

# БАНК АХБОРОТНОМАСИ

## БАНКОВСКИЕ ВЕСТИ

БАНК ХОДИМЛАРИ ВА ТАДБИРКОРЛАРНИНГ  
ҲАФТАЛИК, ТАҲЛИЛИЙ НАШРИ

ISSN 2010-6602

ГАЗЕТА 1995 ЙИЛ ЯНВАРДАН БОШЛАБ НАШР ЭТИЛМОҚДА

2021 ЙИЛ 14 ЯНВАРЬ № 01 (1284)

Ватанимизда олиб борилаётган ислохотларнинг энг олий мақсади аҳоли фаровонлигини янада ошириш, ислохотлар самарасини ҳар бир инсон ўз ҳаётида ҳис этишини, ҳалқимизнинг кундалик ҳаётида ўз ифодасини топишини таъминлашдан иборат.



### РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯЛАРНИ КЕНГ ЖОРИЙ ЭТИШ ЯНАДА ФАОЛЛАШАДИ

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномасида шу олий мақсадга эришиш учун барча соҳаларни тубдан ислоҳ қилиш ва янада ривожлантириш борасидаги стратегия мақсад ва вазифалар, устувор йўналишлар белгилаб берилди.

(Давоми 3-саҳифада)

### Олтиариқда банк бош ҳисобчиси кредит пулларини талон-торож қилиб юборди



Фарғонада АТ "Аска банк" Олтиариқ филиали бош ҳисобчиси вазифасида ишлаган Отабек Тожиев имтиёзли кредит учун ажратилган 290 миллион сўм пулларни ўзлаштириш йўли билан талон-торож қилди.

Ёш ходимга катта ишонч билдирилган эди. Ҳалол меҳнати билан ўзини кўрсатиш ўрнига у текин даромад олиш йўлларини излай бошлади. 2007 йил ноябрь ойидан 2019 йил июнь ойига қадар бош ҳисобчи вазифаси ишлаб, қингир

ишларга қўл урди. У банк миқозини ҳисобланган ҳўжалик субъектларига ажратилган кредит маблағларини назорат қилиш ва йўналтириш ваколатига эга бўлиб, мансаб ваколатини суистеъмол қилган.

(Давоми 6-саҳифада)

### "Йил танлови-2020": Энг илғор ва шаффоф банклар эътироф этилди

Ўзбекистон Миллий ахборот агентлиги – ЎзА 2020 йилнинг энг фаол вазирлик, ташкилот, ҳокимлик ва банкларни аниқлади.

Танловда юртимизнинг молия муасаслари учун ҳам алоҳида йўналишлар ва ўрин ажратилган. Зеро, ҳудудлар ривожини албатта банкларсиз тасаввур этиб бўлмайди. ЎзА материаллар таҳлили асосида йилнинг энг яхши банкларини ҳам аниқлади.

Унга кўра, "2020 йилда ОАВ билан энг фаол ишлаган банк тизими" номинациясига "Агробанк" акциядорлик тижорат банки лойиқ кўрилди.



"2020 йилнинг халққа энг яқин бўлган шаффоф банки" эса "Микрокредитбанк" акциядорлик-тижорат банки, дея эътироф этилди.



Қайд этиш кераки, юртимизда хусусий банклар тармоғи ҳам кенгайиб бормоқда. Улар миқозларга хизмат кўрсатишда ўзига хос ёндашув ва инновациялар таклиф этмоқда.

Аҳолига кўрсатаётган сифатли ва тезкор хизматлари тўғрисида танловда биринчи марта хусусий банк жамоаси ҳам ғолиблар сафидан ўрин олди.

"2020 йилда миқозларга энг сифатли хизмат кўрсатган хусусий банк" номинацияси ғолиби – "Трастбанк" хусусий тижорат банки бўлди.



"2020 йилда халқ ишончини қозонган банк тизими" номинациясида "Ўзсаноатқурилиш банк" ғолиб бўлди.



"2020 йилда давлат дастурларида энг фаол иштирок этган банк" номинацияси ғолиби – "Қишлоқ қурилиш банк" акциядорлик-тижорат банки бўлди.

### ИЖТИМОЙ ТАРМОҚЛАРДА ШАФФОФЛИК ТАЪМИНЛАНГАНМИ?



6 >

### ҚОЗОҒИСТОНДА НАҚД ПУЛЛАРНИ ЕЧИБ ОЛИШ ЛИМИТИ УЗАЙТИРИЛДИ



9 >

### НА ЧТО ПОЙДУТ ЗАЙМЫ ВСЕМИРНОГО БАНКА



13 >



## БАНК РАҲБАРИ ЁШЛАР БИЛАН ОЧИҚ МУЛОҚОТ ЎТКАЗДИ

Янги йил арафасида АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” Бошқаруви раиси Алишер Муратов банк тизимида фаолият юритиб келаётган бир гуруҳ ёшлар билан мулоқот қилди.



Тадбирда давлатимиз раҳбарининг Ўзбекистон ёшлари форумидаги маърузаси ҳамда Олий Мажлисга Мурожаатномаси давомида белгиланган вазифалар, ёшларни ҳар томонлама қўллаб-қувватлаш юзасидан билдирилган таклифлар ва уларнинг банк тизимидаги иқроси ҳақида фикр алмашилди.

Банк раҳбари “Қишлоқ қурилиш банк” тузилмаларида ёшлар билан ишлашнинг бугунги ҳолати, айти йўналишда олдинга қўйилган мақсадларга эришиш масаласи ҳамда мавжуд нуқсонларга эътибор қаратди. Ҳар бир ёш мутахассиснинг фикр ва мулоҳазалари инobatта олиниши бу йўналишдаги фаолиятнинг асосига айланиши билдирилди.

Бугунги кунда ёшларнинг тил ўрганишлари ва спорт-соғломлаштириш муассасаларида ўз саломатлигини мустаҳкамлаши учун моддий ва маънавий кўмак кўрсатиб келинмоқда. Банкнинг марказий идораси ва 42 та филиалда Ўзбекистон Ёшлар иттифоқининг Етакчилар кенгаши фаолият юритмоқда. Банк тизимида фаолият кўрсатётган ходимларнинг 29 фоизи ёшлар

ташкил қилади. Банкда ходимларнинг 50 фоиздан ортигини ёшлар ташкил этаётган филиаллар ҳам мавжудлигига эътибор қаратилди ва эндиликда ҳам ёшларга бўлган ишончни тизимли равишда ошириб бориш лозимлиги таъкидланди.

Учрашув очик мулоқот руҳида ўтди ва банк раҳбари ёш ходимларнинг муаммолари, таклиф-мулоҳазалари билан қизиқди. Ёшлар томонидан банк фаолиятини ривожлантириш, хизматлар сифатини ошириш, ёш ходимларнинг билим ва малакаларини тизимли ошириб бориш ва уларни ижтимоий рағбатлантиришга доир қатор таклифлар ўртага ташланди.

Мулоқот давомида ёшлар томонидан билдирилган таклифларни банк фаолиятига татбиқ қилиш юзасидан тегишли тузилмалар раҳбарларига топшириқлар берилди ва бундай учрашувларни ҳар ойда камида бир марта ўтказиб боришга келишилди.

Тадбир якунида энг фаол ёш ходимлар Янги йил байрами муносабати билан фахрий ёрлик ва эсдалик совғалари билан тақдирланди.

Халқ банки Когон филиалининг 60 кишилик жамоаси янги йилнинг илк иш кунини янги бинода бошлади. Бу замонавий қулайликдан, ўз навбатида, молия муассасаси мижозлари ҳам мамнун.



## ХАЛҚ БАНКИНИНГ КОГОН ФИЛИАЛИ ЯНГИ БИНОДА

Дарҳақиқат, хизмат сифатини ошириш учун, биринчи навбатда, замонавий шарт-шароит зарур. Қолаверса, аҳоли банк билан боғлиқ юмушларини кўз қувнайдиган шинам манзилларда битиришни истайди.

Когон филиалининг янги биноси ходимларнинг ҳам, мижозларнинг ҳам талабларига тўлиқ жавоб беради. Бу ерда юридик шахслар ҳисоб рақам очиб, касса амалиётлари, нақд пул олиш, корпоратив карталар очиб, банк-мижоз, интернет банкнинг каби хизматлардан фойдаланишса, жисмоний шахсларга кредит ажратиш, пул ўтказмалари, коммунал ва бошқа бир маротабалик тўловларни қабул қилиш, банк пластик карталарини очиб ва тўлдириш сингари хизматлар кўрсатилади.

Филиал биносининг очилиш маросимида маҳаллий ҳокимлик мутасаддилари, банк раҳбарияти ва кенг жамоатчилик вакиллари иштирок этди.

## БАНК ПУЛИНГИЗНИ УЙИНГИЗГА ЕТКАЗИБ БЕРАДИ

Бугун банклар ўртасида кечаётган рақобат муҳити мижозлар учун манфаатли кечиб, уларга яратилаётган қулайлик ва имтиёзлар салмоғи кун сайин ошиб бормоқда.



Халқ банки томонидан тақдим этилаётган янги турдаги хизмат ва маҳсулотлар ҳам ана шу жиҳатдан фойдалидир. Мана, энди мавжуд қулайликлар қаторига нақд пул етказиб бериш хизмати ҳам қўшилди.

**Энди сиз Халқ банки расмий веб-сайти — [xb.uz](http://xb.uz) га кириб, шахсий кабинет орқали нақд пул етказиб бериш бўйича буюртма беришингиз мумкин.**

Ҳаммаси оддий, банк сайтида сўралган барча маълумотларни тўлдирасиз ва “буюртма бериш” тугмасини босасиз. Шундан сўнг филиал

ходими сиз билан боғланиб, буюртма суммаси, манзили, етказиб бериш вақти ва оралиқ масофа юзасидан аниқлик киритиб олади.

Банк филиали ўз тумани ҳудуди бўйича келиб тушган буюртмаларни банк иш кунини давомида, график асосида, бир кунда икки марта сайёр касса автомашиналари орқали етказиб беради.

Буюртмалар 24/7 режимида қабул қилинади. Соат 9:00 дан 15:00 гача юборилган буюртмалар шу куннинг ўзида, 3 соатда етказилади. 15:00 дан кейин юборилган буюртмалар, кейинги банк иш кунини, соат 12:00 гача етказилади. Буюртманинг энг кам миқдори бир миллион (1 000 000) сўм.

## “МИКРОКРЕДИТБАНК”ДАН ЯНГИ БАНК ХИЗМАТЛАРИ МАРКАЗИ

Бугунги кунда “Микрокредитбанк” мижозларга кўрсатилаётган хизматлар сифати ҳамда қулайлигини оширишга, шунингдек, ёшларни молиявий қўллаб-қувватлашга алоҳида эътибор қаратмоқда. “Микрокредитбанк” АТБ Навоий вилояти минтақавий филиали Амалиёт бўлими қошида ташкил этилган замонавий “Янгирабод” банк хизматлари маркази бу йўналишда амалга оширилаётган ишларнинг яна бир амалий ифодасидир.

