

**МИНИСТЕРСТВО ПО РАЗВИТИЮ ИНФОРМАЦИОННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ И КОММУНИКАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАЦИОННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ**

К защите
Зав. кафедрой «ТПС» Ф.О. Базаров

«___» _____ 2016 г

**Выпускная
квалификационная работа бакалавра**

**на тему РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА ОСНОВЕ
ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В АО «УЗБЕКИСТОН ПОЧТАСИ»**

Выпускник _____ А.В. Хан
подпись

Руководитель _____ М.Р. Загрутдинов
подпись

Рецензент _____
подпись

Консультант БЖД
и экология _____ Н.Ю.Амурова
подпись

ТАШКЕНТ-2016

	Введение.....	6
1.	ПОЧТОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ.....	8
1.1	Нормативно-правовая основа.....	8
1.2	Опыт развития почтовых платежных услуг.....	13
1.3	На пути к финансовой доступности.....	18
2.	ПОЧТОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ В АО «УЗБЕКИСТОН ПОЧТАСИ».....	23
2.1	Автоматизированная система электронные денежные переводы	23
2.2	Автоматизированная система приема платежей.....	34
3.	РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА ОСНОВЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА.....	42
3.1	Финансовые и банковские услуги.....	42
3.2	Денежные переводы: стратегические направления деятельности.....	46
3.3	Деятельность по развитию почтово-финансовых услуг	58
4	БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭКОЛОГИЯ.....	66
4.1	Связь человека с окружающей средой и параметрами рабочего места.....	66
4.2	Взаимодействие человека и техносферы	72
4.3	Экологические факторы в категориях экономики.....	77
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	80
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	84

ВВЕДЕНИЕ

Всемирная сеть почтовых платежей была создана в 1879 г., когда впервые было подписано Соглашение о почтовых платежных услугах. На сегодняшний день свыше 160 почтовых ведомств предоставляют почтовые платежные услуги, используя сеть, насчитывающую более 650 тыс. почтовых отделений.

Почтовые службы также предоставляют самостоятельно или в сотрудничестве с непочтовыми финансовыми учреждениями другие финансовые услуги, такие как управление сберегательными счетами и выплата социальных пособий. Некоторые назначенные операторы внедрили полный ассортимент финансовых продуктов, включая инвестиции и кредиты.

Одновременно с этим почтово-финансовые учреждения диверсифицировали свои услуги. Они принимают форму специализированных финансовых организаций, некоторые из которых отделены от почты.

Существуют также почтовые банки, часть которых использует почтовую сеть для продажи своих продуктов. Почтовофинансовые услуги приносят все более значительную долю доходов многим почтовым службам.

Согласно резолюции С 74/2008 24-го Конгресса и учитывая необходимость для почтовых служб адаптироваться к требованиям постоянно изменяющейся среды, развитие и модернизация почтово-финансовых услуг стали приоритетом ВПС.

Международная финансовая система (МФС) представляет собой защищенную сеть и комплекс программного обеспечения для электронного обмена данными (ЭОД) о почтовых платежах на базе технического стандарта ВПС М 38. Система соответствует положениям Соглашения о почтовых платежных услугах и его Регламенту. Она также соответствует рекомендациям Группы действий, отвечающей за разработку финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Программное обеспечение МФС было разработано на основе опыта пользователей, и система постоянно обновляется.

В основу расширения всемирной электронной почтовой платежной сети заложен региональный подход и стратегия развития, принятые ВПС в мировом масштабе. Эта стратегия заключается, во-первых, в развитии почтовых платежных услуг во всех крупных регионах между странами-эмитентами и странами-получателями одного и того же региона, соседних регионов и за их пределами. Применяется стратегия “коридоров”, которая позволяет определить страны-эмитенты и страны назначения, а также содействовать в установлении между ними электронного обмена, используя всемирную электронную почтовую платежную сеть ВПС.

Модель договора о предоставлении почтовых платежных услуг была признана необходимой, чтобы назначенные операторы имели все соответствующие документы и ссылки, позволяющие им заключать двусторонние соглашения по обмену электронными почтовыми платежными услугами между ними. Эта модель была утверждена СПЭ 2010 и предоставлена в распоряжение всех стран-членов. Она может использоваться странами, подписавшими Соглашение о почтовых платежных услугах, для управления деятельностью назначенного оператора таким образом, чтобы осуществлялся контроль со стороны правительства.

В Дохинской почтовой стратегии (ДПС) признается необходимость модернизировать почтовые платежные услуги. Бизнес-план, касающийся этих услуг, непосредственно вписывается во многие программы ДПС, также в нем указывается смежная деятельность, осуществляемая в поддержку реализации стратегии.

1. ПОЧТОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

1.1 Нормативно-правовая основа

Существующий уровень развития в республике информационно-коммуникационных технологий открывает новые возможности для совершенствования оказания финансовых услуг. В этой связи начали развиваться информационные системы:

- автоматизированные финансовые системы - финансовый учет поступления и расходования денежных средств предприятиями, включая учет материальных и нематериальных активов;
- электронная коммерция - организация интерактивного взаимодействия предприятий с партнерами и клиентами при реализации товаров и услуг;
- электронные платежные системы - осуществления розничных платежей за пользование услугами и приобретение товаров.

Развитие данных систем позволяет:

- обеспечить прозрачность учета расходования и поступления денежных средств;
- сэкономить время на трудоемкие процессы и на совершение деловых операций;
- увеличить доходность предприятия;
- повысить оперативность взаимодействия сторон, участвующих в сделке.

В случае развития электронной коммерции и электронных платежей создаются условия для ведения прогрессивного вида бизнеса, в котором сделки между сторонами и их оплата совершаются в «электронной» форме с использованием сети Интернет.

Главной задачей создания условий развития финансовых услуг с использованием информационно-коммуникационных технологий является решение вопросов, связанных с обеспечением безопасности передаваемой информации и приданием электронному документу статуса, при котором

электронный документ мог обладать доказательной силой. Электронный документ может выступать в виде договора, квитанции, платежного документа и т.д. При этом одним из основных реквизитов электронного документа является электронная цифровая подпись (ЭЦП).

Правовая основа для применения информационно-коммуникационных технологий при электронной коммерции и осуществление электронных платежей создана в республике принятием следующих законов:

«Об электронной цифровой подписи» (11.12.2003г.);

«Об электронном документообороте» (29.04.2004г.);

«Об электронной коммерции» (29.04.2004г.); (Новая редакция принята в 2015 г.)

«Об электронных платежах» (16.12.2005г.).

«О присоединении к Службе почтовых платежей»(17.12.2007г.)

Однако для реализации этих задач необходимо разработать и принять ряд подзаконных актов.

В целях реализации данных Законов приняты Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан:

«О совершенствовании нормативно-правовой базы в области использования электронной цифровой подписи» (№ 215 от 26.09.2005г.);

«О мерах по развитию электронной коммерции» (№ 21 от 30.01.2007г.);

«О мерах по дальнейшему совершенствованию проведения платежей при осуществлении электронной коммерции» (№ 120 от 12.06.2007г.).

В целях создания правовых условий для применения ЭЦП в республике 11.12.2003г. принят Закон "Об электронной цифровой подписи". Для выполнения требований Закона в части применения электронной цифровой подписи (ЭЦП) в соответствии с Постановлением КМ РУз от 26.09.2005г. №

215 «О совершенствовании нормативно-правовой базы в области использования электронной цифровой подписи»

- определен специально уполномоченный орган в области использования электронной цифровой подписи – Узбекское агентство связи и информатизации;

- утверждены:

Положение о порядке государственной регистрации центров регистрации ключей ЭЦП;

Положение о порядке деятельности центров регистрации ключей ЭЦП.

В области применения ЭЦП, устанавливающие требования к Центрам регистрации и формированию и проверке ЭЦП разработаны и приняты 8 нормативных документов, 4 из которых утверждены соответствующими приказами Узбекского агентства связи и информатизации и 4 - постановлениями Узбекского Агентства стандартизации, метрологии и сертификации.

В целях правового регулирования отношений в области электронного документооборота для полноценного его применения ОлийМажлисомРУз 29 апреля 2004 года приняты 2 Закона Республики Узбекистан «Об электронном документообороте» и «Об электронной коммерции». Важностью принятия закона «Об электронном документообороте» является установление юридической силы электронного документа, который приравнивается к документу на бумажном носителе и имеет одинаковую с ним юридическую силу. Использование ЭЦП в электронном документе позволяет проверить целостность (неизменность) электронного документа и идентифицировать автора, подписавшего электронный документ своей ЭЦП.

В свою очередь Закон «Об электронной коммерции» принят для полноценного применения электронного документооборота и ЭЦП в

электронной коммерции и обеспечения регулирования отношений участников электронной коммерции во всех ее аспектах.

Принятым законом определены такие аспекты правового регулирования электронной коммерции, как:

- правовое положение участников электронной коммерции;
- требования к заключению договора электронной коммерции, которое осуществляется посредством обмена электронными документами;
- требования к оферте в электронной коммерции;
- использование электронных документов в качестве доказательства совершения сделок;
- ответственность за нарушение законодательства об электронной коммерции.

В целях реализации Закона Республики Узбекистан «Об электронной коммерции», а также стимулирования развития торговли с использованием современных информационных технологий Кабинетом Министров РУз принято постановление от 30 января 2007г. № 21 «О мерах по развитию электронной коммерции». Данным решением Правительства Республики Узбекистан утверждено Временное положение о порядке организации и проведения электронных государственных закупок и предусматривается создание системы электронных государственных закупок товаров и услуг для нужд всех государственных учреждений и развития системы приема и оплаты платежей при осуществлении оптовой и розничной электронной торговли с применением современных аппаратно-технических средств.

Позже в 2005 году был принят Закон Республики Узбекистан "Об электронных платежах" (16.12.2005г.), в соответствии с которым электронные платежи, как безналичный расчет, могут осуществляться посредством формирования, пересылки электронных платежных документов с использованием информационных технологий и услуг информационных систем. Электронный платежный документ приравнивается к денежно-

расчетному документу и должен заверяться электронной цифровой подписью (ЭЦП).

В целях совершенствования системы проведения платежей при осуществлении электронной коммерции в розничной торговле было принято постановление Кабинета Министров от 12.06.2007г. №120 «О мерах по дальнейшему совершенствованию проведения платежей при осуществлении электронной коммерции». Данным постановлением утвержден план мероприятий по совершенствованию систем платежей при осуществлении электронной коммерции на 2007-2008 гг.

В рамках данной программы были разработаны и приняты:

- Положение о порядке подготовке контрактов в электронной форме и других типовых форм документов, применяемых в электронной коммерции;
- Правила организации платежных систем.

Постановлением Кабинета Министров от 21 мая 2008г. №102 были внесены изменения и дополнения в некоторые решения правительства. Согласно этим изменениям установлено, что «...выписки транзакций (электронные чеки) систем розничных платежей электронной коммерции, подтвержденные ЭЦП, приравниваются к квитанциям и другим документам, подтверждающим оплату товаров и услуг».

Таким образом, в республике создана необходимая нормативно-правовая база для эффективного применения информационно-коммуникационных технологий при оказании финансовых услуг, в рамках которых должны развиваться и осуществлять свою деятельность информационные системы при оказании финансовых услуг.

По мере развития этих систем должна совершенствоваться нормативно-правовая база путем разработки новых и внесением изменений и дополнений в действующие нормативные акты.

1.2 Опыт развития почтовых платежных услуг

Одним из приоритетных направлений развития почтовой отрасли, которые заложены в этот план, является укрепление услуг почтовых платежей. Для реализации этого направления МБ ВПС разработало Стратегический региональный проект "Развитие и укрепление услуг почтовых платежей" для стран участников РСС.

Целями данного проекта являются:

расширение и укрепление сети электронных почтовых платежей в Европе и СНГ для совершенствования организации денежных переводов между заинтересованными сторонами;

с помощью прикладных программ ВПС IFS/STEFI обеспечить возможность выполнения назначенными операторами необходимых требований, которые будут включены в глобальную сеть электронных почтовых платежей, чтобы помочь странам в развитии почтово-финансовых услуг и предоставлении доступа к другим финансовым услугам в отделениях почтовой связи.

Проект был направлен на:

развитие услуг денежных переводов в субрегионах СНГ и Европы, распространение услуги по всей почтовой сети;

предложение качественной услуги с возможностью подключения к другим финансовым услугам;

организацию пилотных проектов по срочным электронным денежным переводам.

Открытие проекта "Развитие и укрепление услуг почтовых платежей" было осуществлено в августе 2010 г. в столице Республики Молдова Кишиневе (см. журнал "Почтовая связь. Техника и технологии" № 9, 2010 г.).

Состоявшийся в Ташкенте семинар был первым семинаром, организованным в рамках Стратегического регионального проекта ВПС. Он преследовал две цели.

Во-первых, провести обсуждение мероприятий в рамках реализации Стратегического регионального проекта. Во-вторых, установить обновление системы IFS и обучение ИТ-специалистов из Узбекистана и Кыргызстана работе с этой системой.

На семинаре присутствовали национальные координаторы из Азербайджана, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, России, Таджикистана, Узбекистана и Украины.

На семинаре прошло обсуждение состояния дел в рамках реализации регионального проекта развития электронных денежных переводов в странах Европы и СНГ, развития всемирной сети почтовых платежей ВПС. Назначенные операторы региона работают с системой STEFI, за исключением Узбекистана и Таджикистана, у которых установлена система IFSLight.

Большое внимание на семинаре было уделено работе с этими системами. В самом обобщенном виде данные программы представляют собой следующее.

STEFI— это интеграционная программа, позволяющая совместить национальные программы операторов с программой Центра почтовых технологий (ЦПТ) ВПС.

IFS /IFSLight — комплексная система, которая позволяет построить в стране систему обмена электронными денежными переводами и осуществлять передачу информации между странами.

Участники семинара отметили, что при создании новой версии программы (например, STEFI 1 или STEFI 2) теряется ряд параметров. Центр почтовых технологий не отслеживает этого. Страны вынуждены сами внимательно проверять отличия одной версии от другой, поэтому обязательно нужна стандартизация описания системы с тем, чтобы при создании новой версии не терялись необходимые (наработанные) характеристики.

Было также отмечено, что возможности МБ ВПС по расширению рынка электронных денежных переводов не удовлетворяют клиентов.

При обсуждении открытия обмена электронными денежными переводами было установлено, что странам региона необходимо открыть как минимум 79

коридоров. А в рамках рассматриваемого проекта имеется возможность по открытию только 20 (норма у ЦПТ — 20 коридоров в год). Даже если учесть совпадающие потребности стран по открытию коридоров, то их необходимо открыть не менее 38. При этом открытие двусторонних коридоров по времени ничем не отличается от односторонних.

Участники семинара вынуждены были констатировать, что в ВПС сложная система по открытию коридоров, в отличие, например, от Еврожиро. Следовательно, ее необходимо упрощать.

Одним из результатов обсуждения проблемы на семинаре стало решение об определении очередности открытия коридоров каждой страной в 2011 и 2012 гг.

Как показывает практика, обучение персонала осуществляется только во время установки системы (IFS или STEFI). Поэтому необходимо проводить обучение ИКТ-специалистов по работе с системой (например, создать для них тренинговую программу). Или организовать проведение 1 — 2 раза в год видеоконференций для обучения ИКТ-специалистов.

На семинаре состоялся обмен опытом в части развития услуг денежных переводов в странах РСС.

В Азербайджане, Беларуси и Украине все электронные денежные переводы являются срочными, т. е. срок прохождения информации о переводе составляет не более 30 мин. Самым сложным при предоставлении услуги является уведомление адресата о поступлении перевода на его имя. Для этого используют как традиционный путь (доставка клиенту бумажного извещения), так и новые технологии: по телефону, SMS-сообщение или на электронный адрес.

