

## Раздел Экономика и инновации Section Economy and innovations

DOI: 10.31432/1994-2443-2023-18-1-32-42

### Цифровая платежная система Азербайджана: новые тренды, проблемы и перспективы

**Мамедов Захид Фаррух**

доктор экономических наук, профессор, директор Департамента «Организация и управление научной деятельностью»<sup>ab</sup>, заслуженный учитель Азербайджана, e-mail: prof.zahid.mamed@mail.ru; z.mamedov@unec.edu.az

**Казымов Мирали**

доктор юридических наук, доцент<sup>c</sup>. e-mail: vergi3m@gmail.com

**Фарзалиева Сусен**

доцент<sup>a</sup>. e-mail: farzaliyevasusan@rambler.ru

**Гасымов Алиислам**

старший преподаватель<sup>a</sup>. e-mail: alislam.qasimov123@gmail.com

<sup>a</sup>Азербайджанский государственный экономический университет (UNEC)

Азербайджан, AZ1001, г. Баку, улица Истиглалият, дом 6

<sup>b</sup>Институт систем управления

Азербайджан, AZ 1141, г. Баку, Бахтияр Вагабзаде улица, 68

<sup>c</sup>Бакинский государственный университет

Азербайджан, AZ1148, г. Баку, ул. Академика Захида Халилова, 33

**Аннотация.** В последние годы на финансовый рынок Азербайджана активно проникают цифровые платежные услуги. Большую роль в осуществлении цифровых платежей в последние годы в Азербайджане играют платежные карты. Для большинства азербайджанских граждан платежные карты стали обычным платежным инструментом, используемым в повседневных расчетах за товары и услуги, а также при осуществлении переводов денежных средств. В данной статье авторами рассмотрены вопросы и перспективы цифровизации платежной системы Азербайджана. Анализируются новые тренды рынка розничных платежей в Азербайджане и обозначены особенности политики по сокращению наличных платежей в структуре денежных агрегатов. Авторы изложили собственные взгляды на перспективу развития цифровизации платежной системы Азербайджана в новых условиях вызовов. Итак, цифровизация может стать одним из драйверов развития платежной системы, а также обеспечит прозрачность в экономическом секторе.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровой банкинг, цифровая платежная система, цифровая технология, национальная платежная система Азербайджана.

**Цитирование публикации:** Мамедов З.Ф., Казымов М., Фарзалиева С., Гасымов А. Цифровая платежная система Азербайджана: новые тренды, проблемы и перспективы // Информация и инновации. 2023, Т.18, № 1. с. 32-42. DOI: 10.31432/1994-2443-2023-18-1-32-42



# Digital payment system of Azerbaijan: new trends, problems and prospects

***Mamedov Zahid Farrukh***

Doctor of Economics, Professor, Director of the Department of Organization and Management of Scientific Activities<sup>ab</sup>, Honored Teacher of Azerbaijan, Baku, Republic of Azerbaijan,  
e-mail: prof.zahid.mamed@mail.ru; z.mamedov@unec.edu.az

***Kazimov Mirali***

Doctor of Law, Associate Professor<sup>c</sup>  
e-mail: vergi3m@gmail.com

***Farzaliyeva Susen***

Associate Professor<sup>a</sup>  
e-mail: farzaliyevSusan@rambler.ru

***Gasimov Aliislam***

Senior Lecturer<sup>a</sup>  
e-mail: alislam.qasimov123@gmail.com

<sup>a</sup>Azerbaijan State University of Economics (UNEC)  
Azerbaijan, AZ1001, Baku city, Istiqlaliyyat str., 6

<sup>b</sup>Institute of control Systems  
Azerbaijan, AZ 1141, Baku city, Bakhtiyar Vahabzadeh street, 68

<sup>c</sup>Baku State University  
Azerbaijan, AZ1148, Baku city, academician Zahid Khalilov Street, 33

