



Перспективы Развития Международных Денежных Переводов Банков Узбекистана В Условиях Цифровизации Экономики

Н.Т. Бекназарова

Ташкентский международный университет Кимё, Ташкент, Узбекистан

E-mail: tulkinovna88@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0000-1482-9184>

Аннотация. Уровень технологичности платежных услуг в банках Узбекистана постоянно растет, что отражается на доле безналичных платежей и переводов как по банковским картам, так и по платежным системам мгновенных переводов. В современных условиях использование новых банковских технологий, в том числе в процессе реализации прочих банковских услуг, является обязательным фактором конкурентоспособности банка. В данной статье проведен анализ использования денежных переводов. Актуальность статьи обусловлена тем, что использование денежных переводов является важным сектором финансового рынка. Целью исследования является анализ современных тенденций развития розничных услуг банков Узбекистана.

Ключевые слова: банки, банковские услуги, денежные переводы, платежные инструменты, цифровые услуги

Введение

В современном мире, где цифровые технологии проникают в различные аспекты жизни, банковские услуги не остаются в стороне. Международные денежные переводы являются одним из важных элементов глобальной экономики, и в контексте Узбекистана их развитие в условиях цифровизации экономики обещает значительные перспективы. Одним из ключевых направлений развития международных денежных переводов в Узбекистане является внедрение современных цифровых платформ и сервисов. Мобильные приложения, онлайн-платформы и API-интеграции могут значительно упростить процесс переводов, снизить комиссии и повысить удобство для пользователей. Это позволит коммерческим банкам эффективнее конкурировать на мировой арене и предоставлять клиентам доступ к глобальным рынкам.

Использование технологий блокчейна и криптовалют открывает новые перспективы для международных денежных переводов. Блокчейн может ускорить и удешевить процесс переводов, а криптовалюты могут стать средством перевода с минимальными комиссиями и без необходимости привлечения посредников. Однако внедрение этих технологий также требует разработки соответствующего законодательства и регулирования, чтобы обеспечить безопасность и защиту интересов пользователей.

На сегодняшний день коммерческие банки Узбекистана предоставляют широкий спектр услуг по осуществлению международных денежных переводов. Это включает традиционные банковские переводы, платежные системы, такие как Western Union и MoneyGram, а также межбанковские переводы через SWIFT.

Обзор литературы

Анализ литературных источников и позиций авторов позволил синтезировать различные точки зрения состояния и пути стратегического и инновационного развития денежных переводов в коммерческих банках. В странах СНГ, США и Евросоюзе научно-



практические аспекты формирования и развития потенциала денежных переводов рассмотрены многими авторами.

Л.Красавина(2018) Международные расчеты - регламентирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран. Международные расчеты включают, с одной стороны, условия, порядок и формы осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные международными документами и обычаями, с другой - ежедневную практическую деятельность банков по их проведению. Подавляющий объем расчетов осуществляется безналичным путем посредством записей на счетах банков. При этом ведущую роль в международных расчетах играют крупнейшие банки.¹

В новой книге про банковские услуги Бретт Кинг(2020) размышляет о том, какое будущее готовят банкам современные технологии. Пройдет лет тридцать или пятьдесят, физические деньги и карты канут небытие, на смену традиционной банковской системе придет полностью цифровая. Также он подчеркивает, что блокчейн может значительно улучшить безопасность денежных переводов.

А. Омонов.Т.Коралиев(2019)Международная банковская практика показывает, что банки, которые делают международные расчеты, стараются поддерживать, соответствующий баланс, чтобы зарабатывать на своих соответствующих счетах «валют», а также размещать эти средства в валютных активах на валютных рынках.²

В международных счетах деятельность банков регулируется соответствующими международными правовыми местными и документами. Международные валютные операции служат средством оплаты национальной валюты ведущих стран мира.

Современные тенденции в области финансовых технологий, включая применение блокчейна и криптовалют в денежных переводах и международных платежах рассмотрено **Barbara Casu(2022)**.

По нашему мнению, это исследования представляют разнообразные точки зрения и подходы к изучению банковских денежных переводов, от теоретических основ до практических аспектов и современных тенденций.

Анализ и результат

Однако, несмотря на наличие различных способов перевода, существуют определенные проблемы, с которыми сталкиваются клиенты банков в процессе осуществления международных денежных операций. К ним относятся высокие комиссии за переводы, длительные сроки доставки средств, а также сложности в процессе оформления и отслеживания платежей.

Искусственный интеллект и автоматизация играют ключевую роль в оптимизации процессов международных денежных переводов. Алгоритмы машинного обучения могут помочь в обнаружении мошенничества, а автоматизированные системы могут ускорить обработку платежей и снизить вероятность ошибок. Это способствует повышению эффективности банковских операций и улучшению обслуживания клиентов.

Сотрудничество с крупными международными банками и платежными системами открывает банкам Узбекистана доступ к международным рынкам и новым технологиям. Партнерство позволяет обмениваться опытом, использовать передовые разработки и предоставлять клиентам более широкий спектр услуг. Однако развитие международных денежных переводов в Узбекистане в условиях цифровизации экономики требует не

¹ Л. Н. Красавина *Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для вузов* издательство «Финансы и статистика» — 3-е изд, 2005

² Омонов А.А., Коралиев Т.М. «Деньги и банки». Учебник – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2019.



только технических инноваций, но и образования и информационной кампании. Необходимо обеспечить доступность и понятность новых технологий для всех слоев населения, а также повысить уровень финансовой грамотности среди пользователей банковских услуг.

