Ўзбекистон Республикаси Президентининг   
2020 йил \_\_ ноябрдаги ПФ–\_\_\_\_-сон Фармонига   
1-илова

**2020–2023 йилларга мўлжалланган Молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш миллий**

**СТРАТЕГИЯСИ**

2020–2023 йилларга мўлжалланган Молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш миллий стратегияси (кейинги ўринларда – Миллий стратегия) Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 23 июлдаги ПҚ-4400-сон “Микромолиявий хизматлар оммабоплигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарори ва 2020 йил 2 мартдаги ПФ–5953-сон Фармони билан тасдиқланган 2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили”да амалга оширишга оид давлат дастурига мувофиқ, шунингдек Жаҳон банкининг мамлакатда молиявий оммабопликнинг жорий ҳолатини ўрганиш натижалари бўйича асосий хулосалари ва тавсияларини инобатга олган ҳолда ишлаб чиқилган.

Миллий стратегиянинг **бош мақсади** аҳолининг барча қатламлари ва кичик бизнес субъектлари учун арзон ва юқори сифатли молиявий маҳсулотлар ва хизматлардан фойдаланиш имконияти мавжуд бўлган динамик, инновацион ва инклюзив молия тизимини яратишдан иборат.

Стратегияда комплекс чора-тадбирларни амалга ошириш орқали ҳозирга қадар етарли даражада молиявий хизматлар билан қамраб олинмаган аҳоли қатламини (кам даромадга эга аҳоли қатлами ва қишлоқ аҳолисини) молиявий хизматлар билан қамраб олишга, кичик бизнес субъектларини молиялаштириш имкониятларини кенгайтиришга алоҳида эътибор қаратилган.

Миллий стратегия 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси билан ҳамоҳанг бўлиб, 2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегиясининг мантиқий давоми ҳисобланади.

**I. Молиявий оммабопликнинг жорий ҳолати ва мавжуд муаммолар**

Молиявий хизматлар оммабоплиги аҳоли ва кичик бизнес субъектлари учун депозит, кредит ва тўловлардан иборат банкнинг базавий хизматлари тўпламидан фойдаланиш имкониятининг мавжудлигини ифода этиб, бундай хизматларнинг узоқ муддат давомида барқарор тарзда молиявий хизматларни кўрсатувчилар учун даромадли, истеъмолчилар учун ҳамёнбоп бўлган шартларда етказиб берилишини назарда тутади.

Молиявий хизматлар оммабоплиги сўнгги йилларда иқтисодий ривожланиш, камбағалликни қисқартириш ва аҳоли турмуш фаровонлигини оширишнинг асосий омилларидан бири сифатида молиявий ислоҳотларнинг муҳим йўналишига айланди.

Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 мартдаги ПҚ-3620-сон “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ҳамда 2019 йил 23 июлдаги ПҚ-4400-сон “Микромолиявий хизматлар оммабоплигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорлари билан банк хизматларидан фойдаланишда мавжуд чекловларни олиб ташлаш, молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқлари ҳимоясини мустаҳкамлаш, банк ва тўлов инфратузилмаларини ривожлантириш, банкларнинг кредит, омонат ва касса операцияларини соддалаштириш, шунингдек банк хизматларининг янги турларини яратишга қаратилган бир қатор сифат ўзгаришлари амалга оширилди.

Шунга қарамай, мамлакат банк-молия секторининг айрим жиҳатлари молиявий хизматлар оммабоплиги даражасининг жадал суръатларда ошишига тўсқинлик қилмоқда. Хусусан:

давлатнинг иқтисодиётга аралашуви юқори даражада эканлиги, банк секторининг устун мавқеи ва норматив-ҳуқуқий базадаги камчиликлар соҳада рақобат ва инновацияларни чекламоқда;

молиявий технологик (финтех) компаниялар, нобанк кредит ташкилотлари, шу жумладан микрокредит ташкилотлари, ломбардлар ва лизинг компаниялари етарли даражада ривожланмаганлиги сабабли улар банкларга рақобатчи бўла олмаяпти;

харажатларни оптималлаштириш, молиявий маҳсулот ва хизматлар сифатини яхшилаш ҳамда уларнинг қамровини оширишда замонавий технология ютуқларидан етарли даражада фойдаланилмаяпти;

молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш бўйича кўрилган чораларда асосан истеъмолчилар манфаатлари кўзланиб, хизмат кўрсатувчиларнинг иқтисодий манфаатдорлигига етарлича эътибор қаратилмаган.

Бундан ташқари, молиявий хизматлар истеъмолчилари нуқтаи назаридан, қуйидагилар:

банк хизматларини кўрсатиш нуқталари – банк филиаллари, мини-банклар, банк хизматлари марказлари, банк кассалари ва туну-кун режимида (24/7) ўзига ўзи хизмат кўрсатиш марказлари асосан шаҳар ва туманлар марказларида жойлашганлиги сабабли қишлоқ ва олис ҳудудлар аҳолиси учун банк хизматлари ва маҳсулотларидан фойдаланиш имкониятининг пастлиги;

молиявий хизматлар бозорининг бошқа иштирокчилари фаолияти ривожланмаганлиги ва молиялаштиришнинг муқобил манбаларининг тараққий этмаганлиги натижасида аксарият истеъмолчилар учун банклар молиявий хизматларни кўрсатувчи ягона институт бўлиб қолаётганлиги;

кредит маҳсулотларидан фойдаланиш одатда қиммат ва мураккаб эканлиги, шунингдек молиявий хизматлар истеъмолчиларидан кўп ҳужжат ва вақт талаб этиши;

мобил телефонлар ва интернетга уланиш имконияти мавжуд бошқа қурилмаларнинг кенг тарқалганлигига қарамай молиявий институтлар томонидан хизмат кўрсатишда рақамли каналлардан самарали фойдаланилмаётганлиги;

ўтган йилларда кузатилган нақд пул тақчиллиги, валюта конвертациясидаги чекловлар, шунингдек тўлов тизимларида рўй берган узилишлар натижасида тарихан банк тизимига бўлган ишончнинг пастлиги;

молиявий хизматлар истеъмолчиларининг молиявий саводхонлик даражасининг пастлиги натижасида ўз эҳтиёжларига мос молиявий маҳсулот ва хизматларни тўғри танлай олмаслиги молиявий хизматлардан **фаол тарзда** фойдаланишга тўсқинлик қилаётган омиллар бўлиб қолмоқда.

Ушбу муаммолар молиявий хизматлар оммабоплиги даражасини янада ошириш учун комплекс ва стратегик ёндашув зарурлигини кўрсатиб, бундай ёндашув молиявий хизматлар оммабоплигига тўсқинлик қилувчи омилларни чуқур таҳлил қилиш, шунингдек потенциал имкониятларни ҳаққоний баҳолашга асосланиши лозим.

Бундан ташқари, молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш бўйича саъй-ҳаракатлар:

молиявий хизматлар бўйича талаб ва таклиф томонидан мавжуд муаммоларни бартараф этиш билан бир қаторда молиявий хизматлар бозоридаги рақобат ва инновацияларни қўллаб-қувватлаш, шунингдек молиявий хизмат кўрсатиш нуқталарининг етарлилиги, молиявий маҳсулот ва хизматлар сифати, молиявий хизматлар истеъмолчиларининг ҳуқуқий ҳимояси ва молиявий саводхонлиги билан боғлиқ муаммоларни бартараф этишга қаратилиши;

молиявий сектор (кредит ташкилотлари, тўлов ташкилотлари ва молиявий хизматларни кўрсатувчи бошқа ташкилотлар)дан ташқари ахборот технологиялари, таълим ва бошқа ижтимоий соҳаларни ҳам қамраб олиши;

молиявий сектор барқарорлиги ва яхлитлигини таъминлаш, шунингдек миллий тараққиётнинг камбағалликни қисқартириш ва иқтисодий ўсишни таъминлашга қаратилган вазифаларга қўшимча тарзда амалга оширилиши зарур.

Шунга кўра, мазкур стратегия манфаатдор вазирлик ва идоралар, хусусий сектор вакиллари, халқаро ташкилотлар ҳамда фуқаролик жамиятининг ихтиёрий, мувофиқлашган ва тизимли ҳамкорлигида амалга оширилади.

