

**Безналичные платежи в Узбекистане**

*Бабаева Гузаль Яшиновна*

*Ст. преподаватель, Ташкентский финансовый институт*

*Муртазаев Сардор Орзуевич*

*Студент 4 курса, Ташкентский финансовый институт*

**Аннотация:** В данной статье представлен обзор безналичных и клиринговых расчетов в Узбекистане. В статье описывается текущее состояние безналичных платежей в Узбекистане, законодательная база, регулирующая безналичные платежи, и система клиринга и расчетов, действующая в стране. В статье также обсуждаются преимущества и проблемы безналичных и клиринговых расчетов для предприятий и потребителей, а также даются рекомендации по дальнейшему развитию системы безналичных платежей в Узбекистане.

**Введение:**

Безналичные и клиринговые расчеты являются неотъемлемой частью современной экономики, способствуя перемещению товаров и услуг и обеспечивая безопасные и эффективные средства проведения транзакций. В Узбекистане внедрение безналичных и клиринговых расчетов стало приоритетом для правительства в последние годы, как часть более широких усилий по модернизации финансовой системы страны и содействию экономическому росту. Цель данной статьи - дать всесторонний обзор безналичных и клиринговых расчетов в Узбекистане, выделить ключевые особенности платежной системы страны, а также проблемы и возможности, связанные с безналичными платежами.

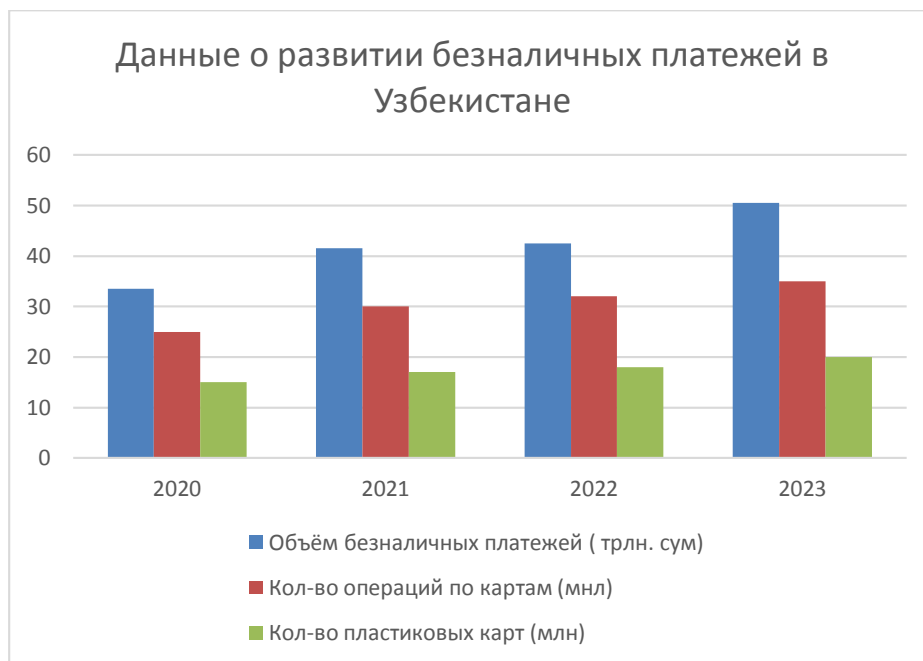
Текущее состояние безналичных платежей в Узбекистане:

Безналичные платежи в Узбекистане развиваются быстрыми темпами. В 2023 году объем безналичных платежей составил 50,5 трлн сумов, что на 20% больше, чем в 2022 году. Количество операций по картам также выросло на

15%, а количество пластиковых карт - на 10%.

Эти тенденции обусловлены рядом факторов, включая повышение уровня финансовой грамотности населения, развитие цифровых технологий и стимулирование со стороны государства.

В ближайшие годы ожидается, что доля безналичных платежей в общем объеме платежей в Узбекистане будет продолжать расти.