В этих странах практикуется также пересылка "безадресных" переводов, чтобы клиент мог получить свой перевод в любом автоматизированном отделении связи. Так, в Азербайджане автоматизировано 60 % отделений почтовой связи, в Беларуси — 100 %, в Молдове — 12 %, в России — 45 %, в Украине — 30%.

Одной из главных проблем остается денежное подкрепление отделений почтовой связи, которые осуществляют выплаты денежных переводов. В каждой стране при обмене переводами нужна не только технологическая, но и операционная поддержка (пока нередки жалобы клиентов на неполучение денег из-за отсутствия их в почтовых отделениях).

Если клиент пришел в почтовое отделение за переводом, а денежной наличности не хватает, то некоторые операторы практикуют перевод наличных на счет получателя (при этом счет предпочтительнее открывать в отделении почтовой связи).

Другим видом перечисления наличных денег на счет получателя является перечисление пенсий, алиментов, других социальных выплат.

Украина, Молдова и Беларусь уже провели тестовые испытания подобных перечислений. В настоящее время переводы сопрягаются с платежами, например, направление квитанции на оплату штрафа из ГАИ и дальнейшая его оплата в отделении почтовой связи.

Еще один вид услуги — денежный перевод наложенного платежа. Россия и Казахстан уже провели тест на такой вид перевода.

Перевод с наложенным платежом может быть не срочным, а обычным. Украина же предлагает сделать новый вид перевода, чтобы не потерять их при автоматизации.

На основе вопросника, распространенного среди участников РСС, были проанализированы их возможности по предоставлению почтово-финансовых услуг и услуг почтовых платежей, а также рассмотрены вопросы Плана работы по проекту развития электронных денежных переводов в странах Европы и СНГ.

На семинаре особое внимание было уделено разработке стандартов качества предоставления услуг почтовых платежей.

Участники семинара отметили тот факт, что в регионах пока существуют и будут существовать два продукта: срочный и обычный переводы. Именно поэтому для каждого вида услуги необходим свой стандарт:

установить стандарты доставки с разделением по территории (большой город, село, труднодоступный район и т. д.);

градуировать стандарты для отделений связи оп-Ппе по количеству жителей (большой город, малый город, село и т. д.);

определить для электронных переводов срок до 1 дня (городские ОПС), до 3-х дней — сельские ОПС;

установить срок оплаты для несрочных переводов до 3-х дней (1 день — исходящая сторона, 2 дня — входящая).

На семинаре было подчеркнуто, что обязательно необходимо разграничивать стандарт пересылки перевода, срок извещения получателя и срок оплаты перевода.

Таким образом, стандарт должен представлять собой время с момента подачи перевода до того момента, когда перевод может быть выплачен клиенту. И он должен соответствовать следующему стандарту:

срочные переводы — 30 мин.;

несрочные электронные переводы — до 3-х дней.

Также на семинаре были затронуты вопросы подготовки к 25-му Конгрессу ВПС.

В связи с созданием в странах региона новых продуктов по почтовым платежам (срочный перевод, перевод наложенного платежа, перечисление денег на счет клиента и др.) стало необходимым внесение изменений в Соглашение о почтовых платежных услугах и его Регламент. Было подчеркнуто также, что для внедрения новой услуги обязательно требуется соответствующее обучение персонала.

1.3 На пути к финансовой доступности

В августе 2012 г. был завершен Региональный проект по развитию электронных денежных переводов в странах Европы и СНГ, начатый в ноябре 2010 г.

Этот проект реализован в рамках разработанного ВПС Регионального плана почтового развития для стран Европы и СНГ, а осуществлен при

поддержке Международного бюро ВПС и Исполкома РСС девятью странами региона: Азербайджаном, Беларусью, Казахстаном, Кыргызстаном, Молдовой, Россией, Таджикистаном, Узбекистаном, Украиной. Частично присоединились к нему Литва и Эстония.

Региональная сеть очень важна для функционирования услуги. Почтовые платежные системы на базе IFS и STEFI должны развиваться с приоритетом, включая открытие обмена не только срочными переводами, но и переводами “наложенный платеж” и обмена с другими платежными системами.

Для успешной реализации проекта следует расширить сеть отделений связи, работающих в режиме онлайн и создавать в регионе базу данных для обмена информацией по развитию почтовых финансовых услуг.

По итогам проекта “Развитие электронных денежных переводов в странах Европы и СНГ” было проведено исследование среди его участников. Исходя из их мнения, поддержанного руководителем проекта, можно сделать следующие выводы:

собственные почтовые услуги, основанные на Соглашении ВПС, отвечают потребностям клиентов, назначенных операторов и правительств стран;

собственные почтовые услуги, основанные на Соглашении ВПС, оказываемые назначенными операторами на базе систем STEFI и IFS, являются самыми выгодными как для почтовых операторов, которые их предоставляют, так и для других операторов, с которыми они обмениваются;

укрепление, модернизация и расширение региональной сети почтовых платежных услуг, основанных на Соглашении ВПС, является приоритетом назначенных операторов региона;

целесообразно увеличить количество коридоров и отдавать приоритет новым почтовым продуктам, таким как срочный перевод, переводы с наложенным платежом, переводы наличных на счет или наоборот;

назначенные операторы не должны давать специальных преимуществ продаваемым в отделениях почтовой связи непочтовым платежным продуктам других финансовых операторов;

целесообразно ограничить партнерские отношения коридорами, которые не входят в сеть почтового обмена, осуществляемого назначенными операторами на базе систем STEFI и IFS;

нецелесообразно открывать непочтовым партнерам национальную сеть почтовых платежей;

не разрешать демпинговать цену и прямую оплату услуг почтового персонала (вознаграждение) отделений почтовой связи и администрации оператора.

Можно высказать также несколько предложений по увеличению объема трафика электронных денежных переводов. Среди них:

внедрение всеми назначенными операторами — участниками проекта — новых видов переводов (срочный перевод, пересылка денежных переводов на расчетный счет, пересылка сумм наложенного платежа);

размещение в программном обеспечении рекламной информации об услуге “Электронный денежный перевод”;

добиться разрешения на оплату международных денежных переводов в иностранной валюте путем изменения положений почтового законодательства стран;

проведение постоянного маркетингового анализа рынка денежных переводов с целью поиска потенциальных клиентов;

открытие новых коридоров по осуществлению обмена электронными переводами, а также ускорение присоединения к IFS новых членов;

разработка ВПС бренда (коллективного фирменного знака) услуги с дальнейшей подготовкой маркетинговых мероприятий по его продвижению среди клиентов;

налаживание сотрудничества с EuroGiro и другими платежными системами, в результате у назначенных операторов стран СНГ появится возможность обмениваться переводами с большим числом государств;

создание системы контроля за сроками прохождения переводов по территории партнера;

ведение общих расчетов с ВПС по клиринговому методу, без организации расчетов в каждой паре партнеров.

Итак, проект “Развитие электронных денежных переводов в странах Европы и СНГ” завершен. Но работа по организации доступности финансовых услуг для населения продолжается. В настоящее время реализуется совместный проект ВПС — Международный фонд сельскохозяйственного развития ООН “Развитие услуг денежных переводов и социальных выплат на основе почтовых сетей в районах с недостаточным уровнем обеспеченности услугами в Центральной Азии”, основная цель которого — развитие служб электронных почтовых переводов и социальных платежей в странах Центральной Азии.

Он охватывает четыре страны РСС (Казахстан, Узбекистан, Кыргызстан и Таджикистан) и предполагает распространение финансовых услуг на сельские территории этих государств.

Таблица 1

№	Название страны	Подписано соглашение и открыт обмен срочными электронными переводами	Подписано соглашение и открыт обмен простыми электронными переводами	Подписано соглашение и открыт обмен электронными переводами за товары-почтой	Подписано соглашение и открыт обмен электронными переводами на расчетный счет	Примечание
1	Азербайджан (AZ)	UA,BY				
2	Беларусь(BY)	AZ,UA	TJ	MD,UA,RU	MD,UA,RU	
3	Казахстан(KZ)		UZ,EE,LT,KG			
4	Киргизия(KG)		RU,KZ			Установлен IFS
5	Литва(LT)		KZ			
6	Молдова(MD)	UA	UZ,EE	BY,UA	BY,UA	
7	Россия(RU)		TJ,KG,EE	BY,UA	BY,UA	
8	Таджикистан(TJ)		BY,RU,UA			Установлен IFS
9	Узбекистан(UZ)		KZ,MD			Установлен IFS
10	Украина(UA)	AZ,MD	FR	BY,MD,RU	BY,MD,RU	
11	Эстония(EE)		KZ,MD,RU			
12	Франция(FR)		UA			

2. ПОЧТОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ В АО «УЗБЕКИСТОН ПОЧТАСИ»

2.1 Автоматизированная система электронные денежные переводы

В рамках “ Программы модернизации сети почтовой связи, внедрения и развития новых видов услуг на базе информационно-коммуникационных технологий до 2010 года” в 2005 году совместно с ООО “FidoBiznes” была разработана и внедрена “Автоматизированная система электронные денежные переводы ” (АСЭДП). В целях оказания услуги по международным электронным денежным переводам в 2008 году АО “Узбекистонпочтаси” подключилось к международной системе электронных денежных переводов “IFSLight”, а с 4 марта 2011 года к IFS Всемирного Почтового Союза (ВПС). Заключены соглашения и осуществляется обмен денежными переводами через международную систему с Украиной, Российской Федерацией, Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Молдовой.

Прием и оплата международных денежных переводов осуществляется с действующих автоматизированных рабочих мест, подключенных к внутренней системе электронных денежных переводов АО “Узбекистон почтаси”.

Рассмотрим принцип оказания услуги электронного денежного перевода «из рук в руки».

Прием ЭДП с услугой «из рук в руки» производится в операционном окне объектов почтовой связи оператором в течение открытого операционного дня.

Для отправки перевода по системе ЭДП отправитель должен заполнить бланк приема ф. 114е ЭДП согласно приложению А. Запрещается принимать ЭДП на бланках несоответствующей формы.

В бланке приема ф. 114е отправитель от руки указывает:

вид услуги ЭДП - «вручение в операционном окне» или «вручение в операционном окне с предварительным уведомлением»;

назначение электронного денежного перевода «частный перевод» или «алименты»;

пометку «уведомление о получении», если используется дополнительная услуга уведомление отправителя об оплате его денежного перевода адресату;

фамилию, имя, отчество (полностью) получателя перевода и его почтовый адрес, телефон (при наличии);

свою фамилию, имя, отчество (полностью), почтовый адрес и телефон (при наличии);

сумму денежного перевода цифрами и прописью.

На бланке приема ф. 114е отправитель должен расписаться в соответствующей графе бланка.

При отправке ЭДП отправитель на бланке приема ф. 114е может написать сообщение, которое будет вручено адресату вместе с денежным переводом. Сообщение должно состоять из не более 100 знаков, цифр и символов.

Исправления, подчистки и повторное обведение написанного текста на бланке приема ф. 1 не допускаются.

После проверки оператором правильности и полноты заполнения бланка приема ф. 114е, а также подсчета денег оператор должен войти в систему ЭДП (функции системы ЭДП «прием переводов от физических лиц» и «прием переводов») и ввести данные перевода в систему ЭДП.

При вводе перевода в систему ЭДП данные по переводу на бланке приема ф.114е должны соответствовать данным по переводу, вносимым оператором в систему ЭДП.

Текст перевода на бланке приема ф. 114е, а также в электронной форме в системе ЭДП, должен быть написан буквами кириллицы на русском языке или буквами латиницы на узбекском языке, а цифры указываются арабскими цифрами.

При оказании услуги ЭДП отправитель денежного перевода должна выдаваться квитанция из тетради ф. 5. Для ЭДП тетради ф. 5 должны заводиться отдельно.

На автоматизированном рабочем месте системы ЭДП объектов почтовой связи квитанция ф. 5 по приему денежных переводов и клише на бланке ф. 114е должны оформляться оператором от руки.

Данные, вносимые оператором в квитанцию ф. 5 и на бланк приема ф. 114е, должны соответствовать данным введенного в систему ЭДП денежного перевода.

При приеме ЭДП выписывается квитанция из тетради ф. 5 под копирку. В квитанции оператор должен указывать порядковый номер денежного перевода, который состоит из двух цифр. Первая цифра указывает общий порядковый номер денежного перевода, принятый оператором, и через дробь вторая цифра, которая указывает порядковый номер соответствующий порядковому номеру этого перевода в системе ЭДП. В строке «Особое назначение» квитанции ф. 5 указывается вид денежного перевода - «электронный». Квитанция выдается отправителю, а его копия остается на объекте почтовой связи в месте приема перевода.

После ввода денежного перевода в систему ЭДП на бланке приема ф. 114е от руки оператор заполняет правое поле согласно приложению Б с указанием:

- даты и времени приема перевода;
- номера перевода;
- суммы перевода;
- суммы тарифных сборов за пересылку перевода;
- суммы НДС;
- общей суммы принятых денег;
- фамилию оператора, принявшего перевод.

Оператор расписывается на бланке приема ф. 114е ручкой.

При вводе в систему ЭДП каждому пользователю системы ЭДП

присваивается персональный логин (имя пользователя) и пароль доступа. Пароль доступа в систему ЭДП должен состоять из трех и более символов в виде букв или цифр или комбинации букв и цифр. Логин пользователя системы ЭДП присваивается Центром ЭДП, а пароль доступа к системе ЭДП устанавливается пользователем самостоятельно.

Каждый пользователь системы ЭДП должен обеспечивать сохранность своего логина и пароля и не распространять их другим лицам.

В случае, если пользователь системы ЭДП забыл пароль, то об этом он немедленно должен сообщить в Центр ЭДП для его определения или замены.

В случае, если пароль пользователя системы ЭДП стал известен другим лицам, то пользователь системы ЭДП должен немедленно сменить свой пароль на новый.