Хатирчи туманининг марказида ташкил этилган “Янгирабод” банк хизматлари маркази тўла қувватларда фаолият олиб бориб, юридик ва жисмоний шахсларга барча қулайликлар яратилган ҳолда кенг қўламли банк ҳамда консалтинг хизматла-

рини кўрсатади.

Хусусан, марказда жисмоний ва юридик шахслар учун қулай шартларда микроқарз, овердрафт, истеъмо, автокредит, имтиёзли ва бошқа кредитларни расмийлаштириш имконияти яратилган. Пластик карталари қисқа

муддатда расмийлаштириб берилади. Бу эса мижозларнинг банкларга нисбатан ишончини ошириб, қимматли вақтини тежайди.

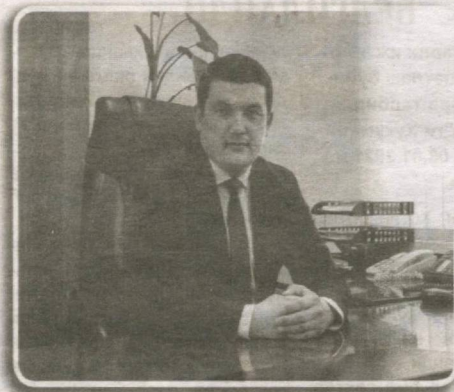
Бундан ташқари, мижозларга мутахассислар маслаҳатини олиш, рақам очиб ва кредитлар олиш учун ариза бериш, қўллаб турдаги муддатли ва жамғарма омонатларига маблағлар қўйиб, барча турдаги тўловлар, валюта айирбошлаш ва халқаро пул ўтказмаларини ҳамда касса хизматларини амалга ошириш имконияти яратилган.

Мазкур банк хизматлари маркази биноси халқаро стандартлар асосида таъмирланиб, илғор коммуникация воситалари ҳамда замонавий мебеллар билан жиҳозланди.

“Микрокредитбанк” тизимида ишлаб чиқилган “Мижозларга хизмат кўрсатиш стандартлари” асосида банк хизматлари маркази ходимлари малакаси оширилди.



# РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯЛАРНИ КЕНГ ЖОРИЙ ЭТИШ ЯНАДА ФАОЛЛАШАДИ



**Шерзод СУВАНКУЛОВ**  
Марказий банкнинг Самарқанд вилояти  
Бош бошқармаси бошлиғи ўринбосари

(Бошланиши 1-саҳифада)

Ўткан йилнинг 29 декабрь куни бўлиб ўтган ҳамда 2021 йилга мамлакатимизда “Ёшларни қўллаб-қувватлаш ва аҳоли саломатлигини мустаҳкамлаш йили”, деб ном берилган Президент Мурожаатномасида жумладан, банк тизими олдига ҳам бир қатор муҳим вазифалар кўйилди. Келинг, шу ҳақда бироз фикр юритсак.

**“Банкларни трансформация қилиш ишлари, уларнинг фаолиятига рақамли технологияларни кенг жорий этишни янада фаоллаштириш ишлари янада жадаллаштирилади”.**

Глобал пандемия «мобил банкинг» ва «рақамли банкинг» тамойилларига асосланган бизнес-моделларини жорий этишнинг аҳамияти ҳам макроиқтисодий, ҳам банклар, ҳам банк хизматлари истеъмолчилари учун нечоғлик юқори эканлигини яққол кўрсатиб берди.

2020 йил банклар томонидан кўрсатилган “рақамли банкинг” хизматлар ҳажми ошди. Хусусан, Самарқанд вилоятида ажратилган “онлайн” кредитлар ҳажми 20 млрд. сўмдан ортқичи, мобил иловалар орқали жойлаштирилган депозитлар ҳажми 70 млрд. сўмни, мобил иловалар орқали кўрсатилган халқаро пул ўтказмалари ҳажми 500 минг АҚШ долларидан ошди, автоматлашган валюта айирбошлаш шохобчалари орқали 3,3 млн. АҚШ доллари сотилиб, 400 минг АҚШ долларидан кўпроқ маблағ харид қилинди. Аммо бу рақамлар умумий портфел ва хизматлар ҳажмида жуда ҳам кичик улушни ташкил этади.

Шундан келиб чиқиб, 2021 йилда вилоятда банк хизматларини кўрсатишда ахборот технологиялари, рақамли банкинг технологияларини кенг жорий этиш орқали масофавий хизматлар қўламини оширишни энг устивор вазифалардан бири деб, белгилаб олинди.

**“Саноятқурилишбанк”, “Асака банк”, “Ипотека банк”, “Алоқа банк”, “Турон банк” ҳамда “Қишлоқ қурилиш банк” хусусийлаштиришга тайёрланади, камида битта йирик банкдаги давлат улуши стратегик инвесторларга тўлиқ сотилиши тахминланади”.**

Вилоятимизда ҳам юқорида қайд этиб ўтилган 6 та банкнинг 9 та филиали мавжуд.

“2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси”га мувофиқ иқтисодиётни, шу жумладан банк тизимини ривожлантириш ва либераллаштиришнинг борасида бир қатор ислохотлар амалга ошириб келинмоқда.

Натижада чет эл банкларнинг Ўзбекистон бозорига киришга хоҳиши ортмоқда, хусусан йирик молиявий гуруҳлардан бўлган бўлган Қозоғистоннинг Halyk Банкнинг Tenge Bank шўъба банки 2019 йилда, Грузиянинг TBC Bankи эса 2020 йилда юртимизда ўз фаолиятини бошлади. 2020 йил декабрь ойида Tenge Банкнинг банк хизматлари маркази Самарқандда ҳам иш бошлади.

Банк соҳасидаги ҳозирги ҳолат таҳлили давлат иштирокидаги банкларда менежмент ва таваккалчиликларни бошқариш сифатининг етарли эмаслигини, улар иқтисодий янгиланишлар ва жамият эҳтиёжларига мос равишда ривожлана олмаётганлигини кўрсатмоқда.

Уларни хусусийлаштириш, давлат улушини стратегик инвесторларга сотилиши уларнинг иқтисодиётда молиявий воситачиликнинг юқори даражасига чиқишига, уларда бошқарувнинг замонавий стандарт ва усулларининг жорий этилишига замин яратди, рақобатбардошлигини ва молиявий барқарорлигини таъминлайди.

**“Марказий банк томонидан 1 февралга қадар банк бўлмаган кредит ташкилотлари тўғрисида қонун лойиҳаси ишлаб чиқилади.”**

Банк бўлмаган кредит ташкилотлари жумласига микромолия ҳамда микрокредит ташкилотлари, ломбардлар, ипотекани қайта молиялаштириш, шунингдек, факторинг ташкилотлари қиради.

Бугунги кунда республикаимизда 63 та микрокредит ташкилотлари, 64 ломбардлар фаолият кўрсатаётган бўлиб, уларнинг 50 фоизи пойтахтда жойлашган. Вилоятимизда эса 1 та микрокредит ташкилоти, 2 та ломбард иш олиб бормоқда. Бу эса молиявий хизматлар истеъмолчиларида танлов имконияти даражаси пастлигини, яъни бу бозорда асосий иштирокчилар тижорат банклари эканлигини билдиради.

Вилоятдаги мазкур 3 та нобанк кредит ташкилотларининг портфели қолдиги 1 269 нафар қарздор бўйича 4,2 млрд. сўм эканлигини, тижорат банкларининг жисмоний шахслар бўйича портфели қолдиги 219 минг нафардан ортиқроқ қарздорлар бўйича 4,5 трлн. сўмдан ортиқроқ эканлигини қиёслаш учун маълумот бўла олади.

Ушбу қонуннинг қабул қилиниши эса ҳуқуқий шарт-шароитларни мустаҳкамлаш билан биргаликда, молия бозориди рақобатнинг, молиявий хизматлар оммабоплиги ва сифатининг ошишида муҳим аҳамият касб этади.

**“Ислом тараққиёт банки ва бошқа халқаро молия ташкилотлари экспертлари жалб этган ҳолда ислом молиявий хизматларини жорий этиш бўйича ҳуқуқий базани яратиш бўйича амалий ишлар амалга оширилади.”**

Ислом молиявий хизматлари жаҳон молия бозориди юқори суръатларда ўсиб бораётган сектор бўлиб, 2019 йил якунлари бўйича ўсиш суръати 7 фоизни ташкил этган ҳамда дунё бўйича ислом молияси активлари 2,5 триллион АҚШ долларидан ортган.

Юртимизда ислом молиявий хизматларига бўлган талаб ҳам юқорилиги, ҳуқуқий базани яратилиши кўпга халқаро молия институтларининг молия бозорига фаол кириб келишига ижобий туртки бўлади. Бу ҳам молиявий хизматлар бозориди тақлифлар ҳажми ва хилма-хиллиги ҳамда кўрсатиладиган хизматлар сифати ошишига шароит яратди.

**“Янги йилда иқтисодий ислохотларнинг пировард мақсади камбағалликни қисқартириш ва аҳоли фаровонлигини оширишдан иборат бўлиши, шу билан бирга камбағаллик масаласи кредит ажратиш ёки ижтимоий нафақа бериш билан ўз-ўзидан ҳал бўлиб қолмаслиги борасидаги ҳақиқатга ҳам эътибор қаратиб ўтилди.”**

Ижтимоий дастурлар доирасида ажратилаётган имтиёзли кредитлар ҳудудларда аҳолининг тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланишида, иш билан бандлик даражасининг ошишида, аҳоли турмуш тарзининг яхшиланишида хизмат қилмоқда. Шу билан бирга тажриба кредитлар ташаббускорга касб-ҳунар ва тадбиркорлик бўйича зарурий кўникмаларга эга бўлган ҳолатда ажратилиши самарадорлигининг янада ошишини кўрсатди.

Шундан келиб чиқиб, бундан буён аҳолини меҳнат бозориди талабга мос равишда касб-ҳунарга тайёрлаш, тадбиркорликка ўқитишга эътибор қаратилади. Камбағалликдан чиқиб кетиш учун энг муҳим омил — бу инсоннинг интилиши, ўз кучига таянган ҳолда, аниқ мақсад сари ҳаракати бўлиши кераклигидан келиб чиқиб жорий йилда маҳаллаларда аҳолини касб-ҳунарга ўқитиш бўйича мингдан зиёд марказлар ташкил этилади.

