

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

На правах рукописи

УДК: 336.72

БАЙМАНОВ АНВАР АДХАМОВИЧ

**НАПРАВЛЕНИИ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО
ОБОРОТА В УЗБЕКИСТАНЕ**

Специальность: 5A230701 - «Банковское дело»

**ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание степени «Магистра экономики»**

Ташкент - 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА.....	7
1.1. Экономическое содержание и принципы организации безналичного денежного оборота.....	7
1.2. Опыт зарубежных стран в области развития безналичного денежного оборота.....	18
1.3. Выводы по первой главе.....	28
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В УЗБЕКИСТАНЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ.....	30
2.1. Порядок проведения безналичных платежей.....	30
2.2. Структура и динамика безналичных платежей.....	40
2.3. Выводы по второй главе.....	48
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН.....	50
3.1. Проблемы, связанные с развитием безналичного денежного оборота в республики.....	50
3.2. Пути развития безналичного денежного оборота.....	58
3.3. Выводы по третьей главе.....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы магистерской диссертации. Обеспечение развития безналичного денежного оборота является обязательным условием развития национальной денежной системы. Это объясняется тем, что, во-первых, развитие безналичного денежного оборота приведет к сокращению спроса на наличные деньги; во-вторых, он отличается прозрачностью платежей.

Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов своим докладом на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год, подчеркнул высокий уровень платежеспособности коммерческих банков: «особо хотел бы отметить, что если в 2011 году высокие рейтинговые оценки имели 13 коммерческих банков, то в настоящее время все 26 банков республики удостоены такой оценки»¹.

Высокий уровень платежеспособности коммерческих банков имеет важное значение в развитии безналичного платежного оборота. Поскольку, основная часть безналичных платежей проходит через банковские счета хозяйствующих субъектов.

Однако, имеются определенные проблемы, связанные с развитием безналичного денежного оборота в республике. Например, наблюдается относительно большой удельный вес расчетов с платежными поручениями в общем объеме безналичных платежей. Кроме того, отсутствует четкая статистика по интернет-банкингу, распределение статистики по физическим, юридическим лицам, банкам, компаниям предоставляющие услуги интернет-банкинга.

В целом, наличие актуальных проблем, связанных с развитием безналичного денежного оборота в Узбекистане и необходимость

¹ Каримов И.А. Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача. – Ташкент: Узбекистан, 2015. - С. 41.

разработки научных предложений и практических рекомендаций, направленных на решение этих проблем, предопределяет актуальность выбранной темы магистерской диссертации.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является межбанковская платежная система Центрального банка Республики Узбекистан и новые инновационные платежные услуги коммерческих банков.

Предметом исследования являются финансовые отношения, возникающих в процессе осуществления безналичных платежей.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на развитие безналичного денежного оборота в Узбекистане.

Задачи исследования:

- исследовать теоретические основы безналичного денежного оборота;
- изучить и обобщить опыт зарубежных стран в области развития безналичного денежного оборота;
- анализировать современное состояние безналичного денежного оборота в Узбекистане и выявить имеющихся тенденций;
- выявить актуальных проблем и разработать научные предложения и практические рекомендации, направленных на развитие безналичного денежного оборота в республике.

Научная новизна:

- обоснованы необходимость увеличения объема безналичных платежей с документированными аккредитивами и банковскими пластиковыми картами;
- аргументированы необходимость проведения мероприятий, направленных на внедрение современных технологий обработки и передачи платежной информации;

– обоснованы необходимость принятия международного опыта расчетов по компьютеризации банковской деятельности путем создания на базе электронных средств новых форм и методов обработки передачи, хранения и контроля информации;

– аргументированы необходимость создания в Узбекистане Единую межбанковскую клиринговую систему расчетов.

– обоснованы необходимость принятия мер, направленных на развитие Интернет-банкинга.

Основные вопросы и гипотезы исследования. В магистерской диссертации основное внимание уделено выявлению актуальных проблем, связанных с развитием безналичного денежного оборота в Узбекистане и разработке конкретных предложений и рекомендаций, направленных на решение этих проблем.

Применение разработанных предложений и рекомендаций на практике могут способствовать повышению удельного веса безналичных платежей в общем объеме платежей.

Обзор литературы по теме исследования. Теоретические и практические вопросы безналичного денежного оборота исследованы в научных трудах таких ученых-экономистов, как М.Абрамова, О.Лаврушин, Е.Жарковская, Н.Валенцева, Л.Миллер, У.Сото².

Из отечественных ученых-экономистов олимлардан А.Кадыров, Б.Душаев, Н.Жумаев, О.Намозов, Р.Шомуродов, Т.Бобакулов исследовали отдельные аспекты безналичного денежного оборота.

Однако, вопросы развития безналичного денежного оборота не исследованы учеными-экономистами республики в качестве самостоятельного объекта диссертационного исследования.

² Абрамова М.А. Национальная денежная система: теория, методология исследования, концепции развития в условиях модернизации современной экономики. Монография. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 380 с.; Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Финансовая академия при правительстве РФ. -4-е изд., стереотип. -М.: КноРус, 2008. -264 с.; Жарковская Е.П. Банковское дело. – М.: “Омега-Л”, 2008.-476 с.; Банковские риски. под ред. Лаврушина О.И, Валенцевой Н.И. Финансовая академия при Правительстве РФ. -2-е изд. -М.: КноРус, 2008. -232 с.; Миллер Л.Р. Современные деньги и банковское дело. – М.: Инфра-М, 2000. - 856с.; Сото Х.У. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. Пер. с англ. – М.: Социум, 2008. – 663 с.

Методика исследования: методы статистического и экономического анализа, индукция и дедукция, метод экспертной оценки.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Теоретическая значимость результатов исследования заключается в том, что они могут быть использованы в Ташкентском финансовом институте при преподавании таких дисциплин, как «Деньги, кредит и банки», «Банковское дело».

Практическая значимость результатов исследования определяется возможностью их использования при разработке мер, направленных на повышение эффективности системы безналичных платежей.

Характеристика структуры исследования. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Диссертация изложена на 80 страницах, содержит 3 таблицы и 9 рисунков.

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

1.1. Экономическое содержание и принципы организации безналичного денежного оборота

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в безналичной денежной форме в порядке перечисления денежных средств со счета плательщика в банке на счет получателя, путем зачета взаимных требований, а также с использованием других банковских операций. Безналичный денежный оборот – это основной вид денежного оборота.

Безналичный денежный оборот охватывает:

- * движение общественного продукта;
- * распределение и перераспределение национального дохода;
- * платежи за товары, услуги и выполненные работы;
- * платежи, связанные с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов;
- * платежи, относящиеся к источникам инвестиций;
- * расчеты, связанные с финансированием предприятий;
- * бюджетные, внутриотраслевые, внутрихозяйственные перераспределения денежных средств;
- * получение и погашение банковских ссуд;
- * выплату и использование части денежных доходов населения;
- * другие платежи и поступления.

Преимущественное развитие безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением объясняется как объективными причинами, так и сознательно проводимыми государством мероприятиями с целью создания рациональной системы денежных расчетов и экономии общественных издержек обращения, поскольку

скорость движения денег в безналичном денежном обороте значительно выше скорости движения денег в налично-денежном обращении.

Замещение расчетов наличными деньгами безналичными платежами и их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеют важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами.

Необходимо подчеркнуть, что безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный оборот может осуществляться за счет банковского кредита.

Система безналичных расчетов, как любая система, состоит из ряда элементов. Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

- виды расчетных (платежных) документов;
- порядок документооборота;
- принципы организации безналичных расчетов;
- способы платежа;
- формы безналичных расчетов³.

Безналичные расчеты осуществляются, как правило, на основе расчетных документов, которые представляют собой распоряжение клиента банку о переводе средств с одного счета на другой или о зачете взаимных требований.

Расчетный документ оформляется на бумажном носителе, в установленных случаях – в электронном виде.

Расчетными документами являются:

³ Банковское дело. Учебник. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008. – С. 317-321.

– распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и их перечислении на счет получателя средств;

– распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Количественное преобладание безналичного денежного оборота заключается в многократном его превышении над наличным по сумме. Качественная приоритетность безналичного денежного оборота во всем денежном обороте определяется его значимостью для экономики страны. Так, безналичный денежный оборот опосредствует большую часть товарного и нетоварного оборота, в совокупности выражает воспроизводство общественного продукта и национального дохода. Благодаря безналичным расчетам происходит экономия издержек обращения, обусловленная использованием расчетных документов вместо наличных денег, и при этом имеется возможность для взаимного контроля всеми участниками расчетов правомерности и правильности совершаемых операций.

Наличие сети разнообразных банковских счетов является обязательным условием для безналичного денежного оборота, без них не может происходить движение средств в безналичной форме. Совершение операций вне банка и вне счетов или вне безналичной формы при ее обязательности, рассматривается как элемент "теневой" экономики и нарушение законодательства страны. Наличие счетов делает денежный оборот прозрачным и наблюдаемым, позволяет классифицировать денежные платежи по различным экономическим признакам. Однако остатки средств по счетам в безналичный денежный оборот не входят. Смысл оборота - в совершении всевозможных платежей в безналичной форме, в безналичный оборот деньги включаются лишь в их движении. Поэтому для оценки безналичного оборота и понимания его значения важны такие параметры как скорость оборота, размер платежей, их вид.

Для оценки значения безналичного денежного оборота важно понимание его сути, схемы самого оборота, определение исходной и завершающей точки движения денег. В безналичном обороте отправной и конечной точкой использования и поступления средств является банковский счет. При этом владельцем счета может являться как юридическое лицо, так и физическое. Для функционирования любого юридического лица наличие текущего счета в банке обязательно, что не исключает возможности открытия и иных счетов, например, депозитных, ссудных и других, также участвующих в безналичном обороте средств.

Для ускорения межбанковских расчетов коммерческий банк вправе, при соблюдении определенных условий, открывать корреспондентские счета в любом другом банке, в том числе и за рубежом, и тем самым иметь несколько счетов для отражения межбанковского безналичного оборота. Это относится и к центральному банку страны, который размещает свои средства на счетах как в коммерческих банках внутри страны, так и за границей. Вместе с тем, межбанковский денежный оборот не идентичен безналичному денежному обороту, поскольку часть платежей последнего совершается по счетам клиентов и внутрибанковским счетам в пределах одного банка, вне безналичного оборота между банками. Для таких платежей возможен оборот средств между филиалами данного банка и оборот средств без использования филиальной сети.

Скорость безналичного оборота отражает время, в течение которого происходит операция по списанию и зачислению средств. В сокращении времени перевода заинтересованы как получатели средств, так и их плательщики, причем это относится не только к платежам за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги, но и к авансовым перечислениям, платежам финансового характера, где своевременность поступления средств может быть условием выполнения долговых обязательств.

В отдельных случаях сами банки могут задерживать перечисление средств со своих корреспондентских счетов на клиентские с целью использования их в качестве дешевых ресурсов. Чтобы этого не происходило, законодательно устанавливаются пределы максимальной скорости оборота по различным платежам. Так, в Республике Узбекистан банки обязаны совершать операции по текущему счету в течение одного банковского дня.

Скорость оборота - не только главный критерий для оценки организации безналичного оборота, но и общее условие для снижения дебиторской и кредиторской задолженности владельцев счетов и потребности в кредитах, сокращения денежной массы, что и определяет важность повышения скорости оборота.

Размер платежей в безналичном обороте позволяет судить как о масштабах отражаемых операций, так и об их значимости. Как правило, чем больше сумма платежа, тем выше материальная ответственность банка и заинтересованность для других участников совершаемой операции. Однако такой подход верен лишь отчасти, поскольку понятия крупного и мелкого платежа существенно различаются для небольших и крупных субъектов хозяйствования и находятся в зависимости от назначения платежа. Это обязательно должно учитываться банком. Крупные и срочные клиентские платежи проводятся в установленном для них одинаковом порядке.

Однако роль безналичного денежного оборота не исчерпывается самим фактом осуществления платежей и их экономической значимостью. Благодаря движению средств по счетам имеется возможность для составления и последующего анализа всевозможной статистической отчетности, планирования бюджета, исполнения платежного баланса страны. Информация об операциях по конкретному счету рассматривается законодательством страны как коммерческая тайна и не является общедоступной, однако данные сводного характера, как правило,

доступны для свободной публикации и обсуждения. На основании показателей возможны оперативная оценка и перспективный прогноз тенденций в денежном обороте страны, торговом и платежном балансе, движении капитала, состоянии рынка ценных бумаг и пр. С учетом того, что безналичный денежный оборот за определенный период отражает положение в экономике страны на микро- и макроуровне, особую важность приобретают его достоверность и точность. Проведение платежей на условиях, которые равны и выгодны для всех его сторон и участников, возможно лишь при наличии и соблюдении определенных правил и соответствующей организации денежного оборота страны, то есть платежной системы страны.

Дистанционное банковское обслуживание имеет много форм и названий. На английском языке, например, используются термины *remote banking*, *direct banking*, *home banking*, *internet banking*, *on-line banking*, *phone banking*, *mobile-banking*, *WAP-banking*, *SMS-banking*, *GSM-banking*, *TV-banking*. Отличаясь в нюансах, перечисленные термины относятся к особой области отношений между банком и клиентом – управлению счетами на расстоянии с использованием каналов удаленного доступа.

Услуги ДБО простираются от простейших информационных сервисов типа получения информации об остатке на счете до таких сложнейших форм обслуживания, как получение кредита в режиме удаленного доступа или размещение заявок брокеру при операциях на фондовом или валютном рынке. Обслуживание различных сегментов рынка требует от банков использования различных технологий, устройств и каналов доступа. Каналы доступа, то есть средства коммуникации, которые использует клиент для управления счетами) могут быть самыми разными: это и банкомат, и телефон, и мобильный телефон с поддержкой протокола WAP или протокола обмена короткими сообщениями SMS, Интернет, центр обслуживания, электронная почта, факс, специализированные интерфейсы к сервис-провайдерам типа *Visa Interactive*, *Integrion*, *CheckFree*. Банк,

предоставляющий своим клиентам полный набор сервисов телебанкинга, таким образом, становится телекоммуникационно-финансовым центром, в который по разным каналам стекаются распоряжения клиентов.

Клиенты такого "телекоммуникационного" банка могут использовать для проведения операций любой из поддерживаемых им каналов доступа или пользоваться различными комбинациями каналов в зависимости от ситуации. Например, можно использовать компьютер на рабочем месте при управлении счетами с работы, мобильный телефон – по дороге домой и обычный телефон или интерактивный телевизор – дома. Как правило, распоряжения формируются и передаются клиентами в режиме самообслуживания, хотя при необходимости клиент может проводить операции и с помощью оператора банковского Call-центра.

