

**РАҚАМЛИ МОЛИЯВИЙ ХИЗМАТЛАРНИ ЖОРИЙ ЭТИШ БЎЙИЧА
ХОРИЖ АМАЛИЁТИ ТАҲЛИЛИ**

Bekchanov Faxriddin Atabekovich

“Ma'mun universiteti” NTM o'qituvchisi

[*b.faxriddin.yi@gmail.com*](mailto:b.faxriddin.yi@gmail.com)

Jumaniyozova Zebiniso Xushnud qizi

“Ma'mun universiteti” NTM o'qituvchisi

[*zebinisojumaniyozova0922@gmail.com*](mailto:zebinisojumaniyozova0922@gmail.com)

АННОТАЦИЯ

Мақолада молиявий хизматларни ривожлантиришда рақамли технологияларнинг ўрни ва аҳамиятини ҳамда тижорат банкларида рақамли молиявий хизматларининг анъанавий хизматлардан фарқли ўзига хос хусусиятларини тадқиқ этилган. Шунингдек, тижорат банклари ва Финтех компанияларининг рақамли молиявий хизматларини ривожлантириш бўйича муносабатларини таҳлил қилинган.

ANNOTATION

In this master's thesis, the role and importance of digital technologies in the development of financial services and the specific characteristics of digital financial services in commercial banks, different from traditional services, are researched. Also, the relationship between commercial banks and Fintech companies on the development of digital financial services was analyzed.

АННОТАЦИЯ

В этой магистерской диссертации исследуются роль и значение цифровых технологий в развитии финансовых услуг и специфические характеристики цифровых финансовых услуг в коммерческих банках, отличные от традиционных услуг. Также были проанализированы взаимоотношения коммерческих банков и финтех-компаний по развитию цифровых финансовых услуг.

Калит сўзлар: *рақамлаштириш, рақамли хизматлар, финтех, масофавий банк хизматлари, овердрафт, биткоин, блокчейн, криптовалюта, микрокредитлар*

Keywords: *digitization, digital services, fintech, remote banking, overdraft, bitcoin, blockchain, cryptocurrency, microloans*

Ключевые слова: цифровизация, цифровые услуги, финтех, дистанционный банкинг, овердрафт, биткойн, блокчейн, криптовалюта, микрозаймы.

Ҳозирги вақтда молиявий хизматлар бозорида молиявий технологияларни рағбатлантириш ва ривожлантириш учун шарт-шароитларни ташкил этувчи бир қатор тенденциялар кузатилмоқда, жумладан:

- банк хизматларининг паст рентабеллиги;
- банкларнинг бизнес моделларининг тез суръатлар билан ўзгариши;
- молиявий хизматларни рақамлаштириш орқали уларнинг кириб боришини ошириш;
- банкларнинг анъанавий молиявий хизматлар (тўлов ва бошқа) кўрсатиш бўйича монополиясини йўқотиши;
- банкларнинг стартап ва технология компаниялари билан ҳамкорлик қилиш истаги.

Бундан ташқари, дунёда рақамли молиявий хизматлар улушининг янада ошишини кўрсатадиган қуйидаги рақамлар кузатилди:¹

- 2020 йилда банк мижозларининг 35–50 фоизи мобил банк фойдаланувчилари бўлади;
- Молиявий институтларнинг 82 фоизга яқини сўнги 3-5 йил ичида финтех компаниялари билан ҳамкорликлар ўрнатди;
- Молиявий институтларнинг 56 фоизи бизнес стратегиясининг асосига рақамли трансформацияни киритди;
- финтех компанияларига инвестициялар 2019 йилда 24,7 млрд АҚШ долларини (2020 йилнинг биринчи ярмида – 11,6 млрд. АҚШ доллари) ташкил этди, бу 2015 йил даражасидан икки баравар кўпдир ва финтех саноатининг юқори ўсиш суръатларидан далолат беради.

Шундай қилиб, финтех замонавий халқаро молия секторининг жадаллик билан ривожланаётган сегментидир.

Халқаро молия тизимида молиявий хизматлар саноатини ифодаловчи асосий янгиликлар қаторига ахборотларнинг шаффофлигини таъминловчи банк молиявий фаолияти ёки Очиқ банк технологияси киради. Бу эса мижозларга жуда кўп миқдордаги кредит ва молия институтларининг молиявий маҳсулот ва хизматларининг улкан рўйхатидан фойдаланиш имконини беради.