Касб-ҳунарга ўқитилган ҳар бир шахс учун ўқув марказларига 1 миллион сўмга субсидия берилиб, бунинг учун бюджетдан 100 миллиард сўм ажратилади. Ўқув курсларини тамомлаб, ўз бизнесини бошламоқчи бўлган фуқароларга асбоб-ускуна харид қилиш учун 7 миллион сўмга субсидиялар берилади.

Имтиёзли кредитларни тадбиркорлик ташаббускорларига дастлаб уларни касб-ҳунарга тайёрлаб ва тадбиркорликка ўқитиб бўлган ажратилиши йўлга қўйилади.

Бунда ёшлар ўртасида бандликни таъминлаш ва тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш, аёлларнинг бизнес соҳасидаги лойиҳаларини қўллаб-қувватлаш энг устувор йўналишлар ҳисобланади. Ёшлар тадбиркорлиги ва бандлигини таъминлаш учун 100 миллион доллар ажратилади, ёшларнинг бизнес лойиҳаларини кредитлаш ҳамда уларни касб-ҳунарга ўқитиш учун 1 триллион сўм ва 50 миллион доллар ажратилади.

“Микрокредитбанк” томонидан аҳолини, айниқса, ёшлар ва хотин-қизларни тадбиркорликка кенг жалб қилиш бўйича янги бизнес моделини ишлаб чиқилиб, унда аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш, микрокредит олган тадбиркорларга маслаҳат ва кўмак бериш, банк мижозлари томонидан ишлаб чиқарилган маҳсулотлар учун харидорлар топиш ва бозорларни кенгайтиришда кўмаклашиш кабиларга эътибор қаратилади.

Халқ банки томонидан жойларда хотин-қизларни тадбиркорликка ўқитиш, бизнесга оид намунавий режаларини ишлаб чиқиш ва кредит олишда уларга амалий ёрдам кўрсатишнинг янги тизими жорий этилади.

Вилоятда “Микрокредитбанк”нинг 7 та филиали, 8 та банк хизматлари марказлари ва минбанклари, Халқ банкнинг 20 та филиали ва 10 та банк хизматлари марказлари ва минбанклари ишлаб келмоқда. 2021 йил давомида ҳудудларда ушбу банкларнинг рақамли технологияларни кенг жорий этиш орқали микромолиявий хизматлар кўрсатувчи банк инфратузилмалари тармоқларини ташкил этилади.

**“Иқтисодиётнинг хорижий валютага боғлиқлик даражасини босқичма-босқич камайтириш, валюта кредитлари улушини ҳозирги 50 фоиздан 45 фоизга пасайтириш борасида ишлар олиб борилади.”**

2021 йил 1 январь ҳолатидаги Самарқанд вилояти банк тизими бизнес субъектларига ажратилган кредитлар портфели қолдигининг 56 фоизи хорижий валютада ажратилган кредитлар ҳиссасига тўғри келади.

Тижорат банкларида жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қондаларига тузатишлар киритилди (25.12.2020 йилдаги рўйхат рақами 2886-6-сон ҳужжатга қаранг).



## БАНКЛАРДАГИ ИЧКИ НАЗОРATГА ҚАНДАЙ ЎЗГАРТИРИШЛАР КИРИТИЛДИ?

Хусусан, ҳужжатнинг амал қилиш доираси кенгайтирилди. Энди унинг талаблари:

а) банкнинг тўлов агентлари ва субагентлари томонидан бажарилиши шарт. Бунда:

ушбу мажбуриятга риоя этилишини таъминлаш – банкнинг вазифаси ва масъулияти. Шу муносабат билан банклар, улар ва уларнинг агентлари ва субагентлари фаолият кўрсатадиган мамлакатларнинг ваколатли органлари фойдаланиши мумкин бўлган тўлов агентлари ва тўлов субагентларининг янгиланган реестрини юритиши керак;

тўлов агентлари ва тўлов субагентлари қонунчиликка риоя этган ҳолда, агар агентлик ёки субагентлик шартномасида назарда тутилган бўлса, мижозни лозим даражада текшириш учун унинг шахсини текшириши ва идентификациялаши мумкин;

б) юридик шахслар қаторида юридик шахсни ташкил этмаган чет эл тузилмаси ҳам қўлланилади. Булар чет давлатнинг қонун ҳужжатларига мувофиқ ташкил этилган, куйидагиларнинг манфаатларини қўлаб даромад (фойда) олишга қаратилган фаолиятни амалга ошириш ҳуқуқига эга бўлган ташкилий тузилмадир:

ўз иштирокчиларининг – пайчиларнинг, ишонч билдирувчиларнинг ёки бошқа шахсларнинг;

бошқа бенефициарларнинг – фондлар, шерикликлар, ширкатлар, трастлар, жамоавий инвестициялар ёки ишончли бошқарувнинг бошқа шаклларининг.

Банкнинг Ички назорат хизмати унинг бўлинмалари раҳбарларидан мустақил ҳисобланади. Функцияларини бажаришга тўқинлик қилувчи ҳар қандай таъсирлардан қочилади. Ушбу мустақиллик куйидаги жиҳатлар билан таъминланади:

биринчидан, Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимларини тайинлаш, лавозимидан озод этиш, шунингдек уларнинг фаолиятини баҳолаш ва мукофот тўловлари миқдори (иш ҳақи, бонуслар ва бошқалар) тўғрисидаги қарорлар фақат кузатув кенгаши томонидан қабул қилинади;

иккинчидан, Ички назорат хизмати раҳбари банкнинг фойда олишга қаратилган бўлинмаларини бошқариш ва операцияларни амалга ошириш бўйича ваколатга ва молиявий мажбуриятларга эга бўла олмайди. Шунингдек лавозимларни қўшиб олиб боришга йўл қўйилмайди.

Банклар мустақил равишда мижозни лозим даражада текшириш чора-тадбирларини қабул қилиши шарт бўлган ҳолатлар учун асослар рўйхатига ўзгартиришлар киритилди:

барча жисмоний шахслар (илгари – фақат резидентлар) томонидан эквиваленти 100 АҚШ долларидан ошган миқдорда чет эл валютасининг сотиб олинishi;

жисмоний шахслар томонидан БҲМнинг 50 бараварига тенг ёки ундан ортиқ суммадаги МБнинг қимматбаҳо металллардан ясалган ўлчовли ёмбларининг сотиб олинishi (илгари – фақат МБнинг қимматбаҳо тангалари, коллекцион ва нумизматик пул белгилари);

банк номидан тўлов агенти ёки тўлов субагенти томонидан БҲМнинг 50 бараварига тенг ёки ундан ортиқ миқдордаги нақд пул маблағларини банк карталарига, шу жумладан учинчи шахсларнинг банк карталарига ўтказиш учун қабул қилиниши (яъни шарт, тахр. изоҳи).

Барча ҳолатларда бир марталик операциялар, шу жумладан бир-бирига боғлиқ бўлган бир ёки бир нечта операцияларни бажариш орқали амалга оширилмаган бир марталик операциялар назарда тутилган.

Бундан ташқари, банклар, пул ўтказмаси бўйича ҳам жўнатувчи ва ҳам қабул қилувчи томонларга хизмат кўрсатган тақдирда, куйидагиларга мажбурдирлар:

а) шубҳали операция тўғрисида ҳабар юбориш заруриятини аниқлаш мақсадида улардан олинган барча маълумотларни ҳисобга олиш;

б) шубҳали пул ўтказмаси билан боғлиқ бўлган ҳар қандай мамлакатда шубҳали операция тўғрисидаги ҳабарни ваколатли органларга юбориш ва пул ўтказмаси тўғрисидаги тегишли маълумотларни тақдим этиш.

Norma.uz

## ХОТИН-ҚИЗЛАРНИ ИЖТИМОЙ ҚўЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ Бўйича ВАҚТИНЧАЛИК ТАРТИБ БЕЛГИЛАНДИ

“Хотин-қизларни ижтимоий қўллаб-қувватлаш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги Ҳукумат қарори (2-сон, 08.01.2021 й.) қабул қилинди.

Қарор билан Хотин-қизлар муаммоларини “Аёллар дафтари”ни юритиш орқали тизимли равишда ҳал этиш ва уларни ижтимоий қўллаб-қувватлаш бўйича вақтинчалик тартиб тасдиқланди.

Унга қўра, ҳар бир сектор кесимида маҳаллабай “Аёллар дафтари”га 30 ёшдан ошган куйидаги тоифадаги хотин-қизлар киритилади:

ижтимоий ҳимояга муҳтож ишсиз хотин қизлар;

боқувчисини йўқотган эҳтиёжманд хотин-қизлар;

ижтимоий ёрдамга муҳтож I ва II гуруҳ ногиронлиги бўлган хотин-қизлар;

уй-жойини таъмирлашга муҳтож I гуруҳ ногиронлиги бўлган хотин-қизлар;

нотузар жойларда истиқомат қилаётган, ўзининг ёки биргалликда яшовчи оила аъзоларининг номида турар жойи мавжуд бўлмаган хотин-қизлар;

Тасдиқланган рўйхатлар 3 кундан ошмаган муддатда Маҳалла ягона ахборот тизими дастурига киритилиб, шу асосда вақтинчалик тартибда белгиланган хизматлар кўрсатилади.

Қарорга қўра, “Аёллар дафтари”га киритилган ва тадбиркорлик билан шуғулланиш ис-



қарамоғида бир ёки ундан ортиқ I ва II гуруҳ ногиронлиги бўлган болалари мавжуд ёлғиз аёллар;

тиббий ҳимояга муҳтож эҳтиёжманд хотин-қизлар (ўзи ва биргалликда яшовчи оила аъзолари оғир ижтимоий вазиятда бўлган, сурункали ёки оғир ногиронликка олиб келувчи касалликка чалинган, ногиронлик гуруҳи белгиланмаган, етарли даромад манбаига эга бўлмаганлар);

хуқуқий ёрдам олишга муҳтож хотин-қизлар; психологик маслаҳатга муҳтож хотин-қизлар (тазйик ва ўравонликдан жабрланган, ижтимоий муаммолари мавжуд хотин-қизлар).

“Аёллар дафтари” куйидаги тартибда юритилади:

Хотин-қизларнинг муаммолари, эҳтиёжлари ва қизиқишлари ҳар ярим йил биринчи ойининг дастлабки 15 кунда уйма-уй юриб ўрганилади.

Хотин-қизларнинг муаммолари анкета-сўровнома орқали

аниқланиб, аниқланган муаммолар 3 кундан ошмаган муддатда хотин-қизларнинг шахсий индивидуал анкеталарига киритилади.

Шунга қўра, 1 кун муддатда индивидуал анкеталар кўриб чиқилади.

Шундан кейин 3 кундан ошмаган муддатда анкета маълумотлари идора ва ташкилотларнинг маълумотлари билан солиштирилади ҳамда аёлларнинг ижтимоий ҳимояга муҳтожлик даражаси (тоифаси) аниқланади.