В зависимости от типа операции соответствующее дистанционное распоряжение может обрабатываться в онлайн-режиме либо в офлайн-режиме, с определенной периодичностью. Примером операций, проводимых в онлайн-режиме, являются операции отправки платежных требований, при которых происходит мгновенное движение средств на соответствующих счетах, после чего утвержденные банком средства могут быть использованы для проведения последующих операций. Также примером онлайн-режима являются и розничные платежи физических лиц: оплата за услуги сотовой связи, ЖКХ, интернет-провайдеров и прочих услуг. Процессинг дистанционных распоряжений выполняется банком с помощью соответствующего программно-аппаратного комплекса (далее "Система ДБО"), задачей которого является организация взаимодействия с клиентами, регистрация и обработка их дистанционных распоряжений, обеспечение безопасности и ряд других функций.

Кроме системы ДБО в банке могут быть установлены и другие специализированные системы ведения счетов (СВС), предназначенные для решения специфических задач. В случае наличия нескольких СВС

целесообразна интеграция сервисов, поддерживаемых этими системами, в том числе предоставление клиенту возможности управления всеми счетами в различных системах через интерфейс системы ДБО.

На сегодняшний день существует целый ряд видов ДБО клиентов, в том числе:

Интернет-банкинг – сервис, позволяющий клиентам банка управлять своими депозитными счетами, включая открытые под пластиковые карты, через интернет. Данный сервис позволяет клиенту банку в режиме реального времени проводить платежи. Пользователь входит в систему через веб-браузер. Система интернет-банкинг размещается на веб-сервере банка. Все данные пользователя, такие как платежные документы и выписки по счетам, доступны на веб-сайте банка.

Посредством интернет-банкинга клиент в любое время на рабочем месте или любом другом месте, где есть доступ в интернет может:

- проводить платежи;
- следить за процессом прохождения платежей;
- получать необходимые отчеты, в том числе о поступлении средств на счет.

В настоящее время является наиболее распространенным видом ДБО.

Система "Клиент-банк" – система онлайн-банковского обслуживания, подразумевающая использование клиентом кредитной организации специализированного программного обеспечения для взаимодействия с кредитной организацией. Можно сказать, что данная система представляет собой первоначальный этап реализации Интернет-банкинга, постепенно теряющий свои позиции в мире, хотя на постсоветском пространстве они еще остаются достаточно весомыми.

PHONE-банкинг – система онлайн-банковского обслуживания, основанная на использовании клиентами обычного телефона и так называемого Call-центра кредитной организации. По сравнению с обычной информационно-справочной службой использование Call-центра позволяет

более оптимально организовать обработку звонков, сокращая время поиска нужной клиенту информации и обеспечивая постоянную доступность услуги. Call-центр работает до 24 часов в сутки с интенсивностью до нескольких сотен звонков в минуту. На базе Call-центра можно организовать целый ряд услуг, таких как информационно-справочная поддержка для клиентов, автоматизированное управление банковскими счетами, организация службы технической поддержки и т. д.

WAP-банкинг – система онлайн-банковского обслуживания, обеспечивающая взаимодействие клиента с кредитной организацией посредством устройства, поддерживающего WirelessApplicationProtocol, в частности, сотового телефона представляет собой вариант Интернет-банкинга для мобильных устройств, обеспечивающих выход в сеть Интернет. Таким образом, WAP-банкинг, строго говоря, не является отдельным видом услуг, просто клиент подключается к функционирующей системе Интернет-банкинга с помощью мобильного телефона, оснащенного специализированным программным обеспечением.

SMS-банкинг – система онлайн-банковского обслуживания, обеспечивающая взаимодействие клиента с кредитной организацией посредством мобильного устройства, поддерживающего обмен сообщениями в стандартном формате SimpleMailService (SMS). Сущность SMS-банкинга сводится к отсылке пользователем сообщения, содержащего набор формализованных команд, в ответ на которое клиент получает, например, информацию о состоянии своего счета. Этот вид услуг имеет ряд преимуществ по сравнению с WAP-банкингом, во-первых, в силу относительной дешевизны, и, во-вторых, за счет скорости получения информации.

Mobile-банкинг- система онлайн-банковского обслуживания, обеспечивающая взаимодействие клиента с кредитной организацией посредством мобильного устройства (смартфонов и планшетов), поддерживающее обмен информацией через специализированные

приложения на базе операционных систем Android, iOS и др. Обеспечение информационной безопасности уже учтено клиент-серверным приложением и не требует дополнительных устройств электронной цифровой подписи.

Важно отметить, что принципы организации безналичных расчетов - это основополагающие начала их осуществления. Соблюдение принципов хозяйствующими субъектами и банками позволяет обеспечить соответствие безналичных расчетов предъявляемым к ним требованиям своевременности, надежности, эффективности.

При осуществлении безналичных расчетов соблюдаются следующие основные принципы:

- правовой режим осуществления безналичных расчетов. Этот принцип требует, чтобы поведение участников расчетных взаимоотношений соответствовало нормам права, правовой ответственности;

- осуществление безналичных расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода денежных средств. Необходимая предпосылка осуществления безналичных расчетов - это наличие банковских счетов как у фирм-поставщиков, так и у фирм-покупателей;

- третий принцип - свобода выбора форм безналичных расчетов предпринимательскими фирмами в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности;

- наличие согласия плательщика на совершение платежа по его банковскому счету, т.е. перечисление средств по счетам фирм осуществляется по поручению плательщика или с его согласия (акцепта). Это дает возможность предприятию-покупателю контролировать выполнение поставщиком основных условий договора, нарушение которых может вызвать частичный или полный отказ от акцепта платежа;

– пятый принцип - осуществление платежей с расчетного счета в пределах имеющихся на нем средств. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений от фирмы и других документов на списание (календарная очередность). При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- * по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- * по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, в т.ч. по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- * по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

- * по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- * по другим платежным документам.

– срочность платежа. Значение этого принципа заключается в том, что средства, непрерывно расходуемые на производство товаров, оказание услуг, должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными хозяйственными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном итоге - к платежному кризису хозяйствующих субъектов;

- списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа;
- контроль всех участников безналичных расчетов за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения;
- принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий. Данный принцип заключается в том, что нарушения договорных обязательств в области безналичных расчетов влекут за собой возможность применения гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки.

1.2. Опыт зарубежных стран в области развития безналичного денежного оборота

Важной основой безналичного денежного оборота в США являются депозиты до востребования как вторичный элемент денежной массы (М). Средства, которые концентрируются на этих счетах, принадлежат в основном крупным корпорациям и состоятельным слоям населения. Официальная американская статистика такие счета трактует как «частные лица, товарищества и корпорации» (ЧТК). По состоянию на 1 января 2014 года, 53% общей суммы таких депозитов принадлежит нефинансовым корпорациям, 8,4% - кредитно-финансовым институтам, 32,6% - физическим лицам и около 6% - иностранным владельцам⁴.

Таким образом, у корпораций и кредитно-финансовых институтов сконцентрированы крупные вклады, а по их счетам проходит основная часть безналичного оборота. Главным инструментом безналичного обращения денег является чек. В США чековое обращение получило наибольшее развитие по сравнению с другими западными странами. Чеки

⁴ Banking supervision and regulation. FRS. Annual Report 2013. – www.federalreserve.gov.

обслуживают, как правило, не только крупные финансовые и торговые операции, но и мелкий оборот.

Другими формами безналичных расчетов являются автоматизированные методы расчетов и использование ЭВМ посредством кредитных карточек (credit cards), а также система предуведомленных платежей (preauthorized payments). Кредитные карточки дают возможность производить расчеты за потребительские товары без использования наличных денег и чеков, одновременно являясь инструментом краткосрочного кредита. Кредитные карточки получили в США широкое развитие начиная с 1960-х гг. В сферу обращения, кредитных карточек вовлечено большое количество торговых предприятий, компаний бытового обслуживания, банков и других кредитно-финансовых институтов, миллионы физических лиц.

Следующей формой безналичных расчетов, которая активно внедряется в США, является система предуведомленных платежей. Сущность ее состоит в том, что банк автоматически зачисляет на текущий счет клиента или, наоборот, списывает с его счета суммы по заранее заключенному договору, не требуя одобрения клиентуры в каждом конкретном случае. Такие списания производятся по коммунальным расходам, квартирной плате, страховым взносам, платежам по закладным. Среди поступлений - заработная плата, пенсии, рентные платежи. Эта форма получила развитие в основном в 1970-х гг. в связи с переходом банковских операций на электронную базу.

Большое влияние на технику платежно-расчетных отношений оказала научно-техническая революция, которая позволила применить электронное оборудование для передачи информации о платежах на большие расстояния, переработки ее и записи в памяти ЭВМ. Впервые схему автоматизированной системы учета и расчетов на базе ЭВМ разработал в начале 1950-х гг. по заданию Bank of America, озабоченного ростом платежно-расчетных операций, Стенфордский исследовательский

институт (Калифорния). В дальнейшем компьютеризация развивалась довольно быстрыми темпами. В США были созданы целые электронные комплексы для обработки чеков и других видов денежной и платежной документации. Широкое внедрение безналичных расчетов на базе автоматизированных и электронных систем позволило США создать несколько электронных расчетных центров - автоматических расчетных палат. В результате появилась возможность осуществлять в безналичной форме перечисление заработной платы, пенсий и других социальных выплат, оплаты счетов за коммунальные услуги и некоторые другие виды доходов.

Не смотря на положительную динамику безналичных расчетов, в России их доля в общем денежном обороте значительно ниже, чем в развитых странах, в которых этот показатель колеблется в пределах 90-98%⁵. А это может свидетельствовать о многих проблемах, стоящих перед Россией. Поэтому стратегической целью российского правительства является увеличение доли безналичных расчетов, так как это способствует уменьшению транзакционных издержек, расходов на производство и хранение наличных денег, повышает собираемость налогов, снижает уровень коррумпированности и долю теневого сектора в экономике, ускоряет оборачиваемость денежных средств. Для достижения этой цели в настоящее время активно предлагаются законодательные акты. Однако для повышения доли безналичных расчетов в экономике только административных мер явно не достаточно. Необходимо решить такие проблемы, как низкий уровень доверия граждан к банковской системе и безналичным расчетам в частности, низкий уровень финансовой грамотности. Население, как правило, преуменьшает выгоды от использования безналичных расчетов и предпочитает пользоваться наличными деньгами, боясь потерять контроль над своими денежными

⁵ Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник. - 2012. - С. 34.

средствами. Отрицательно сказывается на динамике развития безналичных расчетов и неравномерное развитие банковской инфраструктуры. Если в крупных городах количество безналичных расчетов растет, то в малых городах и селах данная тенденция не просматривается из-за низкого уровня развития, а порой и из-за отсутствия инфраструктур для осуществления безналичных платежей.

В сравнении с 2012 годом структура безналичных платежей кредитных организаций и платежей их клиентов, не являющихся кредитными организациями (как физических, так и юридических лиц), существенных изменений не претерпела. Значительную долю в общем количестве и объеме платежей (62,0 и 98,4 % соответственно) составляли кредитовые переводы⁶.

В 2012 году российские банки продолжали проведение уже начатой политики по расширению областей применения дистанционного банковского обслуживания. Особое внимание уделялось в разработке программ по стимулированию клиентов к использованию дистанционных каналов доступа при осуществлении переводов и платежей.

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, возросло в течение 2013 года более чем на четверть и составило 99,9 миллиона. Значительно (в 1,4 раза) возросло количество счетов с доступом посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и мобильных телефонов.

Постепенное развитие и модернизация банковских методов и технологий в Российской Федерации, к которым можно отнести и увеличение объема банковских карт, должно в конечном итоге привести к сокращению наличных денег, а также к ускорению процесса переводов и увеличению уровня надежности безналичных расчетов.

⁶ Платежная система. Годовой отчет Банка России за 2013 г. – Москва, 2014. www.cbr.ru.

За 2011-2013 год платежной системой России проведено 12171,6 млн. ед. платежей, в общем суммарном объеме 1220855,9 млрд. рублей. Так, по сравнению с 2011 г., в 2012 г. количество платежей возросло на 343,6 млн. ед. платежей, в денежном эквиваленте прирост составил 35082 млрд. рублей или же 8,78 %. Динамика на увеличение наблюдается и в 2013 году: по сравнению с тем же 2011 годом, в количественном измерении рост операций составил 740,3 млн. ед. платежей, в денежном измерении 92681,9 млрд. рублей или же 25,44 %.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что именно РФ в 2013 году была одним из самых быстрорастущих рынков безналичных платежей России⁷.

Полномасштабное развитие систем и технологий электронного обмена информацией, платежей и системы безналичных перечислений в целом, позволят банковской системе соответствовать информационному прогрессу и не отставать от него. Данный фактор позволит обеспечить высокий процент востребованности, сделать банки более конкурентоспособными, удерживать высокие рейтинги на рынке банковских услуг.

Увеличение объемов безналичных расчетов в общем итоге способствует повышению значения денег в народном хозяйстве России, а также постепенному и последовательному развитию путей к условиям рынка, увеличению процента взаимодействия совокупного предложения на те, или иные товары, а также формированию платежеспособного спроса.

Современные достижения в развитии информационных и коммуникационных технологий привели к созданию глобальной электронной среды, в которой может осуществляться экономическая деятельность.

Важное значение имеет рост числа пользователей Интернета. Доля пользования услуги Интернет в населении развитых западных стран уже

⁷ Платежная система. Годовой отчет Банка России за 2014 г. – Москва, 2015. www.cbr.ru.

составляет в среднем порядка 60-85%. По данным Всемирного Банка некоторые страны Европы опережают лидеров из северной Америки по темпу распространения услуги : Норвегия – 95% населения, США – 81%, Швеция – 94%, Канада – 86,8%, Финляндия – 91%, Дания – 93%, Великобритания – 87%. Для сравнения Узбекистан - 36.5 %⁸

В США практически все крупнейшие банки оказывают услуги интернет-банкинга, в том числе Citicorp, Bank of America, Wells Fargo, Bank One, First Union, а количество пользователей насчитывает порядка 80 млн человек. По данным онлайн-опроса US Synergistics Research, в 2008 году почти пятая часть (18%) всех американских семей, подключенных к Интернету, осуществляла платежи через Интернет - оплату счетов, денежные переводы, погашение кредитов и оплату покупок.