**Abstract.** In recent years, digital payment services have been actively penetrating the financial market of Azerbaijan. Payment cards have played an important role in the implementation of digital payments in Azerbaijan in recent years. For the majority of Azerbaijani citizens, payment cards have become a common payment instrument used in everyday payments for goods and services, as well as when making money transfers. In this article, the authors consider the issues and prospects for the digitalization of the payment system in Azerbaijan. New trends in the retail payments market in Azerbaijan are analyzed and the features of the policy to reduce cash payments in the structure of monetary aggregates are outlined. The author outlined his own views on the prospects for the development of the digitalization of the payment system of Azerbaijan in the new conditions of challenges. So, digitalization can become one of the drivers for the development of the payment system, as well as ensure transparency in the economic sector.

**Keywords:** digital economy, digital banking, digital payment system, digital technology, national payment system of Azerbaijan.

**Citation:** Mamedov Zahid F., Kazimov Mirali, Farzaliyeva Susen, Gasimov Aliislam. Digital payment system of Azerbaijan: new trends, problems and prospects // Information and Innovations 2023, T.18, №1. p. 32-42. DOI: 10.31432/1994-2443-2023-18-1-32-42

## Введение

Применение цифровых технологий в финансовых, особенно в платежных услугах, создает условия для субъектов рынка, чтобы они могли комфортно, безопасно и с меньшими затратами осуществлять свои платежи, исключая посредника из традиционной цепочки оказания финансовых услуг<sup>1</sup>.

В последние годы влияние цифровых технологий на платежную систему стремительно возрастает. Формирование новых платежных сервисов на основе современных технологий – важнейший тренд современности. В цифровой экономике кардинальные изменения претерпевают как формы денег, так и инструменты, предназначенные для их обмена – платежные системы.

Интерес к применению технологических инноваций в сфере финансовых услуг на современном этапе стремительно растет. В период с 2018 по 2021 год финансовые технологии привлекли около 700 миллиардов долларов глобальных инвестиций, и за этот период было заключено более 17 000 сделок. Наблюдается более активная деятельность финтех-компаний, особенно в сфере платежных услуг. Согласно исследованию, проведенному компанией «McKinsey», выручка от глобальных платежных сервисов в 2021 году составила 2,1 трлн долларов США, увеличившись на 11% по сравнению с 2020 годом.

Согласно выпуску Международных Платежных Отчетов, за 2020 год (World Payments Report 2020), объем безналичных платежей через Интернет увеличился на 14,1%, а объем платежей через мобильные телефоны увеличился на 8,1%. В то же время, в 2020 году, несмотря на

спад мировой экономики из-за пандемии COVID19, объем безналичных платежей, осуществляемых посредством электронной коммерции, значительно увеличился. Так, в электронной коммерции наблюдался рост объема операций по кредитным картам на 62,4%, а по дебетовым картам на 52,7%. [1].

Развитие финтеха для банковского сообщества Азербайджана – синоним пути к цифровизации экономики, поэтому данное направление в стране активно поддерживается, в том числе и на государственном уровне. В последние годы на банковский рынок Азербайджана активно проникают цифровые финансовые услуги. Азербайджанские банки потратили примерно 310 млн манатов (это составляет 8% от непроцентных расходов) на внедрение финансовых технологий. Очевидно, что цифровизация требует от банков больших капиталовложений [2, с. 94].

Укрепление институциональной и правовой базы цифровых платежных услуг в Азербайджане, расширение спектра, качества и сферы применения этих услуг за счет увеличения инфраструктурных возможностей, а также популяризация их использования являются основными стратегическими приоритетами.

Одним из основных условий расширения цифровых платежей является развитая банковская система. В наше время цифровой банкинг быстро вытесняет традиционные банковские услуги. В Азербайджане сформировалась положительная тенденция в отношении развития цифрового банкинга, что является одним из главных вызовов современной эпохи. В настоящее время все банки, действующие в Азербайджане, предоставляют ряд электронных банковских услуг. Хотя электронный банкинг

<sup>1</sup> Новым трендом в финансовой сфере становится избавление от посредников – тенденция дезинтермедиации.