Очиқ банк технологиясини жорий этиш бўйича қонунчилик ташаббуси Европа Иттифоқи томонидан амалга оширилади. Концепция 2015 йилда иккинчи тўлов директивасини тасдиқлаш билан қабул қилинган. Унга кўра 2018 йилдан

¹ The main directions of development of financial technologies for the period 2018-2020. URL: www.cbr.ru

Европа Иттифоқида жойлашган барча тижорат банклари ушбу тўлов директивасининг асосий қарорларига тўлиқ риоя қилишлари керак.

Молиявий технологияларнинг (fintech) жадал ривожланиши банкларнинг янги авлоди - рақамли банклар (рақамли банклар) пайдо бўлишига олиб келди, уларнинг аксарияти чакана миқозларга қаратилган эди.

Рақамли банклар фронт-офисларсиз (филиалларсиз) форматга эга, улар хизматлар кўрсатиш учун мобил иловалар ва веб-сайтлардан фойдаланадилар. Кўпинча уларни онлайн банклар ёки тўғридан-тўғри банклар деб аташади ва масалан, Буюк Британияда улар “challengerbank” деган маънони англатувчи “challengerbank” деб номланади. Янги рақамли банклар томонидан тақдим этилаётган банк хизматлари рўйхати fintechкомпаниялари хизматлари, ҳисоб операциялари, кредитлар, инвестициялар ва депозитларга ўхшайди. Шу билан бирга, рақамли банклар ҳам мамлакатнинг иқтисодий ва технологик ривожланиши, қабул қилинган қонунчилик базаси ва банк секторининг ривожланишига боғлиқ бўлган янги форматлардан фойдаланишни бошлайди.

Энг машҳур янги рақамли банклар орасида Сити-банк, Atom, Monza and Revolut (Буюк Британия), Number 26 ва Fidor Bank (Германия), SaxoBank (Дания), Moven (АҚШ), Nemea (Малта), WeBank ва MyBank (Хитой), Тинкофф Банк (Россия), Ferratum (Финляндия), Morning (Франция) кабиларни санаб ўтишимиз мумкин.

Дунёнинг 15 дан ортиқ мамлакатлари: Дания, Норвегия, Буюк Британия, Канада, Германия, Саудия Арабистони, Ҳиндистон, Россия, Хитой, Жанубий Корея, Малайзия, Сингапур, Австралия, Янги Зеландия ва Қозоғистон каби миллий рақамлаштириш дастурларини амалга оширмақда. Хитой ўзининг Интернет Плус дастурида рақамли саноатни анъанавий саноат билан бирлаштирмақда. Сингапур “Ақли иқтисодиёт”ни қурмақда, Канада Торонтода АКТ хабини қурмақда, Жанубий Корея “Креатив иқтисодиёт” дастурида инсон капиталини ривожлантириш, тадбиркорлик ва АКТ ютуқларини оммалаштиришга, Дания эса давлат секторини рақамлаштиришга эътибор қаратмақда. Кўриб турганингиздек, банк хизматлари бозорини рақамлаштириш банкларнинг бизнес жараёнларини ҳам, миқозларга хизмат кўрсатишга бўлган ёндашувларини ҳам ўзгартиради.

Анъанавий банклардан рақамли банкларга ўтиш ва миқозлар эҳтиёжларини чуқур ўрганиш - бу тенденция аллақачон иқтисодий форумлар ва конференциялардаги халқаро муҳокамалар дастурларида мустаҳкам ўрин олган. Албатта, у баъзан блокчейндан пастроқ, лекин аслида бу рақамли банкларни ривожлантириш учун муҳимроқ мавзу.

