

ЎЗБЕКИСТОНДА МАСОФАВИЙ БАНК ХИЗМАТЛАРИ ВА УЛАРНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ

Мамадияров З.Т.

Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Тошкент, Ўзбекистон

Мақолада масофавий банк хизматларининг хусусиятлари ва уларнинг ривожланиши ҳақида хорижлик иқтисодчи олимлар мулоҳазалари, Ўзбекистон банк тизимида масофавий банк хизматларининг ривожланиши, бугунги кундаги амалий ҳолати таҳлили ва такомиллаштириш истиқболлари ҳамда масофавий банк хизматларини ривожлантириш бўйича муаллиф ёндашуви ва таклифлари келтириб ўтилган.

Калит сўзлар: Масофавий банк хизматлари, интернет-банкнинг, мобил-банкнинг, реал вақт режим, пластик карта, банкомат, инфокиоск, терминал.

В статье изложены авторские подходы и предложения по особенностям и развитию услуг дистанционного банковского обслуживания, развитию услуг дистанционного банковского обслуживания в банковской системе Узбекистана, современное состояние текущей ситуации и перспектив ее развития, а также авторские подходы и рекомендации по развитию услуг дистанционного банковского обслуживания.

Ключевые слова: Дистанционные банковские услуги, интернет-банкнинг, мобильный банкнинг, режим реального времени, пластиковая карточка, банкомат, инфокиоск, терминал.

КИРИШ

Республика молия-банк тизимини янада ислоҳ қилиш, унинг барқарорлигини ошириш ва юқори халқаро рейтинг кўрсаткичларига эришишнинг устувор йўналишлари бўйича олиб борилаётган ишлар барча банклар томонидан тизимли равишда амалга оширилиши, электрон тўловлар ва электрон тижорат бўйича ахборот коммуникация технологияларидан кенг фойдаланиш банк миқозларига сифатли хизматлар кўрсатишни таъминлаш билан бирга Ўзбекистон банк тизимининг муқаррар юксалишига ҳам ижобий таъсир кўрсатади. Ўзбекистонда банк тизими ривожланиб борган сари банклар томонидан миқозларга хизмат кўрсатиш сифати яхшиланмоқда ва миқозлар учун янги банк хизматлари таклиф этилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармонида тўлов тизимини янада ривожлантириш, шу жумладан, реал вақт режимида тезкорлик билан ҳисоб рақамларни бошқариш ва банк операцияларини ўтказиш имконини берувчи масофадан банк хизматлари кўрсатган ҳолда тижорат банкларининг самарали ахборот алмашинуви тизимини ташкил этиш Марказий банк фаолиятининг устувор йўналишларидан бири этиб белгиланди. Бу эса тижорат банклари томонидан кўрсатилаётган масофавий хизматларнинг сифат таркибини яхшилаш ва янги замонавий

хизматларни жорий этиш учун кенг имкониятлар яратади [1].

Ҳозирги вақтда мамлакатимиз банкларининг хизматлар хилма-хиллиги ва сифати бўйича жаҳон стандартлари даражасида бўлмаса-да, банкларимиз миждозларига эътибор қаратишда кучли мавқега эга. Мамлакатимизда аҳоли учун ҳам, банклар учун ҳам бирдек қулай бўлган масофавий банк хизматларини ривожлантиришга катта эътибор қаратмоқда.

МАВЗУГА ОИД АДАБИЁТЛАР ТАҲЛИЛИ

Ахборот-коммуникацион технологияларни (АКТ) жорий этиш ва уларнинг иқтисодиётда қўлланилиши мамлакатнинг иқтисодий ўсишига катта таъсир кўрсатади. Тадқиқотлар шуни кўрсатадики, технологиядан фойдаланишни камайтириш аҳоли жон бошига даромад ва самарадорликка салбий таъсир қилади [2].

Банк хизматларининг ривожланишида технология янгиликларининг таъсири асосий омил бўлмоқда. Дастлаб, 1970 йилларда банклар алоқа каналлари сифатида банкоматларни жорий қилиш билан бошлаган, кейинроқ 1980 йилларда телефон алоқаси, 1990 йилларда интернет-банкнинг ва 1990-2000 йиллар мобайнида мобил-банкнинг хизмати билан ўзгариб бормоқда [3].