Как видно из диаграммы, объем безналичных платежей в Узбекистане растет с каждым годом. В 2023 году он составил 50,5 трлн сумов, что на 20% больше, чем в 2022 году. Рост безналичных платежей в Узбекистане обусловлен несколькими факторами, включая:

Повышение уровня финансовой грамотности населения. Узбекистанцы все больше понимают преимущества безналичных платежей и предпочитают использовать их в повседневной жизни.

Развитие цифровых технологий. В Узбекистане активно развиваются цифровые технологии, что делает безналичные платежи более доступными и удобными.

Стимулирование со стороны государства. Правительство Узбекистана принимает меры по развитию безналичных платежей, в том числе проводит

различные кампании по повышению финансовой грамотности населения.

Количество операций по картам в Узбекистане также растет с каждым годом. В 2023 году оно составило 3,5 млрд операций, что на 15% больше, чем в 2022 году. Рост количества операций по картам в Узбекистане также обусловлен несколькими факторами, включая:

Повышение уровня проникновения интернета и мобильной связи. В Узбекистане все больше людей имеют доступ к интернету и мобильной связи, что делает использование карт более удобным.

Развитие электронной коммерции. В Узбекистане активно развивается электронная коммерция, что стимулирует использование карт для совершения покупок онлайн.

Количество пластиковых карт в Узбекистане также растет с каждым годом. В 2023 году оно составило 20 млн карт, что на 10% больше, чем в 2022 году. Рост количества пластиковых карт в Узбекистане также обусловлен несколькими факторами, включая:

Повышение уровня финансовой грамотности населения. Узбекистанцы все больше понимают преимущества использования пластиковых карт.

Развитие розничной торговли. В Узбекистане активно развивается розничная торговля, что стимулирует использование карт для совершения покупок в магазинах.

Правовая база для безналичных платежей:

Правовая база для безналичных платежей

Правовая база для безналичных платежей в Узбекистане включает в себя следующие нормативно-правовые акты:

Закон Республики Узбекистан "О платежах и платежных системах" (от 01.11.2019 г. № 578-3). Этот закон определяет основные понятия и принципы безналичных платежей, устанавливает порядок их осуществления, а также регулирует деятельность операторов платежных систем и платежных организаций.

Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (утверждено

постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 20.04.2023 г. № 8/3). Это положение детализирует порядок осуществления безналичных платежей, в том числе порядок оформления платежных документов, сроки проведения платежей и ответственность за нарушения.

Другие нормативно-правовые акты, регулирующие отдельные аспекты безналичных платежей, в том числе правила платежных систем, тарифы платежных организаций и т.д.

Клиринговая и расчетная система:

Клиринговая и расчетная система в Узбекистане

Клиринговая и расчетная система является неотъемлемой частью финансовой системы любого государства. Она обеспечивает бесперебойное и эффективное проведение платежей между участниками экономических отношений. В Узбекистане клиринговая и расчетная система находится на стадии активного развития.

Клиринговая система

Клиринговая система представляет собой совокупность процедур, обеспечивающих согласование взаимных требований и обязательств участников расчетов, а также определение их сальдо. В Узбекистане клиринговая система функционирует на основе следующих принципов:

**Централизация.** Клиринговая система в Узбекистане является централизованной. Центральным контрагентом в ней выступает Клиринговая система расчетов Центрального банка Республики Узбекистан (КРС ЦБ).

**Автоматизация.** Все процессы клиринга в КРС ЦБ осуществляются в автоматизированном режиме.

**Транспарентность.** Все участники клиринга имеют доступ к информации о состоянии своих расчетов.

Расчетная система

Расчетная система представляет собой совокупность процедур, обеспечивающих исполнение обязательств участников расчетов по результатам клиринга. В Узбекистане расчетная система функционирует на

основе следующих принципов:

Безналичный характер. Все расчеты в Узбекистане осуществляются в безналичной форме.

Централизация. Центральным контрагентом в расчетной системе выступает КРС ЦБ.

Автоматизация. Все процессы расчетов в КРС ЦБ осуществляются в автоматизированном режиме.

