

УДК 330.131

Гулиев Ф. М., дисертант, Национальная
Авиационная Академия, г.Баку**РОЛЬ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННОГО РАСЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РЫНКА**

Гулиев Ф. М. Роль системи електронних розрахунків в сучасних умовах економічного ринку. В цій роботі, автор, охарактеризував формування електронних безготівкових розрахунків при установці в господарських суб'єктах банкоматів, POS - терміналів, користуванні дебетовими і кредитними картами, електронними послугами Інтернет-банкінга, мобільного банкінга, в сучасних умовах економічного ринку з використанням можливостей інформаційно-комунікаційних технологій в режимі реального часу.

Гулиев Ф. М. Роль системы электронных расчетов в современных условиях экономического рынка. Автор в данной работе охарактеризовал формирование электронных безналичных расчетов при установке в хозяйственных субъектах банкоматов, POS-терминалов, пользовании дебетовыми и кредитными картами, электронными услугами Интернет-банкінга, мобильного банкінга, в современных условиях экономического рынка с использованием возможностей информационно-коммуникационных технологий в режиме реального времени.

Guliev F. The role of the electronic payment system in the current conditions of economic market. In this paper the author described the development of electronic non-cash payments during the installation of ATMs in economic subjects, POS-terminals, using debit and credit cards, electronic services of Internet banking, mobile banking in the current economic market conditions and using information and communication technologies in the mode of real-time.

Постановка проблемы. Заявления, сделанные Президентом Азербайджанской Республики И.Алиевым на заседании Кабинета Министров, посвященном социально-экономическим итогам 2010 г. и предстоящим задачам в 2011 г., установили перед государственными и частными структурами дополнительные обязанности и ответственность. Одним из главных и важнейших вопросов было определение прозрачного направления взаимодействия между соответствующими структурами и общественностью в повышении объема безналичных расчетов, предотвращении случаев уклонения от налогов и расширении базы налогообложения. В сути вышеотмеченных слов главы государства стоит расширение операций по безналичным или электронным расчетам с использованием в объектах обслуживания, торговли, общепита, транспортных услуг и др. сфер пластиковых карточек, POS-терминалов, что может привести к усовершенствованию валютного рынка и увеличению доходов государственного бюджета.

Анализ последних исследований и публикаций. Центральный Банк Азербайджанской Республики, избравший путь интеграции с новыми и существующими технологическими процессами в банковской сфере в развитых странах мира, пользуясь современными технологическими возможностями в этом направлении, старается увеличить число и расширить применение платежных карточек, банкоматов, POS-терминалов. Благодаря этому, увеличение доходов, повышение конкурентоспособности банков, привлечение новых клиентов и предложение им качественных услуг оказало положительное влияние на развитие банковской деятельности в новом направлении. Это

также позволило создать клиентам комфортные условия, управлять своими денежными средствами в более доступной форме, пользуясь услугами в режиме 24/7, пользоваться возможностями торговой, общепитовой, транспортной и других сфер обслуживания. Платежные карты, используемые в нашей Республике, состоят из пластиковых, дебетовых или кредитных карточек, применяемых их владельцами для оплаты товаров, работ и услуг, а также для снятия наличных денежных средств в банкоматах. В частности, широко распространены VISA, MasterCard, которые используются для ведения тех или иных операций, как в республике, так и за ее пределами (2).

18 коммерческих банков, 14 июля 2006 года, присоединившись к Процессинговому Центру «Милликарт», действующему с 2005 года в Центральном Банке Азербайджанской Республики, учредили Общество с Ограниченной Ответственностью «Милликарт». А в начале 2007 года Процессинговый Центр «Милликарт» продолжил свою деятельность, как Общество с Ограниченной Ответственностью. Возможностями, предоставляемыми данным обществом, уже пользуются все действующие в Республике банковские подразделения.

Как отмечено в годовом отчете Центрального Банка Азербайджанской Республики на 2010 год, обеспечение и развитие надежного функционирования платежных систем стало одним из важных и целенаправленных видов деятельности Центрального Банка. Основные компоненты управления национальной платежной системой усовершенствованы с учетом тенденций развития в международном мире в этом направлении и расширены его инфраструктурные возможности.