В Европе, по данным исследовательской компании Berg Insight, количество пользователей интернет-банкинга в 2008 году превысило 100 млн человек⁹.

Информационные технологии привели к виртуализации и банковской деятельности. Глобальная сеть становится одним из основных источников информации и ее транспортным средством. Наиболее важные достоинства интернет-технологии с точки зрения банка – это поддержка распределенной работы, унификация клиентских рабочих мест, упрощение администрирования, снижение общей стоимости владения информационным комплексом. Интернет дает возможность создавать виртуальные частные сети практически любой сложности, обеспечивает прекрасные возможности по интеграции информационной системы банка во "всемирную паутину". Интернет позволяет изменить технологию функционирования систем "клиент-банк". Теперь нет необходимости в

⁸Официальный сайт Всемирного Банка. Анализ доли использования интернетом в странах <http://data.worldbank.org/indicator/IT.NET.USER.P2/countries/1W?display=default>

⁹ Количество пользователей интернет-банкинга в Европе. Данные аналитической компании BergInsight <http://www.berginsight.com/ReportPDF/ProductSheet/bi-mbp2-ps.pdf>

установке специализированного программного обеспечения на стороне клиента, так как конечный пользователь работает только со стандартной программой-браузером.

Первопричинами использования системы интернет-банка коммерческими банками являются конкуренция, при которой интернет-технологии рассматривались как способ удержания и привлечения клиентов, и эффективность затрат, поскольку распространять и осуществлять банковские услуги через Интернет гораздо проще и дешевле, чем создавать традиционные филиалы, требующие зданий и персонала.

Первый виртуальный банк Security First Network Bank открылся в 1995 г. в Америке¹⁰. Он существует и поныне, являясь одним из лучших банков такого рода. В реальном мире он не имеет ни офиса, ни филиалов, ни сколько-нибудь привычных атрибутов банка – операции клиенты банка осуществляли через Интернет. Идея создания интернет-банка возникла именно в Америке. Одной из причин стало существующее в США ограничение на открытие банками филиалов в других штатах. Перемещение клиента, собственно в США миграция населения очень высока, влечет за собой негативные последствия для обеих сторон: банк теряет клиента, а клиент теряет все привилегии, приобретенные им в банке, и должен доказывать свою платежеспособность заново. Банкам пришлось искать варианты предоставления услуг клиенту, находящемуся в другом штате или стране.

В том же 1995 г. на Западе появились и другие банки, которые предложили клиентам интернет-банкинг на качественно новом уровне, в полной мере использующим коммуникационные и сервисные возможности Интернета. Сегодня системы банковского обслуживания через Интернет успешно работают не только в крупнейших западных банках, таких как Citicorp, Bank of America, FirstUnion, Wells Fargo, Bank Austria, Union Bank

¹⁰ История развития интернет-банкинга. http://www.banki.ru/wikibank/istoriya_vozniknoveniya_internet-bankinga/

и др., но и в сотнях средних и мелких банков по всему миру. Появился даже термин *branchless bank* (бесфилиальный) – банк, который существует исключительно в сети Интернет. За счет экономии на издержках такие банки предлагают более выгодные процентные ставки и условия обслуживания. При небольшом вложении средств и содержании маленького штата сотрудников перед банками открывалась возможность обслуживания большой территории, а поскольку клиент самостоятельно руководил банковскими операциями и, следовательно, у банка возникала экономия на издержках, виртуальный банк мог выплачивать более высокую процентную ставку по вкладам. Это был наиболее весомый аргумент для людей, переведших свои деньги из обычного банка в виртуальный.

Согласно исследованиям, проведенным в середине 2003 года компанией *Forrester Research*, каждый пятый европеец пользуется услугами интернет-банкинга.

По прогнозам *Forrester* этот показатель вырос вдвое к концу 2007 года и составил 130 млн. человек. К 2013 году рост составил примерно 21% в год¹¹, наименьший рост будет отмечен в тех странах, где уже сильно развит рынок банковских интернет-услуг, например, для Германии этот показатель составит всего 11%.

В Европе новые платежные услуги коммерческих банков сильно развиты. Широко используются услуги по Интернет-банкингу, Хоум-банкинг.

На данный момент наибольшей популярностью банковский интернет-сервис пользуется в таких странах как Германия, Великобритания, в скандинавских странах. За последний год самый значительный рост произошел в Италии, где количество клиентов работающих с банком через интернет, выросло на 88% и составило 10% от

¹¹ Аналитическая компания *ForresterResearch*.
<http://www.forrester.com/search?tmtxt=%20online%20banking>

Таблица 2.1.

Состояние Интернет-банкинга в Европе¹², 1 января 2014 г.

Страна	Банки, оказывающие интернет-услуги*	Количество банков в стране	Доля банков, оказывающих интернет-услуги	Пользователи интернет-банкинга
Германия	285	1042	37,6%	50,5%
Австрия	97	965	10,05%	35%
Великобритания	н/д	679	27,35%	45%
Ирландия	70	106	66,04%	29,3%
Швеция	45	122	36,89%	57,2%
Дания	15	207	7,25%	44,8%
Норвегия	н/д	н/д	н/д	52,5%
Финляндия	12	102	11,76%	52,8%
Голландия	62	150	41,33%	36,7%
Бельгия	102	235	43,4%	35,3%
Люксембург	152	280	54,29%	38,3%
Франция	143	609	23,48%	42,4%
Италия	32	633	5,06%	30,5%
Испания	29	339	8,55%	37,9%
Португалия	44	244	18,03%	27,2%
Греция	35	77	45,45%	17,2%
В среднем по Европе			28,5%	42,6%
США	1532	7800	19,6%	35%

всего взрослого населения. В среднем данный показатель по Европе на середину 2003 года составлял 18%. По доле банков, оказывающих интернет-услуги, лидируют такие страны как Ирландия, Люксембург, Греция, Бельгия. Как видно, не всегда этот показатель коррелирует с долей интернет-пользователей, работающих с банками через интернет. Так, например, в Греции 45% банков предоставляют интернет-услуги, а доля интернет-пользователей, пользующихся банковскими интернет-услугами составляет 17%, в то время как, для Финляндии данные значения составляют 12% и 53% соответственно.

¹² Аналитическая компания ForresterResearch . <http://www.forrester.com/http://www.forrester.com/online-banking/europe.html>

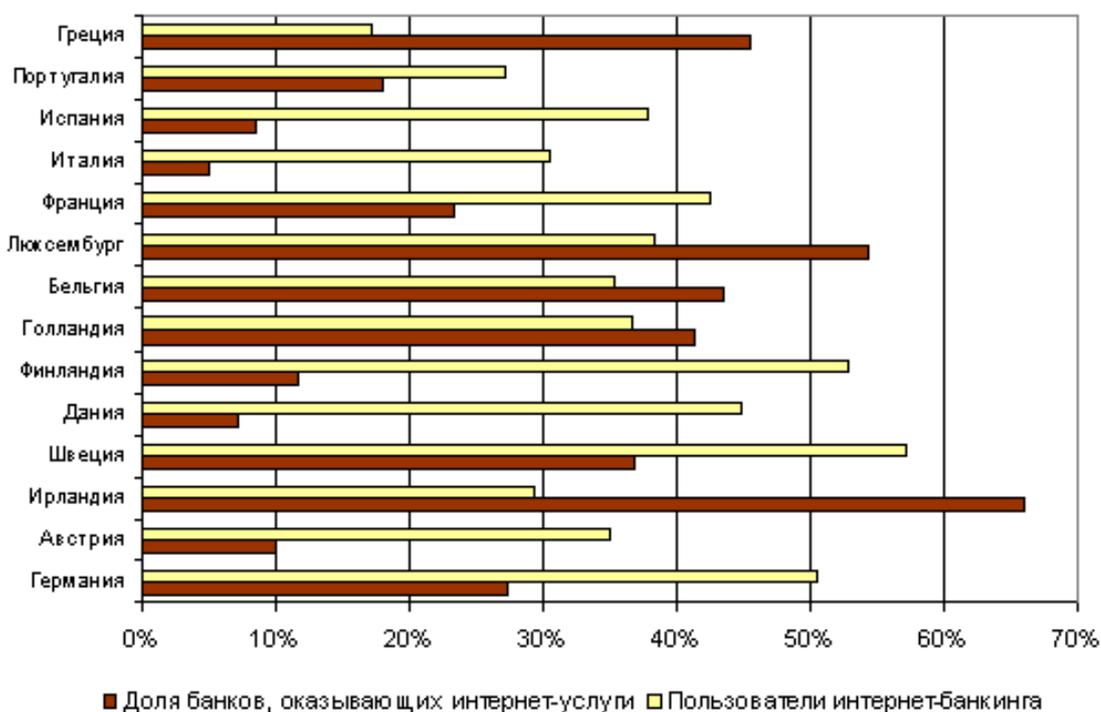


Рис. 2.1. Соотношение пользователей интернет-банкинга к доле банков, оказывающие услуги интернет-банкинга.¹³

Это ситуация отчасти объясняется тем, что в некоторых странах существует большое число специализированных банков и их клиентам не требуется интернет-сервис.

Проникновение Интернет Банкинга в 2013 г. исследование MarksWebb, например, 70% клиентов банка Hamburger Sparkasse, которые посещают отделения банка, не приносят дохода в 2 евро за одно посещение, что составляет в среднем стоимость обслуживания клиента в отделении банка за каждый его визит.

Интернет-банкинг появился во второй половине 90-х годов прошлого века, во время ажиотажа, вызванного возможностями, открывшимися в результате "IT-революции", и, по сути, представлял собой модификацию известного с 80-х годов так называемого РС-банкинга, в Узбекистане за этими системами закрепилось название "Клиент-банк", подразумевающего

¹³Доля банков, оказывающих интернет-услуги и доля пользователей интернет-банкинга от общей интернет-аудитории в Европе <http://www.cnews.ru/reviews/free/finance2003/part2/eu.shtml>

подключение клиентов напрямую к банковскому центральному компьютеру.

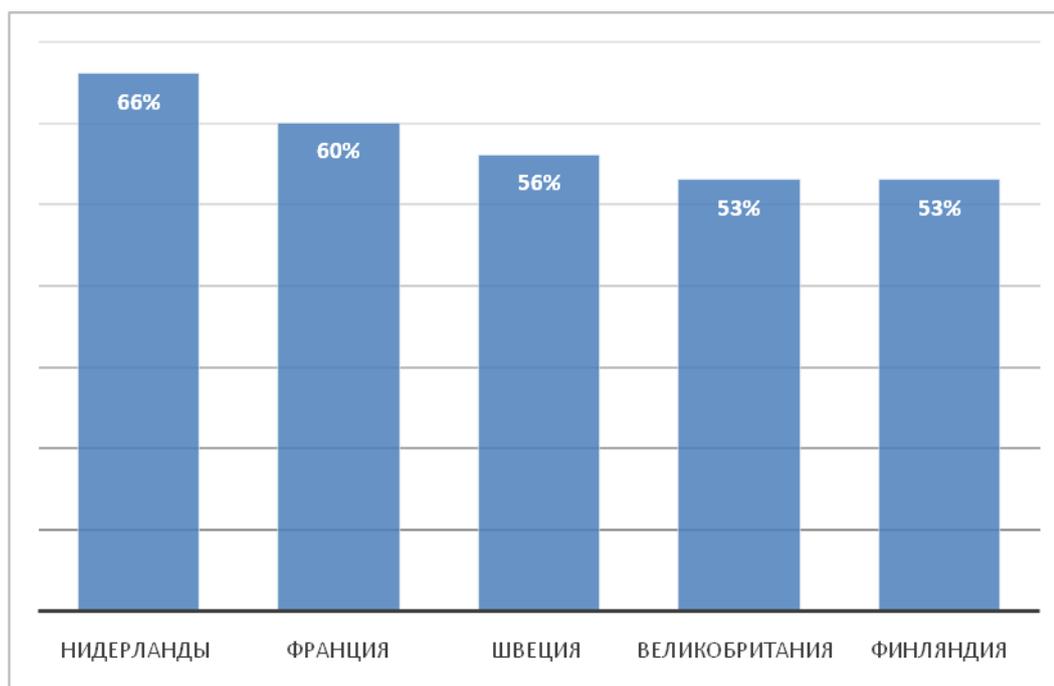


Рис. 2.2. Проникновение интернет-банкинга в Европе¹⁴, по состоянию на 1 января 2014г.

Сегодня банки в Европе ежегодно вкладывают огромные средства на обновления и интеграцию каналов связи взаимодействия банка и клиента, большая часть которых уходит на интернет-сервис.

По данным Центрального Банка Республики Узбекистан по состоянию на 1 января 2014 года соотношение количества пользующихся системами интернет и мобильного банкинга по отношению всего населения старше 18 лет или 72,4 % от всего населения составляет 1,02%.

1.3. Выводы по первой главе

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в

¹⁴Проникновение интернет-банкинга в Европе по состоянию на 2012 год . Исследование аналитического агентства MarksWebb. <http://marksw Webb.ru/e-finance/business-internet-banking-rank/>

безналичной денежной форме в порядке перечисления денежных средств со счета плательщика в банке на счет получателя, путем зачета взаимных требований.

Безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный оборот может осуществляться за счет банковского кредита.

Скорость безналичного оборота отражает время, в течение которого происходит операция по списанию и зачислению средств. Поэтому, в сокращении времени перевода заинтересованы как получатели средств, так и их плательщики, причем это относится не только к платежам за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги, но и к авансовым перечислениям, платежам финансового характера, где своевременность поступления средств может быть условием выполнения долговых обязательств.

Как показал результаты изучения зарубежного опыта, в развитых странах мира важной основой безналичного денежного оборота является депозиты до востребования, которые концентрируются на этих счетах, принадлежат в основном крупным корпорациям и состоятельным слоям населения.

Также, широко используются автоматизированные методы расчетов и использование ЭВМ посредством кредитных карточек.

Следующей формой безналичных расчетов, которая активно внедряется в США, является система предупредительных платежей, сущность её состоит в том, что банк автоматически зачисляет на текущий счет клиента или списывает с его счета суммы по заранее заключенному договору.

В России их доля в общем денежном обороте значительно ниже, чем в развитых странах. Это может свидетельствовать о многих проблемах, стоящих перед Россией.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В УЗБЕКИСТАНЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

2.1. Порядок проведения безналичных платежей

Проведение безналичных платежей предполагает определенную организацию, которая включает принципы, условия, порядок и формы расчетов.