Мобил-банкнинг тижорат мақсадлари учун фойдаланиладиган мобиль техника бўлиб, бу мобиль кўчма қурилма ва матнли хабарлардан (СМС) фойдаланиш орқали банк миждозлари исталган жойда, исталган вақтда банк билан боғланиб, ўз молиявий ва ахборот олиш операцияларини амалга оширувчи мобиль дастурдир [4]. Миждозларга мобиль телефон ёки шахсий рақамли ёрдамчи каби алоқа воситаси орқали банк билан уланиш имконини яратади [5]. Мобил-банкнинг ахборот-коммуникацион технологиялар орқали молиявий хизматларни тақдим этишнинг бир ёндашуви ҳисобланади, бу эса паст даромадли мамлакатларда мобиль хизматларни танлаш имконини беради [6]. Мобиль телефонларнинг сони компьютерлардан кўпроқ бўлгани сабабли, мобил-банкнинг банк секторида бошқа масофавий банк хизматларидан кўра машхурроқ бўлиб қолди. Бундан ташқари, мобиль телефонлар хизматларнинг сифатини яхшилади, чунки миждозлар ҳар доим, ҳар жойида ўзларининг молиявий ўтказмаларини амалга ошириш мумкин. Шунинг учун, уяли телефонлардан фойдаланиш миждозларга ҳам банк учун ҳам фойдали ва қулайдир. Бу эса молиявий институтлар ва миждозлар ўртасида мустаҳкам алоқалар ўрнатишга олиб келади [7]. Янги коммуникацион технологияларнинг алоқа ва ҳисоб-китобнинг яқинлашишига олиб келди. Мобил-банкнинг банк хизматларини кўрсатишда кучли провайдер сифатида пайдо бўлди. Мобил-банкнинг оммалашиши, унинг хавфсиз, ишончли ва фойдаланувчи интерфейсларини осон созлаш мумкинлиги ҳисобига амалга ошмоқда [8].

Бозор иқтисодиёти шароитида тижорат банкларининг янги маҳсулот ва янги инновацион хизматларига талаб янада ошди. Шунинг учун тижорат банклари стратегик ривожланишнинг асосий йўналиши сифатида банк маҳсулотлари ва хизматларини ишлаб чиқишга эътибор қаратмоқда [9]. Телекоммуникация технологияларининг ривожланиши, интернет тармоғининг кенгайиши ва ундан электрон банк хизматларини кўрсатишда фойдаланиш

банклар ўртасида мижозларни жалб қилиш, уларга электрон банк хизматларини кўрсатиш соҳасида рақобатнинг шаклланишига асос бўлмоқда [10]. Масофавий банк хизматлари анъанавий усулларга нисбатан хизмат кўрсатиш сифатининг ошиши, янги банк маҳсулотларини яратиш ва филиаллар очиш билан боғлиқ харажатларни қисқартириш билан боғлиқ харажатларни қисқартириш каби устунликларга эга [11]. Шунингдек, иқтисодчи олим О.Аликориёвнинг фикрича, “...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 трансакцияларни амалга ошириши, сервисдан ҳафтасига етти кун, суткасига 24 соат мобайнида фойдаланиш, трансакциялар дарҳол бажариланиши ва тасдиқланиши каби афзалликларга эга” [12]. Масофавий банк хизмати тушунчасини тўлиқ англаш учун мижоз-банк, банк мижоз, интернет-банкнинг, электрон банкнинг, “online banking”, “remote banking”, “direct banking”, “home banking”, “PC banking”, телефон банкнинг, мобил банкнинг, “WAP banking”, СМС банкнинг, “GSM banking” ва “TV banking” каби тушунчаларни англаб олиш керак бўлади [13].

ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР

Қайд этиш жоизки, мамлакатимизда масофавий банк хизматлари йиллар давомида ривожланиб борди, даставвал эса интернет-банкнинг 2007 йилда корпоратив мижозлар учунгина хизмат сифатида юзага келган эди. Уни ривожлантиришнинг кейинги босқичи эса жисмоний шахслар учун ҳам ушбу хизмат турини жорий этишдан иборат эди.

Мамлакатимиз банк тизимида масофавий банк хизматларидан хусусан Интернет-банкнинг жорий қилиш илк бора 2007 йил 1 мартдан бошлаб АИТБ “Ипак йўли” банк томонидан амалга оширилди. Унга кўра “Irak yo‘li online” тизимига кириш орқали мижозлар ўзларига тегишли бўлган депозит ҳисобларида бир неча хил банк операцияларини амалга ошириш имконига эга бўлишган. Дастлаб бу хизматдан фақат юридик шахс мақомидаги мижозларгига фойдаланган бўлса бугунги кунга келиб, бу хизмат тури ушбу банкда жисмоний шахслар ҳам бу хизматдан кенг фойдаланиб келинмоқда. Мисол учун АИТБ “Ипак йўли” банкида 2007 йилнинг бошида Интернет-банкнинг хизматидан фойдаланаётган мижозлар сони 60 нафар атрофида бўлган бўлса, йил охирига келиб 550 нафарга етди. 2019 йил 1 январь ҳолатига келиб 141865 та мижозлар [14] бу хизмат туридан фаол фойдаланаётгани қайд этиш мумкин.

Иккинчи бўлиб, Интернет-банкнинг хизматини мижозларига таклиф этган банк сифатида “Invest Finance Bank” АТБ молия бозорида ўзининг фаоллигини кўрсата бошлади. Бу албатта, ушбу банкнинг инновацион ёндашуви билан замонавий технологиялар асосида янги банк хизматлари орқали мижозларига бир қанча қулайликлар яратди.

