2017 году и 42% в 2011 году. Счета мобильных денег обеспечили огромный рост финансовой доступности в странах Африки к югу от Сахары [2].

Цифровая революция стала катализатором расширения доступа и использования финансовых услуг во всем мире, изменив способы, с помощью которых люди совершают и получают платежи, берут кредиты и сбережения. С развитием технологий появилось

множество способов оплаты, которые упростили проведение онлайн-транзакций. Но технология — это обоюдоострый меч, и она приносит с собой свою долю проблем.

В Узбекистане продолжается процесс по внедрению инновационных технологий во все отрасли экономики. Благодаря новым услугам в финансовой сфере облегчаются расчеты за приобретенные товары этому может послужить Постановление Президента от 14 мая 2018 года «О мерах по ускоренному развитию электронной коммерции» утверждена «Программа развития электронной коммерции в республике на 2018-2021 годы», который включает разработку до 1 января 2019 года нормативного правового акта, регулирующего обращение электронных денег на территории республики, а также введение процедуры проведения платежей в электронной коммерции, проходящих в том числе с использованием иностранных электронных кошельков. Исходя из этого, Министерству внешнеторгового управления совместно с Центральным банком было поручено наладить переговоры с ведущими платформами торговли (eBay, Amazon и т.д.), а также платежными системами (PayPal) с целью использования своих возможностей национальными предпринимателями [3].

В утвержденной Постановлением Президента «Об организационной деятельности Мининфоком» от 19 февраля 2018 года «Дорожной карте по кардинальному совершенствованию системы информационных технологий и коммуникаций на 2018 - 2019 годы» также предусматривается разработка и реализация проектов в виде законопроекта по правовому урегулированию использования электронных денег на территории республики. Помимо этого, "дорожная карта" включает в себя мероприятия по формированию и продвижению идеи широкомасштабного внедрения в практику технологий бесконтактных платежей, включая использование международных платежных систем Visa, MasterCard, PayPal, Alipay и других, а также принятие организационно-технических мер для создания экспертного центра по технологиям распределенных реестров (blockchain) при Инновационном центре имени Мирзо Улугбека для освоения данной технологии.

Физические лица осуществляют платежи либо наличными, либо с банковского счета, с использованием пластиковых карт, преимущественно дебетовых. К числу компаний, оказывающих на территории республики услуги по проведению онлайн-платежей, относятся, в частности, Click и Payme. Каждая из этих компаний оказывает аналогичные услуги по ведению депозитного счета клиента в банке или по банковской пластиковой карте посредством связанного с ними Интернет-сайта или запросом с мобильного телефона. С помощью Интернета можно производить оплату предоставляемых услуг операторов мобильной связи, поставщиков интернет-услуг, налогов и сборов, перевод средств другим лицам, совершать покупки в торговых и обслуживающих предприятиях, онлайн-магазинах, приобрести авиабилеты и так далее.

При этом более популярны в столице услуги Payme, а в регионах - Click, позволяющие при помощи мобильного телефона производить платежи за обслуживание посредством отправки запроса на короткий номер не используя интернет, поскольку в регионах доступ к нему ограничен.

Сами банки начали предоставлять свои услуги онлайн-платежей. Практически все банки Узбекистана начали выпуск своих мобильных банковских приложений, позволяющих

осуществлять полный и частичный контроль доступа к стандартным функциям платежных систем, производить операции по оплате услуг и переводам денежных средств с банковских пластиковых карт, просматривать балансы и выписку по картам UzCard и Visa, удаленно блокировать и разблокировать их, оперативно получать информацию о счетах, депозитах и кредитах пользователя данного банка.

Несмотря на то, что в 2019 году в Международном индексе по развитию цифровых технологий Республика Узбекистан поднялась на 8 позиций, платежная система отстает в этой области.

С 2010 года стремительное проникновение цифровой экономики и ее возможностей привело к ускорению услуг и платежей, что потребовало реорганизации информатизации экономических секторов во всем мире. В банковском секторе Республики Узбекистан приоритетными вопросами считаются применение качественно новых действенных методов управления финансовыми данными, повышение прозрачности платежей и расчетов между субъектами, обеспечение защиты данных, дальнейшего совершенствования методологии расширения интеграции системы обмена информацией с другими информационными системами.