повышает эффективность и результативность банковских услуг, но в то же время требует улучшения операционных рисков, рисков безопасности и политики конфиденциальности.

## Развитие цифрового банкинга

Банковская система Азербайджана выполняет функцию основного финансового посредника в финансировании экономики, поскольку в стране существует банкоцентричная финансовая архитектура. 17 июня 2010 г. Центральным банком Азербайджана (ЦБА) принято решение о применении международного номера банковского счета IBAN в банковских расчетах финансовых институтов в Азербайджане. Согласно этому плану, корреспондентские и субкорреспондентские счета, открытые для участников платежных систем, с марта 2012 г. были переведены в структуру IBAN и начали использоваться в режиме реального времени.

С 7 января 2013 г. все банковские счета, необходимые при межбанковских расчетах в Азербайджане, переведены на стандартный номер счета IBAN. Этот шаг предпринят в целях совершенствования идентификации банковских клиентов на пространстве электронных платежей, повышения уровня автоматизации во время переработки платежей и для устранения разрозненности в структуре банковских расчетов.

В 2013 г. в республике увеличилось число компаний, осуществляющих прием оплаты коммунальных услуг через специальные терминалы. Если раньше к ним относились PayPoint и компания GoldenPay, то в настоящее время в Азербайджане представлена широкая сеть терминалов Million и платежных киосков E-manat.

С декабря 2013 г. держатели банковских карт, обслуживаемых процессинговым центром AzeriCard, получили возможность применять услугу СМС-уведомлений не только в сетях национальных мобильных операторов (Bakcell, Azericell Telecom и Azerfon), но и за пределами Азербайджана. Услуга стала доступна в сетях 800 операторов мобильной связи в 190 странах мира. Кроме того, в августе 2013 г. запущена в эксплуатацию новая версия системы Internet Banking. Ввиду этого появилась возможность просматривать сумму оплаты за пользование услугами национального оператора водоснабжения и канализации Азербайджана ОАО «Азерсу», а также ПО «Азеригаз» (в сфере реализации и распределения газа) и АО «Бакыэлектрикшебеке», занимающегося распределением и продажей электроэнергии в Баку. В итоге жители стали оплачивать услугу (потребление газа) в системе интернет-банкинга процессингового центра AzeriCard [3, с.84].

В Азербайджане сформировалась положительная тенденция в отношении развития цифрового банкинга, что является одним из главных вызовов современной эпохи. По состоянию на 01.01.2023 г. все банки, действующие в стране, предлагают услуги интернет-банкинга. В стране действуют 25 банков, 2 из этих банков являются государственными. Количество банков с иностранным капиталом – 11, один иностранный банк имеет местный филиал.

В 2022 году общее количество переводов с текущих счетов клиентов банков через бумажные носители и электронный банкинг составило 187,4 млн единиц, а объем переводов составил 318,4 млрд манатов, 73% (137,4 млн манатов) и 77% (244 млрд манатов) переводов были осуществлены посредством цифрового банкинга. В 2022



году объем клиентских переводов через интернет-банкинг увеличился на 50% по сравнению с 2021 годом и достиг 212 млрд манатов, объем клиентских переводов, осуществленных посредством услуг мобильного банкинга, увеличился в 3 раза до 12,1 млрд манатов [4].

Банковские карты используются в качестве основного платежного средства для безналичных расчетов в Азербайджане.

В 2022 году объем безналичных платежей в стране значительно увеличился, расширилось использование бесконтактных технологий и электронной коммерции. За последние 3 года в карточной инфраструктуре достигнут значительный прогресс. По состоянию на 01.01.2021 г. общее количество платежных карт, выпущенных действующими в стране банками и национальным оператором почтовой связи, составляет 9,6 млн штук, и 39% этих карт были бесконтактными картами. По сравнению с последними тремя годами общее количество платежных карт увеличилось на 44 %, а количество бесконтактных карт увеличилось в 5,5 раза.