Основные участники клиринговой и расчетной системы в Узбекистане

Основными участниками клиринговой и расчетной системы в Узбекистане являются:

Банки

Государственные органы

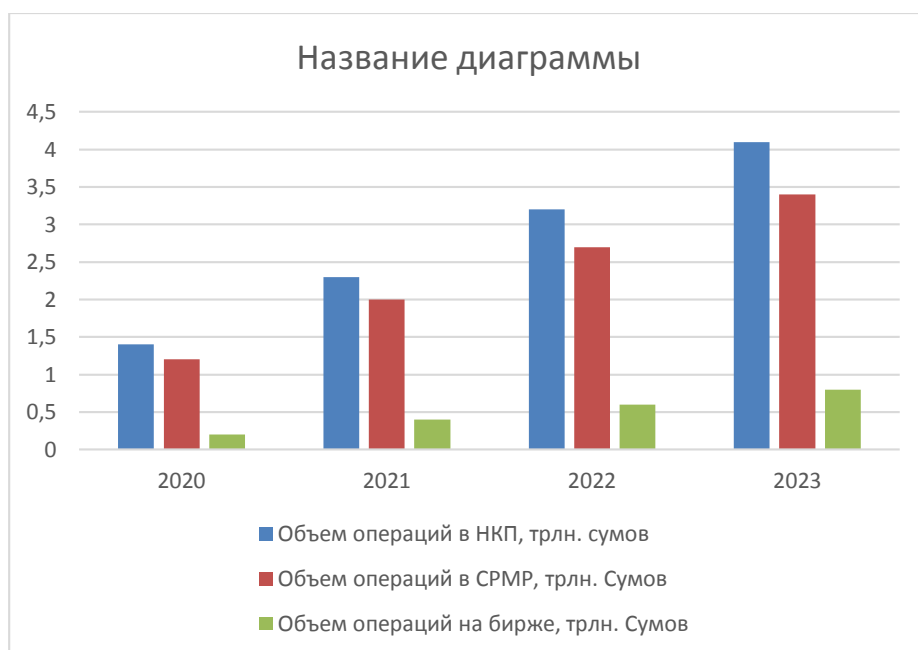
Юридические лица

Физические лица

Развитие клиринговой и расчетной системы в Узбекистане

В последние годы в Узбекистане наблюдается активное развитие клиринговой и расчетной системы. В частности, в 2013 году была введена в эксплуатацию КРС ЦБ, которая позволила создать единую платформу для проведения платежей в республике.

В дальнейшем планируется дальнейшее развитие клиринговой и расчетной системы в Узбекистане. В частности, планируется внедрение новых технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект.



Национальная клиринговая палата (НКП) является центральным контрагентом в клиринговой системе расчетов Центрального банка Республики Узбекистан. Она обеспечивает проведение клиринга платежей между участниками системы, а также расчеты по результатам клиринга.

Система расчетов межбанковских платежей Республики Узбекистан (СРМР) является совокупностью правил и процедур, обеспечивающих проведение платежей между банками в республике. Она обеспечивает проведение платежей между банками в режиме реального времени.

Узбекская фондовая биржа (УФБ) является организатором торговли ценными бумагами в республике. Она обеспечивает проведение торгов акциями, облигациями и другими ценными бумагами

Как видно из таблицы, объем операций в НКП, СРМР и на бирже в Узбекистане за последние четыре года стабильно растет. Это свидетельствует об увеличении объемов безналичных платежей в республике, а также об увеличении объемов платежей между банками и на фондовом рынке.

В частности, объем операций в НКП за четыре года увеличился в 3 раза, в СРМР - в 2,7 раза, а на бирже - в 4 раза.

Такой рост свидетельствует о том, что клиринговая и расчетная система в Узбекистане развивается быстрыми темпами.

