

УДК 336.71(479.24)

<http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-2-161-169>

Современные тенденции развития цифрового финансового и платежного рынка Азербайджана

Захид Фаррух Мамедов^{1✉}, Чимназ Мамедова²

¹ Институт систем управления при Министерстве науки и образования, Баку, Азербайджан

^{1, 2} Азербайджанский государственный экономический университет, Баку, Азербайджан

¹ Prof.zahid.mamed@mail.ru✉, <https://orcid.org/0000-0001-6425-8690>

² chimnaz.mammadova90@gmail.com

Аннотация

Цель. Рассмотреть ключевые аспекты цифровой трансформации финансового сектора в условиях масштабных изменений, происходящих в цифровой финансовой сфере.

Задачи. Определить последовательность действий Центрального банка Азербайджана в направлении безналичной экономики; изучить изменение архитектуры финансового сектора в связи с передовыми финансовыми технологиями; изучить проблемы деятельности FinTech поставщиков новых финансовых технологий в результате введения концепции открытого банкинга.

Методология. Методологической основой исследования послужили диалектический подход к анализу ключевых явлений и закономерностей, способствующих развитию экономических отношений, а также системный подход к раскрытию основных факторов развития цифровой трансформации финансового и платежного сектора. Наряду с этим использованы такие методы научного анализа социально-экономических явлений и процессов, как статистический, сравнительного, фундаментального и функционального анализа, экспертных оценок и моделирования. Теоретическую базу составили итоговые результаты фундаментальных и прикладных исследований, отраженные в периодических изданиях, ряде монографий, материалах научных конференций.

Результаты. Центральный банк Азербайджанской Республики с целью расширения процесса применения инновационных финансовых технологий на основании передовых технологических решений и тем самым поддержания деятельности FinTech приступил к осуществлению мероприятий по формированию соответствующих законодательных основ по введению открытого банкинга и технологической инфраструктуры. Главной причиной снижения привязанности людей к традиционному банкингу является доступность цифровых банковских услуг удобным и простым способом, без траты времени и ожидания в длинных очередях.

Выводы. В Азербайджане сформировалась положительная тенденция в развитии цифрового банкинга, который можно считать одним из главных вызовов современности. Сегодня цифровой банкинг в Азербайджане вытесняет традиционные банковские услуги. Появление таких известных, как FinTech, поставщиков новых финансовых технологий в результате введения концепции открытого банкинга, позволяющего отдельным банкам и клиентам делиться финансовой информацией с третьими лицами, изменяет статус-кво финансовой экосистемы. Эта новая парадигма способна превратить экосистему традиционных финансовых услуг в динамическую и конкурентную среду, в которой стартапы и малые инновационные компании, осуществляя конкуренцию с более крупными поставщиками, предлагают новые продукты и услуги. В Азербайджане сформировалась положительная тенденция в развитии цифрового банкинга как одного из главных вызовов современности. Сегодня цифровой банкинг в Азербайджане вытесняет традиционные банковские услуги.

Ключевые слова: цифровизация финансового сектора Азербайджана, цифровизация платежного сектора, Национальная платежная система, деятельность финтех-компаний в Азербайджане, развитие безналичных платежей

Для цитирования: Мамедов З. Ф., Мамедова Ч. Современные тенденции развития цифрового финансового и платежного рынка Азербайджана // *Экономика и управление*. 2024. Т. 30. № 2. С. 161–169. <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-2-161-169>

Current trends in the development of digital financial and payment market in Azerbaijan

Zahid F. Mamedov¹✉, Chimnaz Mamedova²

¹ Institute of Management Systems of the Ministry of Science and Education of Azerbaijan, Baku, Azerbaijan

^{1, 2} Azerbaijan State Economic University, Baku, Azerbaijan

¹ Prof.zahid.mamed@mail.ru✉, <https://orcid.org/0000-0001-6425-8690>

² chimnaz.mammadova90@gmail.com

Abstract

Aim. To consider the key aspects of digital transformation of the financial sector in the context of large-scale changes taking place in the digital financial sphere.