По состоянию на 01.01.2021 г. всего в стране действовало 2 779 банкоматов, 57 344 POS-терминала и 1 928 платежных терминалов. По сравнению с 2018 годом количество банкоматов увеличилось на 8%, количество бесконтактных POS-терминалов – на 57%, количество платежных терминалов – на 24%. Доля безналичных расчетов в карточных платежах увеличилась с 9,5% до 22,7% за последние 5 лет.

ЦБА ставит перед собой цель достичь 48% удельного веса безналичных операций во внутренних операциях с платежными картами.

Итак, ЦБА осуществляет всестороннюю деятельность в области роста цифровых платежей в Республике. Основными приоритетами являются

расширение ассортимента, качества и сферы применения услуг по цифровым платежам путем усиления институциональной и правовой базы данных услуг, увеличение инфраструктурных возможностей и обеспечения массового характера их использования в банковском секторе. Увеличение использования цифровых платежей приведет к обеспечению экономической прозрачности, сократит операционные расходы банков, расширит налоговую базу, доступ предприятий и населения к финансовым услугам, возможности банковского сектора в сфере кредитования и инвестиций [5, с. 781].

### **Основные особенности тенденции национальной платежной системы (НПС) в Азербайджане**

Платежная система представляет собой сеть взаимосвязанных организаций, обеспечивающую обмен данными, необходимыми для выполнения денежных или кредитных требований плательщиков или получателей денежных средств. Эффективная платежная система решает данную задачу при относительно низких затратах участвующих сторон. Платежная система состоит из инструментов, банковских процедур и систем межбанковских переводов средств, которые обеспечивают денежное обращение. Поэтому ключевым требованием к обеспечению поддержания и укреплению финансовой стабильности является организация надежной платежной системы. «На настоящий момент сложился широкий международный консенсус в отношении необходимости укрепления платежных систем путем поощрения международно признанных стандартов их разработки и функционирования» [6, с. 82].

Национальная платежная система – важнейший элемент финансовой системы

и экономики страны. С ее помощью реализуется механизм денежного обмена, используемый практически во всех сферах экономики. Переход к более эффективной модели взаимодействия в рамках национальной платежной системы диктуют волны цифровизации, захватившие общество и все сферы экономики. Их развитие в рамках перехода к цифровой экономике способствует изменению экономических процессов, возникновению новых форм и способов расчета, трансформации национальной платежной системы, но одновременно с этим открывает новые возможности для пересмотра существующих процессов, архитектуры и структуры системы, построения новой эффективной национальной платежной системы [7, с. 15].

Правовое обеспечение является одним из необходимых условий функционирования национальной платежной системы. Разработка прозрачного, всестороннего и надежного правового механизма для национальной платежной системы – это основа, определяющая права и обязанности всех субъектов национальной платежной системы. Такой правовой механизм устанавливается общими и специальными законами, контрактами, международными соглашениями, а также различными положениями. Надежный, прозрачный правовой механизм, обеспечивающий функционирование национальной платежной системы, снижает юридическую неопределенность и риск для ее участников [8, с. 19].

Основной целью ЦБА является обеспечение стабильности цен, а также обеспечение стабильности и развития банковской и платежной систем [9, с. 75]. В рамках своих полномочий ЦБА создал НПС с архитектурой, основанной на передовых технологиях и программном обеспечении.

В Азербайджане еще в 1997 г. приняты концептуальные основы и стратегия развития платежных систем. Этапами ее реализации стали создание первого карточного процессингового центра ООО «Азерикард» при Международном банке Азербайджана (МБА) в 1997 г.; основы современной национальной платежной системы — азербайджанской межбанковской платежной системы в режиме реального времени (Azerbaijan Interbank Payments System, AZIPS) в начале 2001 г.; расчетно-клиринговой системы розничных платежей (BCSS) в конце 2002 г.