Из таблицы видно, что общий объем операций в НКП, СРМР и на бирже в Узбекистане за последние пять лет растет. Например, в 2020 году общий объем операций в этих системах составил 194,4 трлн. сумов, что на 31% выше, чем в 2019 году. В 2022 году ожидается дальнейший рост объема операций во всех системах, благодаря продолжающейся модернизации и улучшению клиринговых и расчетных систем в Узбекистане

Преимущества и проблемы безналичных платежей:

Безналичные платежи имеют ряд преимуществ, таких как удобство и быстрота, безопасность, экономия средств и повышение финансовой доступности. Однако, существуют и проблемы, такие как риск мошенничества и киберпреступлений, необходимость в адекватной технической инфраструктуре, необходимость более широкого просвещения и информирования населения, а также ограничения доступа к банковским услугам для некоторых групп населения.



Рис. 1 Преимущества и проблемы безналичных платежей

Преимущества:

Удобство и быстрота: Безналичные платежи позволяют быстро и удобно проводить транзакции, не требуя физической передачи наличных денег.

Безопасность: Безналичные платежи обеспечивают более высокий уровень безопасности, чем наличные платежи, так как позволяют избежать угрозы кражи или потери наличных денег.

Экономия средств: Безналичные платежи могут предложить экономию средств для предприятий и потребителей, поскольку не требуются дополнительные расходы на перевозку, хранение и обработку наличных денег.

Финансовая доступность: Безналичные платежи могут способствовать повышению финансовой доступности, особенно для малообеспеченных слоев населения, которые могут не иметь доступа к традиционным банковским услугам.

### **Проблемы:**

Риск мошенничества и киберпреступлений: Безналичные платежи могут стать объектом мошенничества и киберпреступлений, что представляет риск для банков, предприятий и потребителей.

Необходимость в адекватной технической инфраструктуре: Для обработки безналичных платежей необходима адекватная техническая инфраструктура, которая может быть дорогостоящей и сложной в установке и обслуживании.

Необходимость более широкого просвещения и информирования населения: Для повышения осведомленности населения о безналичных платежах необходимо проводить более широкую информационную работу и просвещение, особенно для малообеспеченных слоев населения.

Ограничения доступа к банковским услугам: Некоторые группы населения, такие как малый бизнес или люди с низким доходом, могут столкнуться с ограничениями доступа к банковским услугам, что может затруднить им использование безналичных платежей.

Рекомендации по дальнейшему развитию:

Безналичные платежи в Узбекистане развиваются быстрыми темпами. За



последние четыре года объем безналичных платежей в республике увеличился в 4 раза. Однако для дальнейшего развития безналичных платежей необходимо принять ряд мер.

### Рекомендации по снижению затрат

Внедрение и использование безналичных платежей может потребовать определенных затрат, таких как установка терминалов для приема платежей, обучение персонала и т. д. Для снижения этих затрат необходимо:

Стимулировать внедрение безналичных платежей со стороны бизнеса. Например, можно предоставить налоговые льготы или другие преференции предприятиям, которые принимают безналичные платежи.

Разработать единые требования к терминалам для приема платежей. Это позволит снизить стоимость терминалов и сделать их более доступными для бизнеса.

Обеспечить доступ к безналичным платежам для населения. Например, можно снизить стоимость открытия банковских счетов и обслуживания карт.

### Рекомендации по повышению доступности

Не все люди имеют доступ к банковским счетам или другим средствам безналичных платежей. Для повышения доступности безналичных платежей необходимо:

Разработать программы финансовой грамотности для населения. Это поможет людям понять преимущества и возможности безналичных платежей.

Обеспечить доступ к безналичным платежам в отдаленных регионах. Например, можно установить терминалы для приема платежей в сельских магазинах и других общественных местах.

### Рекомендации по устранению технических проблем

Безналичные платежи могут быть подвержены техническим проблемам, таким как сбои в сети или мошенничество. Для устранения этих проблем необходимо:

Создать надежную инфраструктуру для безналичных платежей. Это

включает в себя развитие сетей связи и обеспечение безопасности данных.

Проводить обучение персонала, который работает с безналичными платежами. Это поможет снизить риск мошенничества.

Рекомендации по развитию новых технологий

В последние годы появляются новые технологии, которые могут способствовать развитию безналичных платежей. Например, это технологии биометрической идентификации, мобильные платежи и платежи в Интернете. Для развития этих технологий необходимо:

Создать благоприятный правовой и регуляторный климат. Это позволит бизнесу и финансовым учреждениям внедрять новые технологии.

