ПЛАТЕЖИ В ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ

- **Платеж** — исполнение денежного обязательства наличными денежными средствами либо перевод денежных средств с использованием платежных инструментов;

- **Платежный инструмент** — платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляется платеж;

Гражданский кодекс Республики Узбекистан предусматривает, что *«платежи осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов»*.

Наличные платежи осуществляются посредством применения контрольно-кассовой машины с обязательным предоставлением кассового чека или иного подтверждающего документа о приеме наличных денег, а также обеспечением сдачи полученных денег в обслуживающий банк, с соблюдением правил инкассации

Безналичные платежи делятся на следующие виды платежа, осуществляемый путем осуществления:

- перевода электронных денег;
- перевода денежных средств с использованием платежных инструментов;
- выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство или распоряжение о выплате денежных средств;
- использования средств электронного платежа.

Средствами электронного платежа являются:

- банковская карта
- иной электронный носитель, содержащий информацию и позволяющий плательщику осуществлять платеж, а также производить иные операции, предусмотренные договором между плательщиком и эмитентом средств электронного платежа.

Эмитентом средств электронного платежа является юридическое лицо, осуществляющее выпуск средств электронного платежа.

Держателем средств электронного платежа является физическое лицо, пользующееся или владеющее средствами электронного платежа в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом средств электронного платежа.

Платежи с использованием средств электронного платежа осуществляются на основании согласия держателя средств электронного платежа, подтвержденного посредством идентификационных средств.

Банковская карта содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов, каналов связи осуществлять платежи или получать наличные денежные средства либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом банковской карты.

Банковская карта может быть дебетовой, кредитной, в том числе виртуальной (без физического носителя).

Система электронных денег - платежная система, обеспечивающая осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег.

- Эмитентами электронных денег являются Центральный банк и банки.
- При осуществлении расчетов с использованием средств электронного платежа необходимо обеспечить передачу покупателю кассового чека в электронной форме (далее — электронный чек) на абонентский номер либо адрес электронной почты, указанные покупателем.
- Электронный чек приравнивается к кассовому чеку, отпечатанному контрольно-кассовой машиной на бумажном носителе.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой идентифицированным владельцем электронных денег — физическим лицом, не должна превышать сумму, равную

100 БРВ

Максимальная сумма одной операции, совершаемой не идентифицированным владельцем электронных денег — физическим лицом, не должна превышать сумму равную

1 БРВ

История становления национальной платежной системы

Из-за отсутствия в начале 90-х гг. банковской телекоммуникационной сети и передачи бумажных денежно-расчетных документов через почту платежи между экономическими субъектами проходили до двух месяцев, оборачиваемость средств была очень низкая. Анализируя состояние платежной системы, Правительство приняло Постановление "О мерах по совершенствованию банковских систем и стабилизации денежно-кредитных отношений", в соответствие с которым Центральный банк совместно с коммерческими банками разработал концепцию компьютеризации банковской системы республики и с начала 1995 года централизованно начал внедрение системы электронных платежей в банковскую систему.

Этапы формирования национальной платежной системы

1 этап: 1995-2003 г.

19 августа 1995 года в банковской системе осуществлены первые платежи на основе технологии электронной платежной системы. В системе Центрального банка Республики Узбекистан были созданы расчетные центры и коммерческим банкам начали предоставлять электронные платежные услуги. К концу года к электронной платежной системе были подключены все коммерческие банки, клиринговые центры и расчетные центры Центрального банка.

