# ТЎЛОВ ТИЗИМИ ШАРҲИ

*(2019 йил I-ярим йиллик якунлари бўйича)*

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 9 январдаги “Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ–5296-сонли Фармонига мувофиқ Марказий банк фаолиятининг стратегик мақсадли йўналишларидан бири сифатида тўлов тизими барқарорлиги ва ривожланишини таъминлаш кўрсатиб ўтилган.

Ўз навбатида, ўтган ҳисобот даврида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 сентябрдаги ПҚ–3945-сонли “Миллий тўлов тизимини ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорига кўра ташкил этилган “Миллий банклараро процессинг маркази” фаолиятини тўлақонли йўлга қўйиш масаласи, тўлов тизими соҳасида амалга оширилган асосий вазифалардан бири бўлди, деб ҳисоблаш мумкин.

Шу билан бирга, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 мартда тасдиқланган “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ–3620-сонли қарорига асосан тижорат банклари томонидан банк хизматлари ва маҳсулотларининг янги турларини жорий этиш борасида аниқ мақсадли ишлар амалга оширилмоқда.

Бундан ташқари, Марказий банк томонидан Ахборот технологиялари ва коммуникацияларини ривожлантириш вазирлиги билан биргаликда ишлаб чиқилиб, тасдиқланган *“Ўзбекистон Республикасида 2018*–*2020 йиллар даврида рақамли банкингни ривожлантириш Концепцияси”*да назарда тутилган чора-тадбирлар ҳам бажарилмоқда.

**I. Марказий банкнинг банклараро тўлов тизими фаолияти таҳлили**

Ўзбекистон Республикасининг “Электрон тўловлар тўғрисида”ги Қонунига кўра банклараро тўлов тизими банклар ўртасидаги электрон тўловларни банкларнинг Ўзбекистон Республикаси Марказий банкида очилган вакиллик ҳисобварақлари орқали амалга ошириш учун мўлжалланган. Марказий банкнинг банклараро тўлов тизими иқтисодиётдаги ҳисоб-китобларнинг асосий қисмини ташкил этувчи хўжалик юритувчи субъектларнинг нақд пулсиз тўловларини ўтказилишини таъминлайди.

Банклараро тўлов тизими орқали ўтказиладиган электрон тўлов ҳужжатларида қайд этилган реквизитларнинг тўғри кўрсатилиши тўловларни ўз вақтида амалга оширилишига ҳамда хато тўловларни олдини олишга замин яратади. Шу муносабат билан, банк мижозларига хос рақам бериш ҳамда уларнинг банк ҳисобварақлари тўғрисидаги маълумотларни сақлаш мақсадида ташкил этилган Банк депозиторларининг Миллий ахборотлар базаси (БДМАБ) бу жараёнларда муҳим аҳамият касб этади. БДМАБ банклар ва ваколатли органларнинг сўровномаларини файл ва онлайн режимида автоматлаштирилган тарзда қайта ишланишини таъминлайди.

БДМАБ маълумотлари таҳлили мижозлар ва уларнинг ҳисобварақлари миқдори доимий ортиб бораётганлигини кўрсатмоқда *(1-расм)*.

*1-расм*

Марказий банкнинг Банк депозиторлари миллий ахборот базасида (БДМАБ) рўйхатга олинган мижозлар ва уларнинг ҳисобварақлари бўйича маълумот

01.07.2019

01.01.2019

01.01.2018

Қайд этиш жоизки, БДМАБда рўйхатга олинган мижозлар сони
2019 йил 1 январь ҳолатига 1 880 634 тани ташкил этган бўлса, бу кўрсаткич 2019 йилнинг 1 июль ҳолатига 8,1 фоизга ортиб, 2 033 277 тага етди. Ушбу мижозларга очилган ҳисобварақлар сони эса 2019 йил 1 январь ҳолатига 7 263 621 тани ташкил этган бўлса, бу кўрсаткич 2019 йилнинг 1 июлига келиб, 5,8 фоизга ортиб 7 686 510 тага етди.

Таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, Марказий банкнинг банклараро тўлов тизими орқали 2018 йилнинг I-ярим йиллигида 36,31 млн. та ёки 385,33 трлн. сўмлик банклараро тўловлар амалга оширилган бўлса, 2019 йилнинг шу даврида бу кўрсаткич 34,03 млн. тани ёки 506,31 трлн. сўмни ташкил этди.

Солиштирилаётган даврда банклараро тўлов тизими орқали ўтган тўлов ҳужжатлари сони 6,3 фоизга камайиб, тўлов ҳужжатлари суммаси эса 31,4 фоизга ошганлигини кузатиш мумкин. Таъкидлаш ўринлики, 2019 йилнинг ўтган даврида транзакциялар сонининг камайиши аҳолининг чакана тўловларини Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар Клиринг тизими орқали амалга оширилиши кўламининг ортиши билан изоҳлаш мумкин *(2-расм)*.