Организация безналичных расчетов предполагает определенный порядок их проведения, который не зависит от конкретной формы и является единым для всех участников, представляет собой наиболее общие правила проведения безналичных расчетов.

Основными условиями организации безналичных платежей являются:

- наличие банковского счета у участников безналичных расчетов;
- договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов;
- самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета;
- свободный выбор участниками форм безналичных расчетов.

Безналичное движение средств сопровождается расчетными документами, которые рассматриваются как платежные инструменты, и включаются в платежную систему страны. Платежные инструменты, как правило, имеют законодательно установленную форму и определенные стандарты в оформлении. Расчетный документ, который определяет дальнейшие действия банка, рассматривается как платежная инструкция клиента (платежные поручения, платежные требования и др.), может иметь в приложении различные документы (реестры, счет-фактуры и пр.). Таким образом, расчетный документ может выступать в качестве платежного инструмента, быть платежной инструкцией клиента. Движение расчетных документов, посредством которых в определенной последовательности

совершаются операции по банковским счетам, называется документооборотом, он определяется платежной инструкцией клиента.

Гражданский кодекс Республики Узбекистан регулирует взаимоотношения субъектов совершаемых операций. В 775 статье ГК говорится, что юридические лица и граждане самостоятельно выбирают банки для своего расчетного и кассового обслуживания. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.¹⁵

При этом в ГК отмечено, что банк может использовать имеющиеся на банковском счете денежные средства клиента, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету и право его владельца беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счете сум.¹⁶ Таким образом, банк на законных условиях пользуется средствами своих клиентов.

Порядок открытия, переоформления и закрытия банками банковских счетов клиентов в национальной и в иностранной валютах определяется согласно инструкции ЦБРУз «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» от 27.04.2009 г. №1948. В расчетах по экспортно-импортным сделкам отечественные банки используют такие предусмотренные международной банковской практикой формы расчетов, как документарное инкассо, документарный аккредитив, банковский перевод. Порядок осуществления международных расчетов регламентирован унифицированными для всех стран правилами их

¹⁵ Гражданский кодекс, Глава 44 Банковский счет, Статья 775

¹⁶ Гражданский кодекс, Глава 44 Банковский счет, Статья 772

организации, документооборота и отражения в бухгалтерском учете, принятыми Международной торговой палатой¹⁷.

В соответствии с действующим законодательством в Республике Узбекистан допускается использование следующих форм безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитивам; расчеты по инкассо и расчеты чеками. (Рис. 2.1.)

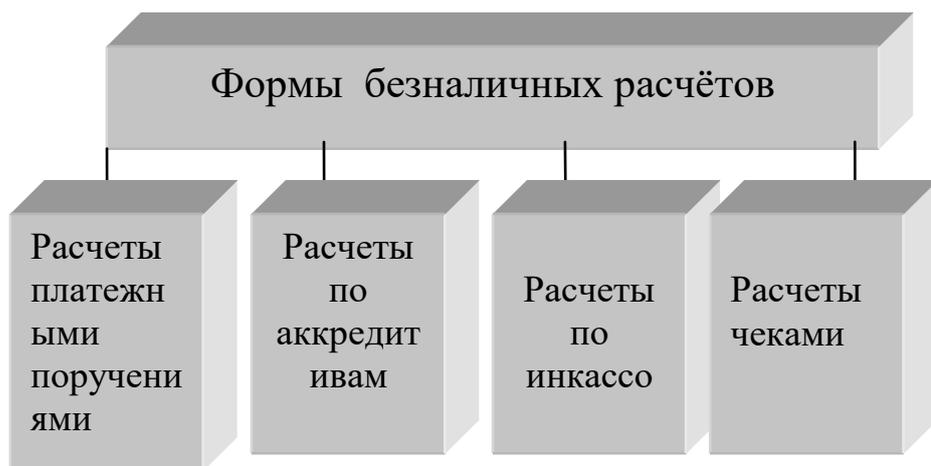


Рис 2.1. Формы безналичных расчётов применяемых в Республике Узбекистан.¹⁸

При осуществлении безналичных расчетов по указанным формам используются следующие денежно-расчетные документы (Рис.2. 2).

Согласно Положению «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» от 26.04.2013 г. № 2465, платежное поручение представляет собой поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении (переводе) определенной суммы со своего счета на счет получателя.

Платежными поручениями могут производиться расчеты за товары, работы, услуги и по другим платежам. Платежное поручение принимается

¹⁷ Деньги Кредит Банки: учебник / под ред. Белоглазовой Г.Н. – М.: Высшее образование, 2010г. – С.322

¹⁸ Составлено автором согласно Положения ЦБРУз «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» от 26.04.2013 г. № 2465

банком только при наличии средств на депозитном счете клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета.



Рис. 2. 2. Формы денежно-расчетных документов применяемых в Республике Узбекистан¹⁹

Дата платежного поручения должна соответствовать дате его предъявления в банк, при их несоответствии платежное поручение не принимается к исполнению (за исключением платежей в бюджет и внебюджетные фонды).

Использование средств в счет сумм неотложных нужд производится на основании платежных поручений хозяйствующих субъектов в соответствии с Инструкцией «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов».²⁰

¹⁹ Составлено автором согласно Положения ЦБРУз «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» от 26.04.2013 г. № 2465

²⁰ Составлено автором согласно Положения ЦБРУз «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» от 26.04.2013 г. № 2465

Платежное поручение представляется в банк в нужном количестве экземпляров (Рис. 2.3).



Рис. 2.3. Порядок предоставления платёжных поручений²¹

Электронное платежное поручение, полученное по каналам связи от клиента, использующего систему «Банк-Клиент», проходит программный контроль, при необходимости распечатывается, и после соответствующей проверки передается на обработку в операционный день банка. После оплаты, полученное от клиента электронное платежное поручение

²¹ Составлено автором согласно Положения ЦБРУз «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» от 26.04.2013 г. № 2465

распечатывается в двух экземплярах:

- а) один экземпляр подшивается в документы дня банка;
- б) другой экземпляр остается в банке до получения оригиналов денежно-расчетных документов для сверки, после чего они отдельно подшиваются в документы дня банка в установленном порядке.

Электронное платежное поручение, полученное по системе электронных платежей, распечатывается в банке получателя в двух экземплярах:

- а) один экземпляр подшивается в документы дня банка;
- б) другой экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета получателя средств (Рис.4).

Когда банк выступает плательщиком, используются мемориальные ордера, они заверяются подписью руководителя банка и главного бухгалтера, в остальных случаях мемориальные ордера заверяются подписью главного бухгалтера и бухгалтера, ведущего данный банковский счет.

При расчетах по банковским операциям, связанным с клиентами, при расчетах за банковские услуги, при внутренних операциях самого банка, а также при осуществлении безналичных переводов денежных средств по письменным поручениям граждан, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности используются мемориальные ордера.

Платежное требование – это денежно-расчетных документ, который содержит в себе требования получателя средств (поставщик) об уплате определенной суммы через банк. Они могут быть выставлены за отгруженный товар, предоставленные услуги и выполненные работы.

Платежные требования бывают с акцептом и без акцепта.

Безакцептное списание средств со счетов плательщиков производится:

- а) в случае приложения к требованию подлинника письменного ответа должника о признании суммы претензии. Приложение к

требованию иных документов не может быть основанием для безакцептного списания;

б) банками – на вторичные счета должников, открытые в других банках, при несвоевременном погашении хозяйствующими субъектами задолженности по кредитам;

в) в других случаях, предусмотренных законодательством.

Требования, оплачиваемые с акцептом, не позднее следующего дня после поступления в банк, вручаются представителю плательщика под роспись в журнале. При невозможности вручения требования плательщику, банк по истечению 10 рабочих дней вправе отправить его обратно в банк получателя средств без исполнения.

В банке получателя средств оплаченное требование, полученное по системе электронных платежей, распечатывается в двух экземплярах:

- 1) один экземпляр подшивается в документы дня банка;
- 2) другой экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета получателя средств.

Требование, при отсутствии средств на депозитном счете плательщика, помещается к счетам «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (картотека №2), о чем сообщается в банк получателя средств в течение трех рабочих дней в обязательном порядке, и оплачивается по мере поступления средств в порядке, установленном законодательством.

При недостаточности средств на депозитном счете плательщика банк производит частичную оплату требования. В оставшейся сумме требование помещается в картотеку №2, при этом на оборотной стороне требования указывается сумма частичной оплаты.

При аккредитивной форме расчетов банк, открывший аккредитив (банк-эмитент) по поручению своего клиента (плательщика) и в соответствии с его указаниями берет на себя обязательство произвести платеж в пользу его контрагента - получателя средств или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии

представления получателем средств документов и выполнения иных условий, предусмотренных аккредитивом.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и получателем денежных средств.

Аккредитивы могут быть открыты в виде покрытых (депонированных) или непокрытых аккредитивов.

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент при его открытии обязан перечислить собственные средства клиента или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

При открытии непокрытого аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося в исполняющем банке счета банка-эмитента.

Аккредитивы учитываются банком на отдельных счетах непредвиденных обстоятельств и балансовом счете 22602 “Депозиты клиентов по аккредитивам”. Для каждого получателя средств открывается отдельный депозитный счет по аккредитивам в обслуживающем его банке.

Покрытые и непокрытые аккредитивы могут быть отзывными или безотзывными. При отсутствии в его тексте такого указания аккредитив является отзывным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать получателю средств только через банк-эмитент, который извещает банк получателя средств (исполняющий банк), а последний - получателя средств. Исполняющий банк обязан осуществить платеж и иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива. Безотзывный аккредитив не может

быть изменен или отменен без согласия получателя средств, в пользу которого он открыт. Исполняющий банк на основе договора с банком-эмитентом может подтвердить безотзывный аккредитив. В этом случае безотзывной аккредитив становится подтвержденным аккредитивом.

При подтвержденном аккредитиве исполняющим банком принимается к себе дополнительные обязательства к обязательствам банка-эмитента произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Подтвержденный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

При аккредитивной форме расчета плательщик представляет в банк заявление на аккредитив. Заявление на аккредитив представляется в банк-эмитент в двух экземплярах:

а) первый экземпляр после оплаты подшивается в документы дня банка;

б) второй экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета плательщика средств.

Банк-эмитент, после получения документов об исполнении аккредитива от исполняющего банка, списывает сумму аккредитива со счета непредвиденных обстоятельств на основании полученного мемориального ордера, и один экземпляр мемориального ордера вместе с приложением подтверждающих документов передает плательщику.

Закрытие аккредитива в банке получателя средств производится:

а) по истечении срока аккредитива;

б) по письменному заявлению получателя средств об отказе дальнейшего использования аккредитива, представленного до истечения его срока, и если это предусмотрено условиями аккредитива;

в) по письменному требованию плательщика об отзыве аккредитива полностью или частично, если это предусмотрено условиями аккредитива, аккредитив закрывается или уменьшается в день получения сообщения от банка-эмитента, но не более суммы остатка на балансовом счете 22602

“Депозиты клиентов по аккредитивам”.

Отношения, возникающие по договору банковского счета (по вкладам физических лиц - договору банковского вклада), регулируются Гражданским кодексом Республики Узбекистан и другими актами законодательства. В договоре банковского счета указываются условия оприходования и зачисления поступающих на счет клиента средств, исполнения поручений по распоряжению средствами на счете клиента, связанные с этими действиями права и обязанности клиента и банка, комиссии, подлежащие оплате за банковские услуги и другие условия. Указывать в договоре банковского счета условия по взысканию посреднической платы за внесение средств, поступивших на банковский счет клиента (за кредитовый оборот), запрещается.

Банки обязаны открывать счета в течение двух рабочих дней со дня представления клиентами документов, предусмотренных для открытия счетов если иное не предусмотрено законодательством. Документы для открытия счетов представляются непосредственно лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиском печати клиента, или действующими на основе доверенности клиента. Банкам запрещается требовать другие дополнительные документы, кроме тех, которые указаны за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Ответственность за подлинность документов, представленных для открытия счетов, несут клиенты. Для открытия субъектам предпринимательства счетов в банках взимается плата в размере 0,5 минимальной заработной платы, а в сельской местности - 0,1 минимальной заработной платы. Информация об открытии счетов не позднее следующего рабочего дня после открытия хозяйствующим субъектам счетов формируется в программном виде и передается через Национальную информационную базу банковских депозиторов в Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан.

Таким образом, коммерческие банки являются ключевыми проводниками платежных услуг. Они привлекают и обслуживают клиентов, осуществляют прием и первичную обработку клиентских платежных документов.

2.2. Структура и динамика безналичных платежей

В Узбекистане основная часть безналичных платежей проходит через единую межбанковскую электронную платежную систему Центрального банка Республики Узбекистан.

Сумма транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка в течение 2014 г.

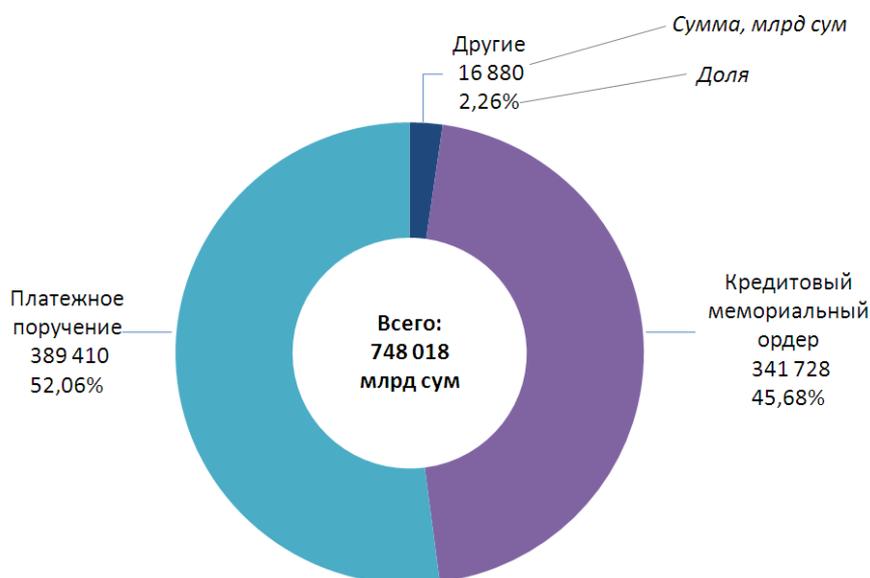


Рис.2.4. Объем транзакций межбанковской платёжной системы и удельный вес платёжных документов²²

²² http://cbu.uz/sites/default/files/payment_system/2015/Payment_

Как видно из приведенных данных рис. 2.4, основная часть транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка Узбекистана приходится на долю платежных поручений и кредитовых мемориальных ордеров.