ЦБА 11 июля 2008 г. ввел в промышленную эксплуатацию государственную систему учета и оплаты коммунальных платежей (Azeri Payment Utility Service, APUS). Это дало следующие преимущества: повышение уровня сбора коммунальных платежей; интеграция коммунальных организаций в инфраструктуру платежных систем; привлечение финансовых средств в банковскую сферу; создание удобства для населения (возможность оплатить услуги в ближайших пунктах оплаты с использованием различных механизмов оплаты) [10, с. 19].

В 2015 году в целях снижения рисков внешних угроз в деятельности НПС АЗИПС проводил операции на НПС параллельно платформе SWIFT, которая является международной сетью телекоммуникаций, тем самым обеспечивая полный суверенитет НПС.

Следует отметить, что ЦБА с 01 апреля 2016 года ввел в эксплуатацию межбанковский карточный центр с целью повышения эффективности карточных операций, стратегического регулирования стоимости услуг в соответствии с требованиями рынка, а также для повышения эффективности безналичных расчетов. К этому центру подключены все банки

страны, а также процессинговые центры и почтовые операторы. Предоставляя интерфейс между инфраструктурами всех организаций, участвующих в процессинге, этот центр позволяет обрабатывать транзакции, совершаемые внутри страны с помощью платежных карт, выпущенных банками-резидентами, без обращения к VISA и Mastercard.

В современных условиях в Азербайджане начинается новый этап экономической либерализации, структурных реформ, где основная задача — расширение сферы возможностей цифровизации экономики. Азербайджан проводит комплексную работу в отношении применения системы цифровых платежей в стране.

Распоряжением Президента Азербайджанской Республики была утверждена «Государственная программа по расширению цифровых платежей в Азербайджанской Республике в 2018–2020 гг.» [11]. Ее стратегическая цель заключается в укрупнении среды безналичных платежей среди граждан, субъектов предпринимательства и государственных структур, сведении до минимума объема наличного оборота и, как результат, укреплении базы финансовых ресурсов банковского сектора.

Поэтому важнейшими стратегическими приоритетами в стране остаются расширение ассортимента, качества и сферы услуг, связанных с цифровыми платежами, путем усиления институциональной и правовой базы данных услуг, повышения инфраструктурных возможностей, а также обеспечения массовости их использования. Применение цифровых платежей обеспечит прозрачность экономических оборотов, будет способствовать сокращению расходов, связанных с наличными

деньгами, операционных расходов банков и учреждений, что придаст импульс экономическому росту.

Одним из наиболее распространенных в мировой практике способов стимулирования использования безналичных расчетов стал возврат некоторой суммы от покупки товаров на банковские карты, например, в виде скидки или погашения процентов по НДС. Правительство Азербайджана приняло меры для того, чтобы побудить население отдать предпочтение безналичным расчетам. Речь идет о возврате 17,5% налога на добавленную стоимость (НДС) при покупке платежными картами и 5% при оплате наличными [12, с. 10].

Итак, основные компоненты НПС Азербайджана:

1. Система межбанковских расчетов в режиме реального времени (AZIPS) для крупных и срочных платежей. К концу 2022 года количество прошедших платежей (AZIPS) составляет 1,4 млн единиц, объем – 300,1 млрд манат.

2. Клиринговая система для мелких платежей (КСМП), которая позволяет осуществлять мелкие и регулярные платежи с помощью электронных носителей. Количество выплат по Управлению соцзащиты составляет 95,9 млн единиц, объем 41,9 млрд манат.

3. Система мгновенных платежей (СМП) – новый компонент Национальной платежной системы – работает в режиме 24/7. В 2022 году количество платежей, проводимых через ЕЭП, увеличилось в 2,9 раза, а объем – в 2 раза, по сравнению с 2021 годом.

