

## МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ МОШЕННИЧЕСТВА В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.12600567>

**Бабаева Гузаль Яшиновна**

*доцент кафедры «Банковский учет и аудит» Ташкентского Государственного  
Экономического Университета. Узбекистан*

### **Аннотация:**

*В статье рассмотрена структура платежной системы Узбекистана, дана характеристика её составляющих элементов и обзорное описание их функционирования. Рассмотрены вопросы обеспечения информационной безопасности и принимаемые меры по снижению рисков мошенничества в платежных системах.*

### **Ключевые слова**

*Платежная система, Межбанковская платежная система, Клиринговая система расчетов Центрального банка; Система мгновенных платежей, транзакция, банковская карта, мошенничество, угроза.*

### **Введение**

Развитие экономической сферы любой страны невозможно без эффективной платежной системы с действенными платежными механизмами. Платежные системы, являясь основой устойчивости финансовой системы государства, снижают операционные издержки в экономике, увеличивают эффективность использования финансовых и иных видов ресурсов, повышают ликвидность финансового рынка и способствуют проведению денежно-кредитной политики.

В связи с этим вопросы организации комплексного банковского обслуживания клиентуры на основе новейшего развития телекоммуникационных технологий приобретают особое значение. Также стоит вопрос о защите информации между клиентами и банком и межбанковской информации. Безопасность банковских веб и мобильных приложений чрезвычайно важно и межсайтовый поток информации является проблемой уязвимого сервера, позволяющего пользователю внедрять произвольные данные, которые могут иметь вредоносную составляющую и соответственно, необходимо применять меры защиты, которые направлены

на фильтрацию данных. Одна из основных задач, решаемых при создании платежной системы, состоит в выработке и соблюдении общих правил обслуживания с учетом требований законодательства и обеспечения их функционирования и защиты интересов её участников.

### **Обзор литературы**

Само понятие платежной системы отдельными авторами раскрывается как «набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов». К числу таких механизмов они относят «учреждения, предоставляющие платежные услуги, различные инструменты, используемые для передачи платежных указаний (включая каналы связи) и договорные отношения между заинтересованными сторонами». Платежным инструментом может выступать пластиковая карта, «электронный кошелек» в открытой сети или счет в электронной интерактивной банковской системе. [7]

Можно дать определение банковским платежным системам с точки зрения их экономической сущности. С этой позиции, банковские платежные системы представляют собой часть системы безналичных расчетов, основанной на собственных принципах, способах платежа и формах расчетов и активно взаимодействующей со всей системой безналичных расчетов. [8]

В более ограниченном смысле термин «платежная система» иногда используется как синоним «системы межбанковских денежных переводов». Однако в целом, термин «платежная система» относится к полному набору инструментов (посредники, правила, процедуры, процессы и системы межбанковских переводов денежных средств), которые облегчают обращение денег в стране или валютной зоне. [9].

В то же время практика построения и развития национальных платежных систем отличается от государства к государству, находясь в сильной зависимости от множества национальных факторов, включая уровень экономического развития, культурные и правовые традиции, уровень образования и многое другое. Как результат, национальные платежные системы отличаются по платежной структуре, по качеству и количеству платежных услуг, по степени интеграции и т.д. [12].

### **Материал и метод**

Участниками платежной системы являются банки, осуществляющие расчеты и заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе. По законодательству Узбекистана Платежные системы подразделяются на значимые платежные системы и иные платежные

системы.

Центральный банк Республики Узбекистан относит платежную систему к значимой платежной системе, если ее бесперебойная работа способствует стабильному функционированию рынка платежных услуг Республики Узбекистан, а остановки (сбои) в ее работе могут привести к возникновению рисков на рынке платежных услуг Республики Узбекистан.

Платежная система относится к значимой, если она занимает долю рынка платежных услуг свыше значения, установленного Центральным банком для данного рынка, и (или) если через платежную систему осуществляются платежи на территории Республики Узбекистан в течение года в объеме не менее показателей, устанавливаемых Центральным банком. [1]. Классификация платежных систем в Узбекистане в зависимости от предназначения представлена на рисунке 1.