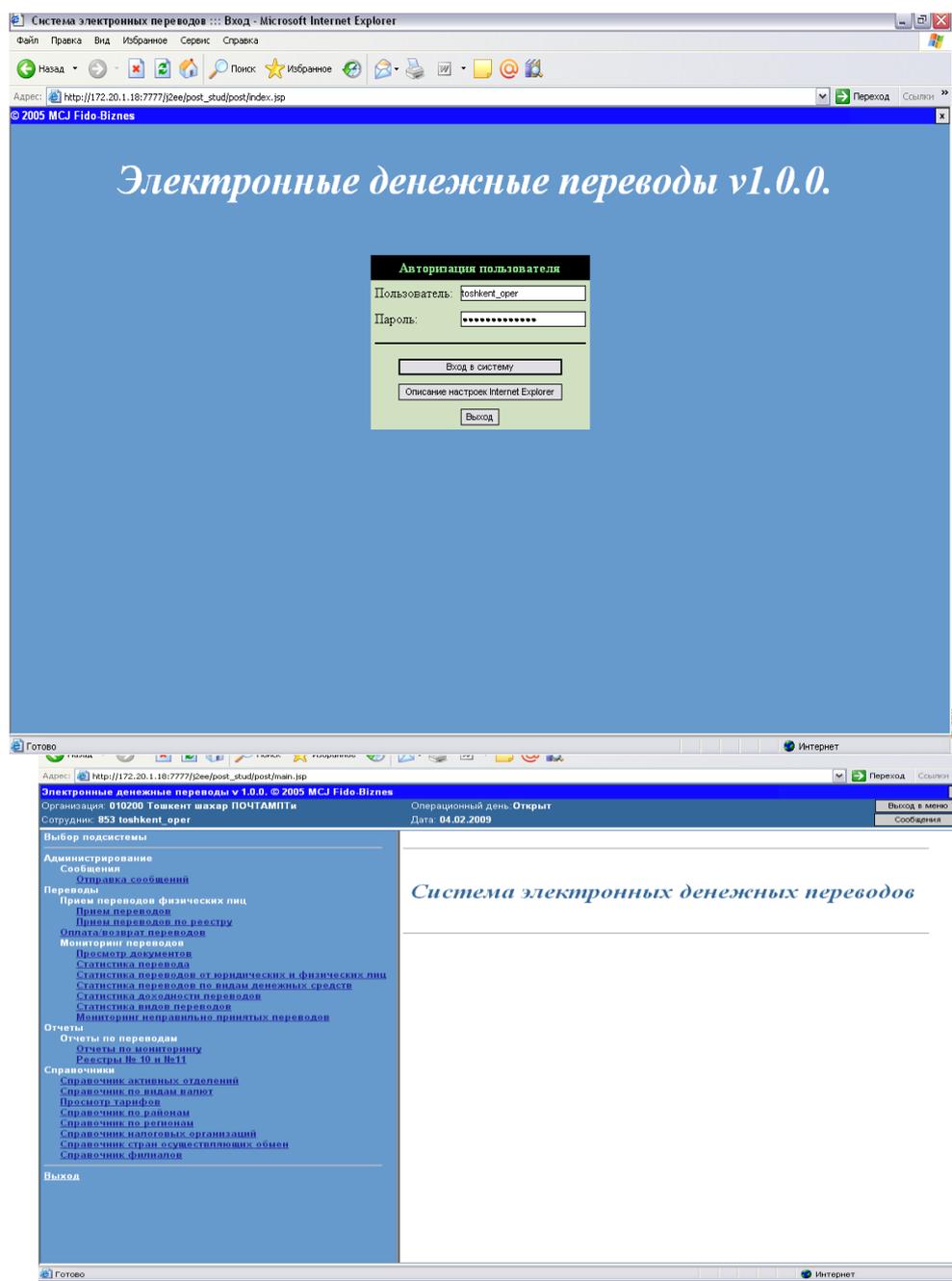


Рис 1.

Рис.2

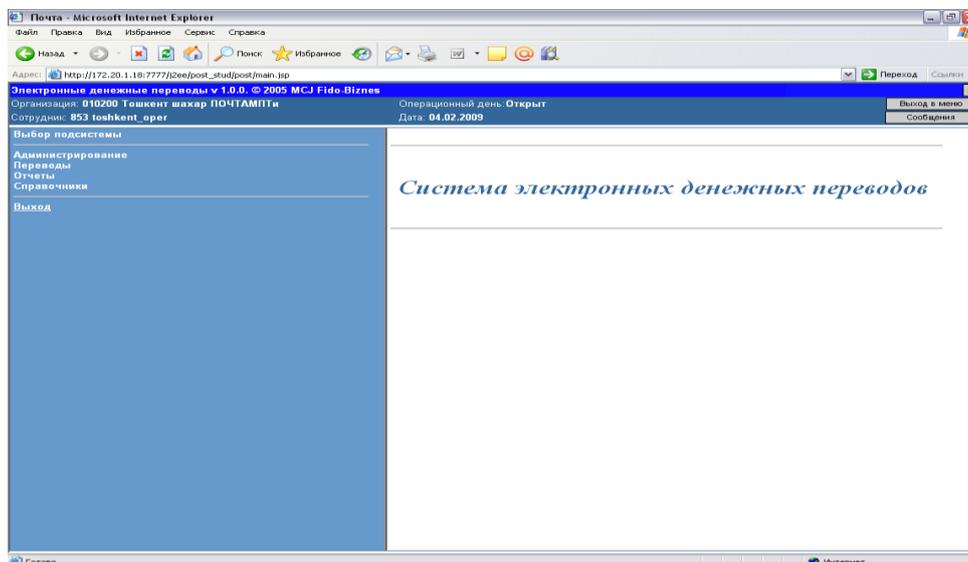


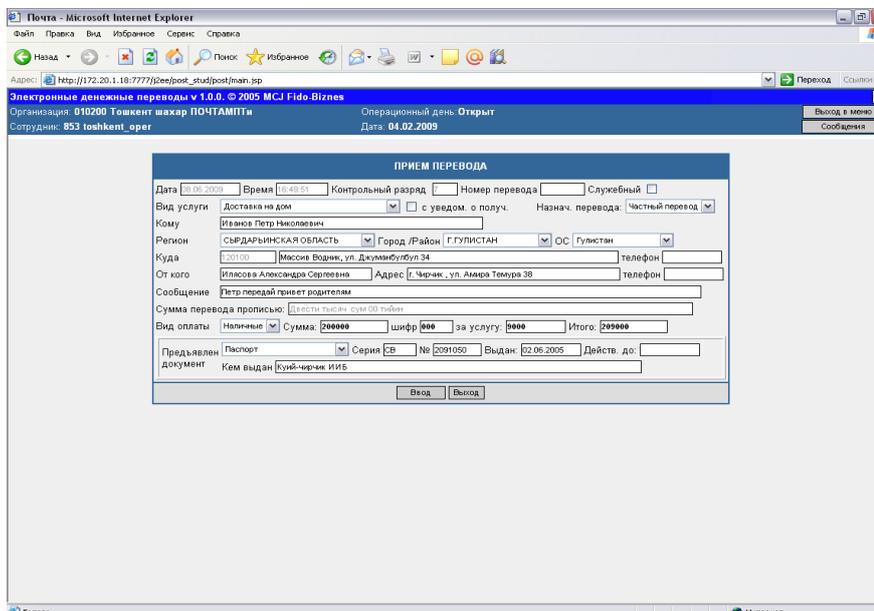
Рис. 3
При входе
систему

В

оператор увидит окно в браузере, где возможно выбрать подсистему для конкретной операции как указано на рис. 2 и рис.3.

Для осуществления денежного перевода оператор нажимает на ссылку «Переводы», далее «Прием переводов», после чего открывается окно приема переводов как указано на рис. 1.1.4 и заполняет соответствующие поля.

рис. 4



При вводе
перевода в
систему ЭДП

данные по переводу на бланке приема ф.114е должны соответствовать данным по переводу, вносимым оператором в систему ЭДП.

Текст перевода на бланке приема ф. 114е, а также в электронной форме в системе ЭДП, должен быть написан буквами кириллицы на русском языке или буквами латиницы на узбекском языке, а цифры указываются арабскими цифрами.

При оказании услуги ЭДП отправитель денежного перевода должна выдаваться квитанция из тетради ф. 5. Для ЭДП тетради ф. 5 должны заводиться отдельно.

На автоматизированном рабочем месте системы ЭДП объектов почтовой связи квитанция ф. 5 по приему денежных переводов и клише на бланке ф. 114е должны оформляться оператором от руки.

Данные, вносимые оператором в квитанцию ф. 5 и на бланк приема ф. 114е, должны соответствовать данным введенного в систему ЭДП денежного перевода.

При приеме ЭДП выписывается квитанция из тетради ф. 5 под копирку. Квитанции оператор должен указывать порядковый номер денежного перевода, который состоит из двух цифр. Первая цифра указывает общий порядковый номер денежного перевода, принятый оператором, и через дробь вторая цифра,

которая указывает порядковый номер соответствующий порядковому номеру этого перевода в системе ЭДП. В строке «Особое назначение» квитанции ф. 5 указывается вид денежного перевода- «электронный». Квитанция выдается отправителю, а его копия остается на объекте почтовой связи в месте приема перевода.

После ввода денежного перевода в систему ЭДП на бланке приема ф. 114е от руки оператор заполняет правое поле согласно приложению Б к настоящим Правилам с указанием:

даты и времени приема перевода;

номера перевода;

суммы перевода;

суммы тарифных сборов за пересылку перевода;

суммы НДС;

общей суммы принятых денег;

фамилию оператора, принявшего перевод.

Оператор расписывается на бланке приема ф. 114е ручкой.

После заполнения перевода оператор нажимает на «Ввод»

Почта - Microsoft Internet Explorer
Адрес: http://172.20.1.18:7777/2ee/post_stud/post/main.jsp
Электронные денежные переводы v 1.0.0. © 2005 MCJ Fido-Biznes
Операционный день: Открыт
Дата: 04.02.2009

ПРИЕМ ПЕРЕВОДА

Дата: 08.06.2009 Время: 16:50:02 Контрольный разряд: [] Номер перевода: [] Служебный: []
Вид услуги: Доставка на дом с уведом. о получ. Назнач. перевода: Частный перевод
Кому: Иванов Петр Николаевич
Регион: СЫРДАРЬИНСКАЯ ОБЛАСТЬ Город / Район: Г.ГУЛИСТАН ОС: Гулистан
Куда: 120100 Массив Водник, ул. Джуманбулбул 34 телефон: []
От кого: Иласова Александра Сергеевна Адрес: Г. Чирчик, ул. Амра Темура 3B телефон: []
Сообщение: Петр передай привет родителям
Сумма перевода прописью: [] Итого: 200000
Вид оплаты: Наличные Сумма: 200000 Итого: 200000
Предъявлен документ: Паспорт Сер: 08.2005 Действ. до: []
Кем выдан: Куш-чирчик ИИБ

Перевод № 167047 введен

Ввод Вывод

После ввода принятого денежного перевода в систему ЭДП, не более чем через 15 минут с момента его ввода, контролирующее лицо должно проверить правильность принятия этого перевода оператором на рис. 5. Контролирующее лицо может это сделать войдя в систему под своим логином и паролем, проходит по ссылке «Работа с переводами» на рис 6.

Система электронных переводов - Ввод - Microsoft Internet Explorer
Адрес: http://172.20.1.18:7777/2ee/post_stud/post/index.jsp
© 2005 MCJ Fido-Biznes

Электронные денежные переводы v1.0.0.

Авторизация пользователя

Пользователь: []
Пароль: []

Вход в систему
Описание настроек Internet Explorer
Выход

Рис.5

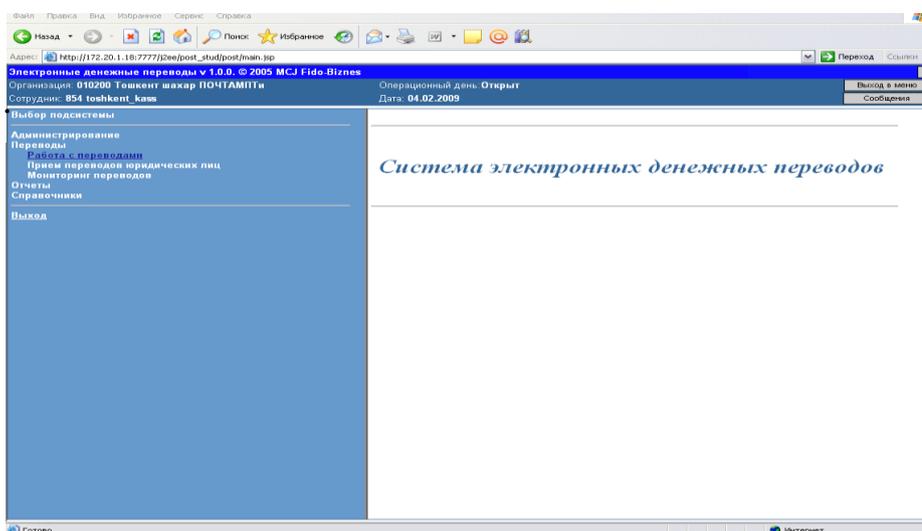


Рис.6
При
контроле

денежного перевода контролирующее лицо обязано:

проверить правильность заполнения бланка приема ф.114е и квитанции ф. 5, а также наличие на них подписей отправителя и оператора ;в системе ЭДП

(функция системы ЭДП «работа с переводами») сличить данные с бланка приема ф. I Не с данными введенного в систему ЭДП денежного перевода.

В случае правильности ввода принятого денежного перевода в систему ЭДП контролирующее лицо осуществляет по проверенному денежному переводу операцию «Утверждение денежного перевода» и «отправка в Центр».

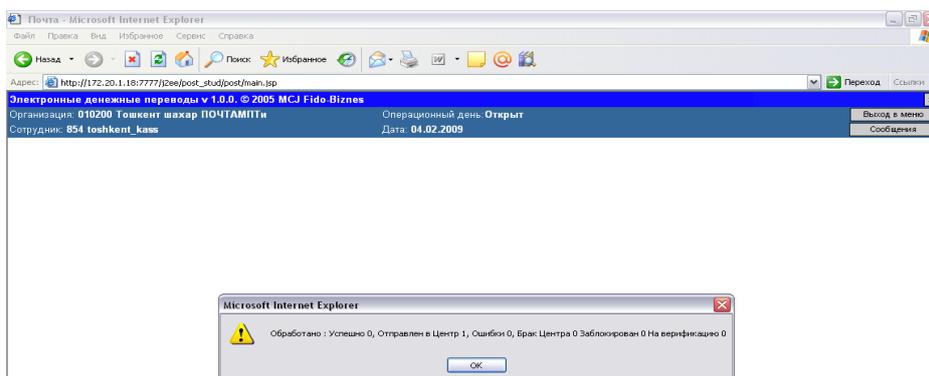
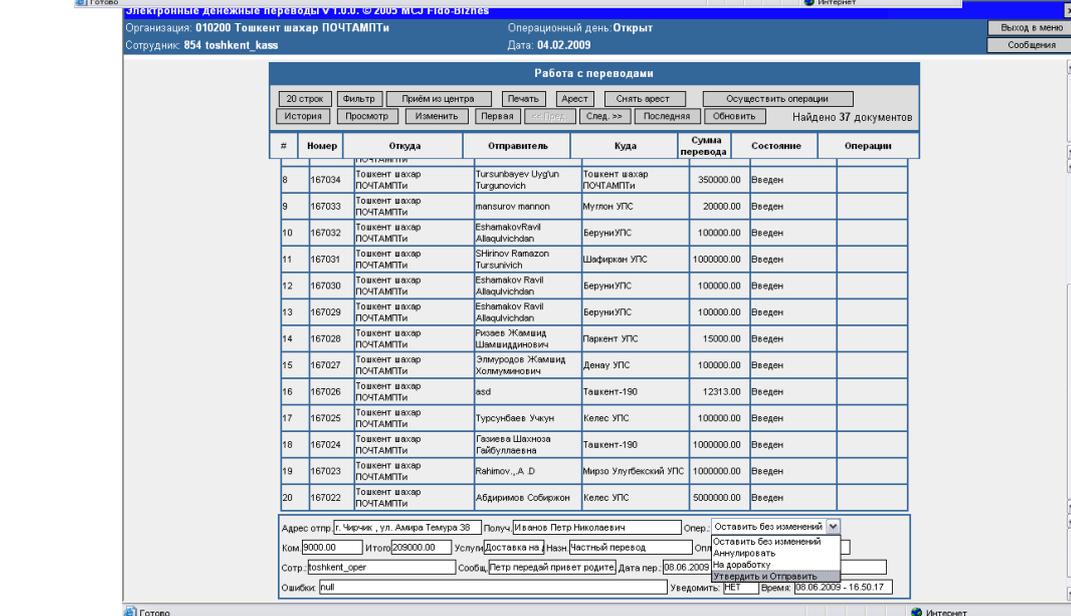
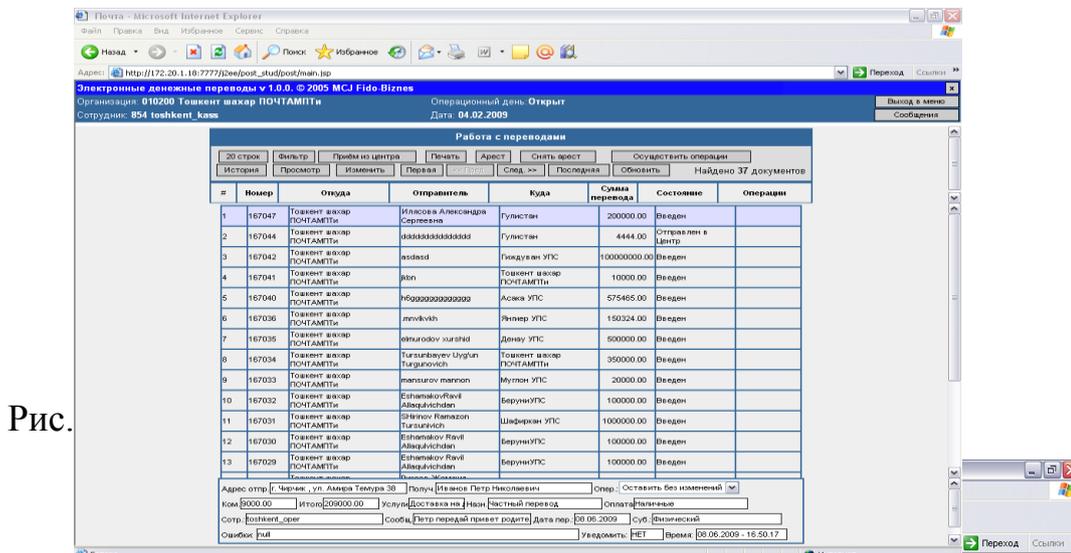
На свободном месте копии квитанции тетради ф. 5 контролирующее лицо в конце рабочего дня делает отметку «с №... по №... - *проверил и принял*» и расписывается.

