

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ «КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ»

КАФЕДРА «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Выпускная квалификационная
работа допускается к защите
Заведующий кафедрой «Банковское дело»
к.э.н., доц. Ф. Н. Насриддинов

«_____» _____ 2018 года

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

«Проблемы и перспективы применения банковских карт в коммерческих
банках Узбекистана» (на примере «ЧАКБ Orient Finance»)

Выполнил: студент 4- курса
гр. БД- 12, направления «Банковское
дело» Гаипов Ж.Б.

Научный руководитель: доцент
кафедры «Банковское дело»
Абдурахманова М.М.

Выпускная квалификационная работа прошла предварительную защиту
Протокол № _____ от _____ 2018 г.

Ташкент - 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава I. Теоретические основы использования пластиковых карт.....	8
1.1 История возникновения пластиковых карт и их значение в платежной системе	8
1.2 Теоретические и правовые основы использования пластиковых карт ..	12
1.3 Классификация пластиковых карт и их характеристика	17
Глава II. Механизм расчетов с использованием пластиковых карт и их анализ	24
2.1 Организация расчетов с использованием пластиковых карточек в коммерческих банках.....	24
2.2 Современное состояние системы применения пластиковых карт в Узбекистане и их анализ.....	30
2.3 Анализ деятельности коммерческих банков по расчетам пластиковыми картами на примере ЧАКБ “Orient Finance”	40
Глава III. Проблемы и пути развития использования пластиковых карт в Узбекистане	48
3.1 Мировой опыт использования пластиковых карт	48
3.2 Основные направления развития безналичных расчетов по пластиковым картам в платежной системе Узбекистана	54
Выводы и предложения	61
Список использованной литературы.....	64
Приложения	68

Введение

Актуальность темы исследования выпускной квалификационной работы. Формирование банковского бизнеса неразрывно связанным с новейшими технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг, предъявляемые все более высокие требования к функционированию системы денежного обращения, организации расчетного и кассового обслуживания, как частных лиц, так и предприятий, и организаций. Одним из таких инструментов, непременно, являются банковские пластиковые карты, позволяющие привести к оптимальному соотношению «затраты - результаты» в работе с розничными клиентами финансовых и кредитных организаций.

В свою очередь, необходимо отметить речь главы нашего государства Ш.М. Мирзиёева: «Это лишь начало качественно нового этапа реформ». «Мы отдаем себе отчет в том, что проводимая нами огромная работа по всем этим направлениям — лишь начало качественно нового этапа реформ. Для достижения реальных результатов все мы должны добросовестно трудиться, не жалея сил и знаний, проявлять инициативу¹».

Сегодня пластиковые карты являются одним из видов безналичных платежей, которые отвечают растущему спросу населения и бизнеса. Пластиковые карты - это универсальный платежный инструмент, который позволяет вам покупать товары, оплачивать услуги и получать наличные деньги и некоторые другие банковские операции.

Важно отметить, что было принято постановление Президента Республики Узбекистан от 15.02.2017 г. N ПП-2777 "О мерах по дальнейшему совершенствованию денежного обращения и развитию расчетов с использованием банковских пластиковых карточек". Данное постановление принято в целях дальнейшего совершенствования системы безналичных

¹ Выступление Президента Шавката Мирзиёева на торжестве, посвященных 26-летию независимости Узбекистана. <https://www.gazeta.uz/ru/2017/09/01/speech/>

расчетов в сфере розничной торговли и оказания платных услуг населению, обеспечения полноты учета и вовлечения в банковский оборот наличных денежных средств, неукоснительного соблюдения прав и интересов потребителей.

Проведение операций с помощью пластиковых карт показывает степень прогресса банковской системы и общества. Можно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций. Экономисты называют пластиковую карту «услугой века», одним из ключевых элементов «технологической революции в банковском деле». Несмотря на быстрый рост числа клиентов и объемов сделок по пластиковым картам, видов обслуживания, рынок пластиковых карт имеет повышенный риск мошенничества, нестабильную динамику развития и другие проблемы.

Формирование отечественного рынка банковских пластиковых карточек происходит одновременно с наикрупнейшими экономическими преобразованиями, в условиях социально-экономической неустойчивости, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка. В этих условиях банковские пластиковые карточки в Узбекистане больше чем просто сервис для клиентов, это эффективный инструмент денежно-кредитной политики государства.

Степень изученности темы исследования выпускной квалификационной работы. Теоретической и методологической основой выпускной квалификационной работы а также изучением проблем организации банковского обслуживания пластиковых карт посвятили ученые и специалисты банковского бизнеса ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области развития расчетов пластиковыми карточками - С.В. Андреев, Дж. Биггине, М.Ю. Белов, Э. Беллами, Г.Н. Белоглазова, А.О. Гамольский, Ё. Абдуллаев, Т. Коралиев, А.У. Грачев, Н.В. Калистратов, Д.С.

Кидуэлл, Л.П. Кроливецкая, В.А. Кузнецов, О.И. Лаврушин, О.В. Мирошкина, Ш. Тошмуродов, Е.В. Орлова, Р.Л. Петерсон, Г.Б. Поляк, Т.Б. Рубенштейн, А.В. Спесивцев, Ш.Абдуллаева, В.М. Усоскин и другие. Кроме того, в работе были использованы аналитические данные Центрального Банка Республики Узбекистан, статистические данные Госкомстата Республики Узбекистан, периодические издания в Республике, действующие законы, постановления Правительства Республики Узбекистан и другие нормативно-правовые документы.

Цель и задачи выпускной квалификационной работы. Целью является разработка теоретических положений и методических рекомендаций по совершенствованию системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в Узбекистане и оценке ее эффективности.

Цель исследования обусловила необходимость постановки и решения следующих **задач**:

- изучить теоретические основы использования банковских пластиковых карт в Узбекистане;
- детализировать преимущества и недостатки современной системы безналичных расчетов по пластиковым картам;
- выявить тенденции развития и диверсификации современной системы безналичных расчетов по пластиковым картам;
- уточнить принципы особенности функционирования систем электронной торговли, персонифицировать участников рынка безналичных расчетов по пластиковым картам;
- изучить нормативно-правовое регулирование в области пластиковых карт;
- сопоставить параметры и составные элементы рынка безналичных расчетов и определить потенциальные преимущества электронных торговых систем;
- проанализировать деятельность ЧАКБ “ORIENT FINANCE” в области использования пластиковых карт.

- выявить основные проблемы применения пластиковых карт в коммерческих банках Республики Узбекистан;
- разработать направления совершенствования деятельности банков в области использования пластиковых карт.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является деятельность коммерческих банков Республики Узбекистан с пластиковыми картами, в частности в деятельности ЧАКБ «Orient Finance».

Предметом исследования выпускной квалификационной работы являются экономические отношения, возникающие между коммерческими банками и платежными системами в Республике Узбекистан в процессе операций взаиморасчетов.

Теоретическая и практическая значимость выпускной квалификационной работы. Существенные положения исследования могут применяться участниками системы пластиковых карт в качестве методического инструментария и использоваться в учебном процессе в системе повышения квалификации банковских работников, при написании магистерских диссертаций. Материалы исследования могут быть использованы при чтении лекций курсов «Деньги. Кредит. Банки», «Банковское дело», «Инвестиции» и других.

Структура работы выпускной квалификационной работы. Настоящее исследование состоит из введения, трех глав, заключения, приложений, списка использованной литературы.

В первой главе раскрыты теоретические основы использования пластиковых карт, история возникновения пластиковых карт и их значение в платежной системе, теоретические и правовые основы использования пластиковых карт, классификация пластиковых карт и их характеристика; второй главой праведен механизм расчетов с использованием пластиковых карт и их анализ, организация расчетов с использованием пластиковых карточек в коммерческих банках, современное состояние системы применения пластиковых карт в Узбекистане и их анализ, анализ деятельности

коммерческих банков по расчетам пластиковыми картами; третьей главой раскрыты проблемы и пути развития использования пластиковых карт в Узбекистане, мировой опыт использования пластиковых карт, преимущества и недостатки использования пластиковых карт в платежной системе Узбекистана; в заключении сформулированы выводы и предложения.

Глава I. Теоретические основы использования пластиковых карт

1.1 История возникновения пластиковых карт

История денег уходит в глубину веков, в те времена, когда человечество отказалось от прямого обмена товара на товар. Вся дальнейшая эволюция от экзотических ракушек к редкостным веществам, а затем к драгоценным металлам была поиском оптимального мерил человека труду, исключающего появление инфляции. Теоретически бумажные деньги имеют много недостатков, но основной причиной появления безналичных форм платежей явился тот факт, что деньги легко изымаясь из обращения, теряют способность генерировать доходы. Зато банковский чек, гарантирующий покупательскую способность коммерсанта, оставлял банку возможность доходного использования этих средств до момента оплаты по счету продавца. Поэтому рынок оптовой торговли, а затем и расчеты между организациями были давно переведены на безналичные формы оплаты, дающие возможность максимального использования денег.

Первое теоретическое упоминание об использовании карт как платежного средства появилось в Англии и относится к концу XIX века. Идею кредитных карт выдвинул в своей книге Джеймс Беллами “Глядя назад” (J. Bellami. Looking backwards, 1880 г.)².

На практике пионерами в этой области оказались США. Первая кредитная карта была выпущена в 1914 г. фирмой General Petroleum Corporation of California (ныне Mobil Oil). Карточки использовались для оплаты в процессе торговли нефтепродуктами. В этом качестве они быстро завоевали популярность. Владелец карты получал значительные удобства в обслуживании и скидки при покупке товара. Фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы.

² О.С. Рудакова Банковские электронные услуги. Москва “Банки и биржи” ИО “ЮНИТИ” 2016 ст.66

С увеличением числа пользователей встал вопрос об учете и регистрации продаж по каждой эмитированной карте, это вызвало к жизни процесс эмбоосирования карт (теснение номера карты, данных клиента, срока действия карты). Практически без изменений эмбоосирование сохранилось до наших дней и широко используется, в том числе и на смарт-картах. Первые карты с эмбоосированием изготавливались из металла, но затем они были вытеснены пластиковыми картами, так как последние оказались более практичными.

Эти карты не были еще платежным средством. Это были так называемые клубные карты, которые подтверждали принадлежность пользователя к той или иной системе учреждений сферы обслуживания. Эти карты имели строго ограниченное распространение как по видам услуг, так и географически. Использование клубных карт широко распространено и в настоящее время.

Первые карты, являющиеся полноценным платежным средством, были выпущены не банковскими гигантами: Diners Club (1950 г.), American Express и Hilton Credit (1959 г.). В отношении изготовления они мало чем отличались от предыдущих, но по своим функциям это были совершенно новые карты. Фактически эти годы можно считать моментом рождения нового инструмента организации безналичных расчетов (рис.1).

Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком Long Island, и с тех пор началось бурное развитие этого вида услуг. Первая универсальная карта большого банка Bank of America прошла испытания в Fresco, California, в 1956 г. С 1966 г. Bank of America начал продажу лицензий на использование карточной технологии другим банкам.

В ответ на это несколько крупных банков-конкурентов Bank of America (14 нью-йоркских банков) учредили свою Межбанковскую карточную ассоциацию - МКА (Interbank Card Association), а в 1969 г. эта ассоциация купила права на карты Master Charge (Мастер Чадж), выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов (4 калифорнийских банка), а большинство банков - членов МКА перешли на выпуск Master Charge.

Вначале выпуск карт часто оказывался нерентабельным для банков, и это приводило к многочисленным финансовым потерям. Для того чтобы карточная технология стала рентабельной, банк-эмитент должен был быть признанным широким коммерческим сектором.



Рис.1. Небанковские гиганты выпустившие первые карты³

Однако для того, чтобы это стало возможным, банк должен был иметь большое число клиентов, принявших новые банковские услуги. Для достижения поставленной цели огромное количество карточек было разослано по почте, хотя на практике это привело к многочисленным злоупотреблениям. Такой массовый запуск нового продукта происходил в США 1960-1965 гг. Причем, некоторые банковские учреждения предлагали карты своим клиентам

³ Выполнено автором работы

бесплатно, однако по истечении года или двух иногда без всякого предупреждения накладывали на их счета годовую пошлину.

В 1995 году впервые в Узбекистане были внедрены в обращение кредитные и дебетные платежные пластиковые карточки в национальной валюте.

В рамках Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 445 «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карт», принятого 24 сентября 2004 года, был создан Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ), позволяющий проводить в едином режиме банковские операции во всех торговых точках вне зависимости от того, в каком банке обслуживается организация торговли или сферы услуг либо владелец пластиковой карточки. В настоящее время ЕОПЦ объединяет 28 коммерческих банков, выпускающих в обращение сумовые пластиковые карточки. В Центре создана межбанковская платежная система безналичных расчетов по сумовым пластиковым карточкам Uzkart.

В Узбекистане сейчас довольно широко развита система безналичных расчетов на основе пластиковых карт. Действует разветвленная сеть информационно-справочных терминалов массового самообслуживания, позволяющая круглосуточно обеспечивать обслуживание держателей пластиковых карт, организовано сервисное обслуживание по ремонту терминалов, банкоматов и инфокиосков во всех регионах⁴.

С 2001 года действует Единая межбанковская платежная система «УЗКАРТ», включающая в себя платформы «DUET» и «Smart vista», объединяет 28 коммерческих банков, работающих на чиповой платформе.

В целях популяризации и дальнейшего улучшения качества обслуживания безналичных расчетов, с июля 2011 года были выпущены в обращение пластиковые карточки, работающие в режиме «On-line» на новой национальной межбанковской платформе «Smart vista», и отечественным

⁴ Автор использовал данные с сайта <http://cbu.uz/ru/platyehnye-sistemy/29/>

производителем (ООО «Бениф») начат выпуск пластиковых карточек «Smart vista».