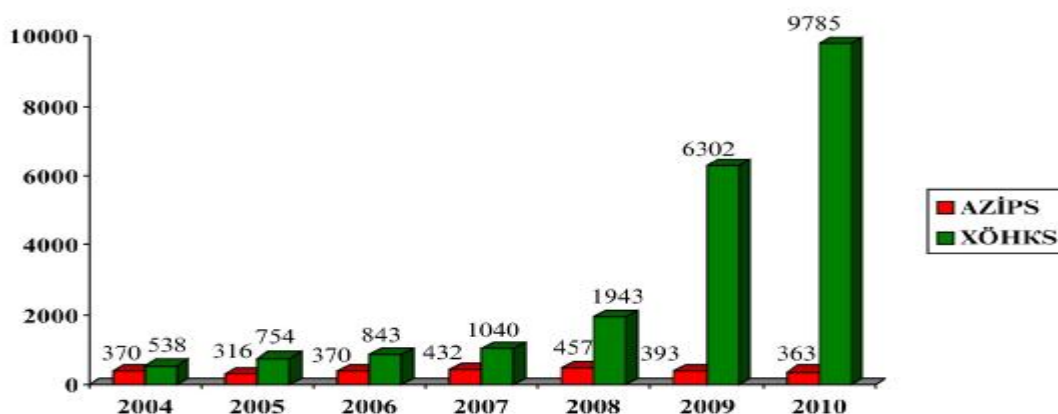
Изложение основного материала. В Азербайджане с 2010 года с целью расширения применения платежных инструментов безналичного и электронного расчета, продолжена деятельность в направлении расширения их применения в торговых, общепитовых и других сервисных предприятиях, и частичного увеличения масштаба расчетов с платежными картами, увеличено количество банкоматов. Продолжена деятельность в направлении расширения функциональных возможностей Централизованной Информационной Системы по Массовым Платежам (ЦИСМП), созданной с целью предоставления населению возможности производить оплату коммунальных и других услуг посредством безналичных и электронных платежных инструментов, и распространения ее в регионы. Население имеет возможность производить оплату коммунальных и других услуг в банковском и почтовом отделе, а абоненты-пользователи Интернета могут производить платежи путем регистрации в Интернет-сети системы, не обращаясь в какие-либо почтовые или банковские отделы [1].

Основываясь на вышеизложенное, можно сказать, что Центральный Банк Азербайджанской Республики на данном этапе развития осуществляет обеспечение функциональности платежной системы, контроля за ней, управление ликвидностью тарифно-платежной политики, а также, непрерывный анализ и использование сборов и показателей, характеризующих данные процессы.

С этой целью в 2010 году внимание в основном, направлено на обеспечение непрерывной и надежной эксплуатации платежных систем, расширение инфраструктурных возможностей электронно-платежных услуг и эффективное применение данных возможностей. В то же время, привлечение экономических субъектов к активному пользованию электронно-платежными услугами, усовершенствование нормативно-правовой базы в этой области стали важными направлениями деятельности.

В 2001 году сдана в использование Система Межбанковских Расчетов в Режиме Реального Времени (AZIPS) в структуре Национальной Платежной Системы, действующей при Национальном Банке АР. В настоящее время система AZIPS имеет 49 участников, включая коммерческие банки.

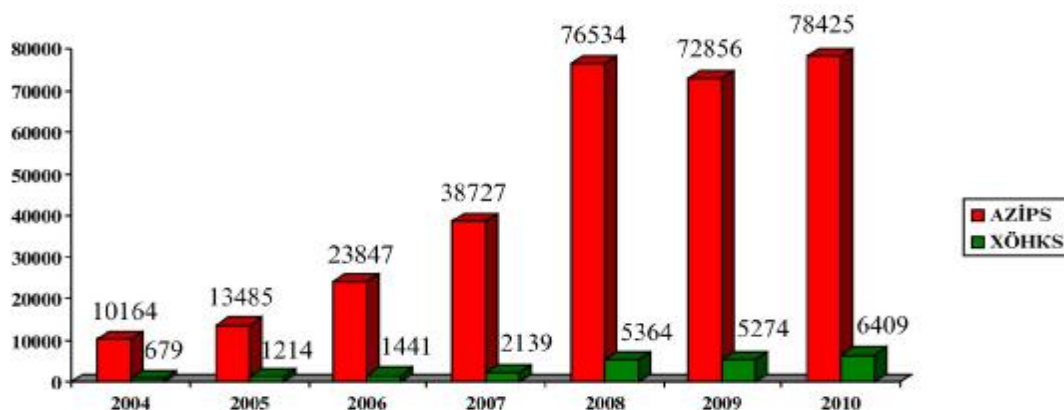
Согласно рис. 1, по AZIPS в 2009 году проведено 393 тысячи, а в 2010 году 363 тысячи операций и по сравнению с предыдущим годом число операций было меньше на 7,6% (30 тысяч), но число проведенных операций не повлияло на их общую сумму.