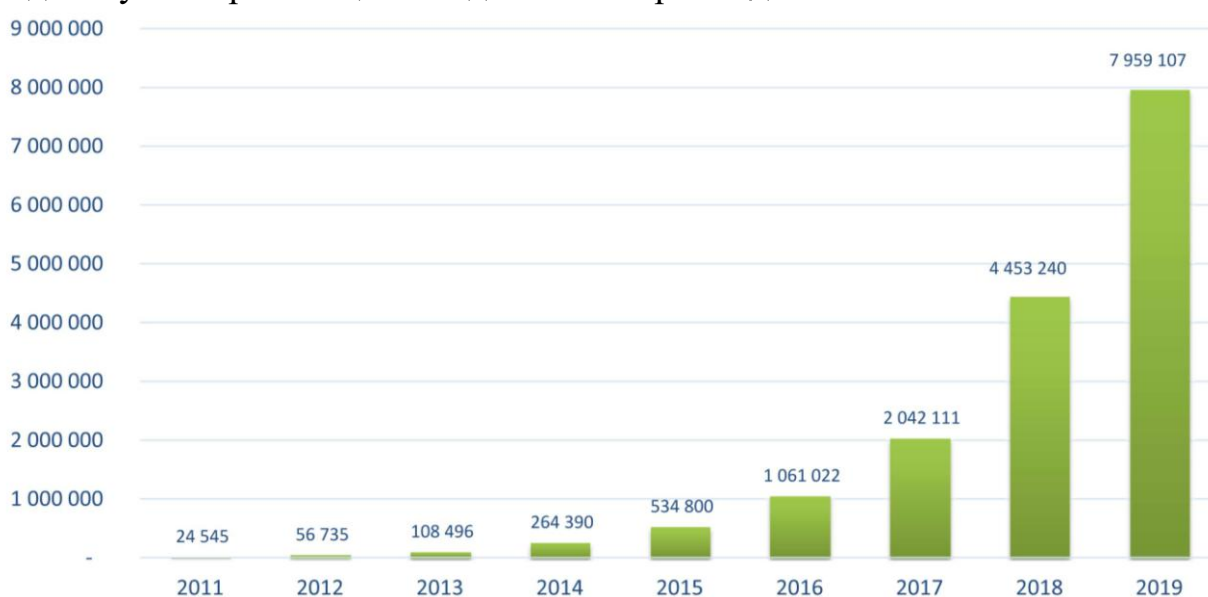
Учинчи бўлиб эса “Трастбанк” ХАБ ушбу хизмат туридан фойдаланишни йўлга қўйди ва бу банк Ўзбекистонда илк бора Интернет-банкнинг хизматидан фойдаланиш бўйича тақдирот қилган ва мижозлар учун банк мутахассисларидан саволларига онлайн жавоб олиш каби интерактив хизматни

йўлга қўйган ягона банк сифатида намоён бўлди.

Сўнгра “ҚДБ Банк Ўзбекистон” акциядорлик жамияти янги хизматни миждозларига таклиф этган ҳолда ўз веб сайтыда жойлаштирган бўлса, бироз вақт ўтгач Ўзбекистон Республикаси АТ Халқ банки ҳам масофавий банк хизмати миждозларига таклиф қилди. Бу эса банк миждозларининг бу каби хизмат турига эҳтиёжи ортиб бораётганлигидан далолат берарди. Кейинчалик масофавий банк хизматлари республикамиз тижорат банклари орасида ривожланиб, хизмат турларини миждозларга кенг тақдим эта бошлади.

Ўзбекистон банк тизимида жисмоний шахсларга Интернет-банкнинг хизмати дастлаб собиқ “Самарқанд” АТБ таклиф этган эди. 2009 йилнинг май ойида ушбу банк sam.online деб номланган интернетдаги янги хизмат турини тақдим этди. Унинг миждозлари масофадан туриб, уяли ва шаҳар телефон алоқалари, интернет провайдерлар хизматлари, коммунал хизматлари учун ҳақ тўлашлари, интернет-дўконлардан харидлар қилишлари, маблағларни юридик ва жисмоний шахсларга ўтказишлари, банкка молиявий ҳужжатлар жўнатиш ва ҳисоб рақамларидаги маблағлар айланмаси тўғрисидаги маълумотларни олишлари мумкин бўлди. Шунингдек, банкда масофадан туриб, банк депозитларини танлаш ва уларга маблағларни жойлаштириш имконияти мавжуд. Мобил-банкнинг хизмати ишга туширишда ҳам “Самарқанд” АТБ биринчилардан бўлди. Банк миждозлари мобиль телефонлари орқали уяли алоқа ва интернет провайдерлар хизматлари учун пул тўлаш имкони яратилди [15].

Мамлакатимиз банк тизимининг ривожланишида албатта электрон тўлов тизимининг ривожланиши муҳим ўрин эгаллайди. Бугунги кунда тижорат банклари томонидан аҳолига “Банк-миждоз” дастури, мобиль банкнинг, интернет банкнинг, СМС банкнинг ва ташқи ўз-ўзига хизмат кўрсатувчи қурилмалардан яъни, банкомат, инфокиоск ва терминаллар каби масофадан бошқарилувчи хизмат турлари кўрсатилиб келинмоқда. Ушбу хизмат турларидан фойдаланувчилар сони ҳам йилдан-йилга ортмоқда.