Рақамли банкни яратиш жараёнларни оптималлаштириш, янги ташкилий маданият ва маҳсулотларни бозорга чиқариш тезлигини сақлаб қолиш ва

таклифларни шахсийлаштириш имконини берувчи мослашувчан ИТ-ечимлар ҳақидадир. Рақамлаштириш вазифалари янги рақамли иқтисодиёт муаммоларига жавоб берадиган ягона банк платформасида тўпланади. Банклар Дигитал Банк бизнес моделини ривожлантиришга катта миқдорда сармоя киритмоқда. Ташкил этилган рақамли банклар ўз маҳсулот ва хизматларининг аксарият қисмини рақамли каналлардан фойдаланган ҳолда рақамли шаклда тақдим этадилар. Бундай банкнинг инфратузилмаси рақамли алоқа учун оптималлаштирилган ва технологиянинг тез ўзгаришига тайёр. Бундай банклар сони ортиб бормоқда ва ўз офислари ва банкоматлари бўлмаган банклар энг катта ривожланишга эришмоқда. Улар ўз мижозларининг одатларини кўпроқ мобил тарзда ўрганадилар, кенг кўламли хизматларни, шунингдек, кўшимча молиявий бўлмаган хизматларни таклиф қилишади. Янги рақамли ечимларнинг марказида банклар хизматларнинг юқори мавжудлиги ва мослашувчанлигини, функцияларнинг тўлиқлигини, фойдаланиш қулайлиги ва хавфсизлигини таъминлайди (2.1-жадвал).

1-жадвал

2021 йилда клиент базасига кўра етакчи рақамли банклари рўйхати

№	Банк номи	Таъсисчи компания	Мамлакат	Мижозлар сони (млн. киши)
1.	ING Diba	ING Group	Германия	8,5
2.	Capital One 360	Capital One Financial	АҚШ	7,8
3.	USAA Bank	USAA	АҚШ	7,0
4.	FNBO Direct	First National of Nebraska	АҚШ	6,0
5.	Rakuten Bank	Rakuten	Япония	5,0
6.	Tinkoff Bank	-	Россия	5,0
7.	TIAA Direct	TIAA-CREF Trust Company	АҚШ	3,9
8.	Discover Bank	Discover Financial Services	АҚШ	3,5
9.	Alior Bank	-	Польша	3
10.	DKB AG	-	Германия	3

Манба: Агапитов, Д. Финтех-сервисы и банки – партнеры или конкуренты? // Forbes [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/tehnologii/340535-finteh-servisyy-i-banki-partnery-ili-konkurenty>

Тадқиқотлар шуни кўрсатадики, банклар ташвишланадиган тенденция мавжуд. 2025 йилга келиб, ёш авлод ишчи кучининг 60 фоизини ташкил қилади. Айнан шу авлод Интернет ва смартфон билан туғилган ҳамда Google, Аппле, Фасебоок ва Амазондан олдинги даврни эсламайди. Бу ёшларнинг 33 фоизи

банкларни умуман керак эмас деб ҳисоблайди. 75% эса Google ва Амазоннинг молиявий хизматларидан фойдаланиш яхшироқ деб ҳисоблайди.

Жунипер ҳисоб-китобларига кўра, 2021 йилда Ернинг 3 миллиард аҳолиси смартфон ва компьютерларда банк хизматларидан фойдаланади. Шунингдек, таҳлилчилар тадқиқот ўтказдилар ва рақамли трансформацияда энг катта муваффақиятга Banco Santander, Bank of America, Barclays, ББВА, BNP Paribas, City, ҲСБС, JP Morgan Chase, РБС, Societe Generale bank, УниСредит ва ВеллсФарго эришганлигини аниқладилар.

Bank of America биринчи рақамли банк филиалларини синовдан ўтказди. Улар фақат банкоматлар ва банк ходимлари билан видеоконференс алоқа учун махсус хоналар билан жиҳозланган (агар сиз баъзи тафсилотларни шахсан муҳокама қилишингиз керак бўлса). Аввалига банк мижозларнинг бундай мини-филиалларга муносабатини синовдан ўтказди, аммо келажакда у робот-банкингга ўтиши мумкин.

Аллақачон 6,5 миллион мобил илова фойдаланувчисига эга (ҳар бири ойига ўртача 26 марта кирган) Barclays яна бир рақамли хизмат кўрсатиш канали – Фасебоокни ишга туширишни режалаштирмоқда.

BNP Paribas рақамли трансформацияга 3 миллиард евро сарфлашга қарор қилди. Мижозларга хизмат кўрсатишни рақамлаштириш банкка Франциядаги чакана филиаллар сонини 10 фоизга қисқартиришга имкон берди.

