



# IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

**№6**



ISSN: 2992-8982

<https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/>

**2025**



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

### Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

### Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

### Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

*Elektron nashr. 295 sahifa.*

*E'lon qilishga 2025-yil 1-iyunda ruxsat etildi.*

### Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor  
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
Musayeva Shoirazimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor  
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)  
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)  
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldix'o'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.  
Utayev Uktam Choriyevich, O'z.Respub. Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari  
Ochilov Farkhod, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi IJQKD boshlig'i  
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi  
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.  
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)  
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)  
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari  
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi  
Golischeva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

### Editorial board:

- Salimov Okil Umrzokovich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Abdurakhmanov Kalandar Khodjavevich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Rae Kwon Chung**, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate  
**Osman Mesten**, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society  
**Akhmedov Durbek Kudratillayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Sayfullo Normatovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Siddikova Sadokat Gafforovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences  
**Khudoykulov Sadirdin Karimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Makhmudov Nosir**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Samadov Askarjon Nishonovich**, Candidate of Economic Sciences, Professor  
**Slizovskiy Dmitriy Yegorovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Ikrom Akramovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Eshtayev Alisher Abduganiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khakimov Nazar Khakimovich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Musayeva Shoira Azimovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor  
**Ali Konak**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)  
**Cham Tat Huei**, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)  
**Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Utayev Uktam Choriyevich**, Deputy Head of Department, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**Ochilov Farkhod**, Head of DCEC, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Akhmedov Javokhir Jamolovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences  
**Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer  
**Bobobekov Ergash Abdumalikovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor  
**Judi Smetana**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Chrissy Lewis**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Glazova Marina Victorovna**, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Sevil Piriyeva Karaman**, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhmatjon ugli**, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE  
**Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli**, Senior lecturer at TSUI  
**Golisheva Yelena Vyacheslavovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.

## Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Aliyev Bekdavlal Aliyevich**, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Xalikov Suyun Ravshanovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Rustamov Ilhomiddin**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Hakimov Ziyodulla Ahmadovich**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**G'afurov Doniyor Orifovich**, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, katta o'qituvchi  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, mustaqil tadqiqotchi

## Board of Experts:

**Berkinov Bazarbay**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Pulatov Bakhtiyor Alimovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Aliyev Bekdavlal Aliyevich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khalikov Suyun Ravshanovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Rustamov Ilkhomiddin**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Khakimov Ziyodulla Akhmadovich**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Kamilova Iroda Khusniddinovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics  
**Gafurov Doniyor Orifovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy  
**Fayziyev Oybek Rakhimovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Khamidova Faridakhon Abdulkarimovna**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, Senior Lecturer  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, Independent Researcher

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

**Muassis:** "Ma'rifat-print-media" MChJ

**Hamkorlarimiz:** Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.

## Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2023-yil 1-apreldagi 336/3-sonli qarori bilan ro'yxatdan o'tkazilgan.



# MUNDARIJA

O'zbekistonda yashil iqtisodiyotni shakllantirishda xitoy va rossiya investitsiyalarining qiyosiy tahlili.....	20
<b>Malikov Numonjon Kamalovich</b>	
Raqamli texnologiyalarning makroiqtisodiy barqarorlikka ta'siri.....	26
<b>Sherzod Rajabov, Istora Abdusalomova</b>	
Reducing inequality through human capital development: a comparative analysis of policies in the european union and uzbekistan.....	30
<b>Iloxomjonov Jaxongir Alisher o'g'li</b>	
Hududiy raqamli infratuzilmaning xizmat ko'rsatish sektoriga ta'siri: samarqand viloyati misolida.....	39
<b>Musinov Dilshod Sultanovich</b>	
Ways to improve quality in hotels through digital technologies.....	44
<b>N.A. Rakhmonova</b>	
Проблемы и пути внедрения механизма налогового стимулирования центров инновационного роста нового узбекистана.....	48
<b>Умаров Б. С.</b>	
Влияние протекционистской политики на инвестиционные стратегии промышленных предприятий.....	55
<b>Ёдгоров Сардорбек Самадович</b>	
Fiskal siyosat tahlili: aholi bandligi; aholi daromadlari; soliqqa tortish.....	61
<b>Isroilov Boxodir Ibragimovich, Navruzova Farog'at Abdihamid qizi</b>	
Problems in entrepreneurial potential development: a comprehensive analysis of contemporary barriers and challenges.....	67
<b>Baxtiyor Xabibullayev Abdulvoxid o'g'li</b>	
Tijorat banklarida aholi omonatlarining jozibadorligini oshirishning metodologik asoslari va amaliy yo'nalishlari.....	73
<b>Xakimov Zoxid Norbo'tayevich</b>	
To'lov aylanmasining mohiyatini aniqlashda to'lov va to'lov oqimlarining roli.....	78
<b>I.F.Sayfiddinov</b>	
Moliyaviy inklyuzivlikni ta'minlovchi samarali soliq siyosati.....	83
<b>Artikov Ne'matulla Abdusalamovich</b>	
Youth, digital finance, and the gig economy in uzbekistan.....	86
<b>Akmal Boymurodov</b>	
Aktiyadorlik jamiyatlari korporativ boshqaruvda qaror qabul qilishda raqamli texnologiyalardan foydalanish masalalari.....	91
<b>Xabibullaeva Shirinxon Tohir qizi</b>	
В условиях трансформации обеспечение развитие образования и нуки в сфере подготовки управленческих кадров.....	98
<b>Суюнов Дилмурод Холмурадович</b>	
Ипотечное кредитование как инструмент социальной политики в узбекистане.....	104
<b>Базарова Нигора Равшановна</b>	
Kichik biznes subyektlari tomonidan hudud aholisi bandligini ta'minlashning ijtimoiy va iqtisodiy natijalari.....	110
<b>Ergasheva Nigora Abdigapparovna</b>	
Kichik korxonalar istiqbolli hududlarda sanoat ishlab chiqarish holati dinamikasi.....	114
<b>Xonto'rayev Obbosxon Kamolxon o'g'li</b>	
Banklarning aktivlarini daromadliligini oshirish yo'llari.....	118
<b>Elbusinova Umida Khamidullaevna</b>	