Источник: Отчет НБА. 2010. с. 54

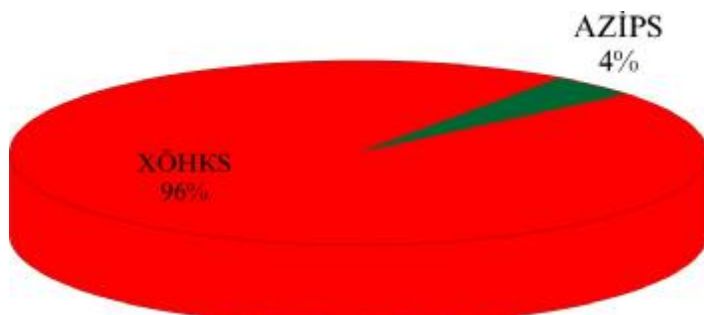
Рис. 1. - Платежные документы по системам AZİPS и РКСМП (тыс. штук)

Так, согласно рис. 2, данное соотношение полностью разрознено благодаря тому, что в 2009 году оборот по операциям составил 72856 млн., а в 2010 году 78425 млн. манатов. Число документов в системе в день составило в среднем 1500 штук, а сумма каждого платежного документа 216 тыс. манатов. Соответственно, несмотря на то, что по РКСПМ темп роста составил в 2010 году 55,3% (3483 тыс.) и соответственно 21,5% (1135 млн. манатов) по сравнению с предыдущим годом, число документов в системе в день было 40 тыс. штук, а сумма каждого платежного документа 0,7 тыс. манатов, что является небольшим показателем.



Источник: Отчет НБА. 2010. с.54.

Рис. 2. - Платежные документы по системам AZİPS и РКСПМ, (млн. манат)



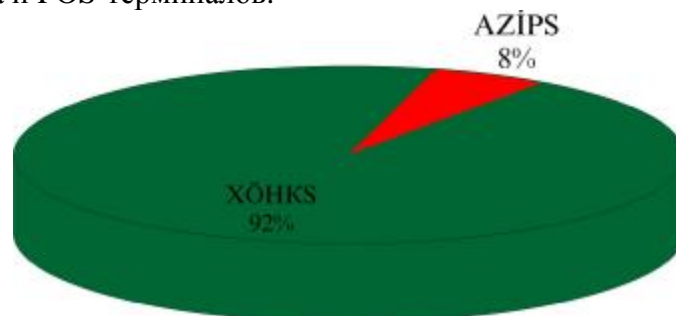
Источник: Отчет НБА. 2010. с. 55.

Рис. 3. - Удельный вес систем AZİPS и РКСМП в общем числе платежных документов за 2010 г.

Расчетно-Клиринговая Система по Мелким Платежам (РКСМП), сданная в использование Центральным Банком Азербайджанской Республики в 2002 году для произведения небольших, повторяющихся платежей, в настоящее время имеет 53 участника, включая 47 коммерческих банков (НБА, Ипотечный фонд, Нахчыванское ЦОУ АР, Государственное Казначейское Агентство, небанковская кредитная организация «Аграркредит», ООО «Азерпочта»).

По итогам вышеизложенного аналитического анализа можно отметить, что, несмотря на рост указанных цифр из года в год, показатели по мелким платежам сопровождались колебаниями в пределах 2-4% по отношению к денежным доходам населения. Это связано с тем, что, несмотря на развитие Интернет-банкинга, карточной инфраструктуры и т.д., в стране все еще не достигнут желанный уровень безналичных расчетов. Это имеет ряд причин, состоящих из нижеследующих:

1. У владельцев карт не выработались навыки пользования своими картами;
2. Люди старше 40 лет более инертны в этом направлении;
3. СМИ и печатные органы не участвуют в освещении новшеств в банковской сфере в целом;
4. Ассоциация Банков Азербайджана не предусмотрела издаваемый ею журнал «Банки и Бизнес» для широкой читательской массы и распространяет его среди банков.
5. На теле- и радиопередачах не ведутся беседы, дискуссии и т.д. в этом направлении.
6. Банковская сфера, можно сказать, что стала закрытой и чуждой для населения системой.
7. Хозяйственные субъекты не очень-то заинтересованы в установлении POS-терминалов, что можно объяснить тем, что они не желают раскрытия своей продукции посредством Интернета и POS-терминалов.



