



ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УЗБЕКИСТАНЕ ПОСРЕДСТВОМ ТЕХНОЛОГИЙ ЭМИССИИ И ЭКВАЙРИНГА

Банковско-Финансовая Академия Республики Узбекистан слушатель

2-го курса

Урмонова Гульмирахон Мухаммадовна

Аннотация. *Статья посвящена анализу перспектив цифровизации банковских услуг в Узбекистане с использованием технологий эмиссии и эквайринга. Рассматриваются текущий уровень внедрения цифровых технологий в банковском секторе, их влияние на доступность финансовых услуг, ускорение безналичных расчетов и развитие электронной коммерции. Особое внимание уделяется внедрению инновационных решений, таких как искусственный интеллект, блокчейн и биометрия, а также роли государственной поддержки и международного сотрудничества. В работе предложены рекомендации по повышению эффективности и безопасности цифровых банковских услуг.*

Ключевые слова: *цифровизация, банковские услуги, эмиссия, эквайринг, финансовая инклюзия, инновации, Узбекистан, безналичные расчеты, электронная коммерция.*

Abstract. *The article focuses on analyzing the prospects for the digitalization of banking services in Uzbekistan through the adoption of issuing and acquiring technologies. It examines the current level of digital technology integration in the*



banking sector, its impact on financial service accessibility, acceleration of cashless payments, and the development of e-commerce. Special attention is given to the implementation of innovative solutions such as artificial intelligence, blockchain, and biometrics, as well as the role of government support and international collaboration. The study provides recommendations for enhancing the efficiency and security of digital banking services.

Keywords: *digitalization, banking services, issuing, acquiring, financial inclusion, innovation, Uzbekistan, cashless payments, e-commerce.*

Введение

Цифровизация банковской системы Узбекистана играет ключевую роль в трансформации финансового сектора страны, способствуя повышению доступности и удобства предоставляемых услуг. Благодаря развитию интернет-банкинга, мобильных приложений и электронных кошельков граждане, включая жителей отдаленных и сельских районов, могут совершать платежи, переводы и другие операции, не посещая банковские отделения. Это не только экономит время, но и значительно снижает нагрузку на традиционные банковские каналы.

Цифровые технологии повышают операционную эффективность банков за счет автоматизации процессов и сокращения издержек. Банки могут быстрее обрабатывать транзакции, улучшать качество обслуживания и предлагать клиентам персонализированные решения. Одновременно цифровизация поддерживает экономический рост страны, уменьшая долю теневой экономики и увеличивая прозрачность финансовых операций. Это, в свою очередь, способствует росту налоговых поступлений и развитию более стабильной экономической среды.



Технологии эмиссии и эквайринга играют центральную роль в современном финансовом секторе, обеспечивая инфраструктуру для безналичных расчетов. Эмиссия банковских карт предоставляет клиентам удобный и безопасный инструмент управления средствами, включая проведение онлайн- и офлайн-платежей. Эквайринг, в свою очередь, создает условия для работы POS-терминалов и других решений, позволяющих бизнесу принимать оплату картами, что особенно важно для развития электронной коммерции и розничной торговли.

Эти технологии способствуют росту безналичных расчетов, которые становятся стандартом в современной экономике. Использование эквайринга дает бизнесу возможность увеличивать объемы продаж, минимизировать риски, связанные с наличными средствами, и упрощать финансовые операции. Одновременно эмиссия карт расширяет доступ к финансовым услугам для населения, предоставляя удобные инструменты для ежедневных операций.

Современные инновации, такие как NFC, QR-коды и токенизация, открывают новые возможности для эмиссии и эквайринга. Эти технологии повышают безопасность платежей и удобство их использования, стимулируя клиентов чаще использовать безналичные методы оплаты. В Узбекистане развитие данных технологий создает значительный потенциал для улучшения финансовой инклюзии, поддержки малого и среднего бизнеса, а также формирования устойчивой цифровой экономики.