**II. Миллий стратегиянинг асосий йўналишлари**

Молиявий хизматлар оммабоплигини оширишнинг устувор йўналишлари бўлиб:

камхарж молиявий хизмат кўрсатиш нуқталари тармоғини кенгайтириш, банк маҳсулотлари ва хизматлари сифатини ошириш, тезкорлиги ва қулайлигини таъминлаш, уларнинг янги турларини яратиш, молиявий хизмат кўрсатувчиларнинг мижозбай ишлаш маданиятини ривожлантириш ва банк агентлари тармоғи орқали молиявий хизматлар кўрсатиш тизимини жорий этиш орқали **базавий молиявий хизматлар қамровини ошириш**;

молиявий технология ечимларидан фойдаланган ҳолда молиявий хизмат кўрсатувчиларнинг фаолияти самарадорлигини ошириш, бозорга янги “финтех” компанияларнинг кириб келишига қулай шарт-шароитлар яратиш, масофадан идентификация қилиш тизимини йўлга қўйиш, миллий тўлов тизимини модернизация қилиш орқали **рақамли молиявий хизматларни ривожлантириш**;

кичик бизнес субъектларини бозор тамойиллари асосида молиялаштиришга ихтисослашган турли молиявий воситаларни ривожлантириш, кредит ахборотининг алмашинуви тизимини такомиллаштириш, шунингдек нобанк кредит ташкилотлари фаолиятини ривожлантириш орқали **кичик тадбиркорлик субъектларини молиялаштиришни такомиллаштириш**;

истеъмолчи ҳуқуқларини ҳимоя қилишнинг институционал ва ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш, молиявий маҳсулот ва хизматлар тўғрисидаги маълумотларнинг очиқлиги ва шаффофлиги бўйича талабларни кучайтириш, шикоятлар ва низоларни ҳал қилишнинг самарали механизмларини жорий қилиш, мижозлар тўғрисидаги маълумотларнинг махфийлигини таъминлаш тизимини мустаҳкамлаш орқали **молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилишни кучайтириш**;

таълим муассасаларида молиявий таълим дастурларини жорий этиш, “edutainment” (қизиқарли тарзда ўқитиш) технологияси асосида молиявий таълим беришни кенг йўлга қўйиш, оммавий ахборот воситалари ва электрон платформалардан фойдаланган ҳолда аҳолининг молиявий хизматлардан хабардорлигини ошириш, республиканинг барча ҳудудларида аҳолининг алоҳида қатламлари учун молиявий маҳсулот ва хизматлар тўғрисидаги маълумотларни таҳлил қилиш ва шу асосда оқилона молиявий қарорлар қабул қилиш маданиятини шакллантиришга қаратилган махсус ўқув дастурлари ва тадбирларини ташкил этиш орқали **аҳоли ва тадбиркорларнинг молиявий саводхонлигини ошириш ҳисобланади**.

**1. Базавий молиявий хизматлар қамровини ошириш**

Депозит, кредит ва тўловлардан иборат базавий молиявий хизматлар тўпламидан фойдаланиш аҳоли фаровонлигини ошириш ва кичик тадбиркорликни ривожлантиришнинг муҳим омилларидан бири бўлиб, аҳолига кунлик харажатларини бошқариш, кутилмаган молиявий қийинчиликларни енгиб ўтиш, таълим ва табдиркорлик фаолиятига сармоя киритишга ҳамда кичик тадбиркорлик субъектларига инвестиция лойиҳаларини молиялаштириш ва айланма маблағларни тўлдириш имконини яратади.

Базавий молиявий хизматлар қамровини ошириш банк, нобанк ва тўлов инфратузилмаларини ривожлантиришни талаб этиб, сўнгги йилларда ушбу мақсадларда бир қатор ишлар амалга оширилди. Хусусан:

банк қонунчилигини такомиллаштириш ва соҳада рақобатни ривожлантиришга қаратилган сиёсат юритиш орқали 2019-2020 йиллар давомида **тижорат банклари** **3 тага кўпайиб,** уларнинг сони 32 тага етди;

республикамизнинг барча ҳудудларида банкнинг барча базавий хизматларини кўрсатувчи ва кўп сонли бошқарув ходимларини талаб этмайдиган **719 та** ихчам **банк хизматлари офислари** ташкил этилди;

аҳолининг банк хизматларидан туну-кун фойдаланиш имкониятини ошириш мақсадида 24/7 режимида ишловчи **ўзига ўзи банк хизматларини кўрсатиш марказлари** тармоғи кенгайтирилиб, уларнинг сони **1 405 тага** етказилди;

2019-2020 йиллар давомида **микрокредит ташкилотлари** сони 25 тага кўпайиб **61 тага** ҳамда **ломбардлар** сони 8 тага кўпайиб **63 тага** етди;

2018-2020 йиллар давомида **POS-терминаллар** сони **1,7 мартага**, **банкоматлар** сони эса **8,4 мартага** ошди.

Бироқ, ушбу молиявий хизматлар кўрсатиш нуқталари номутаносиб тарзда жойлашган бўлиб, улар асосан шаҳар ва туман марказларида жойлашган. Хусусан, жами катта ёшли (18 ёш ва ундан катта) аҳолининг 8 фоизи Тошкент шаҳрида истиқомат қилсада, банк филиаллари, банк хизматлари офислари ва мини-банкларнинг 17 фоизи шу ҳудудда жойлашган.

Шунингдек, катта ёшли аҳоли сони уч мингдан ортиқ бўлган маъмурий-ҳудудий бирликларнинг 30 фоизида камида 1 тадан молиявий хизматлар кўрсатиш нуқталари мавжуд бўлиб, мазкур маъмурий-ҳудудий бирликларда жами катта ёшли аҳолининг 53 фоизи истиқомат қилади.

Бундан ташқари, Жаҳон банки методологиясига асосан мамлакатдаги молиявий оммабоплик даражасини белгиловчи асосий кўрсаткич – банк ҳисобварағига эга бўлган катта ёшли аҳоли улушининг юқори даражада эмаслиги *(Findex-2017 – 37%)* халқаро молия институтлари ҳисоботларида Ўзбекистонни молиявий оммабоплик даражаси паст бўлган мамлакатлар қаторида қолдирмоқда.

Жорий йилда Халқаро молия корпорацияси билан ҳамкорликда мамлакатдаги аҳолининг молиявий саводхонлиги ва молиявий оммабоплик даражасини ўрганиш бўйича сўровнома ўтказилиб, унинг натижалари катта ёшли аҳолининг **36 фоизи** банк ҳисобварағига эга эканлигини кўрсатди. Мазкур кўрсаткич ўрта даромадга эга давлатлар ўртача кўрсаткичидан 8 фоиз бандга, Европа ва Марказий Осиё ҳудуди ўртача кўрсаткичидан эса 22 фоиз бандга пастдир.

Сўров натижаларига кўра, аёллар ва эркаклар ўртасида банк ҳисобварағига эгалик қилишда фарқ жуда кам (3 фоиз банд), лекин республика бўйлаб шаҳар ва қишлоқлар аҳолиси ўртасида банк ҳисобварағига эгалик қилишда фарқ катта мавжуд бўлиб, мос равишда 43 ва 27 фоизни ташкил этмоқда.

Бундан ташқари, банк ҳисобварағидан фойдаланиш бўйича энг юқори кўрсаткич Навоий вилоятида қайд этилган бўлса (80 фоиз), энг паст кўрсаткич Сурхондарё вилоятига (17 фоиз) тўғри келади.

Шу билан бирга, тадқиқот давомида:

банк ҳисобварағига эга бўлмаган катта ёшли аҳолининг 34 фоизи етарли маблағга эга эмаслиги, 26 фоизи банк ҳисобварағига эҳтиёжнинг йўқлиги сабабли ва 21 фоизи катта ёшли аҳоли ҳеч қандай жиддий сабабларсиз банк ҳисобварағидан фойдаланмаслиги;

аҳоли ўртасида норасмий жамғарма қилиш кенг тарқалган бўлиб, катта ёшли аҳолининг 78 фоизи пулини уйда нақд кўринишда сақлашни афзал кўриши;

банк хизматлари билан қамраб олинмаганларнинг асосий қисмини кам даромадга эга ўрта маълумотли аҳоли, шунингдек қишлоқ аҳолиси ташкил этиши аниқланди.

Бу ўз навбатида, базавий молиявий хизматлар қамрови ва банк ҳисобварағидан фойдаланувчи катта ёшли аҳоли сонини кўпайтиришга қаратилган комплекс чора-тадбирларни амалга оширишни тақозо этади.