1-расм. Масофадан банк хизматларини кўрсатувчи тизимлардан фойдаланувчиларнинг сони (1 январь ҳолатига) [16]

1-расм маълумотларига кўра, республикада масофадан банк хизматларини кўрсатувчи тизимлардан фойдаланувчиларнинг сони 2011 йилда 24545 тани ташкил этган бўлса, 2012 йилда 56735 тани, 2013 йилда 108496 тани, 2017 йилга келиб 2042111 тани, 2018 йилда эса 4453240 тани ва 2019 йилда 7959107 тани ташкил этган.

Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Марказий банк бошқарувининг 2010 йил 23 октябрдаги 34/8-сонли Қарори билан тасдиқланган “Банк ҳисобварақларига масофадан хизмат кўрсатиш тизимларида ишлаш тартиби тўғрисида”ги Низоми тижорат банкларида банк ҳисобварақларига масофадан хизмат кўрсатиш тизими орқали банк мижозлари банкнинг алоқа каналлари орқали ахборот алмашинуви, яъни банклар масофадан банк хизматлари таклиф этишда муҳим аҳамият касб этди.

1-жадвал

Ўзбекистонда масофадан банк хизматларини кўрсатувчи тизимлардан фойдаланувчиларнинг сони 2019 йил 1 январь ҳолатига (донада) [17]

№	Банк номи	Юридик шахслар ва ЯТТлар	Жисмоний шахслар	Жами
1.	АТ Халқ банки	28 942	2 641 778	2 670 720
2.	“Агробанк” АТБ	78 981	1 814 016	1 892 997
3.	ТИФ Миллий банки	19 565	891 712	911 277
4.	“Асака” АТБ	7 959	626 322	634 281
5.	ЧЕКИ “Намкорбанк” АТБ	56 115	289 755	345 870
6.	АТ “Алоқабанк”	5 882	251 017	256 899
7.	АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”	3 600	194 784	198 384
8.	“Микрокредитбанк” АТБ	10 847	182 085	192 932
9.	АТ “Саноат қурилиш банки”	65 491	108 263	173 754
10.	“Ипак Йўли” АИТБ	6 157	135 708	141 865
11.	“Ипотека-банк” АТИБ	28 786	110 985	139 771
12.	“Капиталбанк” АТБ	6 957	106 849	113 806
13.	“Трастбанк” ХАБ	5 197	92 981	98 178
14.	“Invest Finance Bank” АТБ	5 939	40 379	46 318
15.	“Ориент Финанс” ХАТБ	3 933	41 815	45 748
16.	“КДБ Банк Ўзбекистон” АЖ	1 631	17 259	18 890
17.	“Asia Alliance Bank” АТБ	4 108	12 542	16 650
18.	“Давр-Банк” ХАТБ	5 452	9 116	14 568
19.	“Турон” АТБ	6 242	6 884	13 126
20.	“Универсал банк” АТБ	2 407	6 897	9 304
21.	ЧЕКИ “Савдогар” АТБ	2 216	5 105	7 321
22.	“Hi-Tech Bank” ХАТБ	529	5 632	6 161
23.	“ZIRAAT BANK” АЖ	473	3 866	4 339
24.	“Туркистон” ХАТБ	1 135	1 347	2 482
25.	“Равнақбанк” ХАТБ	931	651	1 582
26.	“Мадад Инвест Банк” АТБ	179	805	984
27.	“Ўзагроэкспортбанк” АТБ	69	417	486
28.	Эрон “Содерот” банки	47	367	414
Жами		359 770	7 599 337	7 959 107

Натижада, тижорат банкларида масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сони 2011 йил 1 январь ҳолатига 24545 тани ташкил этган бўлса, 2019 йил 1 январь ҳолатига 7959107 тага етганини кўришимиз мумкин (1-жадвал).

Ушбу ўтган саккиз йилдан ортиқроқ муддатда масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сони 324 баробардан кўпроққа, фоиз ҳисобида 32426 фоиздан кўпроққа ортган. Ушбу хизматлардан фойдаланувчиларнинг 7599337 таси, яъни 95 фоиздан кўпроғи жисмоний шахслар эканлиги, хизматлар бозорида банк миждозлари интернет-банкнинг ва “Банк-миждоз” хизматларига нисбатан мобил-банкнинг ва СМС банкнинг хизматини танлаши сезиларли даражада бўлмоқда. Банклар кесимида эса АТ Халқ банки, “Агробанк” АТБ ва ТИФ Миллий банкларининг фойдаланувчилари 5474994 тани жами фойдаланувчиларнинг 68 фоиздан ортиғини ташкил этиши, ушбу банкларнинг республикамиз бўйича банк филиаллари сонининг ҳам кўплиги билан ифодаланади.