*2-расм*

01.07.2019

01.07.2018

01.07.2017

.2017 йил

Шунингдек, 2019 йилнинг I-ярим йиллиги мобайнида Марказий банкнинг банклараро тўлов тизими орқали амалга оширилган транзакцияларни ойлар кесимида таҳлил қиладиган бўлсак, ўртача ойлик транзакциялар сони 5,67 млн. тани, уларнинг суммаси эса 84,38 трлн. cўмни ташкил этди.

Бундан ташқари, 2019 йилнинг I-ярим йиллиги давомида Марказий банкнинг банклараро тўлов тизими 126 банк иш куни фаолият юритган бўлиб, ўртача кунлик транзакциялар сони 270,04 мингтани, ўртача кунлик транзакциялар суммаси эса 4 018,3 млрд. сўмни ташкил этди. Энг кўп амалга оширилган транзакциялар сони 2019 йил 29 апрелда амалга оширилган бўлиб 443,6 мингтани, транзакциялар суммаси эса 2019 йил 30 апрелда амалга оширилган бўлиб 8,24 трлн. сўмни ташкил этган.

Агар, 2019 йилнинг I-ярим йиллиги мобайнида Марказий банкнинг банклараро тўлов тизими орқали амалга оширилган транзакцияларни тўлов ҳужжатлари қирқимида таҳлил қиладиган бўлсак *(3-4-расмлар)*, унда:

тўлов топшириқномаси орқали амалга оширилган транзакциялар сони 19,6 млн. тани (жами транзакциялар сонининг 57,5 фоизини), транзакциялар суммаси эса 338,4 трлн. сўмни (жами транзакциялар суммасининг 66,8 фоизини);

мемориал ордер орқали амалга оширилган транзакциялар сони 10,3 млн. тани (30,3 фоиз), транзакциялар суммаси эса 165,4 трлн. сўмни (32,7 фоизни);

инкассо топшириқномалари орқали амалга оширилган транзакциялар сони 3,9 млн. тани (11,5 фоиз), транзакциялар суммаси эса 2,1 трлн. сўмни (0,4 фоиз) ташкил этмоқда.

*(3-расм)*

*(4-расм)*

**II. Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими таҳлили**

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2013 йил 27 июндаги
ПҚ–1989-сонли “Ўзбекистон Республикасининг Миллий ахборот-коммуникация тизимларини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорига мувофиқ Марказий банкнинг “Чакана тўловларни реал вақт режимида амалга ошириш клиринг тизимини яратиш ҳамда хизмат кўрсатувчиларнинг биллинг тизими билан интеграллаш” лойиҳаси 2014 йилда жорий этилган бўлиб, тизим орқали амалга оширилаётган тўловлар ҳажми ва кўлами доимий равишда ортиб бормоқда.

Ҳозирги кунда банклар инфратузилмаларида Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими орқали барча коммунал ташкилотлар, Молия вазирлиги Ғазначилигига тўланадиган бюджет тўловлари, солиқ ҳамда божхона тўловлари, нотариат ва ФХДЁ тўловлари, ИИВ жарима тўловлари, Давлат хизматлари агентлиги хизматлари тўловлари,
“UzAUTO MOTORS” автомашиналари учун тўловлар, шунингдек, мобил алоқа, интернет-провайдерлар ва бошқа кўплаб бошқа хизматлар учун  тўловчини хизматлар кўрсатувчи ташкилотларнинг биллинг тизими орқали аниқ идентификация қилиш орқали тўловларни реал вақт режимида амалга ошириш ва акс эттириш имконияти яратилган.

Шу билан бирга, Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими республикада фаолият юритаётган чакана тўлов тизимларининг банк пластик карталари орқали ўтказилган транзакциялари натижаси бўйича клиринг амалиётларини бажариш учун “Ҳисоб-китоб банки” вазифаларини ҳам амалга ошириб келмоқда.

Қайд этиш жоизки, Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими билан интеграция қилиш орқали тўловларни онлайн режимида амалга оширишга талабгор бўлаётган идора ва ташкилотлар ҳам кўпаймоқда. Бугунги кунга келиб, ҳисоб-китоблар клиринг тизими орқали жами 30 дан ортиқ хизматлар бўйича тўловлар реал вақт режимида амалга оширилмоқда.

Таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими орқали 2017 йилнинг I-ярим йиллиги мобайнида 1 973,6 млрд. сўмлик тўловлар амалга оширилган бўлса, 2018 йилнинг I-ярим йиллигида тўловлар суммаси 2017 йилнинг шу даврига нисбатан 2,2 баробарга ортиб, 4 355,7 млрд. сўмлик тўлов амалга оширилган. 2019 йилнинг шу даврида эса ушбу тизим орқали амалга оширилган транзакциялар суммаси 2018 йилнинг шу даврига нисбатан қарийб 1,7 баробарга ортиб, 7 484,2 млрд. сўмга етганлигини кўриш мумкин *(5-расм)*.