Необходимо отметить, что создание платежных систем на основе цифровых технологий – это оптимизация процессов, новая организационная культура и гибкие ИТ-решения, предоставляющие возможность поддерживать скорость выведения продуктов на рынок и персонализацию предложений. Задачи цифровизации аккумулируются в рамках единой банковской платформы, отвечающей вызовам новой цифровой экономики.

Одной из важных проблем банковской сферы на сегодняшний день является потребность в разработке механизмов правового регулирования в области цифровой экономики, а также создании механизмов предотвращения и противостояния распространению кибермошенничества. Эффективность и развитие финансово-кредитной системы, финансовых рынков и в целом развитие экономики государства непосредственно зависит от конкурентоспособности банковских структур.

Мы считаем развитие платежных систем в условиях развития цифровой экономики в Узбекистане идет весьма динамично: увеличивается число новых банковских продуктов на основе цифровых технологий, коммерческими банками предлагаются новые дистанционные услуги, растут обороты и остатки по виртуальным пластиковым карточкам и электронным кошелькам. Однако несмотря на столь положительные тенденции, на рынке платежных систем коммерческих банков имеются и ряд недостатков:

1. Риск киберугроз связывают с проблемой защиты индивидуальных данных (постепенно проблема мошенничества может быть решена путем внедрения так называемой цифровой грамотности). Безусловно, спорной остается тема безопасности дистанционного банковского обслуживания, подтверждающего операции с использованием одноразовых паролей (для того чтобы при перехвате трафика у мошенников не было возможности получения доступа к финансам).

Злоумышленники используют все более изощренные алгоритмы кражи денег у граждан. Как результат, от их действий страдают тысячи людей, лишаются денег, которые в ряде

ситуаций откладывали годами. Умение противостоять мошенникам позволит принять верное и правильное решение в нужный момент [4].

Кибербезопасность имеет решающее значение, поскольку данные становятся все более гибкими в будущем открытых финансов. Рост цифровых методов оплаты, вызванный пандемией, подстегивает проблемы кибербезопасности, что является важнейшей задачей для финансовых учреждений.

С момента появления новых методов оплаты кибербезопасность стала главным приоритетом для финансовых учреждений и поставщиков платежных услуг. Поскольку после пандемии все больше потребителей стали использовать новые платежные системы, кибербезопасность стала еще более важной. Мошенничество с захватом счета выросло с 34% в 2019 году до 54% в 2020 году - тревожный сигнал о том, что кибербезопасность представляет собой растущую угрозу [5]. Финансовые учреждения инвестируют в облачные технологии, автоматизацию и аналитику для защиты конфиденциальных данных и снижения возникающих киберрисков.

С ростом использования Интернета опасения по поводу нарушения неприкосновенности частной жизни становятся главной заботой большинства пользователей Интернета. Фактически, функции анонимности электронных платежных систем играют жизненно важную роль в защите частной жизни в электронном мире, а также в обеспечении защиты частной жизни в Интернете. Тем не менее, анонимность пользователя Интернета в основном нарушается через способ оплаты, который широко используется в Интернете - кредитную карту, поскольку большая часть информации собирается в Интернете, когда пользователи вводят данные своей кредитной карты. Поскольку потребители предпочитают хранить детали своих транзакций в тайне, торговцы и эмитенты, наоборот, стремятся обеспечить сбор и хранение достаточного количества информации о своих транзакциях. В этом случае конфиденциальность может стать острым вопросом. Неприкосновенность частной жизни должна рассматриваться как политическое право, которым пользуются потребители и которое необходимо уважать.

Во всем мире страны осуществляют инновационный переход от экономики, основанной на наличных деньгах, к экосистеме цифровых платежей, чему способствуют условия COVID-19. Быстрое изменение платежного поведения потребителей в сторону новых методов оплаты ускорило киберугрозы для платежных систем. Опрос World Payments Report Voice of Customer в 2021 году показал, что почти 45% потребителей используют новые методы оплаты, такие как мобильные кошельки, для совершения платежей, по сравнению с 23% в опросе 2020 года. По мере того, как все больше людей переходят на онлайн-платежи, растут и киберугрозы: по данным исследования Mastercard, в 2020 году каждый четвертый потребитель столкнулся с тем или иным видом мошенничества - рост киберпреступности составил почти 49% [6]. В результате банки и финтех-компании инвестируют в автоматизацию и передовую аналитику, чтобы повысить доверие потребителей к онлайн-платежам.