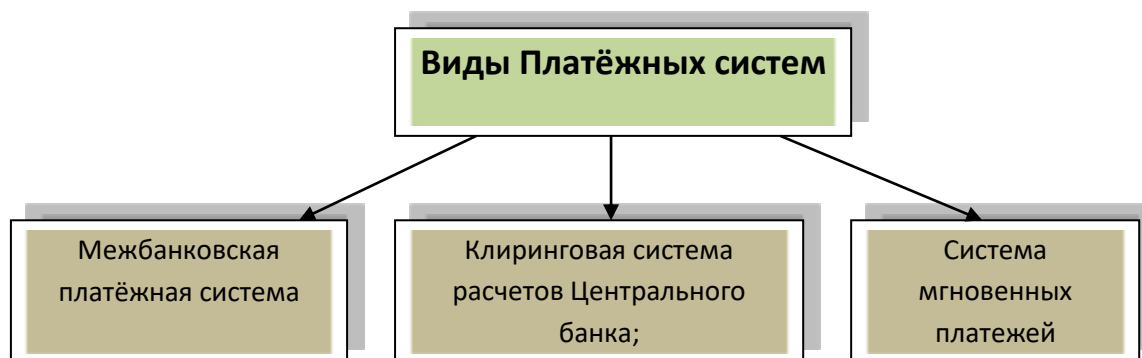


Рис. 1. Классификация платежных систем в Узбекистане в соответствии с новым Законом «О платежах и платежной системе»<sup>186</sup>

Таким образом, далее рассмотрим и охарактеризуем существующие в Узбекистане в настоящее время виды платежных систем в зависимости от назначения.

### 1. Межбанковская платежная система Центрального банка

Межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей между банками через их корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Республики Узбекистан. Правила межбанковской платежной системы определяются Центральным банком Республики Узбекистан. Межбанковская платежная система Центрального банка - важная электронная платежная система, являющейся основой функционирования всех платежных систем. Все коммерческие банки

<sup>186</sup> Составлено автором на основе Закона Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» от 1 ноября 2019 г., № ЗРУ-578).

подключены к Межбанковской платежной системе Центрального банка в качестве участников для осуществления межбанковских платежей. В данной платежной системе платежи осуществляются в режиме реального времени, то есть, в течение нескольких секунд, и на основе принципа валового расчета, с момента получения платежного документа и сообщение о результате отправляется инициатору и получателю.

## **2. Клиринговая система расчетов Центрального банка**

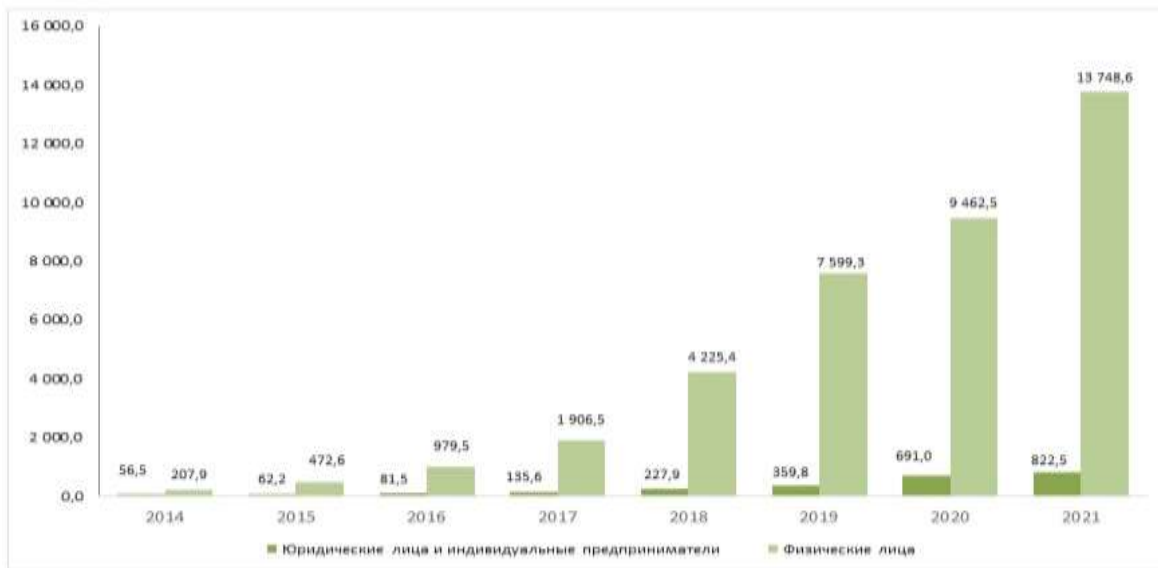
В настоящее время в банковских инфраструктурах созданы возможности для проведения различных платежей (коммунальные платежи, бюджетные платежи, налоговые и таможенные платежи, платежи за услуги нотариусов и ЗАГС, штрафы МВД, платежи за услуги Агентств государственных услуг, платежи за автомашины "GM Uzbekistan", платежи за услуги мобильной связи, интернет провайдеров и других услуг) через Клиринговую систему расчетов Центрального банка посредством идентификации плательщика с помощью биллинговых систем поставщиков услуг в режиме реального времени. Кроме того, Клиринговая система расчетов Центрального банка выполняет функцию "Расчетного банка" для проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга по осуществленным транзакциям с использованием банковских карт розничных платежных систем, действующих в Республике. [2].