Хусусан, АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”да замонавий банк хизматлари сони ортиб бориши натижасида банк миждозларининг сони ҳам кескин равишда кундан-кунга ортиб бормоқда. АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” 2019 йил 1 январь ҳолатига масофавий банк хизматлари орқали 198 мингдан ортиқ жисмоний ва юридик шахслар мақомидаги миждозларига кенг кўламли турли банк хизматларини кўрсатиб келмоқда. АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”да масофавий банк хизматларининг янги турларини жорий қилиш, банк хизматлари сифатини ошириш ва миждозларига кўрсатаётган хизматларни қулайлаштириш ва хизмат ҳақларини арзонлаштириш, хизматлари кўламини кенгайтириш борасида бир қанча ишлар амалга оширилмоқда.

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” банки 2017 йилда жисмоний шахслар учун янги - “Депозит-банкнинг” хизматини жорий қилинди. Бу хизмат мобиль дастур бўлиб, банк омонатчилари бўлган жисмоний шахслар учун банк муассасаларига келмасдан шахсий мобиль телефонлари орқали ўзининг талаб қилиб олгунча ва муддатли омонат ҳисобрақамларидаги пул маблағларини:

- омонатларга ҳисобланган фоизларни чиқим қилиш;
- муддати келган омонатларни тўлиқ ёки қисман қайта расмийлаштириш (агар миждоз омонатини қисман расмийлаштирамоқчи бўлса, қолган қисмини унинг талаб қилиб олингунча ҳисоб рақамига автоматик равишда ўтказилади);
- омонатни муддати келганда нақдсиз олиш;
- омонатни муддатидан олдин нақдсиз олиш имконига эга бўлади.

Шунингдек, “Депозит банкнинг” мобиль дастури ёрдамида банк миждозлари доимо ўзларининг омонатларининг муддатлари тўғрисида СМС хабарнома олиш имкони ҳам мавжуддир [18].

Чет эл капитали иштирокидаги “НАМКORBANK” акциядорлик тижорат банки онлайн омонатни расмийлаштириш учун 2018 йил январь ойида банк миждозлари учун “Namkor mobile” хизмати иловасини таклиф этди. “Namkor mobile” хизматидан фойдаланиш учун Ҳамкорбанк сўмли пластик картасига эга бўлиш талаб этилади. Мобиль илова ёрдамида миждозлар онлайн омонатлари ҳолатини кўриб чиқиш, ўтказилган фоизлар мониторингини реал вақт

режимида ўтказиш имконига эга бўлади.

Онлайн омонатни масофадан туриб расмийлаштириш қуйидагича амалга оширилади. Яъни, «Намког mobile» мобиль иловасидан рўйхатдан ўтиб, «Онлайн омонат» менюсини танлаш лозим. Менюдан миждоз ўзига мос онлайн омонат турини танлайди ва расмийлаштиради. Омонат очишдан олдин танланган омонат шартига кўра пластик карта ҳисобрақамидан 22616-Жисмоний шахсларнинг банк ҳисоб рақамларидаги масофадан туриб хизмат кўрсатиш тизими орқали бошқариладиган маблағлар ҳисобрақамини тўлдириш талаб этилади.

Расмийлаштирилган пластик картага автомат тарзда 22616-Жисмоний шахсларнинг банк ҳисоб рақамларидаги масофадан туриб хизмат кўрсатиш тизими орқали бошқариладиган маблағларга ҳар ойда омонат фоизлари келиб тушади. Миждоз истагига қараб мазкур ҳисобдаги маблағларни тезкорлик билан ўз пластик картасига ёки бошқа бировнинг картасига ўтказиши мумкин бўлади.

2-жадвал

Ўзбекистонда банк пластик карточкалари, банкомат ва инфокиосклар, тўлов терминаллари ва масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сони (31 декабрь ҳолатига, донада) [19]

№	Турлари	2011 йил	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил	2018/2011 йиллар ўзгариши (мартада)
1.	Чиқарилган банк карточкалари сони (минг дона)	7909	15215	16316	19523	19226	17686	2,2
2.	Банк карточкалари орқали йиллик транзакциялар ҳажми (млрд. сўм)	10192,4	22758,0	31324,0	53050,0	52972,0	63713,5	6,3
3.	Тўлов терминаллари сони	85741	169581	183060	208536	235712	244913	2,9
4.	Инфокиоск ва банкоматлар сони	491	1870	2345	4954	5632	6859	14,0
5.	Миждозлар сони	1159890	1432849	1515004	1638673	1755492	1880634	1,62
6.	Депозит ҳисоб-варақлар сони	3926356	5030704	5364838	5809172	6469921	7263621	1,85
7.	Масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилари							
	Сони (донада)	24545	534800	1061022	2042111	4453240	7959107	324,3
7.1.	<i>Юридик шахслар ва ЯТТлар</i>							
	Сони (донада)	14241	62227	81492	135629	227879	359770	25,3
	Омонатчилар улуши, фоизда	1,2	4,3	5,4	8,3	13,0	19,1	
7.2.	<i>Жисмоний шахслар</i>							
	Сони (донада)	10304	472573	978530	1906482	4225361	7599337	737,5
	Омонатчилар улуши, фоизда	0,1	3,1	6,0	9,8	22,0	43,0	

