

УДК 336.7

Развитие электронной платежной системы в Азербайджане и текущее состояние в сфере применения электронных платежных инструментов

Акгюн Лейла Арифовна

Доктор философии, ассистент профессора,
заведующий кафедрой банковского дела и финансов,
Ыгдырский университет,
76000, Турция, Ыгдыр, кампус Суверен;
e-mail: leyla.akgun@igdir.edu.tr

Алиев Полад Мухаммедович

Доктор философии, ассистент профессора,
кафедра административного управления,
Ыгдырский университет,
76000, Турция, Ыгдыр, кампус Суверен;
e-mail: polad.aliyev@igdir.edu.tr

Аннотация

В данной статье рассмотрена проблема развития электронной платежной системы в Азербайджане. Дается оценка текущего состояния применения электронных платежных инструментов. Особое внимание уделяется методам электронной оплаты, используемым в электронной коммерции таким, как чеки, смарт-карты и электронные деньги. Описываются виды систем электронной оплаты (система кредитной и автоматической оплаты). Отдельно рассмотрены особенности развития электронной коммерции и методы оплаты в Азербайджане, а так же исследованы используемые в стране формы оплаты такие, как ПОС-терминалы и платежные карты. Авторы выявляют проблемы функционирования электронных платежных систем в Азербайджане и предлагают пути их решения. На основе проведенного исследования авторы дают некоторые рекомендации, направленные на распространение электронной оплаты в стране.

Для цитирования в научных исследованиях

Акгюн Л.А., Алиев П.М. Развитие электронной платежной системы в Азербайджане и текущее состояние в сфере применения электронных платежных инструментов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 1А. С. 205-215.

Ключевые слова

Электронные платежи, электронные платежные инструменты, платежные системы, электронная коммерция, ПОС-терминалы, платежные карты.

Введение

В соответствии с требованиями современности, сопряженными с развитием финансовых рынков, увеличением инвестиций в экономику страны, созданием единого электронного платежного пространства и ограничением наличного денежного обращения в стране, важным является усовершенствование современных услуг электронных платежных систем и непрерывная реализация мер, направленных на распространение их использования. Данные меры осуществляются с целью укрепления финансового положения организаций, ускорения процесса перехода к новому этапу развития экономики страны, обеспечения информационной прозрачности организаций, определения структуры теневой экономики, минимизации уклонений от уплаты налогов.

Экономические операции, которые остаются за пределами аудита, приводят к снижению объема средств, поступающих в государственный бюджет и снижению эффективности методов государственного экономического регулирования. Кредитные карты, которые являются одним из электронных средств платежа, играют большую роль в экономике страны и защите прав потребителей. Иными словами, при использовании кредитных карт производится точный учет финансовых операций и правильное вычисление налогооблагаемого дохода. В то же время, используя электронный способ оплаты, потребители экономят время и не сталкиваются с необходимостью иметь большие суммы наличных денежных средств при себе. При производстве оплаты кредитной картой минимизируется роль денежной массы в снижении уровня инфляции, при этом бюджетные расходы существенно сокращаются.

Большое количество наличных денег, циркулирующих в стране, ограничивает крупные инвестиции и кредитные ресурсы, которые способствуют развитию экономики и уменьшают финансовое посредничество банковской системы. Избыточное количество наличных денежных средств в обращении способствует возникновению структурных проблем, деградации финансового порядка, уменьшению прозрачности и неравномерному развитию розничной торговли в стране. Одной из важных экономических проблем, которая так же требует внимания, является коррупция. При усилении борьбы с коррупцией первостепенное значение имеет повышение уровня развития и использования электронных платежей. Широкое использование электронных платежных систем, в качестве решения данной проблемы, приведет к сокращению количества наличных денежных средств в общем количестве денежных средств, имеющих в обращении в стране.

Общая информация об электронных платежах, электронных платежных системах и электронных платежных инструментах представлена в следующем разделе.

Электронные платежи и электронные системы оплаты

Появление электронной коммерции привело к возникновению новых финансовых потребностей, которые традиционные платежные системы не в силах были удовлетворить. Например, для осуществления таких операций, как онлайн-аукционы, возникла потребность в формировании метода оплаты посредством электронной почты. Вследствие чего государство, академики и финансовые организации, предоставляющие финансовые услуги, начали исследования связанные с электронными платежами и электронными деньгами. Некоторые платежные системы являются электронной версией традиционных платежных систем (чеки, кредитные карты). Другие электронные платежные системы основаны на электронных деньгах и имеют существенное влияние на финансовую систему.

