



“KELAJAK TEKNOLOGIYALARI VA SUN’IY INTELLEKT”
nomli respublika ilmiy-amaliy masofaviy konferensiyasi
VOLUME-1, ISSUE-6, 2026

PROBLEMS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF MOBILE PAYMENT SYSTEMS IN THE DIGITAL ECONOMY OF UZBEKISTAN

Isaeva Zulfiya Lapasovna

Applicant for admission to the PhD program in “Digital Economy,” Higher School of
Business and Entrepreneurship under the Cabinet of Ministers of the Republic of
Uzbekistan

Abstract

The thesis examines the main challenges hindering the development of mobile payment systems in Uzbekistan: the digital divide between urban and rural areas, increasing cyber risks, the lag of the regulatory and legal framework behind the pace of fintech development, as well as methodological problems in statistical accounting. Directions for addressing the identified problems are proposed.

Keywords

mobile payments, fintech, digital divide, cyber risks, regulation, digital economy,
Uzbekistan

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА

Исаева Зульфия Лапасовна

*соискатель, поступающий в докторантуру (PhD) по направлению
«Цифровая экономика» Высшей школы бизнеса и предпринимательства при
Кабинете Министров Республики Узбекистан*

Аннотация. В тезисах рассматриваются основные вызовы, сдерживающие развитие мобильных платёжных систем в Узбекистане: цифровое неравенство между городом и селом, рост киберрисков, отставание нормативно-правовой базы



"KELAJAK TEKNOLOGIYALARI VA SUN'IY INTELLEKT"
nomli respublika ilmiy-amaliy masofaviy konferensiyasi
VOLUME-1, ISSUE-6, 2026

от темпов развития финтех-технологий, а также методологические проблемы статистического учёта. Предложены направления решения выявленных проблем.

Ключевые слова: мобильные платежи, финтех, цифровое неравенство, киберриски, регулирование, цифровая экономика, Узбекистан.

На фоне ускоренного роста мобильных платёжных сервисов в Узбекистане [1] дальнейшее развитие отрасли сопровождается рядом системных вызовов, требующих научного осмысления и выработки практических решений.

Во-первых, сохраняется выраженное цифровое неравенство между городскими и сельскими регионами. Качество мобильного интернета, доступность современных устройств и уровень технологической инфраструктуры распределены неравномерно: в крупных городах мобильные платежи стали повседневной практикой, тогда как в ряде районов наблюдаются недостаточная скорость передачи данных и ограниченность технической базы [2]. Это объективно снижает потенциал внедрения безналичных расчётов на национальном уровне.

Во-вторых, рост объёмов мобильных транзакций сопровождается увеличением киберрисков — активизацией мошеннических схем, фишинговых рассылок и попыток несанкционированного доступа к банковским приложениям. Несмотря на распространение двухфакторной аутентификации, сохраняется проблема низкой финансовой и цифровой грамотности части населения, что повышает уязвимость пользователей.

В-третьих, нормативно-правовая база развивается медленнее, чем финтех-технологии. Появление цифровых кошельков, сервисов рассрочки и моделей BNPL опережает обновление законодательства; отсутствие единых стандартов открытых API и гармонизированных правил взаимодействия участников рынка создаёт институциональные барьеры.





“KELAJAK TEXNOLOGIYALARI VA SUN’IY INTELLEKT”
nomli respublika ilmiy-amaliy masofaviy konferensiyasi
VOLUME-1, ISSUE-6, 2026

В-четвёртых, остаются методологические проблемы статистического учёта: различия в подходах к классификации операций и несопоставимость данных между регулятором, банками и финтех-операторами затрудняют точную оценку состояния рынка и построение обоснованных прогнозов.

Для преодоления указанных проблем целесообразны комплексные меры: укрепление цифровой инфраструктуры в регионах и расширение покрытия мобильного интернета; внедрение более совершенных моделей аутентификации и технологий выявления мошенничества наряду с программами повышения цифровой грамотности населения; разработка унифицированных стандартов открытых API и нормативное закрепление новых финансовых продуктов; а также внедрение единой классификации операций и повышение прозрачности отчётности участников рынка.

Реализация данных мер позволит сформировать устойчивую, безопасную и конкурентоспособную экосистему мобильных платежей, способную выступить надёжным фундаментом дальнейшей цифровой трансформации экономики Узбекистана.

Литература

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Статистика платёжных систем. – Ташкент: ЦБ РУз, 2026. URL: cbu.uz/ru/statistics/paysistem/
2. KPMG Uzbekistan. Fintech and Payments Market Overview 2025–2026. – Ташкент: KPMG Eurasia, 2026.
3. Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан. Доклад «Развитие цифровой экономики и электронных услуг». – Ташкент: МЦТ РУз, 2026.
4. Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан. Аналитический обзор «Трансформация платёжной инфраструктуры и сокращение наличного оборота». – Ташкент: МЭФ РУз, 2025.