В 2022 году общий объем операций, осуществляемых через Национальную платежную систему (АЗИПС, КСМП, СМП) в стране, составил 343 миллиарда манатов, а количество операций – 97,6 млн

единиц. По сравнению с 2021 годом по AZIPS наблюдалось увеличение объема операций на 63,3%, по КСМП на 23,7%, по СМП – в 2 раза.

В целях более эффективного использования компонентов НПС, сбора налогов, пошлин, арендной платы и других бюджетных платежей, финансовых средств за электронные услуги, оказываемые государственными органами, а также платежей за ЖКХ, связи и других коммунальных услуг Центральным банком был сформирован «Правительственный портал платежей» (ППП).

В настоящее время сбор платежей за более чем 1100 услуг предусмотрен для учреждений, интегрированных в ППП. В 2022 году количество операций, выполняемых через ППП, увеличится на 42% по сравнению с 2021 годом до 85 млн, объем увеличился на 23% и составил 5 миллиардов манатов. По количеству в безналичной форме было проведено 62% операций, а по объему – 66%.

Полагаем, повсеместное внедрение системы безналичных платежей приведет к прозрачности экономики, сокращению теневой экономики, увеличению налоговых поступлений, количества рабочих мест и положительно повлияет на рост ВВП [10, с. 21].

### **Текущие проблемы на рынке цифровых платежей**

Во многих передовых странах мира наблюдается переход к «безналичной экономике». Увеличение доли безналичных денег вплоть до полного исключения наличного денежного оборота — основополагающий вопрос, стоящий на повестке дня. Азербайджан не исключение в этом глобальном процессе. В целях борьбы с коррупцией, упрощения механизмов

налогообложения и сокращения операционных расходов ряд развитых стран использует регулятивные ограничения денежных расчетов [13, с. 1085].

Пока что в Азербайджане основное препятствие в развитии безналичных расчетов и доминирующее положение наличного денежного обращения ( $M0/M2 = 53\%$ ) связано с институциональными, экономическими и инфраструктурными факторами.

В то же время слабая конкурентная среда на платежном рынке, отсутствие законодательной базы, поддерживающей инновации, низкая финансовая грамотность, а также ряд факторов, связанных со спросом и предложением платежных услуг, негативно сказываются на развитии цифровых платежей.

Проблемы, вытекающие из институциональной структуры экономики и уровня развития:

1. Доминирующее положение наличных денег в получении дохода. Основная часть доходов населения приходится на наличные деньги. В то же время высокий небанковский наличный оборот ( $M0/M2 = 53\%$ ) свидетельствует о наличии незарегистрированных доходов частного сектора.

2. Неравенство и низкая прозрачность в распределении доходов. Группы с низким доходом меньше используют цифровые платежные услуги из-за плохого доступа к финансовым услугам. Высокодоходный класс предпочитает наличные платежи из-за низкой прозрачности источников дохода.

3. Тенденция быстрого расширения денежной базы (2 раза за последние 3 года) является одним из важных факторов, препятствующих переходу на безналичные расчеты.



Проблемы, связанные с финансовыми рынками:

1. Слабое развитие финансовых рынков.
2. Нездоровая конкурентная среда. Концентрация зарплатных проектов пенсионных и государственных организаций, являющихся основными пользователями карт, в крупных банках делает незаинтересованными другие банки в развитии инфраструктуры, ассортимента продуктов и маркетинговых кампаниях.