Ekologik omillar o'zgarishining dehqon xo'jaliklari yalpi hosiliga ta'siri .....	123
<b>Otamurodova Dildora Abdukrimovna</b>	
O'zbekiston tijorat banklarining yashil iqtisodiyotdagi o'rni .....	128
<b>Eshev Furqat A'zamovich, Ibragimova Feruza Axtamovna, Jumanazarova Malika Baxtiyorovna, Raxmatova Mohina Dilmurod qizi</b>	
Использование интеллектуальных технологий в процессе обслуживания клиентов банка .....	132
<b>Хашимова Дилёра Пахритдиновна</b>	
Innovatsion faoliyatning moliyaviy rag'batlantirish va boshqaruv samaradorligini belgilovchi omil va jihatlar.....	138
<b>Baxriddinov Nodirbek Zamirdinovich</b>	
Import tovarlari bo'yicha aksiz solig'ini undirishning nazariy asoslari.....	143
<b>Abdurasulov Murodjon Bahrom o'g'li</b>	
Роль цифровых валют центральных банков в модернизации платёжной инфраструктуры: мировой опыт и перспективы Узбекистана .....	150
<b>Срожиддинова З.Х., Тухтасинова Д.Н.</b>	
Tijorat banklarida chakana to'lov tizimlarini nazariy asosi.....	155
<b>Sultonov Davronjon Rustam o'g'li</b>	
Tikuv-trikotaj korxonalarida raqobatbardoshlikni oshirishda strategik menejmentning roli .....	161
<b>Mamatraimov Islom Mamanazarovich</b>	
Ta'lim, ekologiya va raqamlashtirish sohalarida bolalar va o'smirlar turizmini integratsiyalash: xalqaro tajribalar va O'zbekiston.....	170
<b>Islomova Dilrabo Salomovna</b>	
Iqtisodiy masalalarni matrilsalar nazariyasi asosida modellashtirish va python dasturlash tilida yechish.....	175
<b>Tojiyev Ilhom Ibraimovich, To'rayeva Feruza Dilmurodovna, Namozova Barchinoy G'ayrat qizi, Baxronova Zuhra Otaniyoz qizi</b>	
Pul bozori barqarorligini ta'minlashda tijorat banklarida likvidlikni boshqarish samaradorligi .....	188
<b>Sattorova Nasiba G'anijon qizi</b>	
The role of digitalization of healthcare in the implementation of the safe city project .....	192
<b>Akbarjon Iminov</b>	
Аутоиммунные поражения центральной нервной системы, возникающие после стрептококковой инфекции .....	198
<b>Умарова Саодат Сулаймоновна, Нормакматов Бахтиёр Ботиралиевич</b>	
Iqtisodiyotiga yo'naltirilgan investiyalar tahlili.....	204
<b>Namozov Olim Botirovich</b>	
Creating a favorable climate for investment in agriculture .....	209
<b>U.I.Djumaniyazov, B.J.Mirzaev</b>	
Davlat ishtirokidagi korxonalarni korporativ boshqaruvni xalqaro standartlari asosida takomillashtirish .....	214
<b>F.Djalilov</b>	
Davlat tibbiyot tashkilotlarida ish beruvchining fuqarolik javobgarligini majburiy su'gurta qilish xarajatlarini hisobi.....	222
<b>Kuliboyev Azamat Shonazarovich</b>	
O'zbekistonda bank operatsion xarajatlari buxgalteriya hisobi .....	227
<b>Qurbonova Sitora Vahobjon qizi</b>	
O'zbekistonda kichik biznes va tadbirkorlik subyektlarini rivojlantirishning strategik yo'nalishlari.....	233
<b>Musayev Ozodjon Shavkat o'g'li</b>	
Пути обеспечения стабильного экономического роста в условиях перехода к зелёной экономике, совершенствования государственной экономической политики и повышения эффективности внедрения принципов цикличной экономики.....	237
<b>Худайбергенова Адалат Неъматуллаевна, Убайдуллаев Сирожиддин Жамшидович, Файзиёва Хамида</b>	



