

МАСОФАВИЙ БАНК ТИЗИМИДА РАҚАМЛИ МОЛИЯВИЙ ХИЗМАТЛАР

Кахрамон Нишонович ХУСАНОВ

тадқиқотчи
Ўзбекистон Республикаси
Банк-молия академияси
Тошкент, Ўзбекистон

Аннотация

Мақолада банклар инновацион фаолиятининг моҳияти, банклар фаолиятида инновацияларнинг зарурияти, банкларнинг айрим инновацион хизматлари ҳолати таҳлил қилинган. Банк инновацион фаолиятининг аҳамияти юзасидан хулосалар келтирилган.

Таянч сўзлар: банк, инновация, банк инновацияси, рақамли банклар, банкнинг инновацион маҳсулотлари, инновацион механизм.

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Кахрамон Нишонович ХУСАНОВ

исследователь
Банковско-финансовая академия
Республики Узбекистан
Ташкент, Узбекистан

Аннотация

В статье показаны сущность инновационной деятельности банков, потребность в инновациях в деятельности банков, анализ состояния некоторых инновационных услуг банков. Сделаны выводы относительно важности инновационной деятельности банка.

Ключевые слова: банк, инновации, банковские инновации, цифровые банки, инновационные банковские продукты, инновационный механизм.

Тижорат банклари ўртасида рақобат кучайиб бораётган шароитда банклар томонидан ўз миқозларига қулай шароитларда хизмат кўрсатилишини таъминлаш асосий масалалардан бири ҳисобланади. Айни вақтда рақамли депозит хизматларини кўрсатишда банкларда инновацияларни қўллаган ҳолда, миқозни ортиқча оворагарчиликлардан холи этиш бугунги кунда ғоят муҳимдир. Мамлакатимиз иқтисодиётини модернизациялаш, таркибий ўзгаришлар ва иқтисодий инқирозларга қарши чоралар дастурини амалга оширишда банк тизимининг ривожланишини таъминлаш замонавий усуллардан фойдаланишни тақозо этмоқда.

Бугунги кунда мамлакатимизда тижорат банклари томонидан аҳолига кўрсатилаётган молиявий хизматлар сифатини ошириш, уларнинг оммабоплигини таъминлаш, аҳолига молиявий хизматлар кўрсатишни ривожлантириш муҳим аҳамият касб этади. Буни таъминлашда эса ахборот коммуникацион технологияларининг ўрни бекиёс даражада катта бўлиб, улардан фойдаланган ҳолда банк хизматларининг янги турларини жорий этиш масаласи долзарб ҳисобланади.

Хусусан, Президентимиз томонидан 2020 йил 12 май куни тасдиқланган «2020–2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси»да замонавий ахборот-коммуникация технологияларини кенг жорий этиш, тижорат банкларининг бизнес жараёнларини автоматлаштириш ва масофавий банк хизматларини кенгайтириш учун зарур шарт-шароитлар яратиш каби устувор вазифалар белгиланган. Замонавий ахборот-коммуникация технологияларини жорий этиш соҳасида тижорат банкларининг корпоратив трансформацияси жараёнида қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш режалаштирилган:

- масофавий банк хизматлари, шу жумладан, контактсиз тўловларнинг сони ва қамровини кенгайтириш;
- скоринг, масофадан туриб идентификациялаш ва кредит конвейери тизимидан кенг фойдаланиш;
- банк ахбороти ва тизимларининг ахборот хавфсизлигини кучайтириш;
- банк секторида янги концепциялар ва технологияларни кенг жорий этиш (финтек, рақамли банкинг).

Бу тадбир мамлакатимизда рақамли иқтисодиётни ривожлантириш, Ўзбекистон иқтисодиётининг жадал ўсишини таъминлашга, мамлакатнинг жаҳон иқтисодиётига ва иқтисодий ривожланган мамлакатлар билан бир қаторда эркин бозорга интеграциялашувини жадаллаштириш учун банк хизматларини рақамлаштиришга қаратилган.

Рақамли индустрияни ривожлантириш, хусусан рақамли банк хизматларини кенгайтириш ва такомиллаштириш бўйича хорижий олимлардан A.Bastaria, A.Eliyanab, A.Syabarrudinc, Z.Ariefd, A.P.Emur [7], W.Wodo, P.Blaskiewicz, D.Stygar, N.Kuzmalar [8], маҳаллий олимлардан Н.Х.Жумаев [2], Н.Шарипова [5], Н.Р.Икрамова [3], А.Азларова [1], А.Қосимов [6], З.Мамадияровлар [4] илмий тадқиқот ишларини олиб борган.