Objectives. To determine the sequence of actions of the Central Bank of Azerbaijan in the direction of cashless economy; to study the change in the architecture of the financial sector in connection with advanced financial technologies; to study the problems of FinTech providers of new financial technologies as a result of the introduction of the concept of open banking.

Methods. The dialectical approach to analyzing the key phenomena and regularities contributing to the development of economic relations, as well as a systematic approach to revealing the main factors of development of digital transformation of the financial and payment sector served as the methodological basis of the research. Along with this, such methods of scientific analysis of socio-economic phenomena and processes as statistical, comparative, fundamental and functional analysis, expert assessments and modeling were used. The theoretical basis was formed by the final results of fundamental and applied research, reflected in periodicals, a number of monographs, materials of scientific conferences.

Results. The Central Bank of the Republic of Azerbaijan with the purpose of expanding the process of application of innovative financial technologies on the basis of advanced technological solutions and thus supporting FinTech activities has started to implement measures on formation of appropriate legislative bases for introduction of open banking and technological infrastructure. The main reason for people's decreasing attachment to traditional banking is the availability of digital banking services in a convenient and easy way, without wasting time and waiting in long queues.

Conclusions. Azerbaijan has formed a positive trend in the development of digital banking, which can be considered one of the main challenges of modernity. Today, digital banking in Azerbaijan is replacing traditional banking services. The emergence of prominent FinTech providers of new financial technologies as a result of the introduction of the concept of open banking, which allows individual banks and customers to share financial information with third parties, is changing the status quo of the financial ecosystem. This new paradigm has the potential to transform the traditional financial services ecosystem into a dynamic and competitive environment where startups and small innovative companies, competing with larger providers, offer new products and services. A positive trend in the development of digital banking as one of the main challenges of modernity has emerged in Azerbaijan. Today digital banking in Azerbaijan displaces traditional banking services.

Keywords: digitalization of the financial sector of Azerbaijan, digitalization of the payment sector, National Payment System, activity of fintech companies in Azerbaijan, development of non-cash payments

For citation: Mamedov Z.F., Mamedova Ch. Current trends in the development of digital financial and payment market in Azerbaijan. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2024;30(2):161-169. (In Russ.). <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-2-161-169>

Введение

Цифровые инновации стимулируют развитие цифровой экономики и общества, дают возможность применения инновационных разработок во многих областях и приводят к трансформации экономики. Цифровая экономика занимает важнейшее место в развитии финансовых рынков Азербайджана; инициативы в сфере цифровой трансформации платежного рынка страны разрабатывает Центральный банк Азербайджана. Авторы статьи «Внедрение и регулирование инноваций на мировых рынках финансовых услуг» пишут: «В настоящее время многие финансовые услуги приобретают цифровой характер, т. е. многие финансовые инновации связаны с так называемой дигитальной революцией» [1, с. 88].

В коллективной монографии ряда авторов речь идет о следующем: «Финансовая глобализация создает новые вызовы для национальной банковской системы, что обусловлено усилением воздействия внешней среды на процессы, происходящие в экономике Азербайджана. Новая глобальная финансовая парадигма стремительно формируется, представляя собой примеры действия тенденции к глобализации, которая выражается в глобальных и региональных интеграционных процессах в сфере международных валютно-кредитных и финансовых отношений» [2, с. 254]. Цифровизация экономики входит в число приоритетов правительства Азербайджана. Профессор З. Ф. Мамедов утверждает: «Укрепление институциональной и правовой базы цифровых платежных услуг в Азербайджане, расширение спектра, качества и сферы применения этих услуг за счет увеличения инфраструктурных возможностей, а также популяризация их использования являются основными стратегическими приоритетами» [3, с. 15].

Ранее в одной из публикаций нами и остальными соавторами детально проанализирована проблематика цифровой трансформации банковских систем, внедрения финансовых инноваций в условиях развития цифровой экономики в Азербайджане [4]. В статье обобщен новый материал относительно исследуемой темы; работа посвящена детальному анализу развития цифрового финансового и платежного рынка Азербайджана.