Средства на пластиковые карты, работающие в режиме «On-line» зачисляются автоматически, нет необходимости их загрузки посредством инфокиоска, банкоматов или кассовых терминалов, и держатели пластиковых карточек имеют возможность пользоваться расчетными терминалами, функционирующими и в системе «DUET» («Off-line»).

1.2 Теоретические и правовые основы использования пластиковых карт

Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах)⁵.

Пластиковая карта - это обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям. Это и банковские карты, и карты экспресс-оплаты, дисконтные карты различных торговых сетей или конкретных фирм. По выбору оказываемых услуг пластиковая карта может служить пропуском, водительским удостоверением, проездным документом и просто эффективным средством безналичных платежей⁶.

Банковские карты (пластиковые) по своему экономическому содержанию предназначены⁷:

- для сокращения наличных денег в обращении;
- для увеличения доли безналичного оборота;
- для ускорения расчетов;

⁵ АЮР КИРУСС – Учебник по пластиковым карточкам и электронным деньгам. Руководство для русских людей. Ст.4

⁶ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ - И.А.Феоктистов, В.Ю.Минаков. Гросс Медиа 2006. Ст.3

⁷ Т.М. Костерина – Банковское дело. Москва, 2016. Ст.99

- для расширения объема услуг клиентами.

Основным документом, который регулирует расчеты пластиковыми картами, является Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан, утвержденное Постановлением правления ЦБ от 11.11.2017 г. N 31/1, зарегистрированным МЮ 22.11.2017 г. N 2465-5.

Порядок эмиссии, обслуживания и проведения расчётов по операциям с использованием банковских карт на территории Республики Узбекистан регламентируются Положением «О порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращение в Республики Узбекистан» от 30 апреля 2004 года №1344. В данном документе даются основные термины, типы пластиковых карт, обязанности и права участников системы платежей.

Что касается эмиссии, то первичную эмиссию на территории Республики Узбекистан осуществляет Единый общереспубликанский процессинговый центр, вторичная эмиссия - коммерческими банками⁸.

В Положении о безналичных расчетах в Республике Узбекистан, утвержденное Постановлением правления ЦБ от 11.11.2017г. №31/1, зарегистрированным МЮ 22.11.2017 №2465-5 используются следующие термины:

Система безналичных платежей банковскими картами - совокупность участников операций с банковскими картами и отношений между ними, возникающих при выпуске, обслуживании и проведении расчетов по операндам с использованием банковских карт;

Участник системы платежей - юридическое или физическое лицо, вступающее в договорные отношения по использованию банковских карт, принадлежащих к определенной системе платежей;

Эмитент - банк, осуществляющий эмиссию банковских карт, обладающий правом собственности на эмитированные им банковские карты и несущий от своего имени обязательства перед их держателями и эквайерами

⁸ Положение «О порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращение в Республики Узбекистан» - Положение Центрального банка от 30 апреля 2004 года №1344

по осуществлению ими прав по расчетам с использованием банковских карт. Эмитентом банковской карты может быть только банк;

Эквайринг - проведение расчетов с продавцами товаров (работ, услуг) по операциям с использованием банковских карт, а также выдача наличных денег держателю банковской карты непосредственно в кассе или через банкомат;

Процессинг - обеспечение сбора, обработки и распространения информации между членами платежной организации, а также технического обслуживания эмиссии и эквайринга, осуществляемого членами платежной организации;

Расчеты между участниками системы платежей проводятся по распоряжению платежной организации или члена платежной организации через корреспондентские счета.

Пластиковая банковская карта – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Прием карточки к оплате и выдача наличных по ней осуществляются на предприятиях торговли/сервиса и в банках, входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки.

Сами карты, технология выполнения операций с ними и их обработка четко определены в рамках каждой платежной системы. Для приема карточек в сети одной платежной системы следование стандартам было бы не обязательным, но, поскольку всякая точка приема карт, будь то магазин или отделение банка, заинтересована в работе по единым или хотя бы похожим правилам, технологии разных платежных систем должны быть, по крайней мере, совместимы. Совместимость же достигается за счет следования стандартам.

Существует ряд международных стандартов, определяющих практически все свойства карточек, начиная от физических свойств пластика, размеров карточки и заканчивая содержанием информации, размещаемой на карточке.

Пластиковая карта представляет собой пластину, изготовленную из специальной устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы.

На лицевую сторону платежных карт наносят логотип финансового института, торговые марки платежной системы, номер карты, имя владельца, срок действия карты. Кроме того, обычно на карточке присутствует голограмма с определенным символом платежной системы, может также присутствовать специальный элемент, видимый только в ультрафиолетовых лучах. На лицевой стороне чиповой карточки находится микросхема, ее расположение строго определено стандартом. На обратной стороне карточки находятся магнитная полоса (место которой также строго определено стандартом), панель для подписи и наносимый полиграфическим способом текст банка. В некоторых платежных системах разрешается в определенном поле (чаще – на обратной стороне карточки) помещать фото держателя. В процессе подготовки к выпуску карточка претерпевает графическую, физическую и электрическую персонализацию.

Под графической персонализацией иногда понимают нанесение полиграфическим способом на карточку логотипа финансового института – эмитента, чаще же – нанесение с помощью специальных принтеров персональной информации о держателе.

Физическая персонализация служит для нанесения на карту персональных данных: номера карточки, фамилии и имени владельца, срока действия карты, а также иногда некоторой дополнительной информации (например, наименование банка-агента, непосредственно выдавшего карточку своему клиенту, или организации, в которой работает держатель).

Номер платежной карточки состоит из последовательности цифр, обычно от 13 до 19, чаще всего – 16. В платежных системах банковских карточек номер карточки начинается с 6 цифр, называемых BIN (идентификационный номер банка). Заканчивается номер карточки контрольной цифрой, которая вычисляется исходя из предыдущих цифр с помощью несложного алгоритма.

Персонализация карты позволяет идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Доступ к записанным данным защищается кодированным паролем (или PIN-кодом).

Банк-эмитент, выпуская карточки и гарантируя выполнение финансовых обязательств, связанных с использованием выпущенной им пластиковой карточки как платежного средства, сам не занимается деятельностью, обеспечивающей ее прием предприятиями торговли и сферы услуг. Эти задачи решает банк – эквайер, осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек: обработку запросов на авторизацию; перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленные по карточкам; прием, сортировку и пересылку документов (бумажных и электронных), фиксирующих совершение сделок с использованием карточек; распространение стоп-листов (перечней карточек, операции по которым по тем или иным причинам на сегодняшний день приостановлены).

В настоящее время во всем мире развитие платежных систем характеризуется сокращением сферы использования наличных денег и бумажных платежных документов, переходом к новым платежным инструментам и современным технологиям платежей. «Электронные деньги» широко входят в обращение и становятся важнейшим элементом финансовой инфраструктуры. Это обусловлено тем, что расчеты с использованием наличных денег чрезвычайно дорого обходятся государственным и коммерческим финансовым структурам. Выпуск и обращение новых купюр, обмен старых, содержание персонала, выполняющего техническую работу по обслуживанию наличной денежной массы. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы наличного оборота – это создание эффективной системы безналичных расчетов с использованием современного инструментария и технологии платежей.

1.3 Классификация пластиковых карт и их характеристика

Качество изготовления карты должно отвечать требованиям Международной организации по стандартизации ISO, которые определяют стандартные размеры карточек: длина—85,6мм, ширина—53,9мм, толщина—0,76мм. На магнитной полосе выделяются три дорожки, две из которых используются для идентификационных целей, а третья предназначена для перезаписи данных ввремя каждой авторизации. По статистическим наблюдениям в настоящее время в мире около 90% пластиковых карт — это карты со стандартной магнитной полосой⁹.

Существует много признаков, по которым можно классифицировать пластиковые карты.



Рис.2. Классификация пластиковых карт¹⁰

Пластиковые карты выполняют функции одновременно депозитного, расчетного, кассового и кредитного инструмента.

⁹ И.Т.БАЛАБАНОВА - БАНК И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. Питер 2006. Ст.239

¹⁰ Выполнено автором работы

Безналичные расчеты с пластиковыми картами занимают значительное место в системе расчетов многих промышленно развитых стран.

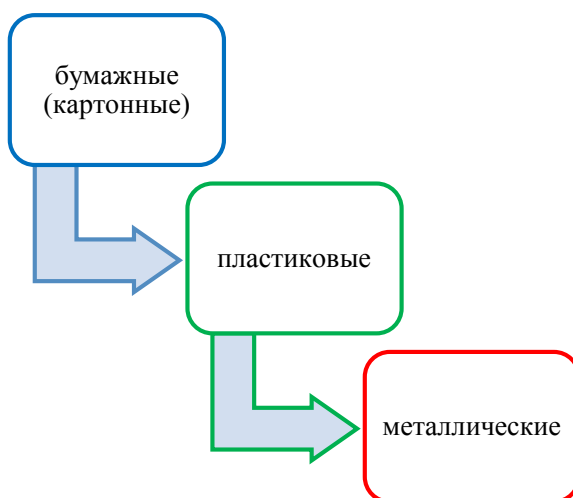


Рис.3. Классификация пластиковых карт по материалу, из которого они изготовлены¹¹

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты.

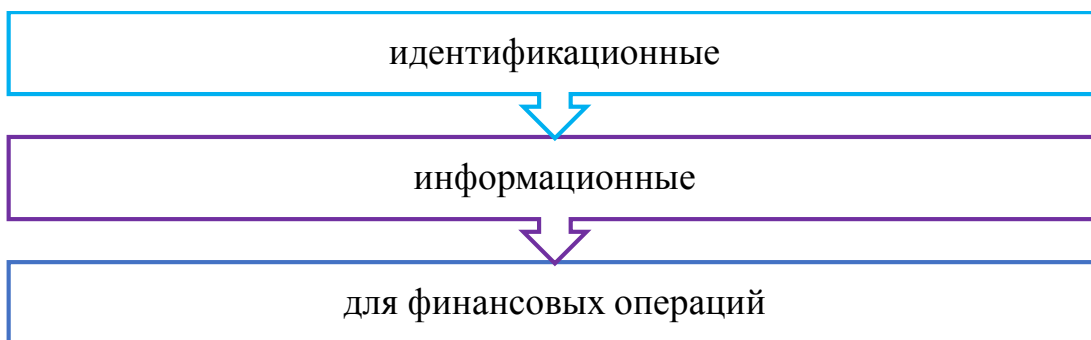


Рис.4. Классификация пластиковых карт по общему назначению¹²

Это разделение не является взаимоисключающим. Например, крупная компания может выдать каждому своему сотруднику карту, которая:

1. Пропуском, разрешающим проход в определенные зоны предприятия - идентификационная функция;

¹¹ Выполнено автором работы

¹² Выполнено автором работы

2. На той же карте может быть записана в кодированном виде какая-либо важная информация о держателе карты - информационная функция;

3. Кроме того, такая карта может использоваться еще для расчетов в столовых и магазинах данной компании - расчетная функция.

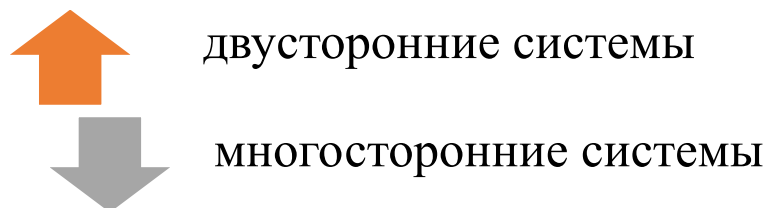


Рис.5. Классификация пластиковых карт на основании механизма расчетов ¹³

Двусторонние системы - возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т. д.).

Многосторонние системы - предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express).

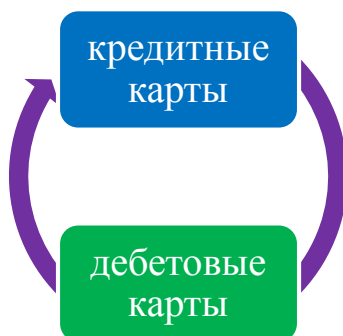


Рис.6. Классификация пластиковых карт по виду проводимых расчетов¹⁴

¹³ Выполнено автором работы

¹⁴ Выполнено автором работы

Кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд.

Дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете.



Рис.7. Классификация пластиковых карт по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент¹⁵

Обычные карты предназначены для рядового клиента. Это Visa Classic, Eurocard/MasterCard Mass (Standard).

Золотая карта (Gold) предназначена для состоятельных богатых клиентов.

Платиновая карта (Platinum) предназначена для людей, ведущих роскошный образ жизни и ценящих свое время, а также нуждающихся в привилегированном обслуживании.

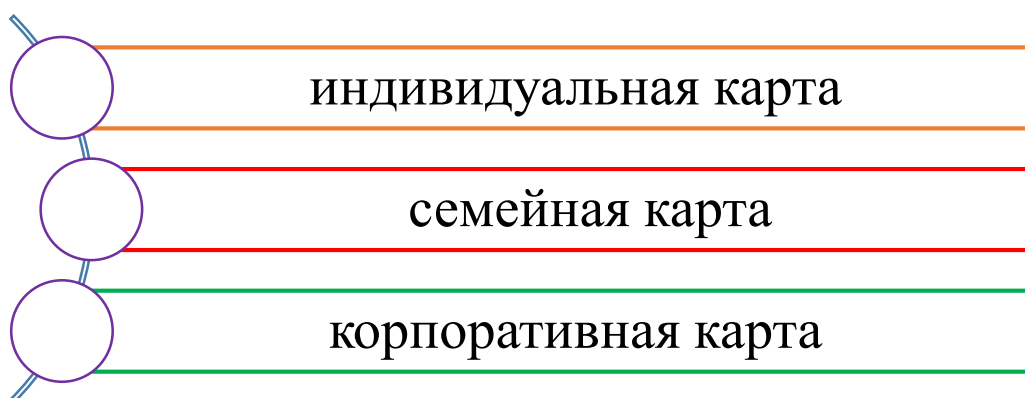


Рис.8. Классификация пластиковых карт по характеру использования¹⁶

¹⁵ Выполнено автором работы

¹⁶ Выполнено автором работы

Индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой».

Семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету.

Корпоративная карта выдается юридическому лицу, на основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, главному бухгалтеру или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету.

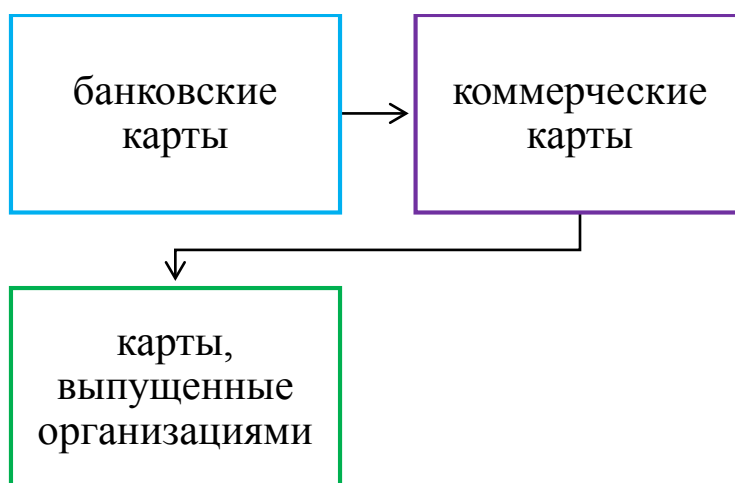


Рис.9. Классификация пластиковых карт по принадлежности к учреждению-эмитенту¹⁷

Банковские карты — это карты эмитент которых является - банк или консорциум банков.



Рис.10. Классификация пластиковых карт по сфере использования¹⁸

Коммерческие карты — это карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм.

¹⁷ Выполнено автором работы

¹⁸ Выполнено автором работы

Карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

Универсальные карты - служат для оплаты любых товаров и услуг.

Частные коммерческие карты - служат для оплаты какой-либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).



Рис.11. Классификация пластиковых карт по территориальной принадлежности¹⁹

Международные карты действуют в большинстве стран.

Национальные карты действуют в пределах какого-либо государства.

Локальные карты используются на части территории государства.



Рис.12. Классификация пластиковых карт по способу записи информации на карту²⁰

Магнитная запись является одним из самых распространенных способов нанесения информации на пластиковые карты. С магнитными картами на

¹⁹ Выполнено автором работы

²⁰ Выполнено автором работы

сегодняшний день работают такие транснациональные компании, как VISA, MasterCard, Europay, American Express, Diners Club.

Магнитные карточки нельзя считать идеальным платежным средством, так как они имеют множество недостатков:

- плохие эксплуатационные характеристики (информацию на магнитном носителе легко можно разрушить);
- отсутствует возможность надежного обновления информации, что не позволяет хранить на карточке информацию о состоянии счета клиента;
- необходимость обслуживания карточки в режиме on-line, что повышает издержки эксплуатации подобной системы;
- слабая защита от мошенничества (эти карточки легко украсть, подделать либо путем производства фальшивок, либо скопировав информацию с них).

Понятно, что магнитная полоса уже не обеспечивает необходимого уровня защиты информации от мошенничества и подделок. И специалисты начали искать более надежный способ записи информации. Им оказался чип (от англ. chip - кристалл с интегральной схемой) или микросхема. Карточки с чипом также очень часто называются смарт-картами. Название «смарт-карта» (smart - интеллектуальная, или разумная) связано с возможностью последней выполнять весьма сложные операции по обработке информации. Основными преимуществами этого вида карт является повышенная надежность и безопасность и многофункциональность. Существенным недостатком является ее высокая себестоимость. Стоимость таких карт определяется стоимостью микросхемы, которая прямо зависит от размера имеющейся памяти и колеблется для тиража в миллион карточек от 0,6 до 9,5 долл. США.

Смарт-карты имеют различную емкость, объем памяти обычной карты составляет приблизительно 256 байт, но существуют карты с объемом памяти от 32 байт до 8 Кбайт. Микросхемы позволяют хранить в памяти такой карты, кроме идентификационной информации, и стоимостные показатели²¹.

²¹ О.С. Рудакова Банковские электронные услуги. Москва «Банки и биржи» ИО «ЮНИТИ» 2016 ст.71

Глава II. Механизм расчетов с использованием пластиковых карт и их анализ

2.1 Организация расчетов с использованием пластиковых карточек в коммерческом банке

Пластиковые карточки применяются при безналичных расчетах между физическими лицами, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, с одной стороны, и юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, реализующими продукцию, выполняющими работу или оказывающие услуги (далее по тексту - предприятия торговли или сервиса), с другой стороны, а также для получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (ПВН) и банкоматах.

Уполномоченные банки могут выпускать и обслуживать международные пластиковые карточки, при этом они должны руководствоваться правилами совершения операций в соответствии с договорами, заключенными с международными платежными системами.

При персонализации на пластиковую карточку должны быть записаны следующие обязательные реквизиты:

- а) идентификационные данные (номер и серия карты и др.);
- б) код банка-эмитента (банка, выпускающего пластиковые карточки);
- в) номер счета и Ф.И.О. держателя карточки (наименование организации);
- г) срок действия карточки.

В случае наличия на пластиковой карточке нескольких кошельков, идентификационные данные должны однозначно идентифицировать каждый кошелек. Помимо указанных реквизитов в карточку могут вноситься дополнительные данные, необходимые для совершения операций и учета.

Операции с использованием пластиковых карточек предусматривают обязательное составление документов на бумажном носителе (слип, квитанция электронного терминала) и/или в электронной форме (документ из

электронного журнала терминала или банкомата), а также иных документов (квитанция банкомата и пр.), предусмотренных договорами, заключенными между участниками расчетов.



Рис.13. Содержание договора на обслуживание пластиковых карточек²²

Документы составляются в количестве экземпляров, необходимом для всех участвующих в расчетах сторон. Квитанции должны содержать всю необходимую информацию для ручного восстановления проведенных операций.

Реквизиты документов, составленных при совершении операций с использованием пластиковых карточек, должны содержать согласованные сторонами признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами пластиковых карточек и банковскими счетами держателей пластиковых карточек, а также между идентификаторами предприятий, ПВН, банкоматов и банковскими счетами предприятий.

²² Составлено автором работы

Электронные документы отправляются в банк-эквайер (банк, обслуживающий предприятия торговли или сервиса), банк-эмитент или клиринговый центр с периодичностью, оговоренной в договоре.

Технология расчетов по пластиковым карточкам между отделениями одного банка определяется головным банком самостоятельно исходя из своих возможностей и типов используемых пластиковых карточек.

Технология межбанковских расчетов по пластиковым карточкам предусматривает следующие варианты:

а) проведение расчетов через действующую систему электронных платежей (СЭП) на валовой основе;

б) проведение расчетов через процессинговые центры, организованные участниками расчетов, в течение дня с обязательным расчетом итогов взаимных обязательств и перечислением сумм окончательных расчетов через корреспондентские счета коммерческих банков. Валовые расчеты по операциям, совершенным с использованием пластиковых карточек через СЭП, осуществляются следующим порядком²³:

1) при расчетах без авторизации банком-эмитентом:

а) банк-эквайер на основании полученных электронных документов от обслуживаемого предприятия торговли или сервиса, составленных с использованием пластиковых карточек, производит зачисление средств на его счет, при этом автоматически формируется электронный дебетовый мемориальный ордер, который по системе электронных платежей отправляется в банк-эмитент;

б) в банке-эмитенте на основании полученного электронного дебетового мемориального ордера программно производится списание средств с карточного счета клиента. Электронный дебетовый мемориальный ордер распечатывается и подшивается в документы дня.

²³ Положение о безналичных расчётах в Республике Узбекистан утвержденном Постановлением правлением ЦБ от 11.11.2017г. №31/1 (Зарегистрировано МЮ 22.11.2017 №2465-5).

2) При расчетах с обязательной предварительной авторизацией банком-эмитентом:

а) в банк-эквайере, на основании полученных электронных документов от обслуживаемого предприятия торговли или сервиса, составленных с использованием пластиковых карточек, в соответствии с правилами используемой технологии, автоматически формируется электронное сообщение, которое отправляется через СЭП в банк-эмитент для авторизации и совершения проводок;

б) банк-эмитент, на основе полученного электронного сообщения, производит авторизацию транзакции, автоматически формирует электронный мемориальный ордер на списание средств с карточного счета клиента, который по системе электронных платежей отправляется в банк-эквайер для зачисления средств на депозитный счет до востребования предприятия торговли и сервиса.

в) в банке-эквайере, на основании электронного мемориального ордера, полученного от банка-эмитента, производится зачисление средств на депозитный счет до востребования предприятия торговли или сервиса. Мемориальный ордер распечатывается и подшивается в документы дня банка.

Проведение расчетов через процессинговые центры осуществляется в следующем порядке:

а) в течение дня все операции по пластиковым карточкам проводятся через процессинговые центры в порядке, утвержденном участниками расчетов, и отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых для каждого банка - участника расчетов;

б) по договоренности участников расчетов окончательные суммы (обязательства) переводятся через корреспондентские счета коммерческих банков, открытых в центрах расчетов Центрального банка, с периодичностью, оговоренной в договоре;

в) на основании информации, полученной из процессингового центра, банки производят зачисление или списание средств со счетов клиентов по операциям, совершенным с использованием пластиковых карточек.

Одной из главных задач на современном этапе, решаемых при создании национальной платежной системы в Республике Узбекистан, является выработка, и соблюдение общих правил обслуживания, проведения платежей и взаиморасчетов. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций - стандарты данных, сообщений, протоколы передачи данных, процедуры авторизации (для карт), спецификации на используемое оборудование, программное обеспечение и пр., так и финансовые стороны обслуживания - процедуры расчетов, правила взаиморасчетов между банками, тарифы и т.д. Решение всего комплекса задач поддерживается определенной законодательной базой.

Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт на сегодняшний момент можно представить в виде схемы показанной на рисунке 14.

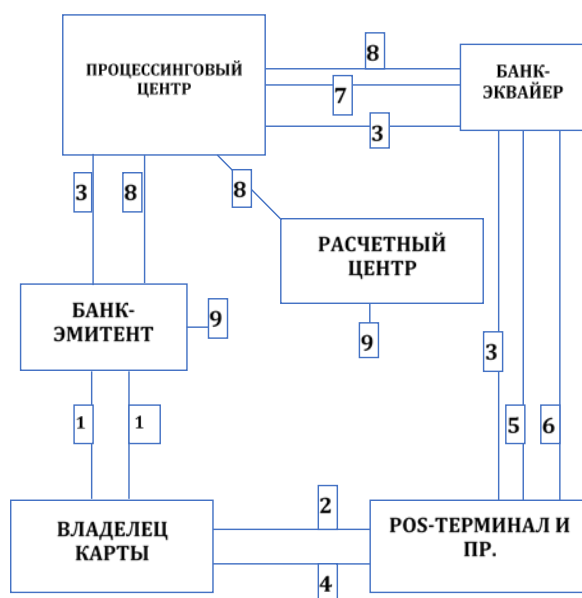


Рис.14. Схема осуществления расчетов при помощи пластиковых карт²⁴

²⁴ Составлено автором работы.

Проведение расчетов через процессинговые центры осуществляется в следующем порядке (рис.14.):

1. Владелец карты открывает в банке-эмитенте специальный карточный счет, затем банк-эмитент выдает клиенту банковскую пластиковую карту.
2. Владелец карты осуществляет операции посредством POS-терминалов.
3. POS-терминал осуществляет авторизацию карты.
4. POS-терминал списывает денежные средства с карты.
5. POS-терминал передает электронную информацию в банк - эквайер, которая служит документарным основанием для проведения расчетов.
6. Банк-эквайер осуществляет расчеты с торгово-сервисным предприятием на по осуществленным операциям.
7. Банк-эквайер передает в процессинговый центр информацию о проведенных им расчетах по банковским картам.
8. Процессинговый центр обрабатывает полученную за день информацию, формирует итоговые данные для проведения взаиморасчетов и доводит их до всех участников расчетов.
9. Участники расчетов при посредничестве Расчетного центра осуществляют погашение взаимных обязательств, возникших при проведении операций с использованием банковских карт.
10. Банк-эмитент списывает денежные средства в размере суммы операции со специального банковского счета владельца карты.

Процессинговый центр - специализированная сервисная организация - обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций - фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных. Для этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках - членах платежной системы и держателях карточек.

2.2 Современное состояние системы применения пластиковых карт в Узбекистане и их анализ

В стране активно развивается система безналичных расчетов посредством банковских пластиковых карт.

Практически все работники бюджетной сферы, 97% работников предприятий и организаций реального сектора, 29% пенсионеров и 61% лиц, получающих социальные пособия, используют банковские пластиковые карты.

Зачисление средств на пластиковые карты осуществляется на основании письменных заявлений граждан и двухстороннего банковского договора (между банком и держателем карты) с последующим представлением платежных поручений с прилагаемым реестром и в электронной версии (по фамильно и суммарно) хозяйствующего субъекта, казначейства или пенсионного фонда в обслуживающий банк и производится не позднее следующего дня после представления платежных документов. Этот процесс находится под постоянным мониторингом Центрального банка и головных коммерческих банков²⁵.