Шу муносабат билан, ушбу йўналишда **қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш кўзда тутилган:**

чекка ва олис ҳудудлардаги аҳоли ва тадбиркорлик субъектларини банк хизматлари билан қамраб олиш мақсадида мавжуд филиаллар тармоғини мақбуллаштириш орқали банкнинг барча базавий хизматлари тўпламини кўрсатувчи ва кўп сонли бошқарув ходимларини талаб қилмайдиган ихчам банк хизматлари офислари тармоғини кенгайтириш;

мавжуд талаб ва ўзини (харажатларни) қоплашини ҳисобга олган ҳолда ҳудудлардаги ўзига ўзи хизмат кўрсатиш марказлари (24/7) тармоғини кенгайтириш;

банк фаолиятини амалга ошириш учун тенг шароитлар яратиш, шунингдек банк секторида рақобат муҳитини кучайтиришга қаратилган ислоҳотларни давом эттириш орқали ҳамёнбоп ва сифатли банк хизматлари кўрсатилишини таъминлаш;

банкларда мижозларга йўналтирилган ишлаш тизимини кучайтириш орқали аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг кенг қатламларига мўлжалланган банк маҳсулот ва хизматлари турларини кўпайтириш;

банклар томонидан ўз маҳсулот ва хизматларини сотишнинг амалдаги каналларини кенгайтириш;

тижорат банклари томонидан айрим турдаги банк хизматлари ва операцияларини аутсорсингга топширишнинг ҳуқуқий асосларини яратиш;

аҳолининг кредит олиш имкониятларини ошириш мақсадида хориж тажрибаси асосида жисмоний шахсларнинг даромадларини ҳисобга олиш, “оилавий бюджет”ни юритиш механизмларини такомиллаштириб бориш;

аҳолининг истеъмол кредитидан кенг фойдаланишини рағбатлантириш мақсадида қонун ҳужжатларига тегишли ўзгартиришлар киритиш;

ипотека кредитлари бозорини ривожлантиришга қаратилган чора-тадбирларни янада кенгайтириш;

халқаро пул ўтказмаларини банкка бормасдан масофадан амалга ошириш имкониятларини кенгайтириш;

“регулятив қумдон” махсус ҳуқуқий режим тамойилларидан фойдаланган ҳолда молиявий хизматларнинг янги турлари яратилишини рағбатлантириш ва қўллаб-қувватлаш тизимини жорий қилиш;

аҳолини банк ҳисобварағидан фойдаланишнинг афзалликлари тўғрисида хабардор қилишга қаратилган тадбирларни кенгайтириш;

аҳолига иш ҳақи, нафақа, стипендия ва уларга тенглаштирилган бошқа тўловларни (G2P) тўлиқ нақд пулсиз ҳисоб-китоблар орқали амалга оширилишига шароит яратиш.

**2. Рақамли молиявий хизматларни ривожлантириш**

Молиявий хизматлар истеъмолчиларига қулай, сифатли ва тезкор хизмат кўрсатишда ахборот технологиялари ва коммуникацияларининг энг сўнгги ютуқларини амалиётга татбиқ этиш ва рақамли молиявий хизматлар кўламини кенгайтириш муҳим аҳамият касб этади.

Рақамли молиявий хизматлар рақамли каналлар (интернет ва бошқа алоқа воситалари) орқали кўрсатиладиган молиявий хизматлар бўлиб, улар молиявий маҳсулот ва хизматларни қулайлиги ва тезкорлигини ошириш билан бир қаторда улар билан боғлиқ операцион харажатларни камайтиришга хизмат қилади.

Шунингдек, рақамли молиявий хизматлар банк филиалларини очиш норентабел бўлган олис ва аҳоли сийрак жойлашган ҳудудлардаги аҳоли ва тадбиркорлик субъектларини масофадан хизмат кўрсатиш тизимлари орқали молиявий хизматлар билан самарали қамраб олиш имконини беради.

Сўнгги йилларда рақамли молиявий хизматларни ривожлантириш мамлакат банк-молия тизимини ривожлантиришнинг устувор йўналишларидан бири ҳисобланиб, соҳага оид норматив-ҳуқуқий базани такомиллаштириш, тўлов инфратузилмасини ривожлантириш, бозорга масофавий банк хизматлари кўрсатишга ихтисослашган тўлов ташкилотларининг (“финтех” компанияларининг) кириб келишини рағбатлантиришга қаратилган сиёсат олиб борилмоқда. Хусусан:

Ўзбекистон Республикасининг “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги Қонуни қабул қилинди;

соҳада рақобат муҳитини яратиш ва контактсиз (тўлов картасидан фойдаланмаган ҳолда) тўловларни ривожлантириш мақсадида “**Humo” тўлов тизими ташкил этилди**;

рақамли молиявий хизматлар кўрсатишга ихтисослашган **2 та рақамли банк** ва **17 та финтех компания** ўз фаолиятини йўлга қўйди;

**банкоматлар ва инфокиосклар** сони **11300 тага**, **тўлов терминаллари** сони **444,3 мингтага**, муомаладаги **банк карталари** сони эса **23,6 млн.тага** етди;

банк мижозлари учун қулай бўлган масофавий банк технологиялари, яъни **Интернет-банкинг** ва **мобил-банкинг** каби замонавий технологиялар кенг жорий қилинмоқда;

юридик шахслар ва тадбиркорлик субъектлари учун реал вақт режимида (24/7) банклараро пул ўтказмаларини амалга ошириш имконини берувчи **Тезкор тўлов тизими** ишга туширилди;

мобил телефонга махсус дастурий таъминотни ўрнатган ҳолда (тўлов терминалисиз) тўловларни муқобил равишда қабул қилиш имкониятини берувчи тизим **(tap2phone)** жорий қилинди;

халқаро EMV стандартларига мувофиқ контактсиз тўловларни QR-код орқали тезкор амалга ошириш имкониятини берувчи **QR-online тизими** ишга туширилиб, мазкур тизимда тижорат банклари томонидан рўйхатга олинган субъектлар сони **15 мингтадан** ошди.

Натижада 2017-2020 йиллар давомида республикада банк ҳисобварақларини масофадан бошқариш тизимларидан фойдаланувчилар сони 6 баробардан кўпроққа ошиб, уларнинг сони 12,4 млн.га етди. Ушбу тизимдан фойдаланувчиларнинг 740,3 мингтаси юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорлар бўлса, 11,6 млн.таси жисмоний шахслардир.

Шу билан бир қаторда, тижорат банкларида ахборот-коммуникация технологияларининг эскирганлиги, мижозларни масофадан идентификация қилиш тизимининг жорий қилинмаганлиги, тўлов тизимлари субъектларининг фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш бўйича қонуности норматив-ҳуқуқий базанинг етарли эмаслиги, ахборот хавфсизлиги соҳасида малакали кадрлар танқислиги, шунингдек жойларда, айниқса қишлоқ аҳолисида тўлов инфратузилмасидан фойдаланиш бўйича кўникма ва қобилиятнинг етарли даражада эмаслиги мамлакатда рақамли молиявий хизматларни янада ривожланишига тўсқинлик қилмоқда.

Бундан ташқари, халқаро тажрибага асосан рақамли молиявий хизматларни ривожлантиришда банк инфратузилмасини кенгайтириш билан бир қаторда, мижозларни идентификация қилиш тизимини такомиллаштириш, электр таъминоти узлуксизлигини таъминлаш, ахборот-коммуникация технологияларини ривожлантириш, шунингдек арзон ва сифатли интернет қамровини ошириш лозим.