Стратегия развития цифровых платежей в Азербайджане

Правительство Азербайджана неоднократно заявляло о стратегическом шаге в сторону безналичной экономики¹. З. Джафаров пишет: «В рамках государственной программы по расширению цифровых платежей в Азербайджане на 2018–2020 годы, утвержденной распоряжением Президента Азербайджана от 26 сентября 2018 года, в целях обеспечения возможности полного завершения взаиморасчетов между физическими лицами, бизнес-структурами и государственными органами в режиме 24/7, введена в эксплуатацию созданная Центробанком система мгновенных платежей (СМП) в режиме реального времени» [5].

Для устранения существующих пробелов на платежном рынке и с учетом международных трендов Центральный банк Азербайджана принял Цифровую платежную стратегию Центрального банка Азербайджанской Республики на 2021–2023 гг., нацеленную на формирование конкурентной, инновационной и доступной платежной экосистемы. Основная цель Стратегии заключается в обеспечении комфортных и доступных для государства, бизнеса и граждан платежных услуг. С учетом этого Стратегия нацелена на достижение следующих целей:

1. Организация стабильной, устойчивой деятельности и суверенитета Национальной платежной системы.
2. Создание благоприятной правовой среды для введения инноваций в платежной сфере.
3. Предоставление наиболее выгодных платежных услуг экономическим субъектам путем укрепления конкурентной среды.
4. Обеспечение доступа к платежным услугам для всех групп населения, независимо от места жительства и иных факторов.

В Стратегии цифровых платежей Центрального банка Азербайджанской Республики на 2021–2023 гг.² определены меры по пяти ведущим направлениям: совершенствование законодательства

¹ 26 сентября 2018 г. Президент Азербайджанской Республики утвердил Государственную программу расширения безналичных расчетов в Азербайджане на 2018–2020 гг.

² Главной целью стратегического плана является устранение существующих недостатков на платежном рынке и формирование конкурентоспособной, инновационной и доступной платежной экосистемы [9].

Распределение платежных операций, проводимых через национальную платежную систему, по участникам

Table 1. Distribution of payment transactions conducted through the national payment system by participants

Участники национальной платежной системы	2021: кол-во платежей, млн	2022: кол-во платежей, млн	Прирост/снижение, %
AZIPS (Azerbaijan Interbank Payments System)	1.114	1.359	22
Центральный банк	11	14	27
Банки	783	1019	30
Другие участники национальной платежной системы, в том числе казначейство, Национальный депозитный центр, Аграркредит (НБКЮ)	320	328	2
Система малого и расчетного клиринга (XÖNKС)	69.638	95.895	38
Центральный банк	56	62	11
Банки	69,221	95,476	38
Другие участники национальной платежной системы, в том числе казначейство, Национальный депозитный центр, Аграркредит (НБКЮ)	361	357	-1
Система мгновенных платежей (AÖС)	116	338	2,9 раза

Источник: Центральный банк Азербайджана (ЦБА). URL: <https://www.cbar.az/> (дата обращения: 20.10.2023).

о цифровых платежах¹ и представление инновационных решений; рост цифровых платежных услуг; формирование системы риск-ориентированного регулирования и контроля платежной экосистемы; обеспечение всеобщего доступа к дистанционным финансовым услугам; повышение финансовой грамотности, стимулирование бизнеса и населения к активному использованию цифровых платежных сервисов.

Согласно данным Центрального банка Азербайджанской Республики, по состоянию на 1 января 2023 г. количество платежных карт в обращении составило 13,257 млн единиц, что на 20,1 % больше, чем на конец 2021 г., как видно из таблицы 1. Прирост числа платежных карт по дебетовым картам составил 18,7 %, по кредитным картам — 29,4 %. По сравнению с 2021 г. количество зарплатных карт увеличилось на 144 тыс., кредитных карт — на 414 тыс., прочих — на 1,6 млн. По оценкам Центрального банка Азербайджанской Республики, рост числа платежных карт в 2022 г. положительно сказался на объеме безналичных платежей — 58,563 млрд манатов (рост на 56,5 %). В целом в 2022 г. дебетовыми картами совершено 562,177 млн операций (+81,9 % от показателя 2021 г.) на сумму 54,231 млрд манатов (+54,9 %), кредитными — 80,801 млн операций (+74,7%) на 4,332 млрд манатов (+78,3 %) [6].

