

## ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Равшанова Насиба Фарруховна

Студентка 4 курса, Самаркандский институт Экономики и Сервиса

Каримова Азиза Махомадризоевна

Научный руководитель, д. э. н., Самаркандский институт Экономики и Сервиса

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20489447>

**Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы правового обеспечения цифровых банковских услуг в Республике Узбекистан. Особое внимание уделяется нормативной базе онлайн-платежей, дистанционного банковского обслуживания, электронной цифровой подписи, электронных договоров и защиты персональных данных. Отмечается, что в стране уже сформированы базовые правовые условия для развития цифрового банкинга, однако дальнейшее распространение мобильного банкинга, интернет-банкинга и финтех-сервисов требует совершенствования отдельных правовых механизмов. К основным проблемам относятся дистанционная идентификация клиентов, распределение ответственности при спорных и мошеннических операциях, кибербезопасность, защита персональных данных и прозрачность электронных договоров. Сделан вывод о необходимости дальнейшего развития правового регулирования для повышения доверия населения и бизнеса к цифровым банковским услугам.

**Ключевые слова.** цифровые банковские услуги, цифровой банкинг, правовое регулирование, дистанционное банковское обслуживание, онлайн-платежи, электронная цифровая подпись, электронный договор, персональные данные, кибербезопасность, Республика Узбекистан.

**Annotatsiya.** Maqolada O'zbekiston Respublikasida raqamli bank xizmatlarini huquqiy ta'minlash muammolari ko'rib chiqiladi. Asosiy e'tibor onlayn to'lovlar, masofaviy bank xizmatlari, elektron raqamli imzo, elektron shartnomalar va shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilishning normativ-huquqiy asoslariga qaratilgan. Ta'kidlanishicha, mamlakatda raqamli bankingni rivojlantirish uchun asosiy huquqiy sharoitlar shakllangan, biroq mobil banking, internet-banking va fintex xizmatlarining yanada kengayishi ayrim huquqiy mexanizmlarni takomillashtirishni talab qiladi. Asosiy muammolar qatoriga mijozlarni masofadan identifikatsiya qilish, nizoli va firibgarlik bilan bog'liq operatsiyalarda javobgarlikni taqsimlash, kiberxavfsizlik, shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish va elektron shartnomalar shaffofligi kiradi. Xulosa sifatida aholining va biznes subyektlarining raqamli bank xizmatlariga bo'lgan ishonchini oshirish uchun huquqiy tartibga solishni yanada rivojlantirish zarurligi qayd etiladi.

**Kalit so'zlar.** raqamli bank xizmatlari, raqamli banking, huquqiy tartibga solish, masofaviy bank xizmatlari, onlayn to'lovlar, elektron raqamli imzo, elektron shartnoma, shaxsga doir ma'lumotlar, kiberxavfsizlik, O'zbekiston Respublikasi.

**Abstract.** The article examines the problems of legal support for digital banking services in the Republic of Uzbekistan. Particular attention is paid to the regulatory framework for online payments, remote banking services, digital signatures, electronic contracts and personal data protection. The article notes that Uzbekistan has already formed the basic legal conditions for the

development of digital banking. However, the further expansion of mobile banking, internet banking and fintech services requires the improvement of certain legal mechanisms. The main problems include remote customer identification, the distribution of responsibility in disputed and fraudulent transactions, cybersecurity, personal data protection and the transparency of electronic contracts. The article concludes that further development of legal regulation is necessary to increase public and business confidence in digital banking services.

**Keywords.** digital banking services, digital banking, legal regulation, remote banking services, online payments, digital signature, electronic contract, personal data, cybersecurity, Republic of Uzbekistan.

**Введение.** Цифровизация банковских услуг в Республике Узбекистан стала одним из ключевых направлений развития финансового сектора. В последние годы коммерческие банки активно внедряют мобильный банкинг, интернет-банкинг, онлайн-платежи, электронные договоры и дистанционные каналы обслуживания клиентов. Центральный банк Республики Узбекистан определяет дистанционное банковское обслуживание как систему, позволяющую клиенту удалённо осуществлять платежи и управлять банковскими счетами, в том числе через интернет-банкинг и мобильный банкинг. Это показывает, что банковские услуги постепенно переходят из традиционной офисной формы в цифровую среду.