Платежные системы, которые используются электронными распределительными сетями, применяются с 1960 годов в банковском и деловом секторе. Технологические достижения последних 50-ти лет, с одной стороны расширили возможности электронных платежных систем, с другой стороны сформировали социальные и деловые отрасли, которые требуют использование данных систем. Описанные изменения в свою очередь повлияли на толкование значения электронных платежей. В целом электронные платежи – это оплата, которая реализуется между людьми, фирмами и банками при помощи современных телекоммуникационных и электронных сетей. Оплата происходит на расстоянии и без необходимости использования наличных денег и физического присутствия ответственного лица [Sumanjeet, 2009, 18].

Электронные платежные системы делятся на два класса: кредитная платежная система и система автоматической оплаты. Кредитная платежная система, основанная на использовании кредитных карточек, применяет такие меры безопасности, как цифровая подпись и шифрование обмена информации. Все кредитные системы требуют подтверждения кредитной платежеспособности клиента и действительности источника выплаты, указанного банком эмитентом.

Автоматическая система оплаты предусматривает использование электронных эквивалентов чеков и наличных платежей. *DigiCash, NetCash, NetChex ve NetBill* занимают важное место среди автоматических платежных систем мирового рынка. Относительная дешевизна автоматических платежных систем, делает их использование более практичным с точки зрения микроплатежей [Мусаев и др., 2016, 161].

Электронные методы и формы платежа

Оплата кредитной картой является наиболее широко используемой формой оплаты в электронной коммерции. В проведении электронных платежей с помощью кредитных карт участвует четыре стороны: фирма, выдающая карты, пользователи кредитной карты, фир-

мы, реализующие товар пользователям кредитных карт без требования наличных денег, а так же банки. Посредством заключения между данными четырьмя сторонами необходимых соглашений, формируется система оплаты при помощи кредитных карт. Данные соглашения независимы, но имеют определенное влияние друг на друга.

После осуществления заказа пользователи сталкиваются с выбором варианта оплаты. Прибегая к оплате кредитной картой, покупатель должен ввести данные такие, как номер кредитной карты, тип, срок действия, реквизиты банковского счета. При выборе варианта оплаты кредитной картой оплату можно осуществить после доставки товара.

Покупатель может оплатить товар при помощи ПОС-терминала. ПОС-терминал является примером приложения обмена электронными данными, телекоммуникационным устройством, которое предоставляет покупателю доступ к счету кредитной карты. Информация о стоимости товара передается на счет покупателя при помощи кнопок на устройстве. Информация о счете, на который должен быть осуществлен денежный перевод, предоставляется на счет покупателя при контакте кредитной карты и ПОС-устройства. При оплате, осуществляемой посредством ПОС-терминала, дебитор имеет право дать указание банку о перечислении денег продавцу товара без письменного платежного поручения [Шекер, 2011, 61].

Электронные чеки являются одним из средств электронного платежа. С помощью электронных чеков лицо, осуществляющее оплату, дает указание банку о переводе денег. Электронные чеки – это документ, который имеет все функции, которыми обладают бумажные чеки. Покупатель посылает электронный чек продавцу посредством электронной почты, и продавец, предоставляя чек банку, получает деньги. В конце процесса чек высылается покупателю, и продавец, доставляя товар покупателю, завершает процесс покупки [Экберов, 2011, 145].

Еще одним из инструментов электронного платежа являются смарт-карты. Смарт-карты подтверждаются серийным номером, который выдается банком. Карты начинают функционировать благодаря встроенным чипам. Микросхема, встроенная в карточку, создает цифровую подпись и предотвращает доступ к скопированной информации, ее размножению и прочему незаконному вторжению извне. Оплата смарт-картами осуществляется путем размещения карты в картридер, без надобности на введение пароля. Сумма передается кредитору, иными словами переводится с карточки дебитора на карточку кредитора [Шекер, 2011, 66].