Кудратовна, Эшбоев Миржалол Бахромович O'zbekiston sanoatining iqtisodiy holatini baholash .....	241
<b>Mamanazarov Oybek Shomurodovich</b>	
Mahtabgacha ta'limda tayanch kompetensiyalarni shakllantirishda matematika va savod asoslarining didaktik yechimlari.....	247
<b>Mingboyeva Guldorxon Maxmudovna</b>	
Soliq tizimida soliq riskini baholash uslubiyoti.....	252
<b>Nasimov Ravshanjon Azimovich</b>	
Budjetni rejalashtirish tizimida jismoniy shaxslar daromadlari bo'yicha prognozlashni takomillashtirishning metodologik asoslari .....	260
<b>Babaev Shavkat Bayramovich</b>	
Понятие и сущность денежного потока в системе финансового управления.....	267
<b>Машарипова Шахло Адамбаевна</b>	
Yashil mehmonxonalarda strategik tahlil metodologiyasi .....	274
<b>Rasulova Nigora Yusupovna</b>	
Цифровая трансформация: новые возможности и современные тенденции в управлении бизнесом и инвестициями.....	279
<b>Баратова Динора Алишеровна</b>	
Mehmonxonalarda xizmat ko'rsatishning sifati va samaradorligini baholash.....	283
<b>Ikromov Akbar Farhod o'g'li</b>	
Модель внедрения open banking в Узбекистане: предложение на основе международного опыта и локальных особенностей.....	288
<b>Камалов Шухрат Камалович, Аскарлова Дилором Хожимуратовна, Баходиров Жасурбек Олёрбек ўғли, Маликов Шохрух Шокирович, Тенгелова Фарангиз Мажид кизи</b>	



# МОДЕЛЬ ВНЕДРЕНИЯ OPEN BANKING В УЗБЕКИСТАНЕ: ПРЕДЛОЖЕНИЕ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА И ЛОКАЛЬНЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ

## Камалов Шухрат Камалович

доцент кафедры «Искусственный интеллект»  
Ташкентский государственный экономический университет,  
г. Ташкент, Узбекистан  
Электронная почта: [kamalov.shukhrat@gmail.com](mailto:kamalov.shukhrat@gmail.com)  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2595-9344>

## Аскарова Дилором Хожимуратовна

доцент кафедры «Экономический анализ»  
Ташкентский государственный экономический университет,  
г. Ташкент, Узбекистан  
Электронная почта: [d\\_askarova@umail.uz](mailto:d_askarova@umail.uz)  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2595-9344>

## Баходиров Жасурбек Олёрбек ўгли

ассистент кафедры искусственного интеллекта  
Ташкентский государственный экономический университет,  
г. Ташкент, Узбекистан

## Маликов Шохрух Шокирович

Студент, факультет цифровой экономики и информационных технологий  
Специальность: цифровая экономика  
Ташкентский государственный экономический университет,  
г. Ташкент, Узбекистан  
mail: [malikovshokhrukh2002@gmail.com](mailto:malikovshokhrukh2002@gmail.com)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-7813-068X>

## Тенгелова Фарангиз Мажид кизи

Студент, факультет цифровой экономики и информационных технологий  
Специальность: цифровая экономика  
Ташкентский государственный экономический университет,  
г. Ташкент, Узбекистан  
mail: [tengelovafarangiz@gmail.com](mailto:tengelovafarangiz@gmail.com)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-1185-7241>

**Аннотация:** Статья посвящена разработке поэтапной модели внедрения open banking в Узбекистане с учётом международного опыта и локальных особенностей. На основе анализа практик ЕС, Великобритании и Казахстана предложены три сценария цифровой трансформации: от децентрализованного подхода до централизованной платформы. Учтены институциональные барьеры, уровень цифровизации, правовое поле и потенциал банковской инфраструктуры. Результаты исследования служат основой для адаптации глобальных решений к реалиям национального финансового сектора.

**Ключевые слова:** Open banking, API, цифровая трансформация, Узбекистан, финтех, сценарный анализ, банки, регулятор.



**Annotatsiya:** Ushbu maqolada xalqaro tajriba va O'zbekistonning mahalliy sharoitlarini hisobga olgan holda open banking tizimini bosqichma-bosqich joriy etish modeli taklif etiladi. Yevropa Ittifoqi, Buyuk Britaniya va Qozog'iston tajribasiga asoslangan holda uchta raqamli transformatsiya ssenariysi ishlab chiqilgan: markazlashmagan yondashuvdan tortib yagona markazlashtirilgan platformagacha. Tadqiqotda institutsional to'siqlar, raqamlashtirish darajasi, huquqiy baza va bank infratuzilmasining salohiyati hisobga olingan. Tadqiqot natijalari global tajribalarni O'zbekiston moliyaviy sektoriga moslashtirish uchun asos bo'lib xizmat qiladi.