Вместе с тем развитие цифровых банковских услуг требует надёжного правового обеспечения. В условиях дистанционного обслуживания особое значение приобретают вопросы идентификации клиента, юридической силы электронных документов, защиты персональных данных, регулирования онлайн-платежей и ответственности участников цифровых операций.

Актуальность темы определяется тем, что действующее законодательство уже формирует базу для развития цифрового банкинга, однако быстрое распространение мобильных приложений, электронных платежей, финтех-сервисов и дистанционной идентификации создаёт новые правовые вызовы. К ним относятся защита клиентов от кибермошенничества, распределение ответственности между банком, платёжной организацией и пользователем, обеспечение безопасности персональных данных и адаптация законодательства к новым финансовым технологиям.

Целью данной статьи является анализ основных проблем правового обеспечения цифровых банковских услуг в Республике Узбекистан.

Для достижения указанной цели в статье рассматриваются правовые основы цифрового банкинга, роль Центрального банка, регулирование онлайн-платежей, электронных документов, электронной цифровой подписи и персональных данных, а также проблемы ответственности, кибербезопасности и защиты прав клиентов при использовании цифровых банковских услуг.

**Методология.** Методологическую основу исследования составляет теоретико-правовой и проблемно-аналитический анализ нормативно-правового обеспечения цифровых банковских услуг в Республике Узбекистан. В рамках данной статьи цифровые банковские услуги рассматриваются как

совокупность финансовых сервисов, предоставляемых клиентам через дистанционные каналы, включая мобильный банкинг, интернет-банкинг, онлайн-платежи, электронные договоры, электронный документооборот и иные формы удалённого взаимодействия банка и клиента.

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие в процессе предоставления цифровых банковских услуг в Республике Узбекистан. Предметом исследования являются нормативно-правовые механизмы, регулирующие дистанционное банковское обслуживание, онлайн-платежи, электронную цифровую подпись, электронные документы, защиту персональных данных, кибербезопасность и ответственность участников цифровых финансовых операций.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты Республики Узбекистан, регулирующие платёжные системы, электронную цифровую подпись, персональные данные, электронный документооборот и цифровые финансовые услуги, а также материалы Центрального банка Республики Узбекистан, раскрывающие содержание дистанционного банковского обслуживания. В качестве основных источников использованы Закон Республики Узбекистан «О платежах и платёжных системах», Закон Республики Узбекистан «Об электронной цифровой подписи», Закон Республики Узбекистан «О персональных данных», Закон Республики Узбекистан «Об электронном документообороте», а также официальные материалы Центрального банка о дистанционном банковском обслуживании.

В исследовании применялись следующие методы: формально-юридический, системный, сравнительно-правовой, контент-анализ нормативных актов и проблемно-аналитический метод. Формально-юридический метод использовался для раскрытия содержания правовых норм, регулирующих онлайн-платежи, электронные документы, электронную цифровую подпись и защиту персональных данных. Системный метод позволил рассмотреть правовое обеспечение цифровых банковских услуг как совокупность взаимосвязанных элементов банковского, платёжного, гражданско-правового и информационного регулирования. Сравнительно-правовой метод применялся для сопоставления отдельных направлений регулирования цифрового банкинга: дистанционного банковского обслуживания, электронных договоров, персональных данных, электронной цифровой подписи и кибербезопасности. Для определения основных правовых пробелов, связанных с дистанционной идентификацией клиентов, распределением ответственности при спорных и мошеннических операциях, защитой персональных данных и прозрачностью электронных договоров использовался проблемно-аналитический метод.

Анализ проводился по следующим критериям: наличие нормативного регулирования конкретного цифрового банковского инструмента; степень определённости прав и обязанностей банка и клиента; наличие механизмов защиты персональных данных; юридическая сила электронных документов и электронной цифровой подписи; распределение ответственности между

банком, платёжной организацией и пользователем; наличие правовых механизмов защиты клиента при спорных или мошеннических операциях.

**Результаты анализа.** Проведённый анализ показывает, что в Республике Узбекистан уже сформирована базовая нормативно-правовая основа для развития цифровых банковских услуг. Она включает законодательство о платежах и платёжных системах, электронной цифровой подписи, персональных данных, электронном документообороте, а также нормативные и информационные материалы Центрального банка.