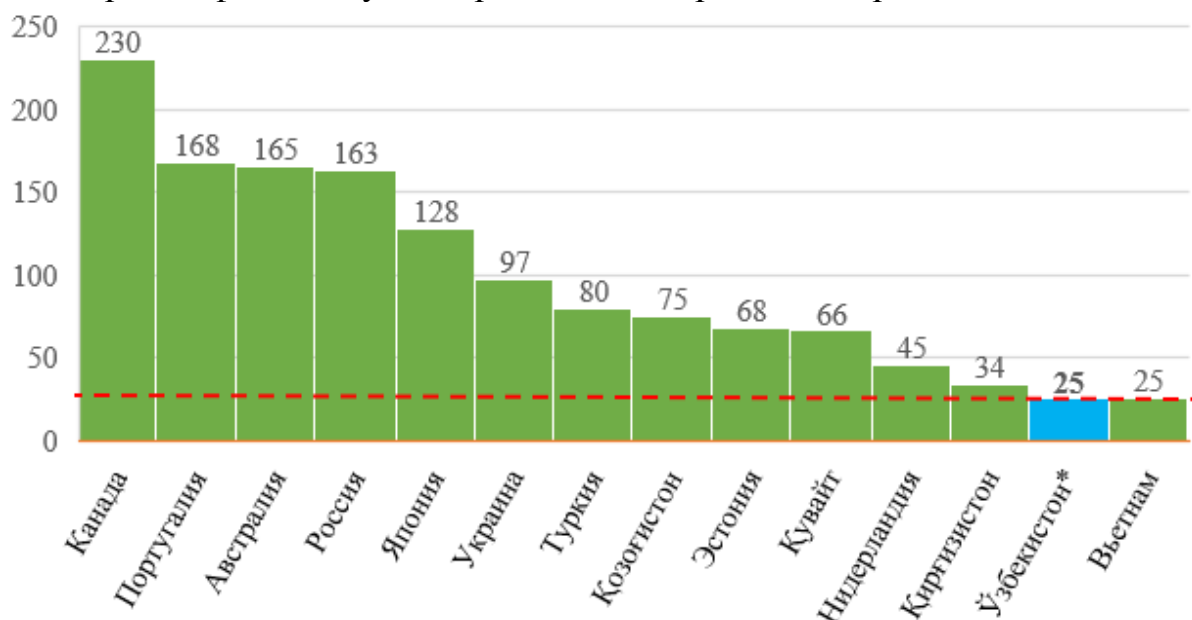
2-жадвал маълумотларига кўра, 2011 йил 31 декабрь ҳолатига банк пластик карточкалари сони 7 млн. 909 мингтани ташкил этган бўлса, 2016 йилнинг шу даврида 19 млн. 523 мингтага етган. 2017 йилда банк пластик карточкалари сони 19 млн. 226 мингтани ташкил этди. 2018 йил 1 январдан “Дуэт” карточкалари орқали пул ўтказмалари тўхтатилганлиги сабабли, 2018 йилда банк пластик карточкалари сони 17 млн. 686 мингтагача камайган. Умуман олганда банк пластик карточкалари сони 2018 йилда 2011 йилга нисбатан 2,2 мартага ошган. Гарчи 2018 йилда банк пластик карточкалари сони камайган бўлсада банк карточкалари орқали йиллик транзакциялар ҳажми ўтган 2017 йилга нисбатан сезиларли даражада ўсганлигини кўришимиз мумкин. Яъни 2011 йилда 10192,4 млрд. сўмни, 2015 йилда 31324,0 млрд. сўмни, 2017 йилда 52972,0 млрд. сўмни ва 2018 йилда эса 63713,5 млрд. сўмни ташкил этган. Бу эса банк карточкалари орқали йиллик транзакциялар ҳажми 2018 йилда 2011 йилга нисбатан 6,3 мартага кўп бўлганлигини кўрсатмоқда. Тўлов терминаллари ҳам ушбу даврда яъни 2011 йилда 85741 тани ташкил этган бўлса, 2018 йилга келиб 244913 тага етган. Ушбу даврда тўлов терминаллари сони 2,9 мартага ошган. Инфокиоск ва банкоматлар сони 2000 йилда атига 98 тани ташкил этган бўлса, 2005 йилда 171 тани, 2010 йилда эса 363 тани ташкил этган. 2011 йилга келиб 491 тага етган бўлса, 2018 йилда уларнинг сони 6859 тагача ортган ва уларнинг сони 2018 йил 31 декабрь ҳолатига 2011 йилга нисбатан 14 баробарга органини кўришимиз мумкин.