На каждом проверенном бланке приема ф. 114е ЭДП контролирующее лицо ставит оттиск календарного штампа.

В случае, если перевод введен оператором в систему ЭДП не правильно (бланк приема ф. 114е. не соответствует электронной форме в системе ЭДП), то контролирующее лицо по данному денежному переводу в системе ЭДП

(функция системы ЭДП «работа с переводами») делает операцию «на доработку» и затем с помощью операции «изменить» вносит исправления в денежный перевод, после чего его утверждает и отправляет в Центр ЭДП.

Неправильно введенный оператором в систему ЭДП денежный перевод сохраняется в состоянии «скорректированный».



На Рис. 9 показано уведомление об успешном осуществлении электронного перевода.

Доступ в осуществлении операций в системе электронных денежных переводов может быть предоставлен пользователям по их запросам с использованием комплекса программных, технических средств и телекоммуникаций. При наличии на объекте почтовой связи для приема переводов и оплаты денежных средств обеспечивает ввод, пересылку и оплату переводов денежных средств с использованием системы электронных денежных переводов.

Система электронных денежных переводов позволяет совершенствовать процесс оказания услуги по почтовым денежным переводам, повысить качество и скорость пересылки переводов на территории республики и увеличить объем дохода компании. Предприятиями АО «Узбекистон почтаси» внедряются услуги по приему платежей с подключением к билинговой системе АК «Узбектелеком».

2.2 Автоматизированная система приема платежей

В целях автоматизации процесса приема платежей от населения совместно с ООО “FidoBiznes” в 2008-2009 годах был разработан и внедрен пилотный проект: программный комплекс “Автоматизированная информационная система приема платежей” (АСПП).

Автоматизированная система приема платежей это система, при помощи которой в отделениях почтовой связи может производиться прием платежей и погашение задолженностей от населения. Она также позволяет получить оперативную информацию о состоянии приема платежей за коммунальные и прочие услуги в объектах почтовой связи. Это возможно благодаря тому, что система состыкована с билинговой системой АО «Узбекэнерго» и АО «Узтрансгаз», что позволяет принимать платежи в режиме «On-line».

Внедрение и развитие данной автоматизированной системы позволяет:

- в полном объеме и своевременно использовать введенную информацию о приеме платежей от населения на всех районных (городских) уровнях организационной структуры АО «Узбекистон почтаси» за счет введения централизованной базы данных;
- оперативно получать аналитическую и статистическую отчетности в различных разрезах с отображением реального состояния процесса приема платежей от населения на текущий момент времени;
- осуществлять мониторинг за процессом приема платежей от населения, а также обеспечивать достоверность данных;
- своевременно и достоверно производить взаиморасчеты с коммунальными службами;
- сократить время, затрачиваемое сотрудниками АО «Узбекистон почтаси» на ручную обработку информации за счет автоматизации производственных процессов.

На сегодняшний день только в АО «Узбекистон почтаси» к автоматизированной системе приема платежей подключены все 186 узлы почтовой связи и 1540 отделений почтовой связи, в которых.

Данная почтовая услуга пользуется все большим и большим спросом у населения, так как отделений почтовой связи в Ташкенте намного больше, чем отделений ЖКХ. Следовательно, людям ближе и удобнее оплатить данные услуги в ОПС, нежели добираться до отделения ЖКХ.

Рассмотрим процесс по приему платежей:

Для ввода платежей в главном меню нужно войти в пункт «Работа с платежами» → «Прием платежей» → «Ввод платежей», выделить свой объект почтовой связи и нажать на кнопку «Ввод платежей» (рис. 10).

00 Ташкент шаҳар ПОЧТАМПТи		Операционный день: Открыт	
дурахманова Мехри Гаппарбековна		Дата: 22.10.2008	
Ввод платежей с ОС			
Кол. строк	Ввод платежей	Опер. день	22.10.2008
Всего 1 строк			
В начало		Предыдущий	Следующий
В конец		Фильтр	
Индекс	Наименование	Телефон	
100000	Ташкент шаҳар ПОЧТАМПТи	2445085	

Рис. 10.

Выбираем Тип услуги и поставщика. Рис. 11.

Ташкент шаҳар ПОЧТАМПТи		Операционный день: Открыт	
дурахманова Мехри Гаппарбековна		Дата: 22.10.2008	
"Электрическая энергия" за "Ташкент шаҳар ПОЧТАМПТи" - "22.10.2008"			
New Печать Сохранить Выход			
Тип услуги	Электрическая энергия		
Поставщик	Не выбрано	Инф	Форма оплаты
Лиц. счет плательщика	Не выбрано		Наличные
Объект	ДП "KOMPLEKT ENERGIYA"		Счетчик
	ДП "EDEM ENERGO INVEST"		
	ОАО ТАШГОРПЭС		

Рис. 11.

На экране появляется форма для ввода платежей. Здесь имеются три обязательных поля: № Абонентской книжки, ФИО, Всего. Также несколько необязательных для ввода полей: адрес, предыдущие и текущие показатели счетчиков и т.д. Вводим № абонентской книжки, ФИО клиента, сумму которую он хочет заплатить, выбираем форму оплаты (рис. 12.) и нажимаем на кнопку «Сохранить». Выходит сообщение об успешном создании платежа. Ставим на принтер квитанцию заполненную клиентом и нажимаем на кнопку «Печать». На квитанции печатается введенная информация и данные об операторе, объекте почтовой связи, типе услуг, поставщике, время и дата приема и т.д.

Ташкент шаҳар ПОЧТАМПТИ		Операционный день: Открыт	
r1		Дата: 07.09.2008	
"Электрическая энергия" за "Ташкент шаҳар ПОЧТАМПТИ" - "07.09.2008"			
Тип услуги		Электрическая энергия	
Поставщик	Таш горпэс	Инф	Форма оплаты: Наличные
Лиц. счет плательщика	10000000000	№ Абон. книжки	1201200
Объект	Нулевой объект-Ташкент шаҳар ПОЧТАМПТИ	Счетчик	1-СО СЧЕТЧИКОМ
ФИО	Абдуллаев		
Адрес			
	День	Показания счетчика	
Текущее показание			
Предыдущее показание			
Разница кВт-час			
Начислено			
Пеня			
Всего		5000	

Рис. 12

Для работы с платежами необходимо, с помощью манипулятора «мышь» в главном меню нажать на пункт «Работа с платежами» → «Прием платежей» → «Работа с платежами». Данная форма отображает все принятые платежи по лицевым счетам (рис.13).

Выбрав манипулятором «мышь» в таблице необходимый платеж можно осуществить над ним действия «Утвердить», «Отмена утверждения», «Удалить», «Отмена удаления».

Выбрав манипулятором «мышь» в таблице необходимый платеж можно осуществить печать чека или квитанции с помощью кнопок «Печать чек», «Печать квитанция».

Работа с платежами																						
Кол. строк	Печать чек	Печать квитанция	Утвердить	Отмена Утверждения	Удалить	Отмена удаления																
	Аннулировать	Отмена аннулирования																				
	В начало	Предыдущий	Следующий	В конец	Фильтр																	
ID	Лицевой счет	№ Абон. книжки	Тип услуги	Поставщик	Сумма	Состояние																
30047	11170000002	0199	Холодная вода	Чирчицкое ПУ Сувокова	9,630.00	Утвержден																
<table border="1"> <tr> <td>Наим-ие клиента:</td> <td></td> <td>Адрес:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Пенсионер:</td> <td></td> <td>Привелегии:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Адрес объекта:</td> <td></td> <td>Резидент:</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Телефон:</td> <td></td> </tr> </table>							Наим-ие клиента:		Адрес:		Пенсионер:		Привелегии:		Адрес объекта:		Резидент:				Телефон:	
Наим-ие клиента:		Адрес:																				
Пенсионер:		Привелегии:																				
Адрес объекта:		Резидент:																				
		Телефон:																				

Рис.13. Работа с платежами

С помощью этой формы работник узла почтовой связи может ввести платежи принятие во всех неавтоматизированных отделениях почтовой связи. Для ввода платежей по реестрам с помощью манипулятора «мышь» в главном меню нажать на пункт «работа с платежами» далее выбрать «Прием платежей с ОС» далее «Ввод платежей по реестрам» (рис 14).

Индекс	Наименование	Телефон
111700	Чирчак УПС	
111702	Чирчак 2	
111703	Чирчак 3	
111704	Чирчак 4	
111706	Чирчак 6	

Рис.14

Далее в верхнем левом конце документа выбрать из списка тип и поставщика услуги. Ниже выбрать опер день. Примечание: Опер день можно выбрать из пяти дней. Выбрать за какое отделение собираетесь вводить. Потом нажать кнопку «Ввод платежей». Когда вы нажмете на кнопку «Ввод платежей» откроется следующее окошко (рис.15). В поле номер реестра вводите номер реестра. В поле абонентская книжка вводите номер абонентской книжки. В поле сумма вводите сумму. Переход между полями осуществляется нажатием кнопки Enter.

Она также добавляет поле поля для следующего клиента. Когда вы полностью введёте платежи по данному типу услуги с реестра. Не забудьте сравнить сумму получившуюся на экране с итоговой суммой реестра. Если вы ошиблись не обязательно удалять всех клиентов достаточно исправить одного. После этого нажмите кнопку «Сохранить». Он сохранит и загрузит страницу «Ввод платежей по реестрам». Выбираете другой тип услуги или отделение и повторяете процедуру описанную выше.

2007 MCJ Fido-Biznes

Организация: 021 700 Чирчик УПС Операционный день: Открыт

Сотрудник: 443 Мадаминов Алишер Хамидович Дата: 10.09.2008

"Чирчик УПС" – "03.09.2008" № реестра Сохранить Выход

"Электрическая энергия" – "ОАО Таш Эс" Кол-во 1 на сумму

№	Абон книжка	Сумма	Добавить
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Удалить

Рис. 15.

Перенос реестров отделений предназначен для того, чтобы можно было перенести виртуальные данные в настоящие реестры. Пока вы это не осуществите, они останутся виртуальными. Для переноса реестров по отделениям нужно с помощью манипулятора «мышь» в главном меню нажать на пункт «Реестры» далее выбрать «Перенос реестров по отделениям». Вам откроется такого вида окошко как показано на рис 16. Для того, что перенести реестры нужно выбрать из списка, затем нажать Кнопку «Утвердить и Перенести».

Перенос реестров отделений

Кол. строк Утвердить и Перенести Удалить Редактировать Всего 2 строк

№	Индекс	№ почт. реестра	№ Реестра	Опер. день	Название поставщика	Кол-во платежей	Сумма
1	111700	6+54	111700120010	05.12.2007	Электроэнергия	134	11,352.00
2	111702	76	111702120007	05.12.2007	Электроэнергия	4	2,341.00

Рис.16.

После этого они переходят в «Реестры отделений» и видны в отчетах отделений.

После утверждения и переноса реестра, его невозможно изменить. Если необходимо внести изменение, это нужно делать до выполнения переноса реестра. Для редактирования выделите нужный реестр и нажмите кнопку «Редактировать». Вам откроется окошко такого вида как на рис 17. В этом окошке вы можете редактировать Реестры.

"Чирчик 2" – "05.12.2007"		№ реестра 76		Сохранить	Выход
"Электрическая энергия" – "Электроэнергия"			Кол-во 5	на сумму 5794	
№	Абон книжка	Сумма		Добавить	
1	789	766		Удалить	
2	313	1313		Удалить	
3	13131	131		Удалить	
4	131230	131		Удалить	
5	435	3453		Удалить	

Рис.17

Доступ к автоматизированной информационной системе приема платежей за коммунальные услуги может быть предоставлен коммунальным службам для просмотра информации поступления денежных средств с населения через объекты почтовой связи. При наличии у коммунальных служб своей автоматизированной системы данные от системы в почтовой связи может заноситься и использоваться в системе коммунальных служб для учета (отсутствие задолженности) оплаты коммунальных услуг населением.

Внедрение АИС платежей коммунальных услуг позволяет:

- создать единую систему учета поступления денежных средств от оплаты коммунальных услуг, что облегчает работу бухгалтерии;
- автоматизировать процесс обработки и получения информации о приеме денежных средств при оплате коммунальных услуг и соответственно сократить время, затрачиваемое сотрудниками почты на ручную обработку данной информации.

3. РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА ОСНОВЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

3.1 Финансовые и банковские услуги

В целях повышения доходности национальные операторы почтовой связи многих стран в последнее время начали активно развивать почтово-финансовые услуги, а также активно участвовать на рынке банковских услуг. Для оказания банковских услуг отдельными почтовыми службами принято решение о создании собственного почтового банка. Другие почтовые службы оказывают финансовые и банковские услуги во взаимодействии с коммерческими банками. Перечень предоставляемых финансовых услуг на сети почтовой связи значительный:

- осуществление внутренних и международных денежных переводов;
- открытие почтовых и сберегательных счетов;
- выдача кредитов;
- продажа акций и других ценных бумаг;
- осуществление платежей.

Опыт Бразилии по созданию своего банка интересен тем, что главной движущей силой в реализации проекта стало государство. Была создана программа, согласно которой почте поручалось во всех отделениях почтовой связи организовать пункты доступа к финансовым услугам. В труднодоступных местах, в малонаселенных местностях, где нет оптоволоконной связи, организованы пункты связи с банками при помощи спутниковой связи. 4,5% населения открыло счета в почтовом банке - это позволило оживить экономику труднодоступных районов Бразилии и повлияло на экономику всего государства в целом.

Свой почтовый банк создала «Почта Италии». 10% населения открыли по почте 5,5 млн. счетов. В общем объеме доходов почты финансовые услуги составляют более 50%. И в объеме финансовых услуг доход от банковских услуг составляет тоже более 50%.