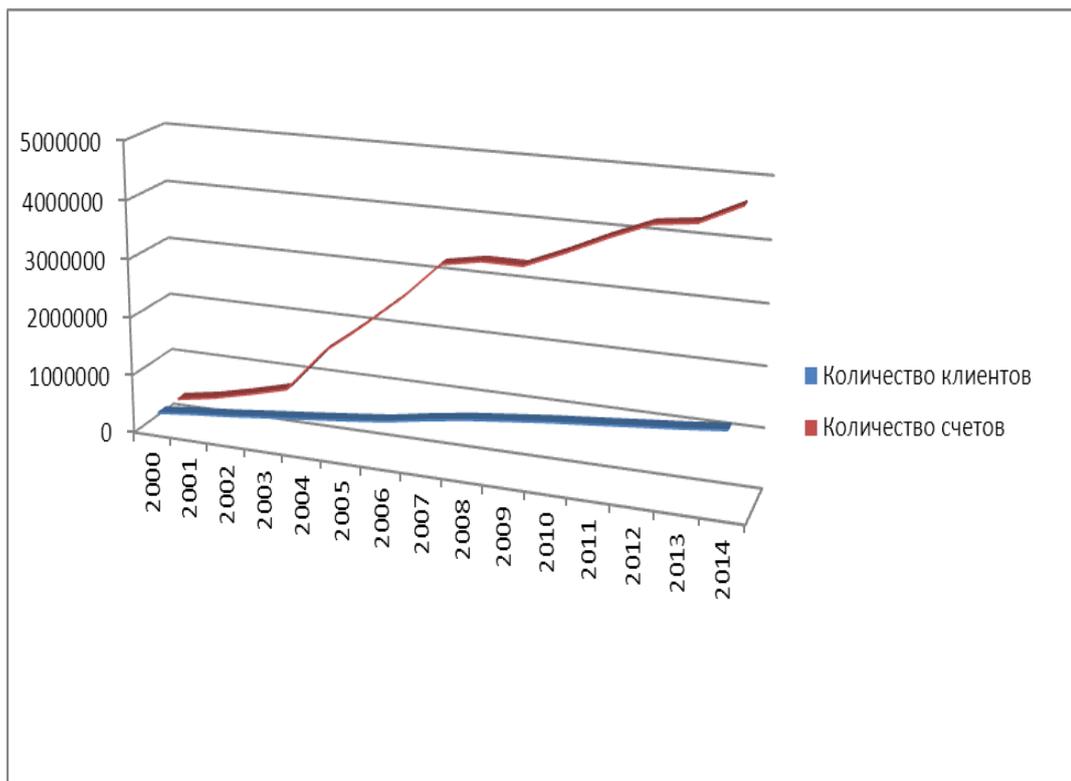
Рис.2.5 Удельный вес платёжных документов в общем объёме транзакций межбанковской платёжной системы.²³

Как видно из рисунка объём транзакций за 2014 год составил 748 018 млрд. сум и основная доля транзакций приходится на такой вид расчётов как расчёты с применением пластиковых карточек. (Рис. 8). Платёжное поручение занимает место чуть более 1 процента.

Приведённые данные ещё раз доказывают важность особого контроля над безналичными расчётами банков.

²³ http://cbu.uz/sites/default/files/payment_system/2015/Payment_

Для анализа счетов, открытых клиентам, рассмотрим рисунок 2.6.



**Рис. 2.6 Сведения о количестве клиентов и их счетах
зарегистрированных в НИББД²⁴**

По рисунку видно, что начиная с 2004 года, наблюдается тенденция резкого увеличения открытых клиентами счетов. В сравнение с количеством клиентов, зарегистрированных в Национальной информационной базе банковских депозиторов, количество открытых ими счетов в разы выросло. По сравнению с 2000 годом количество клиентов увеличилось в 4 раза, а количество, счетов – в 15 раз. В 2013 году если количество клиентов составляло 1359 тысяч, то открытых счетов насчитывается – 4 622 тысяч.

Принимаемые в Узбекистане меры по стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки, гарантированная государством сохранность вкладов

²⁴ Составлено автором по данным сайта http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/interbank

населения, а также их своевременное получение вкладчиками, привели к росту объемов депозитов. В частности объём депозитов банков страны в 2014 году по сравнению с 2013 годом вырос на 30,5 % и на начало 2015 года составляет 28,5 трлн.сумов .²⁵

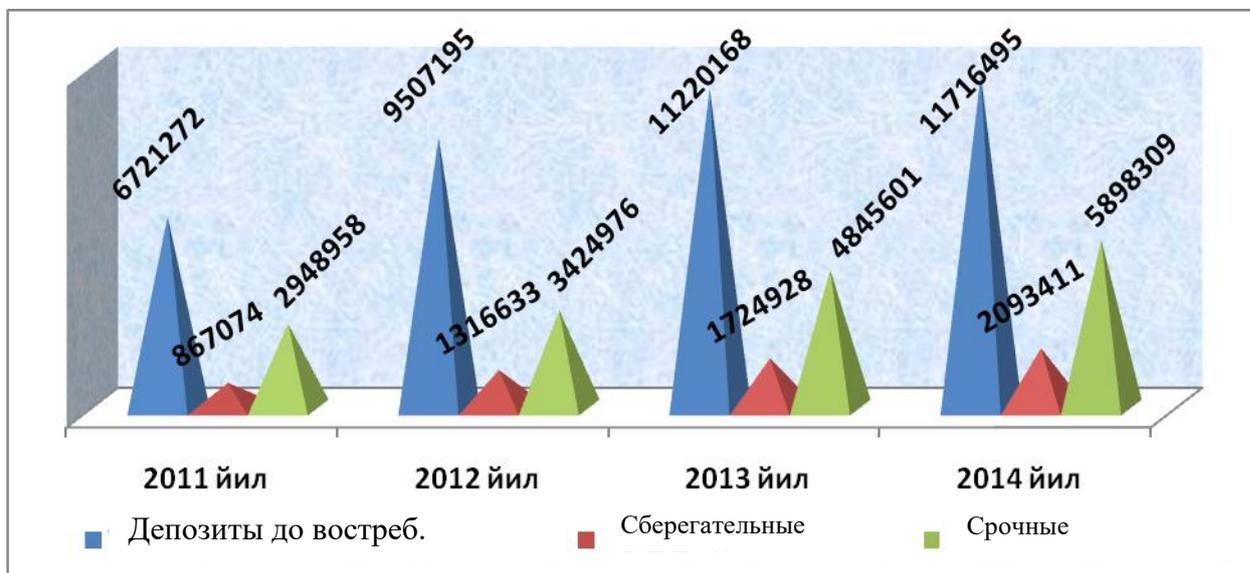


Рис. 2.7. Динамика структуры депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан (млн.сум, на конец года) ²⁶

Как видно из рисунка 2.7, основную долю депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан составляют депозиты до востребования. Нельзя сказать что это положительно характеризует деятельность банков по привлечению ресурсов так как не смотря на то что это дешёвый источник ресурсов, он является не стабильным. Банкам необходимо принимать меры по увеличению доли сберегательных и срочных депозитов.

Следовательно, потенциал депозитов до востребования на сегодняшний день очень большой, что позволяет банкам пользоваться более дешевыми ресурсами. Но безналичных расчетов.

В банках ведется книга регистрации счетов клиентов по форме согласно инструкции. Книга должна быть пронумерована, прошнурована,

²⁵ Банковская система: положительные показатели, ответственные задачи//www.cbu.uz

²⁶ Составлено автором на основе //www.cbu.uz

заверена подписью главного бухгалтера и печатью головного банка. Книга регистрации счетов клиентов может также вестись программно в компьютере.

Таблица 2.1

Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием на 1 января 2014 года в Республике Узбекистан²⁷

№	Банк	Интернет-банкинг и "Банк-Клиент"	SMS-Банкинг и мобильный банкинг	Итого
1	Национальный банк ВЭД	5513	57957	63470
2	ОАКБ "Узпромстройбанк"	2286	1664	3950
3	ОАКБ "Агробанк"	2657	858	3515
4	АКИБ "Ипотека-банк"	3851	33811	37662
5	ОАКБ "Микрокредитбанк"	3152	16094	19246
6	ГК "Народный банк"	2980	15243	18223
7	ОАКБ с уч. ин. кап. "Савдогарбанк"	519	491	1010
8	ОАКБ "Кишлок курилиш банк"	1395	10642	12037
9	ОАКБ "Турон банк"	1484	2344	3828
10	ОАКБ "Хамкорбанк"	7563	5532	13095
11	ГАКБ "Асака"	1896	26440	28336
12	АИКБ "Ипак Нули"	3439	10042	13481
13	ЗАО "Узбекско-Турецкий банк"	183	143	326
14	ЧОАББ "Трастбанк"	1765	1171	2936
15	ОАКБ "Алокабанк"	1951	7766	9717
16	ЗАО "ҚДБ Банк Узбекистан"	341	582	923
17	ЧОАКИБ "Туркистон"	320	45	365
18	ДБ"Садерат Иран"	7	11	18
20	ЧОАКБ "Универсалбанк"	562	458	1020
21	ОАКБ "Капиталбанк"	3415	12721	16136
22	ЧОАКБ "Равнакбанк"	356	83	439
23	ЧЗАКБ "Давр-банк"	1326	293	1619
25	ЧОАКБ "Invest Finance Bank"	1523	892	2415
26	ЧОАКБ "Amirbank"	22	3	25
27	ОАКБ "Asia Alliance Bank"	964	1227	2191
28	ЧЗАКБ "Hi-Tech Bank"	318	88	406
29	ЧЗАКБ "Orient Finans"	570	865	1435
	Всего	56539	207851	264390

Лидерами по количеству пользователей технологий интернет-банкинга на 1 января 2014 года являются Национальный банк ВЭД (63 470 клиента), АКИБ «Ипотекабанк» (37 662) и ГАКБ «Асака» (28 336)

Причины столь невысокого распространения услуг дистанционного банковского обслуживания довольно банальны. Это и небольшой срок

²⁷ Количество пользователей услуг дистанционного банковского обслуживания с разрезе коммерческих банков на 1 января 2014 года. http://cbu.uz/ru/section/payment_system/remote_banking

вывода услуги на рынок, и степень проникновения Интернета, а также человеческий фактор. Предполагается, что с помощью систем интернет-банкинга клиенты смогут совершать большее число операций самостоятельно. Но далеко не все клиенты готовы к такой самостоятельности. А потому и небеспочвенны опасения, что высокотехнологичные, нетрадиционные для рынка услуги пока не найдут массового потребителя. Как подтверждение, из предлагаемых видов ДБО клиенты пока предпочитают использовать sms-банкинг, который позволяет в пассивном режиме отслеживать состояние и движения на счете.

Одним из факторов небольшого прироста количества пользователей услуг Интернет и SMS Банкинга послужило письмо Центрального Банка Республики Узбекистан №35-14/1052 от 31.07.2012 с рекомендациями о снижении абонентской платы до 20% с целью привлекательности и развития в сфере малого и среднего бизнеса²⁸

При рассмотрении тарифов на систему услуг интернет-банкинга для юридических лиц предлагаемыми коммерческими банками Узбекистана, можно сделать вывод, что банки предлагают инструмент пользования в деятельности фирм и стоимость услуги достаточно низкая.

Лидерами по минимальным тарифам на услугу являются ОАКБ «Хамкорбанк» , необходимо учесть что имеется оплата за проведенное платежное поручение, повторную установку, ОАКБ «Капиталбанк» , также учитывается стоимость 1 платежного поручения через систему 1000 сум), ЧОАКБ «Равнак Банк».

Немаловажно отметить, что на рынке предоставления удаленных услуг появились и независимые компании (UZPAYNET, CLICK, SMS-TULOVI и др.), которые по началу работали как приемный пункт оплат в сторону коммунальных услуг, сотовых компаний, интернет провайдеров и прочих.

²⁸Раджабова Х., Держите дистанцию, клиент // журнал «Экономическое обозрение», Ташкент, 2013 г, № 1 (158) -50 с

Таблица 2.2

Тарифы интернет-банкинга для юридических лиц по состоянию на 1 января 2013 года²⁹

Название банка	Установка системы с выдачей Одного ключа ЭЦП	Ежемесячная плата
Асакабанк	Бесплатно	16 долл
Агробанк	Бесплатно	0.5 МЗРП
Ипотекабанк	Бесплатно	36 000 сум
Узбекско-Турецкий Банк	100 долл	Бесплатно
Даврбанк	20 000 сум	20 000 сум
Равнакбанк	Бесплатно	20 000 сум
Микрокредитбанк	Бесплатно	16 долл
Народный банк	20 долл	25 долл
НБУ ВЭД	Бесплатно	20 долл (16 долл для малого бизнеса)
Ипак Йули	10 долл	10 долл
Asia Aliance Bank	Бесплатно	15 долл
Amirbank	Бесплатно	1 МЗРП
RBS O'zbekiston MB	Нет	Нет
Hi-Tech bank	Бесплатно	20 долл
Трастбанк	Бесплатно	15 долл
Туронбанк	Бесплатно	10 долл
Туркистонбанк	1 МЗРП	1 МЗРП
УзКДБ Банк	40 долл	20 долл
Успромстройбанк	Бесплатно	20 долл
Orient Finance Bank	Бесплатно	15 долл
Invest Finance Bank	Бесплатно	20 долл
Credit Standart Bank	Бесплатно	20 долл
Савдогарбанк	Нет	Нет
Капиталбанк	Бесплатно	8 000 сум (только на просмотр) 16 000 сум (на отправку платежных поручений) 10 000 сум (SMS- информирование)
Универсалбанк	1 МЗРП	1 МЗРП
Кишлок Курилиш Банк	Бесплатно	0.5 МЗРП
Хамкорбанк	2 МЗРП	Бесплатно

Практика и маркетинговые исследования показали, что увеличение числа клиентов на спрос оплат услуг как банковской пластиковой картой так и наличными может быть привлечен только при тесном сотрудничестве с коммерческими банками к которым уже сформировалось

²⁹Раджабова Х., Держите дистанцию, клиент // журнал «Экономическое обозрение», Ташкент, 2013 г, № 1 (158) -54 с

устойчивое доверие граждан по операциям с личными счетами. В связи с этим, данные системы максимально быстро адаптировались в сфере интеграции с программно – аппаратными комплексами и ИТ инфраструктурой коммерческих банков. Для коммерческого банка- это сокращение расходов на собственные разработки, соответственно сокращение времени на ввод услуги. С другой стороны, коммерческие банки начинают предоставлять однотипный продукт для населения, а вопрос привлечения клиентов уже остается за самим банком. Привлекательность услуг таких компаний заключается в том, что они в большом количестве предлагают широкий спектр для физических лиц, предлагая универсальность пользования системой через Интернет, мобильный телефон при помощи USSD-запросов, мобильных приложений под различные виды современных смартфонов и планшетных устройств, терминалы и инфокиоски самообслуживания, в том числе и при физическом присутствии и оплате через кассы коммерческих банков со своих виртуальных счетов и счетов пластиковых карт открытых в банке, при необязательном присутствии самого клиента в отделениях банка. В совокупности с услугами, предоставляемыми коммерческими банками, такими как: получение и погашение потребительских и иных кредитных продуктов, оформление депозитов и мониторинг вкладных счетов, заявление и открытие пластиковых карт, перевод денежных средств, получение международных денежных переводов и управления ими через систему Интернет Банкинга, услуга Интернет Банкинг получит большой рост среди населения.