Ижтимоий тармоқлар ва мобил ечимларнинг ривожланиши, сунъий интеллект, Интернет рақамли технологиялар пойгасига кириш йўллари яратади ва ақлли рақамли дунёда рақобатбардош бўлишга ёрдам беради. Видео интеграция суғурта компаниясига бахтсиз ҳодиса натижасида этказилган зарар ҳақида хабар бериш тартибини соддалаштиради ёки минимал харажат эвазига фойдаланувчининг банкомат билан ўзаро алоқаси жараёнини оптималлаштиради. Молиявий хизмат кўрсатувчи провайдерларнинг қарийб 80 фоизи видеобанкингни мижозлар тажрибасини яхшилаш ва харажатларни камайтириш воситаси сифатида кўришади.

Чатботлар ва виртуал ёрдамчилардан фойдаланиш сизга мижозлар билан деярли ҳар қандай мавзуда суҳбатни давом эттириш, уларнинг ҳисоб маълумотларидан тортиб, сарф-харажатлар тарихигача, шахсий тавсиялар ва таклифларни тақдим этиш имконини беради. Мутахассисларнинг фикрича,

Европа молия институтлари чатботга ўхшаш ечимлар ёрдамида иш жараёнларини автоматлаштириш орқали харажатларни 90% гача тежашга эришишлари мумкин.

Глобаллашув шароитида тижорат банклари фаолиятида рақамли банк хизматларини жорий этиш ўта долзарб мавзу саналади, чунки бу уларга рақобатчилари билан курашдаги энг муҳим восита саналади. Хориж тажрибасига

таянган ҳолда миллий кредит ташкилотларининг инновацион жараёнларни бошқариш, фаолиятида банк фаолияти талабларига тўлиқ жавоб берувчи муҳитни яратиш ҳамда уни мониторинг қилиш чора-тадбирлари самарадорлигини таъминловчи инновация стратегиясини ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқдир. Шунингдек инновацион ғояларни қўллаб-қувватлаш ҳамда ходимларнинг шахсий ташаббусларини янада илҳомлантириш мазкур тизим ривожининг энг муҳим шарт саналади. Ўйлаймизки, ходимнинг банк фаолиятидаги фаолиги ўзгача ишлаш атмосферасини юзага келтирадигани, бу атмосферада ходимларни ижтимоий мониторинг қилиш шарт бўлмай қолади. Банкда инновацион инфратузилманинг ташкил этилиши эса инновацион жараёнда интеллектуал мулкни адолатли баҳолаш билан боғлиқ масалалар ўз ечимини топади. Бунда банк инновацион фаолиятида ходимларнинг катта иштиёқ билан қатнашиши асосий мезон бўлиб хизмат қилади.

Нафақат Россияда, балки МДХ мамлакатларида етакчи банклардан саналган Сбербанк амалиётида ҳам рақамли молиявий хизматларни таклифининг катта оқимини кузатиш мумкин.

2-жадвал

Сбербанкда рақамли молиявий хизматларининг асосий йўналишлари

Лойиҳа	Вазифаси	Натижаси
“Нақд пул айланмасини камайтираминг!!!”	Нақд пулдаги ҳисоб-китоблар учун муқобил бўлган қулай технология яратиш орқали нақд пул айланмасини камайтириш	Мижозларнинг банк билан янада яқинлаштириш; қўшимча даромадлар ва ресурс базасини яратиш; банк инфратузилмасидан янада самарали фойдаланиш
“Келажакда хизмат қилувчи тез ҳаракатланувчан маблағлар ва каналлар”	Банк ва миждоз муносабатларининг янги каналларини ривожлантириш	Мижознинг банк билан боғланганлик даражасини янада ошириш; Эҳтимолий рақобат хавфларини бартараф этиш
“Рақамли банк”	Банк фаолиятида эгилувчан ва кам харажатли амалиётлар учун муҳит яратиш; Қўғозбозликка асосланган технологиялардан имкон борича қутилиш	Электрон ахборот алмашинуви, барча амалиётлар бўйича бевосита айланма (STP straight-through processing); Самарали архивлаш технологиялари

Лойиҳа	Вазифаси	Натижаси
“50% бошқалар”	<p>Банк технологияларидан фойдаланмаётган аҳолининг 50 фоизи учун аллоҳида ишловчи модел яратиш ва уларни банк хизматларидан фойдаланишга чақириш;</p> <p>Кичик аҳоли яшаш пунктларидаги кам даромадли аҳоли қатлами учун самарали ишлаш моделини яратиш</p>	Банкнинг келажакдаги ўсиш манбасини шакллантириш

Манба: муаллиф томонидан Сбербанк ҳисобот маълумотлари асосида тайёрланди.