Одним из ключевых нормативных актов является Закон Республики Узбекистан «О платежах и платёжных системах». Данный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и оказании платёжных услуг между физическими и юридическими лицами, поставщиками и пользователями платёжных услуг [1]. Его значение для цифрового банкинга заключается в том, что он формирует правовую основу для онлайн-платежей, электронных переводов, деятельности платёжных организаций и функционирования платёжной инфраструктуры. В условиях роста дистанционных банковских услуг данный закон является одним из главных инструментов регулирования цифровых финансовых операций.

Важную роль в развитии цифровых банковских услуг играет Центральный банк Республики Узбекистан. Центральный банк определяет дистанционное банковское обслуживание как систему, позволяющую клиенту удалённо осуществлять платежи и управлять банковскими счетами. К основным формам такого обслуживания относятся интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг и система «Банк-Клиент» [2].

Правовое регулирование электронной цифровой подписи является ещё одним важным элементом цифрового банкинга. Закон Республики Узбекистан «Об электронной цифровой подписи» регулирует отношения в области использования электронной цифровой подписи [3]. Для банковской сферы это имеет большое значение, поскольку электронная цифровая подпись может использоваться при подписании электронных документов, заключении договоров, подтверждении распоряжений клиента и обеспечении юридической силы цифровых операций. Без признания электронных инструментов подтверждения невозможно полноценное развитие дистанционных банковских услуг.

Отдельное значение имеет регулирование персональных данных. Цифровые банковские услуги предполагают обработку большого объёма информации о клиентах, включая паспортные данные, номера телефонов, банковские счета, историю операций и в отдельных случаях биометрические данные. Закон Республики Узбекистан «О персональных данных» регулирует отношения, связанные с обработкой и защитой персональных данных [4]. В 2026 году в законодательство были внесены изменения, уточняющие перечень персональных данных, подлежащих обязательному хранению на территории Республики Узбекистан, а также требования к регистрации баз персональных данных и условия обработки данных за пределами страны [5]. Для банковского

сектора это означает усиление требований к хранению, обработке и защите клиентской информации.

На основе анализа нормативной базы можно выделить несколько основных проблем правового обеспечения цифровых банковских услуг. Первая проблема связана с дистанционной идентификацией клиентов. В традиционной банковской модели личность клиента подтверждается при личном посещении банка, тогда как в цифровой среде идентификация осуществляется через мобильное приложение, одноразовые коды, электронную подпись, персональные данные или биометрические инструменты. Однако при таком подходе возрастает риск использования чужих данных, несанкционированного доступа и мошеннических операций.

Вторая проблема касается распределения ответственности между участниками цифровой операции. В онлайн-платеже могут участвовать коммерческий банк, платёжная организация, оператор платёжной системы, технический посредник и сам клиент. При возникновении спорной или мошеннической операции важно определить, кто именно несёт ответственность за ущерб. На практике это может быть сложным, особенно если клиент сам передал код подтверждения третьим лицам, но банк при этом не обеспечил достаточный уровень предупреждения или защиты.

Третья проблема связана с защитой прав потребителей цифровых финансовых услуг. В условиях мобильного банкинга клиент часто заключает договор, подтверждает операцию и получает уведомления полностью в электронной форме. При этом не всегда пользователь внимательно изучает условия договора, комиссии, сроки проведения платежей и порядок оспаривания операций. Это создаёт риск возникновения споров между банком и клиентом.

Четвёртая проблема связана с кибербезопасностью. Расширение мобильного банкинга, интернет-банкинга и онлайн-платежей увеличивает риски фишинга, социальной инженерии, утечки персональных данных и несанкционированного доступа к банковским аккаунтам. С правовой точки зрения важно не только устанавливать технические требования к банкам, но и закреплять механизмы предупреждения клиентов, мониторинга подозрительных операций и быстрого реагирования на цифровые инциденты.

Пятая проблема заключается в том, что развитие финтех-сервисов часто опережает традиционные правовые механизмы. На рынке появляются цифровые банки, электронные кошельки, моментальные карты, интегрированные платёжные приложения и маркетплейсы финансовых услуг. Эти продукты повышают удобство обслуживания, однако требуют гибкого и своевременного регулирования.