Развитие цифровых платежных систем и появление на рынке платежных услуг новых участников вызвали необходимость совершенствования информационной и кибербезопасности банковской системы.

Значительное большинство банков Азиатско-Тихоокеанского региона (93%), скорее всего, обновят или улучшат свои системы обеспечения соответствия. В исследовании FICO подчеркивается, что 73% сингапурских банков считают, что ИИ укрепит усилия по борьбе с отмыванием денег [7]. В Мексике BBVA модернизирует карты, добавляя биометрические данные, удаляя информацию о счете, напечатанную на поверхности карты, и используя 86% переработанных материалов [8]. Swedbank усовершенствовал свою платформу для борьбы с мошенничеством, чтобы использовать знания машинного обучения и общие данные для перехода от основанного на правилах подхода к целостному управлению мошенничеством [9]. Платежная платформа Stripe запустила систему самообслуживания для проверки личности для онлайн-бизнеса, которая использует компьютерное зрение и искусственный интеллект для соответствия официальным удостоверениям личности из более чем 33 стран [10]. CaixaBank в партнерстве с компанией Revelock, специализирующейся на предотвращении мошенничества, разработал решение на основе искусственного интеллекта для своей платформы онлайн-банкинга CaixaBankNow, чтобы предотвратить мошенничество в цифровых банковских каналах [11]. Помимо финансовых учреждений, регулирующие органы также стремятся уменьшить киберриски и лучше защитить граждан с помощью строгих правил кибербезопасности и рамок защиты данных. В феврале 2021 года Объединенные Арабские Эмираты одобрили использование биометрии лица в некоторых секторах экономики страны для обеспечения эффективной идентификации личности и предотвращения мошенничества [12]. Стратегия кибербезопасности Австралии до 2020 года предусматривает государственные инвестиции в размере 1,67 млрд австралийских долларов до 2030 года для реализации концепции более безопасного онлайн-мира [13]. Резервный банк Индии (RBI) ввел новое правило в 2021 году, которое требует от клиентов дополнительной аутентификации для автоматических платежей с дебетовых, кредитных карт или кошельков [14]. Ускорение пандемии безналичных платежей - привлекает внимание к кибербезопасности.

Для устранения этой проблемы в июне 2020 года в Республике Узбекистан разработан новый нормативно-правовой акт по обеспечению информационной безопасности кредитных организаций, операторов платежных систем и провайдеров платежных услуг [15]. Положение определяет минимальные требования по обеспечению безопасности информации для операторов платежных систем и провайдеров платежных услуг в платежных системах.

Несмотря на это выявляются компьютерные атаки в банковских и финансово-кредитных учреждениях. Самым оптимальным вариантом исходя из мирового опыта по борьбе с кибератаками является создания центра FinCERT. FinCERT — это центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, специальное структурное подразделение Центрального банка страны [16].

Во многих странах система обмена информацией между субъектами финансового рынка, органами правопорядка, операторами связи и телекоммуникаций, провайдерами, системными интеграторами, создателями антивирусного программного обеспечения и иными компаниями, осуществляющими свою профессиональную деятельность в области обеспечения информационной безопасности, используют базу FinCERT.

В связи с этим 15 апреля 2022 года глава государства подписал закон «О кибербезопасности». В соответствии с документом, под кибербезопасностью понимается государство, обеспечивающее защиту интересов личности, а также общества и государства от внешней и внутренней угрозы в киберпространстве, под киберугрозой - комплекс условий и действующих в киберпространстве факторов, создающих угрозу для реализации интересов личности, общества и государства [17].

Согласно документу, обеспечение хранения данных об информационных системах и информационных ресурсах государственных учреждений и организаций, объектах важнейшей информационной инфраструктуры производится согласно требованиям политики внутренней защиты информации путем формирования резервных копий данных, период сохранения которых не должен быть меньше предыдущих трех месяцев.