Шу муносабат билан, ушбу йўналишда **қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш кўзда тутилган:**

рақамли ва инновацион молиявий хизматлар кўрсатувчи ҳамда молиявий технологияларни (финтех) яратувчи хорижий ташкилотларнинг мамлакат молия бозорига кириб келиши учун қулай шарт-шароитлар яратиш;

молиявий хизматлар кўрсатувчи ташкилотларнинг операцион харажатларини қисқартириш орқали уларнинг иш самарадорлигини оширишда молиявий технологияларнинг (финтех) ечимларидан кенг фойдаланиш;

тўловларни тезкор равишда, муқобил усуллардан фойдаланган ҳолда амалга оширишни кенг татбиқ қилиш мақсадида миллий тўлов инфратузилмасида NFC технологияси билан таъминланган воситалар орқали контактсиз тўловлар механизмини такомиллаштириш, шунингдек,  халқаро EMV стандартларига мувофиқ QR-код асосида тўловлар қабул қилиш тизимини ривожлантириш ва уларни амалиётда кенг қўллаш;

хўжалик юритувчи субъектларнинг банклараро тўловларини 24/7 режимида амалга ошириш учун уларнинг Тезкор тўловлар тизими билан қамраб олинганлик даражасини янада ошириш;

масофавий банк хизматлари, хусусан мобил иловаларнинг функционал имкониятларини кенгайтириш;

зарур норматив-ҳуқуқий базани яратган ҳолда масофадан идентификация қилиши (e-ID ва e-KYC) тизимини йўлга қўйиш;

миллий тўлов тизимларининг барқарор ва самарали фаолият кўрсатишини таъминлаш мақсадида уларни модернизация қилиш;

ишончли маълумотларга эга бўлиш, маълумотларни тўплаш жараёнида инсон омилини камайтириш, банк тизимида ахборотни жамлаш, қайта ишлаш ва таҳлил қилишнинг автоматлаштирилган замонавий тизимини жорий қилиш;

тўлов тизимларининг фаолият юритишини назорат қилиш механизмини такомиллаштириш;

республиканинг барча ҳудудларини сифатли ва ҳамёнбоп интернет тармоғи билан тўлиқ қамраб олиш;

тўлов ташкилотларининг ахборот тизимларини Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизимига улаш;

Марказий банк ва тижорат банкларида ахборот технологияларини ривожлантиришга масъул бўлган таркибий бўлинмалар ходимларини малакасини мунтазам ошириб бориш бўйича ишларни йўлга қўйиш;

Марказий банк таркибида банк ва молия-кредит соҳасидаги ахборот муҳофазасини таъминлаш, киберҳужумларни олдини олиш ва уларга қарши таъсир чораларини кўриш ҳамда молиявий фирибгарликларга қарши жавоб қайтариш бўйича FinCERT марказини ташкил этиш;

Марказий банкнинг ягона маълумотлар омборини (Data Warehouse) яратиш ва бизнес-таҳлил тизимини жорий қилиш;

банкларда тўлақонли ахборот хавфсизлиги ва киберхавфсизлик тизимини жорий этиш;

банкоматлар ва инфокиосклар орқали амалга ошириладиган молиявий операциялар турларини кенгайтириш.

**3. Кичик тадбиркорлик субъектларини молиялаштиришни такомиллаштириш**

Микро, кичик ва ўрта корхоналар иқтисодий ўсиш, аҳоли бандлигини таъминлаш ва инновацияларнинг асосий манбаи бўлиб, уларнинг ўз фаолиятини йўлга қўйиши ва муваффақиятли давом эттиришида молиявий хизматлар ва молиялаштиришнинг муқобил манбаларидан фойдаланиш имкониятининг мавжудлиги муҳим аҳамият касб этади.

Халқаро тажрибага кўра кредиторлар ва қарздорларнинг ҳуқуқий ҳимоясини таъминловчи норматив-ҳуқуқий база ва кредитларни кафолатлаш механизмини яратиш, шунингдек кредит ахбороти алмашинуви ва кредиторларнинг гаров билан таъминланган талабларини рўйхатга олишга қаратилган инфратузилмани ташкил этиш микро, кичик ва ўрта корхоналарнинг кредитлардан фойдаланиш имкониятини оширади.

Шунга кўра, республикада кичик бизнес субъектлари фаолияти ва аҳолининг тадбиркорлик ташаббусларини кредитлашни енгиллаштириш мақсадида бир қатор институтлар ташкил этилган. Хусусан:

кредит бюро фаолияти йўлга қўйилиб, Жаҳон банки ва Халқаро молия корпорациясининг “Бизнес юритиш” ҳисоботи талабларидан келиб чиқиб, қарз олувчининг кредитга лаёқатлилигини скоринг модели ёрдамида баҳолашда фойдаланиладиган маълумотлар турлари кенгайтириб борилмоқда;

гаров реестри ташкил этилиб, гаров билан таъминланган кредиторлар талабларини гаровдаги мол-мулк қийматидан қондириш тизими такомиллаштирилиб борилмоқда;

Тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси таъсис этилиб, мазкур жамғарма томонидан кичик бизнес ва тадбиркорлик субъектлари, шу жумладан аҳолининг ижтимоий ҳимояга муҳтож қатламларининг тадбиркорлик ташаббусларини амалга ошириш учун тижорат банклари ажратадиган кредитлар бўйича кафиллик ва фоизли харажатларни қоплаш учун компенсация бериш механизми жорий қилинди.

Бундан ташқари, 2017-2020 йиллар давомида халқаро кредит линияларини фаол жалб этиш, халқаро фонд бозорларида еврооблигацияларни сотиш, шунингдек Ўзбекистон тикланиш ва тараққиёт жамғармаси томонидан ажратилган маблағлар ҳисобига банкларнинг кредитлаш имкониятлари ошди.

Шу билан бирга, мамлакатда кичик бизнес субъектларини молиялаштиришнинг амалдаги тизими таҳлили соҳада ечимини кутаётган айрим муаммолар мавжудлигини кўрсатмоқда. Хусусан:

тижорат банкларининг, айниқса давлат улушига эга банкларнинг бизнес-моделлари асосан йирик давлат корхоналарини кредитлашга йўналтирилган бўлиб, кичик бизнес субъектлари учун мўлжалланган маҳсулот ва хизматларнинг янги турларини яратишга етарли эътибор қаратилмаган;

банклар томонидан кредит ажратиш тўғрисида қарор қабул қилишда гаров таъминотининг мавжудлиги асосий мезонга айланиб қолган, пул оқимлари таҳлили асосида кредитлаш ва потенциал қарздорни яхлит таҳлил қилиш амалиёти йўлга қўйилмаган;

банкларнинг имтиёзли кредитларни ажратиш бўйича режалари ва бундай режалар бажарилишининг назорат қилиниши банкларнинг кредит таҳлилини сифатли амалга ошириш салоҳиятини чекламоқда;

нобанк кредит ташкилотларининг кредит бозоридаги иштироки минимал даражада бўлиб, уларнинг кредит портфели кредит ташкилотлари томонидан ажратилган жами кредитлар қолдиғининг бор йўғи 0,3 фоизини ташкил этади. Нобанк кредит ташкилотлари кредит портфелининг атиги 1,3 фоизи кичик бизнес субъектларига тўғри келиши уларнинг кичик бизнесни кредитлашдаги иштироки деярли йўқлигини англатади;

кичик бизнес субъектлари фаолиятини молиялаштириш асосан кредитлар ҳисобидан амалга оширилиб, уларни бошқа молиявий хизматлар, шу жумладан факторинг ва лизинг хизматлари орқали молиявий қўллаб-қувватлаш ишлари етарлича йўлга қўйилмаган;

мамлакатда фонд бозори ривожланмаганлиги сабабли кичик бизнес субъектларининг қимматли қоғозлар чиқариш орқали ўз фаолиятини молиялаштириш имконияти чекланган;

юқори таваккалчиликка асосланган тадбиркорлик лойиҳаларини молиялаштиришнинг замонавий механизмлари, шу жумладан краудфандинг учун ҳуқуқий асос яратилмаган.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, шунингдек 2021 йилдан кредитларни имтиёзли фоиз ставкаларида ажратиш амалиёти бекор қилинаётгани муносабати билан мамлакатда кичик бизнес субъектларини молиялаштиришнинг амалдаги тизимини такомиллаштириш ва молиялашнинг янги манбаларини яратишга қаратилган кенг қамровли чора-тадбирларни амалга ошириш давр талаби ҳисобланади.