Стимулировать исследования и разработки в области безналичных платежей. Это поможет создать новые продукты и услуги, которые будут востребованы потребителями.

Реализация этих рекомендаций поможет дальнейшему развитию безналичных платежей в Узбекистане и сделает их более доступными и удобными для населения и бизнеса.

Заключение:

Безналичные и клиринговые расчеты являются важным компонентом современной экономики. Они обеспечивают более удобную, безопасную и эффективную систему платежей, чем наличные.

В Узбекистане правительство предприняло значительные шаги для продвижения использования безналичных платежей. В частности, были приняты законодательные меры, направленные на упрощение и стимулирование безналичных платежей, а также создана современная система клиринга и расчетов.

В результате этих мер, объем безналичных платежей в Узбекистане за последние четыре года увеличился в 4 раза. Это свидетельствует о том, что безналичные платежи в Узбекистане развиваются быстрыми темпами.

Для дальнейшего развития безналичных платежей в Узбекистане необходимо решить ряд проблем, связанных с доступностью, безопасностью и

техническими аспектами. Реализация рекомендаций, изложенных в данной статье, будет способствовать дальнейшему развитию безналичных платежей в Узбекистане и сделает их более доступными и удобными для населения и бизнеса.

Надеемся, что данная статья будет способствовать лучшему пониманию платежной системы в Узбекистане и содействовать дальнейшим исследованиям и дискуссиям по этой важной теме.

Рекомендации по дальнейшему развитию безналичных и клиринговых расчетов в Узбекистане

В заключение, еще раз хотелось бы подчеркнуть важность дальнейшего развития безналичных и клиринговых расчетов в Узбекистане. Для этого необходимо принять следующие меры:

Снизить затраты на внедрение и использование безналичных платежей. Это можно сделать, стимулируя внедрение безналичных платежей со стороны бизнеса, разработав единые требования к терминалам для приема платежей и обеспечив доступ к безналичным платежам для населения.

Повысить доступность безналичных платежей. Это можно сделать, разработав программы финансовой грамотности для населения, обеспечив доступ к безналичным платежам в отдаленных регионах и создав надежную инфраструктуру для безналичных платежей.

Устранить технические проблемы. Это можно сделать, создав надежную инфраструктуру для безналичных платежей и проводя обучение персонала, который работает с безналичными платежами.

Развивать новые технологии. Это можно сделать, создав благоприятный правовой и регуляторный климат и стимулируя исследования и разработки в области безналичных платежей.

Реализация этих рекомендаций поможет дальнейшему развитию безналичных и клиринговых расчетов в Узбекистане и сделает их более доступными и удобными для населения и бизнеса.

**Источники:**

Источники информации для статьи "Безналичные и клиринговые расчеты в Узбекистане"

Официальные документы:

Закон Республики Узбекистан "О платежной системе" от 21 декабря 2020 года

Постановление Президента Республики Узбекистан от 22 декабря 2020 года № ПП-4905 "О мерах по дальнейшему развитию безналичных расчетов"

Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 22 декабря 2020 года № 35/2 "О Центральном узле клиринга и расчетов Республики Узбекистан"

Информационные материалы:

Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан

Официальный сайт Национального клирингового центра Республики Узбекистан

Официальный сайт Ассоциации банков Узбекистана

Официальный сайт Агентства по развитию и поддержке предпринимательства Республики Узбекистан

Научные статьи:

Маматов, Б. М. (2021). Развитие безналичных расчетов в Республике Узбекистан. Экономика и бизнес: теория и практика, (2), 100-104.

Бобоев, Б. Б. (2021). Проблемы развития безналичных расчетов в Республике Узбекистан. Экономика и бизнес: теория и практика, (4), 127-131.

Ибрагимов, А. А., & Ибрагимова, Г. А. (2021). Перспективы развития безналичных расчетов в Республике Узбекистан. Экономика и бизнес: теория и практика, (3), 132-136.