Центральным банком совместно с Ассоциацией банков Узбекистана и коммерческими банками в целях социальной поддержки населения разработан и утвержден единый тарифный план на оказание отдельных видов банковских услуг в сфере обращения пластиковых карт на бесплатной основе, а именно:

- * эмиссия пластиковых карт по зарплатным проектам, пенсиям, пособиям и стипендиям;
- * продление срока действия сумовых пластиковых карт;
- * разблокировка пластиковых карт;

²⁵ Автор использовал данные с сайта https://studwood.ru/503331/bankovskoe_delo/sovremennoe_sostoyanie_sistemy_primeneniya_plastikovyh_kart_uzbekistane

* оказание разных услуг через инфокиоски и банкоматы (за исключением комиссии поставщиков услуг);

* все операции физических лиц с пластиковыми картами, включая зачисление, оплату за товары и услуги, получение наличных денег через терминалы и банкоматы, независимо от банка-эмитента.

Наряду с этим, важно отметить, что во всех развитых странах, в частности в международной системе Visa и Mastercard взимается с держателя комиссия по обслуживанию карт не менее 2-3 процентов от суммы осуществленных операций.

В республике применяются две принципиально разные банковские карточные платежные системы.

Одна из них - Единая межбанковская платежная система "UZKART" - действует с 2001 года и объединяет 28 коммерческих банков, работающих на чиповой платформе. Средства на пластиковые карты загружаются посредством инфокиоска, банкоматов или кассовых терминалов для держателей "offline card" а также для держателей в "online card", загружаются автоматически без участия ее держателя, причем это можно осуществить в любом коммерческом банке, независимо от эмитента выпущенной карты.

В целях бесперебойного осуществления населением отдельных платежей в банковских учреждениях и крупных предприятиях для пользования пластиковыми картами установлено 4954 банкоматов и инфокиосков, а также 208536 кассовый терминал²⁶.

Сегодня в Узбекистане работают две системы для расчетов пластиковыми картами:

- сумовые пластиковые карты «UZKART»;
- международные пластиковые карты.

В республике осуществляются безналичные расчеты посредством пластиковых карточек, функционирующих на трех платформах:

²⁶ Составлено автором по данным ЦБ РУз

- «DUET», которая работает в режиме «Off-line»;
- «VISA» которая работает в режиме «On-line»;
- «Smart vista», которая работает в режиме «On-line».

С 2001 года действует Единая межбанковская платежная система «УЗКАРТ», включающая в себя платформы «DUET» и «Smart vista», объединяет 28 коммерческих банков, работающих на чиповой платформе.

Платформа «DUET». На платформе «DUET» средства на пластиковые карты загружаются посредством инфокиосков, банкоматов или кассовых терминалов, причем это можно осуществить в любом коммерческом банке, независимо от эмитента выпущенной карты.

В целях популяризации и дальнейшего улучшения качества обслуживания безналичных расчетов, с июля 2011 года были выпущены в обращение пластиковые карточки, работающие в режиме «On-line» на новой национальной межбанковской платформе «Smart vista», и отечественным производителем (ООО «Бениф») начат выпуск пластиковых карточек «Smart vista».

Средства на пластиковые карты, работающие в режиме «On-line» зачисляются автоматически, нет необходимости их загрузки посредством инфокиоска, банкоматов или кассовых терминалов, и держатели пластиковых карточек имеют возможность пользоваться расчетными терминалами, функционирующими и в системе «DUET» («Off-line»).

По состоянию на 1 января 2018 года количество пластиковых карточек, работающих в режиме «On-line» составляет 18 472 251 штук. При этом лидирует ВЭД НБУ. Количество банковских пластиковых карт в обращении этого банка составляет 3 137 593 штук. Количество установленных платежных терминалов 238 155 штук. АКБ «Агробанк» занимает первое место по количеству установленных платежных терминалов – 31 146 штук. Количество установленных банкоматов и инфокиосков 6 069 штук. АКБ «Капиталбанк» установил 2 605 штук инфокиосков и банкоматов т.е. 42.92% от всего установленных инфокиосков и банкоматов всех банков по всему Узбекистану.

Поступления через платежные терминалы в течение января-марта 2018 года 12 723 785 млн сум. В АКИБ “Ипотека банк” эта сумма составляет 1 55 127 млн сум, в ВЭД НБУ 1 108 001 сум. (см.приложение №1).

Сумовые пластиковые карточки, функционирующие на платформе «VISA», постепенно будут заменены на карточки «Smart vista».

Международная пластиковая карта – это, по сути, та же самая пластиковая карточка, которой пользуется большинство, только на ней хранятся деньги, переведенные в определенную иностранную валюту. Предназначена она для оплаты покупок, счетов в отеле, ресторанах, кафе и снятия денег в банкоматах за рубежом²⁷.

Изначально карты являются прекрасной возможностью для безопасной и полностью легитимной транспортировки собственных средств. Деньги размещаются на счету в банке, где они в полной безопасности и застрахованы от всех рисков, включая даже банкротство банка. А карта является инструментом для доступа к своему счету, удобной возможностью не только для снятия денежных средств, но и оплаты в различных магазинах оффлайн и онлайн торговли.

В отличие от обычных банковских карт, при помощи которых тоже можно в любое время суток получить наличность со своего счета в АТМ терминалах банка эмитента, карты международных систем дают возможность вывода наличных средств в терминалах любого банка которая работает с этой системой. Это дает возможность путешествовать по всему миру, практически с пустым бумажником, имея лишь карту международной платежной системы.

Но прогресс не стоит на месте. С появлением Интернета стали появляться интернет онлайн магазины, информационные ресурсы, центры услуг, которые стали продавать свои товары и услуги, принимая оплату с данных карт. Пользователю карты в данном случае необходимо ввести свое имя, фамилия, дату рождения, страну проживания, цифровой номер карты и последние три

²⁷Автор использовал данные с сайта
https://www.norma.uz/nashi_obzori/mejdunarodnye_plastikovye_karty_instrukciya_po_primeneniyu

цифры CVV кода напечатанные на оборотной стороне карты. Также при покупке товара имеет значение адрес (геолокация), к которому привязана карта. В связи с тем, что во многих странах не существует института прописки, место жительства клиента определяется как адрес (Billing address) куда регулярно, как правило, раз в месяц, высылаются подробные распечатки о транзакциях, осуществленных клиентом за этот месяц. Также с появлением Интернета у пользователя карты появилась возможность просмотра состояния своего счета в любое удобное ему время и получения распечаток в электронном виде.

Карты подразделяются на дебитные и кредитные. Дебитные (Debit) карты подразумевают открытие вклада в банке и размещение средств, которые будут использоваться, заранее. В развитых странах большее распространение получили кредитные карты. Все средства даются в кредит под приемлемый процент и залогом, в данном случае, является кредитная история картообладателя, позволяющая ему жить в долг.

Несомненным преимуществом дебитных карт является то что человек тратит только то, что он заработал. Соответственно, при возникновении проблем с работой, бизнесом, являющимся основным источником доходов, перед ним остро не встанет необходимость срочного поиска средств для погашения долга. Также он сможет избежать процедуры банкротства, которая негативно отразится на его кредитной истории и не позволит в течение долгого периода времени брать средства в кредит.

Средства на кредитной карте, в свою очередь, более защищены от потери в случае несанкционированного использования злоумышленником после утери или кражи карты. Все международные платежные системы дают возможность откатить средства в случае несогласия с осуществленной транзакцией. Деньги после определенного разбирательства возвращаются клиенту. В случае с дебитной карты, это будут деньги далеко не лишние, и клиенту придется ждать возврата средств. В случае же с кредитом эти средства и так взяты в долг и временная недоступность средств как правило не является

критичной. Также кредитная карта, как правило, - первый шаг в создании собственной кредитной истории. В последствии она бывает необходимой для получения более крупных кредитов, например, ипотечного или на покупку автомобиля.

Тарифы на выпуск и обслуживание карт различаются в зависимости от престижности разновидности карты: Electron/Cirrus, Classic/Standard, Gold, Business.

Карты Visa Electron и Mastercard Cirrus заточены под снятие наличности в АТМ терминалах банков, которые сотрудничают с этими системами. Как правило, они не предоставляют возможности оплаты в торговых сетях и в онлайн магазинах. Хотя есть неподтвержденные высказывания об использовании данных карт в онлайн оплате. Многое тут зависит от банка эмитента.

Самая «народная», карта - это Visa Classic или Mastercard Standard. Данные карты предназначены не только для снятия наличности, но и дают возможность оплаты товаров и услуг. Также предоставляется масса дополнительных услуг и, соответственно, тарифы на выпуск данной карты более высокие.

Также есть элитный класс карт – Visa и Mastercard Gold. Они отличаются как более высокими тарифами, так и предоставлением дополнительных услуг, как, например, участие в различных дисконтных программах, резервацию залов повышенной комфортности в аэропортах и т.д.

Изначально разница между классами карт определялась размером кредитной линии. Если в среднем в классе Classic/Standard кредитная линия в США составляет от тысячи до десяти тысяч долларов, в более высоком классе Gold лимит кредита может достигать ста-ста пятидесяти тысяч. Также существует карты премиум класса - Visa/Mastercard Platinum. Бывают случаи и снятия лимита кредита для особо важных клиентов с великолепной кредитной историей. К слову, она тем лучше, чем больше человек тратит и

вовремя платит проценты по кредиту. Скорый возврат средств по кредиту на кредитную историю влияет скорее негативно.

Класс Business/Corporate включает в себя корпоративные карты, которые выдаются только для юридических лиц.

В Узбекистане представлены только Visa и Mastercard. Последняя система менее распространена и представлена только в банках Асака, Ориент Финанс и УзКДБ. Тарифы на Mastercard отличаются не в лучшую сторону от тарифов Visa. Связано, скорей всего, это также с нераспространенностью системы.

Visa карты более активно представлены в Узбекистане. Уже восемь банков предоставляют услуги по эмитированию пластиковых карт Visa. Это Узпромстройбанк, Национальный банк ВЭД, УзКДБ банк, Капитал банк, Траст банк, Ипак Йули Банк, Турон банк²⁸.

Нужно подчеркнуть, что единственный банк на сегодняшний день которой подключен сразу к трем системам Master Card, Visa и Union Pay является ЧАКБ “Ориент Финанс”.

На основе постановления Первого Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот» №ПП-726 от 07.11.2007 года, был разработан комплекс мер по дальнейшему вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот и обеспечению роста безналичных расчётов.

Нужно отметить, что работа по увеличению рынка пластиковых карт ведётся в двух направлениях, как в сторону увеличения установленных терминалов предприятиями торгово-сервисного обслуживания, так и в сторону увеличения держателей пластиковых карт.

²⁸ Автор использовал данные с сайта

http://bank.uz/publish/doc/text51768_visa_i_mastercard_integraciya_uzbekistana_v_globalnuyu_elektronnyuyu_kom_merciyu

Показателем правильности принятых решений правительством страны в области внедрения пластиковых карточек могут выступить данные ниже приведенных рисунков.

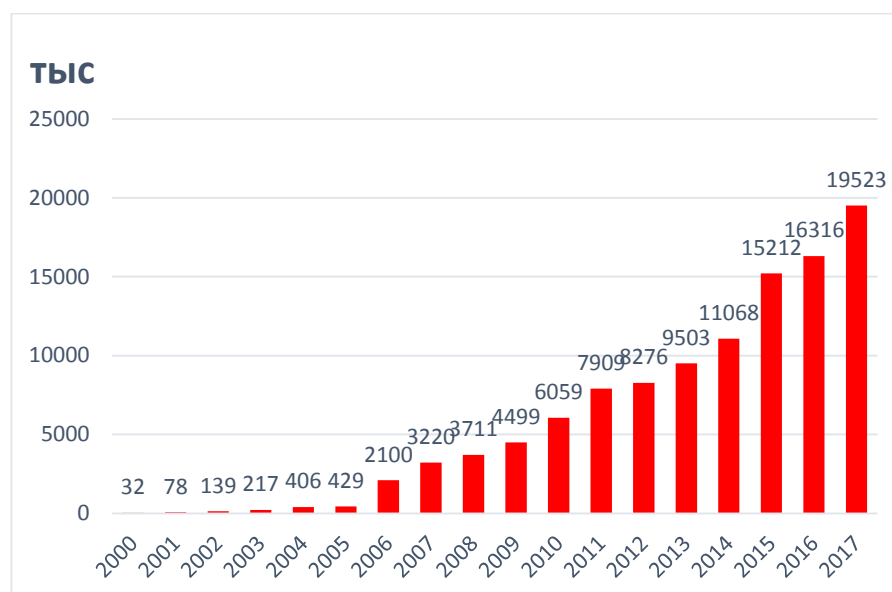


Рис.15. Динамика выпуска в обращение банковских пластиковых карт в Республике Узбекистан в период с 2005-2017гг. (шт.)²⁹

Из рисунка 15 видно, что за анализируемый период 2005-2017 гг. с 405754 ед. до 19523343 ед., количество выпущенных карточек увеличилось в 48 раз. Большой прирост пластиковых карт мы можем наблюдать с 2010 году что, это связано с принятием ряда нормативных актов в области регулирования расчётов пластиковыми картами, а также с переходом единого общереспубликанского процессингового центра на новую платформу EMV и последующим появлением новых сервисов. Таким образом, по окончанию 2015 года каждый второй гражданин нашей страны являлся владельцем пластиковой карты. Увеличение объёмов выпуска банковских карт - это одна из приоритетных задач, поставленных первым президентом Республики Узбекистан перед Центральным банком.