Шу муносабат билан, ушбу йўналишда **қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш кўзда тутилган:**

тадбиркорлик соҳасидаги хорижий мамлакатлар тажрибаларини таҳлил қилган ҳолда қонунчиликка ўрта корхона тушунчасини киритиш;

тадбиркорлик фаолиятини давлат томонидан молиявий қўллаб-қувватлашда инновацион фаолият билан шуғулланувчи кичик бизнес субъектларига алоҳида эътибор қаратиш;

нобанк кредит ташкилотлари фаолиятига доир норматив-ҳуқуқий базани такомиллаштириш, шу жумладан пруденциал талабларни қайта кўриб чиқиш орқали уларнинг фаолиятини ривожланишига, шунингдек факторинг ва микромолиялаш ташкилотлари фаолиятини йўлга қўйилишига ҳуқуқий ва иқтисодий шарт-шароитлар яратиш;

хорижий мамлакатларнинг илғор амалиётларини ўрганган ҳолда факторинг бозорини ривожлантиришга қаратилган электрон факторинг платформасини яратиш;

кичик бизнес субъектларига мўлжалланган замонавий кредит маҳсулотларини яратиш ҳамда кўрсатилаётган хизматлар кўламини кенгайтириш;

тадбиркорлик фаолиятини ташкил этиш учун ҳудудлардаги мавжуд бизнес муҳит, кўрсатилаётган банк хизматлари, тавсиялар, янгиликлар ва бошқа фойдали маълумотларни бериб борувчи электрон “Бизнес-навигатор” ахборот-ресурс тизимини яратиш;

лойиҳалар краудфандинги механизми орқали чакана асосда молиялаштириш билан шуғулланувчи талабгорлар ўзининг очиқ электрон платформасини Марказий банкнинг “тартибга солиш қумдони” режими доирасида (синов тарзида) ташкил этиб, фаолият юритиш учун ҳуқуқий асос яратиш;

Тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси томонидан кичик бизнес субъектларига кўрсатилаётган молиявий ёрдамни кенгайтириш ҳамда жамғарма фаолиятини рақамлаштириш орқали кичик бизнес субъектларига кўрсатилаётган хизматлар тезкорлигини ошириш;

қиймат занжирини молиялаш, шартномани молиялаш (кунлик етказиб бериш, келгусида даврий етказиб бериш шартлари асосида тузилган шартномаларга), пул оқимлари асосида кредитлаш ва муқобил молиялашнинг бошқа моделларидан фойдаланиш бўйича банклар ходимларининг билим ва кўникмаларини ошириш;

факторинг ва лизинг хизматларининг фойдали молиявий воситалар сифатида кичик бизнес субъектлари ҳамда молиявий хизматлар кўрсатувчи ташкилотлар ўртасида кенг тарғибот этиш;

микромолиявий хизматлар бўйича гаровни рўйхатдан ўтказиш жараёнини масофавий расмийлаштиришни амалиётга тадбиқ этиш ишларини якунлаш;

банкларнинг скоринг моделларини такомиллаштириш мақсадида кредит ахбороти базасини янада кенгайтириш, кредит ахбороти субъектларининг кредит тарихи шаклланишини таъминлаш, шу жумладан лизинг компаниялари ва ритейлер томонидан кредит бюроларига кредит ахбороти тақдим этиш мажбурийлиги тартибини белгилаш.

**4. Молиявий хизматлар истеъмолчиларининг ҳуқуқларини ҳимоя қилишни кучайтириш**

Молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилишнинг самарали тизимини мавжудлиги аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг банк-молия секторига бўлган ишончини мустаҳкамлаш, мамлакатда молиявий хизматлар оммабоплиги даражасини ошириш, шунингдек банк-молия секторида рақобат муҳитини кучайтиришнинг муҳим омили ҳисобланади.

Молиявий хизматлар кўрсатувчи ташкилотлар ва уларнинг истеъмолчилари ўртасидаги муносабатларни тартибга солиш орқали молиявий хизматлар кўрсатиш соҳасининг ривожланиши учун кенг шарт-шароитлар яратиш асосий мақсад этиб белгиланади.

Мамлакатда молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқини ҳимоя қилишнинг замонавий тизимини йўлга қўйиш банк-молия тизимини ривожлантиришнинг асосий йўналишларидан бири бўлиб, ушбу мақсадда бир қатор ислоҳотлар изчиллик билан амалга оширилмоқда. Хусусан:

Ўзбекистон Республикасининг янги таҳрирдаги “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги Қонунида кредит ташкилотлари хизматлари истеъмолчилари ҳуқуқлари ва қонуний манфаатлари ҳимоя қилинишини таъминлаш Марказий банкнинг вазифаларидан бири этиб белгиланди;

Марказий банк тузилмасида “Банк хизматлари истеъмолчиларининг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш хизмати”ни ташкил қилиш орқали банк хизматлари истеъмолчиларининг ҳуқуқлари бузилиши ҳолатларини аниқлаш ва уларнинг олдини олиш, банк хизматлари истеъмолчилари ҳуқуқларининг бузилишига йўл қўйган кредит ташкилотларига нисбатан жавобгарлик чораларини кўриш, шунингдек банк хизматлари истеъмолчиларининг бузилган ҳуқуқларини тиклашда маслаҳат бериш ва кўмаклашиш билан боғлиқ ишларни амалга ошириш йўлга қўйилди;

молиявий хизматлар истеъмолчилари билан ўзаро муносабатларни амалга оширишда адолатсиз амалиётларнинг олдини олиш, шунингдек истеъмолчиларнинг кўрсатилаётган молиявий хизматлар бўйича хабардорлигини ошириш ва маълумотлар шаффофлигини таъминлаш мақсадида кредит ташкилотлари фаолиятига минимал талаблар белгиланди.

Шу билан бирга, молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилишнинг амалдаги тизими Жаҳон банкининг “Молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилиш бўйича энг яхши амалиётлар” талаблари доирасида таҳлил қилинганда, ечилмаган бир қатор муаммолар ва камчиликлар мавжудлигини кўрсатмоқда. Хусусан:

Марказий банк томонидан молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилинишини назорат қилишда назорат инструментларининг чекланганлиги;

шикоятларни жойига чиққан ҳолда ўрганиш фақат банкларга нисбатан йўлга қўйилган бўлиб, бундай жараён нобанк кредит ташкилотларига нисбатан татбиқ этилмаганлиги;

Марказий банкка келиб тушадиган шикоят ва аризаларни доимий таҳлил қилиш ва молиявий хизматлар бозорини мониторинг қилиш орқали рискка асосланган назорат қилиш тизими йўлга қўйилмаганлиги;

норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда қарздорликни ундиришнинг таҳқирловчиамалиётларини тақиқлаш бўйича аниқ нормалар белгиланмаганлиги;

молиявий хизматлар кўрсатувчилар ўз хизматларини таклиф этишдан олдин бундай хизматларнинг истеъмолчилар эҳтиёжлари ва молиявий салоҳиятига мос келишига ишонч ҳосил этиши зарурлиги бўйича талаблар белгиланмаганлиги намоён бўлди.

Молиявий хизматлар кўрсатиш соҳасида шикоят ва низоларни ички ва ташқи ҳал қилишнинг самарали тизимлари йўлга қўйилмаган бўлиб, жисмоний ва юридик шахслар ўз ариза ва шикоятларини тўғридан-тўғри молиявий хизматларни кўрсатувчиларга юбориш билан бир қаторда Марказий банк, Истеъмолчилар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш агентлиги, Ўзбекистон истеъмолчилар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш жамиятлари федерацияси, Ўзбекистон Республикаси Президентининг виртуал ва Халқ қабулхонаси, Бош вазир қабулхонаси, Бош прокуратура, оммавий ахборот воситалари каби бир қатор институтларга юбормоқда.

Шикоят ва низоларни ҳал қилиш учун бундай кенг каналлардан фойдаланиш ва айрим институтларда такрорланувчи функцияларнинг мавжудлиги шикоят ва келишмовчиликларни тезкорлик билан самарали ҳал қилиш имкониятини чекламоқда.

Бундан ташқари, рақамли ва масофавий молиявий хизматлар, шу жумладан банк агентлари орқали молиявий хизматлар кўрсатишнинг ривожланиши республиканинг чекка ва олис ҳудудларидаги аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг молиявий хизматлар билан қамраб олиш билан бир қаторда молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларининг бузилишига доир потенциал рискларни ҳам келтириб чиқаради.

Бу эса шикоятларни ички ва ташқи ҳал қилиш тизимини такомиллаштириш, маълумотларни очиқлаш ва шаффофликни таъминлаш бўйича таълабларни кучайтириш, истеъмолчи ҳуқуқлари ҳимоя қилиниши устидан назорат қилиш ва ижрони амалга ошириш салоҳиятини кучайтиришга қаратилган кенг қамровли чора-тадбирларни амалга оширишни талаб этади.