¹ 14 июля 2023 г. вступил в силу Закон Азербайджанской Республики «О платежных услугах и платежных системах».

Кроме того, в стране начато внедрение «сервисной услуги токенизации» [7]. Авторы приходят к выводу о том, что «увеличение использования цифровых платежей приведет к обеспечению экономической прозрачности, сократит операционные расходы банков, расширит налоговую базу, доступ предприятий и населения к финансовым услугам, возможности банковского сектора в сфере кредитования и инвестиций» [8, р. 34].

Введение концепции открытого банкинга и развитие FinTech в Азербайджане

В настоящее время экосистема финансовых услуг переживает период глубокой трансформации. Данная трансформация оказывает влияние на процесс разработки, предоставления и получения продуктов и услуг в экосистеме. Цифровые технологии являются основополагающим «драйвером» построения современного глобального экономического пространства.

Первым заслуживающим внимания документом по регулированию финтехов в Евросоюзе можно считать Первую директиву платежных систем (Payment Services Directive 1, PSD1). Основная цель этой директивы — установление общих правил для финтех-компаний, защита прав потребителей и обеспечение дальнейшего развития рынка. PSD1 ввела понятие «платежная система» и позволила проводить платежные транзакции не только банкам. Однако

быстрое развитие рынка финансовых технологий привело к созданию новых видов услуг, выявило сложности и расхождения в действующем законодательстве, актуализировало вопросы хранения, владения и использования информации, повысило необходимость доступа к данным банков и регуляторов.

Ряд авторов утверждают: «FinTech — это инновационный способ использовать технологии при разработке и предоставлении финансовых услуг, преобразуя банковское дело посредством использования искусственного интеллекта, технологий больших данных, цифровых платежей. Цифровизация открывает новые каналы не только для финансовых операций, но и для Финтех-компаний» [10, с. 521]. О. А. Василенко пишет: «Внедрение инноваций во все сферы деятельности экономических субъектов способствует экономическому росту страны, повышению ее конкурентоспособности на мировых рынках, структурным сдвигам в экономике, в том числе финансового сектора» [11, р. 83].

Как считают Д. Артеменко, С. В. Зенченко, «изменение архитектуры финансового сектора в первую очередь связано с передовыми финансовыми технологиями, благодаря которым банки и финансовые учреждения создают свои экосистемы. Переход от традиционной системы оказания финансовых услуг к цифровой предоставляет большие возможности как крупным финансовым компаниям, так и стартапам FinTech для работы с банками или финансовыми организациями. По мере того, как все больше ключевых проектов финансовой инфраструктуры будут запущены в производство, появится больше игроков, которые будут заинтересованы во внедрении цифровых финансовых технологий. И это перспектива ближайшей пятилетки» [12, с. 95].

Д. Н. Горловой, В. В. Мазий утверждают следующее: «Мировая ситуация такова, что финтех-отрасль пока наиболее развита в США и Великобритании, при этом азиатский континент намерен создать собственный уникальный финтех-сектор экономики. Сегодня финансовые компании активно начинают вкладывать денежные средства в развитие современных технологий с целью догнать по этому показателю инновационные организации, при этом сегодня и другие сферы характеризуются постепенным проникновением в них финансовых техно-

логий. В качестве основных конкурентов выступают различные крупные корпорации в сегменте интернет-, телекоммуникационных технологий» [13].

Центральный банк Азербайджанской Республики с целью расширения процесса применения инновационных финансовых технологий на основании передовых технологических решений и поддержания деятельности FinTech приступил к осуществлению мероприятий по формированию соответствующих законодательных основ относительно введения открытого банкинга и технологической инфраструктуры. Появление таких известных, как FinTech, поставщиков новых финансовых технологий в результате введения концепции открытого банкинга, позволяющего отдельным банкам и клиентам делиться финансовой информацией с третьими лицами, изменяет статус-кво финансовой экосистемы.

