Emro Science and Education
Open-access scientific journal
Journal homepage: https://journal.emro.uz

OPEN ACCESS

CONFERENCE PAPER OPEN ACCESS

Vol. 1 No. 1 (2023) · “Axborot oqimlari va intellektual tizimlarning ijtimoiy, iqtisodiy va texnik-texnologik tarmoqlardagi o‘rni” mavzus...

materiallar to‘plami

РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Ережепова Жиенгул Тажетовна, к.э.н., доцент кафедры “Экономики» Каракалпакского государственного университета имени Бердаха, Нукус, Республика Каракалпакстан, Узбекистан

Аннотация: в статье описывается сущность интернет-банкннга в условиях цифровой экономики, а также его плюсы и минусы.

Ключевые слова: цифровая экономика, интернет-банкинг, банковские услуги, банковские операции, электронные платежи.

Сегодня цифровая экономика развивается с невероятной скоростью благодаря способности собирать, использовать и анализировать огромные объемы цифровых данных обо всех сферах жизнедеятельности человека. Цифровизация бесповоротно меняет общество, а также является важным источником экономического роста, и ее эффективное использование может привести к благополучию во всех странах. Цифровизация экономики в Узбекистане неразрывно связана с развитием информационных коммуникационных технологий, характеризующийся несколькими этапами развития. Современный этап развития технологий в республике характеризуется периодом формирования и высокой динамикой развития. Становление цифровой экономики в республике обусловлено повышением роли тех видов экономической деятельности, которые связаны с производством интеллектуальных продуктов и услуг, и соответствующими структурными изменениями в национальном хозяйстве.

Главными элементами цифровой экономики, как правило, называют электронную коммерцию, интернет-банкинг, интернет-игры, интернет-рекламу, электронные платежи и т.п. В последние десятилетия формирование и использование информационных технологий в банковской деятельности в значительных объемах ознаменовали качественно новый этап развития финансовых рынков. Повышение конкурентоспособности национальной экономики в современных условиях также основывается на развитии информационных технологий, определении инноваций как ключевого фактора экономического развития.

Впервые идея использования интернет-технологий при предоставлении банковских услуг возникла в США в 1995 году, когда открылся первый виртуальный банк Security First Network Bank. В реальном мире он не имел привычного банковского офиса или филиалов, все операции клиенты банка осуществляли только через интернет. Сегодня в мире уже более полумиллиона человек являются пользователями Интернет-банкинга, что составляет более 35% всех интернет-пользователей. Наиболее активными пользователями Интернет-банкинга являются американцы, число которых составляет почти половину аудитории интернет-пользователей, в Европе данный показатель достиг 45%, в

Published: 10.11.2023

Cite this article: Ережепова Жиенгул Тажетовна (2023). Развитие интернет-банкинга в Республике Узбекистан. Emro Science and Education, 1(1). https://journal.emro.uz/public/maqola/559

© 2023 The Author(s). Published by Emro Science and Education. This is an open access article.

странах Латинской Америки – 39%, в Тихоокеанском регионе – 28%, с динамикой роста более 5,2% ежегодно. В Европе наибольшее количество пользователей Интернет-банкинга в таких странах, как Швеция, Норвегия, Финляндия, Дания и Нидерланды.

В Узбекистане формируется развитая законодательная база осуществления Интернет-банкинга. Она включает в себя Законы Республики Узбекистан: «О банках и банковской деятельности»; «О Центральном банке Республики Узбекистан; «Об информатизации»; «Об электронной цифровой подписи»; «Об электронном документообороте»; «Об электронной коммерции»; «Об электронных платежах; «О защите информации в автоматизированной банковской системе».

Основным направлением развития банковских услуг в настоящее время является максимальный перенос финансовых продуктов в дистанционные каналы. В сочетании с бурным развитием мобильных устройств системы мобильного и интернет-банкинга стали бизнес-привлекательными для банков, и их значимость только возрастает. Если всего пару лет назад банки отличались друг от друга более выгодными тарифами обслуживания, процентными ставками по кредитам и вкладам, то сегодня банковские продукты во многом схожи и конкуренция вышла на новый уровень: теперь значение имеет качество и функционал дистанционного банковского обслуживания. Развитие дистанционных банковских услуг формируются потребностями бизнеса.

Интернет-банк — это система, которая позволяет получать услуги банка через интернет. Например, переводить деньги, оплачивать счета, погашать кредит. Зайти в интернет-банк можно с компьютера, планшета, смартфона просто через браузер. С помощью интернет-банкинга можно проверять баланс счета, осуществлять переводы, платить по счетам и выполнять многие другие операции, используя компьютер или мобильное устройство. Система предназначена для удаленного управления счетами юридических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей, а также компаний.