Как и в общемировой практике, динамика развития информационной составляющей страны и проникновение технологической ИТ-инфраструктуры способствуют модернизации всех сфер государства. Так, рост количества пользователей Интернета в нашей стране, которых, по данным Государственного комитета связи Узбекистана, на конец первого квартала 2013 года достигло 10,089 млн. человек, широкое использование

мобильных устройств дают возможность банковскому сектору адаптироваться к требованиям рынка и внедрять больше высокотехнологичных сервисов и услуг. В свою очередь, это положительно обострит конкуренцию на отечественном рынке банковских услуг и, как следствие, качественно улучшит условия для конечного потребителя.

2.3. Выводы по второй главе

Организация проведение безналичных платежей требует наличия принципов, условий, порядок оформления и форм безналичных расчетов.

Безналичное движение средств сопровождается расчетными документами, которые определяет дальнейшие действия банка, рассматривается как платежная инструкция клиента и может иметь в приложении различные документы.

Порядок открытия, переоформления и закрытия банками банковских счетов клиентов в национальной и в иностранной валютах определяется согласно инструкции ЦБРУз «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» от 27.04.2009 г. №1948.

Согласно Положению «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан», платежное поручение представляет собой поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя.

Платежными поручениями производиться расчеты за товары, работы, услуги и по они принимается банком только при наличии средств на депозитном счете клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

При подтвержденном аккредитиве исполняющим банком принимается к себе дополнительные обязательства к обязательствам

банка-эмитента произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива и данный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

В настоящее время, основная часть транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка Узбекистана приходится на долю платежных поручений и кредитовых мемориальных ордеров.

С 2004 года, наблюдается тенденция резкого увеличения открытых клиентами счетов. В сравнение с количеством клиентов, зарегистрированных в Национальной информационной базе банковских депозиторов, количество открытых ими счетов в разы выросло.

Основную долю депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан составляют депозиты до востребования. Не смотря на то, что это дешёвый источник ресурсов, он является не стабильным. Банкам необходимо принимать меры по увеличению доли сберегательных и срочных депозитов.

Лидерами по количеству пользователей технологий интернет-банкинга на 1 января 2014 года являются Национальный банк ВЭД, АКИБ «Ипотекабанк» и ГАКБ «Асака».

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

3.1. Проблемы, связанные с развитием безналичного денежного оборота в республике

В современных условиях существует ряд проблем, связанные с развитием безналичного денежного оборота.

Одним из основных проблем в этой области - это относительно большой удельный вес расчетов с платежными поручениями в общем объеме безналичных платежей.

В расчетах с платежными поручениями оплата за поставленные товары и оказанные услуги не гарантирована. Это приведет к увеличению дебиторской и кредиторской задолженности между предприятиями.

Расчеты с документарными аккредитивами занимают очень низкий удельный вес в общем объеме безналичных платежей.

Одной из важных проблем является очередность платежей. Внешне создается впечатление, что очередность платежей по усмотрению плательщиков, укрепляя их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Однако такая очередность может наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

К числу технических проблем относятся следующие. Не все РКЦ заменили устаревшую и низкопроизводительную технику обработки информации на современную аппаратную платформу с соответствующим программным обеспечением. К тому же она разнотипна в этих подразделениях, что препятствует единообразию в организации межрегиональных взаимосвязей и формированию единой сети. Серьезной проблемой является создание укрупненных резервных центров обработки информации.

Это приводит к задержке расчетов банками, предприятиями, РКЦ. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской о приеме поручения и штампов банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств в корсчета банка. В документообороте иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И, наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. У клиента нет возможности определить, когда его средства поступили из РКЦ в банк, а когда на его расчетный счет.

Причины столь невысокого распространения услуг дистанционного банковского обслуживания довольно банальны. Это и небольшой срок вывода услуги на рынок, и степень проникновения Интернета, а также человеческий фактор. Предполагается, что с помощью систем интернет-банкинга клиенты смогут совершать большее число операций самостоятельно. Но далеко не все клиенты готовы к такой самостоятельности. А потому и небеспочвенны опасения, что высокотехнологичные, нетрадиционные для рынка услуги пока не найдут массового потребителя. Как подтверждение, из предлагаемых видов ДБО клиенты пока предпочитают использовать sms-банкинг, который позволяет в пассивном режиме отслеживать состояние и движения на счете.

Одним из факторов небольшого прироста количества пользователей услуг Интернет и SMS Банкинга послужило письмо Центрального Банка

Республики Узбекистан №35-14/1052 от 31.07.2012 с рекомендациями о снижении абонентской платы до 20% с целью привлекательности и развития в сфере малого и среднего бизнеса³⁰

При рассмотрении тарифов на систему услуг интернет-банкинга для юридических лиц предлагаемыми коммерческими банками Узбекистана, можно сделать вывод, что банки предлагают инструмент пользования в деятельности фирм и стоимость услуги достаточно низкая.

Лидерами по минимальным тарифам на услугу являются ОАКБ «Хамкорбанк», необходимо учесть что имеется оплата за проведенное платежное поручение, повторную установку, ОАКБ «Капиталбанк», также учитывается стоимость 1 платежного поручения через систему 1000 сум), ЧОАКБ «Равнак Банк».

Интерфейс системы интернет-банкинга «BANK24» для юридических лиц имеет следующие возможности:

- проводить идентификацию и аутентификацию, подтверждающих принадлежность данного клиента данному банку и обеспечивающих уверенность клиента, что он попал в свой банк;
- получать выписки о состоянии счета за определённый период;
- осуществлять платежи за коммунальные услуги, связь, обучение и пр., используя стандартные шаблоны;
- осуществлять автоматизированную проверку форматирования платежных документов (при необходимости, с возможностью ручного вмешательства оператора);
- осуществлять полный контроль электронных документов, согласно требований ЦБ и форматам банка;
- получать полную информацию в режиме реального времени о поступивших платежах и о состоянии отправленных платежей;

³⁰Раджабова Х., Держите дистанцию, клиент // журнал «Экономическое обозрение», Ташкент, 2013 г., № 1 (158) -50 с

– осуществлять полный контроль подготовленных электронных документов, согласно требований ЦБ и форматам самого банка.

Если говорить о недостатках самой системы, на сегодняшний день они проявляются в следующем:

- отсутствие мультязычного интерфейса
- отсутствие возможности клиенту самому включать или отключать дополнительные опции (SMS-информирование, email-информирование, активация мобильных приложений для смартфонов и планшетных устройств) не посещая банк и не заключая дополнительные договора;
- отсутствие возможности формирования файла и отправки в банк ведомости для зачисления заработной платы сотрудников организации;
- отсутствие собственных разработчиков системы, как следствие замедление этапов модернизации самого комплекса;
- слабое маркетинговое продвижение системы; и др.

Анализ развития интернет-банкинга позволяет отметить средние темпы распространения интернет-технологий в банковской сфере. В целом эту тенденцию можно оценить как позитивную: применение интернет-банкинга ориентировано на снижение затрат банков на оказание услуг и расширение их клиентской базы. Вместе с тем международный опыт использования интернет-банкинга говорит о росте рисков в банковской системе, связанных с применением интернет-технологий. К ним, в частности, относятся сбои в работе информационных систем. Усиливаются операционный и правовой риски. В связи с этим активно развивающиеся новые банковские технологии давно стали привлекать внимание органов банковского надзора практически во всем мире, в том числе и в Узбекистане.

При изучении и анализе рисков, связанных с банковской деятельностью в современных, технологически насыщенных условиях, необходимо учитывать все компоненты среды, через которые проходят банковские данные кредитной организации и информация ее клиентов.

Поэтому естественно, что Центральный банк Республики Узбекистан, руководством которого несколько лет назад было принято решение об использовании риск-ориентированного подхода как основы надзорной деятельности, обратил внимание на растущую Интернет-активность в банковском бизнесе.

Подготовка к организации банковского регулирования и надзора в направлении интернет-банкинга началась в 1998 году. Тогда Центральным Банком было разработано «Положение о проведении расчетов с использованием программного комплекса "Банк-клиент" за номером 402, в котором даны основные определения системы, ее функционирования, порядок работы банков и клиентов.

Учитывая опыт других стран, где дистанционное банковское обслуживание уже бурными темпами использовалось как инструмент взаимодействия кредитных организаций со своими клиентами, а также были определены правила работы в виртуальной среде и понимание рисков, Правительством Республики Узбекистан в 2003 году был утвержден «Закон об электронной цифровой подписи». Целью данного закона является регулирование отношений в области использования электронной цифровой подписи. Данный закон давал общие описания организации структуры работы центров регистрации, понятия и состава самой электронной цифровой подписи. Документ принятый на самом высоком уровне стимулировал к началу реализации и использованию системы удаленного банковского обслуживания в банковском секторе. До сегодняшнего дня до сих пор у многих руководителей организаций остается недоверие к использованию интернет-банкинга как инструмента управления своими личными счетами, в частности опасение что выданная электронная цифровая подпись может быть скомпрометирована.

Следует признать, что выработка единого подхода к организации банковского регулирования и надзора в новой, бурно развивающейся области интернет-банкинга Центральным Банком еще не завершена. Для

этого пока что не хватает объективной информации о банковской деятельности кредитных организаций через виртуальное Интернет-пространство. Вместе с тем, следует отметить, что единый подход к таким явлениям не выработан и мировым сообществом банковского надзора, что наглядно показывает анализ разнообразных зарубежных материалов. Разногласия имеются даже в определениях того, что следует понимать под термином "интернет-банкинг", кроме этого, множество разночтений существует и в составе и в определениях компонентов банковских рисков, обусловленных этой банковской технологией. В первую очередь это обусловлено тем, что собственно факторов риска, связанных с компьютеризованными информационными технологиями, особенно имеющими распределенный характер, как в случае интернет-банкинга, очень много, и не так просто обеспечить их полный учет как системно, так и в каждом отдельном случае.

Построение информационных систем в каждой кредитной организации (включая банковские автоматизированные системы) всегда отличается какой-либо спецификой, а разным архитектурам и структурам внутрибанковских систем свойственны разные источники рисков в зависимости от построения систем и от того, какая критичная для работы банка информация в них циркулирует. Наконец, наличие десятков функционально однонаправленных, но во многом разнородных программно-технических разработок само по себе свидетельствует о сложности проблематики и о необходимости системного подхода к ее изучению.

На сегодняшний день ввиду отсутствия четкой статистики по интернет-банкингу, распределение статистики по физическим, юридическим лицам, банкам, компаниям предоставляющие услуги интернет-банкинга, сложно сделать однозначный вывод о степени развития интернет-банкинга в Узбекистане.

Рассмотрим основные факторы сдерживающие быстрый рост

развития интернет-банкинга в Узбекистане:

Во-первых, на что хотелось бы обратить внимание – это отставание Узбекистана от развитых стран мира в распространении Интернета. По данным Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан, количество пользователей сети интернет (включая число пользователей мобильного интернета) в Узбекистане в 2012 году по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 11,54% и достигло 9,815 млн., или 29-30 % от всего населения страны.³¹

Второй причиной, препятствующей развитию интернет-банкинга в Узбекистане и, соответственно, вытекающей из первой, является неготовность нашего общества к использованию высоких технологий

В-третьих, немаловажной причиной отставания интернет-банкинга, как услуги предоставляемой именно банками является то, что среди населения слабо распространены банковские услуги как таковые. Для большинства граждан счет в банке не является необходимостью – доминирует наличное обращение. Эксперты отмечают, что этот фактор, в совокупности с недоверием людей к банкам, является одной из причин отставания Узбекистана от зарубежных стран в развитии интернет-банкинга

Четвертой причиной, является – невысокая степень доверия клиентов к электронным каналам связи в части их надежности и безопасности. К этому, прежде всего, относится страх клиентов потерять свои деньги в результате хакерской атаки. Интернет справедливо не ассоциируется у людей с безопасностью. И первым делом у клиента, собирающегося установить у себя систему интернет-банкинга или приобрести версию программного обеспечения для работы через Интернет, возникает вопрос о безопасности этой программы.

³¹ Государственный комитет связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан. http://ccitt.uz/ru/press_center/news_ict.

Важной причиной является – дороговизна внедрения подобных систем интернет-банкинга для коммерческих банков. Хотя стоимость изготовления корпоративных сайтов для кредитных организаций в среднем не отличается от расценок на иные корпоративные сайты, в среднем за изготовление такого интернет-проекта web-студия возьмет от 7 до 15 млн. сум³², следует иметь ввиду, что здесь речь идет лишь о дизайне и создании программной части сайта, касающейся только его функционирования в web-среде. Самой же затратной частью банковского интернет-проекта является программное обеспечение по услугам интернет-банкинга, и его интеграция к автоматизированной банковской системе.

Безусловно, крупный коммерческий банк может позволить себе внедрение проекта интернет-банкинга самостоятельно, без привлечения сторонних фирм-разработчиков. Но, такой банк должен обязательно располагать достаточно профессиональными программистами, специализирующимися именно в данной области и, соответственно, содержать мощные отделы информатизации для дальнейшего сопровождения таких комплексов. Также у банков появляются большие затраты на приобретение средств защиты для авторизации пользователей клиентов банка электронной цифровой подписи, расходы по сопровождению (аутсорсинга) программного комплекса, оплату каналов связи и т.д.