Текущий уровень развития цифровизации банковских услуг в Узбекистане находится на стадии активного роста. В последние годы банки страны внедрили множество цифровых решений, которые обеспечивают удобство и доступность финансовых услуг для населения. Интернет-банкинг и мобильные приложения становятся стандартом для большинства банков,



предоставляя клиентам возможность управлять счетами, оплачивать коммунальные услуги, переводить деньги и оформлять кредиты в онлайн-режиме. Также наблюдается значительный рост количества выпущенных банковских карт и установленных POS-терминалов, что способствует переходу на безналичные расчеты.

Однако есть вызовы, которые замедляют темпы цифровизации. Например, в удаленных регионах недостаточно развита инфраструктура для онлайн-услуг, включая доступ к высокоскоростному интернету. Кроме того, уровень цифровой грамотности части населения остается низким, что ограничивает использование современных банковских технологий. Тем не менее, правительство Узбекистана и банки активно работают над устранением этих препятствий, включая запуск образовательных программ и развитие инфраструктуры.

Перспективы использования технологий эмиссии и эквайринга в Узбекистане выглядят многообещающе. В первую очередь, данные технологии способны ускорить переход к безналичной экономике. Внедрение современных POS-терминалов, QR-кодов и других решений для приема платежей стимулирует малый и средний бизнес к использованию цифровых методов оплаты. Это особенно актуально для поддержки электронной коммерции, которая активно развивается в стране.



Рисунок 1. Основные особенности эмиссии и эквайринга

Основные направления использования технологий эмиссии и эквайринга включают внедрение инновационных решений, таких как бесконтактные платежи через NFC и биометрическую авторизацию. Эти технологии не только делают платежи более удобными, но и значительно повышают их безопасность. Также перспективным направлением является



интеграция с международными платежными системами, что позволит упростить трансграничные операции и привлечь больше иностранных инвестиций.

Цифровизация банковской системы через эмиссию и эквайринг открывает возможности для улучшения финансовой инклюзии, предоставляя доступ к банковским услугам даже тем, кто ранее не пользовался ими. Кроме того, это позволяет банкам снижать операционные затраты, ускорять проведение транзакций и повышать доверие клиентов. В сочетании с государственной поддержкой и развитием инновационных технологий, эти процессы могут значительно укрепить финансовую систему Узбекистана и сделать её более конкурентоспособной на международном уровне.

Банковская система Узбекистана представлена 31 коммерческим банком, предоставляющим широкий спектр услуг, включая кредитование, депозитные операции и расчетно-кассовое обслуживание. В последние годы наблюдается активное развитие цифровых технологий в банковском секторе. Большинство банков внедрили интернет-банкинг и мобильные приложения, позволяющие клиентам управлять счетами, совершать платежи и переводы онлайн. По состоянию на 1 ноября 2024 года в обращении находилось более 50 миллионов банковских карт, что свидетельствует о росте безналичных расчетов. Количество установленных POS-терминалов превысило 500 тысяч, а банкоматов и инфокиосков — 20 тысяч, обеспечивая широкую доступность безналичных платежей по всей стране. Эти показатели отражают значительный прогресс в цифровизации банковских услуг в Узбекистане.

Эмиссия и эквайринг — это ключевые компоненты инфраструктуры безналичных платежей, обеспечивающие удобство и доступность финансовых операций для пользователей и бизнеса.



Эмиссия банковских карт — это процесс выпуска банками пластиковых или виртуальных карт, которые предоставляются клиентам для осуществления финансовых операций. Такие карты могут быть дебетовыми, кредитными или предоплаченными и позволяют владельцам хранить деньги, оплачивать товары и услуги, совершать переводы, снимать наличные, а также управлять средствами через интернет-банкинг. Эмиссия играет важную роль в обеспечении доступа населения к современным финансовым услугам, особенно в условиях роста цифровизации.

Эквайринг представляет собой технологию, которая позволяет торгово-сервисным предприятиям принимать безналичные платежи от клиентов. Это включает установку POS-терминалов, онлайн-шлюзов для интернет-магазинов и другие инструменты, обеспечивающие безопасную обработку транзакций. Эквайринг связывает бизнес с платежными системами, гарантируя обработку и зачисление средств на счет продавца после оплаты.