2. Низкий уровень цифровой и финансовой грамотности населения. Большинство людей по-прежнему предпочитают вести свой бизнес в традиционной форме. Этим людям нравится прикасаться к документам и деньгам в руках и выполнять процесс физически и вручную. Они верят в то, что все сделки и дела можно вести физически, а не виртуально. Даже в 21 веке есть много людей, которые не согласны и не принимают все новые технологии. Они всегда не уверены и не доверяют технологиям. Они делают все, как пожилые люди. Очень трудно добиться того, чтобы эти люди захотели действовать таким образом и приняли технологии. Одна из причин этого - большое количество неисправностей, мошенничества и недоступность устройств в нужный момент. Каждое нарушение заставляет общественное мнение отвлекаться от преимуществ новых технологий.

По указу Президента Республики Узбекистан, от 05.10.2020 г. № УП-6079 утверждена стратегия «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации. На сегодняшний день в Республике реализуются комплексные меры по активному развитию цифровой экономики, а также широкому внедрению современных информационно-коммуникационных технологий во все отрасли и сферы, прежде всего, в государственное управление, банки, образование, здравоохранение и сельское хозяйство [18].

В рамках данной стратегии большое значение имеет рост уровня грамотности граждан в сфере компьютеризации и интернет-технологий. Помимо этого, особое внимание требуется уделить разработке грантов для талантливых молодых людей, это способно поспособствовать и привлечению иностранных кадров. Целью стратегии является развитие не только имеющихся цифровых технологий, но также создание благоприятных условий для создания и разработки новых платежных систем.

Финансовая грамотность предоставляет возможность распоряжаться своим денежным благополучием. Недостаток элементарных знаний и умений в финансовой сфере снижает способность граждан самостоятельно принимать решения для обеспечения своего финансового благополучия.

Мы считаем для микроуровня экономические эффекты и угрозы от низкой финансовой грамотности у населения проявляются в увеличении количества злоупотреблений в

финансовой сфере, аккумуляции населением излишней кредитной задолженности, нерациональном распространении накоплений населения.

Для макроэкономического уровня слабая финансовая грамотность сдерживает процесс развития финансовых рынков, снижает доверие населения к финансовым институтам и политике государства в области их нормативного регулирования, создает дополнительные трудности для бюджетов всех уровней, способствует снижению темпов роста экономики.

По нашему мнению, для повышения финансовой грамотности жителей страны правительство должно запустить программу или стратегию, которая будет включать следующие основные направления:

- повышение квалификации в финансовой сфере на основе вузов и других государственных учреждений;
- постоянное актуализация информации по поводу развития мировых рынков финансов и ее распространение в местных СМИ;
- осуществление мониторинга учебных процессов и внедрение в практику инновационных продуктов по развитию финансовой активности населения;
- формирование и внедрение продуктов для развития финансовой активности населения; изменение стереотипного представления населения об особенностях использования Интернет-ресурсов для управления денежными средствами;
- привлечение больших, средних и малых коммерческих частных предприятий к проведению программ повышения уровня финансового образования, а также финансовой компетентности жителей стран.

Следует отметить что Центральном банком Республики Узбекистан Утверждена Национальная стратегия повышения финансовой доступности на 2021-2023 годы целью которой является создание динамичной, инновационной и инклюзивной финансовой системы с доступом к качественным финансовым продуктам и услугам для всех слоев населения, в том числе для граждан с низкими доходами, проживающих в сельской местности, и субъектов малого бизнеса, не охваченных качественными финансовыми услугами.

3. Отсутствие стратегии использования PAAS и DATA-BASED API, а также открытого банковского обслуживания. Для получения новых доходов от финансовых и нефинансовых партнерств банкам и платежным компаниям Узбекистана необходимо разработать стратегию использования API и открытого банкинга.

Вследствие появления новых бизнес-моделей и растущего предпочтения клиентов к альтернативным методам оплаты традиционные модели получения дохода теряют свою рентабельность. Эра технологий платежей 4.X требует зрелости API и монетизации данных. Хотя банки развитых стран приняли открытый банкинг, в Республики Узбекистан коммерческие банки все еще не готовы к экономике API в связи с медленным переходом к цифровизацией банковской индустрии. Чтобы оставаться конкурентоспособными и прибыльными в платежном бизнесе, коммерческие банки Узбекистана должны принять стратегию экосистемы, основанную на партнерстве. PaaS рассматривают как вариант снижения затрат и ускорения сроков выхода на рынок в международном рынке банковских услуг.