“Аёллар дафтари”га киритилмайдиган хотин-қизларнинг рўйхатлари ҳамда уларнинг муаммоларини бартараф этишга қаратилган “Йўл харитаси” лойиҳаси 7 кундан ошмаган муддатда Халқ депутатлари туман (шаҳар) кенгашига киритилади.

Тасдиқланган рўйхатлар 3 кундан ошмаган муддатда Маҳалла ягона ахборот тизими дастурига киритилиб, шу асосда вақтинчалик тартибда белгиланган хизматлар кўрсатилади.

Қарорга қўра, “Аёллар дафтари”га киритилган ва тадбиркорлик билан шуғулланиш ис-

тагида бўлган хотин-қизларга БҲМнинг 150 бараварига (33 млн. 450 минг сўм) миқдорда кредитлар ажратилади.

Кредитларнинг фоиз ставкаси Марказий банкнинг асосий ставкасида белгиланади.

Кредитлар 6 ойгача имтиёзли давр билан 3 йилдан кўп бўлмаган муддатда Халқ банкнинг туман (шаҳар) филиаллари томонидан “Аёллар дафтари”га киритилган хотин-қизларнинг фамилия, исми, отасининг исми бўйича алфавит тартибда шакллантирилган қатъий навбат асосида ажратилади.

Шунингдек, Халқ депутатлари туман (шаҳар) кенгаши томонидан тасдиқланган рўйхатлар асосида “Аёллар дафтари”га киритилган хотин-қизларга БҲМнинг икки бараваридан тўрт бараварига (446 миқдорда бир марталик моддий ёрдам берилиши мумкин.

“Huquqiy axborot” телеграм канали

Тавсия этилаётган хавфсизлик чоралари максимал даражада банк карталаридаги жамғармалар сақлашишига хизмат қилади ва рухсатсиз ишлатилишининг олдини олади.



## МАРКАЗИЙ БАНҚДАН ХАВФСИЗЛИК ТАВСИЯЛАРИ

### Банкоматларда:

1 Банк картасидан фойдаланган ҳолда операцияларни амалга ошириш учун банкоматни танлашда сизга яқин жойда шубҳали шахсларнинг йўқлигига эътибор беришингиз керак. Агар бундай шахслар бўлса, сиз бу ёки бошқа банкоматдан фойдаланиш учун қулайроқ вақтни танлашингиз керак.

2 Учинчи шахсларнинг маслаҳатига қулоқ солманг ва банк картаси билан операцияларни амалга оширишда уларнинг ёрдамини қабул қилманг.

3 Банкоматни ишлатишдан олдин унинг ПИН-код териладиган жойида ва карталарни қабул қилиш учун мўлжалланган жойида (уяда) жойлашган дизайнга мос келмайдиган қўшимча қурилмалар (масалан, нотекис ўрнатилган ПИН-код териш клавиатураси) мавжудлигини кўздан кечириш керак. Агар қўшимча қурилмалар мавжуд бўлса, бундай банкоматдан фойдаланишдан воз кечинг ва банкоматда кўрсатилган телефон орқали банк ходимларига шубҳаларингиз ҳақида хабар беринг.

4 Банкоматга банк картасини киритиш учун жисмоний куч ишлатманг. Агар банк картаси киритилмаса, бундай банкоматдан фойдаланманг.

5 ПИН-кодни киритаётганда яқин атрофдаги одамлар уни кўрмаслиги учун клавиатурани қўлингиз билан ёпинг.

6 Банкоматдан нақд пул олгандан сўнг, банкноталарни бирма-бир сананг, банк картаси қайтишини кутинг ва квитанцияни олинг, уларни сумкага (ҳамёнга, чўнтакка) солинг ва шундан кейингина банкоматни тарк этинг.

7 Банкомат томонидан чоп этилган квитанцияларни уларда кўрсатилган суммаларни кейинчалик банк ҳисобварағи билан таққослаш учун сақлаб қўйинг.

8 Агар банкомат тўғри ишламаса (масалан, у узоқ вақт кутиш режимида бўлса, ўз-ўзидан қайта ўчиб ёқилса), сиз бундай банкоматдан фойдаланманг, клавиатурадаги "Отмена" тугмачасини босиб, амалдаги операцияни бекор қилинг ва банк картасининг қайтишини кутинг.

9 Агар банк картаси билан операциялар пайтида банкомат банк картасини қайтариб бермаса, банкоматда кўрсатилган телефон рақами орқали тегишли банкка мурожаат қилинг ва ҳолатни тушунтиринг.

Шунингдек, сиз банк картасини чиқарган банк билан боғланиб, банк ходимининг кўрсатмаларига амал қилишингиз керак.

### POS-терминалларда:

1 Банк картаси билан операцияларни фақат ўзингизнинг ҳузурингизда бўлишини талаб қилинг. Бу сизнинг банк картангизда кўрсатилган шахсий маълумотларингизни қонунга хилоф равишда ишлатилиш хавфини камайтиради.

2 Товарлар ва хизматлар учун тўловларни амалга ошириш учун кассирнинг илтимосига биноан ПИН-кодни киритаётганда, яқин атрофдаги одамлар буни кўра олмаслигига ишонч ҳосил қилишингиз керак. Бунда ПИН-код киритилишида POS-терминалнинг клавиатурасини қўлларингиз билан тўсишингиз керак.

3 POS-терминалга ПИН-кодни киритишдан олдин, кузатув камераси POS-терминалга йўналтирилмаганлигига эътибор беринг.

4 Агар операция муваффақиятли якунланган бўлса, терминал экранида (одобрено) хабар пайдо бўлади ва квитанциянинг биринчи нусхаси автоматик равишда (кассир учун) ва "ENTER" тугмачасини босгандан сўнг квитанциянинг иккинчи нусхаси (мижоз учун) чоп этилади.

5 Чекни олгандан сўнг, чекда кўрсатилган суммани текширишни унутманг.

6 Агар банк картаси орқали тўлашга уриниш пайтида "Отклонено" деган хабар пайдо бўлса, терминал томонидан чиқарилган квитанциянинг битта нусхасини банк баёнотида кўрсатилган операциянинг йўқлигини текшириш учун сақлашингиз керак.

7 Агар тўлов тизими контакtsiz интерфейсга эга карталарни қўллаб-қувватласа, хавфсизроқ тўлов усули сифатида контакtsiz тўлов усулидан фойдаланиш мақсадга мувофиқдир.

8 Товарларни сотиш ёки хизматлар кўрсатиш бўйича ҳар бир пунктда ушбу тўлов тизимларининг карталари қабул қилиниши тўғрисида хабар берувчи стикерлар ўрнатилиши мумкин. Стикерлар кўринарли жойларга (кириш эшиклари, деразалар, устунлар ва бошқаларга) жойлаштирилиши мумкин.

9 Савдо ва хизматлар кўрсатадиган ташкилотларда банк карталаридан фойдаланганда ҳушёр бўлинг.

Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки Матбуот хизмати

## ЭЛЕКТРОН ҲАМЁН ҚУЛАЙДИР ҲАР ОН

### Электрон ҳамён нима?

Бугунги кунда электрон ҳамён интернетда онлайн харидларни амалга оширадиган ва у ерда фрилансер, яъни эркин ёлланган ходим (копирайтер, таржумон, дизайнер, дастурчи) сифатида фаолият юритадиганлар учун идеал тўлов воситаси ҳисобланади.

*Бундай ҳамён ёрдамида Сиз электрон пуллар билан турли хил ҳисоб-китобларни амалга оширишингиз мумкин. Бу электрон пулларнинг ҳақиқий пул маблағларига айланиши ва банк ҳисобварағига ёки банк картасига ўтказилиши осон ва оддий.*

Электрон ҳамён – электрон пулларни сақлайдиган ҳамда интернетдаги харидлар ва хизматлар учун ҳақ тўлаш, ҳатто пулни банк ҳисобварағига ёки банк картасига ўтказиш ёки нақд пул олиш имконини берувчи компьютер дастуридир. Ўтказмалар бир зумда амалга оширилади, кўплаб электрон пуллар тизимлари ҳисоб-китоблар ва ўтказмаларни турли валюталарда амалга ошириш имконини беради.

	Афзаллиги:	Камчилиги:
WebMoney	ишончлилиқ	хавфсизлик созламаларининг мураккаб тизими
	турли валюталарда пул ўтказмалари	тизим ичидаги ўтказмалар бўйича фоизлар олинади (ўтказма суммасининг 0,8%)
	тижорат фаолиятини амалга ошириш имконини беради	идентификациянинг мураккаб тартиби
	кредитлаш имконияти мавжуд	
Яндекс	рўйхатдан ўтиш тартибининг оддийлиги	Ўзбекистон Республикасининг миллий валютаси билан ишламаслиги
	қўшимча тасдиқловsiz авторизация қилиш	тижорат фаолиятини юритиш таъқиқланган (юрдик шахсларга хизмат кўрсатилмайди)
	хизматлар, маҳсулотлар ва жарималар учун тўловларнинг кенглиги	хавфсизлик даражасининг пастлиги (почтани бузиб кириш хавфи юқорилиги)
QIWI	ҳисобварақни тўлдириш учун терминаллар тармоғининг кенглиги (20 дан ортиқ мамлакатларда 100 000 дан ортиқ)	электрон пулларни қоплашда воситачилик ҳақининг юқорилиги (2% дан ортиқ)
	пул маблағларни кириш қилиш ва хизматлар учун воситачилик ҳақларининг йўқлиги	нақд пул чиқариш имкониятларининг чекланганлиги (кунига бир марта)
	SMS орқали тўловларни амалга ошириш имконияти	кредитлаш имкониятининг мавжуд эмаслиги

### Банк картаси бўлса, электрон ҳамён нима учун керак?

Электрон ҳамён ишлаш тамойили банк картасига ўхшайди. Уни осонлик билан тўлдириш мумкин ва дунёнинг исталган жойида у орқали тўловларни амалга ошириш мумкин. Тўловлар бўйича чекловлар деярли йўқ. **Шунда савол туғилади: агар банк картаси мавжуд бўлса, электрон ҳамён нима учун керак?**

– Электрон ҳамёнда пулни турли валюталарда сақлашингиз мумкин. Масалан, дунёнинг турли мамлакатларида тўловларни амалга ошириш эҳтиёжи вужудга келса, электрон ҳамён жуда қулай ҳисобланади.

