



**ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ
В УЗБЕКИСТАНЕ ПОСРЕДСТВОМ ТЕХНОЛОГИЙ
ЭМИССИИ И ЭКВАЙРИНГА**

Урмонова Гулмирахон Мухаммадовна

Цифровизация банковской сферы является одним из ключевых направлений развития современной экономики. Технологии эмиссии и эквайринга играют важную роль в повышении доступности и удобства финансовых услуг, что особенно актуально в условиях стремительного роста объемов безналичных расчетов. Для Узбекистана, находящегося в стадии активного развития цифровой экономики, внедрение передовых технологий в банковскую сферу способствует увеличению финансовой инклюзии, снижению транзакционных издержек и созданию устойчивой инфраструктуры для поддержки малого и среднего бизнеса.

Развитие технологий эмиссии и эквайринга позволяет банкам предлагать современные сервисы, улучшать качество обслуживания клиентов и стимулировать переход к цифровым платежам. Эти аспекты становятся важными для повышения конкурентоспособности банковской системы и интеграции Узбекистана в мировую экономику.

В последние годы в Узбекистане наблюдается значительное ускорение процесса цифровизации банковской сферы. Правительство страны активно поддерживает внедрение современных технологий, что находит отражение в стратегиях и программах, направленных на развитие безналичных расчетов.

По состоянию на сегодня:

- Увеличивается количество банковских карт и POS-терминалов, что расширяет доступ к платежным услугам.
- Развиваются мобильные приложения и интернет-банкинг, предлагая клиентам удобные и быстрые способы управления своими финансами.



— Внедряются инновационные платежные технологии, такие как QR-коды, бесконтактные платежи и мобильные кошельки.

— Усиливается государственный контроль за безопасностью платежных операций и защитой данных пользователей.

Тем не менее, остаются определенные вызовы: низкий уровень финансовой грамотности среди населения, ограниченность доступа к интернету в удаленных районах, а также необходимость модернизации банковской инфраструктуры.

Эмиссия — это процесс выпуска банком платежных карт для своих клиентов. Эмиссионный банк, предоставляющий эту услугу, отвечает за создание и управление картами, их привязку к банковским счетам, обеспечение безопасности транзакций и доступ клиентов к финансовым ресурсам.

Эквайринг — это процесс, при котором банк-эквайер предоставляет торгово-сервисным предприятиям возможность принимать платежи с использованием банковских карт. Эквайринг включает установку POS-терминалов, интеграцию с платежными системами и обеспечение обработки платежей.

Эти два процесса взаимосвязаны, так как для успешного функционирования цифровых платежей требуется гармоничное взаимодействие между эмиссионным банком, банком-эквайером и платежными системами (например, Visa, Mastercard или национальными системами).

Их роль в развитии цифровых банковских услуг

1. Увеличение финансовой доступности. Технологии эмиссии позволяют банкам предоставлять населению удобные инструменты для управления финансами, такие как дебетовые и кредитные карты, виртуальные карты, а также доступ к мобильным кошелькам. Это особенно важно для Узбекистана, где необходимо расширение финансовой инклюзии в сельских регионах.

2. Развитие безналичных расчетов. Эквайринг играет ключевую роль в стимулировании перехода от наличных к безналичным расчетам. Благодаря



эквайрингу торговые предприятия могут принимать электронные платежи, что повышает удобство и безопасность покупок для клиентов.

3. Повышение скорости и удобства транзакций. Благодаря современным технологиям эмиссии и эквайринга клиенты получают возможность совершать транзакции быстро и удобно, используя бесконтактные платежи, мобильные устройства и онлайн-банкинг.

4. Улучшение безопасности. Современные технологии, такие как токенизация, двухфакторная аутентификация и использование чипов на картах, повышают уровень защиты данных и предотвращают мошенничество.

5. Стимулирование экономической активности. Цифровизация посредством эмиссии и эквайринга способствует росту экономической активности, упрощает ведение бизнеса и снижает операционные затраты как для банков, так и для предпринимателей.

Банковская инфраструктура в Узбекистане претерпевает значительные изменения благодаря активной государственной поддержке и внедрению цифровых технологий. На сегодняшний день основное внимание уделяется развитию сети банкоматов, POS-терминалов и интеграции с международными платежными системами. Кроме того, большинство банковских учреждений активно развивают свои мобильные приложения и интернет-банкинг, предоставляя клиентам широкий спектр цифровых услуг. Например, растет популярность систем мобильных платежей, которые позволяют оплачивать услуги и совершать переводы быстро и безопасно.

Одним из приоритетов для страны является переход к безналичной экономике, что требует модернизации инфраструктуры эквайринга. По данным Центрального банка Узбекистана, ежегодно увеличивается количество установленных POS-терминалов, особенно в торгово-сервисных точках в крупных городах. Тем не менее, в удаленных и сельских районах доступ к банковской инфраструктуре остается ограниченным, что создает дополнительные вызовы для полного перехода на безналичные расчеты. Для решения этих проблем банки инвестируют в технологии мобильного



эквайринга, которые обеспечивают доступность услуг даже в отдаленных регионах.