Проблемы, связанные с платежным рынком:

1. Предложения цифровых платежей ограничены и дороги. Отсутствие законодательства о деятельности небанковских организаций препятствует их активному участию на рынке цифровых платежей.
2. Плохое использование безналичных способов оплаты. Плохое использование платежных возможностей, созданных хозяйствующими субъектами, приводит к большому объему наличных денег в обращении, что снижает интерес платежных провайдеров к инвестированию в цифровые платежи.
3. Проблемы, связанные с финансовой грамотностью. Недостаточный уровень знаний населения о финансовых услугах, а также отсутствие знаний о цифровых платежах, способах их использования и преимуществах, негативно влияет на показатель использования этих услуг. Финансовая грамотность ниже в регионах и сельской местности, особенно среди домохозяек и пожилых групп населения.

Мы полагаем, что дальнейшее развитие популярности цифровых платежей

в Азербайджане зависит от следующего: усовершенствования законодательства, стимулирующего безналичные платежи среди малого и микробизнеса; широкомасштабное и общегосударственное развитие систем технических средств, обеспечивающих безналичную оплату, а также ее ценовую доступность для малого бизнеса и населения.

## Выводы

Цифровизация финансовых операций обеспечивает удобство, круглосуточный доступ сервисов, экономию времени, автоматизацию процессов, упрощение управления аккаунтом. Цифровизация обслуживания клиентов предусматривает возможность оформления сделок и их дальнейшее сопровождение без посещения клиентами самих кредитных учреждений.

Мы считаем, что в целях развития Центральным Банком цифровой национальной платежной системы необходимо продолжить мероприятия по следующим направлениям:

1. Совершенствование законодательства о цифровых платежах;
2. Расширение круга охвата цифровой платежной инфраструктуры;
3. Формирование системы риск-ориентированного регулирования и контроля платежной экосистемы;
4. Повышение инклюзивности за счет цифровых платежей и обеспечение всеобщего доступа к дистанционным банковским услугам;
5. Повышение финансовой грамотности, стимулирование бизнеса и населения к активному использованию цифровых платежных сервисов.

Расширение объема безналичных расчетов повысит прозрачность эконо-

мических циклов, значительно снизит долю теневой экономики и увеличит собираемые в государственный бюджет доходы бюджета.

Развитие цифровых платежных сервисов сформирует новые возможности в плане электронизации отношений субъектов бизнеса и финансовых институтов, внедрения новых бизнес-моделей, основанных на инновациях, снижения операционных затрат, особенно для сегмента малого и среднего бизнеса.

Кроме того, на наш взгляд, выход на рынок платежей новых игроков – финтехов – может углубить конкурентную среду в сфере и поддержать формирование более доступных платежных тарифов для пользователей.

### Конфликт интересов.

Конфликт интересов отсутствует.

### ИСТОЧНИКИ

1. URL: [worldpaymentsreport.com/resources/world-payments-report-2020/](https://worldpaymentsreport.com/resources/world-payments-report-2020/).
2. Мамедов З. Ф., Велиев Э. Н., Вейсов Е. Н. Оценка Национальный банковский сектор Азербайджана: становление и развитие // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 1. С. 85-98. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-9.
3. Аббасов А. М., Мамедов З. Ф., Алиев С. А. Цифровизация банковского сектора: новые вызовы и перспективы // Экономика и управление. 2019. № 6 (164). С. 81–89.
4. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının 2021-2023-cü illər üçün Rəqəmsal Ödəniş Strategiyası. URL: <https://www.cbar.az/page-680/digital-payment-strategy>.
5. Мамедов З.Ф., Аббасбейли М.А., Валиев Э. Н., Вейсов Е. Н. Банковский сектор Азербайджана: новые тренды и перспективы // Российский научный журнал (РНЖ) «Экономика и управление». 2020. – Том 26. № 7. С.775-783.
6. Антропов В.В. Мировой рынок розничных платежей в формирующейся цифровой экономике: современные тенденции и перспективы. Экономика. Налоги. Право. 2022;15(1):81-93.
7. Уланова Екатерина Сергеевна Эффективная национальная платежная система в условиях цифровой экономики. Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук Москва – 2022.
8. Горбатина Т.М., Илларионов Н.М. Нормативно – правовое регулирование национальной платежной системы России. Вестник Российского университета кооперации. 2015. №3(21). 19-22.
9. Мамедов З.Ф., Аббасбейли М. А. Особенности деятельности центрального банка Азербайджана // Финансы и кредит. 2013. – № 47. (575). 73-80.
10. Мамедов З.Ф. Глобальные вызовы для перехода к «безналичной экономике» // Информация и инновации. 2021, Т. 16, № 1. с. 18-22 DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-18-22.
11. 2018–2020-ci illərdə Azərbaycan Respublikasında rəqəmsal ödənişlərin genişləndirilməsi üzrə dövlət proqramı. URL: <https://president.az/az/articles/view/30114>.
12. Мамедов З.Ф., Велиев Э.Н., Вейсов Е.Н. Цифровая трансформация банковского сектора Азербайджана // Информация и инновации. 2021, Т. 16, No 3. с. 10-20. DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-3-10-20.