Таниқли иқтисодчи олим, профессор Н.Х.Жумаевнинг фикрича, “Рақамли иқтисодиётда IT ёрдамида таннархни камайтиришга, натижада оптималлашувга ва самарадорлик ошишига эришилади. Рақамли иқтисодиётда замонавий илмий ёндашувлар ва инновациялар муҳим ҳамда устувор аҳамиятга эга бўлади” [2].

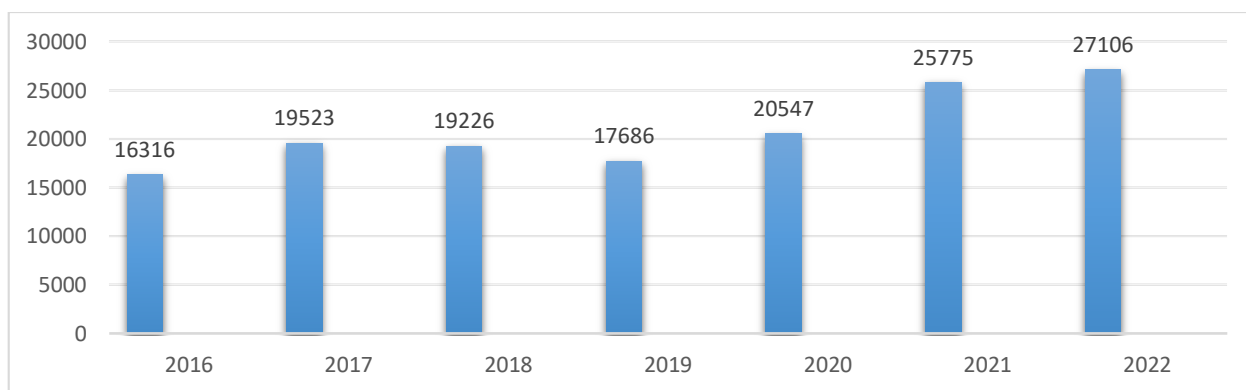
Иқтисодчи олим О.Аликориевнинг фикрига кўра банк, мижоз ва интернет тизимларига асосланган масофадан банк хизмати кўрсатиш мижозларга хизмат кўрсатишнинг анъанавий банк усулларига кўра ҳар қандай жойдан туриб, мижоз ўз ҳисобварағидан фойдаланиши ҳамда транзакцияларни амалга ошириши, сервисдан ҳафтасига етти кун, суткасига 24 соат мобайнида фойдаланиш, транзакциялар дарҳол бажарилиши ва тасдиқланиши каби афзалликларга эга.

Тадқиқотчи З.Т.Мамадиёровнинг таъкидлашича, масофавий банк хизматлари – бу банкларнинг мижозларига тақдим этаётган хизматларини банкда мижозлари билан юзма-юз эмас, балки, масофадан замонавий банк технологиялари имкониятларидан фойдаланган ҳолда амалга ошириши тушунилади. Тадқиқотларимизнинг кўрсатишича, банк тизимида масофавий банк хизматларининг ривожланиши биринчидан, одамлар ҳаётидаги ўзгаришлар, янги ахборот технологияларининг жорий этилиши, иккинчидан, банк операцияларининг автоматлаштирилганлиги билан боғлиқ.

А.А.Азларова томонидан рақамли иқтисодиёт ривожланишининг молиявий хизматлардаги аҳамияти назарий жихатдан таҳлил қилинган. Хусусан, Ўзбекистонда банкларнинг трансформация жараёнларини жадаллаштиришнинг ҳуқуқий асослари ва амалий жараёнлари ўрганилган.

Бугунги кунда анъанавий банк хизмати турларининг ўрнини рақамли банкинг хизмати турлари эгалламоқда. Чунки банклар хизмат турларини такомиллаштириб бормас экан, улар даромадини ва миқдорлар сонини кескин ошириб бориш имкониятидан маҳрум бўлиши мумкин. Молиявий хизматлар саноатининг ривожланиши боис жадаллашмоқда. Биз юқорида муҳокама қилган FinTech тенденциялари миқдорлар талабига жавобан пайдо бўлди. Улар аслида провайдерларга молиявий маълумотлардан фойдаланиш имкониятларини кенгайтириш, шаффофликни ошириш, транзакцияларни тезкор қайта ишлаш, масофадан хизматлар кўрсатиш, идентификация қилишнинг ишончли усуллари ва миқдор ҳаётининг айланиш жараёнини яхшироқ қўллаб-қувватлашга имкон берадиган янада сифатли хизматларни тақдим этишга ёрдам беради.