Электронные деньги, которые являются одним из методов оплаты, широко используются в последние годы. Электронные деньги – это сумма, которая загружается на технологическое устройство и используется для платежа предпринимателями [Эрдогду, 2004, 84]. Электронные деньги являются цифровым элементом. Цифровые денежные элементы, представленные различными компаниями, включают в себя две модели. Электронные деньги, предлагаемые компанией *DigiCash*, предоставляют возможность реализовать все операции через Интернет. Пользователь кладет электронные деньги в свой электронный бумажник с помощью специальной программы и благодаря этому он может делать покупки через интер-

нет в режиме онлайн. Компания, работающая по схеме электронных денег, получает оплату за обслуживание от интернет магазина. Кроме того компания получает ежемесячный лицензионный платеж за программу, которая реализует загрузку электронных денег. Другая форма электронного платежа – это смарт-карты, которые разработаны компанией *Mondex* в сотрудничестве с различными банками и могут использоваться в режиме офлайн. При загрузке электронных денег на смарт-карту предоставляется возможность осуществления различных операций [Доклад Министерства..., 2015, 4].

Платежная система и развитие электронного платежа в Азербайджане

Деятельность, связанная с платежной системой Центрального Банка Азербайджана осуществляется департаментом Платежных Систем и Бухгалтерского Учета. Миссия департамента Платежных Систем и Бухгалтерского Учета состоит из создания платежных систем, соответствующих современным стандартам, и обеспечения непрерывного использования данных систем, а так же совершенствования системы в соответствии с международной практикой.

За последнее десятилетие Центральный Банк Азербайджана при финансовой и технической поддержке международных финансовых учреждений осуществил реформы по созданию и развитию Национальной Платежной Системы, соответствующей международным стандартам. В 1998 году в Национальном Совете Оплаты были подготовлены концептуальные основы и стратегии создания Национальной Платежной Системы [Меммедов, 2013, 170].

В начале 2001 года была основана Межбанковская Расчетная Система в Режиме Реального Времени (*AZIPS*), которая является одной из ключевых элементов национальной платежной системы. С основанием *AZIPS*, представилась возможность осуществления оплат между банками в режиме онлайн, увеличения скорости денежного обращения, а так же увеличения эффективности управления ликвидностью со стороны коммерческих банков. К концу 2002 года на базе национальной телекоммуникационной сети была создана Клиринговая Система Мелких Платежей (*XOHKS*), которая является другим важным элементом национальной платежной системы. С созданием данной системы была закреплена необходимая основа для осуществления небольших, но регулярных платежей (зарплата, плата за услуги телефонной связи, плата за электроэнергию и газ) с помощью электронных носителей, а так же для адаптации в национальную платежную систему государственных учреждений и учреждений коммунальных услуг [Элекберов, 2011, 6].

За последние 5 лет объем операций проведенных системой *AZIPS* увеличился на 33,2% (35600000000 манатов), количество операций увеличилось на 7,9% (36000), а объем операций проведенных системой *XOHKS* увеличился на 2,2% (64800000000), количество операций увеличилось на 13% (23.000.000). Несмотря на работу, выполненную в направлении развития национальной платежной системы, в Азербайджане наблюдается низкий уровень

использования предоставленных услуг по сравнению с развитыми странами. Иными словами, количество суммы наличных денег в общем количестве денег в стране составляет 68%. Данный показатель составляет 17% в Казахстане, 6% в Эстонии и 4% в Швеции. Соотношение количества электронных платежей к ВВП, которое показывает развитие платежной системы страны, в Азербайджане равен двум. Данный показатель в России равен 11-ти, в Литве 19-ти, а в Эстонии 39-ти [Тагиев, 2013, 165-166].

Электронные платежи играют большую роль в увеличении оборота финансовых средств, в снижении затрат, связанных с печатью бумажных денег, их перевозки, хранения и в общем развитии экономики. ПОС-терминалы, которые являются одним из инструментов электронного платежа, предоставляют преимущества для владельцев карточек и коммерческих предприятий. Использование ПОС-терминалов является целесообразным и выгодным с точки зрения точности сумм, легкости осуществления платежей, увеличения количества клиентов, упрощения процедуры оплаты наличными, повышения уровня надежности увеличения при осуществлении оплаты. Основным условием для увеличения уровня использования инструментов электронных платежей в стране является распространение использования ПОС-терминалов. Процедуры установки, регистрации и использования ПОС-терминалов для произведения оплат за коммерческие и социальные услуги, предоставляемые предприятиями, а так же для обеспечения возможности уплаты налогов осуществляются в соответствии с одобренным постановлением Совета Министров от 04.10.2012 – «Установка, Регистрация и Использование ПОС-Терминалов в Азербайджане». В стране было установлено в 2013 году – 33285, в 2014 году – 73013, в 2015 году – 80301 ПОС-терминалов [Research Bulletin, 2016, www].