Источник: Отчет НБА. 2010. с. 55

Рис. 4 - Удельный вес систем AZIPS и РКСМП в общей сумме платежных документов за 2010 г.

Несмотря на все это, созданы условия для получения полной информации о коммунальных и других задолженностях в любой банковской и почтовой сети и произведения платежей посредством различных платежных инструментов (наличным путем, пластиковой картой, банковским переводом и т.д.) через Централизованную Информационную Систему по Массовым Платежам (ЦИСМП), запущенную в эксплуатацию Центральным Банком Азербайджанской Республики в 2008 году.

С 2010 года с целью большего усовершенствования процесса регистрации в ЦИСМП Центральному Банку предоставлено полномочия получать информацию с использованием ресурсов межведомственной автоматизированной информационно-поисковой системы в направлении «Вход, выход и регистрация». В то же время, для подробного информирования абонентов, организаций-участников о функциональных возможностях ЦИСМП сдан в использование полноформатный информационный сайт системы. В настоящее время, абоненты-пользователи Интернета могут самостоятельно

зарегистрировать и произвести платежи в безналичной форме через информационный сайт, не обращаясь в отделы почты, банка.

В результате интеграции действующих в Республике ООО «МиллиКарт», ООО «Azercard» и «Капиталкарт» с ЦИСМП, в данных карточных процессинговых центрах созданы условия для оплаты абонентами коммунальных, кредитных и др. задолженностей в сети банкоматов банков.

В 2010 г. в систему загружена абонентская база предприятий по коммунальным услугам ПО «Азеригаз» ГНКАР (Государственной Нефтяной Компании АР) и ОАО «Азерэнержи», охватывающая все регионы. Платежи по ОАО «Азерэнержи» в 48 регионах, по ПО «Азеригаз» ГНКАР в Баку и 49 регионах принимаются через ЦИСМП.

В 2010 году по 13 из 54 региональных подразделений, подключенных к системе ОАО «Азерэнержи», приняты платежи от примерно 200 тысяч абонентов, обслуживаемых электронными счетчиками типа «SMART». За год в системе обработано более 11 миллионов платежей на общую сумму около 183 миллионов манатов. Число обрабатываемых в системе документов в день составило примерно 45 тысяч штук.

С сожалением надо отметить, что проанализированные выше цифры не совсем выражают выполнение поставленных задач, и занимают одно из неприемлемых мест в общем объеме средств. Представленные ниже графики 5 и 6 отражают динамику POS-терминалов и имеющих в обороте пластиковых карт:

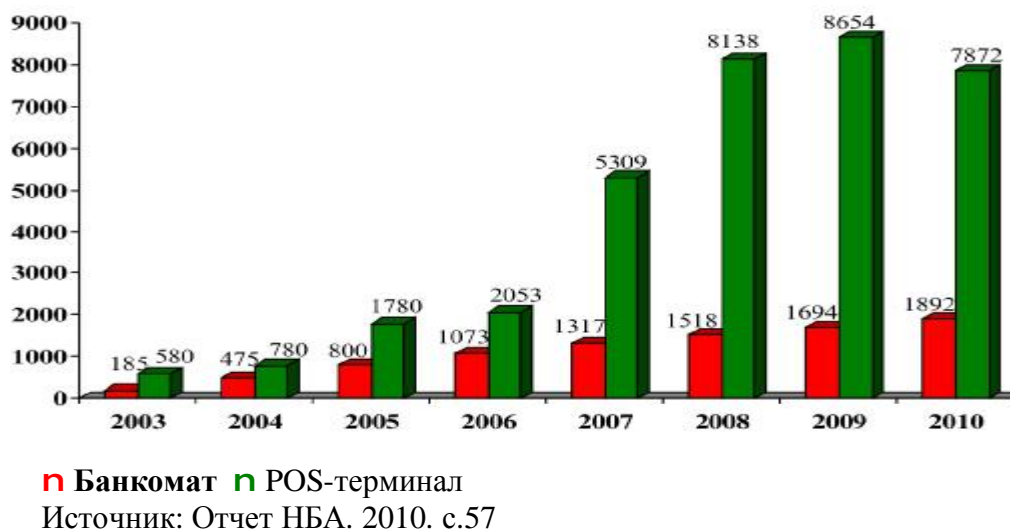


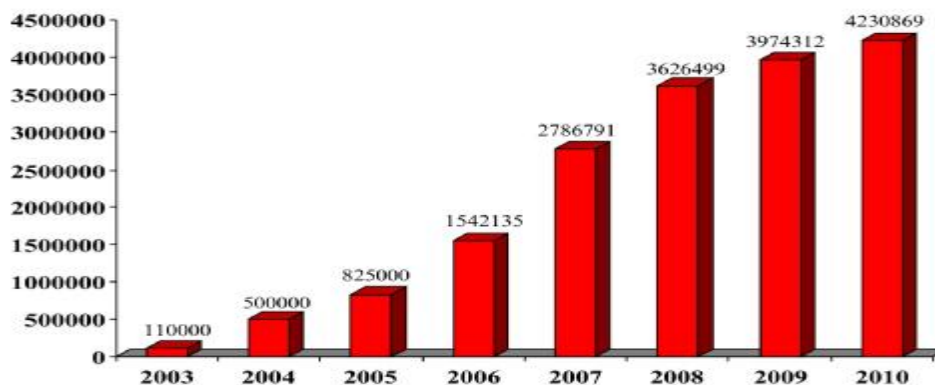
Рис. 5. - Установленные банкоматы и POS-терминалы. (число, шт.)

Согласно рис. 5 хотелось бы отметить, что в 2010 году число POS-терминалов, установленных в банковских филиалах, предприятиях розничной торговли и обслуживания, расположенных на территории Республики, составило 7872 штуки, из которых 7069 штук установлено в городе Баку, а 803 штуки в регионах. А это свидетельствует, что вопрос применения POS-терминалов по регионам, составив 10,2%, все еще не нашел положительного решения в будущем развитии предпринимательства и фермерских хозяйств, и привел к соответствующим задержкам.

В 2010 году по POS-терминалам проведено 1006 тыс. операций на общую сумму 331,4 миллиона манатов, из которых только 74 млн. манатов выпало на долю безналичных платежей. А это показывает, что динамическое развитие безналичных расчетов было не очень удовлетворительным и составило 0,3% по отношению к денежным доходам населения, и 0,09% в общем обороте.

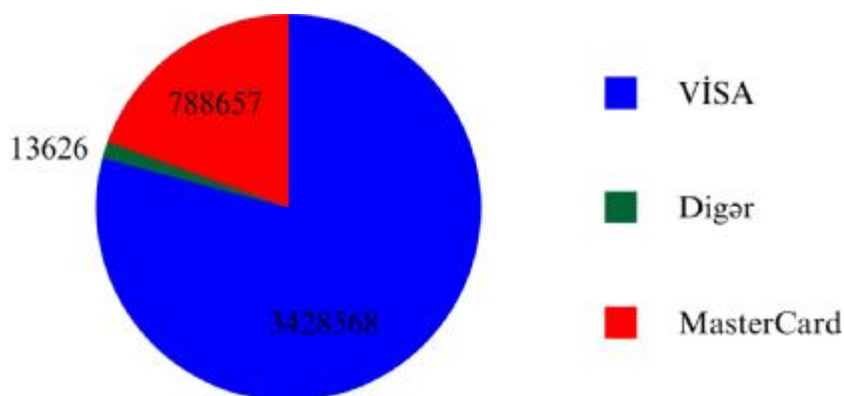
За 2010 отчетный год число банкоматов в республике возросло на 11,7% (198 штук), составив 1892 штуки, число проводимых по банкоматам операций на 2,5% (1064 тыс.), составив 43706 тысяч, а объем операций на 11% (529 млн. манатов), составив 5354 млн. манатов. Объем операций, проводимых по POS-терминалам, составил 1,2%, а объем

операций, проводимых по банкоматам, соответственно 20,1% по отношению к денежным доходам населения, составил 6,8% от общего оборота.