Бугунги кунда Республикамиз тижорат банклари томонидан миқдорларга кўрсатилаётган хизмат турларининг сифатини янада яхшилаш, янги банк хизматларининг турларини кўпайтириш асосий мақсад қилиб олинган. Бу мақсадларга эришишда банкларни замонавий модернизациялаш, рақамли трансформациялаш жараёнлари жадаллик билан амалга оширилмоқда. Республикамиздаги барча банклар ўзларининг рақамли хизматларини банк мобил иловалари ва банк сайтлари, интернет банкинг, СМС банкинг ва бошқа воситалар орқали кўрсатиб келмоқда.



1-расм. Муомалага чиқарилган банк карталари сони, 1 январь ҳолатига кўра минг дона.

Изоҳ: DUET карталарининг муомаладан чиқарилганлиги сабабли 2017 йил давомида карталарнинг умумий сони қисқарган.

Бугунги кунда республика банклари томонидан нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тизимини кенгайтириш мақсадида 27,1 млн. банк карталари муомалага чиқарилган бўлиб, улар орқали 2022 йил 1 январь ҳолатига кўра 111,1 трлн. сўмга яқин транзакциялар ўтказилди. 2020 йил 11 апрелда Ягона умумреспублика процессинг маркази МЧЖга “Uzcard” тўлов тизими оператори лицензияси Марказий банк томонидан тақдим этилди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Миллий тўлов тизимини ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 2018 йил 19 сентябрь ПҚ-3945-сон қарорига асосан Миллий банклараро процессинг маркази ташкил этилиб, 2019 йилнинг 1-чорагидан бошлаб “Нумо” тўлов тизими ишга туширилди.

Миллий банклараро процессинг маркази МЧЖга 2020 йил 11 апрелда “Нумо” тўлов тизими оператори лицензияси Марказий банк томонидан берилди.

Банк карталари орқали ўтказилган операцияларнинг асосий қисми савдо тўлов терминаллари, банкоматлар ва инфокиосклар орқали амалга оширилган. Ҳозирги кунда жами ўрнатилган ва аҳолига хизмат кўрсатаётган терминаллар сони 433 мингдан ортиқ, инфокиосклар сони эса қарийб 12,9 мингдан ортиқни ташкил этмоқда.



2-расм. Ўрнатилган ҳисоб-китоб терминаллари, инфокиоскалар ва банкоматлар сони, 1 январь ҳолатига кўра.

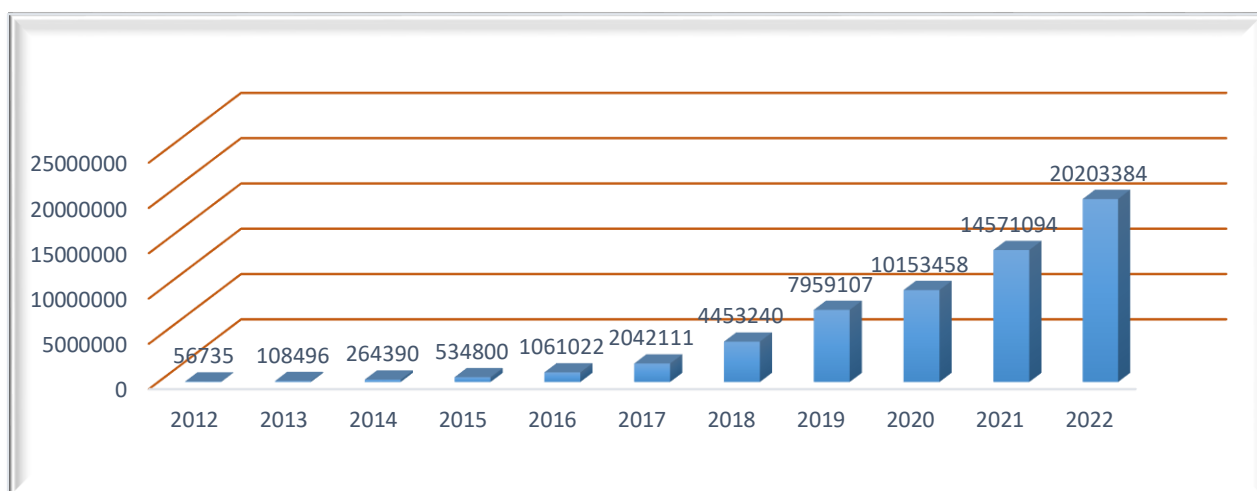
Замонавий тўлов технологиялари ва масофавий банк хизматлари ривожланиши билан бир каторда масофавий нақд пулсиз тўловлар сони ошиб бормоқда. Жумладан, ҳозирги кунда мобиль телефонлар орқали тўловларни амалга ошириш оммалашиб бормоқда. Бу борада банклар томонидан чиқарилган 3,7 млн.дан ортиқ банк карталарининг эгалари мобиль тўлов тизимларидан фойдаланмоқдалар. Бундай тўлов тизимлари тижорат банклари томонидан мустақил ёки нобанк тижорат ташкилотлари билан ҳамкорликда жорий қилиниб, фойдаланувчиларга хизмат кўрсатмоқда. Булардан кенг тарқалган тизимлар қаторида “Click”, “Payme”, “M-bank” ҳамда ЧЭКИ “Hamkorbank” АТБ, ТИФ Миллий банки, “Агробанк” АТБ, “Асака” АТБ, “Микрокредитбанк” АТБнинг мобиль тўлов тизимларини кўрсатиш мумкин.