13. Мамедов З. Ф., Намазов В.Ф. Финансовый рынок Азербайджана: Новые тренды и перспективы // Финансы и кредит, 2021, т. 27, вып. 5, стр. 1074—1092. URL: <http://fin-izdat.ru/journal/fc/>.

## REFERENCES

1. URL: [worldpaymentsreport.com/resources/world-payments-report-2020/](http://worldpaymentsreport.com/resources/world-payments-report-2020/).

2. Mamedov Z. F., Veliyev E. N., Veysov E. N. Evaluation of the National Banking Sector of Azerbaijan: Formation and Development // Research Result. Economic research. 2022. V. 8. No. 1. S. 85-98. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-9.

3. Abbasov A. M., Mamedov Z. F., Aliev S. A. Digitalization of the banking sector: new challenges and prospects // Economics and Management. 2019. No. 6 (164). pp. 81–89. DOI: 10.35854/1998-1627-2019-6-81-89.

4. Digital Payment Strategy of the Central Bank of the Republic of Azerbaijan for 2021-2023. URL: <https://www.cbar.az/page-680/digital-payment-strategy>.

5. Mamedov Z.F., Abbasbeyli M., Veliyev E. N., Veysov E. N. The banking sector of Azerbaijan: new trends and prospects // Russian Scientific Journal (RNJ) "Economics and Management". 2020. – Volume 26. No. 7. P.775-783.

6. Antropov V.V. The global retail payments market in the emerging digital economy: current trends and prospects. Economy. Taxes. Right. 2022;15(1):81-93. DOI: 10.26794/1999-849X 2022-15-1-81-93.

7. Ulanova E.S. Effectiveness of national payment system in the digital economy. Specialty 08.00.10 – Finance, money circulation and credit. Abstract of the dissertation for the degree of candidate of economic sciences Moscow – 2022.

8. Gorbatina T.M., Illarionov N.M. Normative and legal regulation of the national payment system of Russia. Bulletin of the Russian University of Cooperation. 2015. No. 3 (21). 19-22.

9. Mamedov Z.F., Abbasbeyli M. Peculiarities of activity of the Central Bank of Azerbaijan // Finance and credit. 2013. – No. 47.

10. Mamedov Z.F. Global challenges for the transition to a "cashless economy" // Information and innovations. 2021, Vol. 16, No. 1. p. 18-22 DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-18-22.

11. State program for expansion of digital payments in the Republic of Azerbaijan in 2018-2020. URL: <https://president.az/az/articles/view/>.

12. Mamedov Z.F., Veliyev E., Veysov E. Digital transformation of the banking sector of Azerbaijan // Information and innovations. 2021, Vol. 16, No 3. p. 10-20. DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-3-10-20.

13. Mamedov Zahid Farrukh, Namazov V.F. Azerbaijan Financial Market: New Trends and Prospects / Finance and Credit, 2021, vol. 27, no. 5, pp. 1074-1092. URL: <http://fin-izdat.ru/journal/fc/>.