Источник: Отчет НБА. 2010. с.57

Рис. 6. - Имеющиеся в обороте платежные карты (количество, штук)



Источник: Отчет НБА. 2010. с.58

Рис. 7. - Имеющиеся в обороте платежные карты (количество, штук)

В 2010 году число банков, занимающихся карточной эмиссией на территории республики, достигло 39, владельцев карт 4,1 млн. человека, а число карт 4,23 млн. штук, из которых 4,1 млн. являются дебетовыми, 0,13 млн. кредитными картами. По сравнению с предыдущим годом темп роста пластиковых карт составил 6,4% (256557 штук), в отношении к общей численности населения 45,9%, а в отношении к активному населению 97,3%.

Начато формирование системы электронной статистической базы и аналитической отчетности (Oracle Business Intelligence) с целью объединения информационных систем, эксплуатируемых в Центральном Банке Азербайджанской Республики, в централизованной платформе, сбора потока информации по каждой системе в единой базе и разработки точных показателей и прогнозов на основе аналитико-математических подсчетов. Наряду с эксплуатацией автоматизированных информационных систем (АИС), обеспечение их безопасности, а также снабжение данных инструментами электронной подписи при обмене информацией стали одним из приоритетных целей. В связи с этим, впервые начато внедрение созданной Системы сертификации электронной подписи в корпоративных информационных системах Центрального Банка.

С целью переноса документооборота между Центральным Банком и коммерческими банками из бумажных носителей в электронные носители, и при этом организации их защиты усиленными инструментами электронной подписи коммерческим банкам представлены соответствующие электронные ключи. В продолжение проводимых

в этой области работ, в соответствии с Законом Азербайджанской Республики «Об электронной подписи и электронном документе», создан «Регламент системы сертификации электронной подписи» Системы сертификации электронной подписи [2].

Для усовершенствования системы электронных расчетов в Республике действуют Национальные платежные системы «МиллиКарт», «VISA Inc» и «MasterCard», имеющие международные сертификаты. Это является новой системой, направленной на обеспечение более активного пользования населением электронными платежными системами. С целью развития и стимулирования электронной расчетной системы внедрены и переданы в использование владельцам карт несколько видов услуг. Из них можно отметить «Интернет-банкинг», «SMS-банкинг», «Card to Card» (перевод денежных средств с одного карточного счета на другой) и т.д. «МиллиКарт» большое значение придавал внедрению новых технологий, и впоследствии тесного сотрудничества с ОАО «Демирбанк», ОАО КБ «Юнибанк», ООО «GoldenPay», ООО «МиллиКарт» создал услуги электронной торговли [3].

Говоря об электронных расчетах, большее внимание уделяется Интернет-банкингу, так как его преимущества считаются продолжительными и более надежными. Ведь Интернет-банкинг не только и не просто очередная технология, это также новый модуль, подключенный к Автоматизированной Банковской Системе в результате внедрения системы взаимодействия с клиентами в режиме Online. Для эффективного и рентабельного функционирования, система требует вложения определенного потенциала и средств, в том числе, разработку соответствующих и надлежащих программ.

По мнению экспертов, в конце прошлого века 90% банковских операций в мире осуществлялось банковскими подразделениями, и лишь 10% посредством банкоматов, мобильного и Интернет-банкинга. Но в настоящее время, наоборот, ситуация диаметрально противоположная и изменилась в обратном направлении. Так, 90% транзакций осуществляется другими каналами (электронными носителями), а 10% банковскими подразделениями. В настоящее время, каждый развитый крупный банк предлагает услугу Интернет-банкинга. Эта система предоставляет клиентам проводить банковские операции в крупном размере, не обращаясь в банки, и они самостоятельно управляют имеющимися на своем счету денежными средствами, ведут обмен валюты, осуществляют платежные и обменные операции, а также оплачивают услуги мобильной связи. Кроме того, возможности этой установки создают условия для размещения и пополнения вкладов, погашения кредитных задолженностей, а также осуществления ряда других операций. Программный рынок для Интернет-банкинга находится в постоянном развитии [4].