Тижорат банкларининг чакана тўловлар, шу жумладан, банк карталари воситасида амалга оширилган тўловлар бўйича ўзаро ҳисоб-китоблари Марказий банкнинг Клиринг тизими орқали амалга оширилади. Бу тизим чакана тўлов тизимлари билан биргаликда ишлашдан ташқари, Молия вазирлиги Ғазначилигининг ахборот ва хизмат кўрсатувчи ташкилотларнинг биллинг тизимлари билан интеграция қилинган ҳолда тўловларни ўтказиш имконини беради. Мобиль тўлов тизимлари орқали кўрсатилаётган хизматлар асосан мобиль операторлар, интернет провайдерлар хизматлари учун (нобанк чакана тўлов тизимлари орқали) тўловларни ўтказишдан иборатдир.

Коммунал тўловлар, солиқлар ва бошқа мажбурий тўловларни эса клиринг тизими орқали ўтказиш салмоғи юқори бўлиб келмоқда. Ҳозирги кунда тижорат банклари томонидан онлайн-банкнинг технологиялари, жумладан, мобиль банкинг хизматларини реал вақт режимида кўрсатиш тизимларини янада ривожлантириш, бунда барча банкларнинг карталарини тўлиқ камраб олиш мақсадида жисмоний шахслар

учун мобил тўлов дастурларини яратиш ва жорий қилиш бўйича режа графиклар ишлаб чиқилди.

Нақд пулсиз тўловларни ривожлантириш борасида 2022 йилда банклар томонидан мобил тўлов дастурлари ёрдамида QR code ва NFC каби технологиялар асосида контаксиз тўловларни ўтказиш ҳамда қабул қилиш имконияти яратилди. Булардан бозорларда, сайёр ярмарка, айниқса транспортда фойдаланиш аҳоли учун қулай ҳисобланади.



3-расм. Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими орқали амалга оширилган транзакциялар.

Ўтказилган тадқиқотлар натижасида тижорат банклари томонидан тақдим этилган жисмоний шахсларга масофадан хизмат кўрсатиш учун яратилган мобил иловалар рейтингини ишлаб чиқилди ва юқори 10 та банклар куйидаги жадвалда акс эттирилди.

1-жадвал

Тижорат банкларининг жисмоний шахсларга масофадан хизмат кўрсатиш учун яратилган мобил иловалари рейтингини

№	Дастур номи	Банк номи	Дастурни юклаб олганлар сони	Play market да баҳо қўйганлар сони	Ўртача қўйилган баҳо
1	Milliy	Миллий Банк	500000+	10352	3.9
2	Hamkor Mobile	Ҳамкор банк	100000+	2733	3.7
3	InfinBank		100000+	2249	3.9
4	Ipal Yo'li Mobile	Ипак йўли банк	100000+	1881	4.0
5	Ipoteka Bank	Ипотека банк	100000+	1645	4.5
6	Agrobank Mobile	Агробанк	100000+	1523	3.8

	New				
7	Uz PSB Mobile	Саноатқурилиш банк	100000+	1415	3.6
8	Apelsin	Капитал банк	50000+	4722	4.6
9	Aloqa Mobile	Алоқабанк	50000+	1126	3.9
10	MKB Mobile	Микрокредитбанк	50000+	470	3.3

Жадвал маълумотларидан кўриш мумкинки, мобил иловалари Play Market орқали юклар олишлар сони 100 000 тадан кўп бўлган 7 та банк – Ҳамкор банк, Инфинбанк, Ипак йўли банк, Ипотека банк, Агробанк, Саноатқурилишбанк мобил иловалари ташкил этади. “Play market” орқали энг кўп баҳоланган мобил дастурлар Apelsin, Milliy, Hamkor Mobile, InfinBank, Ipal Yo’li Mobile лардир.