Следующая причина – это низкая привлекательность интернет-банкинга как услуги. Существует мнение, по которому одной из основных ошибок банков в продвижении новых возможностей интернет-банкинга, в частности для физических лиц является то, что не все кредитные организации позиционируют электронные каналы как полноценные возможности работы с банком. Вместо того, чтобы рассматривать его как важное удобство, которое дает банк свои клиентам, его нередко предлагают как второстепенную услугу и продвигают без особого

³² Коммерческий проект на создание интернет-проекта ОАКБ «Капиталбанк»

энтузиазма.

Важным аспектом продвижения интернет-банкинга является также тарифная политика банка. Большинство банков взимают комиссию и за доступ системам интернет-банкинга, и за проведение банковских операций. Тарифный разноречив свидетельствует прежде всего о том, что у банков до сих пор нет ясной модели оценки эффективности электронных каналов.

Проблема отсутствия доступных конечному пользователю высокоскоростных каналов связи. Данная проблема является если не прямой, то косвенной причиной торможения развития интернет-банкинга. Скорость доступа в Интернет сильно влияет на качество и удобство работы клиента, особенно это сказывается при работе в таких сложных приложениях, как интернет-банкинг, где необходимо достаточно долго находиться на связи для оформления пакета документов.

Кроме того, существует так называемая "психологическая" проблема использования ЭЦП. Дело в том, что пользователи, да и зачастую сами сотрудники банка, еще не привыкли к такому понятию, как электронный аналог подписи. Специалисты считают, что именно привычка финансистов и коммерсантов заверять документы собственноручными подписями и оттисками печатей существенно тормозит развитие интерактивных систем, так и электронной коммерции в целом, несмотря на их очевидные выгоды.

3.2. Пути развития безналичного денежного оборота

Нами разработаны следующие научные предложения и практические рекомендации, направленных на развитие безналичного денежного оборота в Узбекистане:

1. Необходимо увеличить объем безналичных платежей с документированными аккредитивами и банковскими пластиковыми картами.

В современных условиях самыми перспективными формами безналичных расчетов является аккредитивная форма и расчеты с помощью пластиковых карточек.

В сегодняшних условиях, когда участники сделок не доверяют друг другу, расчеты с помощью аккредитива являются выходом из тупика. С одной стороны, аккредитив контролирует выполнение договора поставки товаров, а с другой - гарантирует платежи при выполнении всех условий поставки. Однако, для масштабного внедрения аккредитива необходима система кредитных линий между банками. Чтобы аккредитивные операции получили распространение в республике, необходимо создание соответствующей инфраструктуры. Ее способны создать наиболее мощные банковские расчетные центры, обладающие современными электронными технологиями обработки финансовых документов и разветвленной системой корсчетов.

Расчеты с помощью аккредитива позволяют предприятиям увеличивать скорость платежей, так как в работу включается сеть банков-корреспондентов, работающих в системе банка-эмитента и обслуживающих выставленные аккредитивы. При наличии высокой степени защиты электронного формата документов проведение расчетных операций подобного типа сможет хотя бы частично решить проблему платежей между предприятиями.

Стратегия развития платежной системы определяет, что одним из направлений деятельности банков является работа по созданию условий для внедрения расчетов платежными картами. В целях повышения устойчивости этой системы осуществляется работа по анализу методик расчета, применяемых систем управления рисками и систем формирования страховых депозитов для исключения возможности не проведения операций держателя карты в случае неплатежеспособности банка-эмитента. Также разработан комплекс дополнительных экономических требований для расчетных операций в банках подобных систем.

Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчеты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги. Это значительно облегчает взаиморасчеты и освобождает человека от необходимости носить с собой крупные суммы денег. До недавнего времени в Узбекистане большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками. Но времена меняются, теперь деньги есть у многих, и банки резко переориентировали направление своей деятельности. Самыми простыми в изготовлении и использовании являются пластиковые карточки, а как разновидность их - магнитная карта. Это наиболее распространенные кредитные карточки. Банк гарантирует открытие кредита владельцу карточки. Держатель карточки ежемесячно получает сообщение из компании, выдавшей карту. Там подводятся итоги расходов предыдущего месяца. Оплата долга должны быть произведена до конца месяца, в котором получено сообщение. С владельцев ежегодно взимается взнос за карточку, некоторые виды карт являются бесплатными. Некоторые магнитные карты используются как «дебетные карты». Они применяются по типу кредитных. Разница в том, что во время покупки плата взимается непосредственно со счета владельца в его банке.

Таким образом, главной целью в настоящее время является постепенный переход от большого количества наличных денег на безналичные расчеты, и такую программу должны подготовить, в частности, Министерство финансов, Центральный Банк и Министерство экономики Республики Узбекистан.

Существует четыре вида традиционных платежных систем, которые уже давно успешно используются в банковской практике: наличные, безналичные, системы с использованием чеков, банковских пластиковых карточек. Пластиковая карточка – это обобщающий термин, который

обобщает все виды карточек, различных как по назначению, набору, оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям их выпускающих. В процессе формирования системы электронных денежных расчетов на Западе была создана организация ISO (International Standards Organization), которая разработала определенные стандарты на внешний вид пластиковых карт; порядок нумерации (образования) счетов; формат магнитных полос; формат сообщения, посылаемого владельцу карточки о его операциях. Членами ISO являются такие крупные эмитенты карточек, как VISA, Master Card, American Express.

В настоящее время более 200 стран мира используют пластиковые карты в платежном обороте, что позволяет сделать вывод о том, что пластиковые карты являются важнейшим элементом так называемой «технологической революции» в банковском деле. Именно пластиковые карточки в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских и других систем. Они вышли на передовые позиции в организации денежного оборота индустриально развитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки. Банк заинтересован работать с карточками исходя из следующих соображений. Они позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов, имеются в виду, во-первых, те суммы, которые владельцы карточек должны положить на свои спецсчета в банке. Во-вторых, это могут быть страховые депозиты, к которым банки прибегают для обеспечения большей надежности «карточных» операций. Высокие затраты, а также слабое развитие современных средств связи, без которых нельзя вести обслуживание карточек, и некоторые другие обстоятельства делают крупные инвестиции в карточный бизнес в условиях Узбекистана весьма рискованными.

2. Для решения проблем, связанных с очередностью платежей, необходимо проведение мероприятий, направленных на внедрение современных технологий обработки и передачи платежной информации.

Это позволит обеспечить надежное, бесперебойное и качественное обслуживание всех участников расчетов, производить расчеты практически в режиме реального времени, где прием платежей и учет по счетам будут вестись непрерывно.

Необходимо полное техническое переоснащение РКЦ на базе персональных компьютеров, скорейшее внедрение локальных сетей по обработке счетов, осуществление электронных расчетов между клиентами банков, банками и РКЦ, а также с различными регионами России.

Основные цели их внедрения – экономия издержек кредитно-денежного обращения и повышение качества банковского обслуживания как нельзя лучше отвечают задачам банковской перестройки в нашей стране.

Скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов имеет колоссальное значение для упорядочивания банковского документооборота, обеспечит сокращение сроков платежей и гарантированность от незаконного доступа к расчетно-денежным документам.

3. Банки, активно овладевая передовой технологией, должны стремиться перенять международный опыт расчетов, который показывает, что работа по компьютеризации банковской деятельности должна вести к созданию на базе электронных средств новых форм и методов обработки передачи, хранения и контроля информации, обеспечения ее безопасности и обязательно иметь своей целью полный переход к «безбумажной технологии».

Общемировая же тенденция в этой области - вытеснение из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков. Широкое применение электронных денежных расчетов, дальнейшая автоматизация и компьютеризация банковской деятельности является главными предпосылками для успешного внедрения и развития межбанковского клиринга.

4. Необходимо создать в Узбекистане Единую межбанковскую клиринговую систему расчетов.

Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачетах взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары и услуги.

Концепция платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, расширяет сферу безналичного оборота, облегчает управление им. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников расчетов. Клиринг в банковской сфере может проводиться как внутри страны, так и между странами.

Для достижения этой цели необходимо решение различных проблем системы безналичных расчетов, которые позволят ускорить платежи, минимизировать риски при их проведении, сократить общий уровень остатков средств банков на корсчетах в РКЦ и в конечном счете повысить эффективность безналичного денежного оборота в современных условиях.

5. Необходимо принять меры, направленные на развитие Интернет-банкинга.

Интернет-банкинг для Узбекистана является новым видом платежных услуг и относится к инновационным продуктам коммерческих банков.

Процессы информатизации общества, развития компьютерной индустрии и увеличение доступности сети Интернет диктуют необходимость внедрения новейших информационных технологий. Проект, запущенный в 2008 году, стал частью этой стратегии и является одной из составляющих частей Интегрированной банковской системы (ИБС).

Разработка данной подсистемы была выполнена на основании технического задания составленного специалистами банка. В настоящем документе дано описание постановки задачи в соответствии с требованиями ГОСТ 24.204-80 и Положениями “О проведении расчетов с использованием ПК “Банк-Клиент”, Положение о порядке работы в системах дистанционного обслуживания банковскими счетами от 23.10.2010 г. N 34/8, Постановление правления Центрального банка от 02.01.2008 г. N 1/4 "Об утверждении Правил организации платежных систем, использующих сети телекоммуникаций общего пользования" №1767, Постановления Президента Республики Узбекистан от №ПП-1438 "О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей", в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Узбекистан, законом “О банках и банковской деятельности”, положениями “О безналичных расчетах в Республике Узбекистан” и “О ведении расчетов между банками Республики Узбекистан по системе электронных платежей”, и другими нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан.

Система «BANK24» позволяет организовать документооборот через Интернет между Клиентом и Банком по безбумажной технологии и является одним из способов подготовки и доставки в банк в первую очередь платежных, а также иных документов от Клиента.

Подсистема решает следующие задачи:

- доставка, контроль и обработка фиксированных и периодических платежей;
- обмен сообщениями в произвольном формате,
- получение выписок в различных видах и форматах, а также иной информации из банка.
- новости, рассылки о банке.

Важным критерием системы является требование к защите информации от несанкционированного доступа, которая соответствует требованиям по защите информации положениями Центрального Банка и международным стандартам ISO:

- доступ к информации строго регламентирован;
- предоставление конфиденциальной информации абонентам на основе авторизации по имени пользователя и паролю;
- защищенность системы и данных реализована на трех уровнях (ОС, СУБД, программное обеспечение) и дает возможность определить для каждого пользователя функциональные права и разграничить полномочия по доступу к данным;
- обеспечивать асимметричную двухключевую шифрацию и дешифрацию перед архивированием и симметричную шифрацию при отправке платежа по установленному соединению в банк (осуществляться средствами защищенного протокола SSL);
- платежные документы созданные в системе, должны быть заверены цифровой подписью клиента (аппаратные ключи с цифровой подписью);
- усиливать (встраивать) средства защиты за счет предоставляемых клиентом программных или аппаратных комплексов.

Подсистема «BANK24» предназначена для обеспечения обмена электронными сообщениями между клиентом и банком, при этом электронные сообщения системы имеют статус юридических документов.

Кроме того, подсистема, при своем функционировании, исполняет ряд организационных моментов со стороны банка, а именно:

- создано правовое пространство своей работы и выполнение нормативно-юридических требований как со стороны клиента, так и банка;
- методологическое пространство работы клиента и операторов в банке и выполнение организационно-методологических требований как со стороны банка, так и со стороны клиента;

- создано программно-аппаратной платформа в соответствии с требованиями к наличию и характеристикам, изложенными выше, а так же Банком был приобретен программный комплекс по криптографической защите HTTP трафика с возможностью формирования и проверки в режиме on-line цифровой подписи пользователя под электронной HTML-формой

- служба помощи клиенту.

- выделен технический персонал для обслуживания аппаратного и программного обеспечения сервера;

- назначен сотрудник ответственный за управление клиентами и ведение справочников системы.

Работа с подсистемой в банке требует соблюдения следующих нормативно-юридических требований: (Приложение № 1 Образец договора Банка с Клиентом)

- соглашение о соблюдении авторских прав, копировании и пр.;

- соглашение об условиях обслуживания, обновления подсистемы;

- соглашение о льготах и/или особых режимов обслуживания;

- договор аренды оборудования;

- регламент работы специалистов банка на территории клиента;

- регламент проверки клиентской части подсистемы банком;

- договор о соблюдении регламента отношений между клиентом и банком и распределении ответственности;

- соглашения о признании электронной подписи, принятии и одобрении алгоритмов шифрации;

- подписанное предупреждение клиента о рисках и опасностях.

Страницы веб-приложения, и содержащаяся на них информация сформированы по всем современным стандартам. При работе с веб-приложением, клиенты, обращающиеся к нему, смогут получить любую информацию общего пользования. Для доступа к конфиденциальной информации клиенты будут идентифицироваться, и проверяться на

наличие прав доступа. В зависимости от прав клиента ему должен быть предоставлен доступ к той или иной части конфиденциальной информации. Приложение реализовано на одном языке- русском, что является недостатком системы.

Особое место в совершенствовании безналичных расчетов занимает повсеместное внедрение инноваций в проведение безналичных расчетов.

Суть инновационных изменений в этой сфере можно свести к следующему:

- «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов;
- самообслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);
- создание телефонных центров;
- предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий

Во многих развитых странах все больше операций проводится клиентами без посещения банка. Во Франции, например, прямую связь с банком имеют около 300 тыс. клиентов. В США все крупные банки предлагают своим клиентам обслуживание на дому.

Модернизация телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания банковских клиентов, обусловила появление новой концепции организации банковской деятельности, согласно которой моно и многофункциональные информационные автоматы освобождают сотрудников от рутинной работы, а сами сотрудники ориентируются на контактное интеллектуальное обслуживание клиентов.

Создание зон самообслуживания позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить

количество исполнителей. Создаются и полностью автоматизированные филиалы, представляющие собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием. Они могут располагаться в жилых зданиях, на территории магазинов, промышленных объектов, вокзалов и т.д. и оказывают услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки.

3.3. Выводы по третьей главе

Важной особенностью современной системы безналичных расчетов является автоматизация процессов прохождения документов на разных стадиях обработки. Почти полностью исключена ручная работа при составлении расчетно-денежных документов. Автоматизирован учет и контроль, поступающих для дальнейшей обработки, документов. Автоматизирован и сам процесс проводки платежей по счетам как внутри учреждений банков, так и между ними.