Ниже рисунок 16 показывает, что наибольший прирост транзакций через пластиковые карты приходится на последние годы, увеличение количества

²⁹ Автор использовал данные с сайта ЦБ РУз www.cbu.uz

выпущенных карт непосредственно повлияло на общую сумму проведённых транзакций по средствам пластиковых карт.

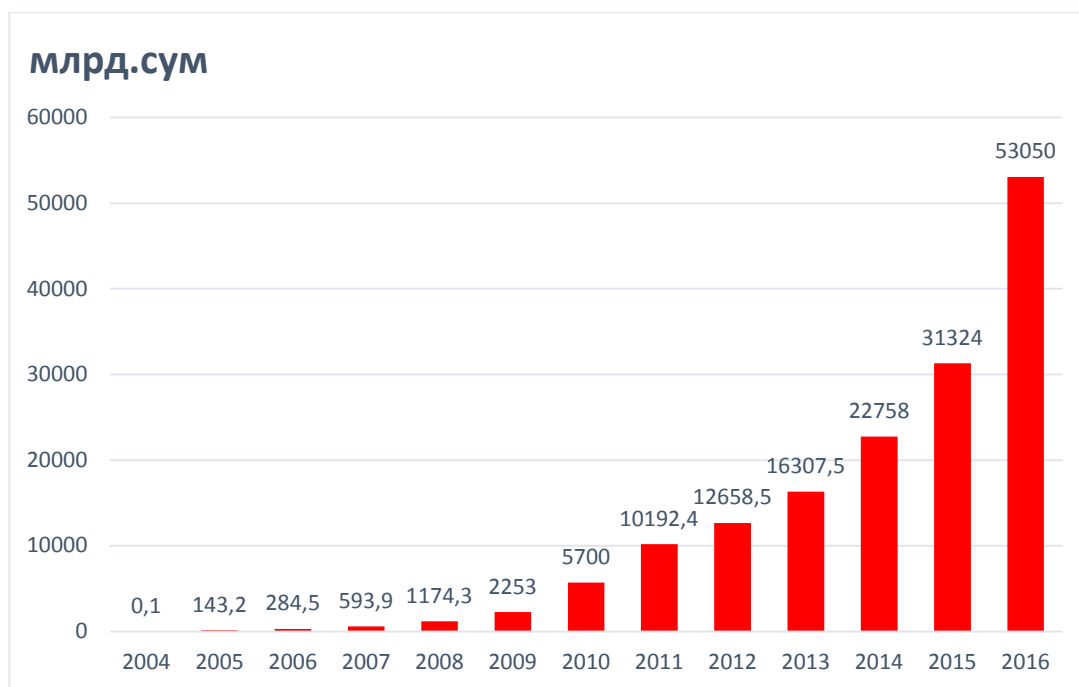


Рис.16. Динамика роста объема транзакций, осуществлённых посредством банковских пластиковых карт в период с 2005-2017гг.
(млн. сум)³⁰

Однако положение свидетельствует и о повышении доверия держателей пластиковых карт к этому средству расчётов. Так если в 2005 году на одну карту в среднем приходилось 207,02 сум транзакций, то на 2017 год эта сумма увеличилась в среднем до 2717267,58 сум на одну пластиковую карту.

Ниже рисунок 17 показывает, что на фоне увеличения количества держателей пластиковых карт, а также в целях исполнения Постановления первого Президента Республики Узбекистан №ПП-1325 от 19 апреля 2010 года регламентирующего перечень объектов розничной торговли и оказания услуг, осуществляющих денежные расчёты с населением и подлежащих обязательному оснащению расчётными терминалами по приёму платежей с банковских пластиковых карточек в республике, увеличилось и количество POS-терминалов.

³⁰ Автор использовал данные с сайта ЦБ РУз www.cbu.uz

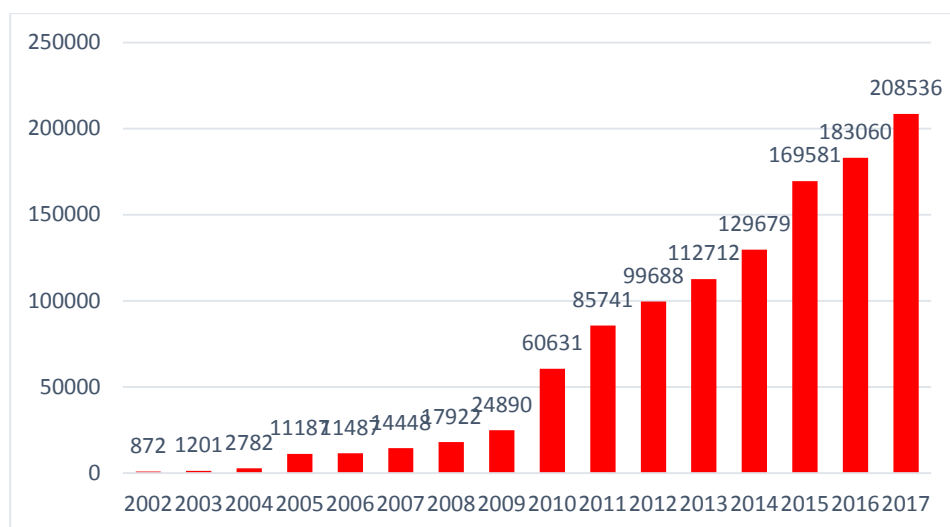


Рис. 17. Динамика роста количества установленных POS-терминалов в Республике Узбекистан в период с 2005-2017гг. (ед.)³¹

Принятые ряд вышеуказанных мер стимулировали субъектов предпринимательства к установке расчётных POS-терминалов и тем самым расширили сети специального оборудования по безналичным расчётам с использованием банковских пластиковых карт, уверенный рост установленных POS-терминалов из года в год и доведения этого показателя до 208536 ед., служит ярким тому подтверждением.

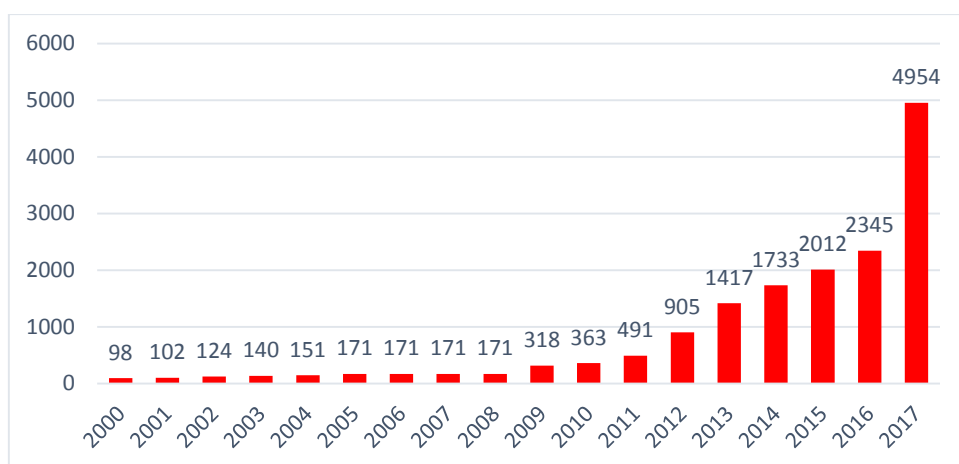


Рис. 18. Динамика роста количества установленных банкоматов и инфокиосков в Республике Узбекистан в период с 2005-2017гг. (ед.)³²

³¹ Автор использовал данные с сайта ЦБ РУз www.cbu.uz

³² Автор использовал данные с сайта ЦБ РУз www.cbu.uz

Данные рисунка 18 показывают относительно небольшое количество банкоматов и инфокиосков у нас в стране - 4954 единиц на 1 января 2017 года. Это связано в первую очередь с дороговизной оборудования, во- вторых с жёсткой денежно-кредитной политикой, проводимой в республике. Так, все мероприятия проводимой в республике Центральным банком, в том числе и с помощью внедрения пластиковых карт, направлены на развитие банковской системы, вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот, то есть упор при внедрении пластиковых карт делается в основном на применении их в качестве одного из методов безналичного расчёта за товары и услуги. Вот почему количество установленных банкоматов до сих пор остаётся на низком уровне.

2.3 Анализ деятельности коммерческих банков по расчетам пластиковыми картами на примере ЧАКБ “Orient Finance”

Частный закрытый акционерный коммерческий банк «Ориент Финанс» основан в апреле 2010 года. Постановлением Правления Центрального Банка Республики Узбекистан выдана лицензия Частному Акционерно-Коммерческому Банку «ORIENT FINANS» №81 от 19 июня 2010г. на право осуществления всех видов банковских операций. Банк «ORIENT FINANS» с объявленным уставным капиталом более 52,357. сумов, в котором доля физических лиц составляет 80 процентов.

Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг зарегистрировал решение о новом выпуске акций ЧАКБ «Ориент Финанс».

В рамках эмиссии банк разместит 41886000 простых акций стоимостью 1250 сумов каждая.

Размещение данного выпуска осуществляется посредством конвертации ранее размещённых акций Банка с меньшей номинальной стоимостью во вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью.

Согласно решению о новом выпуске акций номинальная стоимость акций банка увеличилась на 250 сумов с 1000 сум до 1250 сум за одну акцию.

В результате уставный капитал банка увеличился на 10,471 млрд. сумов и составил более 52,357 млрд. сумов³³.

Стратегической целью ЧАКБ «Ориент Финанс» на 2017-2021 годы является сохранение и укрепление бизнес-позиций Банка в качестве стабильного финансового института на рынке банковских услуг, углубление доверительных отношений с клиентами, а также обеспечение потребности каждого клиента в банковских услугах высокого качества независимо от его масштабности и формы собственности.

Для достижения цели Банк определил следующие основные направления стратегии развития: Укрепление бизнес-позиций банка. Для популяризации своего брэнда, привлечения новых клиентов и развития долгосрочных отношений с существующими клиентами, Банк будет совершенствовать и внедрять такие продукты и услуги, которые составят не только достойную конкуренцию среди других банков, но и обеспечат взаимную выгоду.

Существующие банковские продукты будут модифицированы с целью улучшения качества обслуживания клиентов, внедрения эффективного ценообразования и адаптации характеристик данных продуктов под нужды конкретных сегментов по клиентской базе.

Банк будет стремиться совершенствовать систему индивидуального обслуживания клиентов путем предложения клиентам специально разработанных индивидуальных систем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, предоставления им широкого спектра консультационных услуг, а также проведения гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания с применением уравновешивающего ценообразования.

³³ Автор использовал данные с сайта <https://ofb.uz/ru/content/chakb-orient-finans-dovodit-svoy-ustavnyy-kapital-do-52357-mlrd-sumov>

Банк, по мере укрупнения своего бизнеса, будет расширять точки продаж своих банковских продуктов посредством в стратегически важных географических местах для создания удобств обслуживания клиентов.

Развитие международного сотрудничества. Банк рассматривает развитие международного сотрудничества как одно из ключевых направлений его бизнеса.

Банк продолжит практику расширения своей корреспондентской сети путем открытия новых корреспондентских счетов в ведущих финансово - устойчивых зарубежных коммерческих банках, а также укрепления сотрудничества с финансирующими международными кредитными организациями. Это позволит увеличить потенциал привлечения иностранных кредитных линий для торгового и проектного финансирования, оперативно осуществлять международные транзакции по внешнеторговым контрактам и диверсифицировать валютные активы Банка.

Увеличение кредитного портфеля. Банк будет увеличивать объемы кредитования предприятий и организаций реального сектора экономики в стратегически важных отраслях республики, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

Принимая во внимание, что экспортная ориентация экономики является одной из основных направлений структурных преобразований в стране, Банк намерен развивать систему кредитования экспортеров в иностранной валюте.

Поддержка высокого уровня достаточности капитала. Банк продолжит работу по повышению своего уровня уставного капитала, который составляет финансовую основу его деятельности.

Дивидендная политика Банка будет направлена на обеспечение оптимального уровня между текущими интересами акционеров и долгосрочными целями развития Банка.

Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками является важнейшим направлением устойчивого развития бизнеса Банка.

В целях дальнейшего улучшения системы управления рисками Банк активизирует работу по оптимизации существующих процедур и правил по управлению кредитными рисками в соответствии с международными методиками риск-менеджмента и действующими международными нормами.

Банк также будет совершенствовать систему лимитирования рисков по другим операциям, развивать передовую методику и технологию риск-менеджмента (включая процесс стресс-тестирования), проводить работу по комплексной автоматизации процессов анализа и оценки рисков, в том числе ее интеграции в автоматизированную банковскую систему.

Банк повысит эффективность работы, направленной на обеспечение свободной «подушки» ликвидности, которая служит страховкой при реализации

ряда стресс-сценариев ликвидности, включая те, которые влекут за собой потери или обесценение.

Основной задачей в области операционных рисков станет полная инвентаризация возможных операционных рисков, оценка их экономических последствий, анализ экономической эффективности систем предотвращения и контроля, а также повышение ответственности подразделений Банка.

Банк поэтапно будет осуществлять работу по качественной модернизации существующей системы управления рисками для повышения оперативности и глубины контроля за рыночной позицией Банка для снижения уровня рыночных рисков.

Развитие кадровой политики. Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как основное условие для выполнения поставленных задач. Развитие корпоративной культуры в Банке будет направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

Постоянное повышение квалификации персонала Банка будет реализоваться путем поднятия эффективности системы подбора, подготовки, расстановки, взаимозаменяемости и формирования резерва кадров, совершенствования системы мотивации персонала, а также развития корпоративной культуры³⁴.