Таъкидлаш жоизки, юртимизда банкларнинг масофавий хизматларини кўрсатиш сифати ва кўламини кенгайтиришда Президентимизнинг “Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 2018 йил 9 январь Фармони дастури асосида амалда тўлов тизимини янада ривожлантириш, шу жумладан, масофадан туриб банк хизматларидан фойдаланиш ҳамда янги технологиялардан фойдаланиш асосий вазифа этиб белгиланди. Ўзбекистон Республикаси банк-молия тизимида сўнгги йилларда айнан шундай замонавий технологияларни қўллаш соҳада бирмунча қулайлик ва янгиликлар яратаётгани шундан далолат беради.

Шунингдек банкларда янги инновацион хизматларни татбиқ этиш билан шуғулланишга алоҳида эътибор қаратиш лозим. Чунки тадқиқотлар натижасига кўра, банкларда масофавий банк хизматларини ўз миқдорларига тақлиф этиш борасида анча оқсатганлиги бир томондан, банк миқдорларини бундай хизматлар имкониятларидан фойдаланмасдан қолишларига олиб келаётган бўлса, иккинчи томондан, банкнинг ўзида иш кўламини камайтириш имкониятларини чеклаб қўймоқда. Жойларда масофавий хизматлардан фойдаланиш борасида шарт-шароитларни яхшилаш ҳам масалани ечишда муҳим восита бўлиб хизмат қилади. Алоқа каналлари сифатини яхшилаш истеъмолчиларнинг янги инновациялардан фойдаланиш

имкониятини ошириш билан бир каторда аҳолини ортиқча оворагарчиликлардан озод қилиши мумкин. Масалан, коммунал хизматлар учун тўловни амалга оширишда узун навбатларда туриш, банк ёки бу турдаги тўловларни қабул қилишга ихтисослашган шахобчаларга боришга вақт ҳамда маблағ сарфлагандан кўра уйда туриб хизмат учун ҳақ тўлаш имконияти ошади.

Фойдаланилган адабиётлар:

1. Азларова А. Ўзбекистонда рақамли иқтисодиёт ривожланишининг банк молия хизматлари бозорига таъсири // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар, 2021. – № 2, март-апрел. – Б. 308-315.
2. Жумаев Н.Х. Рақамли иқтисодиёт ва молиявий технологиялар: тижооарт банклари учун имконият ва таҳдидлар // Молия ва банк иши, 2020. – №6, ноябрь-декабрь. – Б. 23-28.
3. Икрамова Н.Р. Ўзбекистонда чакана банк хизматлари: хориж тажрибаси ва ривожланиш истиқболлари // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар, 2014. – № 1, январь-феврал. – Б. 1-6.
4. Мамадияров З. Рақамли иқтисодиётда масофавий банк хизматларининг эволюцион ривожланиши: мулоҳазалар ва таҳлиллар // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар, 2020. – № 3, май-июн. – Б. 9-17.
5. Шарипова Н. Тижорат банклари фаолиятининг рақамли трансформация жараёни ва унинг Ўзбекистонда қўлланилиш истиқболлари // Халқаро молия ва ҳисоб, 2020. – № 3, июн. – Б. 46-49.
6. Қосимов, А. Рақамли иқтисодиётнинг ривожланиши – тўртинчи саноат инқилобининг асоси //Архив научных исследований, 2021. – №1 (37). – Б. 34-36.
7. Bastaria A., Eliyanab A., Syabarrudinc A., Ariefd Z., Emur A.P. (2020). Digitalization in banking sector: the role of intrinsic motivation // Heliyon. Volume 6, Issue 12, e05801. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2020.e05801>

8. Wodo W., Blaskiewicz P., Stygar D., Kuzma N. (2021). Evaluating the security of electronic and mobile banking // Computer Fraud & Security. Volume 2021, Issue 10, Pages 8-14. [https://doi.org/10.1016/S1361-3723\(21\)00107-X](https://doi.org/10.1016/S1361-3723(21)00107-X)