Огромная работа по осуществлению электронных расчетов выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании. Пользование кредитной карточкой в корне меняет психологию клиента, исподволь прививая ему компьютерное мышление, умение обращаться с техникой, рассчитывать собственные траты на перспективу. Следующий этап развития банковских технологий в сфере безналичных расчетов – так называемый электронный банкинг – был пройден очень быстро. На его место пришел интернет-банкинг. Его внедрение в банковскую практику предопределило использование новых средств связи. В первую очередь это Интернет и мобильные телефонные сети, которые существенно расширили возможности клиентов, ведь для реализации их взаимодействия с банком требуются обычные html и war-браузеры, которые установлены практически в каждом современном ноутбуке или мобильном телефоне. Управление банковскими счетами

через Интернет, или по-другому интернет-банкинг, является наиболее динамичным и представительным направлением финансовых интернет-решений, в силу наиболее широкого спектра финансовых (в данном случае банковских) услуг, представленных в системах интернет-банкинга. Кроме того, подобные системы могут быть основой систем дистанционной работы на рынке ценных бумаг и удаленного страхования, так как они обеспечивают проведение расчетов и контроль над ними со стороны всех участников финансовых отношений. Классический вариант системы интернет-банкинга включает в себя полный набор банковских услуг, предоставляемых клиентам – физическим лицам в офисах банка, естественно, за исключением операций с наличными деньгами. Использование систем интернет-банкинга дает ряд преимуществ: во-первых, существенно экономится время за счет исключения необходимости посещать банк лично, во-вторых, клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и, в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках, мгновенно отреагировать на эти изменения (например, закрыв вклады в банке, купив или продав валюту, и т.п.).

Таким образом, больше, чем стоимость товара и ли услуги с карты клиента просто не спишется и клиент всегда в состоянии отследить подобные операции. Затронув вопрос безопасности финансовых транзакций, и в частности безопасности транзакций в системах интернет-банкинга, можно с уверенностью сказать, что современные технологии программно-аппаратной защиты находятся уровне, обеспечивающим 100% гарантию конфиденциальности операций и сохранности средств. В зависимости от условий расчета владельца карт-счета с банком-эмитентом различают: кредитные, дебитные и предоплаченные платежные карточки. Кредитные карточки функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать потом» («buy now – pay later»). Кредитная карточка предполагает нулевой исходный остаток на карточном счете клиента. Все

операции с карточкой оплачивает банк, а держатель карточки обязан впоследствии погасить свой долг банку. Дебитные функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать сегодня» («buy now – pay now»). Они отличаются от кредитных тем, что на счете клиента обязательно должна находиться сумма, достаточная для совершения покупки, получения наличных денег и т.д. Предоплаченные карточки функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать заранее» («buy now – pay before»). Это так называемые «электронные кошельки». Для расчета по карточке требуется наличие необходимых средств на самой карточке (чип-карты).

Таким образом, система электронных платежей может пониматься в широком и узком смысле, либо для заключения контрактов и перевода денег с помощью средств электронной коммуникации, либо являться комплексом аппаратных и программных средств, предназначенных для осуществления безналичных расчетов и других кредитно-финансовых операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в безналичной денежной форме в порядке перечисления денежных средств со счета плательщика в банке на счет получателя, путем зачета взаимных требований.

Безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный оборот может осуществляться за счет банковского кредита.

Скорость безналичного оборота отражает время, в течение которого происходит операция по списанию и зачислению средств. Поэтому, в сокращении времени перевода заинтересованы как получатели средств, так и их плательщики, причем это относится не только к платежам за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги, но и к авансовым перечислениям, платежам финансового характера, где своевременность поступления средств может быть условием выполнения долговых обязательств.

Как показал результаты изучения зарубежного опыта, в развитых странах мира важной основой безналичного денежного оборота является депозиты до востребования, которые концентрируются на этих счетах, принадлежат в основном крупным корпорациям и состоятельным слоям населения.

Также, широко используются автоматизированные методы расчетов и использование ЭВМ посредством кредитных карточек.

Следующей формой безналичных расчетов, которая активно внедряется в США, является система предуведомленных платежей, сущность её состоит в том, что банк автоматически зачисляет на текущий

счет клиента или списывает с его счета суммы по заранее заключенному договору.

В России их доля в общем денежном обороте значительно ниже, чем в развитых странах. Это может свидетельствовать о многих проблемах, стоящих перед Россией.

Современные достижения в развитии информационных и коммуникационных технологий привели к созданию глобальной электронной среды.

Организация проведения безналичных платежей требует наличия принципов, условий, порядок оформления и форм безналичных расчетов.

Безналичное движение средств сопровождается расчетными документами, которые определяет дальнейшие действия банка, рассматривается как платежная инструкция клиента и может иметь в приложении различные документы.

Порядок открытия, переоформления и закрытия банками банковских счетов клиентов в национальной и в иностранной валютах определяется согласно инструкции ЦБРУз «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан»

от 27.04.2009 г. №1948.

Согласно Положению «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан», платежное поручение представляет собой поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя.

Платежными поручениями производятся расчеты за товары, работы, услуги и по ним принимается банком только при наличии средств на депозитном счете клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

При подтвержденном аккредитиве исполняющим банком принимается к себе дополнительные обязательства к обязательствам банка-эмитента произвести платеж в соответствии с условиями

аккредитива и данный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

В настоящее время, основная часть транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка Узбекистана приходится на долю платежных поручений и кредитовых мемориальных ордеров.

Основную долю депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан составляют депозиты до востребования. Не смотря на то, что это дешёвый источник ресурсов, он является не стабильным. Банкам необходимо принимать меры по увеличению доли сберегательных и срочных депозитов.

Нами выявлены следующие проблемы, связанные с развитием безналичного денежного оборота в Узбекистане:

- относительно большой удельный вес расчетов с платежными поручениями в общем объеме безналичных платежей;
- расчеты с документарными аккредитивами занимают очень низкий удельный вес в общем объеме безналичных платежей;
- проблема очередности платежей;
- не все РКЦ заменили устаревшую и низкопроизводительную технику обработки информации на современную аппаратную платформу с соответствующим программным обеспечением. К тому же она разнотипна в этих подразделениях, что препятствует единообразию в организации межрегиональных взаимосвязей и формированию единой сети. Серьезной проблемой является создание укрупненных резервных центров обработки информации;
- отсутствие мультязычного интерфейса;
- отсутствие возможности клиенту самому включать или отключать дополнительные опции (SMS-информирование, email-информирование, активация мобильных приложений для смартфонов и планшетных устройств) не посещая банк и не заключая дополнительные договора;

- отсутствие возможности формирования файла и отправки в банк ведомости для зачисления заработной платы сотрудников организации;
- отсутствие собственных разработчиков системы, как следствие замедление этапов модернизации самого комплекса;
- слабое маркетинговое продвижение системы; и др.
- отсутствие четкой статистики по интернет-банкингу, распределение статистики по физическим, юридическим лицам, банкам, компаниям предоставляющие услуги интернет-банкинга;
- отставание Узбекистана от развитых стран мира в распространении Интернета.

Нами разработаны следующие научные предложения и практические рекомендации, направленных на развитие безналичного денежного оборота в Узбекистане:

1. Необходимо увеличить объем безналичных платежей с документированными аккредитивами и банковскими пластиковыми картами.
2. Для решения проблем, связанных с очередностью платежей, необходимо проведение мероприятий, направленных на внедрение современных технологий обработки и передачи платежной информации.
3. Банки, активно овладевая передовой технологией, должны стремиться перенять международный опыт расчетов, который показывает, что работа по компьютеризации банковской деятельности должна вести к созданию на базе электронных средств новых форм и методов обработки передачи, хранения и контроля информации, обеспечения ее безопасности и обязательно иметь своей целью полный переход к «безбумажной технологии».
4. Необходимо создать в Узбекистане Единую межбанковскую клиринговую систему расчетов.
5. Необходимо принять меры, направленные на развитие Интернет-банкинга.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Кодексы, Законы, нормативно-правовые акты Республики

Узбекистан

1. Конституция Республики Узбекистан. – Т.: Узбекистан, 1992. - 48с.
2. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 г. - Т: Узбекистан, 2003. - Б. 7-29.
3. Закон Республики Узбекистан от 11 Декабря 2003 г. N 560-Іі «Об Информатизации» Финансовое законодательство Республики Узбекистан. - Т, 2004.
4. Закон Республики Узбекистан «О валютном, регулировании» (в новой редакции). Финансовое законодательство Республики Узбекистан. I - 3. -Т, 2004. - С. 23-47.
5. Закон Республики Узбекистан от 11 Декабря 2003 Г., № 562-Іі «Об Электронной Цифровой Подписи» Финансовое законодательство Республики Узбекистан. - Т, 2004.
6. Закон Республики Узбекистан от 29 апреля 2004 г. N 613-ІІ «Об Электронной Коммерции» Финансовое законодательство Республики Узбекистан. - Т, 2004.
7. Закон Республики Узбекистан 29 Апреля 2004 Г. N 611-Іі «Об Электронном Документообороте» Финансовое законодательство Республики Узбекистан. - Т, 2004.
8. Закон Республики Узбекистан от 4 апреля 2006 г. № ЗРУ-30 «О защите информации в автоматизированной банковской системе» Финансовое законодательство Республики Узбекистан. - Т, 2004.
9. Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-2344 от 6 мая 2015 года «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы».

Собрание законодательства Республики Узбекистан. – Ташкент, 2015. - №18.

10. Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-2270 от 4 декабря 2014 года «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на 2015 год». Собрание законодательства Республики Узбекистан. – Ташкент, 2014. - №50.

11. Постановление Президента Республики Узбекистан N ПП-1438, от 26.11.2010г. «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей».

12. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов» №1166 от 28 июля 2009 года.

13. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №2 от 03.01.2007г. «Об Утверждении положения об ипотечном кредитовании жилищного строительства, реконструкции и приобретения жилья».

14. Приложение к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан №318 от 26.07.2001г. «Положение о предоставлении образовательных кредитов для обучения на платно-контрактной основе в высших учебных заведениях».

15. Приложение к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан №422 от 04.12.2002г. «Порядок обращения взыскания на ликвидное имущество заемщиков при несвоевременном погашении задолженности по кредитам банков».

16. Приложение к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан №395 от 12.09.2003г. «Положение о порядке организации,

финансирования и кредитования строительства, осуществляемого за счет централизованных источников».

17. Приложение к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан №2 от 03.01.2007г. «Положение об ипотечном кредитовании жилищного строительства, реконструкции и приобретения жилья».

18. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан №36/2 от 29 декабря 2012 года «О внесении изменений и дополнения в Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков».

19. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан №36/1 от 29 декабря 2012 года «О внесении изменения и дополнения в Положение о требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка».

20. Постановление правления Центрального банка от 26 апреля 2000 г. с изменениями и дополнениями от 25 ноября 2000 года за № 420-1, 20 апреля 2002 года за № 420-2, 12 мая 2005 года 420-3 «Об утверждении Положения о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» (Зарегистрировано МЮ 25 июля 2000 г. с изменениями и дополнениями от 21 декабря 2000 года за № 949-1, 14 мая 2002 года за № 949-2, 20 июня 2005 года 949-3).

21. Постановление правления Центрального банка от 5 июля 2000 года с изменениями и дополнениями от 21 февраля 2004 года за №474-1 «Об утверждении Правил совершения операций с наличной иностранной валютой» (Зарегистрировано МЮ с изменениями и дополнениями 15 апреля 2004 года за №957-1).

22. Постановление правления Центрального банка от 15 июля 2000 года № 476 «Об утверждении Положения о порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан» (Зарегистрировано МЮ от 3 августа 2000 года № 953).

23. Постановление правления Центрального банка от 17 января 2006 г. №628 «Об утверждении положения о Порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему центрального банка».

Труды Президента Республики Узбекистан И.А. Каримова

24. Каримов И.А. Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача. – Ташкент: Узбекистан, 2015. – 72 с.

25. Каримов И.А. 2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ. – Ташкент: Узбекистан, 2014. – 64 с.

Основная литература

26. Абдуллаева Ш.З. Банк иши: Ўқув қўлл./ Ш.З.Абдуллаева, - Т.: Молия, 2000.-145 с.

27. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. – М.: Институт новой экономики, 2007. – 1376 с.

28. Банки и Банковское дело. Учебник. Под редакцией Балабанова И.Т.- СПб: «Питер», 2005. - 304 с.

29. Банковские риски. под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой; Финансовая академия при Правительстве РФ. -2-е изд., стереотип.. -М.: КноРус, 2008. -232 с.

30. Поморина М.А., Шевченко Е.С. Проблемы агрегации рисков и управления экономическим капиталом банка//Банковское дело. – Москва, 2013. - №7. – С. 48-50.

31. Скиннер К. Будущее бэникнга. Пер с англ. – Минск: Гревцов Паблицер, 2009. – 400 с.

31. Юдина И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 351 с.
32. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке.- Москва: Консалтбанкир, 2003. -272с.
33. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И., Ширинская З.Г. Банковское дело.— Москва: Финансы и статистика, 2003.- 672с.
34. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Финансовая академия при правительстве РФ. -4-е изд., стереотип.—М.: КноРус, 2008. -264 с.
35. Миллер Л.Р. Современные деньги и банковское дело. – М.: Инфра-М, 2000. - 856с.
36. Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки. - Спб.: Питер, 2007. - 432с.
37. Сото Х.У. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. Пер. с англ. – М.: Социум, 2008. – 663 с.
38. Мишкин Ф. С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. Пер. с англ. 7-е изд. – М.: И.Д. Вильямс, 2013. – 880 с.

Дополнительная литература

39. Аграновский, А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации / А.В. Аграновский. – М.: Издательство МГУ им. Ломоносова. – 2008. – 128 с.

Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник. Под ред. Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник. – 2012. – 528 с.

41. Бабаев Б.Б. Вопросы формирования ресурсов коммерческих банков и их эффективное использование. Дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Ташкент, 2002.

42. Эрматов М.К. “CAMEL” рейтинг тизими ва банк аудитини такомиллаштириш муаммолари. И.ф.н. илм. дар. ол. уч. тақд. эт. дисс. автореф. – Тошкент, 2009.

43. Абдусаломова О.Ф. Бозор иқтисодиёти шароитида тижорат банклари фаолиятини тартибга солиш масалалари. И.ф.н. илм. дар. ол. уч. тақд. эт. дисс. автореф. – Тошкент: БМА, 2005.

Интернет-сайтлар

44. www.ahbor.uz
45. ww.bank.uz
46. www.basegroup.ru
47. www.cbu.uz
48. www.pravo.uz
49. www.press-service.uz
50. www.readbookz.com
51. www.reliancemoney.ru