Осуществляя все виды финансовых услуг, АО «Казпочта» также пришла к выводу о том, что необходимо создавать свой почтовый банк. Постепенно двигаясь по пути создания банка, были получены лицензии на каждый вид деятельности. Последняя лицензия на осуществление кредитования населения должна быть получена в конце 2009 г. Начиная с января 2001 г., АО «Казпочта» осуществляет предоставление следующих финансовых услуг:

- выплата пенсий, заработной платы и других денежных выплат;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- денежные переводы;
- прием коммунальных, налоговых и иных платежей;
- валютно-обменные операции;
- прием депозитов;
- брокерские и дилерские услуги;
- трансфер-агентские услуги;
- услуги инкассации;
- услуги по платежным карточкам;
- агентские услуги (потребительское кредитование, жилстройсбережения).

РУП «Белпочта» наряду с традиционными почтово-финансовыми услугами (выплата пенсий, электронные денежные переводы), имея широкую сеть отделений почтовой связи во взаимодействии с различными банками начала успешно развивать банковские услуги:

- банковские операции по договору поручению Акционерного сберегательного банка (АСБ) «Белорусбанк» в отделениях почтовой связи, расположенной в сельской местности;
- оформление депозитов банков (на банковские пластиковые карточки) в отделениях почтовой связи, имеющих считыватели банковских пластиковых карточек (более 2 тыс. почтовых отделений);
- оформление кредитов банков в отделениях почтовой связи и на дому почтальонами;

-прием платежей в счет погашения кредитов, выданных банками, во всех отделениях почтовой связи;

-пополнение счетов карточных систем EasyPay и Delay, покупка «электронных денег» в системе Webmoney.

Банковские услуги для держателей банковских пластиковых карточек национальной системы «БелКарт» и международных платежных систем VisaInternational и MasterCardWorldwide оказываются как 2 тысячами отделениями почтовой связи, так и 400 устройствами самообслуживания (платежно-справочных терминалов). Использование информационных технологий дало возможность РУП «Белпочта» обеспечивать прием различных видов платежей: коммунальных, за услуги сотовой связи, Интернет-провайдеров, платежей в бюджет и др. Прием платежей могут осуществлять не только с рабочих мест оператора, почтальонами на дому, передвижными отделениями почтовой связи, но и на устройствах самообслуживания и через Интернет. Это стало возможным благодаря внедрению программного продукта «сервер оплаты услуг» (СОУ), обеспечивающего онлайн-доступ к различным информационно-справочным ресурсам и базам данных и позволившим создать единое расчетное и информационное пространство. Благодаря внедрению СОУ стало возможным осуществлять платежи через Интернет (система «Интернет - оплата») не выходя из дома или офиса. В рамках системы приема платежей РУП «Белпочта» (система SMS-оплаты) стало возможным клиентам производить дистанционную оплату услуг посредством сотовой связи с использованием сотового телефона. При желании клиент может на платной основе подписаться на уведомление о выставляемых в адресах счетах путем автоматической отправки клиенту SMS-сообщений.

В «Почта Кореи» начала предоставлять мобильные банковские услуги, что дало возможность клиентам пользоваться различными банковскими услугами, такими, например, как транзакции, банковские сделки, снятие наличности с использованием мобильных телефонов. В результате

реализации данного проекта увеличилось количество клиентов, возросли объемы продаж финансовых продуктов, увеличилось количество поступлений по различным клиентским каналам, укрепился имидж почты.

«Почта Эстонии» посредством эстонских банков оказывает услуги «электронный почтовый банк». На текущий момент 60% почтовых отделений имеет постоянный доступ онлайн и там установлены специальные терминалы, с помощью которых клиент пластиковой карточкой открывает свой счет в банке и производит оплату товаров или услуг. При этом банк оплачивает почте посреднические услуги.

Из вышеизложенного можно отметить, что для адаптации почты к новым экономическим условиям рынка каждая страна выбрала свой путь развития. Почты в отдельных странах, такие как страны Скандинавии, Балтии и Австралия, сделали ставку на логистику в целях обеспечения качества почтовых услуг и обеспечения доходности.

Другие страны, как например Южная Корея, Тунис, Бразилия и др., сделали ставку на развитие инфокоммуникационных услуг и сегодня их «коньком» являются гибридная почта, е-кошелек, е-пенсия, е-стипендия, е-логистика, электронная коммерция. Третьи страны сделали ставку на развитие финансовых услуг. Прочие страны пытались достичь определенных успехов в каждом из указанных направлений развития.

3.2 Денежные переводы: стратегические направления деятельности

В настоящее время более 60 стран мира обмениваются денежными переводами с помощью компьютерной программы «Международная финансовая система» (IFS) по электронной сети ВПС.

Поскольку эта прочно установившаяся сеть непрерывно расширяется, должны быть приняты стратегические решения, чтобы поднять электронные денежные переводы на новую высоту.

Более быстрые, более защищенные и снабженные функцией отслеживания, электронные денежные переводы лучше соответствуют потребностям клиентуры и должны прийти на смену бумажным.

Централизованная система

Важнейшее значение для более высокой надежности расчетов за денежные переводы имеет система клиринга, идея создания которой разрабатывается уже несколько лет.

Первая версия системы, запущенная в сентябре 2012 г. в Латинской Америке, где около десятка почтовых служб обмениваются электронными денежными переводами между собой и с испанским оператором, функционирует нормально. Теперь задача состоит в том, чтобы распространить эту систему в других странах.

На конференции в Париже в начале марта 2013 г. 14 почтовых служб Западной и Центральной Африки заявили о своем намерении присоединиться к этой клиринговой системе. Они уверены в ее полной пригодности.

К примеру, раньше сенегальская почта обменивалась денежными переводами с некоторыми африканскими почтовыми службами, однако была вынуждена прервать отношения с теми из них, кто не платил по счетам. Со временем эти почтовые службы накопили огромные задолженности, которые до сих пор не оплачены.

По мнению руководства сенегальской почты, размещение средств на централизованном счете устранило бы такие риски задолженностей, и с ростом обмена денежными переводами клиринговая система стала бы важным конкурентным преимуществом. Она позволит почтовым службам подняться на новый уровень и лучше позиционировать себя в части денежных переводов по сравнению с конкурентами.

На сессии Совета почтовой эксплуатации в Берне обсуждался вопрос о том, как адаптировать действующую в латиноамериканских странах клиринговую систему так, чтобы она удовлетворяла потребности всех стран, которые захотят к ней присоединиться.

Например, в существующей версии системы единой валютой является только американский доллар, поэтому становится необходимым добавление и других валют, чтобы сократить связанные с конвертированием риски.

Кроме того, обсуждался вопрос; о выработке общих правил управления для всех участников системы.

Коллективный фирменный знак

Еще одним приоритетом является принятие коллективного фирменного знака для всех почтовых служб, которые предлагают или планируют предлагать международные электронные денежные переводы с использованием IFS.

Сейчас услуга предоставляется под различными брендами в зависимости от месторасположения:

MandatExpressInternational (MEI) — во Франции и некоторых африканских почтовых службах;

Correogiros — в Испании и Латинской Америке;

InternationalExpressMoneyOrder — в некоторых странах Восточной Африки и Азии.

ВПС намерен добиться того, чтобы в этом году почтовые службы утвердили проект общего бренда, который позволил бы почтовым службам сделать их услугу более известной и усилить маркетинговую деятельность.

Учитывая, что в мире насчитывается 670 тыс. почтовых отделений, почтовые денежные переводы имеют важное значение для мигрантов, а также жителей сельских и отдаленных районов, где банковские учреждения — редкость.

ВПС полон решимости помочь почтовым службам развивать услугу денежных переводов и сделать ее более доступной для этих людей, чтобы способствовать достижению глобальной цели, установленной “Большой восьмеркой” в 2009 г., — за пять лет сократить тарифы на денежные переводы на 5%.

Деятельность по развитию почтово-финансовых услуг

Всемирная сеть почтовых платежей была создана в 1879 г., когда впервые было подписано Соглашение о почтовых платежных услугах. На сегодняшний день свыше 160 почтовых ведомств предоставляют почтовые

платежные услуги, используя сеть, насчитывающую более 650 тыс. почтовых отделений.

Почтовые службы также предоставляют самостоятельно или в сотрудничестве с непочтовыми финансовыми учреждениями другие финансовые услуги, такие как управление сберегательными счетами и выплата социальных пособий. Некоторые назначенные операторы внедрили полный ассортимент финансовых продуктов, включая инвестиции и кредиты.

Одновременно с этим почтово-финансовые учреждения диверсифицировали свои услуги. Они принимают форму специализированных финансовых организаций, некоторые из которых отделены от почты.

Существуют также почтовые банки, часть которых использует почтовую сеть для продажи своих продуктов. Почтово-финансовые услуги приносят все более значительную долю доходов многим почтовым службам.

Согласно резолюции С 74/2008 24-го Конгресса и учитывая необходимость для почтовых служб адаптироваться к требованиям постоянно изменяющейся среды, развитие и модернизация почтово-финансовых услуг стали приоритетом ВПС.

Цели развития всемирной электронной почтовой платежной сети кратко можно изложить следующим образом:

предложить всем странам-членам возможность обмена электронными почтовыми платежными услугами и предоставить населению всего мира доступ к ним;

содействовать достижению Целей Тысячелетия по развитию и борьбе с бедностью;

применять международные положения по борьбе с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма и финансовой преступностью.

Система электронного обмена ВПС для почтовых платежных услуг

Международная финансовая система (МФС) представляет собой защищенную сеть и комплекс программного обеспечения для электронного обмена данными (ЭОД) о почтовых платежах на базе технического стандарта ВПС М 38. Система соответствует положениям Соглашения о почтовых платежных услугах и его Регламенту. Она также соответствует рекомендациям Группы действий, отвечающей за разработку финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Программное обеспечение МФС было разработано на основе опыта пользователей, и система постоянно обновляется.

В соответствии с принципом технологической нейтральности операторы свободны в выборе использования МФС или любой другой системы, которая может поддерживать почтовые платежные услуги. Всемирная почтовая платежная сеть ВПС также может быть расширена за счет подключения к другим платежным системам, соблюдая стандарт М 38, а также Соглашение о почтовых платежных услугах (например, EUROGIRO).

POST*Net представляет собой защищенную сеть для всех прикладных программ и меж-соединений ВПС. В рамках этой сети МФС дополняется программой для мониторинга качества всей системы, а также веб-сайта, дающего доступ к статистическим отчетам и отчетам о показателях в режиме реального времени. Эта программа во многом содействует глобальному мониторингу обмена МФС между странами-членами ВПС. Система также позволяет выработать самый динамичный подход к выявлению технических проблем, с которыми сталкиваются члены сети.

Планирование во всемирном масштабе и региональный подход

В основу расширения всемирной электронной почтовой платежной сети заложен региональный подход и стратегия развития, принятые ВПС в мировом масштабе. Эта стратегия заключается, во-первых, в развитии почтовых платежных услуг во всех крупных регионах между странами-эмитентами и странами-получателями одного и того же региона, соседних регионов и за их пределами. Применяется стратегия “коридоров”, которая

позволяет определить страны-эмитенты и страны назначения, а также содействовать в установлении между ними электронного обмена, используя всемирную электронную почтовую платежную сеть ВПС.

Такой подход был принят для арабских стран, африканского континента, Азиатско-Тихоокеанского региона, стран СНГ и Латинской Америки. Внедрение системы МФС в этих регионах осуществлялось в соответствии с решениями, принятыми на уровне министерств и/или назначенных операторов; в рамках специальных соглашений, заключенных между ВПС, региональными союзами и соответствующими региональными группами.

Успешное распространение системы по регионам и внутри них связано, главным образом, с реализацией проектов по внедрению и развитию, в рамках которых ВПС предоставляет своим партнерам компетентных специалистов и оказывает техническую помощь. Эти проекты осуществляются в сотрудничестве с партнерами, которое может укрепиться за счет:

- эффективного продвижения проектов с целью привлечения внимания к более активному участию соответствующих сторон;

- совместного с участниками планирования проектов и управления ими; оказания помощи партнерам на этапах разработки, внедрения и производства.

Международное бюро совместно с некоторыми назначенными операторами разработало специальную методику для содействия развитию почтовых платежных услуг в новых странах в плане организации, практики и технической стороны. Этот метод был стандартизирован в различных модулях.

С участием стран были подготовлены соответствующие документы. Аспекты, которые принимались во внимание, перечислены ниже:

- анализ текущей ситуации в странах-членах и организационная инфраструктура в регионе;

основные показатели достижений (с анализом имеющихся обменов, объемов и коридоров);

перечень деятельности, которая будет предприниматься, с указанием четкого графика и ясным распределением обязанностей различных участников;

подробный анализ затрат, связанных с каждым видом деятельности; имеющийся бюджет и совместное финансирование каждого вида деятельности;

методика осуществления контроля и составления отчетов с целью обеспечения успешного продолжения проекта и количественного анализа достигнутых результатов.

Кроме того, регулярно составляется и постоянно обновляется общий обзор проекта “Почтовые платежные услуги — План развития”, включающий перечень стран и коридоров, а также график проведения различных видов деятельности.

Основные критерии, которые необходимо выполнить - для включения во всемирную электронную почтовую платежную сеть и открытия нового коридора, основаны на Соглашении о почтовых платежных услугах и его Регламенте:

правовые условия (страна-участница Соглашения назначила оператора для предоставления почтовых платежных услуг);

присоединение к проекту (дирекция назначенного оператора присоединяется к проекту и учреждается межведомственная группа);

сложности (правильно определены все препятствия и возможные трудности, которые могут замедлить выполнение проекта, в частности, потребности в технической поддержке и консалтинговых услугах);

финансирование и ресурсы (все затраты, связанные с проектом, известны, установлен необходимый бюджет и предусмотрены людские ресурсы, необходимые для проведения экспертизы — компьютерной, эксплуатационной, финансовой, юридической и т. д.);

возможные коридоры (правильная оценка возможных коридоров осуществлена, и определены ожидаемые объемы транзакций);

соглашение (многосторонние или двусторонние соглашения подписаны и соответствующими партнерами подтверждена дата открытия коридора для немедленного начала обмена транзакциями);

система готова и обновляется (были проведены технические и эксплуатационные тесты, наглядно демонстрирующие условия включения во всемирную электронную почтовую платежную сеть ВПС, которые дали удовлетворительные результаты).

В зависимости от того, выполнены ли эти основные критерии, определяется порядок приоритетности для начала выполнения и продвижения различных проектов.

Разработаны вопросники и направлены всем странам для контроля и открытия новых коридоров (до подключения назначенного оператора к всемирной сети).

План развития почтовых платежных услуг постоянно обновляется за счет информации, получаемой в ответах на вопросники, а также накапливаемой во время региональных семинаров и командировок, касающихся региональных проектов, или сообщенной региональными и национальными проектными группами.

Многосторонняя основа

Модель договора о предоставлении почтовых платежных услуг была признана необходимой, чтобы назначенные операторы имели все соответствующие документы и ссылки, позволяющие им заключать двусторонние соглашения по обмену электронными почтовыми платежными услугами между ними. Эта модель была утверждена СПЭ 2010 и предоставлена в распоряжение всех стран-членов. Она может использоваться странами, подписавшими Соглашение о почтовых платежных услугах, для управления деятельностью назначенного оператора таким образом, чтобы осуществлялся контроль со стороны правительства.

Учитывая опыт назначенных операторов по внедрению модели договора о предоставлении услуг на двусторонней основе, признано целесообразным разработать многостороннее соглашение.