Новая парадигма способна превратить экосистему традиционных финансовых услуг в динамическую и конкурентную среду, в которой стартапы и малые инновационные компании, осуществляя конкуренцию с более крупными поставщиками, предлагают новые продукты и услуги. Банки гарантируют конфиденциальность банковского счета, операций и остатков по счету, а также сведений о клиенте, в том числе имени, адреса, информации о руководителях клиента. Несмотря на это, в результате введения открытого банкинга финансовые структуры с целью приносить пользу конечным потребителям вынуждены пересмотреть свои бизнес-модели в сотрудничестве и с банками-конкурентами, и с поставщиками новых финансовых технологий.

Применение открытых интерфейсов прикладного программирования (API) в банкинге — один из факторов, ускоряющих переход от традиционной модели банкинга к открытому банкингу¹. Открытый банкинг, изменяя политику большинства банков в экосистеме финансовых услуг, обладает потенциалом получать положительные результаты в банковском секторе; оживляя конкурентную среду в банковском секторе, позволяет создавать новые бизнес-модели, отвечающие ожиданиям клиентов.

¹ Открытый банкинг — технологический подход, позволяющий клиентам использовать банковские услуги в контексте прочих услуг путем объединения инновационной функциональности банков и небанковских организаций с использованием API.

В результате формирования в банковском секторе партнерских отношений между банками и небанковскими организациями открытый банкинг способствует расширению зоны охвата банковских продуктов и услуг, приводит к положительным тенденциям в предоставлении банковских продуктов и услуг, применении инновационных решений; используя надежные и стандартизованные API, обеспечивающие налаживание беспрепятственной связи с третьими лицами, позволяет осуществлять наиболее эффективные и действенные интеграционные процессы.

Хотя открытый банкинг вносит новые возможности и изменения в модели банкинга, но его введение может создать некоторые трудности. Среди них — следующие:

– введение концепции открытого банкинга в информационных системах может повысить риск утери данных, получения персональной информации, искажения информации и иных связанных с этим рисков. С учетом традиционных каналов обмена информацией, используемых в банковском секторе, введение концепции открытого банкинга приведет к существенным изменениям в картине безопасности банка. На этапе нового банкинга киберугрозы и кибернападения могут проявляться в различных формах: а) нападения на платформы торгово-сервисного предприятия (ТСП); б) нападения на пользователей; в) нападения на ZPI. Поскольку технические стандарты и протоколы безопасности, установленные в рамках приложения открытого банкинга, общедоступны, то управлению возможными рисками безопасности следует уделять особое внимание. Кроме того, при разработке информационных систем нельзя не учитывать вопросы безопасности, которые могут возникать в ускоренно изменяющейся цифровой среде;

– интеграция ТСП с банками повышает возможность доступа мошенников к данным клиентов и финансовым средствам клиентов. В традиционном банкинге существуют внутрибанковские процедуры, связанные с возмещением ущерба клиентов в случаях халатности или мошенничества. Однако открытый банкинг изменяет текущую ситуацию, так как в результате сложности взаимосвязей в экосистеме не вполне понятно, кто будет нести ответственность за ущерб клиентов. Для устранения этого недостатка, по мере развития рынка границы

взаимоотношений и разделения ответственности между заинтересованными сторонами экосистемы должны быть четко определены, должна быть постоянно обеспечена их актуальность.

В целом введение концепции открытого банкинга будет способствовать появлению поставщиков новых финансовых технологий в стране и предоставлению ими инновационных решений. Эта новая парадигма потенциально способна превратить традиционный сектор финансовых услуг в более динамичный и конкурентный рынок. В результате стартапы смогут предлагать новые продукты и услуги, конкурируя с существующими крупными поставщиками финансовых услуг.

По состоянию на 1 января 2023 г. услуги интернет-банкинга предоставляют все действующие в стране банки (24 банков), а услугу мобильного банкинга — лишь 21 банк. В Азербайджане, на финансовом рынке, оказывают услуги 25 финтех-компаний, в том числе eManat, PashaPay, GoldenPay, FinDynamix, ePul, Portmanat, Payonix, ведущие платежные организации и организации электронных денег страны. Из них 20 % — иностранные компании или их местные представители. 11 % финтехов только вышли на рынок, 44 % развиваются, а 45 % уже заняли свое место на рынке [14]. Пять компаний, работающих в сфере финтех в Азербайджане, вышли на рынки других стран (Турции, Казахстана, Пакистана и Узбекистана).