Банк депозиторлари миллий ахборотлар базасида рўйхатга олинган миқдорлар сони 2011 йилда 1159890 тани ташкил этган бўлса, 2019 йил 1-январь ҳолатига 1880634 тага етган. Яъни ушбу даврда омонатчилар сони 1,62 баробарга ошган. Банк депозиторлари миллий ахборотлар базасида рўйхатга олинган миқдорлар ҳисобварақлари сони эса 2011 йилда 3926356 тани ташкил этган ва ҳар бир миқдорга 3,4 тадан ҳисобварақ тўғри келган, 2018 йилда эса ҳисобварақлари сони 7263621 тани ва ҳар бир миқдорга 3,9 тадан ҳисобварақ тўғри келган. 2018 йилда 2011 йилга нисбатан банк депозиторлари миллий ахборотлар базасида рўйхатга олинган миқдорлар ҳисобварақлари сони 1,85 мартага кўпайган.

Ўзбекистонда инфратузилмани ривожлантириш ҳисобига банк хизматларининг тарқалиши аста-секин ўсиб бормоқда, аммо аҳолининг катта қисмини асосий банк маҳсулотлари билан ҳали ҳам етарлича таъминланмаган. Уни 2-расмдаги маълумотлардан ҳам кўришимиз мумкин. Ўзбекистонда 2018 йил 1 январь ҳолатига вояга етган ҳар 100000 кишига тўғри келадиган банкомат ва инфокиосклар сони 25 тани ташкил этса, кўшни Қозоғистонда эса бу кўрсаткич 75 тани, Японияда 128 тани ва Канадада эса 230 тани ташкил этган. Ўзбекистонда ҳам бу кўрсаткич 2019 йил 1 январь ҳолатига бироз яхшиланган, яъни банкомат ва инфокиосклар сони 6859 тани ташкил этган ва вояга етган ҳар 100000 кишига 44 тани ташкил этган.

Масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилари сони 2011 йилда бор-йўғи 24545 тани ташкил этган бўлса, 2018 йил 31 декабрь ҳолатига 7959107 тага етган. Масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилари сони 2018 йилда 2011 йилга нисбатан 324,3 баробарга ортган. Масофавий банк хизматларидан

фойдаланувчилари сонининг кескин ортиши, жисмоний шахсларнинг бу хизматлардан фойдаланиш кўлами кенгайгани ҳисобига, чунки масофавий банк хизматларидан фойдаланувчи юридик шахслар ва ЯТТлар сони 2011 йилда 14241 тани ташкил этган, 2018 йил 31 декабрь ҳолатига эса 359770 тага етган, яъни ушбу давр мобайнида 25,3 маротабага ошган бўлса, ушбу хизматларда фойдаланувчи жисмоний шахсларнинг сони 2011 йилда 10304 та бўлган бўлса, 2018 йил 31 декабрь ҳолатига 7599337 тага етган ва 2018 йилда 2011 йилга нисбатан 737,5 маротабага ошган (2-жадвал). Банк депозиторлари миллий ахборотлар базасида рўйхатга олинган мижозлар сони 2011 йилда 1159890 тани ташкил этган бўлса, шундан 14241 таси яъни 1,2 фоизи масофавий банк хизматларидан фойдаланувчи юридик шахслар ва ЯТТлар, 2018 йил 31 декабрь ҳолатига эса банк депозиторлари миллий ахборотлар базасида рўйхатга олинган мижозлар сони 1880634 тага етган ва шундан 359770 таси масофавий банк хизматларидан фойдаланувчи юридик шахслар ва ЯТТлар ташкил этган.



*Муаллиф томонидан ҳисоблаб чиқилди.

2-расм. Вояга етган ҳар 100000 кишига тўғри келадиган банкомат ва инфокиосклар сони (2018 йил 1-январь ҳолатига) [20]

Муомалага чиқарилган банк карточкалари сони 2011 йилда 7909 минг тани ташкил этган бўлса, шундан 10304 таси яъни 0,1 фоизи масофавий банк хизматларидан фойдаланувчи жисмоний шахслар ташкил этган, 2018 йил 31 декабрь ҳолатига эса муомалага чиқарилган банк карточкалари сони 17686 минг тага етган ва шундан 7599337 таси яъни 43 фоизи масофавий банк хизматларидан фойдаланувчи жисмоний шахслар ташкил этган. Яъни, жисмоний шахслар ўртасида шахсий пластик карточкаларидаги пул маблағларни бошқаришда мобиль иловаларнинг аҳамияти кундан-кунга ортиб бораётганлидан далолат бермоқда.

ХУЛОСА ВА ТАКЛИФЛАР

Хулоса қилиб айтганда, аҳоли ўртасида масофавий банк хизматлари тўғрисидаги маълумотларни кенг тарқатиш, мижозларнинг электрон алоқа

воситаларига ва уларнинг ишончлилигига нисбатан ишончи мустаҳкамлаш чора-тадбирларини қўллаш орқали масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сонини оширишга ҳаракат қилиш лозим ҳамда тижорат банкларининг масофавий хизмат турлари учун дастурий таъминотларни ишлаб чиқишга ихтисослашган хорижий компаниялари билан алоқаларни ривожлантириш ва ҳамкорликларни йўлга қўйиш керак.