ПОС-терминалы являются дополнительным источником дохода для банков. Банки взимают у предприятий определенную сумму за предоставление услуг пользования ПОС-терминалами и за операции, проведенные данными терминалами. Для предприятий, ежемесячно осуществляющих операции на сумму до 1000 манатов данная сумма составляет 50 манатов; для предприятий, которые осуществляют ежемесячно операции на сумму больше чем 1000 манатов, данная сумма составляет 1-3% от общего объема операций. Высокая стоимость данных услуг приводит снижению процента использования ПОС-терминалов, интереса потребителей к использованию карточек и увеличению интереса к наличным операциям [Мусаев, 2013].

Одним из важных элементов развития платежной системы в Азербайджане являются платежные карты. Платежные карты классифицируются по виду использования и техническим функциям и делятся на кредитные карты, дебетовые карты и предоплаченные карты. В Азербайджане, как и во многих других странах, предоплаченные карты классифицируются, как электронные деньги. Предоплаченные карты отличаются от других карт тем, что они могут открываться на консолидированный счет (иными словами на один счет можно открыть несколько карточек) и могут иметь такие виды, как загружаемые, не загружаемые, синхронизированные и не синхронизированные карточки. Ввиду данных функций предо-

плаченные карточки являются эквивалентом электронных денег [Тагиев и др., 2015, 162]. Инфраструктурное развитие платежных карт продолжается с 2010 года. Согласно данным Центрального Банка в 2010 году банками было выдано 4,231 млн., в 2011 году 4,58 млн, в 2012 году 5,008 млн, в 2013 году 5,673 млн, в 2014 году 5,965 млн, в 2015 году 5.659 млн карточек [Research Bulletin, 2016, www].

Для развития электронной платежной системы в стране важно распространение данной системы. Для увеличения платежей при помощи карточек и для полного основания национальной платежной системы был создан Национальный центр обработки карточек, который был передан в управление и использование 18 банков. В настоящее время 11 банков в Азербайджане пользуются услугами Национального центра обработки карточек. После создания данного центра в стране было создано еще 5 центров, которые начали вести свою деятельность. Результаты исследований, проведенных в стране, пролили свет на некоторые проблемы, с которыми сталкиваются пользователи смарт-карт. Очень часто пользователь сталкивается с проблемой загрузки информации о выплате на карту памяти в связи с техническими затруднениями в работе. Одной из проблем развития электронных платежей в стране является продажа банками карт пользователям. Для устранения данной проблемы нужно разработать единые нормы. Отсутствие доступа к информации о текущем балансе при осуществлении покупки посредством ПОС-терминалов создает почву для сомнений, связанных с достоверностью электронных платежей. Одной из причин, которая негативно влияет на развитие электронных платежей, является низкая степень использования карточек. Причиной низкого уровня использования карточек в стране является отсутствие привычки использования таких видов услуг. Одна из причин, которая замедляет развитие электронных платежей в Азербайджане – это оплата, которую требуется внести за установку ПОС-терминалов. Многие предприятия не могут оплатить сумму за установку ПОС-терминалов ввиду отсутствия платежеспособности и по этой причине снижается уровень использования данных устройств [Ресулов, 2016, 33].

Заключение

В последнее десятилетие, Азербайджан успешно интегрировался в мировую экономику и покупательная способность в стране относительно увеличилась. Таким образом, в последние годы появилась необходимость в увеличении доли электронной торговли в общей торговле. В итоге появилась необходимость в применении различных видов платежных систем и платежных инструментов. Важный фактор для увеличения использования платежных инструментов в стране – это решение проблем связанных с электронными платежами. В последнее время недоверие пользователей к электронным платежам стало большой проблемой. Для увеличения доверия к электронному платежу необходимо устранить технические проблемы, связанные с эксплуатацией карт.