## **3. Система мгновенных платежей Центрального банка**

С февраля 2020 года платежные операции субъектов предпринимательства осуществляются круглосуточно в режиме онлайн через Систему мгновенных платежей. Данная система позволяет осуществлять межбанковские денежные переводы между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, производить платежи в бюджет и внебюджетные фонды в режиме реального времени (24/7) также в выходные и праздничные дни. Это очень важно и удобно для беспрепятственного и своевременного осуществления денежных переводов. Сегодня все банки республики подключены к Системе мгновенных платежей, и все клиенты, работающие через системы дистанционного обслуживания, имеют возможность пользоваться новым механизмом.

### **Анализ и результаты**

Количество пользователей систем дистанционного обслуживания в Узбекистане увеличилось в 1,5 раза и на 1 января 2023 года достигло 30 млн.



**Рис. 2. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам клиентов (на начало года)<sup>187</sup>**

Количество пользователей систем дистанционного обслуживания в Узбекистане увеличилось в 1,5 раза и на 1 января 2023 года достигло 30 млн. Согласно данным ЦБ РУз, при этом 1,2 млн. пользователей являются хозяйствующими субъектами, а количество физических лиц, использующих системы дистанционного управления банковскими картами и банковскими депозитными счетами, составило 28,8 млн. [2].

Платежные системы подвергаются ряду основных рисков. Рисками, особенно существенными для платежных систем, являются, не ограничиваясь этим: юридический риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

**Юридический риск.** Первостепенное значение для работы платежной системы имеет наличие прочной правовой основы. В дополнение к общей законодательной базе конкретные законодательные акты о платежных системах нередко включают определение сроков окончательных расчетов (особенно в случае несостоятельности участника), юридическое признание механизмов взаимозачетов, законодательную базу электронных платежей, исковую силу интересов в ценных бумагах, переданных в качестве залогового обеспечения, и соответствующие положения законодательства о банковской деятельности и центральном банке.

**Кредитный риск.** В зависимости от архитектуры системы кредитный риск может возникать по нескольким причинам. Кредитный риск, как

<sup>187</sup> [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) –



правило, возникает вследствие предоставления в течение операционного дня центральным банком или расчетным учреждением кредита участникам для обеспечения платежей.

*Риск ликвидности.* Риск ликвидности также может возникать в платежной системе, особенно в случае невыполнения обязательств участником. В платежной системе, которая в течение операционного дня предоставляет участникам кредитные линии под залоговое обеспечение, может отсутствовать возможность быстрого превращения залогового обеспечения в наличные в случае невыполнения обязательств участником.

*Операционный риск.* Операционные аспекты имеют особенно важное значение для платежных систем вследствие критической роли, которую они играют в финансовой системе. Неспособность платежной системы работать в нормальном режиме может создавать или усугублять существующие риски между платежной системой и ее участниками. В частности, перебой в работе, приводящий к нарушению расчетов, может создавать и способствовать распространению риска ликвидности и давления на ликвидность среди участников других систем, особенно если участнику необходимо получить средства из платежной системы для финансирования других обязательств в другой платежной системе. В этом случае нарушения могут распространяться через систему и угрожать стабильности финансовой системы в целом. В него также входят различные риски физической и информационной безопасности.

В соответствии установленной Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» задачей по организации и обеспечению эффективной системы расчетов в стране, Центральным банком в 2018 году обеспечена стабильная работа системы расчетов и её развитие на основе современных требований и международных стандартов. Необходимо отметить, Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан» № УП-5296 от 09.01.2018 года одним из стратегических целевых ориентиров деятельности Центрального банка определено обеспечение стабильности и развития платежной системы. Вместе с тем, разработана и согласована с Министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан Концепция развития цифрового банкинга в Республике Узбекистан в 2018-2020 годах.

В последние годы расширяется цифровой сектор экономики страны, стремительно развиваются ключевые драйверы его роста – платформы

электронной коммерции и цифровые сервисы, а также финансовые технологии, связанные с качественной и безопасной обработкой осуществляемых платежей на маркетплейсах и цифровых сервисах.

Вместе с тем увеличение за последнее время случаев кражи или мошенничества с использованием банковских карт свидетельствует о недостаточности цифровой финансовой грамотности населения и квалификации сотрудников правоохранительных органов, об отсутствии современных систем предупреждения правонарушений в коммерческих банках и платежных организациях, у операторов платежных систем. В целях решения данных проблем в стране был издан Закон Республики Узбекистан: «О кибербезопасности» от 15 апреля 2022 г., № ЗРУ-764., Положение о защите информации в автоматизированных системах коммерческих банков Республики Узбекистан от 10 марта 2020 г. № 3224., Положение ЦБРУз: Об обеспечении информационной безопасности в платежных стемах операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг от 30 июня 2020 г. № 3268.