Создание централизованной системы клиринга и расчетов

24-й Конгресс обратился с просьбой к СПЭ и Международному бюро о внедрении централизованной системы расчетов и клиринга для почтовых платежных услуг ВПС. Учитывая сложность и большие затраты для внедрения системы во всемирных масштабах, МБ по просьбе ряда стран-членов и с согласия председателя СПЭ приступило к осуществлению пилотного проекта (Латинская Америка — Испания).

Этим проектом предусматривается внедрение пилотной системы, функционирующей частично в соответствии с моделью системы UPU*Clearing и обращающейся к различным партнерам (в частности, провайдеру решения по клирингу и платежному банку).

Подробные процессы эксплуатации для каждой функции системы были определены пилотной группой и включают следующие элементы: выставление счетов; клиринг; расчеты и средства контроля полного цикла.

Составление счетов для передачи в систему клиринга будет осуществляться на основе счетов РР1 (Международные почтовые платежные услуги — Периодический счет поручений (переводы и перечисления) за выплаченные переводы и счетов РР2 (Периодический счет вознаграждений за почтовые платежные поручения) для вознаграждений, как говорится в Регламенте Соглашения о почтовых платежных услугах (статья РПУ 2501). Они будут составляться на основе обмена сообщениями ЭОД между назначенными операторами в валюте перевода почтовых платежных услуг, затем конвертироваться в выбранную пилотной группой валюту расчетов, которой является доллар США.

Программное обеспечение клиринга, разработанное внутри, определяет чистую позицию каждого назначенного оператора (т. е. дебитора или кредитора, а также сумму). В день уведомления назначенным операторам

будут сообщать сумму к оплате для дебиторов и сумму к получению для кредиторов. Указания, о дебете и кредите будут передаваться в назначенный платежный банк. Дебиторы будут осуществлять их переводы на централизованные счета клирингового центра, который, в свою очередь, будет переводить денежные средства на внутренние счета кредиторов. Кредитная линия, предоставляемая платежным банком, позволит покрывать возможные задержки платежей.

На первых порах расчет за платежные поручения будет производиться еженедельно, затем этот период может сократиться в зависимости от расширения объема обмена почтовыми платежными услугами между странами-участницами. Расчет вознаграждений будет производиться ежемесячно и, соблюдая Соглашение о почтовых платежных услугах, осуществляться на отдельный от счета за почтовые платежные услуги счет.

Клиринговый центр станет следить за надлежащим функционированием всей системы с точки зрения ее эксплуатации. Группе пользователей будет поручено контролировать клиринговый центр и участников в соответствии с регламентом клиринга и внутренним регламентом.

Создание коллективного фирменного знака

В своей резолюции С77/2008 24-й Конгресс утвердил основные принципы, касающиеся создания фирменного для почтовых платежных услуг (доступные цены, надежность, скорость, доверие, узнавание, целостность, прозрачность и конфиденциальность). Он поручил СПЭ создать орган для разработки коллективного фирменного знака и управления им. АС было поручено определить принципы для установления суммы лицензионных сборов за коллективный фирменный знак, а МБ - принять необходимые меры для его регистрации, а также обеспечить поддержку и выполнять функции секретариата для органа, ответственного за разработку фирменного знака.

Основная проблема, с которой столкнулось МБ при создании коллективного фирменного знака для почтовых платежных услуг ВПС,

связана с финансированием проекта. Регистрация фирменного знака и логотипа с высокой степенью защиты во всех странах членах, подписавших Соглашение, должна составлять около 1 млн. шв. фр. Несмотря на интерес, проявленный к этому фирменному знаку, экономическое положение помешало работе по сбору средств. В этих условиях МБ изучило возможность регистрации знака в ограниченном количестве общих систем и с менее высокой степенью защиты, т. е. в трех классах вместо шести. Это позволило в значительной степени сократить первоначальные затраты на сумму, составляющую 140 тыс. шв. фр.

Кроме того, МБ предложило различные варианты распределения затрат между пользователями фирменного знака, учитывающие объем обмена почтовыми платежными услугами и экономический уровень развития.

Сотрудничество с международными организациями

Основные результаты, достигнутые в рамках совместного регионального проекта ИФАД — ВПС:

реализация изучения рынков, анализ процедур управления ликвидными средствами, отчетностью и т. д. в 6 странах участницах;

закупка, установка, тестирование и подсоединение оборудования; организация и проведение защищенных почтовых процедур в сельских зонах;

внедрение учетных процедур и процедур управления денежными средствами;

подсоединение к сети электронных платежей ВПС 160 новых сельских почтовых отделений, установка нового оборудования и/или повышение качества обслуживания в 195 почтовых отделениях, уже подсоединенных к сети; открытие 16 новых коридоров обмена электронными платежами между назначенными операторами;

объединение электронных платежных услуг со счетами почтовых чеков и почтовыми сберегательными счетами;

разработка новой тарифной сетки и изменение распределения оплаты, сокращение тарифов на электронные платежные услуги на 30 — 50 %. Приобретая первый положительный опыт, ИФАД и ВПС продолжили сотрудничество, чтобы распространить его и на другие регионы. ИФАД выделил 750 тыс. долл. на реализацию еще двух проектов.

Цель новых проектов — развитие почтовых платежных услуг в Азии/регионе Тихого океана (6 стран) и почтовых платежных и социальных услуг в Средней Азии (4 страны). Назначенные операторы этих двух регионов и пользователи почтовых услуг смогут использовать результаты проектов: открытие новых коридоров, рост трафика, повышение качества услуг, сокращение тарифов и т. д.

Учитывая важность обеспечения контроля и повышения качества услуг переводов денежных средств мигрантов, ВПС посчитал целесообразным укрепить свое сотрудничество с Международной организацией по миграции (МОМ).

Для укрепления своей электронной сети почтовых платежей в Африке ВПС установил партнерские отношения с Всемирным банком, который профинансировал семинар в Дакаре (Сенегал) для представителей 7 стран Западной и Центральной Африки, а также осуществил командировки по оказанию технической помощи в 3 африканские страны для анализа рисков, связанных с переводами денежных средств. Ведутся переговоры о новом финансировании.

ВПС получил финансирование в размере 684 055 долл. от Фонда Билла и Мелинды Гейтс на расширение финансовой доступности через почтовые сети. Эта поддержка Фонда дает возможность профинансировать специалиста МБ, а также деятельность по оказанию техпомощи назначенным операторам и программу обмена опытом между почтовыми службами.

В 2009 г. ВПС получил финансы в размере 74 тыс. долл. от Альянса за финансовую доступность (AFI), являющегося организацией, объединяющей центральные банки развивающихся стран, на организацию конференции по

почтово-финансовой доступности во время АС 2009 г. Экономические модели Южной Африки, Азербайджана, Бразилии, Камеруна, КНР, Франции и Индии были представлены участникам и различным инвесторам, принимавшим участие в мероприятии (Фонд Билла и Мелинды Гейтс, Всемирный банк, Агентство Франции по развитию, Швейцарское управление по развитию и сотрудничеству, GTZ и т. д.).

3.3 Деятельность по развитию почтово-финансовых услуг

В Дохинской почтовой стратегии (ДПС) признается необходимость модернизировать почтовые платежные услуги. Бизнес-план, касающийся этих услуг, непосредственно вписывается во многие программы ДПС, также в нем указывается смежная деятельность, осуществляемая в поддержку реализации стратегии.

Основная стратегическая деятельность, относящаяся к реализации стратегии на 2013 — 2016 гг. для почтовых платежных услуг, включает следующие позиции.

Деятельность 1 — Развитие всемирной сети ВПС электронных почтовых платежных услуг — предусматривает содействие социально-экономическому развитию стран-членов посредством интегрированного развития физической, электронной и финансовой сетей ВПС благодаря глобализации услуг электронных платежей (международных и внутренних), открытию электронного обмена между назначенными операторами, созданию новых услуг и других проектов, решение по которым примет СПЭ. Требуется укреплять и содействовать сотрудничеству с участниками государственного и частного секторов, изучить необходимость создания в рамках СПЭ органа (конференции или контактного комитета), чтобы обеспечить и расширять сотрудничество между ВПС и финансовыми организациями, которые желают взаимодействовать с почтовым сектором в этой области.

Деятельность 2 — Развитие многосторонней основы ВПС.

Задачей этой стратегической деятельности ВПС является разработка многостороннего соглашения для назначенных операторов, которое упростит открытие коридоров обмена электронными почтовыми платежными услугами между пользователями всемирной сети ВПС.

Деятельность 3 — Создание системы клиринга и расчетов ВПС.

На основе работы, проведенной Комиссией 3 СПЭ, и результатов пилотного проекта между Латинской Америкой и Испанией может быть предусмотрено расширение системы клиринга и расчетов во всемирном масштабе. Этот пилотный этап должен дать возможность странам членам ВПС приобрести опыт с целью расширения системы на мировом уровне.

Деятельность 4 — Управление фирменным знаком для почтовых платежных услуг ВПС.

Управление фирменным знаком требует создания органа в составе пользователей. Представляется справедливым, чтобы этот орган отчитывался перед Комиссией СПЭ, на которую будут возложены почтово-финансовые услуги.

Деятельность 5 — Разработка стандартов для почтовых платежных услуг ВПС.

Они являются основой для оценки показателей почтовых платежных услуг, а также для их улучшения. Эти нормативы качества должны регулярно контролироваться по всей сети.

Деятельность 6 — Управление всемирной сетью электронных почтовых платежных услуг ВПС и финансирование деятельности.

Рекомендуется создать орган СПЭ для управления всемирной сетью электронных почтовых платежных услуг. Этому органу будет поручено: управлять всемирной сетью ВПС электронных почтовых платежных услуг; координировать региональные проекты расширения электронной сети почтовых платежных услуг; координировать деятельность подгрупп и их функции; предложить систему оплаты в зависимости от качества почтовых

платежных услуг, в том числе, создание фонда качества услуг; финансировать расширение всемирной сети ВПС электронных почтовых платежных услуг.

Дополнительная стратегическая деятельность должна предусматривать:

Диверсификацию технологий, используемых для предоставления почтовых платежных услуг. *Чтобы удовлетворить все возрастающий спрос клиентов, назначенные операторы должны предоставлять другие современные почтовые платежные услуги, такие как срочные денежные переводы и платежи, основывающиеся на счетах;*

Подсоединение к сети. *Расширение всемирной сети электронных почтовых платежных услуг основывается на региональном подходе и на стратегии развития, принятыми ВПС на мировом уровне. Эта стратегия заключается в развитии почтовых платежных услуг между странами-эмитентами и странами-получателями одного и того же региона, а также между соседними регионами и т. д. Применяется стратегия коридоров, позволяющая установить страны-эмитенты и получающие страны, а также стимулировать внедрение электронного обмена на базе всемирной сети ВПС электронных почтовых платежных услуг. Постоянное развитие почтовых платежных услуг ВПС в различных регионах показало, что внедрение системы без изменения стратегии подсоединения не могло быть осуществлено в некоторых регионах и странах, в сельских зонах которых имеются проблемы в области подсоединения или энергоснабжение и дефицита компьютерного оборудования;*

Технологию мобильной связи. *Расширение использования мобильной связи для почтовых платежных услуг ВПС было изучено и для разработки предлагаются три новые технологии — сообщение с использованием SMS (этап 1), использование средств мобильной связи для расширения доступа к пунктам продаж (этап 2), подключение системы IFS к системам мобильной связи (этап 3). 1 этап подразумевает разработку сообщений SMS для информирования отправителя и/или получателя об отправке платежа.*

Система должна дать возможность в автоматическом режиме информировать получателя посредством направления SMS на его мобильный телефон, что ему был направлен платеж и что он может его получить в ближайшем почтовом отделении при представлении действительного документа, удостоверяющего личность. Как только выплата осуществлена, система должна также в автоматическом режиме информировать отправителя о выполнении операции. Такая услуга информирования будет предоставляться только по специальной просьбе клиента. Этап 2 предназначен для обслуживания сельских почтовых отделений, где часто случаются перерывы в электроснабжении и возникают проблемы подсоединения. Они должны быть снабжены средствами мобильной связи, чтобы иметь возможность пересылать почтовые платежные поручения в пункт пересылки электронным способом, если регион охвачен сетью мобильной связи. Этап 3 — разработка для внутренних и международных переводов необходимых функциональных возможностей для обеспечения взаимодействия электронной сети почтовых платежных услуг ВПС и сети местного провайдера мобильной связи. Эта услуга, подразумевающая несколько провайдеров, должна позволить направлять и получать платежи на мобильный телефон;

Создание информационных центров. Пока все почтовые отделения страны, предоставляющие почтовые платежные услуги ВПС, не смогут быть подсоединены к Интернету или к любой другой онлайн-системе, не подсоединенным почтовым отделениям должен оказывать поддержку национальный или региональный информационный центр для отправки и получения почтовых платежей. Создание таких центров должно быть предусмотрено заинтересованными странами, чтобы распространить электронные почтовые платежные услуги на всю территорию, в частности, на сельские зоны;

Помощь и сотрудничество с назначенными операторами для внедрения электронных почтовых платежных услуг. Недостаточно развитая

инфраструктура некоторых развивающихся стран оказывает влияние на общие показатели функционирования всемирной сети электронных почтовых платежных услуг. ВПС в рамках деятельности по сотрудничеству и оказанию техпомощи должен найти средства для оказания помощи этим странам улучшить свою почтовую инфраструктуру и провести соответствующее обучение персонала;

Создание стратегического партнерства. ВПС определил два основных стратегических направления в отношении почтово-финансовых услуг. Первое касается переводов денежных средств пользователей, включая мигрантов, что на уровне ВПС приводит к развитию всемирной сети электронных почтовых платежных услуг. Второе направление связано с финансовой доступностью и возможностями, которые предоставляют почтовые службы в плане использования своих сетей для оказания базовых финансовых услуг. В рамках ВПС это приводит к идентификации новых экономических моделей и технической помощи, оказываемой развивающимся странам. В целях содействия финансовой доступности населения и с учетом различных национальных условий, почтово-финансовые услуги могут предоставляться непосредственно назначенными операторами или совместно с банками, учреждениями микрофинансирования или операторами мобильной связи. И в том, и в другом случае средства ВПС не дают ему возможности провести эту деятельность без внешней поддержки. Цикл 2013 — 2016 гг. должен позволить укрепить отношения с партнерами, международными организациями, региональными банками, чтобы получить более значимую поддержку для развития почтово-финансовых услуг в странах-членах ВПС;

Финансовую доступность. Разнообразие моделей предоставления почтово-финансовых услуг и постоянное расширение этого сегмента деятельности почты приведут к тому, что партнеры, содействующие обеспечению финансовой доступности, будут проводить больше экономических изучений и исследований. Они будут дополнены

статистическими данными, чтобы оценить и сравнить различные экономические модели предоставления почтовых финансовых услуг, которые часто являются основными одновременно для экономической жизнеспособности почтовых сетей в странах и доступа многих граждан, исключенных из традиционной банковской системы, к базовым финансовым услугам. Влияние почтовых финансовых инноваций на население, не охваченное банковскими услугами, и на экономическое развитие стран-членов будет продолжать оцениваться с использованием экометрических и статистических методов. ВПС в течение цикла 2013 — 2016 гг. должен укрепить и активизировать свою роль в этой области по двум направлениям связующего звена и структуры для привлечения внимания центральных банков, банковских контролеров и других регуляторов к проблеме обеспечения финансовой доступности посредством почты, а также центра, располагающего знаниями и оказывающего консалтинговую помощь назначенным операторам и правительству. Это второе направление касается стран-членов, желающих использовать почтовую сеть для обеспечения финансовой доступности, но нуждающихся в профессиональной технической помощи или назначенных операторов, уже предоставляющих почтово-финансовые услуги, но желающих улучшить их для финансовой доступности. Деятельность Союза должна проводиться в тесном сотрудничестве с организациями-партнерами, такими как Всемирный банк, Международный фонд сельскохозяйственного развития (ИФАД), Международное бюро по труду (МБТ), Фонд капитального развития Организации Объединенных Наций (FENU), региональные банки развития (BID, BERD, BAfD, BAD), Альянс за финансовую доступность (AFI), Консультативная группа по оказанию помощи беднейшим слоям населения (CGAP), Всемирный институт сберегательных банков (ВИСБ), Международная организация по миграции (МОМ), Фонд Билла и Мелинды Гейтс, национальные агентства по сотрудничеству и др.;

Разработку нормативных положений ВПС для почтовых счетов. ВПС определил целесообразность включения в Акты общих положений о почтовых счетах (открытие, ведение и закрытие) и связь между этими счетами, которые издавна используются во многих странах, и почтовыми платежными услугами, а также финансовой доступности для мигрантов и развития международной торговли. Доступ самого большого числа лиц к этим почтовым счетам без какой-либо дискриминации упрощается за счет почтовой сети и может быть также упрощен за счет нормативных положений в Актах Союза. Кроме того, регламентация должна обеспечивать строгое квотирование почтовых счетов с целью защиты пользователей. Чтобы избежать риска отрицательного сальдо (т. е. кредитного), управление этими счетами должно осуществляться в реальном времени и сочетаться с использованием платежных средств по предварительному разрешению. Нормативные положения должны касаться определения почтовых счетов и установления принципов, регулирующих прием денежных средств.

4. БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭКОЛОГИЯ

4.1. Связь человека с окружающей средой и параметрами рабочего места.

Рабочее место - это зона, в которой совершается трудовая деятельность исполнителя или группы исполнителей. Рабочие места могут быть индивидуальными и коллективными, универсальными, специализированными и специальными.

Общие требования, которые должны соблюдаться при проектировании рабочих мест, следующие:

- достаточное рабочее пространство для человека;
- оптимальное положение тела работающего;
- достаточные физические, зрительные и слуховые связи между человеком и машиной;
- оптимальное размещение рабочего места в помещении;
- допустимый уровень действия факторов производственных условий;
- оптимальное размещение информационного и моторного поля;
- наличие средств защиты от производственных опасностей.

Конструирование должно обеспечивать зоны оптимальной и легкой досягаемости моторного поля рабочего места и оптимальную зону информационного поля рабочего места. Угол обзора по отношению к горизонтали должен составлять 30-40°.

Выбор рабочего положения должен учитывать усилия, затрачиваемые человеком, размах движений, необходимость перемещений, темп операций. Выбор рабочей позы должен учитывать физиологию человека, а параметры рабочего места определяются выбором положения тела при работе (сидя, стоя, переменнo).

Рабочие места для выполнения работ «сидя» организуются при легкой работе и средней тяжести, а при тяжелой - рабочая поза - "стоя".

В конструкции оборудования и организации рабочего места необходимо предусматривать возможности регулирования отдельных элементов, чтобы обеспечить оптимальное положение работающего.

Проектирование оборудования должно обеспечить его соответствие антропометрическим и биомеханическим характеристикам человека на основе учета динамики изменения размеров тела при его перемещении, диапазона движений в суставах.

Для учета в конструкции оборудования антропометрических данных необходимо:

- определить контингент людей, для которых предназначено оборудование;
- выбрать группу антропометрических признаков;
- установить процент работающих, которому должно удовлетворять оборудование;
- определить границы интервала размеров (усилий), которые должны быть реализованы в оборудовании.

При проектировании используют антропометрические размеры тела, причем учитываются различия в размерах тела мужчин и женщин, национальные, возрастные, профессиональные. Для определения границ интервалов, в которых учитывается процент населения, используется система перцентелей. Конструкция оборудования должна обеспечивать возможность использования по меньшей мере для 90% потребителей.

Для работы в положении "сидя" используются различные рабочие сиденья. Различают рабочие сиденья для длительного и кратковременного пользования. Общие требования для сидений длительного пользования следующие: сидение должно обеспечивать позу, уменьшающую статистическую работу мышц; создавать условия для возможности изменения рабочей позы; не затруднять деятельность систем организма; обеспечивать свободное перемещение относительно рабочей поверхности, иметь регулируемые параметры; иметь полумягкую обивку. Для кратковременного пользования рекомендуются жесткие стулья и различного типа табуреты.

В условиях растущей механизации и автоматизации производственных процессов особое значение приобретают средства отображения информации об объекте управления. Широкое использование получила информационная модель, то есть организованная по определенным правилам информация о состоянии объекта управления. К информационным моделям предъявляются следующие требования:

- содержание информационной модели должно адекватно отображать объект управления;
- информационная модель должна обеспечивать оптимальный информационный баланс;
- форма и композиция информационной модели должна соответствовать задачам трудового процесса и возможностям человека по приему информации.

Практика позволяет наметить последовательность разработки информационной модели: определение задач системы, очередность их решения и источников информации; составление перечня объектов управления и их признаков; распределение объектов по степени важности; распределение функции между автоматикой и человеком; выбор системы кодирования объектов и составление общей композиции модели; определение исполнительных действий человека.

В процессе конструирования информационной модели определяются места размещения средств информации на рабочем месте, выбираются размеры знаков и компоновка. Средства отображения размещаются в поле зрения наблюдателя с учетом оптимальных углов и зон наблюдения. Размеры знаков наблюдения определяются с учетом максимальной точности и скорости восприятия информации, а также яркости знаков, величины контраста, использования цвета. Оптимальной яркостью считаются значения, при которых обеспечивается максимальная контрастная чувствительность. Величина ее будет тем больше, чем меньше

размер объекта различения. Оптимальная зона величины контраста равна 60-90%.

В работе глаза имеет место определенная инерционность, что требует учета времени экспозиции зрительного сигнала и временных интервалов для ощущения раздельности сигналов следующих один за другим. В большинстве случаев время экспозиции сигнала должно быть не менее 50 мс. Каждая разновидность индикаторов имеет свою область использования: индикаторы с подсветкой применяются для отображения качественной информации, требующей немедленной реакции оператора; стрелочные индикаторы используются для чтения измеряемых параметров; интегральные индикаторы для совмещения информации сразу о нескольких параметрах.

Структуру и динамику управляемого объекта обычно представляют с помощью микросхемы. В ряде случаев используется табло для отображения информации и восприятия ее коллективом операторов.

При проектировании рабочего места должны учитываться правила экономики движений: при работе двумя руками движения их должны быть одновременными и симметричными; движения должны быть плавными и закругленными, ритмичными и привычными для работающего. Конструкция оборудования должна учитывать правила, касающиеся скорости и точности рабочих движений. Например, наиболее быстрое движение к себе; в горизонтальной плоскости скорость рук больше, чем в вертикальной; точность движений лучше в положении сидя, чем стоя и т.д. Органы управления, используемые на рабочем месте, должны соответствовать общим требованиям эргономики: направление движения органов управления должно соответствовать движению связанного с ним индикатора; соответствие расположения органов управления последовательности работы оператора; удобство использования; создание в органах управления механического сопротивления и т.п. Помимо этого, к

каждому виду органов давления соответствует своя область использования и особые требования к размерам, форме, усилию и т.п.

На автоматизированном рабочем месте оператора-связиста (оператор в диспетчерской) в общем случае используются:

- средства отображения информации индивидуального пользования (блоки отображения, устройства сигнализации и так далее);
- средства управления и ввода информации (пульт дисплея, клавиатура управления, отдельные органы управления и так далее);
- устройства связи и передачи информации (модемы, телеграфные и телефонные аппараты):
- устройства документирования и хранения информации (устройства печати, магнитной записи и так далее);
- вспомогательное оборудование (средства оргтехники, хранилища для носителей информации, устройства местного освещения).

На автоматизированном рабочем месте должна быть обеспечена информационная и конструктивная совместимость используемых технических средств, антропометрических и психофизиологических характеристик человека.

При организации рабочего места должны быть учтены не только факторы, отражающие опыт, уровень профессиональной подготовки, индивидуально-личностные свойства операторов-связистов, но и факторы, характеризующие соответствие форм, способов представления и ввода информации психофизиологическим возможностям человека.

При оптимизации процедур взаимодействия операторов-связистов с техническими средствами в условиях автоматизации эргономические факторы выступают в качестве основных, обуславливающих вероятностно-временные характеристики и напряженность работы. Эти факторы являются чувствительными к вариациям индивидуально-личностных свойств оператора.

Рабочая мебель должна быть удобной для выполнения планируемых рабочих операций. Конструкция рабочей мебели: стола, стула имеет огромное значение для создания здоровых условий и высокопроизводительного труда. Рабочая мебель конструируется с учетом антропометрических данных человека, технических, эстетических и экономических факторов.

В комплекте рабочей мебели большое значение имеет конструкция производственного стула, так как от него зависит поза работника, а следовательно, и затрата энергии и степень его утомляемости. Рабочее сиденье должно иметь требуемые размеры, соответствующие антропометрическим данным человека и быть подвижным. Наиболее удобны стулья и кресла с регулируемым наклоном спинки и высотой сиденья. Изменяя высоту сиденья от уровня пола и угол наклона спинки, можно найти положение, наиболее соответствующее трудовому процессу и индивидуальным особенностям работника.

Как правило, все поверхности письменных и рабочих столов должны быть на уровне локтя при рабочем положении человека. При выборе высоты стола необходимо учитывать сидит человек во время работы или стоит.

Неудобная высота стола снижает эффективность работы и вызывает быстрое утомление. Отсутствие достаточного пространства для коленей и ступней вызывает постоянное раздражение работника. Минимальная рабочая высота стола должна быть не менее 725 мм. Как показывает практика, для рабочего среднего роста высота рабочего стола принимается 800 мм. Для работника другого роста можно изменить высоту рабочего стула или положение его подножки так, чтобы расстояние от предмета обработки до глаз рабочего по высоте было равным примерно 450 мм.

Размещение технических средств и кресла оператора в рабочей зоне должно обеспечивать удобный доступ к основным функциональным

узлам и блокам аппаратуры для проведения технической диагностики, профилактического осмотра и ремонта; возможность быстро занимать и покидать рабочую зону; исключение случайного приведения в действие средств управления и ввода информации; удобную рабочую позу и позу отдыха. Кроме того, схема размещения должна удовлетворять требованиям целостности, компактности и технико-эстетической выразительности рабочей позы.

Дисплей должен размещаться на столе или подставке так, чтобы расстояние наблюдения на экране не превышало 700 мм (оптимальное расстояние 450 – 500 мм). Экран дисплея по высоте должен быть расположен так, чтобы угол между центром экрана и горизонтальной линией взгляда составлял 20°. В горизонтальной плоскости угол наблюдения экрана не должен превышать 60°. Пульт дисплея должен быть размещен на столе или подставке так, чтобы высота клавиатуры пульта по отношению к полу составляла 650 - 720 мм. При размещении пульта на стандартном столе высотой 750 мм необходимо использовать кресло с регулируемой высотой сиденья (450 - 380 мм) и подставку для ног.

Документ (бланк) для ввода оператором данных рекомендуется располагать на расстоянии 450 - 500 мм от глаза оператора, преимущественно слева, при этом угол между экраном дисплея и документом в горизонтальной плоскости должен составлять 30-40°. Угол наклона клавиатуры должен быть равен 15°.

Экран дисплея, документы и клавиатура пульта дисплея должны быть расположены так, чтобы перепад яркостей поверхностей, зависящий от их расположения относительно источника света, не превышал 1:10 (рекомендуемое значение 1 : 3). При номинальных значениях яркостей изображения на экране 50 - 100 кд/м² освещенность документа должна составлять 300 - 500 лк.

Рабочее место следует оборудовать таким образом, чтобы движения работника были бы наиболее рациональные, наименее утомительные.

Устройства документирования и другие, нечасто используемые технические средства, рекомендуется располагать справа от оператора в зоне максимальной досягаемости, а средства связи слева, чтобы освободить правую руку для записей.

4.2. Взаимодействие человека и техносферы

Человек и окружающая его среда гармонично взаимодействуют и развиваются лишь в условиях, когда потоки энергии, вещества и информации находятся в пределах, благоприятно воспринимаемых человеком и природной средой. Любое превышение привычных уровней потоков сопровождается негативными воздействиями на человека, техносферу.

Человек и окружающая его среда (производственная) в процессе жизнедеятельности постоянно взаимодействуют друг с другом. При этом жизнь может существовать только в процессе движения через живое тело потоков вещества, энергии и информации.

Человек и окружающая его среда гармонично взаимодействуют и развиваются лишь в условиях, когда потоки энергии, вещества и информации находятся в пределах, благоприятно воспринимаемых человеком и природной средой. Любое превышение привычных уровней потоков сопровождается негативными воздействиями на человека, техносферу и/или природную среду. В условиях техносферы негативные воздействия обусловлены элементами техносферы (машины, сооружения и т. п.) и действиями человека.

Изменяя величину любого потока от минимально значимой до максимально возможной, можно пройти ряд характерных состояний взаимодействия в системе “человек - среда обитания”:

- комфортное (оптимальное), когда потоки соответствуют оптимальным условиям взаимодействия: создают оптимальные условия деятельности и отдыха; предпосылки для проявления наивысшей работоспособности и как следствие продуктивности деятельности;

гарантируют сохранение здоровья человека и целостности компонент среды обитания;

- допустимое, когда потоки, воздействуя на человека и среду обитания, не оказывают негативного влияния на здоровье, но приводят к дискомфорту, снижая эффективность деятельности человека. Соблюдение условий допустимого взаимодействия гарантирует невозможность возникновения и развития необратимых негативных процессов у человека и в среде обитания;

Из четырех характерных состояний взаимодействия человека со средой обитания лишь первые два (комфортное и допустимое) соответствуют позитивным условиям повседневной жизнедеятельности, а два других (опасное и чрезвычайно опасное) - недопустимы для процессов жизнедеятельности человека.

Взаимодействие человека со средой обитания может быть позитивным или негативным, характер взаимодействия определяют потоки веществ, энергий и информации.

Различают опасности естественного, техногенного и антропогенного происхождения. Для защиты от повседневных (холод, слабая освещенность и т. д.) опасностей человек использует жилище, одежду, системы вентиляции, отопления и кондиционирования, а также системы искусственного освещения. Обеспечение комфортных условий жизнедеятельности практически решает все проблемы защиты от повседневных опасностей.

Техногенные опасности создают элементы техносферы - машины, сооружения, вещества и т. п., а антропогенные опасности возникают в результате ошибочных или не санкционированных действий человека или групп людей.

Чем выше преобразующая деятельность человека, тем выше уровень и число опасностей - вредных и травмирующих факторов, отрицательно воздействующих на человека и окружающую его среду.

Вредный фактор - негативное воздействие на человека, которое приводит к ухудшению самочувствия или заболеванию. Травмирующий (травмоопасный) фактор - негативное воздействие на человека, которое приводит к травме или летальному исходу.

Жизнедеятельность человека потенциально опасна. Аксиома предопределяет, что все действия человека и все компоненты среды обитания, прежде всего технические средства и технологии, кроме позитивных свойств и результатов, обладают способностью генерировать травмирующие и вредные факторы. При этом любое новое позитивное действие или результат неизбежно сопровождается возникновением новых негативных факторов.

Значительным техногенным опасностям подвергается человек при попадании в зону действия технических систем: транспортные магистрали; зоны излучения радио- и телепередающих систем, промышленные зоны и т. п. Уровни опасного воздействия на человека в этом случае определяются характеристиками технических систем и длительностью пребывания человека в опасной зоне. Вероятно проявление опасности и при использовании человеком технических устройств на производстве и в быту: электрические сети и приборы, станки, ручной инструмент, газовые баллоны и сети, оружие и т. п. Возникновение таких опасностей связано как с наличием неисправностей в технических устройствах, так и с неправильными действиями человека при их использовании. Уровни возникающих при этом опасностей определяются энергетическими показателями технических устройств.