Мазкур чора-тадбирлар барча кредит ва тўлов ташкилотларини қамраб олиши, шунингдек мутаносиб ва рискка йўналтирилган бўлиши ҳамда соҳада истиқболда рўй берадиган асосий ўзгаришларни инобатга олишини тақозо этади.

Шу муносабат билан, ушбу йўналишда **қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш кўзда тутилган:**

Марказий банк ҳамда Ўзбекистон Республикаси Монополияга қарши курашиш қўмитаси ҳузуридаги Истеъмолчилар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш агентлиги ўртасидаги молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқини ҳимоя қилиш соҳасидаги такрорланувчи функцияларни олдини олиш бўйича консультацион муҳокамаларни якунлаш;

Марказий банк ҳамда молиявий секторнинг бошқа регуляторлари ва бизнес омбудсман билан молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқини ҳимоя қилиш соҳасидаги ҳаракатларни ўзаро мувофиқлаштириш бўйича ҳамкорлик ўрнатиш;

молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилиш соҳасида хорижий давлатлар Марказий банклари билан ҳамкорликни йўлга қўйиш;

масофадан ва жойига чиққан ҳолда назорат қилиш, шунингдек мақсадли маълумот тўплаш, тематик таҳлил, “сирли мижоз”, мижозлар фокус гуруҳи ва сўровлар ўтказиш, реклама материаллари ва мижозлар шикоятлари таҳлили каби назорат инструментларидан кенг фойдаланиш;

Марказий банкнинг “Банк хизматлари истеъмолчиларининг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш хизмати”нинг молиявий хизматлар бозорини мониторинг қилиш ва янги рақамли кредит хизматларини таҳлил қилиб бориш салоҳиятини ошириш;

норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда “ҳимояланган истеъмолчи” тушунчасига аниқлик киритиш;

истеъмолчилар билан бўладиган муносабатларнинг ҳар қандай босқичида молиявий хизматлар кўрсатувчи ташкилотлар томонидан амал қилиниши талаб этиладиган молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тамойилларини белгилаш;

Ўзбекистон Республикасининг “Истеъмолчиларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги Қонунига молиявий хизматлар кўрсатувчи ёки Марказий банк томонидан назорат қилинадиган кредит ва тўлов ташкилотларига нисбатан татбиқ этилмаслигини назарда тутувчи ўзгартиришлар киритиш;

ўрта муддатли истиқболда кенг қамровли, фаолиятга асосланган “Молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқлари тўғрисида”ги Қонун лойиҳасини ишлаб чиқиш;

молиявий хизматларни кўрсатувчи ташкилотларнинг молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини бузганликлари учун масъулиятлари ва жавобгарликларини аниқ белгилаш;

барча кредит ташкилотлари учун амал қиладиган кредитнинг тўлиқ қийматини ҳисоблаш механизмини хорижий мамлакатлар тажрибасидан келиб чиққан ҳолда такомиллаштириб бориш;

барча истеъмол кредитлари бўйича кредитнинг умумий қийматини ягона формула бўйича ҳисоблаш тизимини жорий этиш;

кредит ташкилотлари томонидан истеъмолчиларга хизмат кўрсатишда базавий молиявий хизматлар бўйича фоиз ставкалар, тўловлар ва бошқа муҳим маълумотларни ўз ичига олган қисқа ва осон тушуниладиган “асосий фактлар варағи”ни тақдим этиш бўйича талаблар ўрнатиш;

барча турдаги кредитлар ва депозитлар бўйича истеъмолчиларга электрон кўринишда даврий равишда маълумотлар тақдим этишни йўлга қўйиш;

истеъмолчилар учун молиявий хизматларнинг ўзига хос хусусиятлари ва нархларини солиштириш имкониятини яратиш;

молиявий хизматларни кўрсатувчи ташкилотлар томонидан мижозлар билан адолатсиз шартларда, шу жумладан мижозга молиявий тарафдан зарар етказувчи, қўшимча харажатларни талаб қилувчи шартларда шартномалар тузилишини таъқиқлаш;

барча кредит ташкилотларидан кредит маҳсулотларини истеъмолчилар жиддий қийинчиликларсиз тўлай олишига ишонч ҳосил қилиш ва кредитга лаёқатлилик таҳлилини ўтказиш бўйича талаблар ўрнатиш орқали “масъулиятли кредитлаш” амалиётини жорий қилиш;

барча кредит ташкилотларининг ўз ходимлари ва агентларининг хатти-ҳаракатлари ва йўл қўйган камчиликлари учун жавобгарлигини қатъий белгилаш;

молиявий хизматлар истеъмолчиларига оид маълумотлар хавфсизлиги бўйича талабларни кучайтириш;

қонун ҳужжатларига қарз ундиришнинг таҳқирловчи амалиётларини таъқиқлаш бўйича нормалар киритиш;

шикоят ва низоларни ички ҳал қилиш тизимига қўйиладиган талабларни кучайтириш, ушбу талабларни барча кредит ва тўлов ташкилотларига нисбатан татбиқ этиш, шунингдек шикоятлар бўйича статистик маълумотларни Марказий банкда мужассамлаштириш;

шикоят ва низоларни ички ва ташқи ҳал қилиш жараёнига оид статистик маълумотларни таҳлил қилиш жараёнларида назорат технологияларидан (suptech) фойдаланган ҳолда истеъмолчи ҳуқуқларининг бузилиши билан боғлиқ рискларни аниқлаш, мониторинг қилиш ва бартараф этиш;

ўрта муддатли истиқболда шикоят ва низоларни ташқи ҳал қилувчи органга муқобил сифатида илғор хорижий тажрибага асосан зарур ваколат ва таъсир кучига эга бўлган Молиявий омбудсман институтини жорий қилиш.

**5. Аҳоли ва тадбиркорларнинг молиявий саводхонлигини ошириш**

Молиявий саводхонлик оқилона молиявий қарорларни қабул қилиш ва пировардда шахсий молиявий фаровонликка эришиш учун зарур бўлган хабардорлик, билимлар, кўникмалар, хулқ-атвор ва муносабатлар мажмуидир.

Молиявий саводхонлик даражасини ошириш масъулиятли қарор қабул қилиш натижасида рақобатни яратиш орқали молия сектори ривожланишига, молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тизими самарадорлигини ошишига ҳамда банк-молия тизимига бўлган ишончни ортишига кўмаклашади.

Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилотининг молиявий таълим стратегиялари бўйича юқори даражадаги тамойилларига кўра молиявий саводхонликни ошириш сиёсати ҳар бир давлатнинг ўзига хос хусусиятларини инобатга олган ҳолда ишлаб чиқилиши лозим бўлиб, унинг натижадорлигини таъминлашда молия-иқтисод ва таълим соҳасидаги давлат ташкилотларининг такрорий тадбирларга йўл қўймасдан, ташаббусларни ҳамжиҳатликда фаол амалга ошириши талаб этилади.

Бугунги кунда, мамлакатимизда вазирлик ва идоралар томонидан аҳоли ва тадбиркорларнинг молиявий саводхонлигини бевосита ва билвосита оширишга қаратилган бир қатор чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Хусусан:

аҳолида базавий молиявий билимларни шакллантириш мақсадида умумтаълим мактабларининг 8-9-синф ўқувчиларига "Иқтисодий билим асослари" ҳамда 11-синф ўқувчиларига "Тадбиркорлик асослари" фанларини ўқитиш;

интернет ва оммавий ахборот воситалари орқали жамоатчиликни молиявий хизматлар ва маҳсулотлар ҳақида хабардор қилиш, ҳар йили болалар ва ёшларга мўлжалланган "Умумжаҳон пул ҳафталиги" ва "Умумжаҳон жамғарма куни" каби халқаро таълим тадбирларини ўтказиш;

тадбиркорларда бизнесга оид билим ва кўникмаларни шакллантириш ҳамда оширишга қаратилган тематик вебинарлар, ўқув-семинарлар ва давра суҳбатларини ташкил этиш;

тадбиркорларга онлайн режимда, шунингдек вазирлик ва идораларнинг колл-марказлари орқали юридик ва бизнес маслаҳатлар бериш;

тадбиркорлар учун қонунчиликдаги ўзгаришлар, имтиёзлар ва преференциялар ҳамда тадбиркорлик фаолиятини юритишга доир долзарб масалаларни ёритувчи телевизион дастурлар ҳамда ахборот тарқатма материалларини тайёрлаш йўлга қўйилган.