– Саёҳат қилганда жуда қулай, чунки ҳамма нарса смартфонга боғланган бўлади ва NFC (контактсиз алоқа) ёрдамида тўловни амалга ошириш мумкин. Бу тўлов жараёнини анча осонлаштиради. Бундан ташқари, ҳар қандай банк картасидан (сўм) мобил илова орқали электрон ҳамёни тўлдириш мумкин;

– Электрон ҳамён орқали халқаро тўлов тизимда пул ўтказмалари тез ва қулай тарзда амалга оширилади. Мисол учун Сиз тез ва осон усулда хорижий мамлакатдаги бошқа шахснинг ҳисобварағига қулай валютада пул ўтказишингиз мумкин.

Дунё ҳамжамиятида банк-молия соҳасининг барқарор ривожланиши ва унда олиб борилаётган ислохотларни янада чуқурлаштириш масалаларига жиддий эътибор қаратилади. Шу жумладан, дидеримизда ҳам банк тизими Республика-миз иқтисодийнинг энг тез ривожланаётган сегментларидан биридир.



## ИЖТИМОЙ ТАРМОҚЛАРДА ШАФФОФЛИК ТАЪМИНЛАНГАНМИ?

Маълумки, ҳозирги кунда давлат органлари фаолиятида очиқлик ва шаффофлик муҳим аҳамият касб этмоқда. Хусусан, банк-молия тизими ҳам бундан мустасно эмас. Бунинг исботи ўлароқ бугунги кунда ижтимоий тармоқларда тез ва кенг тарқаладиган маълумотлар кўла-мига назар ташлаш кифоя. Айни кунда замон талабларига мувофиқ ижтимоий тармоқнинг кўплаб веб-сайтлари ҳамда платформа-ларда банк-молия тизимида оид расмий ва норасмий канал ва гуруҳлар фаолият олиб бормоқда. Улардан бири телеграм платформасида самарали иш олиб бораётган "Банкир кундалиги" каналидир. Ушбу канал 2019 йил 7 март куни ташкил этилган бўлиб, илк маълумот 10 март куни каналга юкланган. 18 кунлик танаффусдан сўнг каналда яна фаоллик кузатилади. Каналда асосан банкирлар фаолиятига оид маълумотлар, ишда учрайдиган баъзи қийинчиликлар би-роз юнўя ва сатира кўринишида, аччиқ сўзлар тилга олинади. Каналга шу кунгача 604 та фото, 149 та видео, 12 та аудиофайл, 1543 ҳавола (ссылка), 4 та овозли хабар юкланган, 42 542 нафар обуначига эга. Канал илк очилган даврдан кўра расмийроқ тус олган, банк тизимини ёритаётган фаол каналлар сирасига қиради.

Бу каналнинг оммалашиб кетишига сабаблардан бири – ўз мухлислари билан шаффоф муносабат ўрнатганидир. Мисол учун айтилик, кредит олиш масаласидаги қийинчилик билан бу канал маълумларига мурожаат қилган мухлис шу куннинг ўзида мақсадига етаяпти. Агар кредит олишда мухлисининг ўзи томонидан камчиликка йўл қўйилган бўлса, маълумлар тартиб-таомиллар ва ҳуқуқий тушунириш беришар экан. Аксинча кредитни банк томон пайсалга солиши ёки бошқа ҳолатлар учра-са канал маълумлари банк билан боғланиб, нега бундай бўлаётганини очиқламоқда. Мабодо бу масалада банк томон айбдор бўлиб чиқ-са, канал маълумлари шу банкни аямай фош қилади. Мана шу омил-лар @bankir\_kundaligi телеграм гуруҳини тез вақт ичиде аудиторияси кенгайиб, обуначилари сони ошиб кетишига замин бўлган.

Мазкур канал маълумлари на-

фақат мижозларнинг муаммолари-ни, балки банкирларнинг, банк ходимларининг ўзини қийнаб келаётган масалани ўрганиб таҳлил қилиш билан ҳам эътиборга тушди. Дейлик муайян бир банк ўз ходими-ни ишдан бўш пайтда ҳам вақтида олинмаган кредитни йиғиб келиш учун мижозларнинг уйига юборса, @bankir\_kundaligi ўша банк раҳ-барларига ходимларнинг иш соати-ни эслатиб қўйиш билан адолат тикламоқда. Аслида бу ишларни барча корхоналарда касба уюш-маси кўмитаси бажаради. Бироқ мамлакатимиздаги айрим корхона-ларнинг касба уюшмалари нега-дир раҳбарият манфаатини кўзла-ши учраб турадиган ҳолат.

"Банкир кундалиги" ка-нали шу каби муаммолар-ни ва банкларнинг янги хизмат турларини, фоиз ставкаларини, илгор ва шаффоф банкларни эъ-тироф этиб, эълон қилиб бориши билан эътиборга тушиб бораётир.

Шунингдек, бўш иш ўринлари ҳақида маълум-от берувчи @ishbank канали ҳамда банк соҳа-сига оид мулоқотлар учун ташкиллаштирил-ган @bankir\_kundaligi гуруҳи мазкур каналга бириктирилган ҳолда фаолият олиб боради. Ҳамкорлик масалалари бўйича @meenov akka-унтига, аноним ёки очиқ мурожаат юбориш учун @bankirtelegram bot хиз-мати мурожаат қилиш мумкин.

Банк-молия тизимида жамоат-чилик назорати ва шаффофлики таъминлашга ўз ҳиссасини қўшиб келаётган "Банкир кундалиги" ка-нали аъзоларига келгуси фаолият-ларида омад тилаб қоламиз.

Кейинги гал Сизнинг ҳукмингизга айна соҳада фаолият юритадиган бошқа веб-сайт ва телеграм канал-лари ҳақидаги қизиқ маълумотлар-ни ҳавола этишга ҳаракат қиламиз.

Шаҳодатбону ИМОННАЗАРОВА,  
журналист.

## ДХХ коррупция ва фирибгарлик билан боғлиқ ҳолатларга чек қўйди

Республика-миз вилоятларидан биридаги "Худудий электр тар-моқлари" АЖ раҳбари мансаб ваколатини суистеъмол қилиб, ўз қўл остидаги ходими билан келишган ҳолда, янги қурилаётган автомобилларга сиқилган газ қуйиш шохобчасини электр тармоғи-га уланишига рухсат бериш учун 15 минг АҚШ доллари миқдориде пора талаб қилади.

ДХХ ва Бош прокуратура ҳузуридаги Департаментнинг вилоят бошқармалари ходимлари томонидан ўтказилган тезкор тадбирда мазкур мансабдор шахс хиз-мат хонасида сўралган пулни ўз ходими орқали олган вақтида ушланди.

Республика-мизда фаолият юри-таётган хусусий акциядорлик тижорат банкларидан бирининг бошқарув раиси Тошкент шаҳридаги тадбиркорлардан бирига 4 млрд. сўм миқдориде кредит ажратиб бериш учун пора сифатида 15 минг АҚШ доллари талаб қилади.

ДХХ ва Департамент ходимлари то-монидан ўтказилган тезкор тадбирда мазкур банк раҳбари сўралган пулдан 103 млн. сўмни ўз танишига тегишли МЧЖнинг ҳисоб рақамига ўтказиш орқали қўлга киритганлиги аниқланди.

Самарқанд вилояти туманларидан биридаги марказий деҳқон бозори раҳ-бари ва унинг укаси маҳаллий фуқа-рога тикувчилик цехи ва дўкон қуриши учун ер ажратиб беришни ваъда қилиб, эвазига 10 минг АҚШ доллари талаб қи-лишди.

ДХХ ва Департамент ходимлари то-монидан ўтказилган тезкор тадбирда ака-ука "уддабурунлар" дастлаб дўкон қурилишига рухсатнома чиқартириб бе-

риш эвазига 5 минг АҚШ доллари олган вақтларида ашёвий далиллар билан ушланди.

ДХХ Қашқадарё вилояти бошқар-маси ва Департаментнинг худудий бошқармаси ходимлари томонидан ўтказилган тезкор тадбирда, Қарши шаҳридаги жазони ижро этиш муасса-сасида жазо ўтаётган маҳкумга фойда-ланиши учун уяли телефон киритиб бе-риш ҳамда келгусида бошқа буюмлар ҳам олиб кириб бериш эвазига маҳкум-нинг танишидан 5 минг АҚШ доллари олган вақтида мазкур муассасида хиз-мат ўтовчи ИИВнинг Қоровул қўшинла-ри назоратчиси қўлга олинди.

Бухоро вилоятидаги туман хокимлик-ларидан биридаги вояга етмаганлар ишлари бўйича комиссиянинг масъул котиби маҳаллий фуқарога туман мар-казидан савдо дўкони қуриши учун 4 сотих ер майдони ажратилишига ёр-дам беришни ваъда қилиб, эвазига 4 минг АҚШ доллари сўрайди ва шундан 2 минг АҚШ долларини олдидан тўлов сифатида олган вақтида ДХХ ва Депар-тамент ходимлари томонидан ушланди.

Ҳозирда аниқланган барча ҳолатлар юзасидан жиноят ишлари қўзғатилиб, тергов ҳаракатлари олиб борилмоқда.

## Олтиариқда банк бош ҳисобчиси кредит пулларини талон-торож қилиб юборди

(Бошланиши 1-саҳифада)

Отабек 2016 йилда банкнинг мижо-зи ҳисобланган "Қосимжон Азимбоев" номли боғдорчилик фермер хўжалиги раҳбарини узумчиликни ривожланти-риш учун 100 миллион сўм миқдориде имтиёзли кредит маблағлари олишни режалаштирилганлигини хабар топа-ди. Фермернинг ишончига кириб, унга 300 миллион сўм миқдориде имтиёзли кредит олиш таклифини бериб, ушбу кредит маблағларини олиш учун зарур бўладиган хужжатлар ва гаров таъми-нотини шахсан ўзи расмийлаштиришда ёрдам беради. Бунинг эвазига кредит маблағларининг 200 миллион сўмлик қисмини ўзи олишини, фоизи ва танини белгиланган график асосида тўлаб бо-ришини айтган.



Узумчиликни ривожлантириш учун 7 йил муддатта йиллик 9 фоиз устама тўлаш шарти билан 300 миллион сўм-лик узоқ муддатли кредит ажратилиши-

га эришган. Бу пуллари нақдлаштириб, 100 миллион сўмини нақд пул шаклида фермер хўжалиги раҳбарига берган. Қолган қисмини ўз манфаатлари йў-лида сарфлаб, кредит маблағларини фоизи ва танини ўз вақтида қайтариш чорасини кўрмадан ўзганинг жуда кўп миқдордаги мулкни ўзлаштириш йўли билан талон-торож қилган.