Интернет банкинг позволяет: получать детальную информацию о движении денежных средств и остатках на расчетном счете; просматривать статус отправленных платежей; импортировать и экспортировать платежные документы из бухгалтерских систем, в том числе 1С; отправлять в Ипотека-Банк платежные документы в национальной и иностранной валютах в электронном виде; получать документы, подтверждающие проведение операций по счету; отправлять в банк платежные документы, подписанные электронно-цифровой подписью (ЭЦП); зачислять заработную плату на счета пластиковых карт сотрудников; получать выписки по всем счетам за любой период; головные организации могут осуществлять мониторинг и контроль над своими подразделениями с помощью единого электронного ключа.

Одна из основных причин популярности интернет-банкинга – возможность оплаты товара или услуги через интернет. По прогнозам специалистов, эта тенденция набирает обороты и будет только расти. Практически у всех банков

есть свое мобильное приложение для дистанционного обслуживания клиентов, и их число растет с каждым днем.

Возможности пользователя, зарегистрировавшегося на сайте: операции по оплате товаров и услуг: коммунальные платежи, мобильная связь, интернет и т.д.; денежные переводы на карту любого стороннего банка; оплата штрафа, госпошлины и других платежей; управление расчетным счетом с опцией перевода в любой местный банк; оплата кредита; информация о новых банковских продуктах; управление счетами и вкладами; оформление кредитов в режиме онлайн; опция автоплатежей; отражение истории платежей за текущий месяц, год; виртуальный чат со специалистами банка; дополнительные услуги: страховка, СМС-информирование.

Плюсы интернет-банкинга: безопасное хранение денежных средств на банковском счете; наличие дополнительных банковских продуктов; обратная связь с сотрудниками банка. Операции по платежам можно совершать в любое время суток, не покидая пределов квартиры или офиса.

К числу недостатков относятся:

- Самостоятельное совершение платежей: в банке эти функции берет на себя работник учреждения. Он вводит реквизиты, заполняет квитанцию и выдает клиенту итоговый чек. Для людей пожилых, не имеющих компьютеров и современных мобильных телефонов, такой формат гораздо удобнее.
- Отсутствие физического и эмоционального контакта: интернет-банкинг исключает прямое общение с банковским сотрудником;
- Риски «фишинга», когда пользователь заходит на «клоны» официальных сайтов и вводит личную информацию, номер банковского счета.

Одним из ключевых преимуществ для банков является возможность значительно снизить расходы на функционирование банковских офисов: аренда и содержание помещений, организация рабочих мест и заработная плата сотрудников. Сокращая расходы, банк может предлагать клиентам более привлекательные условия, что способствует увеличению клиентской базы. Для малых и средних банков цифровой банкинг является наиболее привлекательным, так как экономия на персонале и помещениях для таких банков является ключевым средством выживания и конкуренции.

Основная проблема для банка заключается в обеспечении безопасности интернет-сервисов, которыми занимаются специалисты по информационной безопасности и которые требуют постоянного обновления систем защиты информации и транзакций для ее поддержки.

Таким образом, интернет-банкинг для нашей страны является одним из наиболее перспективных рынков развития банковской системы, так как банк становится по-настоящему ориентированным на клиента благодаря четкому пониманию его особенностей и потребностей. Основной задачей на сегодняшний день для него является завоевание доверия клиентов. Для этого необходимо активно рекламировать системы интернет-банкинга в прессе, на телевидении и в Интернете.

Список литературы:

1. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / 185 ред. А. М. Тавасиев. — 3-е изд. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.
2. Винникова И.С. Интернет-банкинг в России: причины стагнации и особенности развития [Электронный ресурс] / И.С. Винникова, Е.А. Кузнецова, С.Ю. Роганова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 11-2. – С. 285 – 289.
3. N.Khalilov, B.Abdullaev, Z.Abdugafforova. “Analysis of Market Sophistication Index of the Republic of Uzbekistan”. International Journal of Business Diplomacy and Economy ISSN: 2833-7468 Volume 1 | No 3 | Oct -2022. https://inter-publishing.com/index.php/IJBDE Impakt factor: 8,574. (58-63 betlar).
4. Khalilov N.Kh., Safina N.T. “Digitalization - as the main factor in the development of the quality management system of the textiles industry of the Republic of Uzbekistan”. BIO Web of Conferences 65, 03004 (2023) https://doi.org/10.1051/bioconf/20236503004 *EBWFF 2023*.