PaaS - один из возможных методов обеспечения клиента полностью готовой программной инфраструктурой. Параллельно с этим обеспечиваются механизмы для более тонкой настройки подобной среды. К элементам PaaS можно отнести аппаратное обеспечение, операционная система, система управления базами данных, программное обеспечение для промежуточного слоя, инструменты тестирования и разработки. В настоящее время технология PaaS является одним из основных стандартов электронной коммерции.

API - инструменты, позволяющие взаимодействовать двум программным компонентам друг с другом с использованием определенного комплекса формулировок и протоколов. К примеру, в программной системе службы погоды хранятся данные о погоде на каждый день. Программное приложение погоды на телефоне "связывается" с данной системой посредством API и отображает на экране ежедневные погодные обновления. API - Application Programming Interface, что в переводе с английского означает интерфейс прикладного программирования. Применительно к API слово "приложение" означает любое ПО с определенной функцией. Можно считать, что интерфейс — это договор об обслуживании двух приложений. Данный договор устанавливает, как им следует взаимодействовать между собой с помощью запросов и ответов. В документации API представлена подробная информация о структуре таких запросов и ответов [19].

Открытое банковское обслуживание открывает возможности для получения прибыли, поскольку коммерческие банки могут использовать API для расширения ассортимента предлагаемых продуктов и получения новых потоков прибыли. Текущие инвестиции в трансформацию технологий, переход на платежную инфраструктуру в коммерческих банках в режиме реального времени и другие инициативы по модернизации, такие как ISO 20022, обеспечивают необходимые условия для достижения успеха. Поскольку многие корпоративные клиенты стремятся рационализировать свои банковские отношения, банкам Узбекистана следует рассмотреть возможность инвестирования в новые услуги, основанные на данных. Поскольку банки являются хранителями огромных данных о транзакциях клиентов B2B/B2C, существующая среда благоприятствует тому, чтобы банки рассматривали эти данные как класс активов. ISO 20022 — международный стандарт обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли. ISO 20022 — международный стандарт обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли. Международный стандарт ISO 20022 предполагает внедрение единых требований и рекомендаций по формированию финансовых сообщений, что позволит исключить проблемы совместимости автоматизированных систем различных финансовых институтов и упростить заполнение платежных реквизитов [20].

45% руководителей оценивают свой платежный бизнес как слегка убыточный или сильно убыточный. Традиционные методы (чеки, карты), которые в настоящее время приносят 73% общего дохода от платежей, теряют рентабельность. Ожидается, что к 2025 году эта доля снизится до 45%, открывая дорогу новым методам платежей (плата за API, монетизация данных). Только 18% банков готовы к эре Payments 4.X в части использования данных о клиентах/транзакциях. Что препятствует развитию возможностей работы с данными? Восприятие регулирования как препятствия,

отсутствие навыков использования данных и недостаток знаний о том, как рассматривать данные как актив [21].

Открытый банкинг и основанные на данных модели API являются критическими факторами успеха в эпоху Платежей 4.X. Коммерческие банки должны заложить основы, обеспечивающие гибкость и оперативность, чтобы реагировать на меняющиеся потребности корпоративных клиентов путем снижения затрат на стандартизированные, точные и полные данные о платежах в режиме реального времени. В 2022 году и далее лидеры платежных систем будут разрабатывать стратегию API, в которой приоритет будет отдаваться решениям, ориентированным на клиента, а не продуктам.

4. Низкий уровень финансовой доступности, отмывание денег и рост оборота нерегулируемых криптовалют. Экосистема платежей трансформируется по мере роста популярности безналичных операций среди потребителей и появления частных цифровых валют. Принятие частных цифровых валют, таких как биткоин, может привести к системной денежной нестабильности. Согласно исследованию Банка международных расчетов (БМР) 2021 года, осознавая важность развития цифровой фиатной валюты, 86% центральных банков мира изучают возможности использования цифровой валюты в различных случаях [22].

Во всем мире во II квартале 2021 года криптовалютные транзакции выросли на 32% по сравнению с предыдущим кварталом, при этом Азия лидирует по этому показателю, зафиксировав рост на 44% [23].