В настоящее время международным рейтинговым агентством S&P Global Ratings долгосрочный кредитный рейтинг ЧАКБ «Ориент Финанс» подтвержден на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг – на уровне «В», прогноз изменения рейтинга «Стабильный» (последнее обновление – 14.11.2017 г.). По РЕЙТИНГ ЛИСТУ кредитный рейтинг ЧАКБ «Ориент Финанс»: «В-/Стабильный/В».

Национальным рейтинговым агентством «Ahbor-Reyting» Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале «UzA-ВЫСОКИЙ» с прогнозом «Стабильный»³⁵.

Анализ развития системы расчётов по средствам пластиковых карточек также можно наблюдать на базе одного из сравнительно молодых коммерческих банков Республики Узбекистан Частного акционерно-коммерческого банка «ORIENT FINANS». Созданный 19 июня 2010 года в ходе выполнения требований Указа первого Президента страны «О мерах по стимулированию создания частных акционерных коммерческих банков». «ORIENT FINANS» является перспективным, финансово - устойчивым и надежным банком. Работа банка ориентирована на успешное развитие бизнеса и повышение благосостояния клиентов. В своей деятельности Банк "ORIENT FINANS" руководствуется принципами профессионализма, надежности, ответственности, качества и высокой корпоративной культуры. Основные направления Банка:

Выполнение Банком законодательства Республики Узбекистан и нормативных документов Центрального Банка;

³⁴ Автор использовал данные с сайта <https://ofb.uz/ru/content/strategiya-banka-na-2017-21gg>

³⁵ Автор использовал данные с сайта <https://ofb.uz/ru/content/reyingi>

Высокий уровень профессиональной подготовки сотрудников Банка;

Ориентация на клиента со стороны каждого менеджера;

Увеличение доли Банка на рынке банковских услуг; Обеспечить постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание корпоративных клиентов;

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). Развитие розничного бизнеса;

Построение высокотехнологичного коммерческого Банка, оказывающего услуги международного уровня.

На сегодняшний день ЧАКБ "ORIENT FINANS" является одним из лидирующих частных банков Республики Узбекистан, с филиальной сетью сетью в городах Ташкент и Самарканд, включающих в себя 7 филиалов, 5 минибанка, 18 спец касс.

За прошедшие годы динамичной работы с клиентами банк прочно зарекомендовал себя новатором в области внедрения новых технологий и банковских продуктов для населения, а также стабильным и надежным партнером, который всегда идет навстречу пожеланиям клиентов и выстраивает свою политику в интересах каждого из них, применяя принципы «клиент всегда прав» и «каждому клиенту - индивидуальный подход».

Главными перспективными направлениями в области развития розничных услуг банка по пластиковым карточкам, на реализацию которых направлен инвестиционный и интеллектуальный потенциал банка, являются:

- реализация региональных комплексных программ по переводу розничных платежей на безналичную форму расчетов с использованием пластиковых карточек;

- внедрение новой услуги - прием платежей через устройства самообслуживания (банкоматы, информационно-платежные киоски);

- участие в проекте создания единой республиканской электронной базы данных получателей коммунальных и др. платежей, что предоставит

возможность любому держателю пластиковой карточки совершать платеж за коммунальные и др. услуги в любом банкомате или инфокиоске;

- предоставление клиентам банка и посетителям его Интернет-сайта интерактивных услуг в реальном времени;

- внедрение новых услуг для розничных клиентов, в т.ч. держателей карт, на сегодняшний день востребованных и успешно используемых в банках СНГ, таких как СМС-банкинг, Интернет-банкинг, мобильное приложение, перевод денежных средств с карты на карту и др.;

- модернизация процессингового центра банка в рамках перехода на чиповые технологии EMV для международных карт VISA, MasterCard, Union Pay;

- участие в платёжной системе «CLICK» и «PAYME» - ведущих систем мобильного банкинга в стране;

- дальнейшее повышение доверия населения к "ORIENT FINANS".

На последнем пункте хотелось бы остановиться подробнее, поскольку именно его успешное выполнение позволит банку решить все остальные поставленные задачи.

Общеизвестно, что доверие населения и каждого из нас в отдельности к банкам определяется их надежностью и стабильностью. Это в первую очередь зависит от способности банка своевременно и качественно удовлетворять запросы клиента, будь то открытие счета, вклада, пластиковой карты и проведение по ним необходимых операций. Неуклонный рост числа держателей пластиковых карт, как в национальной, так и в иностранной валютах свидетельствует о правильно выбранной маркетинговой политике банка на рынке банковских услуг и активном внедрении современных банковских продуктов и оборудования, регулярного материально-технического переоснащения своих отделений и филиалов и постоянного повышения квалификации работников.

В качестве подтверждения к этому можно привести следующие цифры, указанные в рисунке ниже, сделанные на основе анализа по ЧАКБ "ORIENT FINANS" (рис.19).

ЧАКБ “Ориент Финанс” предлагает услугу “один кошелёк три карты”. БАНК “ОРИЕНТ ФИНАНС” развивает доступную и удобную линейку предоставляемых услуг физическим лицам.

Актуальный финансовый продукт на сегодняшний день - международные пластиковые карты.

БАНК “ОРИЕНТ ФИНАНС” является уникальным банком в Республике Узбекистан, считаясь принципиальным участником сразу трех самых крупных международных платежных систем VISA, MasterCard и UnionPay и предоставляя услугу по открытию и объединению в единый баланс остатков всех трех карт.

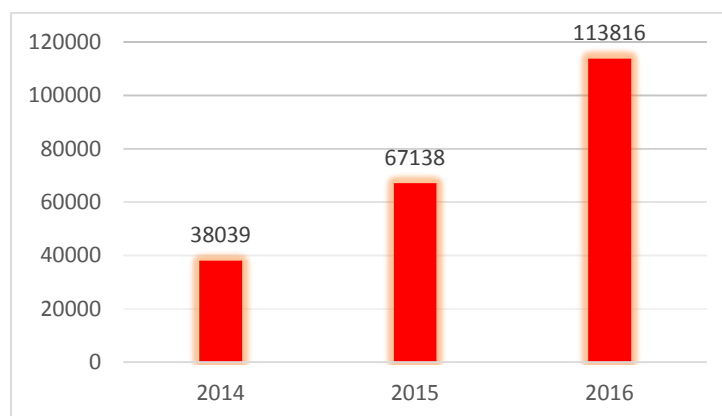


Рис.19. Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт ЧАКБ "ОРИЕНТ ФИНАНС" в период 2014-2016 гг³⁶.

Данная услуга даёт возможность держателям карт производить оплату в самых разных точках мира исходя из особенностей местности, учитывая привилегии и бонусные программы стран пребывания при оплате.

Еще один плюс состоит в том, что при потере одной карты клиент не остаётся без средств оплаты. Достаточно заблокировать утерянную карту.

³⁶ Автор использовал статистику Банка Ориент Финанс, полученную во время прохождения практики

Глава III. Проблемы и пути развития использования пластиковых карт в Узбекистане

3.1 Мировой опыт использования пластиковых карт

Третья финансовая революция началась в США, в 1950 году, когда компания “Diners Club” ввела в обращение, как средство безналичных расчетов, платежные карточки, принимаемые в оплату за обслуживание в ресторанах, отелях и туристических агентствах. Впоследствии они получили названия карточек туризма и развлечений. Эта была, по существу, первая полномасштабная схема трехстороннего соглашения с участием эмитента карточки, торговых предприятий и держателей карточек. К 1957г. в США было уже 26 банков-эмитентов, в программах которых участвовало 754 тыс. держателей карточек и около 11 тыс. торговцев. Объем платежей составлял 400 млн. долл. в год.

1 октября 1958 года была выпущена первая карта «American Express». Уже через год эта компания насчитывала 32 000 предприятий и более 475 000 держателей карточек. Такой успех American Express объясняется прежде всего тем, что компания приобрела «Юниверсал Трэвел Кард», выпускавшуюся Ассоциацией американских отелей. Но главной причиной была уже существовавшая разветвленная международная сеть обслуживания дорожных чеков «American Express» и огромные финансовые средства, позволившие кредитовать клиентов.

На первом этапе развития банки рассматривали карточки как дополнительную услугу клиентам и не видели тех огромных потенциальных возможностей, которые открывали карточки в сфере расчетов и кредитования.

Принципиально новый период в развитии карточного бизнеса начался, когда в него вступили первый и второй по величине американские банки: “Bank of America” и Чейз Манхэттен Бэнк. Это произошло так же в 1958 году.

Чейз Манхэттен Бэнк к концу первого года карточной программы имел 350 000 держателей карточек и привлек 5300 предприятий розничной

торговли. К 1960 году объем карточных операций вырос до 25 миллионов долларов. Но одновременно число держателей карточек уменьшилось до 160 000, операционные расходы и не возврат кредитов увеличивались, и программа в целом стала убыточной. В январе 1962 года банк продал ее за 9 миллионов долларов компании Юни-Серв, которая начала выпускать на ее основе карточку «Юни-Кард». Удивительна и драматична судьба этой программы: на некоторое время она стала частью American Express, затем в 1969 году ее вновь выкупил уже за 50 миллионов долларов ее инициатор — Чейз Манхэттен Бэнк. Но и вторая попытка этого банка оказалась неудачной: программа приносила ежегодный убыток в 1 миллион долларов и в январе 1972 года опять была продана ассоциации Нэшнл БэнкАмерикард.

С аналогичными трудностями сталкивались и другие банки, но тем не менее рос успех «БэнкАмерикард», выпускаемой «Bank of America». Главное преимущество этого банка заключалось в большой сети отделений в штате Калифорния с ее богатой клиентурой.

Первой массовой кредитной карточкой, предоставляющей возможность продленного кредита, была выпущенная в 1958г. банком “Bank of America”, ныне “Visa”. Объем операций с “Bank of America” возрос в 1961-67г.г. с 75 до 335 млн. долл., количество держателей карточки — с 1 до 2,7 млн. человек, число участвовавших в программе торговцев с 35 до 83 тыс.

В то же время на северо-востоке США ряд крупных банков испытал неудачи с введением собственных карточек. Причина заключалась в неразвитости сети отдельных банков этого региона, что тормозило развитие операций с частными лицами и препятствовало внедрению карточек в платежный оборот.

По мере роста карточных программ большинство банков столкнулось с главным препятствием — локальностью сети обслуживания своих карточек.

В 1966г. произошло событие, оказавшее серьезное влияние на весь последующий ход развития карточных систем. “Bank of America” учредил отдельную организацию — “Bank Americard Service Co”, в которой

сосредоточились все операции с карточками этого банка. Но самым важным было то, что новая компания начала продавать лицензии на выпуск карточек другим банкам, что дало возможность тысячам мелких банков приобщиться к карточному бизнесу. Они получали ноу-хау и необходимые технические средства, но вынуждены были поставить свои карточные операции под жесткий контроль “Bank Americard Service Co”, которая устанавливала стандарты и определяла правила обращения с карточками. К 1970г. уже 3 300 банков стали участниками новой системы. К ней примкнули и некоторые зарубежные банки, например, “Barclay’s Bank” (Великобритания).

Однако, “Bank of America” не удалось монополизировать операции с карточками на внутреннем и международных рынках. На востоке и северо-востоке США в 60-х годах возник ряд региональных ассоциаций по выпуску карточек. На их основе в 1967г. была учреждена “Interbank Card Association” (ICA), которая объединила множество банков и стала второй (наряду с “Bank Americard Service Co”) крупнейшей ассоциацией банковских карт. Эту ассоциацию отличало то, что ее участники на первых порах обладали самостоятельностью в решении оперативных вопросов. На их карточках принадлежность к ассоциации обозначалась буквой “i”. Затем последовала неизбежная стандартизация и централизация контроля. Банки перешли к выпуску единой карточки “Master Charge”. К 1970г. три четверти участников ICA выпускало эту карточку.

Все последующее развитие карточного бизнеса в США (и в других странах) происходило в условиях жесткой конкуренции “Visa” и “Master Charge”; последняя в 1979г. была переименована в “MasterCard”. Число карточек “Visa” в 1980г. достигло 73 млн., а годовой объем операций – 1 млрд. долл. К 1998 году в обороте находились 1022 млн. карточек “Visa”, 79% из которых – “Visa Electron”, а объем операций достиг 171 млрд. долл. Быстрыми темпами росли и масштабы операций “MasterCard”: в 1980г. – 55 млн. карточек, объем операций – 10,4 млрд. долл., в середине 90-х – 90 млн. карточек и 99 млрд. долларов.

Параллельно с развитием американского рынка шла и интернационализация карточных операций. Она началась еще в 1951 году, когда Diners Club дала первую лицензию на использование своего имени и схемы в Великобритании.

Примерно в это же время Британская ассоциация отелей и ресторанов начала выпускать кредитную карту «BHR», которая, не являясь банковской, была все же универсальной карточкой. В 1965 году эта система, объединившись со своим шведским конкурентом Rikskort, владельцем которой являлась семья Валленбергов, учредила компанию Интернэшнл Euro card International со штаб-квартирой в Швеции. Eurocard расширяя свое сотрудничество с “MasterCard”, по мере появления новых технологий заключила соглашения с компаниями Cirrus and Maestro, что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карточек для получения наличных в банкоматах.

Развитие карточных операций в Европе повторяет процесс становления американской системы карточек, когда безналичные платежи, по имеющимся оценкам, составляют почти 100% от суммы всех операций.

Так, в Великобритании первая кредитная карточка – “Barclaycard” была выпущена в 1965г. В 1966 “Barclay’s bank” заключил соглашение с “Bank of America” о сотрудничестве, что позволило использовать инфраструктуру американской ассоциации для введения “Barclaycard” в международный оборот.

