

УДК: 332.142; 336.025

Мурадова Н.У., д.ф.э.н. (PhD)

И.о. доцент кафедры «Маркетинг»

Самаркандский институт экономики и сервиса

ВОПРОСЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Аннотация: В данной статье рассмотрены вопросы цифровизации экономики Республики Узбекистана, в частности ориентировано на подходы поддержки цифровых технологий на рынке финансовых услуг. Особенностью изучения, является механизм построения экосистемы финансовых технологий.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровизация, рынок финансовых услуг, экосистема финансового рынка, финансовые технологии (Fintech).

Muradova N.U., PhD

Associate Professor of the Department "Marketing"

Samarkand Institute of Economics and Service

ISSUES OF THE DIGITAL ECOSYSTEM OF FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

Abstract: This article discusses the issues of digitalization of the economy of the Republic of Uzbekistan, in particular, focuses on approaches to support digital technologies in the financial services market. A feature of the study is the mechanism for building an ecosystem of financial technologies.

Keywords: digital economy, digitalization, financial services market, financial market ecosystem, financial technologies (Fintech).

В Республике Узбекистан актуальность цифровизации на уровне государственного управления начала активно обсуждаться с 2000-х годов, где был принят закон РУз «Об электронной цифровой подписи» от 11.12.2003 года, за №562-II [1]. В течении двадцати лет Узбекистан имеет значительных положительных результатов цифровизации своей экономики, что 05.10.2020 года Президентом РУз Мирзиёевым Ш.М. был подписан указ «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации» [2].

Рынок финансовых услуг является одним из быстро реагирующим сектором экономики ко всем реформам, в частности цифровизации и внедрения ИТ в коротких сроках. Так и в Узбекистане внедрение цифровых технологий был принят с положительностью и за короткий срок рынок финансовых услуг заметно улучшился в позиции конкурентной борьбы, брендинговой стратегии и взаимоотношений с клиентами. На сегодняшний день перед финансовым сектором поставлены следующие задачи, связанные с повышением качества и расширения спектра финансовых услуг по средством внедрения современных информационных технологий:

- увеличение количества и охвата дистанционных банковских услуг, в том числе бесконтактных платежей;
- широкое применение автоматизированной скоринговой системы, цифровой идентификации и кредитного конвейера;
- повышение информационной безопасности банковских данных и систем;
- внедрение новых концепций и технологий в банковской сфере (Fintech, маркетплейс, цифровой банкинг) [3].

Финансовые технологии (Fintech) революционизируют индустрию финансовых услуг с непревзойденной скоростью: от мобильных платежей, робо-консультаций, инвестиционных платформ на основе приложений до решений для онлайн-банкинга. Разработки Fintech влияют на финансовое

планирование, финансовое благополучие и экономическое неравенство. Fintech имеет потенциал для увеличения финансовых возможностей. Стартапы и платформы, использующие технологии для упрощения личных финансов и рационализации процесса финансового планирования, создают финансовые инструменты следующего поколения и поощряют, и облегчают финансовое образование.

Экосистема Fintech – это форма сотрудничества между правительством, финансовыми учреждениями и предпринимателями. Основной целью в рамках этого сотрудничества это формирование ценности и механизма создания ценности, основанная на потребностях и целях клиентов, где финансовый продукт будут иметь ценность при инвестировании в создание самой ценности для клиента. Экосистема Fintech должна быть в состоянии генерировать отдачу от профинансированных затрат.

Сфера применения Fintech включает в себя финансовые технологии. Поэтому экосистема Fintech должна улучшать местную экономику для развития, приглашая людей, у которых есть интересы, таланты, амбициозны и становятся местом для творческого мышления и деловой активности [5].

Экосистема Fintech открывает возможности для роста во многих секторах, включая программное обеспечение, анализ данных, платежи, платформы (такие как одноранговое кредитование и торговля), мобильный банкинг и алгоритмические системы управления активами.

Экосистема Fintech в технологических инновациях состоит из следующих элементов:

- 1) Fintech-стартапы (например, платежи, управление капиталом, кредитование, краудфандинг, рынки капитала и страховые технологические компании)

- 2) Разработчики технологий (например, аналитика больших данных, облачные вычисления, криптовалюта и разработчики социальных сетей);
- 3) Финансовые клиенты (например, физические лица и организации)
- 4) Традиционные финансовые институты (например, традиционные банки, страховые компании и биржевые маклеры, а также венчурный капитал).

Предприятия, предоставляющие финансовые услуги, в настоящее время начинают разрабатывать инновационные продукты и укреплять технологические системы в бизнесе [6]. Финансовые учреждения внедрили разработки и инновации Fintech, а именно цифровые банковские услуги, финансы и инвестиции и страхование:

- 1) Цифровые банковские услуги (цифровой банкинг): <https://tbcbank.uz/ru>; <https://anorbank.uz/>.
- 2) Финансово-инвестиционная отрасль: <https://texnomart.uz/>; <https://ishonchkredit.uz/>.
- 3) Страховая отрасль: <https://online.kafolat.uz/>; <https://gross.uz/>.

В заключении можно отметить, чтобы обеспечить оптимизацию Fintech для экономического роста и финансовой доступности в Узбекистане, соответствующие регулирующие органы должны поддерживать баланс между простотой и гибкостью услуг, предлагаемых Fintech, с аспектами надзора и защиты потребителей. Не обращая внимания на эти две вещи, Fintech может подорвать стабильность финансовой системы страны. Необходимо убедиться, что пользователи-потребители. Стремление к созданию политики и институциональных рамок, повышающих конкурентоспособность в экономике, основанной на знаниях, носит универсальный характер. С этой целью лица, принимающие политические решения, в некоторых ведущих странах

приняли подход инновационной экосистемы, чтобы активизировать усилия по поддержке и использованию потоков знаний в своих странах.

Использованные источники:

1. Закон РУз «Об электронной цифровой подписи» от 11.12.2003 года, за №562-П. Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан - URL: <https://www.lex.uz/acts/64424> (дата обращения: 04.05.2022);
2. Указ Президента РУз «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации» от 05.10.2020 года, за №УП-6079. Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан - URL: <https://lex.uz/docs/5031048> (дата обращения: 04.05.2022);
3. Указ Президента РУз «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» от 12.05.2020 года, за №УП-5992. Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан - URL: <https://lex.uz/ru/docs/4811037> (дата обращения: 04.05.2022);
4. Islamovna U. Z. Prospects for the development of the tourist and recreation complex as an effective lever for the restoration of the tourist industry in Uzbekistan after the pandemic //Academicia Globe: Inderscience Research. – 2021. – Т. 2. – №. 05. – С. 408-421.
5. Наркулова Ш. Ш. Биометрия как перспективный инструмент в решении проблемы поведенческого маркетинга //Маркетинг в России и за рубежом. – 2021. – №. 3. – С. 10-16.
6. Boyjigitov S. Opportunities to Increase the Effectiveness of Marketing Activities in the Enterprise //Middle European Scientific Bulletin. – 2022. – Т. 21. – С. 82-87.