В настоящее время перечень реально действующих негативных факторов значителен и насчитывает более 100 видов. К наиболее - распространенным и обладающим достаточно высокими концентрациями или энергетическими уровнями относятся вредные производственные факторы: запыленность, шум, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения, повышенные или пониженные параметры

атмосферного воздуха (температуры, влажности, подвижности воздуха, давления), недостаточное и неправильное освещение, монотонность деятельности и др.

Монотонность — свойство некоторых видов [труда](#), требующих от человека длительного выполнения однообразных действий или непрерывной и устойчивой концентрации внимания в условиях дефицита сенсорных нагрузок.

Следует различать понятия "монотонность труда" и "монотония".

Монотонность труда — однообразие трудовых операций или производственной обстановки, т. е. внешние, объективные факторы трудовой деятельности.

Монотония — функциональное состояние организма человека, определяемое комплексом психологических и физиологических изменений в организме, возникающее при монотонной работе, т. е. ответная реакция организма на монотонный труд.

Различают 2 вида монотонной работы:

1-й вид — монотонность действия, при котором состояние монотонии возникает в связи с выполнением однообразных, часто повторяющихся рабочих действий. Степень выраженности состояния монотонии зависит от таких факторов трудового процесса, как количество однообразно повторяющихся действий в единицу времени, продолжительность отдельных рабочих операций, степень сложности выполняемых операций, принудительный темп работы и др. Чем меньше количество элементов в рабочем цикле и чем короче время их выполнения, тем монотоннее труд.

2-й вид — монотонность обстановки, при которой состояние монотонии возникает в связи с дефицитом поступающей информации, а также при пассивном наблюдении и контроле за ходом технологического процесса. Характерен для многочисленных разновидностей операторского труда. Чем меньше информации получает оператор в единицу времени и чем менее она содержательна, а также чем продолжительнее интервалы ожидания

информации и чем меньше объектов наблюдения, тем скорее развивается состояние монотонии.

В некоторых случаях состояние монотонии переходит в состояние психического пресыщения, которое характеризуется отвращением к однообразной деятельности, раздражительностью, эмоциональной неустойчивостью, развитием невротических и сосудистых расстройств. Фактор монотонность в сочетании со сниженным уровнем двигательной активности вызывает ослабление защитных свойств организма, что проявляется в увеличении общей заболеваемости у лиц, занятых монотонным трудом по сравнению с другими профессиями. Фактор монотонность изменяет структуру заболеваемости работающих, увеличивая частоту невротических и психосоматических расстройств и нарастая с увеличением стажа работы с монотонным характером труда. При стаже работы с монотонным характером труда 10—15 лет и более число случаев нетрудоспособности по отдельным формам болезней увеличивается в 3—9,8 раза.

В ближайшем будущем человечество должно научиться прогнозировать негативные воздействия и обеспечивать безопасность принимаемых решений на стадии их разработки, а для защиты от действующих негативных факторов создавать и активно использовать защитные средства и мероприятия, всемерно ограничивая зоны действия и уровни негативных факторов.

4.3. Экологические факторы в категориях экономики.

Одной из трудностей современной экономической теории является *включение экологических ценностей и факторов в число экономических категорий*. Проблема имеет своеобразную историю. Из всех ценностей окружающего мира марксистская политэкономия допускала в круг экономических категорий только продукты человеческого труда. Это создавало трудности для теоретиков природопользования и даже служило препятствием для установления цен на возобновимые природные ресурсы.

Трудности проистекали из того, что с позиций житейского здравого смысла условия, при которых в окружающей человека среде оказывается больше солнечного света и тепла, больше чистой воды и свежей зелени, цветов и тишины, обладают не только повышенной «ценностью», но и вполне реальной повышенной стоимостью, хотя на наличие всего этого не был затрачен человеческий труд.

Для преодоления этих трудностей применялись различные логические конструкции. Чтобы только не отходить от трудового происхождения стоимости, рассуждали о том, что «природа молча и незримо «трудится» вместе с человеком и за человека», воссоздавая почву, опыляя цветы возделываемых растений, поставляя лекарства и т.д. О возобновимых ресурсах, таких, например, как солнечная энергия, говорилось, что «они лежат за границами экономических измерений и, следовательно, за границами представлений о национальном богатстве».

Но почему-то семья, где есть дети, при покупке жилья готова заплатить большую цену за квартиру на солнечной стороне при равенстве прочих качеств. Экономистам хорошо известна «температурная рента» и вполне определенная зависимость стоимости жизни от географической широты.

Возмещаемые с помощью труда природные ресурсы разрешалось квалифицировать как стоимости, а те, которые лежат за границами возмещения, нельзя было включать в категорию богатства, «ибо их ценность в масштабах развития всего человеческого рода не соизмерима ни с каким объемом благ, создаваемых тем или иным поколением». Другими словами, «ценность» так велика, что не может иметь стоимости.

Подобные абсурда и неувязки снимаются и все становится на свое место, если отказаться от догмата *трудовой теории стоимости*. Положение, согласно которому стоимость означает овеществленный в товаре труд и ничего более, исключает из рассмотрения категорию полезности, как будто стоимость равна ценности за вычетом полезности. Это придает всей

трудовой теории стоимости ярко выраженный затратный характер и просто-напросто противоречит фактам даже в узком экономическом смысле.

В действительности же стоимость как ценность представляет собой итог синтеза результатов и затрат, выражающий единство всех воспроизводимых и невозпроизводимых ресурсов, в том числе и природных ресурсов и экологических условий. *Не существует никакой стоимости, которая не содержит экологической сущности или в создании которой в той или иной форме не участвуют условия и факторы окружающей среды.* Если даже упорно оставаться в шорах трудовой теории, то все равно *не существует труда вне его биологической природы и экологической обусловленности.*

Введение экологических факторов в число экономических категорий расширяет сферу приложения современного варианта *теории экономического равновесия* и, как ни странно, реанимирует давнюю умозрительную концепцию *предельной полезности*.

Еще Адам Смит (1723-1790) задавался вопросом: если стоимость зависит от полезности, то почему блага, имеющие высший полезный эффект (например, вода и воздух), ценятся, как правило, весьма низко или вообще не имеют стоимости, тогда как блага, польза которых с точки зрения естественных потребностей человека не очевидна (бриллианты и т.п.), имеют очень высокую ценность? Смит не нашел решения этого парадокса и потому апеллировал к затратам труда. А вслед за ним то же сделали Д.Рикардо и К.Маркс. Но довольно скоро стало ясно, что в теории стоимости речь должна идти не о всей совокупности потенциальной полезности какого-то блага в целом, а только о конкретной полезности, которую приносит вполне определенное количество данного блага. Мыслима ситуация, при которой несколько глотков воды оплачиваются горстью бриллиантов. С другой стороны, бесспорно, что весь запас пресной воды на Земле представляет бесконечно большую ценность, чем мировой запас алмазов.

Драматизм современной эпохи заключается в том, что концепция предельной полезности становится все более применимой к состоянию биосферы и к планетарным запасам почв, лесов, пресной воды и даже воздуха, т.е. к тем ресурсам, которые всегда считались «внеэкономическими», или «свободными*» благами. Они приобретают все более реальную стоимость для человечества. Однако, даже в таком комплексном показателе, как валовой национальный продукт до сих пор не учитывается экологическая составляющая.

Одной из трудностей современной экономической теории является *включение экологических ценностей и факторов в число экономических категорий*. Проблема имеет своеобразную историю. Из всех ценностей окружающего мира марксистская политэкономия допускала в круг экономических категорий только продукты человеческого труда. Это создавало трудности для теоретиков природопользования и даже служило препятствием для установления цен на возобновимые природные ресурсы. Трудности проистекали из того, что с позиций житейского здравого смысла условия, при которых в окружающей человека среде оказывается больше солнечного света и тепла, больше чистой воды и свежей зелени, цветов и тишины, обладают не только повышенной «ценностью», но и вполне реальной повышенной стоимостью, хотя на наличие всего этого не был затрачен человеческий труд.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги проделанной выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы.

В ходе выполнения ВКР была изучена нормативно-правовая основа для развития почтовых платежных услуг с использованием информационно-коммуникационных технологий. Дано понятие следующих автоматизированных систем, таких как: автоматизированные финансовые системы, электронная коммерция, электронные платежные системы. Главной задачей создания условий развития платежных услуг с использованием информационно-коммуникационных технологий является решение вопросов, связанных с обеспечением безопасности передаваемой информации и приданием электронному документу статуса, при котором электронный документ мог обладать доказательной силой.

В теоретической части также рассмотрен вопрос опыта развития почтовых платежных услуг в период 2009-2012 гг, в котором МБ ВПС разработало Стратегический региональный проект «Развитие и укрепление услуг почтовых платежей» для стран участников РСС, в рамках которого установили обновление системы IFS и обучение ИКТ-специалистов из Узбекистана в продолжение в августе 2012 г. был завершен Региональный проект по развитию электронных денежных переводов в странах Европы и СНГ, начатый в ноябре 2010 г. Этот проект реализован в рамках разработанного ВПС Регионального плана почтового развития для стран Европы и СНГ, а осуществлен при поддержке Международного бюро ВПС и Исполкома РСС девятью странами региона, в том числе и в Узбекистане. В настоящее время реализуется совместный проект ВПС — Международный фонд сельскохозяйственного развития ООН «Развитие услуг денежных переводов и социальных выплат на основе почтовых сетей в районах с недостаточным уровнем обеспеченности услугами в Центральной Азии», основная цель которого — развитие служб электронных почтовых переводов и социальных платежей в странах Центральной Азии.

Он охватывает четыре страны РСС (Казахстан, Узбекистан, Кыргызстан и Таджикистан) и предполагает распространение финансовых услуг на сельские территории этих государств.

В аналитической части рассмотрена характеристика филиала «Тошкент почтамт». Исследованы экономические показатели филиала «Тошкентпочтамти», такие как, показатели исходящего платного обмена за 2012-2013 гг, показатели дохода за 2013 год.

В 2.2 изучена подробно изучена «Автоматизированная система электронные денежные переводы» и Рассмотрен принцип оказания услуги электронного денежного перевода «из рук в руки».

В 2.3 изучена подробно изучена «Автоматизированная система приема платежей» и рассмотрен процесс по приему платежей.

В рекомендательной части дано развитие платежных систем на основе зарубежного опыта, которые заключаются в расширении финансовых и банковских услуг.

Перечень предлагаемых платежных услуг на сети почтовой связи значительный:

- открытие почтовых и сберегательных счетов;
- выдача кредитов: оформление депозитов банков (на банковские пластиковые карточки) в отделениях почтовой связи, имеющих считыватели банковских пластиковых карточек; оформление кредитов банков в отделениях почтовой связи и на дому почтальонами; прием платежей в счет погашения кредитов, выданных банками, во всех отделениях почтовой связи;
- продажа акций и других ценных бумаг;
- осуществление платежей: выплата пенсий, заработной платы и других денежных выплат;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- прием коммунальных, налоговых и иных платежей;
- валютно-обменные операции; пополнение счетов карточных систем EasyPay и Delay, покупка «электронных денег» в системе Webmoney

- прием депозитов;
- брокерские и дилерские услуги;
- трансфер-агентские услуги;
- услуги инкассации;
- услуги по платежным карточкам;
- агентские услуги (потребительское кредитование, жилстройсбережения).

В настоящее время более 60 стран мира обмениваются денежными переводами с помощью компьютерной программы “Международная финансовая система” (IFS) по электронной сети ВПС.

Приоритетом является принятие коллективного фирменного знака для всех почтовых служб, которые предлагают или планируют предлагать международные электронные денежные переводы с использованием IFS.

В основу расширения всемирной электронной почтовой платежной сети заложен региональный подход и стратегия развития, принятые ВПС в мировом масштабе. Эта стратегия заключается, во-первых, в развитии почтовых платежных услуг во всех крупных регионах между странами-эмитентами и странами-получателями одного и того же региона, соседних регионов и за их пределами.

План развития почтовых платежных услуг постоянно обновляется за счет информации, получаемой в ответах на вопросники, а также накапливаемой во время региональных семинаров и командировок, касающихся региональных проектов, или сообщенной региональными и национальными проектными группами.

Основная стратегическая деятельность, относящаяся к реализации стратегии на 2013 — 2016 гг. для почтовых платежных услуг, включает следующие позиции:

развитие всемирной сети ВПС электронных почтовых платежных услуг; развитие многосторонней основы ВПС; создание системы клиринга и расчетов ВПС; управление фирменным знаком для почтовых платежных услуг ВПС; разработка стандартов для почтовых платежных услуг ВПС;

управление всемирной сетью электронных почтовых платежных услуг ВПС и финансирование деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон «О ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ» (Новая редакция) Настоящая редакция утверждена Законом РУзот 22.04.2009 г. N ЗРУ-211
2. Почтовые правила. Издательство Литературного фонда Союза Писателей Узбекистана. – Ташкент, 2003.
3. Постановление Кабинета Министровот 19 июля 2004 года № 339 «О совершенствовани идеятельности в сфере почтовой связи» АО «Узбекистонпочтаси».
4. Постановление Кабинета Министров 19 мая 2005 года № 128 «О Программе модернизации сети почтовой связи, в недрения и развития новых видов услуг на базе информационно-коммуникационных технологий до 2010 года»
5. Постановление Президента Республики Узбекистанот 21 марта 2012 года № ПП-1730 «О мерах по дальнейшему внедрению и развитию современных информационно-коммуникационных технологий»
6. Бокарев Т. Энциклопедия Интернет-рекламы. — М.: Издательство «ПРОМО-РУ», 2000.
7. Козье Д. Электронная коммерция. — М.: Издательско-торговый дом «Русская редакция», 1999.
8. Сигел Д. Шагни в будущее. Стратегия в эпоху электронного бизнеса. — М.: ЗАО «Олимпия-Бизнес», 2001.
9. Соколова А.Н., Геращенко Н.И. Электронная коммерция: мировой и российский опыт. — М.: Открытые системы, 2000.
10. Теория маркетинга / Подред. М.Бейкера. — СПб.: Питер, 2002. — 464 с. Успенский И. Энциклопедия Интернет-бизнеса. — СПб.: Питер, 2001.
11. Факторы роста для интернет-торговли. «Почтовая связь. Техника и технологии», выпуск №01, 2016. - 5 с.

12. Логистика в дистанционной торговле: интеграторы, агрегаторы, консолидаторы. «Почтовая связь. Техника и технологии», выпуск №09, 2015. - 16с.
13. Соответствовать требованиям времени. «Почтовая связь. Техника и технологии», выпуск №9, 2015. - 2с.
14. Состояние и особенности регулирования рынка электронной торговли в странах БРИКС «Почтовая связь. Техника и технологии», выпуск №8-9, 2015.
15. Региональные приоритеты будущей стратегии «Почтовая связь. Техника и технологии», выпуск №7, 2015. - 1 с.
16. Журнал Infocom.uz
17. Демидов Н. Н. Системотехника чрезвычайных ситуаций. – М.: Наука, 1999
18. Хлмогоров Ю. П. Классификация чрезвычайных ситуаций. – М.: Статистика, 2001
19. Мамонтова А. Ф. Чрезвычайные ситуации. – М.: Алтай, 1996
20. Шойгу С. К. О абсолютной безопасности к приемлемому риску. // Экология и жизнь, 2000, №3