Ўрганган кўнгил ўртанмаса қўймас деганларидек, О.Тожиев банк мижози "Иномжон" номли боғдорчилик фер-мер хўжалиги раҳбарини узумчиликни ривожлантириш учун 40 миллион сўм миқдориде имтиёзли кредит маблағла-ри олаётганлигини билиб, унга 130 мил-лион сўм миқдориде имтиёзли кредит олишининг таклифини берган. Фермер хўжалигига узумчиликни ривожланти-риш учун узумзор барпо қилиш ва қури-лиш моллари сотиб олишга 130 милли-он сўм имтиёзли кредит ажратиш учун банкнинг кредит комиссияси томонидан баённома расмийлаштирилишига эри-шади. Тўлов топшириқномалари асоси-да кредит маблағларини ўтказиб, ушбу пул маблағларини нақдлаштиришган ҳамда 90 миллион сўм миқдоридеги кредит маблағларини ўз эҳтиёжлари учун ишлатиб юборган.

Жиноят ишлари бўйича Бешариқ ту-ман суди томонидан мазкур жиноят иши кўриб чиқилиб, О. Тожиевга тегишли жазо тайинланди. Судланувчи томони-дан етказилган зарар эса қолпанди.

Бутун дунёдаги пандемия шароити бозор муносабатларини рақамли иқтисодиёт стандартларига янада мустаҳкамлаб боғлаб қўйди. Айниқса, карантин муҳити иқтисодиётни, бозор ва савдо муносабатларини онлайн алоқалар орқали ўтказишга омил бўлди. Шу тариқа ҳозирги кунда “рақамли иқтисодиёт” тушунчаси бир қатор мамлакатларнинг иқтисодий назарияси ва амалиётида пайдо бўлди. Бу рақамли технологияларнинг жадал ривожланиши, ахборот соҳасида инкилоб ва иқтисодиётнинг глобаллашув жараёнларини тезлаштириш билан ажралиб турди. Улардан фойдаланиш самарадорлиги ортиб бораётган билимга айлантирилди ва ижтимоий-иқтисодий алоқалар тобора кенгайиб бормоқда.

Бозор субъектларининг фаолиятида рақамли трансформацияларнинг асосий омил рақамли маданиятни ривожлантиришдан иборат. Шунинг учун жамиятнинг институционал тузилишига хос хусусиятларидан келиб чиқиб, шу асосда иқтисодиётдаги янги тушунчаларга ёндашиш талаб этилади.

Қолаверса, Президентимиз Шавкат Мирзиёев ҳар бир чиқишида рақамли иқтисодиётга ургу бериши ҳам бежиз эмас. Чунки келажак шунга қараб бормоқда.

Кейинги пайтда фуқароларда “рақамли иқтисодиёт” атамаси ҳақида кўплаб саволлар кўпайди. Албатта, сўзни онлайн бозор ва “рақамли иқтисодиёт” атамасининг мазмунини очиб беришдан бошласак мақсадга мувофиқ бўлади.

### РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ НИМА?

Рақамли иқтисодиёт – бу иқтисодий, ижтимоий- молиявий муносабатларни рақамли технологияларни қўллаш асосида амалга ошириш тизими. Баъзида у онлайн бозор, интернет иқтисодиёти, янги иқтисодиёт ёки веб-иқтисодиёт деган терминлар билан ҳам ифодаланади.

1995 йилда америкалик дастурчи Николас Негропонт “рақамли иқтисодиёт” терминини амалиётга киритди. Ҳозирда бутун дунёдаги сиёсатчилар, иқтисодчилар, банкирлар, журналистлар, тадбиркорлар, кўйинги барча бу истилоҳни қўлламоқда. 2016 йилда Бутунжаҳон банки дунёдаги рақамли иқтисодиётнинг, яъни рақамли дивидентнинг ҳолати ҳақида илк марта маъруза эълон қилди.

Рақамли иқтисодиётнинг оддий иқтисодиётдан фарқи

катта. Масалан, харидорга пойафзал керак. Уни бозорга тушиб ўзи бевосита танласа ва нақд пулга сотиб олса, бу анъанавий иқтисод. Телеграмдаги бирон савдо боти орқали ўзига маъқул товарни танлаб, товар эгасига пулни электрон тўлов тизими орқали тўлаш ва товарни етказиб бериш хизмати орқали олиш – рақамли иқтисодиёт дейилади. Бу масалани энг содда маиший мисол орқали тушунтиришдир. Аслида, ҳаммамиз аллақачон рақамли иқтисодиёт ичидамыз, унинг қулайликларидан фойдаланамиз. Масалан, ойликларимиз пластик карталарга тушади, электрон тўлов орқали коммунал хизматлар, телефон, интернет ва бошқа маҳсулот ва хизматларга тўлов қиламыз, электрон тарзда солиқ декларацияси топширамыз, картадан картага пул узатамыз, уйга таом буюртма қиламыз ва ҳоказо.

дунёдаги товар ва хизматларнинг жаҳон бозорига чиқиш имкониятлари катта. Хусусан, фидбек (истеъмолчи фикри) ни тез олиш ҳисобига товар ва хизматлар жадал такомиллаштирилади. Рақамли иқтисодиётнинг шиори бу – тезроқ, сифатлироқ, қулайроқ.

Мана бунга айрим компанияларни мисол қилиш мумкин. Рақамли платформаларнинг ривожланиш соҳасидаги ёрқин мисоллардан бири сифатида “Алибаба” электрон савдо тизимига эга бўлган Хитой компаниясини келтириб ўтиш мумкин. Ундан фойдаланиш тажрибаси шуни кўрсатадики, маълумотлар тўплаш жараёнида иқтисодиётнинг турли секторларига экспансия учун ўта рақобатли устуликлар яратилади. “Алибаба” бу – оддийгина рақамли платформа эмас, балки платформалар экотизимидир.

мактаблар, касалхоналар, йўлларга ажратилган пуллар тўлиқ етиб боради ва ҳоказо.

Давлатнинг рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йўлини танлаганлиги ахборот технологиялари соҳасида ва умуман, электрон ҳужжатлар айланмаси соҳасида янги йўналишлар очиб беради. “Рақамли технологиялар” томон бурилишга бутун жаҳон интернет тармоғи ва сифатли алоқанинг ривожланиши самбабчи бўлди.

Қолаверса, бугун банк ва банк хизматларини, банклар томонидан тақлиф этилаётган хизмат турларини, аҳолига қулайлик бераётган мобил иловаларни рақамли иқтисодиёт, яъни онлайн муносабатдан айро тасаввур этиб бўлмайди. Шунинг учун нашримизнинг кейинги сонларида ҳам бунга батафсил тўхталиб ўтасиз.

### УНИ КИМ РИВОЖЛАНТИРАДИ?

Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Лойиҳа бошқаруви миллий агентлиги рақамли иқтисодиётни жорий этиш ва ривожлантириш соҳасида ваколатли орган ҳисобланади. Бундан ташқари Иқтисодиёт, Молия, Ахборот технологиялари, Адлия вазирликлари ва бошқа қатор давлат тузилмалари рақамли иқтисодиётни ривожлантириш учун ўзига хос масъулият ва вазифаларга эга. Бу ҳақи-



# РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ КОРРУПЦИЯДАН ҚУТУЛИШ ЙЎЛИ

Рақамли иқтисодиёт – бу нолдан бошлаб яратилиши лозим бўлган қандайдир бошқача иқтисодиёт эмас. Бу янги технологиялар, платформалар ва бизнес моделлари яратиш ва уларни кундалик ҳаётга жорий этиш орқали мавжуд иқтисодиётни янгича тизимга кўчириш деганидир.

### РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ КОРРУПЦИЯДАН ҚУТУЛИШ ЙЎЛИ

Рақамли иқтисодиёт инсонларнинг турмуш даражасини сезиларли даражада оширади, бу унинг асосий фойдасидир. Рақамли иқтисодиёт коррупция ва “қора иқтисодиёт”нинг асосий қушандасидир. Чунки, рақамлар ҳамма нарсани муҳрлайди, хотирада сақлайди, керак пайтда маълумотларни тез тақдим этади. Бундай шароитда бирон маълумотни яшириш, яширин битимлар тузиш, у ёки бу фаолият ҳақида тўлиқ ахборот бермасликнинг иложи йўқ, компьютер ҳаммасини намоён қилиб қўяди. Маълумотлар кўплиги ва тизимлилиги ёлгон ва қинғир ишларга йўл бермайди, чунки тизимни алдаш имконсиз. Натижада “ифлос пулларни” ювиш, маблағларни ўтириш, самарасиз ва мақсадсиз сарфлаш, ошириб ё яшириб кўрсатиш имкони қолмайди. Бу эса иқтисодиётга легал маблағлар оқимини оширади, солиқлар ўз вақтида ва тўғри тўланади, бюджет тақсимоти очiq бўлади, ижтимоий соҳага йўналтирилган маблағлар ўғирланмайди,

### ЎЗБЕКИСТОНДА ҚАЙ ДАРАЖАДА РИВОЖЛАНГАН?

Таъкидлаш жоизки, бугунги кунда фойдаланувчилар озиқ-овқат маҳсулотларига буюртма бериш учун Телеграм ботларидан фаол фойдаланмоқдалар. Шунингдек, турли интернет дўконлар, электрон тўлов тизимлари ҳам фаол ривожланиб бормоқда. Демак, фуқароларимиз электрон битимларни амалга оширишга ишоняптилар. Фақат ҳозирги кунгача фойдаланувчилар катта харажатлар талаб қилмайдиган кичик битимларни амалга ошироқдалар, ўртача харид ҳажмини оширишга эса унчалик тайёр эмаслар. Эндиги масала ўртача ва йирик иқтисодий битимлар ва молиявий операцияларни рақамли технологиялар орқали амалга оширишни ривожлантиришдан иборат. Шунингдек, рақамли иқтисодиётнинг ўз валютаси (криптовалюта, биткоин), пул сақлайдиган кармони (блокчейн), ҳисоблаш усуллари (майнинг) каби терминлари мавжуд. Улар ҳақида янада батафсил маълумот олиш тавсия қилинади.

да куни кеча Президент Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлис Сенати ва Қонунчилик палатасига қилган Мурожаатномасида ҳам алоҳида таъкидлаб ўтилди.

### РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ – РИВОЖЛАНИШ ТРЕНДЛАРИ ВА ХУСУСИЯТЛАРИ

Электрон ҳукуматга доир элементларни татиқ этиш ва рақамли иқтисодиётни қўллаб-қувватлаш Ўзбекистоннинг яқин истиқболдаги тараққиёт режасидан мустаҳкам ўрин олган. Бу, биринчи навбатда, электрон ҳужжат алмашиш улушини янада ошириш ва давлат хизматларининг муйаян қисмини Давлат хизматлари марказлари орқали босқичма-босқич равишда электрон шаклга ўтказиш вазифаларига тегишлидир. Телекоммуникация инфратузилмаси бу жараёнда муҳим вазифани бажаради.