На рисунке 2 сформулированы меры Центрального Банка Узбекистана, направленные на снижение угроз мошенничества и краж в Платежных системах.



**Рис. 2. Меры Центрального Банка Узбекистана, направленные на снижение угроз в платежных системах<sup>188</sup>**

<sup>188</sup> Составлено автором на основе Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по усилению защиты прав потребителей цифровой продукции и борьбы с цифровыми правонарушениями» от 30.11.2023 г. № ПП-381

## Заклучение

В целях дальнейшего развития цифровой экономики, усиления защиты прав потребителей цифровой продукции (услуг) и борьбы с правонарушениями, совершаемыми посредством цифровых технологий, а также повышения цифровой финансовой грамотности населения: В Узбекистане принято Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по усилению защиты прав потребителей цифровой продукции и борьбы с цифровыми правонарушениями». В последнее время в стране участились случаи кибератак на банковские счета граждан. Так, масштаб хищений с карт узбекистанцев, по предварительным подсчётам, может достигать **300 млрд сумов**. Целью документа является повышение цифровой финансовой грамотности среди населения, обеспечения квалифицированных сотрудников правоохранительных органов и современной системы профилактики преступлений для банков, платёжных организаций и операторов платёжных систем.

Постановлением решено:

✓ Передать платёжную систему НУМО Центрального Банка в Агентство управления Госактивами

✓ Центральный банк имеет право выдавать банкам, операторам платёжных систем обязательные инструкции по временному ограничению использования карт и счетов на срок до трех дней в случае выявления подозрительных операций.

✓ В течение месяца Центральный банк разработает механизм управления тремя и более последовательными переводами или крупными суммами между физическими лицами.

✓ При наличии доказательств использования средств для азартных игр или операций с капиталом, банкам запрещено отправлять деньги за границу.

✓ Новые пользователи приложения не смогут переводить деньги в течение одного часа. Когда пользователь входит в свой профиль, отправляется SMS-сообщение, в котором собираются данные IMEI, IMSI и DeviceID.

✓ Будет введена биометрическая идентификация с идентификацией по SIM-карте и IMEI-коду.

✓ В целях своевременного пресечения краж, мошенничества и других правонарушений уполномочить Центральный банк направлять обязательные указания коммерческим банкам, операторам платёжных систем



и платежным организациям о временном ограничении использования на срок до трех дней банковских карт, банковских счетов и счетов на мобильных приложениях в случае осуществления сомнительных (фрод) операций, связанных с банковскими картами.

Повышение цифровой финансовой грамотности населения по предупреждению современных угроз, в частности незаконных операций с банковскими картами (их реквизитами), в том числе посредством электронных платежных систем будет способствовать снижению рисков мошенничества в платежных системах.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» от 1 ноября 2019 г., № ЗРУ-578).

2. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) – Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистана.

3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по усилению защиты прав потребителей цифровой продукции и борьбы с цифровыми правонарушениями» от 30.11.2023 г. № ПП-381

4. Постановление Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года №ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы»

5. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан»-2023» и мерах по её эффективной реализации» №УП-6079

6. Положение об обеспечении информационной безопасности и кибербезопасности в платежных системах операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг и принятии мер по предотвращению правонарушений, совершаемых с использованием цифровых технологий. от № 3513 от 21.05.2024 г.

7. Платежная система и банковская безопасность: Учебное пособие/ Муругова И.А., Бабаева Г.Я.;-Т.: «Iqtisod – Moliya»- 2019. - с 5.

8. The payment system. Payments, securities and derivatives, and the role of the eurosystem. / Editor Том Kokkola.- Frankfurt am Main Germany.: European Central Bank, 2010. - с. 25.

9. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов ; ред.-сост. А.С. Воронин. – М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. – с 8.

10. <https://bank.uz>

11. Худоёров О.О. (2023). Банк тизимини рақамлаштириш шароитида рақамламли банк технологиларини жорий қилиш . ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ, 13(7), 99–107. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2788>

12. Бабаева Г. Я., Муртазаев С. О. Безналичные платежи в Узбекистане //Ta'limning zamonaviy transformatsiyasi. – 2024. – Т. 3. – №. 2. – С. 96-107.

13. Бабаева Г. Я., Султанова Д. А., Салиева С. А. Цифровой банкинг как одна из составляющих экономической безопасности //Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития. – 2020. – С. 17-20.