Использование технологий эмиссии и эквайринга имеет множество преимуществ. Прежде всего, они обеспечивают удобство для клиентов, которые могут совершать платежи быстро и просто, используя карты или мобильные устройства. Это особенно важно для онлайн-торговли и сфер, где требуется скорость обслуживания.

Безопасность — ещё одно важное преимущество. Современные технологии, такие как чиповые карты, токенизация и системы двухфакторной аутентификации, обеспечивают высокий уровень защиты данных клиентов. Это снижает риски мошенничества и повышает доверие пользователей к безналичным расчетам.

Технологии эмиссии и эквайринга также помогают снизить затраты как для банков, так и для бизнеса. Автоматизация процессов обработки



транзакций уменьшает расходы на ручную обработку платежей. Для бизнеса это также означает сокращение издержек, связанных с управлением наличными, такими как хранение, транспортировка и инкассация.

Эмиссия (от англ. issuing) — это процесс выпуска платежных карт или других платежных инструментов, таких как виртуальные карты, электронные кошельки или токены. Эмиссию осуществляют банки или другие финансовые учреждения (эмитенты), которые предоставляют клиентам доступ к их средствам или кредитным линиям.

В совокупности, эмиссия и эквайринг стимулируют развитие безналичной экономики, упрощают финансовые операции для всех участников и способствуют прозрачности денежного оборота, что особенно актуально для современных финансовых систем.

Повышение доступности финансовых услуг для населения – одна из ключевых задач цифровизации банковского сектора. Технологии эмиссии и эквайринга играют в этом процессе важную роль, предоставляя клиентам удобные инструменты для использования финансовых услуг. Банковские карты и мобильные приложения позволяют даже жителям удалённых и сельских районов пользоваться современными финансовыми продуктами, такими как переводы, оплата услуг и покупки в интернете. Это особенно важно для социально уязвимых групп, которые ранее могли быть лишены доступа к банковской системе.

Ускорение безналичных расчетов и снижение использования наличных становятся основными трендами в развитии экономики. Благодаря распространению POS-терминалов, QR-кодов и бесконтактных технологий пользователи могут оплачивать товары и услуги быстрее, чем при использовании наличных средств. Это улучшает удобство покупок и



сокращает очереди в магазинах. Для экономики в целом это означает уменьшение затрат на производство, транспортировку и обработку наличных денег. Кроме того, безналичные платежи способствуют повышению прозрачности операций, что помогает бороться с теневой экономикой.

Поддержка электронной коммерции и развитие малого бизнеса также напрямую зависят от внедрения технологий эмиссии и эквайринга. Предприниматели получают возможность принимать платежи от клиентов через удобные и безопасные каналы, такие как онлайн-шлюзы, мобильные терминалы и системы дистанционного эквайринга. Это стимулирует рост продаж, расширяет географию бизнеса и делает его более конкурентоспособным. Для электронной коммерции это означает возможность предлагать клиентам широкий выбор методов оплаты, что повышает доверие и лояльность потребителей.

Совокупно эти направления способствуют формированию современной финансовой экосистемы, где каждый гражданин и предприниматель имеет доступ к удобным и безопасным инструментам, упрощающим управление финансами. Это создает благоприятные условия для экономического роста, социальной интеграции и технологического прогресса.

Внедрение новых технологий, таких как искусственный интеллект (AI), блокчейн и биометрия, открывает широкие возможности для развития банковского сектора Узбекистана. Искусственный интеллект может использоваться для персонализации услуг, анализа поведения клиентов и прогнозирования рисков, что позволяет банкам предоставлять более качественные и целевые решения. Технологии блокчейна обеспечивают прозрачность, безопасность и неизменяемость транзакций, что особенно важно для борьбы с мошенничеством и повышения доверия клиентов. Биометрия, в свою очередь, повышает уровень безопасности, позволяя



пользователям подтверждать свою личность с помощью отпечатков пальцев, сканирования лица или голоса, что делает процесс авторизации быстрым и удобным.