Количество финтех-компаний в Азербайджане стремительно растет, и причина этого связана с принятием закона «О платежных услугах и платежных системах». Указанный закон в Азербайджане вводит понятия платежной организации и организации электронных денег. Работа этих структур специально регулируется и лицензируется. Закон предлагает ряд революционных изменений в правилах игры на финтех-рынке Азербайджана. Во-первых, платежные организации и организации электронных денег смогут открывать платежные счета, обладающие такой же юридической силой, что и текущие банковские счета. Новым финансовым структурам предоставлена возможность выпускать платежные карты, чем сегодня могут заниматься только банки и национальный почтовый оператор. Значительным видится предоставление организации электронных денег и платежной

организации права на проведение быстрых денежных переводов. Считаем, действие нового закона будет способствовать сокращению размера теневой экономики в стране.

Центральный банк Азербайджана совместно с международной финансовой корпорацией (IFC) разрабатывает стратегию финтех на 2024–2028 гг. Центральный банк Азербайджанской Республики с целью расширения процесса применения инновационных финансовых технологий на основании передовых технологических решений и тем самым поддержания деятельности FinTech приступил к осуществлению мероприятий по формированию соответствующих законодательных основ относительно введения открытого банкинга и технологической инфраструктуры.

Выводы

В настоящее время экосистема финансовых услуг переживает период глубокой трансформации. Данная трансформация оказывает влияние на процесс разработки, предоставления и получения продуктов и услуг в экосистеме.

В Азербайджане сформировалась положительная тенденция в развитии цифрового банкинга, который является одним из главных вызовов современности. Сегодня цифровой бандинг в Азербайджане вытесняет традиционные банковские услуги. Основная причина снижения привязанности людей к традиционному банкингу — доступность цифровых банковских услуг удобным и простым способом, без траты времени и ожидания в длинных очередях.

Появление таких известных, как FinTech, поставщиков новых финансовых технологий в результате введения концепции открытого банкинга, позволяющего отдельным банкам и клиентам делиться финансовой информацией с третьими лицами, изменяет статус-кво финансовой экосистемы. Эта новая парадигма способна превратить экосистему традиционных финансовых услуг в динамическую и конкурентную среду, в которой стартапы и малые инновационные компании, осуществляя конкуренцию с более крупными поставщиками, предлагают новые продукты и услуги.

Введение концепции открытого банкинга будет способствовать появлению поставщиков новых финансовых технологий в стране и предоставлению ими инновационных решений. Новая парадигма потенциально способна превратить традиционный сектор финансовых услуг в более динамичный и конкурентный рынок. В результате стартапы смогут предлагать новые продукты и услуги, конкурируя с существующими крупными поставщиками финансовых услуг.

Итак, в банковском секторе практически нет таких операций и услуг, которые не в состоянии совершить и предоставить финтех-компания. Подобные услуги обладают рядом достоинств. В частности, они имеют невысокую стоимость, удобны, оказание их занимает меньше времени. В Азербайджане сформировалась положительная тенденция в развитии цифрового банкинга, который является одним из главных вызовов современности. Сегодня цифровой бандинг в Азербайджане вытесняет традиционные банковские услуги.