Для стимулирования граждан к осуществлению электронных платежей необходимо изучить методы стимулирования в развитых странах и начать применение соответствующих методов. К примеру, в Колумбии для пользователей карт НДС снижается на 2%, в Венгрии предоставляется государственная поддержка при установке ПОС-терминалов на 3 года, в Швеции выдается премия в 2% от суммы годовых оплат при помощи карт. Для поощрения использования ПОС-терминалов в стране требуется упростить условия платы за установку устройства. Например, оплату за установку устройства можно брать после установки, а не во время процесса, как это происходит обычно. Другое предложение: обеспечить бесплатную установку устройства, как в России и Молдавии. Поощрение использования банкоматов, ПОС-терминалов и карт не только ускорит развитие электронных платежей, а также приведет к эффективному использованию финансовых ресурсов и увеличению прозрачности. В то же время, применение налоговых и таможенных льгот в импорте оборудования, устройств и программ, осуществление разных стимулирующих акций банками страны, ограничение наличных платежей и применение штрафов за превышение определенного лимита будет эффективным решением для развития электронных платежей.

Библиография

1. Алекперов З. Центральный банк Азербайджанской Республики – основной элемент экономики Азербайджана // Национальная виртуальная библиотека. 2013. С. 1-10.
2. Доклад Министерства налогов Департамента международного опыта и инноваций // Системы платежа в электронной коммерции. 2015. С. 1-22.
3. Мамедов З.Ф. Основы банковских операций. Баку: Экономический университет, 2013. 480 с.
4. Мусаев А. Электронные платежи способствуют экономическому развитию и прозрачности // Официальная государственная газета. 2013. №. 26102013.
5. Мусаев И., Ализаде М., Махмудов А. Электронная коммерция. Баку: ИЗДАНИЯ МСВ, 2016. 200 с.
6. Парлаккая Р. Электронная коммерция и влияние на практику бухгалтерского учета // Журнал факультета экономики и административных наук университета Сельчук. 2005. № 2-5. С. 170-175.
7. Ресулов М. Преимущества использования национальных платежных систем: дис. ... д-ра эконом. наук, 2016. 78 с.
8. Тагиев Х. Роль и значение электронных платежей в экономике страны // Журнал Кавказского университета. Экономика и управление. 2013. № 1-2. С. 162-170.
9. Тагиев Х., Рустамов Т., Сулейманов З. Использование электронных денег в Азербайджане и перспективы развития // Журнал налогов. 2015. № 4-124. С. 159-172.

10. Шекер М. Электронные платежные системы // Журнал социальных наук Истанбульского коммерческого университета. 2011. № 20-10. С. 55-73.
11. Экберов М. Электронная коммерция. Баку: Публикация Экономического университета, 2011. 212 с.
12. Эрдогду Дж. Достижения в системе электронных платежей в Европейском Союзе // Банковское дело. 2004. № 48. С. 80-92.
13. Research Bulletin, 2016. № 1. URL: http://www.cbar.az/assets/3600/Bulleten-2016_iyun_-_sayt.pdf
14. Sumanjeet S. Emergence of Payment Systems in the Age of Electronic Commerce: The State of Art // Global Journal of International Business Research. 2009. Vol. 2. No. 2. pp. 17-36.

The development of e-payment systems in Azerbaijan and the current state of application of e-payment instruments

Leila A. Akgyun

Doctor of Philosophy,
Assistant Professor at the Department of Banking and Finance,
Igdır University,
76000, campus Suveren, Igdır, Turkey;
e-mail: leyla.akgun@igdir.edu.tr

Polad M. Aliev

Doctor of Philosophy,
Assistant Professor at the Department of Management,
Igdır University,
76000, campus Suveren, Igdır, Turkey;
e-mail: polad.aliyev@igdir.edu.tr

Abstract

Objective. Since the middle 90s of the last century, the growth of online commerce has been observed all over the world. With the development of e-commerce, existing payment methods have lost the effectiveness and it has become necessary to develop new means of payment. Therefore, nowadays, to ensure the development of national economy and forming a transparent system management occurred a need to use electronic payment methods. The

paper deals with the methods of electronic payment system and the types of electronic payment systems such as credit payment system and automatic payment system). **Methodology.** Research methodology involves application of general and special methods of scientific cognition: analysis, synthesis. **Results.** This paper provides detailed information about the forms of payment used in e-commerce, such as checks, smart cards and e-money. The authors consider the features of the development of electronic commerce and payment methods in Azerbaijan, as well as studied the form of payment used in the country such as the POS-terminals and payment cards. The authors reveal problems of functioning of electronic payment service providers in Azerbaijan and offer ways of their decision. **Conclusion.** On the basis of the conducted research authors make some recommendations towards the dissemination of electronic payments in the country.