**Kalit so'zlar:** Open banking, API, raqamli transformatsiya, O'zbekiston, fintex, ssenariy tahlili, banklar, regulyator.

**Abstract:** This article presents a phased model for the implementation of open banking in Uzbekistan, taking into account international practices and local context. Based on the experience of the EU, the UK, and Kazakhstan, three digital transformation scenarios are proposed — from decentralized API usage to the creation of a centralized regulatory platform. The study considers institutional barriers, the level of digitalization, legal frameworks, and the capacity of banking infrastructure. The results provide a foundation for adapting global open banking models to the specifics of the national financial sector.

**Key words:** Open banking, API, digital transformation, Uzbekistan, fintech, scenario analysis, banks, regulator.

## ВВЕДЕНИЕ

Современное развитие банковской отрасли обусловлено необходимостью интеграции с финтех-сектором, расширения клиентских сервисов и повышения технологической гибкости. Одним из ключевых направлений цифровой трансформации становится внедрение модели open banking — системы, предполагающей безопасный и стандартизированный доступ к банковским данным через открытые API-интерфейсы. Такая модель способствует росту конкуренции, ускоряет инновации и усиливает роль клиента как владельца финансовых данных [1].

На международной арене сформировались различные подходы к реализации open banking. В Европейском союзе внедрение директивы PSD2 обеспечило нормативную основу для доступа сторонних поставщиков к банковским счетам. В Великобритании создана специализированная структура OBI, занимающаяся координацией участников рынка и стандартизацией технической архитектуры. Казахстан, в свою очередь, разрабатывает национальную модель через Центральный банк с акцентом на юридическую совместимость, защиту данных и открытость API [1][2].

В Узбекистане цифровизация банковского сектора демонстрирует устойчивую положительную динамику, однако сохраняется ряд системных ограничений: отсутствие единой нормативной базы, слабая институциональная координация, несогласованность технических решений и ограниченность в использовании API-интерфейсов [3]. Это существенно замедляет формирование полноценной открытой финансовой экосистемы и сдерживает интеграцию финтех-компаний в рынок банковских услуг.

В качестве методологической базы настоящего исследования использованы результаты предыдущего анализа цифровой зрелости ведущих коммерческих банков Узбекистана, проведенного по критериям API-инфраструктуры, развития цифровых сервисов и уровня мобильного взаимодействия [4]. Установленные различия между участниками рынка и выявленные барьеры подчеркивают необходимость перехода от анализа текущего состояния к формированию адаптированной модели внедрения open banking.

Актуальность данного исследования обусловлена растущей потребностью Узбекистана в комплексной и устойчивой цифровой банковской инфраструктуре, способной интегрироваться в международную финансовую среду. При этом научная новизна работы заключается в разработке оригинальной модели внедрения open banking, которая адаптирует зарубежный опыт к институциональным, нормативным и технологическим условиям Узбекистана. Предложенная модель включает архитектуру внедрения, этапность реализации, распределение ответственности между участниками и критерии оценки эффективности.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Стратегическое управление банком и механизм бизнес-моделирования раскрывается в работах Аккермана Г., Джорджина Я., Исаева Р.А., Калтрел С., Канаевой А.В., Королева О.Г., Котельникова В.Ю., Линдер Дж., МакНотона Б., Никоновой И.А., Остервальдера А., Пинье И., Роуза П., Синки



Дж. Мл. Однако, большинство из них рассматривают деятельность банка в рамках традиционной парадигмы. Исследованию методических основ трансформации организационной структуры банка и его корпоративной культуры были посвящены в разные периоды научные труды Адзеса И., Бергер К., Герига Б., Григорьевой О.Н., Долженко Р., Езангиной И.А., Ирсига И., Либертро А., Мамонтова А., Миллара В. Данные работы вносят неоспоримый вклад в методологию новейшего банковского дела, но оставляют открытыми отдельные аспекты преобразования банковского бизнеса в электронную форму.

## МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Разработка модели внедрения open banking для Узбекистана опиралась на комплексный методологический подход, сочетающий три аналитических направления: сравнительный анализ зарубежных моделей, оценку национального правового контекста и сценарное моделирование возможных траекторий внедрения.

Первым этапом выступил сравнительный анализ институциональных моделей open banking, реализованных в странах с различной степенью цифровой зрелости финансовой сферы. Анализ проводился на основе открытых источников и докладов ведущих международных консалтинговых и финансовых структур, включая KPMG [5]. Особое внимание уделялось подходам к регулированию доступа к банковским данным третьих лиц, архитектуре API-инфраструктуры (централизованной или распределённой), механизмам аутентификации и юридическому закреплению пользовательского согласия. Эти компоненты послужили ориентиром при формировании адаптируемых элементов модели для узбекского контекста.

Следующим шагом было изучение национального правового поля. Акцент был сделан на анализе Закона Республики Узбекистан «О платёжных услугах и платёжных системах» № ЗРУ-701, действующих нормативных актов Центрального банка и отсутствующих на данный момент положений, напрямую регулирующих API-доступ, стандарты обмена данными и статус поставщиков небанковских финансовых сервисов [6]. Это позволило определить текущие нормативные ограничения, а также оценить потенциальную роль регулятора в координации процесса внедрения open banking.