Ушбу инновацион лойиҳаларнинг ичида энг эътиборга лойиғи бу “Рақамли банк” лойиҳаси ҳисобланади. Барча амалиётларнинг электрон ҳолатда амалга оширилиши банкнинг хизмат кўрсатиш сифатини сезиларли оширади, харажатларни камайтиради ҳамда мижозлар базасини ошириши мумкин.Шунингдек, банк “50% бошқалар” деб номланувчи инновацион лойиҳаси устида ишламоқда. Бунинг жорий этилиши банкка катта мижозлар базасини жалб қилишга ёрдам беради. Аҳолининг умуман банк билан муносабатларда бўлмайдиган қатламини банкка боғлаб қуйиш деярли аҳолининг 50 фоизини Сбербанкка жалб қилишни англатади.

Шунингдек, 2012 йилдан 2015 йилгача бўлган даврда “Сбербанк Онлайн, R-Style Softlab томонидан ишлаб чиқилган масофавий банк хизматлари (ДБО- МБХ – масофали банк хизмати) тизимида Personal Financial Management (PFM ёкиШахсий молиявий менежмент тизими) - шахсий молиявий менежмент тизимини бошқаришни ишга тушириш лойиҳаси муваффақиятли амалга оширилди. 2013 йил охирида Сбербанк онлайн веб – иловасида, бир йил ўтгач - iOS, Android и Windows Phone платформалари учун мобил иловада функционал ишга туширилди.

Лойиҳа давомида R-Style Softlab мутахассислари мижозларнинг молиявий операциялари тўғрисидаги архив маълумотларини олиш учун процессинг маркази билан тўғридан-тўғри интеграцияни амалга оширдилар. Ушбу интеграциянинг бир қисми сифатида кейинги даврда мижоз томонидан PFM функционалидан фойдаланилганда, молиявий операциялар тўғрисидаги маълумотлар янгиланади. Олинган маълумотларни таҳлил қилиш ва харажатларни тоифалар бўйича операцияларни автоматик равишда тарқатиш механизми ишлаб чиқилган.

Глобаллашув шароитида тижорат банклари фаолиятида рақамли банк хизматларини жорий этиш ўта долзарб мавзу саналади, чунки бу уларга рақобатчилари билан курашдаги энг муҳим восита саналади. Хориж тажрибасига таянган ҳолда миллий кредит ташкилотларининг инновацион жараёнларни бошқариш, фаолиятида банк фаолияти талабларига тўлиқ жавоб берувчи мухитни яратиш ҳамда уни мониторинг қилиш чора-тадбирлари самарадорлигини таъминловчи инновация стратегиясини ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқдир.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати.

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 февралдаги “Ахборот технологиялари ва коммуникациялари соҳасини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармони
2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 2020 йил 24 январь
- 3.
4. Sherjanov, S. (2022). O‘zbekiston aholisini ijtimoiy himoya qilish strategiyasi. *Eurasian Journal of Law, Finance and Applied Sciences*, 2(13), 132-138.
5. Bakberganovich, S. A. (2022). Foreign experience of increasing local budget income. *Web of Scientist: International Scientific Research Journal*, 3(10), 436-438.
6. Шеров, А. Б. (2022). ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ. *European Journal of Interdisciplinary Research and Development*, 8, 89-92.
7. Sherjan, S., & Zebiniso, A. (2022). Ways for effective use of extrabudgetary funds. *Ta'lim va rivojlanish tahlili onlayn ilmiy jurnali*, 2(10), 143-146.
8. Агапитов, Д. Финтех-сервисы и банки – партнеры или конкуренты? // Forbes [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/tehnologii/340535-finteh-servisyy-i-banki-partnery-ili-konkurenty>
9. The main directions of development of financial technologies for the period 2018-2020. URL: www.cbr.ru