

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Азларова Дилноза

*PhD, доцент, кафедра «Финансы и финансовые технологии»,
Университет науки и технологий
Ташкент, Узбекистан*

Туропова Умриниса

*Студентка, Университет науки и технологий
Ташкент, Узбекистан*

Аннотация. В статье проанализирована перспективы и направления развития платёжной системы Узбекистана, подчеркивая их важность в современных экономических операциях. В заключении сформулированы научные предложения и практические рекомендации.

Ключевые слова: платёжная система, глобальная сеть, межбанковская электронные платежные системы, новый сервис, цифровая подпись, пластиковые карты, транзакция, денежные переводы.

Платежная система может быть выражена как система механизмов для передачи денежных средств между субъектами предпринимательства и расчета возникающих между ними платежных обязательств.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О платёжных услугах и платёжных системах» от 1 ноября 2019 года: «Платежной системой является совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия оператора платежной системы, участников платежной системы и (или) платежных организаций посредством применения процедур, инфраструктуры и правил платежной системы, установленных оператором платежной системы» [1].

Так, по определению Банка международных расчётов (BIS): «Платёжная система – это система, включающая совокупность инструментов, процедур, правил и механизмов расчётов, предназначенных для перевода денежных средств между участниками с целью выполнения обязательств» [2].

В научном обороте термин «платежная система» впервые появился в 1993 году (его автором считается экономист Брюс Ж. Саммерс), Е. В. Губенко приводит следующее определение платежной системы, предложенное Саммерсом и позже разработанное в многочисленных работах: «платежная система – это совокупность средств, необходимых для осуществления

денежных платежей, необходимых для выполнения обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности [3]».

Развитие платёжной системы Узбекистана является одним из приоритетных направлений государственной экономической политики. Учитывая высокий уровень проникновения мобильной связи, быстрое распространение интернета и растущую активность финтех-сектора, страна располагает значительным потенциалом для создания современной, безопасной и инклюзивной платёжной инфраструктуры.

Таблица 1.

Рейтинг мобильных банков и приложений для платежей [4]

	1	Uzum Bank	56,2
	2	Payme	56
	3	Click	53,7
	4	Банк Ипак Йули	50,7
	5	Агробанк	49,7
	6	Anorbank	49,3
	7-8	TBC Bank	48,9
		Узпромстройбанк	48,9
	9	Алокабанк	47,2
	10	Национальный банк Узбекистана	46,4
	11	Paynet	44,2
	12	Davr Bank	40,6
	13	InFinBank	40

Одним из ключевых направлений развития платёжной системы является унификация национальных платёжных систем. Завершение интеграции Uzcard и Numo в единую национальную платформу позволит устранить дублирование инфраструктуры, упростить расчёты для пользователей и бизнеса, снизить транзакционные издержки и повысить эффективность надзора и регулирования. Центральный банк уже инициировал создание общего процессингового центра и единой карточной платформы. Для обеспечения финансовой инклюзивности и равномерного развития необходимо активное развитие цифровой инфраструктуры в регионах. Важно расширять сеть POS-терминалов, банкоматов и инфокиосков, обеспечивать стабильный интернет-доступ во всех районах страны, внедрять программы субсидирования оборудования для малого и среднего бизнеса, а также реализовывать образовательные проекты для населения. Уже действующие программы, такие как «Цифровой Узбекистан – 2030» и «Цифровая экономика», включают меры

по модернизации инфраструктуры в отдалённых регионах, создавая условия для повсеместного использования безналичных платежей и цифровых финансовых услуг.

Этот рейтинг объединяет мобильные банки и приложения для платежей — 13 самых популярных в Узбекистане сервисов, в которых жители Узбекистана, используя мобильный телефон, могут совершать платежи и переводы, отслеживать статус финансовых продуктов.

Оценка отражает качество цифрового клиентского опыта в приложении на основе сравнительного анализа по 13 блокам задач, которые актуальны для обоих типов сервисов и связаны с транзакционной активностью. Учитывалось количество доступных возможностей, их удобство и стабильность.

Банку оценка и аналитика по ней покажут точки роста, которые позволят завоевать аудиторию платежных сервисов. Платежному сервису — быстро найти решения, которые помогут укрепить конкурентное преимущество.

Согласно опросу, в котором приняли участие граждане от 18 до 54 лет, 71% населения республики Узбекистан чаще всего пользуется приложением Click. На втором месте оказался Payme — им на ежедневной основе пользуется 65%. Тройку лидеров замыкает приложение Uzum Bank — через этот сервис предпочитает расплачиваться 57% респондентов.



Рис. 1. Приложение для ежедневных платежей в Узбекистане [5]

Также популярными приложениями считаются Milliy 2.0 от NBU (53%), Xalq Mobile от Xalq Banki (38%), Ipoteka Mobile (38%).

Для формирования устойчивой пользовательской базы необходима масштабная программа повышения финансовой грамотности. Важнейшими направлениями станут обучение основам безналичных расчётов, кибербезопасности, а также использованию мобильных банков и

платёжных приложений. Госорганы совместно с коммерческими банками запускают комплекс образовательных инициатив, включая курсы, мобильные приложения, онлайн-уроки и информационные кампании в СМИ, что позволит повысить уровень цифровой компетентности населения.

Активное внедрение инновационных технологий также является важным фактором развития. Среди приоритетных решений — QR-платежи, которые представляют собой недорогой и удобный способ оплаты, уже поддерживаемый банками и агрегаторами, NFC-платежи через смартфоны и умные часы, бесконтактные карты нового поколения стандарта EMV, а также цифровая биометрия и аутентификация с помощью распознавания лица или отпечатка пальца.

Для повышения безопасности и доверия в электронной коммерции необходимо создание платформы для escrow-платежей, где средства замораживаются до выполнения всех условий сделки обеими сторонами, что защищает интересы покупателей и продавцов.

Развитие интернет-эквайринга с доступной комиссией позволит расширить доступность безналичных расчетов для малого и среднего бизнеса, снизив барьеры входа в онлайн-торговлю. Уже сегодня агрегаторы, такие как Payme и Click, активно интегрируются с интернет-магазинами и развивают соответствующие сервисы, однако потенциал дальнейшего роста остаётся значительным и требует поддержки со стороны государства и регулятора.

Библиографические ссылки:

1. Закон Республики Узбекистан О платежах и платежных системах
URL: <https://lex.uz/docs/4575788>
2. Международный валютный фонд. Платежные системы и развитие финансовой инфраструктуры. — Вашингтон: IMF, 2020. — URL: <https://www.imf.org/en/Publications>
3. Тадтаева В. В., Багаев Б. Э., Бесаева А. А., Калманова А. Э. Развитие электронных платежных систем в условиях пандемии: анализ состояния и прогнозирование последствий // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 1. № 5. – С. 113
4. Результаты исследования Mobile Banking Rank Узбекистан 2024
5. Через какое приложение чаще всего расплачиваются узбекистанцы