Заключительным элементом методологии стало сценарное моделирование, направленное на выработку реалистичных вариантов поэтапного внедрения open banking. Было разработано три сценария, отражающие различные уровни вовлечённости регулятора и готовности банковской системы:

Базовый сценарий предусматривает добровольное внедрение открытых API отдельными коммерческими банками без централизованной платформы и участия регулятора. В таких условиях каждый банк самостоятельно определяет архитектуру своих интерфейсов, формат взаимодействия с финтехами и уровень защиты данных. Этот подход характеризуется высокой степенью гибкости и минимальными издержками на старте, однако он несёт риски фрагментации, несовместимости стандартов, неоднородности пользовательского опыта и слабого надзора за безопасностью транзакций.

Переходный сценарий представляет собой компромисс между рыночной инициативой и регуляторным участием. На этом этапе Центральный банк внедряет элементы soft-регулирования: создаётся реестр участников экосистемы open banking, публикуются базовые технические и юридические требования к API, запускаются пилотные интеграции с финтех-компаниями. При этом банки сохраняют относительную автономию в разработке API, но опираются на согласованные форматы передачи данных и механизмы авторизации. Такой подход позволяет постепенно формировать доверие к системе, выявлять узкие места и тестировать механизмы взаимодействия без обязательного вовлечения всех участников рынка.

Наиболее продвинутый сценарий предполагает институционализацию open banking через создание единого API-хаба под управлением регулирующего органа. Участие в системе становится обязательным для всех банков, а сторонние поставщики платёжных и информационных услуг проходят предварительную аккредитацию. В рамках данной архитектуры обеспечивается централизованное управление доступом к данным, единый протокол безопасности, унифицированные механизмы идентификации и согласия пользователя. Это создаёт предпосылки для полноценной конкуренции между финтехами и банками, ускоряет инновации и снижает риски для потребителя, но требует значительных вложений, правовой доработки и институциональной готовности всех сторон.

Каждый сценарий оценивался по параметрам правовой реализуемости, технической сложности и институциональной устойчивости. Результаты оценки представлены в сравнительной визуализации (см. график 1). На их основе была сформирована адаптивная модель перехода к open banking, изложенная в следующем разделе.

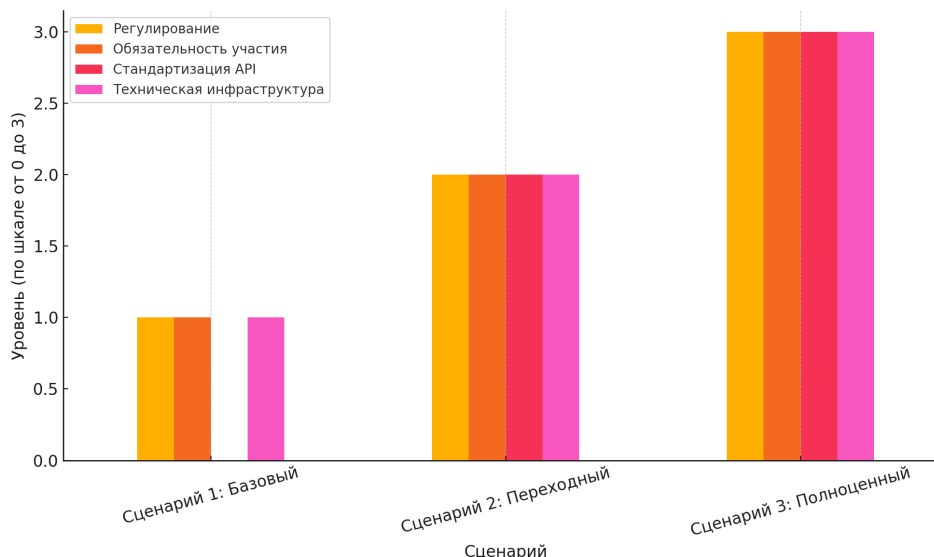


График 1 - Сравнение сценариев внедрения open banking по ключевым характеристикам

Обоснование выбора и очерчивания трёх сценариев внедрения open banking базируется не только на нормативном и институциональном анализе, но и на статистической динамике развития банковского сектора Узбекистана. Так, в 2018 году лишь около 8 миллионов пользователей осуществляли удалённые транзакции, тогда как к 2022 году их число достигло 30 миллионов, что демонстрирует рост цифровой вовлечённости населения (см. график 2) [7]. При этом финансовая инклюзия остаётся ограниченной: только 44% взрослых имеют банковские счета, а лишь 3% — используют банки для накоплений, что указывает на сохраняющийся дефицит доверия [8]. Дополнительно, высокая концентрация банковского сектора (59,47% активов сосредоточено в крупнейших банках) создаёт вызовы для открытой конкуренции и выхода новых игроков [9]. Эти факторы были учтены при формировании предложенных сценариев и подчёркивают необходимость постепенного, адаптивного подхода к внедрению open banking.