For citation

Akgyun L.A., Aliev P.M. (2017) Razvitie elektronnoi platezhnoi sistemy v Azerbaidzhane i tekushchee sostoyanie v sfere primeneniya elektronnykh platezhnykh instrumentov [The development of e-payment systems in Azerbaijan and the current state of application of e-payment instruments]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7 (1A), pp. 205-215.

Keywords

Electronic payment, electronic payment instruments, payment systems, internet commerce, POS-terminals, payment cards.

References

1. Alekperov Z. (2013) Tsentral'nyi bank Azerbaidzhanskoi Respubliki – osnovnoi element ekonomiki Azerbaidzhana [The central bank of Azerbaijan Republic-the main element of economy of Azerbaijan]. *National Virtual Library*, pp. 1-10.
2. Doklad Ministerstva nalogov Departamenta mezhdunarodnogo opyta i innovatsii [The Report of Department of International Experience and Innovations of Ministry of Taxes] (2015). *Sistemy platezha v elektronnoi kommertsii* [Payment systems of electronic trade], pp. 1-22.
3. Ekberov M. (2011) *Elektronnaya kommertsiya* [Electronic trade]. Baku: Publication of the University of Economics.
4. Erdogdu Dzh. (2004) Dostizheniya v sisteme elektronnykh platezhei v Evropeiskom Soyuze [Advances in electronic payment system in the European Union]. *Bankovskoe delo* [Journal of Banking], 48, pp. 80-92.
5. Mamedov Z.F. (2013) *Osnovy bankovskikh operatsiy* [The basics of banking operations]. Baku: The University of Economics.

6. Musaev A. (2013) Elektronnye platezhi sposobstvuyut ekonomicheskomu razvitiyu prozrachnosti [Electronic payments promote economic development and transparency]. *Ofitsial'naya gosudarstvennaya gazeta* [Official State Newspaper], 26102013.
7. Musayev I, Alizade M., Makhmudov A. (2016) *Elektronnaya kommertsiya* [Electronic trade]. Baku: MSV Publ.
8. Parlakkaya R. (2005) Elektronnaya kommertsiya i vliyanie na praktiku bukhgalterskogo ucheta [Electronic trade and the impact on accounting practice]. *Journal of the Faculty of Economics and Administrative Sciences of Selcuk University*, 5 (2), pp. 170-175.
9. *Research Bulletin* (2016), 1. Available at: http://www.cbar.az/assets/3600/Bulleten-2016_iyun_-_sayt.pdf. [Accessed 20/12/2016].
10. Resulov M. (2016) *Preimushstva ispol'zovaniya natsionalnykh platezhnykh sistem. Doct. Diss.* [The advantages of using national payment systems. Doct. Diss.]. Baku: The University of Economics.
11. Sheker M. (2011) Elektronnye platezhnye sistemy [Electronic Payment Systems]. *Journal of Social Sciences of the Istanbul Commercial University*, 10 (20), pp. 55-73.
12. Sumanjeet S. (2009) Emergence of payment systems in the age of electronic commerce: The state of art. *Global journal of international business research*, 2 (2), pp. 17-36.
13. Tagiyev Kh. (2013) Rol' i znachenie elektronnykh platezhey v ekonomike strany [The role and importance of electronic payments in the economy of country]. *Journal of Caucasian University. Economics and Management*, 2 (2), pp. 162-170.
14. Tagiyev Kh., Rustamov T., Suleymanov Z. (2015) Ispolzovanie elektronnykh deneg v Azerbaydzhanе i perspektivy razvitiya [The use of electronic money in Azerbaijan and prospects of development]. *Journal of Taxation*, 124 (4), pp. 159-172.