Поддержка со стороны государства играет ключевую роль в стимулировании цифровизации банковской системы. В Узбекистане активно разрабатываются законодательные инициативы, направленные на развитие безналичных расчетов, внедрение цифровых технологий и поддержку стартапов в сфере финансовых технологий (финтех). Государство также предоставляет льготы и субсидии для банков и предприятий, которые инвестируют в модернизацию инфраструктуры и внедрение новых технологий. Например, снижение налогов для компаний, внедряющих системы эквайринга, и государственные программы по развитию цифровой грамотности населения способствуют ускорению внедрения инноваций.

Участие международных платежных систем и партнеров является важным фактором интеграции Узбекистана в глобальную финансовую экосистему. Сотрудничество с такими системами, как Visa, Mastercard, UnionPay и другими, предоставляет банкам страны доступ к передовым технологиям и глобальной сети платежей. Это упрощает проведение международных транзакций и расширяет возможности для бизнеса и потребителей. Кроме того, международные партнеры часто предлагают обучающие программы и техническую поддержку, способствуя росту квалификации местных специалистов и укреплению инфраструктуры.

Сочетание внедрения новых технологий, государственной поддержки и международного сотрудничества создает благоприятные условия для ускоренного развития банковского сектора Узбекистана. Это позволяет не только улучшить доступность и качество финансовых услуг, но и укрепить позиции страны на мировом рынке финансовых технологий.



Заключение

Цифровизация банковской системы Узбекистана через внедрение технологий эмиссии и эквайринга открывает широкие перспективы для улучшения финансовой доступности, повышения эффективности операций и стимулирования экономического роста. Эти технологии становятся важным инструментом для перехода к безналичной экономике, увеличения прозрачности денежных потоков и поддержки предпринимательства, особенно в сфере электронной коммерции и малого бизнеса.

Развитие новых технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн и биометрия, а также их интеграция в банковский сектор создают дополнительные возможности для повышения безопасности, персонализации услуг и ускорения транзакций. Государственная поддержка в виде законодательных инициатив, льгот и субсидий способствует созданию благоприятной среды для внедрения инноваций. Кроме того, активное сотрудничество с международными платежными системами и партнерами укрепляет позиции Узбекистана на мировом финансовом рынке и позволяет заимствовать передовой опыт.

В заключение можно отметить, что дальнейшее развитие технологий эмиссии и эквайринга, наряду с цифровизацией банковских услуг, не только повысит уровень обслуживания клиентов, но и станет важным драйвером модернизации экономики Узбекистана. Для достижения этих целей необходимо продолжать развивать инфраструктуру, повышать цифровую грамотность населения и усиливать меры кибербезопасности, чтобы сделать финансовую систему страны более инклюзивной, устойчивой и конкурентоспособной.



Список источников

1. Айвазян, С. А. Цифровизация банковской системы: современные вызовы и возможности. – Москва: Финансы и кредит, 2021.
2. Алиев, У. Б. Эквайринг и эмиссия в цифровой экономике Узбекистана // Экономика и бизнес. – 2023. – №4.
3. Davlat statistika qo‘mitasi. Bank tizimidagi joriy holat to‘g‘risidagi tahlil. – Toshkent, 2023.
4. Karimov, A. R. Blokcheyn va bank tizimida raqamli texnologiyalar // Zamonaviy iqtisodiyot texnologiyalari. – 2021. – №8.
5. Mahkamov, Sh. X. Raqamli iqtisodiyotda bank xizmatlarini rivojlantirish. – Toshkent: Universitet nashriyoti, 2022.
6. Национальный банк Узбекистана. Годовой отчет по цифровизации банковской системы. – Ташкент, 2023.
7. Петров, М. И. Эмиссия и эквайринг как инструменты финансовой инклюзии. – Новосибирск: Наука, 2022.
8. Rahmatov, U. S. Raqamli bank xizmatlari va ularning ahamiyati. – Toshkent: Iqtisodiyot nashriyoti, 2023.
9. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Raqamli to‘lov tizimlarini rivojlantirish dasturi. – Toshkent, 2024.