Частные криптовалюты могут стать угрозой отмывания денег и финансирования терроризма, что поставит под вопрос монетарную политику.

Внедрение цифровой валюты центрального банка (CBDC / Central Bank Digital Currency) может помочь снизить высокие затраты на трансграничные транзакции и сократить время расчетов.

По мере того, как частные криптовалюты набирали обороты, центральные банки начали экспериментировать и работать над сценариями использования CBDC.

CBDC, вероятно, окажет значительное влияние на индустрию платежей:

- Криптовалюты оказывают давление на денежно-кредитную политику. Чтобы отбиться от потенциального давления криптовалют на денежно-кредитную политику, центральные банки активно работают над созданием CBDC.
- Нити незаконных транзакций. CBDCs помогут устранить незаконную деятельность и финансирование терроризма, которые значительно выросли благодаря криптовалютам.
- Высокая стоимость трансграничных операций. CBDC поможет снизить более высокие затраты на трансграничные операции, возникающие в процессе традиционных расчетов из-за наличия посредников [24].

По нашему мнению, введение CBDC в Республики Узбекистан приведет к появлению более надежного, эффективного варианта платежей на основе законного платежного средства. Помимо улучшения финансовой доступности, потенциальными результатами могут стать и другие сценарии использования, такие как экономически эффективные трансграничные платежи, оптимизация деятельности по финансированию торговли. Фирмы могут использовать CBDC для борьбы с отмыванием денег, поскольку централизованная технология блокчейн обеспечит надежный мониторинг и отчетность.

Несмотря на новизну идеи, переход CBDC от концепции к реальности может занять годы, а платежные фирмы должны быть готовы к использованию инфраструктуры и процессов, чтобы принять эти разработки.

Цифровая валюта Центрального банка Узбекистана— это новая форма денег, альтернатива бумажным и безналичным сумам. Это законное средство платежа, которое выпускается в электронном виде и распространяется на специальной платформе.

Центральные банки по всему миру используют несколько моделей цифровых валют — в большинстве случаев это розничные и оптовые.

Первые доступны широкому кругу пользователей, в том числе физическим и юридическим лицам. Она может быть использована конечными пользователями как замена наличных денежных средств при расчетах.

Оптовая модель предполагает наличие доступа у ограниченного круга пользователей, в первую очередь банков и других участников финансового рынка. Модель основанном используется как альтернативный способ в межбанковских расчетах. По сути, аналогами оптовых цифровых валют являются корреспондентские счета и банковские депозиты в Центральном банке.

Центральный банк Узбекистана неоднократно отмечал риски и негативные факторы криптовалют. Учитывая отсутствие возможности мониторинга оборота криптовалют, при их широком внедрении создаются дополнительные условия для развития теневой экономики.

Отсутствие обеспеченности и высокая волатильность с привязкой к спросу может негативно отразиться на благосостоянии населения (возмещение этих потерь никто гарантировать не сможет, т.к. криптовалюты не обеспечены со стороны государства), отмечают в регуляторе.

Цифровой сум же, в свою очередь, обеспечивается Центральным банком Республики Узбекистан и все операции с ним контролируются регулятором.

Цифровая валюта — это пока еще сложный и до конца не изученный продукт, отмечают специалисты Центрального банка Республики Узбекистан. Регулятор намерен тщательно изучить влияние выпуска цифровой валюты на монетарную политику, финансовую стабильность и платежные системы. При этом особое внимание будет уделено вопросам кибербезопасности, а также финансовой грамотности населения.

«При разработке национальной цифровой валюты обеспечение финансовой стабильности имеет первостепенное значение. Центральные банки стремятся свести к минимуму влияние своих цифровых валют на финансовых посредников, чтобы коммерческие банки не были „выбиты на обочину“ финансовой системы, а экономика продолжала работать», — отметила управляющий директор Международного валютного фонда Кристилина Георгиева в одном из интервью.

По нашему мнению, на сегодняшний день для проведения безналичных платежей существует достаточное количество платежных систем и систем электронных денег, а также разветвленная инфраструктура терминалов, принимающая банковские карты в нашей стране.

Поэтому Центрального банка Республики Узбекистан не торопится с внедрением цифровой валюты в стране. Нужно для начала изучить основные преимущества и

недостатки данной практики, с учетом полученного опыта по обращению действующих в стране систем электронных денег, подчеркнули в ЦБ [25].