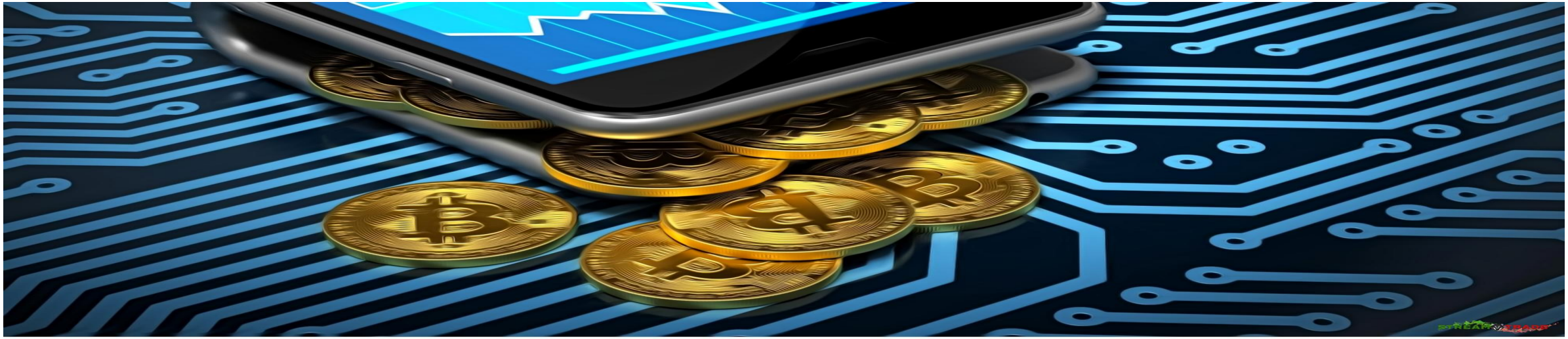
2 этап: 2003-2010 г.

На этом этапе были осуществлены следующие меры:
Проведение межбанковских платежей через единые корреспондентские счета головных коммерческих банков, открытых в Центре расчетов Центрального банка.
Создание единой базы данных и централизованной обработки платежных операций в головных офисах коммерческих банков.

3 этап: 2011-2019 г.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года № ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы» в IV квартале 2018 года создан Национальный межбанковский процессинговый центр и платежная система «Humo» была запущена в первом квартале 2019 года.

Наряду с мерами по развитию платежной системы, особое внимание было уделено совершенствованию ее нормативной базы. В связи с этим, на основе глубокого изучения передового опыта зарубежных стран, международных норм и правил, был разработан и 1 ноября 2019 года утвержден Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах». Этот Закон, являясь единой информационной правовой средой в области платежей и платежных систем, служит нормативной базой для эффективного регулирования Центральным банком рынка платежных услуг, функционирования платежных систем, операторов платежных систем, поставщиков платежных услуг, также отношений в сфере электронных денег и деятельности участников системы электронных денег.



ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Электронная платежная система — это система электронных денег обеспечивающая осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег.

Закон выделяет два вида средств электронного платежа:

- банковская карта
- иной электронный носитель, содержащий информацию и позволяющий плательщику осуществлять платеж, а также производить иные операции, предусмотренные договором между плательщиком и эмитентом средств электронного платежа.

Следующие национальные операторы **обеспечивают функционирование самых крупных Платежных систем** на территории РУз:

- **ООО «*Единый общереспубликанский процессинговый центр*»** (Uzcard), учрежденное на основе и выполняющее задачи, установленные ПКМ от 24.09.2004 г. № 445 и Постановления Президента от 03.08.2006 г. № ПП-433;
- **ООО «*Национальный межбанковский процессинговый центр*»** (Humo), учрежденное на основе и выполняющее задачи установленные Постановления Президента от 19.09.2018 г. № ПП-3945.

Согласно Реестру на территории РУз следующие **платежные организации осуществляют деятельность**:

- ООО «Click» (***Click***);
- ООО «BRIO GROUP» (***Oson***);
- ООО «INSPIRED» (***Payme***);
- ООО «National Innovative Payment Technologies» (***Paymo***);
- ООО «PAYBOX» (***Paybox***);
- ООО «Maroqand» (***Upay***).

Хотелось бы выделить следующие **преимущества электронных платежей**:

1. Повышенная оборотоспособность. Платежи осуществляются путем пересылки электронного документа. Нет необходимости проводить сложные процедуры проверки либо передавать предметы. Это существенно повышает скорость платежей, что важно для электронной коммерции;

2. Сравнительно высокий уровень безопасности осуществления платежей, так как они не связаны ни с каким «внешними» факторами. Все механизмы платежа однородны и защищены с помощью новейших средств криптографии;

продавец не может установить личность или хотя бы некот**3. В отдельных видах электронных платежей имеет место анонимность плательщика.** орые персональные данные покупателя, платежная система не может проследить направления расходования средств своими клиентами.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