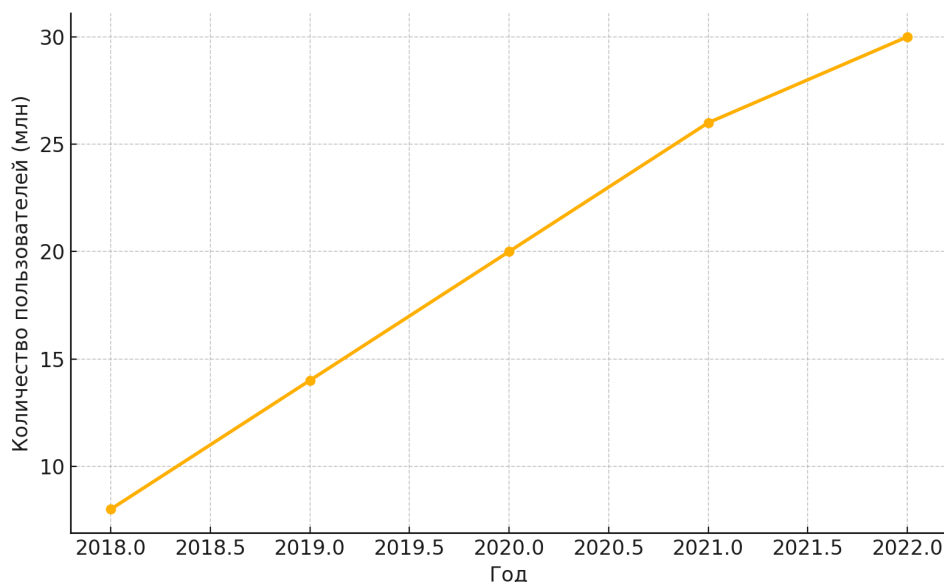


График 2 - Рост использования удалённых банковских услуг в Узбекистане (2018–2022 гг.)

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Для обоснования адаптированной модели внедрения open banking в Узбекистане был проведён сравнительный анализ трёх действующих международных подходов — Европейского союза (ЕС), Великобритании (UK) и Казахстана (KZ). Они оценивались по четырём ключевым параметрам: уровень регулирования, стандартизация API, степень интеграции финтех-компаний и защита прав потребителей.

Как видно из Графика 3, наиболее продвинутой является модель Великобритании, где существует чёткая регламентация и технологическая инфраструктура для open banking, включая единые стандарты API, централизованный реестр участников и активную роль регулятора. Модель ЕС близка по зрелости, однако допускает большее разнообразие в реализации стандартов. Казахстан демонстрирует умеренные результаты: запущены пилотные проекты, определены базовые требования, но институциональная реализация пока ограничена. В то же время в Узбекистане соответствующие механизмы находятся на ранней стадии, и только единичные банки предоставляют API, без общих регуляторных требований и стандартов взаимодействия.

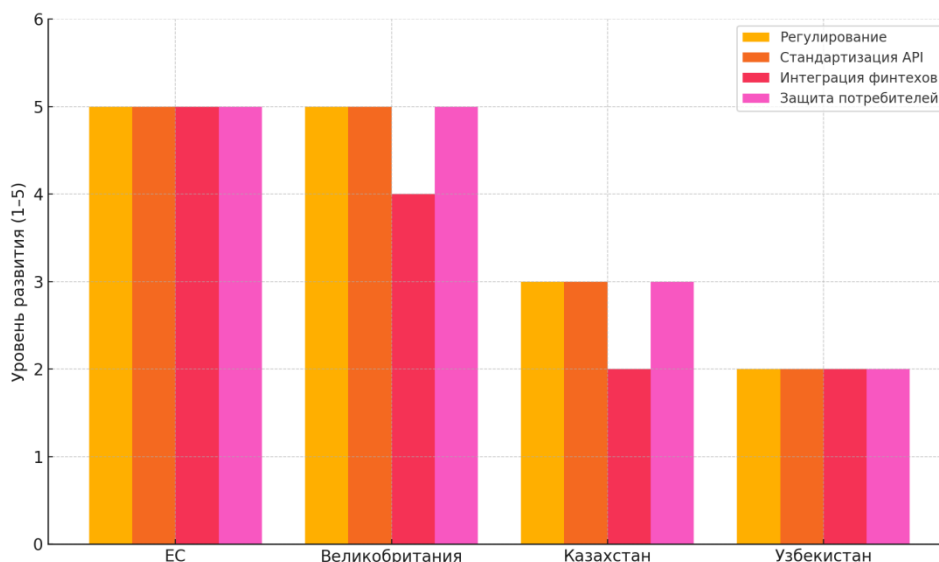


График 3 - Сравнение моделей open banking в ЕС, Великобритании, Казахстане и Узбекистане

Сравнение указанных моделей с текущим положением в Узбекистане показало значительное отставание по всем ключевым параметрам: отсутствует унифицированная нормативная база, API стандарты разрозненные, а взаимодействие с финтех-сектором носит фрагментарный характер. На графике 1 представлена визуализация сравнительных характеристик по четырём критериям: степень регулирования, стандартизация API, интеграция финтехов и защита потребителей. Из графика видно, что Узбекистан в настоящее время находится на начальной стадии по всем направлениям [10].