*(5-расм)*

01.07.2017

01.07.2018

01.07.2019

22019

Жумладан, Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими орқали 2019 йилнинг I-ярим йиллигида амалга оширилган транзакциялар суммасининг 1 872,6 млрд. сўмини (амалга оширилган транзакциялар суммасининг 25,04 фоизи) Ғазначилик тўловлари, 1 131,3 млрд. сўмини (15,13 %) “Ўзтрансгаз” хизматлари тўловлари, 983,6 млрд. сўмини (13,15 %) “Ўзбекэнерго” хизматлари учун тўловлар, 533,0 млрд. сўмини (7,13 %) “UzAUTO MOTORS” учун тўловлар, 512,3 млрд. сўмини (6,85 %) Давлат хизматлари марказлари хизматлари учун тўловлар, 512,1 млрд. сўмини (6,85 %) солиқ ва мажбурий тўловлар, 505,5 млрд сўмини (6,76 %) нотариат ва ФҲДЁ тўловлари, 379,4 млрд. сўмини (5,07 %) йўл ҳаракати қоидаларини бузганлик учун жарима тўловлари, 261,5 млрд. сўмини (3,50 %) божхона тўловлари, 175,9 млрд. сўмини (2,35 %) “Тошиссиққуввати” учун тўловлар ҳамда 610,9 млрд. сўмини (8,17 %) бошқа тўловлар ташкил этган *(6-расм)*.

*(6-расм)*

**III. Банк ҳисобварақларига масофадан хизмат кўрсатиш тизимлари**

Мамлакатимизда кўрсатилаётган банк хизматлари сифатини янада ошириш ҳамда тадбиркорлик субъектлари билан тўлақонли ҳамкорлик муносабатларини ўрнатиш учун тижорат банкларининг иш услубларини тубдан яхшилаш, аҳоли ва хўжалик субъектларининг банк тизимига ишончли институтционал ҳамкор сифатида қарашларини мустаҳкамлаш вазифалари долзарблигини инобатга олиб, Марказий банк ҳамда тижорат банклари томонидан ҳисобварақларни масофадан бошқариш тизимларини республика миқёсида кенгайтиришни жадаллаштириш борасида ишлар олиб борилмоқда.

Жумладан, банк мижозлари учун қулай бўлган масофавий банк технологиялари, яъни интернет-банкинг, смс-банкинг ва мобил-банкинг каби замонавий технологиялар кенг жорий қилинмоқда. Мижозларга замонавий технологиялар асосида янги хизматлар кўрсатилиши натижасида банк мижозларининг сони ҳам, банкларга бўлган ишонч ҳам ортиб бормоқда.

Бугунги кунда тижорат банклари томонидан дастур яратувчилар билан бирга жорий этилган мобил илова дастурлари орқали мижозларга реал вақт режимида қуйидаги банк операцияларини бажариш имконини берувчи:

картадан картага пул ўтказиш (P2P) операцияларини бажариш;

солиқ, бюджет, коммунал ва бошқа бир қанча тўловларни амалга ошириш;

мижознинг талабига кўра банк картасини блоклаш (блокдан чиқариш);

жисмоний шахслар учун микроқарз олиш ва кредитларни сўндириш;

онлайн омонатларни расмийлаштириш, депозит ҳамда ссуда (кредит) ҳисобварақларини масофадан очиш (банк ҳисобварақларини ўрнатилган тартибда очган мижозлар учун);

халқаро банк карта ҳисобварағидан тўловларни амалга ошириш
ва мониторинг қилиш, онлайн конверсия хизматлари;

банк инфратузилмалари (филиаллар, айирбошлаш шахобчалари, банкомат ва инфокиосклар) дислокацияси ҳақида маълумот олиш;

халқаро пул ўтказмалари тизими орқали келган маблағларни мижознинг хоҳишига кўра банк ҳисобварағи (омонати) ёки банк картасига киритиш каби хизматлар таклиф қилинмоқда.