Должен добавить, что в конце 80-х годов прошлого века в постсоветском пространстве операции полностью осуществлялись банковскими подразделениями, и безналичные расчеты, хоть и составляли 10-15%, но проводились посредством бумажных носителей. В этот отмеченный период безналичные расчеты в США составляли 70-80%, в Великобритании 70%, а в странах Европы 30-40%. И не случайно, что еще в 60-е годы прошлого века возник период, связанный с системой электронной коммерции, автоматизацией корпоративных ресурсов и внедрением технологической автоматической продажи. Американская компания American Airlines и IVM создали систему автоматизации бронирования мест в авиамаршрутах. Таким образом, вновь созданная система SABRE, имея целью помогать и создавать комфорт рядовым пассажирам в постоянно растущих маршрутах и тарифах, начала обеспечивать предварительное бронирование мест, пользуясь системой электронного расчета по заранее поступившим заявкам. По данным агентства Investcom, в 2011 году в мире объем продаж в электронной коммерческой сфере составил 660,6 млрд. долларов США, и по прогнозам данного агентства, в 2015 году эта цифра достигнет 1,5 трлн. долларов США.

Недавно MoneyNews распространил краткую информацию о внедрении в Азербайджане впервые системы Интернет-платежей. Из разговоров на эту тему, стало

ясно, что данная система должна получить название GodenPay и будет действовать как одна из новых рабочих программ «Silverkey Technologies Azerbaijan».

Неразвитость в Азербайджане электронных расчетов и электронной коммерции вопреки всем положительным качествам эксперты стараются истолковать следующим образом. Во-первых, число людей, пользующихся компьютерными услугами, в отношении к численности населения, составляет 10-15%. Во-вторых, усвоение Интернет-технологий находится на низком уровне. В-третьих, процессы пользования картами в связи с развитием в Азербайджане экономического рынка на низком уровне. В-четвертых, случаи получения хакерами доступа в компьютерные технологии, банкоматы, POS-терминалы в тех или иных странах вынуждает людей относиться к этим процессами с сомнением. В-пятых, не формировалась платежная система, отвечающая современному спросу и предложению. В-шестых, институциональные и этические нормы между вновь возникающими технологическими процессами и обществом полностью не сформировались. И наконец, в-седьмых, бытовые и др. сложности людей препятствуют обеспечению стабильности и комфорта [5]. В «Государственной Программе социально-экономического развития регионов в 2009-2013 гг. в Азербайджанской Республике» от 14 апреля 2009 года для внедрения безналичных платежных средств предусмотрено принятие стимулирующих мер по ускорению установки POS-терминалов, банкоматов, инфокиосков.

Выводы:

1. Внедрение новых форм безналичных электронных расчетов с точки зрения упорядочения наличного денежного оборота, пользуясь возможностями системы финансового контроля в борьбе с теневой экономикой.

2. Для предотвращения уклонений от налогообложения, установка POS-терминалов и других электронных установок в хозяйственных, в том числе, торговых, общепитовых субъектах.

3. Интенсификация просветительской работы путем обеспечения интеллектуальной и институциональной интеграции общества с банковской сферой, а также другими кредитными организациями.

4. Предварительное применение любых мер безопасности, которые могут препятствовать развитию системы электронных расчетов, и разработка и внедрение соответствующих программных обеспечений.

Список использованных источников:

1. Отчет НБ АР за 2010 год. стр. 5, 54, 55, 56, 57, 58.
2. И.Алиев «Меры по усилению безопасности платежных карточек» // Банки и Бизнес. - №38. - 2011. - С. 67.
3. Как собственное казначейство для клиента. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://banker.ru/tehnologii/s/internet-banking>
4. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.moneynews.ru>
5. Банковское дело. - №10. - 2011.
6. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги, 2010 год.
7. Ф.М. Гулиев. Роль электронных банковских услуг в формировании национальной платежной системы // Экономика, социология и право. - №12. – 2009.
8. Генкин А.С. «Перспективы предоставления платежных услуг на базе универсальной электронной карты», [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.genkin.ru/pages/10/>

Ключові слова: інновації, концепція, безготівкові розрахунки, електронний сервіс, кредитні карти, банкінг, інформація

Ключевые слова: инновации, концепция, безналичные расчеты, электронный сервис, кредитные карты, банкинг, информация

Keywords: innovation, concept, non-cash payments, electronic services, credit card, banking, information.