5. Отсутствие инфраструктуры цифрового удостоверения личности. Популярность бесконтактных платежей среди потребителей выросла во время пандемии, что вызывает необходимость создания надежной инфраструктуры цифровой идентификации в эпоху Платежей 4.X. Во взаимосвязанном мире 2022 года цифровой идентификатор является важным инструментом для удаленной идентификации и аутентификации. Потребители и предприятия требуют защиты от мошенничества при оплате и кражи личных данных. Тем не менее, процесс аутентификации фрагментирован и сложен и нуждается в модернизации для обеспечения беспрепятственного взаимодействия с клиентами в эпоху Payments 4.X.

Банки, розничные/электронные магазины и другие финансовые учреждения рассчитывают на цифровую проверку личности при привлечении клиентов. Глобальные тенденции в розничной торговле, такие как "купи сейчас, заплати потом" (BNPL), также стимулируют потребности в проверке личности покупателей. Решения для цифровых идентификаторов защищают пользователей от злоупотребления персональными данными и одновременно защищают платежную систему от отмывания денег и финансовых преступлений. Цифровые ID-решения также могут помочь контролировать всплеск мошенничества в Интернете - по оценкам, мошенничество при онлайн-платежах ежегодно обходится мировому бизнесу в 1,8% доходов [26].

В будущем ожидается появление более интегрированных и общих схем цифровых идентификаторов, которые позволят индустрии платежей бороться с мошенничеством в глобальном масштабе. Доступ к единому, унифицированному цифровому идентификатору упростит процесс идентификации и откроет новые и расширенные возможности для потребителей в Платежах 4.X. Рынок цифровой идентификации растет, позволяя банкам регулировать использование данных, создавать функции KYC и повышать доверие потребителей. Кроме того, цифровая идентификация играет важную роль в связи с растущим внедрением цифровых валют.

В 2021 году в Узбекистане достигнута максимальная технологическая и организационная готовность для внедрения передовых технологий, и это обусловлено целым рядом факторов.

Во-первых, собрана государственная биометрическая база. Во-вторых, в начале 2021 года в Узбекистане вышло распоряжение президента о цифровизации республики, что привело к взрывному росту активности в части создания цифровых платформ и каналов на финансовом рынке. Кроме того, вышедшее положение Центробанка дает рынку понимание дальнейшего развития с точки зрения применения лицевой биометрии. Это стало возможным благодаря совместной работе Центробанка с финансовыми институтами.

Еще один важный фактор – за текущий год банки сильно продвинулись в понимании того, как можно применить биометрию в рамках существующих бизнес-процессов и построения новых. Вместе с этим в республике появились технологические вендоры, которые помимо своего программного обеспечения готовы передать свою технологическую экспертизу лучшим практикам внедрения биометрии в мире.

Постановление Центробанка Узбекистана регламентирует использование биометрии в финансовых рынках республики, фактически это своеобразное одобрение на использование биометрии в стране.

В первую очередь, это приведет к качественному обновлению клиентского сервиса. Он станет быстрее, удобнее, безопаснее. Простой пример – в начале года мобильные приложения банков были единичным явлением, не говоря о том, что количество и качество банковских сервисов в них требовало еще не мало усилий для дальнейшего развития.

В настоящий момент десятки банков перезапускают свои мобильные приложения, многие с биометрией на борту. Это даст возможность получать банковские сервисы, не выходя из дома, за счет удаленной верификации, что особенно важно в текущей эпидемиологической обстановке.

Для защиты баз данных у банков Узбекистана есть все технические возможности – как на локальном, так и на государственном уровне. В республике работают специализированные органы кибербезопасности, которые сейчас активно наращивают экспертизу в работе с биометрией, в том числе за счет плотного сотрудничества с целевыми компаниями экосистемы Сбера [26].