В начале 70-х другие банки страны – “N Westminster”, “Lloyd’s” и “Midlandbank”, обеспокоенные успехами “Barclay’s bank”, приступили к организации второй общенациональной сети платежных карточек. Учрежденная ими “Joint Credit Card Company Ltd” выпустила в 1972г. карточку “Access”. Немного позднее, этой компанией было заключено соглашение с “MasterCard” в Великобритании, а “Access” стала приниматься в торговых учреждениях-контрагентах “MasterCard” во многих странах мира.

Конкурентная борьба между платежными системами разворачивалась не только в Европе. В Японии, например, несмотря на активные попытки завоевания этого рынка “Visa” и “MasterCard”, они проигрывали карточкам JCB. Общее количество держателей этих карточек в 1980 году было почти в два раза больше, чем выпущенных в Японии «Visa» и «MasterCard», вместе взятых.

Однако, именно американским эмитентам карточек “Visa” и “MasterCard” удалось превратиться в ассоциации всемирного масштаба. О размахе их экспансии можно судить по данным, приведенным компанией “MasterCard International” в марте 1999г: карточки “MasterCard” выпускают и обслуживают 21,7 тыс. банков и финансовых организаций во всех частях мира.

Количество ассоциированных торговых предприятий и учреждений сервиса, принимающих карточки ассоциаций “MasterCard” и “Europay”, достигает 12 млн. (в Европе – 3 млн.). Общий годовой объем операций составил в 1999г. 320,6 млрд. долл., а количество карточек в обращении – 227,9 млн. (из них около 100 млн. – карточки системы “Europay”).

Ассоциация “MasterCard” явилась разработчиком ряда технических и организационных мероприятий, которые были впоследствии переняты другими компаниями банковских карточек. В частности, она первой в 1983 году поместила на карточке лазерную голограмму, что затруднило подделку и существенно повысило надежность карточек. В 1984 году ассоциация ввела в эксплуатацию две мощные коммуникационные системы, обеспечивающие обмен информацией и осуществление расчетов: “Banknet” - авторизация и денежные расчеты для 5 млн. торговых предприятий и “MAPP” (“Master Card Point-of-Sale-Programm”) – сеть электронных терминалов в торговых точках с мощностью 11 млн. операций в день. В 1987 году ассоциация купила крупнейшую в Северной Америке сеть банкоматов “Cirrus”.

В 1988г. “MasterCard International” подписал соглашение о сотрудничестве с “Eurocard International”, переименованной в последствии в “Europay International”. Этот шаг позволил “MasterCard” значительно

расширить количество участников системы и сферу применения карточек, что усилило ее конкурентные позиции в европейском регионе и других частях мира. “Europay International” была образована в сентябре 1992 года в результате слияния трех компаний – “Eurocard International”, “Eurocheque International”, “Eurocheque International Holdings”. В капитале компании участвуют финансовые институты 22 стран Европы. Она специализируется на предоставлении участникам платежных услуг по расчетам банковскими карточками и еврочеками.

Соглашение с “MasterCard” создало объединенную инфраструктуру, включающую банки, предприятия торговли, банковские автоматы и электронные терминалы. Структура управленческих органов международных карточных ассоциаций определяется масштабами их деятельности. Так, “Visa International” имеет несколько дирекций, каждая из которых отвечает за деятельность ассоциаций в определенном регионе мира: отдельную зону составляют США, еще одну – Европа, затем – Средний Восток и т.д. “MasterCard” имеет единый совет директоров, но треть мест в нем принадлежит иностранным финансовым институтам. Эта ассоциация располагает представительствами в семи европейских странах.

Следует отметить, что изначально в зарубежной классификации универсальные карточки разделялись на карточки для «путешествий и развлечений» (Travel and Entertainment — T&E) и чисто банковские. Первые выпускались компаниями Diners Club, American Express, Карт Бланш и предназначались главным образом для оплаты гостиниц, ресторанов, то есть преимущественно для путешествующих бизнесменов. Карточки же, выпускаемые банками, имели более «потребительский» характер и предназначались для «обычных клиентов». К настоящему времени эти различия в значительной степени исчезли, и такое разделение является весьма условным³⁷.

³⁷ Автор использовал данные с сайта <http://rudocs.exdat.com/docs/index-467522.html>

3.2 Основные направления развития безналичных расчетов по пластиковым картам в платежной системе Узбекистана

Пластиковые банковские карты становятся неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. Они уверенно заменяют наличные деньги в наших кошельках, став средством расчётов за покупки товаров и оказание разного рода услуг. Такой стремительный прорыв на рынке оплаты товаров и услуг стал возможен, благодаря банковской системе, которая активно продвигает «зарплатные» проекты.

Организации, предприятия и учреждения, принимающие в них участие, избавляются от необходимости держать в своих кассах большое количество наличности. В дни выдачи денег (зарплата, аванс и др.) работники не отвлекаются от своих непосредственных обязанностей.

Банки также освобождают себя от денежной наличности, что не только уменьшает её объёмы, но и не требует дополнительных трудозатрат, позволяя их минимизировать и автоматизировать. А самое главное, что получает банк от этих проектов – прибыль. Она складывается из процесса изготовления и выдачи карточек. А самое главное — банк получает прибыль от каждой операции, совершённой с использованием пластиковой карты.

Преимущества банковских карт для пользователей в Узбекистане:

1. Главное преимущество, которое можно назвать и одним из недостатков – отсутствие наличности. Преимущество заключается в том, что с банковской пластиковой картой необязательно носить с собой наличность, особенно если это касается значительных сумм.

2. Банковскую пластиковую карту можно использовать для оплаты товаров и услуг в интернете. Например, при покупке в интернет-магазинах. Через интернет можно купить билет на самолёт или забронировать гостиницу.

3. С банковской пластиковой картой можно спокойно ехать за границу. При этом совершенно не стоит беспокоиться о предельно возможной вывозимой сумме и о необходимости иметь валюту той страны, в которую

выезжаешь. В этой связи необходимо отметить, что для таких целей пластиковая карта «зарплатного» проекта скорее всего не подойдет, для этого существуют другие карточки.

4. Деньги, находящиеся на карточке, могут приносить и некоторые дивиденды, называемые капитализацией. Конечно же, процентная ставка «зарплатного» проекта не может сравниться с процентами по депозиту, но всё же какие-то проценты накапливаться будут.

5. Все банки Узбекистана для «зарплатных» проектов предоставляют овердрафт.

6. Утеря или кража банковской карточки не означает потерю всех денег. Достаточно обратиться в банк, и вновь можно пользоваться своими деньгами.

Недостатки банковских карт для клиентов в Узбекистане:

1. Что же касается недостатков, то они, к сожалению, тоже существуют. Несмотря на наличие банковской карточки, иметь наличность в своём кошельке всё же необходимо. Пластиковой карточкой невозможно рассчитаться на рынке, не примут её и в общественном транспорте. Существует множество точек продаж и оказания услуг, где наличие банковской карты сведёт на нет все её преимущества.

2. Ещё одним неудобством является снятие наличных. Без «ущерба для своего кошелька» наличные деньги со своей карточки можно снять либо в кассе выдавшего её банка, либо в банкомате «своего» банка. За все остальные снятия придётся заплатить процент от снимаемой суммы. На сегодняшний день в Узбекистане этот процент составляет 1%.

3. Снятие наличных в банкомате или оплата товаров и услуг может повлечь за собой несанкционированное снятие денег с вашего счёта, к которому выдана пластиковая карта. Это возможно в том случае, если банк, через терминал которого осуществляется операция, не уделяет должного внимания вопросам карточной безопасности. И даже если банк пытается противостоять разного рода карточному мошенничеству, это всё равно не даёт полной гарантии вашей безопасности.

4. Одним из недостатков банковской пластиковой карты является необходимость помнить PIN-код – набор цифр, позволяющий производить операции. Но это не только недостаток. PIN-код – это одна из систем, гарантирующих безопасное пользование карточкой. Если этот код не будет известен никому, кроме держателя пластиковой карты, то наряду с другими мерами безопасности это может обеспечить большую степень защиты от возможного пользования вашими деньгами.

В Узбекистане Постановлением Президента от 2.02.2017 г. № ПП–2751 утверждены меры по созданию благоприятных условий для дальнейшего развития в республике системы безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карточек.

В частности, банковскому сектору страны поручено проработать вопросы:

- внедрения разнообразных кредитных продуктов на основе использования пластиковых карточек для приобретения товаров (работ, услуг) для потребительских нужд;
- расширения практики внедрения совместно с торгово-сервисными организациями разнообразных бонусных, дисконтных и поощрительных программ, направленных на стимулирование и повышение заинтересованности пользователей пластиковых карточек в их использовании;
- проведения на системной основе организационных мероприятий по освещению в СМИ преимуществ использования пластиковой карточки, как эффективного, современного и удобного средства платежа.

Также документом до 1.01.2020 г. продлены таможенные льготы предприятиям, производящим банковские микропроцессорные пластиковые карточки и платежные терминалы, в виде освобождения от уплаты таможенных платежей (за исключением сборов за таможенное оформление) при импорте сырья, расходных и комплектующих материалов, программного обеспечения и лицензий, необходимых для их производства.

Кроме того, на аналогичный срок процессинговые центры розничных платежных систем освобождаются от уплаты таможенных платежей (за исключением сборов за таможенное оформление) при завозе по импорту программного обеспечения, банкоматов и другого оборудования, используемого для расчетов посредством пластиковых карточек, по перечням, утверждаемым Кабинетом Министров.

Поскольку указанные льготы носят целевой характер, в случае нецелевого использования ввозимых с применением льгот сырья, расходных и комплектующих материалов, программного обеспечения и лицензий сумма таможенных платежей, не уплаченная в связи с предоставлением таможенных льгот, взыскивается в Государственный бюджет Республики Узбекистан с применением финансовых санкций, предусмотренных законодательством³⁸.

На основании анализа систем расчетов пластиковыми карточками в нашей стране можно сделать вывод, что рынок пластиковых карт в последнее время развивается бурно.

Растет не только количество, но и качество. Люди стали пользоваться картами каждый день, они расплачиваются ими за товары и услуги. В Ташкенте еще 5-6 лет назад держатели пластиковых карт пользовались только банкоматами.

Идет постепенное смещение: "зарплатные" карты становятся платежным средством. Для этого перехода важны 2 вещи. Во-первых, у нас еще недостаточно развита инфраструктура приема карт. Еще не везде принимают карты. Это связано с тем, что большинство мелких точек не показывают безналичные обороты, не хотят лишний раз светиться. Многие точки регистрируются как ПБОЮЛ (предприниматель без образования юридического лица) и работают по упрощенной бухгалтерии.

Однако сейчас ситуация существенно отличается от той, которая была 5-6 лет назад, когда карточки были уделом дорогих элитных магазинов и

³⁸ Автор использовал данные с сайта <http://darakchi.uz/ru/23544>

бутиков, самых дорогих супермаркетов. Сейчас это вполне демократичный инструмент.

Кредитная карта - следующая ступень развития потребительского кредита после экспресс-кредитования в таких областях, как торговля электроникой, бытовой техникой и спортивными товарами.

Во всех цивилизованных странах, где хорошо развит карточный рынок, такие кредиты выдаются с помощью кредитных карт на основе статистических исследований, скоринга.

В ближайшие 2-3 года ситуация кардинальным образом изменится, так как банки заинтересованы в доходности бизнеса, а прибыль лежит именно в развитии кредитных карт. Кредитные карты начнут постепенно вытеснять классическое потребительское кредитование, так как стоимость обслуживания таких кредитов достаточно высока.

Каких же карт будет больше, овердрафтных или револьверных? Тут различия идут по рискам. По мнению экономистов, револьверные карты будут популярны. Хотя однозначно предсказать невозможно. Это зависит от ситуации. Технически создать ту или иную карту достаточно просто. Все будет зависеть от того, что покажет статистика: на каких картах зарабатывается лучше, где риски меньше - тем путем и пойдет развитие.

Кобрендовые проекты - это один из приоритетных путей развития пластиковых карт для "добровольных" клиентов. Человек приобретает такую карту не потому, что на нее начисляют зарплату, а с целью ее активного использования, с возможностью получать при этом какие-то преимущества в виде дисконтов, бонусов. Как правило, самые успешные кобрендовые проекты делаются торговыми сетями. Но активное развитие дисконтных карт, которые выпускали практически все сети, постепенно идет на убыль. Сейчас в Узбекистане многие крупные магазины выдают дисконтные карты, и лояльность покупателей к этому продукту постепенно снижается. В этой связи в последнее время торговые сети приходят к мысли, что карточка должна быть не чисто дисконтной, а скорее бонусной и должна быть соединена с каким-то

функционалом, желательно платежно-кредитным. В этом случае увеличивается покупательная способность клиентов, так как это связано с кредитными лимитами, которые банки готовы предоставить держателям таких карт.

Для того чтобы успешно конкурировать с международными платёжными системами на равных, нашим соотечественникам необходимо объединяться. Выгодность этой идеи вполне очевидна, поскольку объединение должно повысить доходность пластикового бизнеса в Узбекистане как за счет валового объёма комиссионных от резкого роста транзакций, так и за счёт отказа от их дележа с международными платежными системами.

Для нас владение карточкой, принадлежащей отечественной платежной системе, обходится в среднем в два-три раза дешевле, чем международной. Банки же помимо вступительных взносов и ежегодных процентов, отчисляемых в пользу МПС, вынуждены держать депозиты на счетах в иностранных банках, тем самым отвлекая значительные средства из своего оборота (объем депозитов только по одной Visa оценивается в 150 млн долларов). В отечественной платежной системе требование к участникам значительно мягче. Стоимость организации выпуска МПС обходится банку как минимум в 50-100 тыс. долларов, а отечественной системы - от 30 тыс. долларов.