Бироқ, республикада молиявий саводхонликни ошириш бўйича амалга оширилаётган чора-тадбирлар жорий ҳолати таҳлили ушбу тизимда бир қатор камчиликлар борлигини кўрсатмоқда. Хусусан:

асосий эътибор аҳолида тадбиркорлик кўникмаларини ривожлантиришга қаратилган бўлиб, иқтисодий тушунчаларни билиш ва масъулиятли молиявий хулқ-атвор кўникмаларини шакллантириш масалаларига жуда кам эътибор қаратилмоқда;

мактабларда бошланғич синфларданоқ молиявий-иқтисодий тушунчаларни ўргатиш ва зарур кўникмаларни шакллантиришга қаратилган махсус дастурни назарда тутадиган фундаментал молиявий –иқтисодий таълим тизими ишлаб чиқилмаган;

таълим тадбирлари ва дастурлари асосан ахборот беришга йўналтирилган бўлиб, молиявий хизмат кўрсатувчи ташкилотлар билан ўзаро муносабатга киришиш учун зарур кўникмаларни ривожлантиришга қаратилмаган;

аҳолининг ижтимоий ҳимояга муҳтож қатлами, шу жумладан қишлоқ аҳолисига молиявий маслаҳат ва молиявий таълим беришга йўналтирилган махсус ўқув дастурлари ишлаб чиқилмаган;

мамлакатда рақамли молиявий саводхонликни ривожлантириш ва фирибгарликдан ҳимоя қилиш бўйича ўқитиш тизими яратилмаган;

аҳолининг молиявий саводхонлиги бўйича мавжуд бўшлиқларни аниқлаш имконини берадиган аҳолининг молиявий саводхонлигини баҳолаш миллий тизими мавжуд эмас.

Бундан ташқари, Халқаро молия корпорацияси томонидан мамлакатда молиявий хизматлар оммабоплиги ва аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини ўрганиш бўйича ўтказилган сўров натижалари мамлакатда молиявий саводхонлик даражаси юқори эмаслигини, катта ёшли аҳолининг **23** фоизи оддий ва мураккаб фоиз ставкаларига доир ҳисоб-китобларни амалга ошира олиши ҳамда инфляция, суғурта, риск диверсификацияси каби базавий молиявий тушунчалар бўйича минимал молиявий билимга эга эканлигини кўрсатди.

Ушбу кўрсаткич Мустақил давлатлар ҳамдўстлигига аъзо мамлакатларда ўртача **30** фоизни ташкил этса, Катта йигирматалик давлатларида ўртача **48** фоизни, Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилотига аъзо давлатларда эса ўртача **62** фоизни ташкил этади.

Тадқиқот натижаларига кўра, катта ёшли аҳолининг **82** фоизи молиявий хизмат кўрсатувчилар сифатида асосан банклар хизматидан хабардор бўлиб, уларнинг молиявий маҳсулот ва хизматлар тўғрисидаги хабардорлиги банк операцияларининг кичик тўплами – кредитлар, пул ўтказмалари ва банк карталари билан чекланиб қолган. Катта ёшли аҳолининг **67** фоизи банк картасидан фойдаланишнинг хавфсизлик қоидаларидан хабардор эмас.

Шу билан бир қаторда, респондентларнинг фақатгина **13** фоизи молиявий қарорлар қабул қилиш ва молиявий маҳсулотлар ва хизматларни танлашда ҳеч ким билан маслаҳатлашмасдан мустақил қарор қабул қилишини маълум қилган бўлиб, аҳолининг энг мақбул молиявий маҳсулотлар ва хизматларни қидириш, солиштириш ва топиш қобилияти статистик усуллар ёрдамида 100 баллик шкалада **40** балл деб баҳоланди.

Аҳолининг молиявий масалаларга нисбатан хулқ-атвори ва муносабати қисмида “бюджетни юритиш” қобилияти нисбатан яхши натижа қайд этиб, 100 баллик шкалада **78** балл деб баҳоланди. Шунга қарамай, сўровномада қатнашганларнинг фақат **41** фоизи кунлик харажатларини мунтазам мониторинг қилиб боришини, қолганлар эса бу тўғрисида ҳеч қандай тушунчага эга эмаслигини маълум қилган.

Бундан ташқари, тадқиқот давомида аҳолининг истеъмолдан ортган даромадини “жамғариш салоҳияти” **62** балл, кўзда тутилмаган харажатлар ва кексалик даври учун жамғариш қобилияти эса мос равишда **46** ва **48** балл деб баҳоланди.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, шунингдек банк тизимини трансформация қилиш даврида тижорат банклари ўз бизнес моделларини ўзгартириб, чакана бизнесни ривожлантираётган ва рақамли каналлар орқали молиявий хизматлар кўрсатиш кенг тарқалаётган бир шароитда молиявий хизматлардан фойдаланишнинг ижобий натижаларини ошириш учун мамлакатда молиявий саводхонлик даражасини ошириш долзарб аҳамият касб этади.

Бу эса мамлакатда молиявий саводхонлик даражасини оширишга қаратилган комплекс чора-тадбирларни амалга оширишни талаб этиб, уларни ишлаб чиқишда аҳоли ва тадбиркорлик субъектлари ёшлар, аёллар, қишлоқ аҳолиси, кичик бизнес субъектлари каби фокус гуруҳларга ажратилиши ҳамда ҳар бир фокус гуруҳ учун алоҳида манзилли лойиҳалар тайёрланишини тақозо этади.

Шунингдек, ҳар бир аҳоли гуруҳига молиявий билимларни самарали етказиш учун ушбу гуруҳларнинг алоҳида хусусиятларидан келиб чиққан ҳолда энг мақбул коммуникация каналларидан (китоблар, брошюралар каби босма материаллар, радио, видео ва теледастурлар, интерактив мобил илова ва веб-саҳифалар, ижтимоий тармоқлар ва бошқалардан) фойдаланиш талаб этилади.

Шу муносабат билан, ушбу йўналишда **қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш кўзда тутилган:**

таълим муассасаларининг ўқув жараёнларига молиявий таълим дастурларини жорий этиш;

“edutainment” (қизиқарли тарзда ўқитиш) технологияси асосида молиявий таълим беришни йўлга қўйиш орқали аҳолида фундаментал молиявий билимларни шакллантириш;

турли аҳоли гуруҳлари (болалар, ёшлар, 18 ёшдан катталар, хотин-қизлар, мигрантлар ва тадбиркорлар) учун молиявий саводхонликни ошириш ва аҳолини тадбиркорликка тайёрлаш бўйича ўқув дастурларини ишлаб чиқиш, анъанавий ва онлайн таълим тадбирларини ташкил этиш ва ўтказиш;

молиявий хизматлар истеъмолчиларига молиявий маслаҳат ва кўрсатмаларни тақдим этувчи мутахассисларни, шу жумладан жамиятдаги етакчи хотин-қизларни тренер ва консултантликка тайёрлаб бориш (“training of trainers” ва “training of consultants” дастурлари);

оммавий ахборот воситалари орқали “edutainment” таълим шаклидан кенг фойдаланган ҳолда аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишга доир ахборот-таълим материалларини аудио ва визуал кўринишда барча теле ва радио каналларда ёритиб бориш;

молиявий саводхонлик бўйича электрон ўқув материаллар ва ахборот-коммуникация маҳсулотларни (онлайн ўйинлар, мобил иловалар ва ҳоказоларни) ишлаб чиқиш ва уларни турли мобил платформаларга жойлаштириш;

Марказий банкнинг аҳоли ва тадбиркорлар учун мўлжалланган www.finlit.uz ахборот-таълим веб-сайтини доимий равишда янги материаллар ва интерактив функциялар билан бойитиб бориш;

аҳолининг рақамли молиявий хизматлардан фойдаланиш бўйича саводхонлигини оширишга йўналтирган чора-тадбирларни амалга ошириш;

тижорат банклари томонидан халқаро молия институтлари маблағлари ҳисобидан кичик бизнесни молиялаштириш лойиҳаларига молиявий таълимни таркибий қисм сифатида киритиш;

стартап ва ёш тадбиркорлар учун малака ошириш ва тажриба алмашиш дастурларини ташкил этиш;

манфаатдор вазирлик ва идоралар, шу жумладан давлат ва нодавлат ташкилотларнинг етакчиларидан ташкил топган хотин-қизларнинг молиявий саводхонлигини ошириш бўйича ишчи гуруҳини (“taskforce committee”) ташкил этиш;

ўқувчиларнинг таълим ютуқларини баҳолаш халқаро дастури (PISA)нинг навбатдаги босқичида Ўзбекистонда ёшларнинг молиявий саводхонлигини баҳолаш йўналишини киритиш;

барча ҳудудларда молиявий саводхонликни ошириш бўйича дастурлар ташкил этиш ва уларни мувофиқлаштириш.

