



## **ЦИФРОВЫЕ КОШЕЛЬКИ И QR-ПЛАТЕЖИ: ТЕНДЕНЦИИ И БАРЬЕРЫ МАССОВОГО ВНЕДРЕНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ**

**Дотцент ТГЭУ, DSc Абдурахимова Дилора Каримовна**

Цифровизация финансовой сферы в Узбекистане активно развивается, особенно в сегменте безналичных платежей. QR-платежи и цифровые кошельки становятся неотъемлемой частью повседневной жизни потребителей, особенно в городах. Однако, несмотря на рост числа пользователей, существуют барьеры, препятствующие более широкому внедрению таких технологий в масштабах всей страны.

За последнее годы в Узбекистане наблюдается рост пользователей мобильных приложений: По данным ЦБ РУз, количество активных пользователей цифровых кошельков превысило 15 млн в 2024 году, QR-коды в общественном транспорте, рынках, кафе: активно внедряются как альтернатива POS-терминалам, интеграция с государственными сервисами: через «my.gov.uz» и другие платформы, конкуренция между экосистемами: Uzcard и HUMO продолжают борьбу за доминирование, а Payme и Click развиваются как мультибанковские сервисы.

### **Сравнительный анализ: Uzcard, HUMO, Payme, Click**

<b>Платформа</b>	<b>Описание</b>	<b>Доступ к счету</b>	<b>QR-платежи</b>	<b>Удобство интерфейса</b>	<b>Интеграция с банками</b>	<b>Комиссии</b>
<b>Uzcard</b>	Национальная платёжная система, с 2011 года	Привязка к пластиковой карте	Да, встроено	Среднее	Высокая (все госбанки)	Низкие
<b>HUMO</b>	Конкурент Uzcard, продвигается с 2019 года	Привязка к карте HUMO	Да	Среднее	Широкая	Минимальные
<b>Payme</b>	Частный финтех-сервис	Мультибанковская платформа	Да	Высокое	Более 20 банков	В отдельных



						операциях до 1%
<b>Click</b>	Один из первых и самых популярных	Привязка к карте, к номеру	Да	Высокое	Более 30 банков	Переменные комиссии

На основе Таблицы 1. можно провести сравнительный анализ четырёх ведущих платёжных платформ Узбекистана: Uzcard, HUMO, Payme и Click. Рассмотрим их по ключевым параметрам:

Uzcard – первая национальная система (с 2011 года), имеет сильную интеграцию с госсектором. HUMO – конкурент Uzcard, продвигается с 2019 года, современная альтернатива. Payme – частный финтех-сервис, мультибанковская платформа. Click – один из первых и наиболее популярных финтех-сервисов в стране. Uzcard и HUMO – работают через привязку к пластиковым картам. Payme и Click – обеспечивают привязку как к карте, так и к номеру телефона, то есть предоставляют более гибкий и продвинутый доступ.

Все платформы поддерживают QR-платежи, что является стандартом для современной мобильной оплаты. Uzcard и HUMO – имеют средний уровень удобства. Payme и Click – выделяются высоким удобством интерфейса, что делает их более привлекательными для молодёжи и тех, кто ценит UX. Uzcard – максимально высокая интеграция, особенно с государственными банками. HUMO – также охватывает широкую сеть банков. Payme – интеграция с более чем 20 банками. Click – наилучшая интеграция с более чем 30 банками, что повышает её универсальность.

Uzcard и HUMO – преимущество в виде низких или минимальных комиссий. Payme и Click – переменные комиссии, могут достигать 1% в зависимости от операции, что делает их менее выгодными для крупных транзакций. Uzcard и HUMO больше ориентированы на простоту, надёжность и сотрудничество с госбанками. Payme и Click выигрывают в гибкости, удобстве и инновационности, активно развиваются в рамках финтех-экосистемы, но могут иметь повышенные комиссии.

Основные барьеры внедрения:

- Недостаточная цифровая грамотность в регионах



- Недоверие к онлайн-операциям у пожилых людей
- Нестабильный интернет в отдаленных районах
- Ограниченная совместимость между системами
- Отсутствие единого QR-стандарта в Узбекистане

Для успешного масштабного внедрения QR-платежей и цифровых кошельков в Узбекистане необходима:

- поддержка финтех-стартапов со стороны государства;
- стандартизация QR-систем;
- стимулирование использования через налоговые льготы или кэшбэк;
- просветительская работа по финансовой грамотности.

Только синергия между банками, частными разработчиками и регуляторами может обеспечить реальную инклюзию и рост доверия населения к цифровым платёжным инструментам.