По данным Центрального банка Узбекистана в первом квартале 2024 года вырос объем трансграничных денежных переводов в Узбекистан.

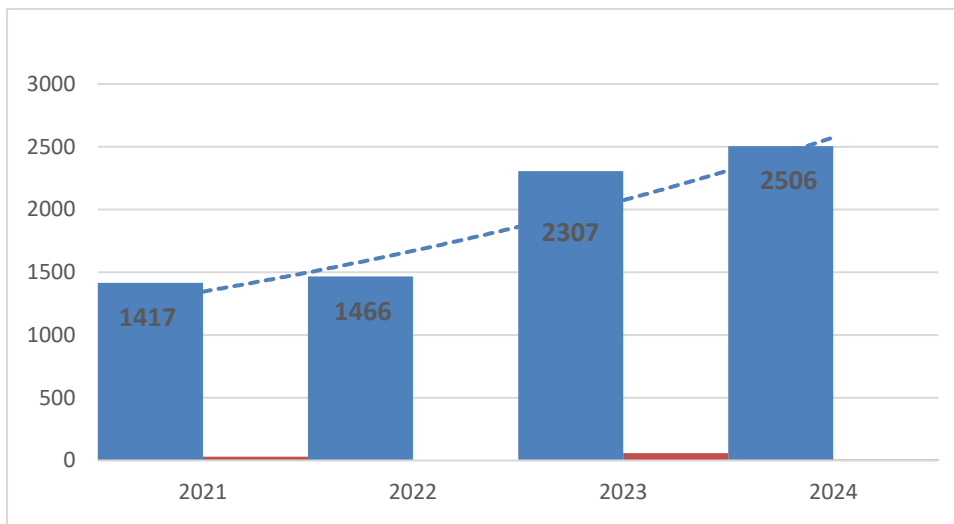


Рис.1. Объем трансграничных денежных переводов млн. долл³

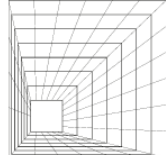
На основании предоставленных данных можно сделать вывод, что общая сумма переводов увеличилась на 8,6% с \$2,3 млрд до \$2,5 млрд. Это свидетельствует о росте объемов денежных переводов в рассматриваемом периоде. Увеличение суммы переводов в текущем периоде также отражает рост по сравнению с предыдущими периодами. Например, сумма переводов превышает как уровень первого квартала 2022 года (\$1,46 млрд), так и аналогичный период 2021 года (\$1,41 млрд). Доля России и Казахстана в общем объеме переводов сократилась до 84%, при этом доля России сократилась более значительно, до 68%.

В Узбекистане рост денежных переводов может быть объяснен несколькими факторами: **Развитие банковской инфраструктуры:** *Банковскую инфраструктуру следует воспринимать как неразрывно связанные звенья, деятельность которых очень сильно сказывается на характере функционирования деятельности банковских организаций, что, в свою очередь, является важными предпосылками для существования устойчивой и эффективной банковской системы страны.*

Рост числа банковских клиентов: Повышение финансовой грамотности населения и доверие к банковской системе могут способствовать увеличению числа людей, предпочитающих осуществлять денежные переводы через банки. Это может быть связано с повышением уровня доходов и стандартов жизни, а также с более широким доступом к банковским услугам.

Расширение международных связей банков: Установление партнерских отношений между узбекскими банками и банками в других странах может способствовать увеличению объемов международных денежных переводов через банки. Это может быть особенно актуально в контексте роста туризма, миграции и бизнес-отношений между Узбекистаном и другими странами.

³ Рисунок составлен автором на основе информации с сайта www.cbu.uz



Повышение безопасности и надежности банковских переводов: Если банки предлагают более безопасные и надежные услуги для денежных переводов, это может привлечь клиентов, предпочитающих использовать банковские продукты для своих финансовых операций.

Перечисленные факторы могут действовать в совокупности, способствуя увеличению объемов денежных переводов через банки в Узбекистане.

Заключение

Международные денежные переводы играют важную роль в экономическом развитии Узбекистана, и в условиях цифровизации экономики представляют значительные перспективы для улучшения. Внедрение современных технологий, партнерство с мировыми институтами и информационная кампания могут способствовать развитию этого сектора и улучшению условий жизни населения. Современные банковские технологии способствуют развитию цифровой экономики, обеспечивая инфраструктуру для электронной коммерции, онлайн-платежей и других форм цифровых транзакций, что является важным фактором в современном мире.

Таким образом, современные банковские технологии играют решающую роль в улучшении процесса банковских денежных переводов, делая его более быстрым, безопасным, удобным и доступным для всех пользователей.

Литература:

1. Barbara Casu, Claudia Girardone, Philip Molyneux (2022) Introduction to banking. Pearson Education Limited.
2. Frederic S. Mishkin (2022) The economics of money, banking and financial markets. Pearson Education Limited.
3. Л. Н. Красавина (2005) Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник для вузов издательство «Финансы и статистика»
4. Омонов А.А., Коралиев Т.М. (2019) “Деньги и банки”. Учебник – Т.: “Iqtisod-Moliya”
5. Абдурахманова М.М (2021) “Деньги и банки” Учебник- Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи,
6. Бретт Кинг (2020) Банк 4.0 Новая финансовая реальность Издательство «Олимп-Бизнес» Москва
7. www.cbu.uz - Официальный сайт Центрального банка Узбекистана
8. www.gazeta.uz - Новости Узбекистана