Учитывая выявленные особенности, разработана трёхэтапная адаптивная модель, способная обеспечить управляемый переход к полноценному open banking:

Этап 1: Подготовительный. Предусматривает юридическую и техническую проработку модели: аудит действующего законодательства, формирование проектной группы, определение приоритетных направлений и участников. Параллельно начинается сбор требований к API и согласование форматов обмена данными.

Этап 2: Пилотный. Запуск тестовых интеграций между коммерческими банками и финтех-компаниями в ограниченном масштабе. Центральный банк формирует реестр участников, публикует минимальные технические и юридические стандарты, координирует обмен опытом. На этом этапе важно сформировать доверие и протестировать рабочие протоколы.

Этап 3: Институциональный. Создание единого хаба API, перевод взаимодействий в обязательный режим, аккредитация поставщиков информационных и платёжных услуг. На этом уровне достигается максимальная стандартизация, контроль доступа и усиление мер кибербезопасности.

Этапность модели позволяет минимизировать регуляторные и технологические риски, давая возможность гибкой адаптации с учётом реакции рынка и готовности участников.

Каждый из сценариев сопровождался оценкой потенциальных рисков и распределением функциональных ролей между ключевыми участниками. Основные риски внедрения включают:

- Отсутствие единого подхода к авторизации и защите персональных данных;
- Возможную технологическую несовместимость между API различных банков;
- Неготовность части участников к открытому взаимодействию;
- Слабую цифровую грамотность конечных пользователей;
- Сопrotивление со стороны крупных банков, опасющихся потери рыночной доли.



На графике 1 представлена сравнительная инфографика трёх сценариев внедрения open banking по критериям реализуемости, затрат и влияния на конкуренцию. Она показывает, что базовый сценарий имеет минимальные барьеры входа, но и наименьший эффект, тогда как полноценный требует институциональной готовности, но даёт максимальные выгоды для экосистемы.

Дополнительно была составлена карта распределения ролей между банками, финтех-компаниями и регулятором, где каждый субъект имеет свою зону ответственности: банки открывают данные и обеспечивают API-доступ, финтехи разрабатывают пользовательские решения, регулятор гарантирует безопасность и соблюдение стандартов [11], [12].

Разработка адаптивной модели внедрения open banking в Узбекистане требует не только учёта международного опыта, но и глубокого анализа локальных условий. Несмотря на позитивную динамику цифровизации, уровень институциональной, технологической и правовой готовности остаётся неоднородным.

Ключевым условием внедрения open banking является наличие зрелой цифровой инфраструктуры и нормативно-правовой базы. В Узбекистане действуют законы «О платёжных услугах» и «О персональных данных», но они пока не обеспечивают комплексной регламентации открытых API и взаимодействия третьих сторон. Финансовый рынок характеризуется высокой концентрацией: по данным [9], свыше 59% активов сосредоточены в пяти крупнейших банках, что может тормозить конкуренцию и доступ новых игроков к данным. Кроме того, слабая интеграция с международными финтех-инициативами ограничивает адаптацию глобальных стандартов и практик [11].

Внедрение open banking в Узбекистане открывает значительные возможности для развития инновационных финансовых сервисов, персонализированного кредитования и расширения доступа к финансовым услугам. По данным Всемирного банка, уровень финансовой инклюзии вырос с 23% в 2011 году до 44% в 2021 году, однако уровень доверия к банкам остаётся низким — лишь 3% граждан используют банковскую систему для сбережений [8][12]. Это указывает на необходимость формирования прозрачных механизмов защиты данных и прав клиентов.

Вызовы связаны с ограниченной ИТ-инфраструктурой в регионах, дефицитом квалифицированных кадров в области кибербезопасности и слабой координацией между участниками экосистемы. Международный валютный фонд отмечает, что для стран с переходной экономикой ключевым барьером цифровизации является низкая совместимость ИТ-систем между банками и госструктурами [13]. Также растут риски киберугроз, в том числе несанкционированного доступа к пользовательским данным через открытые API.

Государство, в лице Центрального банка, играет критически важную роль в формировании архитектуры open banking. Оно должно обеспечить нормативное сопровождение, создать реестр аккредитованных поставщиков и технические протоколы безопасности. Параллельно, коммерческие банки должны переходить от пассивной цифровизации к стратегической трансформации — разрабатывать API, обеспечивать интеграцию с финтехами и инвестировать в защиту пользовательских данных. Только через скоординированные усилия регулятора, банков и частных разработчиков возможно создание устойчивой экосистемы открытого банкинга.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Разработка поэтапной модели внедрения open banking в Узбекистане на основе сравнительного и сценарного анализа позволила адаптировать международный опыт к национальным условиям. Основываясь на оценке цифровой зрелости банков, нормативной базы и инфраструктурной готовности, была предложена адаптивная трёхсценарная модель: от добровольной интеграции API до создания централизованного API-хаба под контролем регулятора.