**Обсуждение.** Полученные результаты показывают, что основная проблема правового обеспечения цифровых банковских услуг в Узбекистане заключается не в полном отсутствии нормативной базы, а в необходимости её дальнейшей адаптации к быстро меняющимся цифровым финансовым технологиям. Действующее законодательство уже регулирует платёжные системы, электронную цифровую подпись, персональные данные и отдельные

элементы дистанционного обслуживания. Однако цифровой банкинг развивается быстрее, чем традиционные правовые механизмы, поэтому возникают новые вопросы, связанные с дистанционной идентификацией, электронными договорами, кибербезопасностью и ответственностью участников онлайн-операций.

Особое значение имеет проблема дистанционной идентификации клиентов. С одной стороны, удалённая идентификация делает банковские услуги более доступными и удобными, поскольку клиент может открыть счёт, получить карту или воспользоваться платёжным сервисом без посещения банка. С другой стороны, такая модель увеличивает риск использования чужих персональных данных, фишинга, социальной инженерии и несанкционированного доступа к банковским аккаунтам. Поэтому дальнейшее развитие цифрового банкинга требует более чётких правил верификации клиента, использования биометрии, электронных подписей и одноразовых кодов подтверждения.

Отдельного внимания заслуживает вопрос распределения ответственности при мошеннических операциях. В цифровой банковской среде операция может проходить через несколько участников: коммерческий банк, платёжную организацию, оператора платёжной системы, мобильное приложение и самого клиента. Если происходит несанкционированный перевод, на практике возникает вопрос: кто должен нести ответственность за ущерб. Данный вопрос требует более точного правового регулирования, поскольку без ясного распределения ответственности снижается доверие клиентов к цифровым банковским услугам.

Также важным направлением является защита персональных данных. Банки обрабатывают значительный объём информации о клиентах, включая паспортные данные, номера телефонов, банковские счета, историю операций и иногда биометрические данные. В условиях цифровизации такая информация становится одним из наиболее ценных ресурсов, а её утечка может привести к финансовому ущербу и нарушению прав граждан. Поэтому требования к хранению, обработке и передаче персональных данных должны постоянно совершенствоваться с учётом развития мобильного банкинга, финтех-сервисов и облачных технологий.

Кроме того, цифровые банковские услуги требуют повышения прозрачности электронных договоров. Многие клиенты подключают банковские продукты через мобильные приложения, часто не изучая подробно условия договора, комиссии, порядок списания средств или правила ответственности. Это создаёт риск потребительских споров. В связи с этим банки должны обеспечивать простое и понятное раскрытие условий цифровых продуктов, а законодательство — закреплять минимальные требования к информированию клиентов при заключении электронных договоров.

**Заключение.** Цифровизация банковского сектора Республики Узбекистан развивается быстрее, чем отдельные правовые механизмы. Поэтому сохраняются проблемы, связанные с дистанционной идентификацией

клиентов, распределением ответственности при мошеннических операциях, защитой персональных данных, кибербезопасностью и прозрачностью условий электронных договоров. Эти вопросы особенно важны, поскольку доверие клиентов к цифровым банковским услугам зависит не только от удобства технологий, но и от уровня их правовой защищённости.

Развитие цифровых банковских услуг должно сопровождаться комплексным совершенствованием правового регулирования. Наиболее важными направлениями являются уточнение процедур дистанционной идентификации, усиление защиты персональных данных, развитие механизмов кибербезопасности, установление прозрачной ответственности участников цифровых операций и защита прав потребителей. Только при наличии таких условий цифровой банкинг сможет развиваться устойчиво и сохранять доверие населения и бизнеса.

### **Adabiyotlar, References, Литературы:**

1. Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» от 01.11.2019 г. № ЗРУ-578
2. Центральный банк Республики Узбекистан. Статья о «Дистанционное банковское обслуживание.»
3. Закон Республики Узбекистан «Об электронной цифровой подписи» от 12.10.2022 г. № ЗРУ-793
4. Закон Республики Узбекистан «О персональных данных» от 02.07.2019 г. № ЗРУ-547
5. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнения в Закон Республики Узбекистан “О персональных данных”» от 26.03.2026 г. № ЗРУ-1125.
6. Закон Республики Узбекистан «Об электронном документообороте» от 29.04.2004 г. № 611-II
7. Закон Республики Узбекистан «Об электронной коммерции» от 29.09.2022 г. № ЗРУ-792