Масофавий банк хизматларини оммавийлаштириш учун қуйидагиларни амалга оширса мақсадга мувофиқ бўлади:

- банк ва мижоз ўртасидаги муносабатларда замонавий ахборот-коммуникация технологияларини кенг жорий этиш, шу жумладан рақамли технологияларга асосланган масофавий банк хизмати турларини янада кенгайтириш;

- тижорат банкларида банк хизматларини, хусусан масофавий банк хизмат турларини кенг оммага етказиш ва мижозларини ушбу хизматлардан хабардорлигини таъминлаш бўйича маркетинг бўлимларини ташкил қилиш;

- республикамизнинг барча ҳудудларида интернет хизматининг сифатли ишлашини таъминлаш ва интернет тезлигини ошириш;

- жисмоний шахслар учун «Мобил-банкнинг» ва «СМС-банкнинг» хизматларини фақат банк пластик карталари орқали эмас, балки, тўғридан-тўғри банкдаги депозит ҳисобрақамларига улаш имкониятларини кўриш;

- мамлакатимизда ташқи хизмат кўрсатиш воситалари билан таъминланиш даражаси пастлиги, яъни ҳудудларда банк карталари ва уларга хизмат кўрсатувчи жиҳозлар (тўлов терминали, инфокиоск ва банкоматлар) сонини кескин ошириш лозим;

- банк ҳисобварағига масофадан хизмат кўрсатиш тизимлари орқали амалга ошириш мумкин бўлган хизматларни кўпайтириш хусусан, конвертация, кредитларни тўлаш, микро қарзларни олиш, доимий тўловлар учун автоматик тўлов амалиётини ва бошқа хизматларни жорий қилиш лозим.

Натижада, ахборот-коммуникация технологияларини кенг қўллаш орқали тижорат банкларининг масофавий хизматларининг сифатини янада юксалтириш ва кўламини кенгайтириш бўйича чора-тадбирларни амалга ошириш, шу жумладан, республикамиз банк тизимида рақамли банкингни ривожлантириш, масофавий ҳудудларга банк хизматларининг тарқалишини таъминлаш ва банк хизматларини банкларнинг рақамли платформаларига интеграциялаштириш лозим.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1 Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 9 январдаги “Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармони.

2 Ramayah, T., (2005). Course website usage among distance learning business students: the role of prior experience. *International Journal of Learning* 11, 1507–1517.

3 Devlin, J.F. (1995), “Technology and innovation in retail banking

distribution”, International Journal of Bank Marketing, Vol. 13 No. 4, pp. 19-25.

4 Shi Yu. (2009), Factors influencing the use of Mobile Banking: The case of SMS-based Mobile Banking.

5 Laukkanen, T. and Kiviniemi, V. (2010), “The role of information in mobile banking resistance”, International Journal of Bank Marketing, Vol. 28 No. 5, pp. 372-388.

6 Anderson, J., (2010). M-banking in developing markets: competitive and regulatory implications. Info 12 (1), 18–25.

7 Laukkanen, T. (2007), “Internet vs mobile banking: comparing customer value perceptions”, Business Process Management Journal, Vol. 13 No. 6, pp. 788-797.

8 Petrova, K. (2002), Proceedings of the 2002 International Conference of the Global Business and Technology Association, pp. 928-939

9 Тоймухамедов И., Умаров З., Хусаинов Г. Нақд пулсиз ҳисоб-китоблар ва тўлов тизими. Ўқув қўлланма. LESSON PRESS, 2018 й. 215-218 б.

10 Абдуллаева Ш.З. Банк иши. Дарслик. Т: “IQTISOD-MOLIYA”, 2017 й. 535-540 б.

11 Рахимова Х.У. Нақд пулсиз ҳисоб-китоблар ва тўлов тизими. Ўқув қўлланма. Т: Молия, 2016 й. 243-247 б.

12 Аликориев О. Тижорат банкларида молиявий хизмат турларини ривожлан-тириш йўналишлари мавзусидаги диссертация. Тошкент 2011 й. 55-56 б.

13 Рахмонов Д.А., Хошимов Э.А., Алимардонов Э.Д., Бекмуродова Г.А., Мамадияров З.Т. Молиявий глобаллашув шароитида масофавий банк хизматларининг ривожланиши: назария ва амалиёт. Монография. Т.: “IQTISODIYOT”, 2018 й., 49-60 б.

14 <http://test.mf.uz/uz/component/content/article/1-mf-8/58117-id-436.html>

15 http://www.finance.uz/uz/top/cat/olaviy_budjet/zbekistonda-internet-banking-imkoniyatlari

16 <http://cbu.uz/uzc/platyezshnye-sistemy/56618/>

17 <http://cbu.uz/uzc/statistics/paysistem> - сайти маълумотлари асосида тузилди.

18 <http://www.biznes-daily.uz/gazeta-birja/48658--dpozit-banking...izmati-yolga-qoyildi>.

19 Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида тузилди.

20 https://www.theglobaleconomy.com/rankings/ATM_machines/