Рынок эмиссии и эквайринга в Узбекистане представлен как государственными, так и частными банками, а также международными платежными системами. Среди крупнейших банков, занимающихся эмиссией карт, можно выделить Национальный банк внешнеэкономической деятельности, Асака Банк, Хамкорбанк, Kapitalbank и другие. Эти учреждения активно выпускают дебетовые и кредитные карты, предоставляя клиентам возможность участвовать в современной платежной экосистеме.

На рынке эквайринга также наблюдается активное присутствие как национальных, так и международных игроков. Национальная платежная система Uzcard и ее интеграция с системой HUMO стали важным шагом в развитии локальной эквайринговой инфраструктуры. Также международные системы, такие как Visa и Mastercard, активно работают в Узбекистане, что способствует повышению интеграции страны в мировую финансовую систему. Банки развивают партнерские отношения с этими системами, обеспечивая доступ клиентов к их услугам и стандартам безопасности.

Несмотря на растущее количество игроков на рынке, конкуренция остается высокой. Это стимулирует банки к внедрению инновационных технологий, таких как бесконтактные платежи, мобильные приложения и QR-коды. Такой подход способствует созданию более удобной и безопасной экосистемы для пользователей.

Несмотря на позитивные изменения, Узбекистан сталкивается с рядом проблем и вызовов на пути цифровизации банковской сферы. Одной из основных проблем является низкий уровень проникновения цифровых технологий в отдаленные регионы. Многим сельским жителям сложно получить доступ к банковским услугам из-за отсутствия необходимой инфраструктуры, таких как интернет, банкоматы или POS-терминалы. Это ограничивает их участие в финансовой системе и замедляет процесс перехода к безналичной экономике.



Другой серьезной проблемой является кибербезопасность. С ростом цифровизации увеличивается и количество киберугроз, что создает риски для пользователей и банковских учреждений. Многие банки сталкиваются с проблемами защиты данных клиентов, особенно в условиях растущего объема онлайн-транзакций. Отсутствие достаточного уровня осведомленности населения о киберугрозах и методы защиты усугубляет ситуацию, что требует более активного обучения и информирования пользователей.

Также важным вызовом остаются законодательные барьеры. Несмотря на усилия государства по созданию благоприятных условий для цифровизации, некоторые аспекты нормативно-правового регулирования остаются не до конца проработанными. Это касается, например, регулирования электронных платежей, защиты данных и стандартов кибербезопасности. Часто законодательство не успевает за быстрым развитием технологий, что создает трудности для банков и других участников рынка.

Эти проблемы подчеркивают необходимость комплексного подхода к развитию банковской инфраструктуры, в том числе инвестиций в новые технологии, модернизации законодательства и повышения финансовой грамотности населения. Устранение данных барьеров станет важным шагом на пути к созданию эффективной и доступной банковской экосистемы в Узбекистане.

Заключение

Развитие технологий эмиссии и эквайринга играет ключевую роль в цифровизации банковских услуг в Узбекистане. Эти процессы не только способствуют повышению финансовой инклюзии населения, но и стимулируют рост безналичных расчетов, что становится важным этапом перехода к цифровой экономике. Благодаря внедрению инновационных решений, таких как бесконтактные платежи, QR-коды, мобильные кошельки и интернет-эквайринг, банки Узбекистана становятся более конкурентоспособными как на национальном, так и на международном уровне.



Тем не менее, процесс цифровизации сопровождается рядом вызовов, таких как низкий уровень проникновения технологий в удаленные регионы, риски киберугроз и необходимость адаптации законодательной базы к современным реалиям. Для решения этих проблем требуется совместная работа государства, банковских учреждений и других участников рынка. Инвестиции в инфраструктуру, совершенствование технологий безопасности и повышение финансовой грамотности населения помогут ускорить процесс цифровизации и создать более доступную и надежную экосистему банковских услуг в Узбекистане.

Таким образом, использование технологий эмиссии и эквайринга открывает широкие перспективы для модернизации банковского сектора, повышения экономической активности и интеграции страны в глобальную финансовую систему.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. АБДУРАХМАНОВ Ш.Х. РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ УЗБЕКИСТАНА, 2023.
2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА "ЦИФРОВОЙ УЗБЕКИСТАН 2030". ДОКУМЕНТ ДОСТУПЕН НА САЙТЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА УЗБЕКИСТАНА.
3. ИССЛЕДОВАНИЕ КОМПАНИИ DELOITTE. "ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН".
4. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ VISA И MASTERCARD. ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С БАНКАМИ УЗБЕКИСТАНА.
5. МИНИСТЕРСТВО ПО РАЗВИТИЮ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И КОММУНИКАЦИЙ УЗБЕКИСТАНА. ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ: WWW.MITC.UZ



6. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА HUMO.
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ: WWW.HUMO.UZ
7. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА UZCARD.
ИНФОРМАЦИЯ О КАРТАХ И ЭКВАЙРИНГЕ: WWW.UZCARD.UZ
8. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН.
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ: WWW.CBU.UZ
9. ВЕДОМОСТИ ЦБ. АНАЛИТИКА ПО РАЗВИТИЮ БАНКОВСКОЙ
ИНФРАСТРУКТУРЫ В УЗБЕКИСТАНЕ.
10. WORLD BANK GROUP. ДОКЛАДЫ О ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ В
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ: WWW.WORLDBANK.ORG