



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ.

Махмудова Юлдузхон Бахромжон кизи

Ташкентский Государственный Экономический Университет

Количество товаров и услуг, доступных для онлайн-оплаты, постоянно увеличивается. Теперь можно оплачивать мобильную связь, кабельное телевидение, интернет, коммунальные услуги, налоги и штрафы, не выходя из дома. Банки и платежные учреждения продолжают расширять спектр услуг, доступных для онлайн-оплаты. Кроме того, предприятиям и организациям предоставлена возможность управлять своими банковскими счетами и осуществлять платежи в режиме реального времени, подавать электронные заявки на покупку иностранной валюты и осуществлять электронные переводы через обслуживающие банки.

В настоящее время банковская карта стала одним из ключевых и неотъемлемых аспектов в повседневной жизни современного человека. Существуют различные трактовки термина «банковская карта». Согласно авторам статьи «Сущность и классификация банковских карт. Сравнительная оценка их характеристик», Рожновой Е. А., Казанской Н. Н., банковской картой является инструмент безналичных расчетов, предназначенный для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств банках и банковских автоматах (банкоматах). Собственником банковской карты является кредитная организация, выпустившая ее (банк эмитент), а держателем - клиент банка. Каждая карта защищена персональным идентификационным номером [2].

Банковская (пластиковая) карта — средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента, т. е. физического или юридического лица, заключившего с кредитной организацией, выпустившей данную пластиковую карту, договор, предусматривающий осуществление операций с ее использованием [4].



**Таблица 1**

Количество пользователей дистанционного банковского обслуживания (По состоянию на 01.01.2023, шт)

№	Наименование коммерческих банков	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
1	Национальный банк	90 887	1 418 656	1 509 543
2	Узпромстройбанк	64 432	4 826 338	4 890 770
3	Ипотекабанк	150 082	2 278 121	2 428 203
4	Туронбанк	41 237	309 740	350 977
5	Капиталбанк	35 325	933 446	968 771
6	Другие банки	823 107	21 831 171	22 654 278
Всего		1 205 070	31 597 472	32 802 542

Таблица 1 показывает число пользователей дистанционного банковского обслуживания (ДБО) в каждом из семи банков по состоянию на 01.01.2023г. Следует отметить, что ДБО является популярным сервисом, которым пользуются более 32 миллионов человек в Узбекистане [5]. Узпромстройбанк является лидером по количеству пользователей ДБО среди представленных в таблице банков. В банках Узбекистана физические лица являются основной категорией пользователей ДБО (96,3%).

На сегодняшний день коммерческие банки активно расширяют область дистанционного обслуживания как для юридических, так и для физических лиц. На начало 2022 года наблюдается значительный прирост клиентов, особенно в сфере использования мобильных приложений. Особую активность в этом направлении проявляют частные банки, такие как Apelsin и Uzum Bank. Однако, стоит отметить, что виртуальные карты, позволяющие безопасно совершать покупки в интернете, в настоящее время запрещены почти во всех городах и областных центрах республики. Эти электронные карты, выдаваемые банками и платежными организациями, не имеют физического носителя и используются исключительно для онлайн-платежей. Они открываются через онлайн-интерфейсы банков и платежных систем после прохождения клиентом процедуры идентификации.

Информация о виртуальной карте (номер и CVC-код) становится доступной после подачи заявки и может использоваться для онлайн-покупок. Новые технологии стремительно проникают в жизнь каждого человека, конечно, они не могут отставать в прогрессе. Помимо совершенствования платежной системы, в экономике возникнут новые проблемы. Решить эти проблемы не могут только

MODERN EDUCATIONAL SYSTEM AND INNOVATIVE TEACHING SOLUTIONS

банки, для этого нужна помочь государства. Только при содействии государства эти проблемы могут быть полностью устранены.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Рожнова Е. А., Казанская Н. Н. Сущность и классификация банковских карт. сравнительная оценка их характеристик // Менеджмент социальных и экономических систем. 2017. № 1. С. 73-77.
2. Банковское дело: учебное пособие / Н. П. Назарчук. - Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2023. - 6 с.
3. Применение пластиковых карт как средства расчета // Елена Ковалева. Приложение к газете "КоммерсантЪ" №231 от 09.12.04.
4. Людвик, С.А., Пивень, Е. В. Банковское дело: учебное пособие [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://finance-credit.news/bank-delo/511-raschetyi-ispolzovaniem-plastikovyih-52281.html>
5. Официальный сайт Центрального Банка Республики Узбекистан www.cbu.uz.