Шукур ЖАББОР

(Давоми. Бошиқавалги 51-сонда)



## КИБЕР ТАВАККАЛЧИЛИК МОЛИЯВИЙ БАРҚАРОРЛИКНИНГ ЯНГИЧА ТАҲДИДИ

Аввалги сонимизда Халқаро валюта фонди ташаббуси билан ўтказилган тадқиқот асосида киберхавфсизликни мустаҳкамлаш ва дунё бўйича молиявий барқарорликни ошириш имконини берувчи олти асосий стратегия белгилаб берилгани ҳақида сўз юритган эдик.

*Куйида ушбу стратегияни қисқача изоҳлашга ҳаракат қиламиз:*

### КИБЕРТАҲДИДЛАР ХАРИТАСИ ВА ТАВАККАЛЧИЛИКНИ РАҚАМ ОРҚАЛИ БАҲОЛАШ

Асосий операцион ва технологик алоқалар ҳамда инфратузилманинг муҳим объектлари харитасини тузиш орқали жаҳон молиявий тизимида ўз-ара манфаатдорлик жиҳатларини тўғри англаш мумкин. Молиявий барқарорлик таҳлилида кибертаҳдид ҳисобини юритишнинг сифатини ошириш умумтизим таваккалчилигини тушуниш ва камайтиришга имкон беради. Эҳтимолий оқибатларни рақам ёрдамида баҳолаш муайян масалани ҳал этишнинг аниқ чорасини ишлаб чиқиш ва унга қарши тура олишга эътибор қаратишга ёрдам беради. Бу соҳада ишлаш эндигина бошланмоқда (сабаби қисман кибер воқеали оқибатлари ҳақида етарлича маълумот етишмаслиги ва моделлаштириш қийинлигига боғлиқ бўлди), бироқ бу ишларни тезлаштириш вақти келди.

### МУВОФИҚЛАШТИРИШНИ СОДДАЛАШТИРИШ

Соҳани мувофиқлаштириш ва назорат қилишни халқаро миқёсда маромига етказиш меъёрий талабларни четлаб ўтиш ҳолатларини қисқартиради ва трансгеаравий муносабатни янада яқинлаштириш учун зарур платформани қуришга имкон беради.

Халқаро ташкилотлар, масалан, Молиявий барқарорлик бўйича Кенгаш, Тўлов ва бозор инфратузилмалари масалалари бўйича Кўмита ва банк назорати бўйича Базель кўмитаси сингари ташкилотлар тартибга солиш тизимини мақбуллаштириш ва мувофиқлаштириш борасида амалга ошириладиган ишларни мустаҳкамлаб бормоқда. Мамлакатларнинг расмий ташкилотлари ҳамкорликда ишлаши муҳим аҳамиятга эга.

### ЖАВОБ ЧОРАЛАРИНИ ҚАБУЛ ҚИЛИШ ИМКОНИЯТИ

Ҳамонки киберхужумлар сони ортиб бораётган экан, ҳар қандай ҳужумдан кейин ҳам молиявий тизим зудлик билан ўз ишини қайта тиклай олишга тайёр туриши лозим.

Муносабат билдириш ва қайта тикланиш номли стратегиялар ҳозирча мавжуд, айниқса уни ишлаб чиқиш қўллаб-қувватланишига эҳтиёж сезадиган кам даромадли мамлакатларда мавжуд. Муносабат билдириш ва қайта тикланишни трансгеаравий ташкилотлар ва хизматларда қўллаб-қувватлаш учун халқаро механизмлар зарур.

### БЎЛИШИШГА ТАЙЁР БЎЛИШ

Хусусий ва давлат ташкилотларини қамраб олган таҳдид, ҳужум ва унга қарши қўлланилган амалиётлар ҳақидаги ахборот алмашинуви кўпайиши самарали муносабат билдириш ва тийилиб туриш чораларига таъсир кўрсатади. Бироқ миллий хавфсизлик ва ахборотларни муҳофаза қилиш билан боғлиқ қонунчиликнинг мавжудлиги айрим ҳолларда жиддий тўсиқни юзага келтирмоқда. Марказий банклар ва назорат ташкилотлари ахборотлар алмашинуви усуллари ва баённомаларини ишлаб чиқиши, бу билан қонунчиликдаги чекловларга дахл қилмасдан туриб самарали ҳамкорлик ўрнатиши муҳим аҳамиятга эга. Тўсиқларни олиб ташлаш глобал миқёсда ахборот алмашинувга оид намунани келишиб олиш, умумий ахборот платформасидан кенг миқёсда фойдаланиш ва ишончли тармоқларни кенгайтиришга хизмат қилади.

### ТИЙИЛИБ ТУРИШНИНГ САМАРАЛИ ЧОРАЛАРИ

Киберхужум билан шуғулланганларнинг даромадидан катта миқдордаги жаримани ундириш ва жиноий жавобгарликка тортиш ишларини кескин қучайтириш орқали киберхужумни қийинлаштириш ва таваккалли машғулотга айланттириш лозим. Фирибгарларга ҳалал бериш, ҳаракатланиши чеклаш ва улар фаолиятини тийиб туриш бўйича амалга ошириладиган ишларни халқаро миқёсга олиб чиқиш унинг манбасидаги таҳдидни камайтиради. Бунинг учун мамлакатлар ҳукуматлари ва ҳуқуқни муҳофаза қилувчи ташкилотлари ўртасидаги ҳамкорликни қучайтириш лозим.

Хакерлар учун чегаранинг аҳамияти йўқ бўлганидек, глобал жиноятчилик билан курашиш учун глобал ҳуқуқни ҳимоя қилиш чоралари керак бўлади.

### ИСТИҚБОЛНИ РИВОЖЛАНТИРИШ

Ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларга киберхавфсизликни таъминлаш борасида кўмак бериш молиявий барқарорликни мустаҳкамлаш ва молиявий интеграцияни қўллаб-қувватлашга имкон беради. Айниқса, кам даромадли мамлакатларда кибертаваккалчилик даражаси кучли бўлади. COVID-19 инқирози ривожланаётган мамлакатларда алоқа тизимидан фойдаланиш имкониятининг мавжудлиги қанчалик муҳимлигини кўрсатди. Технологиялардан хавфсиз ва ишончли фойдаланиш ривожланиш учун муҳим аҳамиятни сақлаб қолади. Киберхавф худди вирусга ўхшайди. Унинг алоҳида бир мамлакатда тарқалиши бошқа давлатларга ҳам хавф уйғотишини билдиради.

Ушбу бўшлиқни бартараф этиш меъёрларни ишлаб чиқувчи, тартибга солувчи, назорат қилувчи, соҳавий уюшмалар, хусусий ташкилотлар, ҳуқуқни муҳофаза этувчи органлар ва халқаро ташкилотлар, шунингдек истиқболли хизматларни етказиб берувчилар ва донорларнинг қўшма чораларини жорий этишни назарда тутати. ХВФ кам даромадли мамлакатларга жиддий эътибор қаратишни илгари сурмоқда. Хусусан, молиявий назорат ташкилотларига муаммоларнинг ҳисобини юритишни ўргатиш ва халқаро ташкилотлар доирасида ўтказиладиган мунозараларда ушбу муаммони ечиш йўллари ҳақида суҳбатлашиш лозимлигини қайд этмоқда.

### Найжел ЖЕНКИНСОН

ХВФ ҳузуридаги пул-кредит тизими ва капиталлар бозори департаментининг Молиявий тартибга солиш ва назорат қилиш бўлими бошлиғи

### Женнифер ЭЛЛИОТТ

ХВФ ҳузуридаги пул-кредит тизими ва капиталлар бозори департаментининг Техник кўмак стратегияси бўлими бошлиғи.

## ШОШИЛИНЧ ТЎЛОВЛАР ТИЗИМИ ЎТКАЗМАЛАР ҲИМОЯСИ КУЧАЙТИРИЛДИ

Россия Федерациясида 2021 йил 1 январдан бошлаб Шошилинч тўловлар тизимининг барча иштирокчи банклари ўзaro бир-бирлари билан миждозларнинг шубҳали ўтказмалари ҳақида маълумот бериши керак. Бу билан улар фирибгарлик амалиётларининг олдини олишга кўмаклашади.

Россия банкининг Шошилинч тўловлар тизими фуқароларнинг пул ўтказмалари ҳимоясини қучайтирди. 2021 йил 1 январдан бошлаб тизим иштирокчилари учун янги қоидалар кучга киритилди. Унга кўра, банклар мажбурий равишда жисмоний шахслар томонидан амалга оширилаётган шубҳали амалиётлар индикатори бўйича ахборот алмашиши шарт. Бу ҳақида РБК нашрига тўлов карталари Миллий тизими ахборот хизмати маълум қилди.

Бундай ахборот алмашинуви банкларга 2019 йил декабрдан мумкин бўлди, дея аниқлик киритди ТКМТ вакили. МБ маълумотига кўра, янги қоидалар кучга киргунга қадар тизимга аъзо банкларнинг қарийб 70 фоизи ахборот алмашиши бўйича тажрибага эга бўлган. Эндиликда ушбу тизимда ишлайдиган барча иштирокчилар бу ишни амалга оширишга мажбур.

РБК нашри 2020 йил февраль ойида ёзганидек, банклар ўтказмалар мониторингини ўша вақтлардаёқ қучайтира бошлаганди. Ҳар бир ўтказмага (транзакция)нинг шубҳалилик даражаси) таваккалчилик баҳоси қўйиб борилади. Ушбу баҳо ҳақида банклар бир-бирига маълумот бериб боради. Агар умумий баҳолашга кўра ўтказмани фирибгарлар амалга ошираётгани бўйича белги берилса, банк бундай тўловни блоклаш ҳақида қарор чиқаради ва миждоз билан юзага келган вазиятни атрофлича ўрганади.

Бундай ахборот алмашинувсиз тўлов тизимини ушлашдан Сбербанк бош тортди, сабаби бу тизимни банк ўз миждозлари учун хавфсиз деб ҳисоблади.



2021 йилда COVID-19 га қарши эмлаш ишлари кенг миқёсда амалга оширилган тақдирда жаҳон иқтисодиёти 4 фоизга ошиши мумкин, дейилади Жаҳон банки ҳисоботида.



## 2021 ЙИЛДА ИҚТИСОДИЁТ 4 ФОИЗГА ОШИШИ МУМКИН

Хужжатда коронавирус пандемиясини жилловлаш ва инвестициялар ҳажми ошишига таъсир кўрсатишни назарда тутувчи ислохотлар амалга оширилмаса, иқтисодиётнинг тикланиши суст равишда бўлиши қайд этилган.

Гарчи жаҳон иқтисодиёти 2020 йилдаги 4,3 фоизлик пасайишдан кейин яна ўсишда давом этаётган бўлса-да, миллионлаб инсонлар камбағаллашди ва катта эҳтимол билан нофаол иқтисодий ўсиш ва паст даромадга эга бўлиш тенденцияси узоқ вақтга чўзилиши мумкин, дейилади ҳисоботда.