Перспективы рынка карт в стране в целом эксперты справедливо связывают с доверием к банкам-эмитентам, с устойчивостью банковской системы в целом. В то же время, как столичных, так и региональных банкиров беспокоит слабая законодательная база, регулирующая отношения в сфере пластиковых карт как отечественных, так и международных. Это является одной из причин, согласно которой наши граждане предпочитают международные карты, эмитируемые зарубежными банками.

Те темпы роста, которые рынок демонстрирует сейчас, будут сохраняться и развиваться вместе с темпами экономического роста. Увеличение количества карт будет достигать 100% в год, а обороты по картам возрастать

на 50-60%. Карточный бизнес будет развиваться, если будет расти потребительский рынок³⁹.

С 1 июля 2018 года в Узбекистане планируется запуск кобейджинговых карт, которые заменят конверсионные карты. Кобейджинговая карта («cobadge» – сокр. от англ. «companybadge» – группа значков) – это совместная карта двух и более платежных систем.

Для запуска кобейджинговых карт Единым общереспубликанским процессинговым центром было разрешено открытие центра СП ООО «Persobyuro Markazi».

Данное предприятие является единственным поставщиком, чьи карты с микропроцессорным чипом отвечают требованиям МПС UZCARD и подходят для записи приложений дуальной платежной системы.

Внешне кобейджинговая карточка ничем не отличается от обычной дебетовой карты, однако на лицевой стороне расположены логотипы платежных систем, которые поддерживает данная карта. Кроме того, кобейджинговая карта может выпускаться с чипом совместно с магнитной полосой. Другими словами, производить оплату можно, используя чип (вбивая пароль) или магнитную полосу (проведя по картридеру).

Наряду с этим, имеет место сказать о положительных моментах использования кобейджинговых карт:

- использование в инфраструктурах нескольких платежных систем;
- возможность использования пластиковой карты за пределами своей страны (к примеру, если одна из ПС является VISA, Mastercard, Unionpay);
- если иностранная платежная система перестанет работать в стране проживания, у пользователя останется возможность пользоваться локальной;
- держатель получает привилегии каждой платёжной системы, пользуясь лишь одним пластиком⁴⁰.

³⁹ Автор использовал данные с сайта https://studwood.ru/587862/bankovskoe_delo/osnovnye_napravleniya_perspektivy_razvitiya_otechestvennogo_rynka_plastikovyyh_kart

⁴⁰ Автор использовал данные с сайта <http://uznews.uz/ru/article/9912>

Выводы и предложения

При изучении и анализе вопросов пластиковых карт, можно сформулировать ряд выводов и предложений.

Рассмотрев экономическое содержание, теоретические основы и мировой опыт организации безналичных расчетов можно сделать следующие выводы:

1. Расширение безналичных расчетов на основе пластиковых карточек обеспечивает дополнительную устойчивость национальной денежной единицы и экономическую стабильность государства в целом;

2. Банковские карточки - это не только сервис для населения, но и эффективный инструмент денежно-кредитной политики государства. Массовое использование безналичных расчетов на основе пластиковых карточек обеспечивает:

- Дополнительное привлечение средств населения в банки, что способствует увеличению ресурсов банковской системы, является источником дополнительной прибыли и инвестиционного потенциала экономики государства;

- Обслуживание потребительских сделок в безналичной форме, что, в свою очередь, ускоряет движение стоимости, облегчает учет, а, следовательно, возможность контроля и способствует росту налогооблагаемой базы, уменьшению роли теневой экономики;

- Увеличение масштабов потребительского кредитования населения;

- Оптимальное сочетание функций обращения и сбережения;

- Ритмизацию спроса средств на потребление и в стабильном во времени росте остатков средств на карточных счетах;

- Оптимизацию обращения наличных денег и вкладов, делая структуру денежных агрегатов более стабильной. Поскольку отношение наличных средств к депозитам уменьшается, денежный мультипликатор увеличивается, но при этом наличной эмиссии денег не осуществляется. Снижается спрос и

затраты на наличные деньги и, в определенной степени, снижается потребность в дополнительной денежной эмиссии;

3. Система безналичных расчетов продолжает совершенствоваться на протяжении многих лет;

4. Безналичные расчеты неотъемлемая часть процесса воспроизводства;

5. Изучение исторического развития и мирового опыта организации безналичных расчетов имеет особое значение сегодня, поскольку Узбекистан находится на этапе развития рыночной экономики;

6. мировой опыт в организации безналичных расчетов свидетельствует о непременном вытеснении из платежного оборота наличных денег;

7. Частые изменения нормативных и законодательных актов, регулирующих осуществление расчетов пластиковыми картами, приводят к серьезным затруднениям в практической работе;

8. Развитие научно-технического процесса, стремление приблизиться к мировым стандартам способствует принятию со стороны государства и Центрального Банка мер по внедрению новых, более совершенных технологий в организации и осуществлении расчетов банковскими пластиковыми картами.

В результате анализа рекомендуются следующие меры по улучшению осуществления организации безналичных расчетов по средствам пластиковых карт:

1. Ускорение перехода к совершенным платёжным системам;

2. Скорейший переход на новые технологические платформы платёжной системы отвечающей мировым стандартам;

3. Активизация работы с клиентами, путем разработки и внедрения целый ряд дополнительных услуг, связанных, с увеличением доли расчётов пластиковыми картами в экономических отношениях населения;

4. Совершенствовать нормативную базу, регулирующую сферу обращения банковских пластиковых карточек.

Следует иметь ввиду, что развитие рынка пластиковых карт нельзя пускать на самотек, необходимо лишь больше уделить вниманию на проблемы карточного рынка как со стороны банковской сообщества, так и со стороны государства в целом.

Как утверждают сами экономисты: «Будущее банковских услуг - за пластиковыми картами». И это действительно так, - несмотря на целый ряд проблем, рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами и внушает большие надежды.

Таким образом, несмотря на все трудности при осуществлении расчетов пластиковыми карточками можно отметить, что в стране наблюдаются тенденции для успешного развития расчетов и приближению их к мировым стандартам.

Список использованной литературы

I. Законы Республики Узбекистан, Указы и Постановления Президента, Постановления Кабинета Министров:

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 г;
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 г;
3. Постановление Президента Республики Узбекистан от 15.02.2017 г. N ПП-2777 "О мерах по дальнейшему совершенствованию денежного обращения и развитию расчетов с использованием банковских пластиковых карточек";
4. Постановление Президента Республики Узбекистан от 02.02.2017 г. N ПП-2751 "О мерах по созданию благоприятных условий для дальнейшего развития в республике системы безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карточек";
5. Постановление Президента Республики Узбекистан от 23.03.2018 №ПП-3620 “О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг”;
6. Постановление Президента Республики Узбекистан от 13.09.2017 №ПП-3272 “О мерах по дальнейшему совершенствованию денежно-кредитной политики”.

II. Произведения и доклады Президента Республики Узбекистан:

1. Мирзиёев, Шавкат Миромонович. Мы все вместе построим свободное, демократическое и процветающее государство Узбекистан. Выступление на торжественной церемонии вступления в должность Президента Республики Узбекистан на совместном заседании палат Олий Мажлиса / Ш.М. Мирзиёев. – Ташкент: Ўзбекистон, 2016. - 56 с.;
2. Мирзиёев, Шавкат Миромонович. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной

нормой в деятельности каждого руководителя. Доклад на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2016 году и важнейшем приоритетном направлениям экономической программы на 2017 год. / Ш.М. Мирзиёев. – Ташкент: Ўзбекистон, 2017. - 104 с.

III. Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Республики Узбекистан - Т.: Узбекистан, 1992г. -48с.;
2. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. - часть вторая, утверждена Законом РУз №256-1 от 28.09.1996г.;
3. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 11.11.2017г. №31/1 “О безналичных расчётах в Республике Узбекистан” (Зарегистрировано МЮ 22.11.2017 №2465-5);
4. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 24.06.2017 г. № 14/16 “О внесении изменений и дополнения в положение о договорах, заключаемых со связанными с банками лицами” (Зарегистрировано МЮ 24.07.2017 № 2706-1);
5. Положение “О деятельности межбанковской розничной платежной системы «Узкарт»” (Зарегистрировано Постановлением Правлением ЦБ 24.06.2017 №14/8, Зарегистрировано МЮ 11.07.2017 № 2369-2);
6. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 08.04.2017 № 7-А/4 “Об утверждении положения о деятельности универсальной межбанковской розничной платежной системы «Glob Uz Card»” (Зарегистрировано МЮ 15.05.2017 № 2884);
7. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 04.03.2017 № 4/5 “О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан” (Зарегистрировано МЮ 24.03.2017 № 1948-12);
8. Положение “О порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращения в Республике Узбекистан” (Зарегистрировано Постановлением Правлением ЦБ 30.01.2015 №565-3, Зарегистрировано МЮ

02.03.2015 № 1344-3);

9. Положения “О порядке использования корпоративных банковских карт в национальной валюте юридическими лицами” (Зарегистрировано Постановлением Правлением ЦБ 30.01.2015 № 602-1, Зарегистрировано МЮ 10.02.2015 №1470-1).

IV. Основная литература:

1. О.С. Рудакова Банковские электронные услуги. Москва “Банки и биржи” ИО “ЮНИТИ” 2016 ст.66;
2. АЮР КИРУСС – Учебник по пластиковым карточкам и электронным деньгам. Руководство для русских людей. ст.4;
3. И.А.Феоктистов, В.Ю.Минаков ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ. Гросс Медиа 2006. ст.3;
4. Т.М. Костерина Банковское дело - М.: Маркет ДС, 2016. - ст.99;
5. И.Т.БАЛАБАНОВА - БАНК И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. Питер 2003. ст.239;
6. О.С. Рудакова Банковские электронные услуги. Москва “Банки и биржи” ИО “ЮНИТИ” 2016 ст.71;
7. Т.М. Костерина Банковское дело - М.: Маркет ДС, 2016 Ст.101;
8. Т.Б. Рубинштейн Пластиковые карты - М.: Гелиос АРВ, 2016. - 416 с.

V. Дополнительная литература:

1. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили Банковское дело. М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.;
2. С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов Банковское дело - М.: Проспект, 2015 - 408 с.;
3. Е.Ф. Жуков Банковское дело - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.;
4. Т.М. Костерина Банковское дело Учебник для СПО - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.;
5. О.И. Ларина Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.;

VI. Периодические и статистические материалы:

1. Данные Центрального банка Республики Узбекистан;
2. Данные ведущих мировых компаний – Visa, Mastercard, Unionpay;
3. Данные Ассоциации банков Узбекистана.

VII. Интернет - сайты:

1. www.cbu.uz (Центральный Банк Республики Узбекистан);
2. www.lex.uz (Собрание законодательства Республики Узбекистан);
3. www.uzcard.uz (Сайт платежной системы Республики Узбекистан);
4. www.ofb.uz (Сайт ЧАКБ “Orient Finance”).

Приложения

Приложение №1

Информация о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках в обращении по состоянию на 1 апреля 2018 года, а также поступлениях через платежные терминалы в течение января-марта 2018 года⁴¹

№	Коммерческие банки	Количество банковских пластиковых карт в обращении	Количество установленных платежных терминалов	Количество установленных банкоматов и инфокиосков	Поступления через платежные терминалы в течение января-марта 2018 года (в млн суммах)
1	Национальный банк ВЭД	3 137 593	23 795	453	1 108 001
2	АКБ "Узпромстройбанк"	775 649	14 351	133	774 105
3	АКБ "Агробанк"	2 387 220	31 146	520	773 448
4	АКБ "Микрокредитбанк"	1 155 399	15 247	34	543 158
5	АК Народный банк	3 708 508	30 248	107	1 144 815
6	АКБ "Савдогар" с УИК	245 607	7 203	84	303 206
7	АКБ "Кишлок Курилиш Банк"	569 184	11 629	190	546 327
8	АКБ "Туронбанк"	418 867	5 651	141	326 270
9	АКБ "Hamkorbank" с УИК	497 856	18 322	576	970 618
10	АКБ "Асака"	1 767 512	11 073	120	554 060
11	АИКБ "Ипак Йули"	630 730	10 046	152	620 261
12	АО "ZIRAAT BANK"	25 615	118	0	6 146
13	ЧАБ "Трастбанк"	227 589	5 055	117	622 770
14	АК "Алокабанк"	361 932	6 050	118	549 060
15	АКИБ "Ипотека-банк"	1 358 740	26 395	153	1 566 127
16	АО "КДБ Банк Узбекистан"	60 762	187	3	6 023
17	ЧАКБ "Туркистон"	24 468	1 076	4	61 918
18	Дочерний банк "Содерот" Иран	242	16	0	561
19	ЧАКБ "Универсалбанк"	48 471	1 454	3	76 733
20	АКБ "Капиталбанк"	465 369	4 999	2 605	481 142
21	ЧАКБ "Равнак-банк"	22 741	256	14	31 344
22	ЧАКБ "Давр-банк"	98 274	3 438	0	339 380
23	АКБ "Invest Finance Bank"	151 214	4 225	473	370 833

⁴¹ Автор использовал данные с сайта ЦБ РУз www.cbu.uz

24	АКБ "Asia Alliance Bank"	151 583	3 410	46	617 508
25	ЧАКБ "Hi-Tech Bank"	13 363	253	2	27 102
26	ЧАКБ "Ориент Финанс"	165 385	2 370	21	296 446
27	ЧАКБ "Мадад Инвест Банк"	2 378	142	0	6 056
28	АКБ "Узгроэксспортбанк"	0	0	0	368
Всего		18 472 251	238 155	6 069	12 723 785