

## 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 в 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

банки, для этого нужна помощь 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-plastikovyyih-52281.html>

5. Официальный сайт Центрального Банка Республики Узбекистан [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz).