Список источников и литературы:

1. The Global Findex Database 2021. URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>
2. COVID-19 Drives Global Surge in use of Digital Payments. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2022/06/29/covid-19-drives-global-surge-in-use-of-digital-payments>
3. Резвых, Ю. Н. Проблемы развития электронных платежных систем в Российской Федерации / Ю. Н. Резвых. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 21 (207). — С. 296-299. — URL: <https://moluch.ru/archive/207/50808/>
4. “Fraudsters Ramped Up Account Takeover Attacks in 2020,” February 3, 2021. URL: <https://www.infosecurity-magazine.com/news/fraudsters-ramp-up-account/#:~:text=Account%20takeover%20incidents%20as%20a,in%202020%20of%20a%20incidents.>
5. “Rise in online payments spurs questions over Cybersecurity and privacy,” June 30, 2021. URL: <https://www.cnn.com/2021/07/01/new-digital-payments-spur-questions-over-consumer-privacy-security-.html>
6. “Singaporean banks hopeful AI can help in AML efforts,” September 25, 2020. URL: <https://futurecio.tech/singaporean-banks-hopeful-ai-can-help-in-aml-efforts/>
7. “BBVA debuts biometric cards in Mexico as test run for global rollout,” July 12, 2021. URL: <https://www.americanbanker.com/payments/news/bbva-debuts-biometric-cards-in-mexico-as-test-run-for-global-rollout>
8. “Swedbank, ACI Worldwide to combat fraud and comply with SCA,” July 6, 2021. URL: <https://thepayers.com/digital-identity-security-online-fraud/swedbank-aci-worldwide-to-combat-fraud-and-comply-with-sca--1250193>

9. "Stripe Launches AI-Based Identity Verification System," June 16, 2021. URL: <https://aimagazine.com/ai-applications/stripe-launches-ai-based-identity-verification-system>
10. "CaixaBank and Revelock develop AI powered fraud prevention solution," September 20, 2021. URL: <https://thepayers.com/digital-identity-security-online-fraud/caixabank-and-revelock-develop-ai-powered-fraud-prevention-solution--1251627>
11. "UAE Cabinet approves trial of facial recognition for private sector services," February 17, 2021. URL: <https://www.biometricupdate.com/202102/uae-cabinet-approves-trial-of-facial-recognition-for-private-sector-services>
12. "Australia's 2020 cyber security strategy," accessed September 2021. URL: <https://www.pm.gov.au/media/australias-2020-cyber-security-strategy>
13. "Debit card, credit card auto-payment: RBI new rule on recurring payment from April," March 30, 2021. URL: <https://www.livemint.com/industry/banking/debit-card-credit-card-auto-payment-rules-change-from-april-know-details-11617108811026.html>
14. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, зарегистрировано 30.06.2020 г., рег. номер 3268 об утверждении положения об обеспечении информационной безопасности в платежных системах операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг
15. Информационная безопасность ФинЦЕРТ. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/information_security/fincert/
16. Постановление Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан, от 17.03.2022 г. № ПС-495-IV о законе Республики Узбекистан «о кибербезопасности»
17. Указ Президента Республики Узбекистан, от 05.10.2020 г. № УП-6079 Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации.
18. Что такое API? [Электронный ресурс]. URL: <https://aws.amazon.com/ru/what-is/api/>
19. ISO 20022. Беларусбанк. [Электронный ресурс].
20. URL: <https://belarusbank.by/ru/33270/1683/39461?ysclid=16s5ueof3p339066169>
21. "World Payments Report 2021," October 7, 2021, Executive survey, N=164. URL: <https://worldpaymentsreport.com/>
22. "BIS Innovation Hub work on central bank digital currency (CBDC)," accessed September 2021. URL: <https://www.bis.org/about/bisih/topics/cbdc.htm>
23. "Coinbase reports Global cryptocurrency transaction volumes rose 32%," July 19, 2021. URL: <https://ibsintelligence.com/ibsi-news/coinbase-reports-global-cryptocurrency-transaction-volumes-rose-32/>
24. Capgemini Financial Services Analysis, 2021. URL: <https://www.temenos.com/wp-content/uploads/2022/02/Capgemini-World-Retail-Banking-Report-2021.pdf>
25. Ravelin, "Online payment fraud," accessed October 1, 2021. URL: <https://www.ravelin.com/insights/online-payment-fraud>
26. Биометрия в финансовой сфере Узбекистана. Специфика и перспективы. URL: <https://plusworld.ru/professionals/biometriya-v-finansovoj-sfere-uzbekistana-spetsifika-i-perspektivy/?ysclid=18ugmkfwhg731873572>