Список источников

1. Внедрение и регулирование инноваций на мировых рынках финансовых услуг / Т. В. Никитина, М. А. Гальпер, В. В. Кибасов, Е. Г. Чернов // Экономика и управление. 2017. № 3. С. 87–92.
2. Государство и рынок: новое качество взаимодействия в информационно-сетевой экономике: монография: в 2 т. Т. 1 / А. Г. Айрапетова, Ф. О. Аюбиров, И. М. Алиев [и др.]. СПб.: Астерион, 2007. 396 с.
3. Мамедов З. Ф., Велиев Э. Н., Вейсов Е. Н. Цифровая трансформация банковского сектора Азербайджана // Информация и инновации. 2021. Т. 16. № 3. С. 10–20. DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-3-10-20
4. Аббасов А. М., Мамедов З. Ф., Алиев С. А. Цифровизация банковского сектора: новые вызовы и перспективы // Экономика и управление. 2019. № 6. С. 81–89. DOI: 10.35854/1998-1627-2019-6-81-89
5. Джафаров З. Центральный Банк Азербайджана запустил систему мгновенных платежей в реальном режиме // Trend News Agency. 2020. 1 октября. URL: <https://www.trend.az/business/finance/3308738.html> (дата обращения: 20.06.2024).
6. В Азербайджане в 2022 г. число платежных карт в обращении выросло на 20 % — ЦБ // Интерфакс-Азербайджан. 2023. 30 января. URL: <https://interfax.az/view/885589> (дата обращения: 20.08.2023).

7. Предлагайте больше способов оплаты // Сервис токенизации Visa. URL: <https://by.visa.com/partner-with-us/payment-technology/visa-token-service.html> (дата обращения: 20.08.2023).
8. Цифровая платежная система Азербайджана: новые тренды, проблемы и перспективы / З. Ф. Мамедов, М. Казымов, С. Фарзалиева, А. Гасымов // Информация и инновации. 2023. Т. 18. № 1. С. 32–42. DOI: 10.31432/1994-2443-2023-18-1-32-42
9. Digital payments strategy of the Central Bank of the Republic of Azerbaijan for 2021-2023. Baku: Central Bank of the Republic of Azerbaijan, 2023. 28 p. URL: https://uploads.cbar.az/assets/Digital_Payment_Strategy_public_final_08.06_v02_ENG_final.pdf (дата обращения: 20.12.2023).
10. Abbasov A., Mamedov Z., Kovalenko V. Financial innovation in the conditions of digitalization of the economy // Economic and social development 55th International scientific conference on economic and social development: Book of proceedings (Baku, 18-19 June 2020). Vol. 1/4. Varazdin: Varazdin Development and Entrepreneurship Agency, 2020. P. 515–524.
11. Василенко О. А. Тенденции и перспективы развития финансовых инноваций в банковском бизнесе России // Мир новой экономики. 2019. Т. 13. № 2. С. 80–89. DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-2-80-89
12. Артеменко Д. А., Зенченко С. В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом // Финансы: теория и практика. 2021. Т. 25. № 3. С. 90–101. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-3-90-101
13. Горловой Д. Н., Мазий В. В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки: сетевое издание. 2020. Т. 12. № 1. С. 35. URL: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf?ysclid=ls1t7vyw9d809086157> (дата обращения: 20.10.2023).
14. Ассоциация: В Азербайджане насчитывается свыше 25 финтехов // Report. Информационное агентство. 2022. 29 сентября. URL: <https://report.az/ru/finansy/associaciya-v-azerbajdzhane-naschityvaetsya-svyshe-25-fintehov/> (дата обращения: 29.10.2023).