Таъкидлаш ўринлики, республикада 2019 йилнинг 1 июль ҳолатига банк ҳисобварақларини масофадан бошқариш тизимларидан фойдаланувчи мижозлар жами сони 9 783 063 та бўлиб, шундан юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорлар сони 546 520 тани ташкил этган бўлса, жисмоний шахслар сони эса 9 236 543 тани ташкил этди. Бу эса, 2018 йил 1 июль ҳолатига (6 687 547 тага) нисбатан банк ҳисобварақларини масофадан бошқариш тизимларидан фойдаланувчилар жами сони 146,3% ни, мос равишда юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорлар сони (304 055 тага нисбатан) 179,7% ни ҳамда жисмоний шахслар сони (6 383 492 тага нисбатан) 144,7% ни ташкил қилганлигидан далолат беради *(7-расм).*

Шу билан бирга, банк ҳисобварақларини масофадан бошқариш тизимларидан фойдаланувчиларнинг қарийб 94% ини жисмоний шахслар ташкил қилишини қайд этиб ўтиш жоиздир.

*(7-расм)*



Бундан ташқари, нобанк тўлов ташкилотлари ҳам инновацион технологияларни қўллаган ҳолда масофадан хизмат кўрсатиш борасида банк карталари фойдаланувчилари ҳисобланган мижозларга кенг кўламли замонавий ва қулай хизматларни таклиф қилмоқда.

**IV. Банк карталари тизими инфратузилмасининг ривожланиши**

Мамлакатимизда банк пластик карталари инфратузилмасининг ривожланишига тўхталадиган бўлсак, 2019 йил 1 июль ҳолатига
18 855 минг дона банк пластик карталари муомалада бўлиб, уларнинг сони 2019 йилнинг 1 январь ҳолатига нисбатан қарийб 1,2 млн. дан зиёдга ортган. Тўлов терминаллари сони эса 2018 йил 1 июль ҳолатига 241 810 тани ташкил этган бўлса, 2019 йилнинг 1 июль ҳолатига 284 020 тани, банкомат ва инфокиосклар сони эса 2018 йил 1 июль ҳолатига 6 174 тани ташкил этган бўлса, 2019 йил 1 июль ҳолатига 7 743 тани ташкил этди *(8-10 расмлар)*.

Таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, тўлов терминаллари орқали миллий валютада амалга оширилган транзакциялар суммаси 2017 йилнинг I-ярим йиллигида 28 986 млрд. сўмни ташкил этган бўлса, 2018 йилнинг шу даврида 28 276 млрд. сўмга тенг бўлган. 2019 йилнинг ярим йиллигида эса мазкур кўрсаткич 33 052 млрд. сўмга етган бўлиб, ўртача бир ойлик транзакциялар суммаси 5 508,7 млрд. сўмни ташкил этмоқда *(11-расм)*.

*(8-расм)*

*(9-расм)*

01.07.2019

01.07.2018

01.07.2017

*(10-расм)*

01.07.2017

01.07.2019

01.07.2018

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 сентябрдаги ПҚ–3945-сонли “Миллий тўлов тизимини ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарори ижросини таъминлаш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ҳузуридаги “Ахборотлаштириш Бош маркази” ДУКнинг Миллий банклараро процессинг маркази фаолияти ташкил этилди.

Миллий банклараро процессинг марказининг муваффақиятли ишга туширилиши банк карталарига асосланган тўлов хизматларини кўрсатувчи чакана тўлов тизимлари ўртасида рақобат муҳитининг пайдо бўлишига хизмат қилади.

*(11-расм)*

01.07.2019

01.07.2018

01.07.2017

Қайд этиш жоизки, “HUMO” миллий тўлов тизими инфратузилмасини яратиш лойиҳаси доирасида сотиб олинаётган қурилмалар, жумладан, терминаллар, банкоматлар ва банк пластик карталари ўз соҳасида дунё етакчилари ҳисобланадиган компаниялар томонидан етказиб берилиши билан бир қаторда, мазкур яратилаётган тўлов инфратузилмаси контактсиз тўлов технологиясини (NFC) ҳам қўллаб-қувватлаб, халқаро стандартлар ва замонавий талабларга жавоб беради.

Бугунги кунда Тошкент шаҳри, Тошкент ва Бухоро вилоятларида 70 мингдан ортиқ “Humo” тўлов тизимининг замонавий терминаллари савдо ва хизмат кўрсатиш объектларида ўрнатилган бўлиб, улар орқали тўловларни контактсиз равишда амалга ошириш мумкин.

Таъкидлаш ўринлики, жорий йилнинг май ойидан бошлаб “HUMO” тўлов тизими инфратузилмаси жорий қилинган ҳудудларда аҳоли учун банк карталарини эмиссия қилиш жараёни ҳам бошланди.

Ҳозирги кунда “HUMO” тизими терминалларини савдо ва хизмат кўрсатиш шаҳобчаларига ўрнатиш жараёни Самарқанд ва Хоразм вилоятлари ҳамда Қорақалпоғистон Республикасида амалга оширилмоқда.

Бундан ташқари, республиканинг барча ҳудудлари бўйлаб “HUMO” тўлов тизимининг банкоматларини ўрнатиш ишлари олиб борилмоқда.