Модель учитывает текущие барьеры — низкий уровень доверия, разрозненность технических решений, нехватку нормативных механизмов — и предлагает поэтапный путь, минимизирующий риски фрагментации и киберугроз. Такой подход позволяет банкам и финтех-компаниям включаться в процесс постепенно, тестируя возможности и повышая уровень доверия среди пользователей.

Предложенная модель применима как основа для регуляторной стратегии Центрального банка, особенно в рамках планов по расширению цифровой трансформации банковского сектора. Она может служить дорожной картой для пилотных проектов и платформенных решений, в частности — при создании национального API-стандарта и механизма авторизации третьих сторон.

Для эффективной реализации модели целесообразно:

Утвердить базовые технические и юридические стандарты для API;

Создать реестр провайдеров open banking с процедурами аккредитации;



Поддерживать пилотные проекты в партнёрстве с финтехами;  
Внедрить систему мониторинга и аудита кибербезопасности.

Регулятор должен также обеспечить правовую защиту пользователей и содействовать повышению финансовой грамотности и цифровой инклюзии.

Будущие исследования могут быть сосредоточены на экономической оценке влияния open banking на конкуренцию и инновации в финансовом секторе, моделировании поведения пользователей при различных конфигурациях открытых API, а также разработке прототипов национальных платформ API. Особое внимание следует уделить разработке методов оценки рисков и стандартов верификации третьих сторон.

#### Список использованных источников

1. The Paypers. Open Banking – Global State of Play White Paper. – URL: <https://thepappers.com/reports/open-banking-global-state-of-play-white-paper/r1242088>
2. The Astana Times. What Stands Behind Kazakhstan's Open Banking Initiative. – 2025. – URL: <https://astanatimes.com/2025/04/what-stands-behind-kazakhstans-open-banking-initiative/>
3. Kinstellar. An Overview of Banking as a Service: Uzbekistan. – URL: <https://kinstellar.com/upload/BaaS%20Uzbekistan.pdf>
4. Маликов Ш. Ш., Камалов Ш. К. Готовность банков Узбекистана к open banking: сравнительный анализ и вызовы цифровизации // Подано в редакцию журнала ВАК. – 2025.
5. KPMG. Fintech and Open Banking in Uzbekistan: Review and Outlook. – 2025. – URL: <https://kpmg.com/uz/en/home/insights/2025/05/fintech-uzbekistan.html>
6. Центральный банк Республики Узбекистан. Закон «О платёжных услугах и платёжных системах» от 01.05.2022 г. № ЗРУ-701. – URL: <https://lex.uz/ru/docs/6019490>
7. Fintechnews.ch. Uzbekistan's Digital Banking Ecosystem in 2022. – URL: <https://fintechnews.ch/fintech/uzbekistans-digital-banking-ecosystem-in-2022/>
8. World Bank. Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database. – URL: <https://blogs.worldbank.org/opendata/measuring-financial-inclusion-global-findex-database>
9. Trading Economics. Uzbekistan Bank Concentration (%). – URL: <https://tradingeconomics.com/uzbekistan/bank-concentration-percent-of-bank-assets-wb-data.html>
10. Visa Uzbekistan. Fintech Market Landscape. – URL: [https://www.visa.com.uz/ru\\_UZ/visa-everywhere/innovation/uzbekistan-fintech.html](https://www.visa.com.uz/ru_UZ/visa-everywhere/innovation/uzbekistan-fintech.html)
11. DataReportal. Digital 2025: Uzbekistan. – URL: <https://datareportal.com/reports/digital-2025-uzbekistan>
12. International Monetary Fund (IMF). Digital Financial Services: Emerging Policy Challenges. – 2023. – URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2023/07/27/Digital-Financial-Services-Emerging-Policy-Challenges-536328>
13. World Bank. Enabling the Digital Economy in Uzbekistan. – 2024. – URL: <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/589731672213090278/enabling-the-digital-economy-in-uzbekistan>
14. Маликов Ш. Ш., Камалов Ш. К. Цифровая трансформация банковского сектора Узбекистана с использованием Big Data // International Educators Conference: материалы конф. – Ташкент, 2025. – С. 8–14.
15. Nabiev K. K., Malikov S. S. Application of Artificial Intelligence Technologies in the Optimization of Banking Processes // Indexing. – 2024. – Т. 1. – № 1.
16. Маликов Ш. Ш., Камалов Ш. К. Интеграция Big Data и искусственного интеллекта в стратегию развития коммерческих банков // Материалы международной научно-практической конференции. – Ташкент, 2024.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

**Sahifalovchi va dizayner:** Oloviddin Sobir o'g'li

---

**2025. № 6**

---

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.  
Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot\_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot\_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

**Litsenziya raqami:** №046523. PNFL: 30407832680027

**Manzilimiz:** Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani  
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>

---