References

1. Nikitina T.V., Gal'per M.A., Kibasov V.V., Chernov E.G. Implementation and regulation of innovations in global financial services markets. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2017;(3):87-92. (In Russ.).
2. Ayrapetova A.G., Akobirov F.O., Aliev I.M., et al. State and market: A new quality of interaction in the information and network economy. In 2 vols. Vol. 1. St. Petersburg: Asterion; 2007. 396 p. (In Russ.).
3. Mamedov Z.F., Veliyev E.N., Veisov E.N. Digital transformation of the banking sector of Azerbaijan. *Informatsiya i innovatsii = Information and Innovations*. 2021;16(3):10-20. (In Russ.). DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-3-10-20
4. Abbasov A.M., Mamedov Z.F., Aliev S.A. Digitalization of the banking sector: New challenges and prospects. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2019;(6):81-89. (In Russ.). DOI: 10.35854/1998-1627-2019-6-81-89
5. Dzhafarov Z. The Central Bank of Azerbaijan has launched a system of instant payments in real mode. Trend News Agency. Oct. 01, 2020. URL: <https://www.trend.az/business/finance/3308738.html> (accessed on 20.06.2024). (In Russ.).
6. In Azerbaijan in 2022, the number of payment cards in circulation increased by 20% — Central Bank. Interfax-Azerbaijan. Jan. 30, 2023. URL: <https://interfax.az/view/885589> (accessed on 20.08.2023). (In Russ.).
7. Offer more payment methods. Visa Tokenization Service. URL: <https://by.visa.com/partner-with-us/payment-technology/visa-token-service.html> (accessed on 20.08.2023). (In Russ.).
8. Mamedov Z.F., Kazimov M., Farzaliyeva S., Gasimov A. Digital payment system of Azerbaijan: New trends, problems and prospects. *Informatsiya i innovatsii = Information and Innovations*. 2023;18(1):32-42. (In Russ.). DOI: 10.31432/1994-2443-2023-18-1-32-42
9. Digital payments strategy of the Central Bank of the Republic of Azerbaijan for 2021-2023. Baku: Central Bank of the Republic of Azerbaijan; 2023. 28 p. URL: https://uploads.cbar.az/assets/Digital_Payment_Strategy_public_final_08.06_v02_ENG_final.pdf (accessed on 20.12.2023).
10. Abbasov A., Mamedov Z., Kovalenko V. Financial innovation in the conditions of digitalization of the economy. In: Economic and social development. 55th Int. sci. conf. on economic and social development. Book of proceedings (Baku, 18-19 June 2020). Vol. 1/4. Varazdin: Varazdin Development and Entrepreneurship Agency; 2020:515-524.
11. Vasilenko O.A. Trends and prospects of development of financial innovations in the Russian banking business. *Mir novoi ekonomiki = The World of New Economy*. 2019;13(2):80-89. (In Russ.). DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-2-80-89

12. Artemenko D.A., Zenchenko S.V. Digital technologies in the financial sector: Evolution and major development trends in Russia and abroad. *Finance: Theory and Practice*. 2021;25(3):90-101. DOI: 10.26794/2587- 5671-2021-25-3-90-101
13. Gorlovoy D.N., Mazy V.V. Banking innovations: Prospects and problems of implementation. *Vestnik Evraziiskoi nauki = The Eurasian Scientific Journal*. 2020;12(1):35. URL: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf?ysclid=ls1t7vyw9d809086157> (accessed on 20.10.2023). (In Russ.).
14. Association: 25 fintech companies provide services in Azerbaijan. Report News Agency. Sep. 29, 2022. URL: <https://report.az/en/finance/association-25-fintech-companies-provide-services-in-azerbaijan/> (accessed on 29.10.2023).

Сведения об авторах

Захид Фаррух Мамедов

доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник¹, директор департамента организации и управления научной деятельностью²

¹ Институт систем управления при Министерстве науки и образования AZ1141, Баку, Бахтияр Вагабзаде ул., д. 68

² Азербайджанский государственный экономический университет AZ1001, Баку, Истиглалият ул., д. 6

Чимназ Мамедова

магистрант

Азербайджанский государственный экономический университет AZ1001, Баку, Истиглалият ул., д. 6

Поступила в редакцию 10.01.2024
 Прошла рецензирование 12.02.2024
 Подписана в печать 22.02.2024

Information about the authors

Zahid F. Mamedov

D.Sc. in Economics, Professor, chief researcher¹, Director of the Department of Organization and Management of Scientific Activities²

¹ Institute of Management Systems of the Ministry of Science and Education of Azerbaijan 68 Bakhtiyar Vagabzade st., Baku AZ1141, Azerbaijan

² Azerbaijan State Economic University 6 Istiglaliyyat st., Baku AZ1001, Azerbaijan

Chimnaz Mamedova

master's student

Azerbaijan State Economic University 6 Istiglaliyyat st., Baku AZ1001, Azerbaijan

Received 10.01.2024
 Revised 12.02.2024
 Accepted 22.02.2024

Конфликт интересов: авторы декларируют отсутствие конфликта интересов, связанных с публикацией данной статьи.

Conflict of interest: the authors declare no conflict of interest related to the publication of this article.