**III. Миллий стратегия ижросини мониторинг қилиш ва баҳолаш**

Миллий стратегияда молиявий оммабоплик бўйича белгиланган мақсадларга эришиш ва қилинган саъй-ҳаракатлар натижадорлигини баҳолаш, шунингдек чора-тадбирларни амалга оширишда юзага келадиган муаммоларни ўз вақтида бартараф этиш самарали мониторинг ва баҳолаш тизимини жорий этишни талаб этади.

Мониторинг ва баҳолаш тизими қуйидаги 3 та асосий элементдан иборат:

талаб (demand-side) ва таклиф (supply-side) томонидан молиявий оммабопликка оид ишончли, сифатли ва кенг қамровли статистик ва бошқа маълумотлардан иборат бўлган **маълумотлар инфратузилмаси**;

Миллий стратегиянинг асосий **мақсадли кўрсаткичлари (индикаторлари)**;

Миллий стратегияни амалга ошириш **“йўл харитаси”**да белгиланган вазифалар ижросини доимий назорат қилиб бориш тизими.

**1. Маълумотлар инфратузилмаси**

Самарали мониторинг ва баҳолаш тизимини жорий этишда молиявий хизматлар кўрсатувчилардан олинган (таклиф) маълумотлар билан бир қаторда молиявий хизматлар истеъмолчилари (талаб) томондан ҳам маълумотлар зарур бўлади.

Бугунги кунда Ўзбекистонда талаб томонидан молиявий оммабопликка оид маълумотларни тўплаб бориш йўлга қўйилмаган бўлиб, мамлакатдаги молиявий оммабоплик ҳолатини таҳлил қилишда халқаро молия институтлари томонидан ўтказилган сўров натижаларидан, хусусан Жаҳон банкининг “Global Findex” ва “Enterprise Survey” ҳамда Халқаро молия корпорациясининг “Financial Capability Survey” маълумотларидан фойдаланилади.

Бироқ, мазкур сўровлар ҳар йили ўтказилмайди ва бу уларга таянган ҳолда молиявий оммабоплик ҳолатини доимий таҳлил қилиб бориш имкониятини чеклайди.

Шу сабабли, мамлакатда талаб томонидан молиявий оммабопликка оид сифатли статистик маълумотларни тўплаб бориш салоҳиятини шакллантириш талаб этилади.

Ушбу мақсадда Марказий банк Давлат статистика қўмитаси билан биргаликда Миллий стратегия доирасида фойдаланиш учун Давлат статистика қўмитаси томонидан аҳоли ўртасида ўтказиладиган йиллик сўровномаларни молиявий хизматлардан фойдаланиш бўйича саволлар билан тўлдирган ҳолда талаб томондан маълумотлар тўплашни йўлга қўяди.

Зарур ҳолларда Марказий банк томонидан буюртма асосида соҳага ихтисослашган маҳаллий ва чет эл компанияларини жалб этган ҳолда молиявий оммабопликни ўрганиш мақсадида алоҳида сўровлар ўтказилади.

Шу билан бирга, Миллий стратегияни амалга ошириш давомида молиявий оммабопликка оид талаб ва таклиф томонидан маълумотлар инфратузилмаси кенгайтириб борилади.

**2. Миллий стратегиянинг асосий мақсадли кўрсаткичлари (индикаторлари)**

Миллий стратегия доирасида амалга оширилиши белгиланган чора-тадбирларнинг умумий натижадорлиги Миллий стратегияни амалга оширишнинг мақсадли кўрсаткичлари (индикаторлар)дан фойдаланган ҳолда баҳоланади.

Ўз навбатида, индикаторлар манфаатдор вазирлик, идора ва ташкилотларга Миллий стратегия мақсадларига эришиш йўлидаги асосий муаммо ва тўсиқларни аниқлаш имконини беради.

Индикаторлар Миллий стратегиянинг мақсади ва 5 та асосий йўналиши бўйича жорий ҳолат ва потенциал имкониятлардан келиб чиқиб белгиланади.

**3. Миллий стратегия “йўл харитаси”да белгиланган вазифалар ижросини назорат қилиш тизими**

Миллий стратегия мақсадига эришиш Миллий стратегия “йўл харитаси”да белгиланган вазифаларнинг ўз вақтида ва сифатли амалга оширилишига боғлиқ бўлиб, уларнинг ижросини доимий назорат қилиш муҳим аҳамият касб этади.

Миллий стратегияда белгиланган вазифалар ижроси юзасидан амалга оширилган ишлар Марказий банк томонидан умумлаштирилади ва зарур ҳолларда Молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш миллий стратегиясини амалиётга татбиқ этиш бўйича мувофиқлаштирувчи кенгашга тақдим этилади.

Мувофиқлаштирувчи кенгаш Миллий стратегияни амалга ошириш давомида юзага келган муаммоларни бартараф этиш, Миллий стратегияга тегишли ўзгартиришлар киритиш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш бўйича қарорлар қабул қилади.

**III. Стратегияни амалга оширишдан кутилаётган   
асосий натижалар**

Миллий стратегияда белгиланган вазифаларни амалга ошириш орқали мамлакатда молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш бўйича қуйидаги асосий натижаларга эришиш кўзда тутилган:

аҳолининг кредит ва тўлов ташкилотларига бўлган ишончи янада ортади;

мамлакатда камбағалликни қисқартириш ва аҳоли фаровонлигини оширишга қаратилган чора-тадбирлар самарадорлиги ошади;

чекка ва олис ҳудудлардаги аҳоли ва тадбиркорлик субъектларини банкнинг базавий хизматлари билан қамраб олиш даражаси ортади;

молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тизими такомиллашади;

аҳолининг молиявий саводхонлик даражаси ва рақамли молиявий хизматлардан фойдаланиш бўйича саводхонлиги ошади;

банк ҳисобварағидан фойдаланувчи катта ёшли аҳоли сони кўпаяди;

мамлакатда кўрсатилаётган рақамли молиявий хизматлар ҳажми ортади;

банк хизматлари офислари ва ўзига ўзи хизмат кўрсатиш марказлари (24/7) тармоғини кенгаяди;

истеъмол кредити, ипотека кредити, лизинг ва факторинг хизматлари бозори ривожланади;

аҳоли ва тадбиркорлик субъектларига мўлжалланган янги молиявий маҳсулот ва хизматлар турлари яратилади;

кичик бизнес субъектларини молиялаштиришнинг муқобил манбалари яратилади;

республикада тўлов хизматлари бозорининг замонавий экотизими яратилади;

кредит ахбороти алмашинуви тизими янада ривожланади.

Мазкур натижалар қуйидаги якуний мақсадларга эришишга хизмат қилади. Жумладан:

аҳолининг молиявий саводхонлиги ошиши, базавий молиявий хизматлардан фойдаланиш имкониятларининг кенгайиши ҳисобига мазкур хизматлардан фойдаланиш самарадорлигининг ортиши орқали **аҳолининг фаровонлиги ортади**;

молиявий қўллаб-қувватлаш манбалари ва каналлари кенгайиши натижасида кичик бизнеснинг ривожланиши **иқтисодий ўсишга** замин яратади;

молиявий хизматларнинг оммабоплиги, молиявий саводхонлик даражасини ошиши, шунингдек молиявий хизматлар истеъмолчилари ҳуқуқларининг тизимли ҳимоясининг таъминланиши банк-молия тизимига бўлган ишончнинг ортишига, бу орқали **молиявий тизим барқарорлиги** таъминланишига олиб келади;

молиявий хизматларни рақамлаштириш, молиялаштириш манбаларини кенгайтириш, қулай ва фойдали хизматлар кўрсатиш тизимини шакллантириш ҳисобига аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг расмий секторга жалб қилиш орқали **яширин иқтисодиёт** улуши қисқаради.