Жаҳон банкининг фикрига кўра, сиёсатчиларнинг яқин келажадаги устувор вазифалари, бу COVID-19 тарқалишини чеклаш ва кенг миқёсда, зудлик билан эмлаш ишларини амалга оширишдан иборат бўлмоғи тавсия этилди. Иқтисодиётни қайта тиклашни қўллаб-қувватлаш учун ҳукуматлар инвестицион фаолият узвийлигини

таъминлаш учун зарур шароитларни яратиши лозим.

Июнь ойида Жаҳон банки 2020 йилда жаҳон ЯИМ 5,2 фоизга пасайишини ва 2021 йилда 4,2 фоизга ортишини башорат қилганди. Жаҳон банкининг январь ойидаги башоратига кўра, АҚШ ЯИМ ҳажми 2021 йилда 3,5 фоиз, евроҳудудда 3,6 фоиз, Япония 2,5 фоизга ошиши тахмин қилинди. 2020 йилда Америка иқтисодиёти ЖБ баҳосига кўра 3,6 фоиз, евроҳудуд иқтисодиёти 7,4 фоиз, Японияда 5,3 фоиз пасайган.

Жаҳон банки тахминига кўра, Россия Федерацияси ЯИМ ҳажми 2020 йилда 4 фоиз қискарди ва 2021 йилда 2,6 фоизга ўсиши мумкин. Июнь ойидаги башоратда РФ иқтисодиёти 2020 йилда 6 фоизга пасайиб, жорий йилда 2,7 фоизга ўсиши мумкинлиги қайд этилганди. Хитой иқтисодиёти эса жорий йилда 7,9 фоизга ортиши (июнь ойидаги башоратда 6,9 фоиз) мумкин. 2020 йилда бу кўрсаткич 2 фоизни ташкил этди.

## ҚОЗОҒИСТОНДА НАҚД ПУЛЛАРНИ ЕЧИБ ОЛИШ ЛИМИТИ УЗАЙТИРИЛДИ

2021 йил 1 январдан бошлаб Қозоғистонда тадбиркорлик субъектлари нақд пуллари ечиб олиши учун ўрнатилган чекловлар давом эттирилади. Бу ҳақда ҚР Молия вазирлигининг Жанаозен бўйича давлат даромадлари бошқармаси (ДДБ) хабар берди.



Қозоғистон Республикаси Миллий банкининг қарорга кўра, тадбиркорлик субъектлари томонидан банк ҳисоб рақамларидаги пуллари белгиланган миқдорда нақдлаштириши мумкин. Шунингдек, банк ҳисоб рақамларидан нақд пуллари ечиб олиш бўйича талаблар дахл қилинмайдиган тадбиркорлар субъектлари рўйхати ҳам ушбу қўшма қарорда кўрсатилган.

Хужжатга кўра, қуйида бир календарь ой давомида банк ҳисоб рақамларидан ўз пуллари қанчасини нақдлаштириб олиши мумкинлиги қайд этилган:

- 1) 20 миллион танга – кичик тадбиркорлик субъектлари;
- 2) 120 миллион танга – ўрта тадбиркорлик субъектлари;
- 3) 150 миллион танга – йирик тадбиркорлик субъектлари.

Юқорида кўрсатилган лимитлар қуйидаги тадбиркорлик субъектлари татбиқ этилмайди:

- 1) Микротадбиркорлик субъектлари;
- 2) Қишлоқ хўжалиги озиқ-овқатларини сотиб оладиган, балиқчилик билан шугулланадиган тадбиркорлик субъектлари;
- 3) Озиқ-овқат ва ичимликлар чакана савдоси ҳамда фармацевтика, тиббий ва ортопедик маҳсулотлар савдоси билан шугулланадиган тадбиркорлик субъектлари;
- 4) Иккинчи даражадаги банклар ва Миллий почта оператори ва Қозоғистон Республикаси Миллий банки лицензияси асосида ишлайдиган айирбошлаш пунктлари.

The Financial Times хабар беришича, 2020 йилда акция ва облигацияларни жойлаштириш билан шугулланувчи компанияларнинг фаоллиги ортиши ҳисобига жаҳоннинг инвестициявий банклари 124,5 миллиард АҚШ долларига тенг рекорд даромадга эга бўлди.

## ИНВЕСТИЦИЯВИЙ БАНКЛАР ЮҚОРИ ДАРОМАДГА ЭГА БЎЛДИ

Хусусан, тарихда илк марта компаниялар бир йилда 5 триллион АҚШ долларини жалб қилди. Американинг йирик инвестициявий банклари (JP Morgan, Goldman Sachs, Bank of America, Morgan Stanley ва Citigroup) нинг умумий тушумдаги улуши 30 фоизга етди. Бу эса 2013 йилга нисбатан максимал кўрсаткичдир.

Айни пайтда Европа инвестициявий банкларининг улуши 25 фоиздан кам бўлди. Бу эса 2000 йилдаги энг паст кўрсаткичдир. Қарзлар бозоридаги адеррайтинг ҳисобига инвестициявий банкларнинг даромади 25 фоизга ошди ва 49,9 миллиард АҚШ долларига етди. 2021 йилда даромаднинг бу борадаги қисми камайиши тахмин қилинмоқда.

Сабаби компаниялар қарзли босимларини сезиларли даражада оширган бўлиб, ўз молиявий кўрсаткичларини яхшилашга интилади. Инвестициявий банкларнинг акцияларни бирламчи жойлаштириши (IPO) жараёнида андеррайтингдан олган даромади 90 фоизга ортди ва 13 миллиард АҚШ долларига етди. Компаниялар IPO доирасида 300 миллиард АҚШ долларини жалб этди ва бу билан 2007 йилдан буён қайд этилган рекорд натижага эришди.

## ЖАҲОННИНГ ЭНГ БАДАВЛАТ ИНСОНИ КИМ?

CNBC хабар беришича, 8 январь куни тадбиркор Илон Маск Amazon платформаси асосиси Жефф Безосни орта қолдириб, дунёнинг энг бадавлат инсонига айланди.

Tesla раҳбари 185 миллиард АҚШ долларилик маблағи билан энг бой одам мақомини олди. Tesla акциялари қиймати ошганидан сўнг Маск 2017 йилдан буён энг бадавлат шахс сифатида танилган Безосдан ўзиб кетди.

Bloomberg рейтингига кўра, Маск сайёрамизнинг энг бадавлат одамлари рўйхатидан иккинчи ўринни эгаллаб келган эди.

Billionaires Index рейтингига кўра, Маск яқин кунларда ҳам Безосдан 3 миллиард доллар камроқ пули борлиги учун иккинчи поғонада турган эди.

2020 йил ёз фаслида Amazon асосчисининг маблағи 20 июлда, бир куннинг ўзида 13 миллион АҚШ долларига кўпайгани маълум бўлганди. Компания акциялари бир кундаёқ 7,9 фоиз, бир йилда эса 73 фоизга ўсгани билан ҳам миллиардер янги рекорд натижага эришган эди. Уша вақтларда Безоснинг маблағи 189 миллиард долларга етган эди.

Ўтган ҳафтадаги савдо сессиясида биткоин нархи 40 минг АҚШ долларидан ортиб, янги рекорд натижани қўлга киритди. Бу ҳақида Coin Desk портали маълумот берди.

Шундай қилиб, криптовалюта нархи тарихий максимал қийматни янгилади. Маълумотларга кўра, криптовалюта қиймати 8,5 фоиз ўсди ва 40 013 АҚШ долларига етди.

Январнинг илк кунларидаги АҚШдаги намойишлар таъсирида биткоин нархи 36 470 АҚШ долларини ташкил этганди. Эртаси куни тонгда бу кўрсаткич 37 168 АҚШ долларига тўғри келди.

Декабрь ойида маълум қилинишича, бутун дунёда тах-

## БИТКОИН НАРХИ РЕКОРД ДАРАЖАДА



минан 19 миллионга биткоин топилган бўлса, 2021 йилда уларнинг ҳажми 21 миллионга етиши тахмин қилинмоқда. Бироқ талаб тақлифга нисбатан ортисига давом этмоқда. Келаси йилда криптовалюта қимматлаши башорат қилинмоқда. Айни пайтда ёддан чиқиб қолган калит сўзлар ёки майнинг учун зарур ускуналарнинг ишдан чиқиши оқибатида учдан беш миллионгача биткоинлар бутунлай йўқолиб ҳам кетган.

# БАНКОВСКИЕ ВЕСТИ

БИЗНЕС  
ФИНАНСЫ  
АНАЛИТИКА  
ИНВЕСТИЦИИ  
ЭКОНОМИКА  
СТАТИСТИКА

## ТРЕНДЫ: ИЗМЕНЕНИЯ, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК УЗБЕКИСТАНА

Весь мир, начиная с середины декабря 2019 года, охватила пандемия коронавируса. Она резко изменила тренды глобальной экономики. Мировой экономический шок от Covid-19 привел к беспрецедентному оттоку капитала из стран с развивающейся рыночной экономикой, вызванному продажей портфельных активов иностранными инвесторами, отмечают аналитики. На этом фоне меры и финансовые инструменты стали важной частью проведения экономической политики государства.



Влияние пандемии ощутили на себе практически все сегменты финансового рынка Узбекистана.

О том, какие ключевые факторы влияли на рынок капитала, приводятся в аналитическом обзоре заместителя директора и руководителя корпоративной стратегии инвестиционной компании Portfolio Investments Одила Мусаева «Какие события повлияли на рынок капитала Узбекистана в 2020 году», опубликованного изданием Kursiv.

Как отмечается в обзоре, первое значимое событие произошло в начале 2020 года, когда на портале обсуждения проектов нормативно-правовых актов завершилась дискуссия по документу «Стратегия развития рынка капитала 2020-2025». Проект был подготовлен Агентством по развитию рынка капитала (АРК) на основе рекомендаций международных консультантов ЕБРР, АБР, ВТА и ISC.

Напомним, что Стратегия предусматривает увеличение спроса на рынке капитала за счет расширения и диверсификации базы инвесторов, повышения финансовой грамотности. Обеспечивать рост предложения планируется через увеличение количества эмитентов, новых финансовых продуктов и улучшение корпоративного управления предприятий и компаний.

«Принятие стратегии способно коренным образом изменить облик, как рынка капитала страны, так и экономики в целом», отмечает автор. Планируется довести долю ценных бумаг, находящихся в свободном обращении (Freefloat), до 10% ВВП (\$6 млрд). Также будут усилены права инвесторов, а фондовый рынок республики в международных индексах будет отнесен к пограничному рынку Frontier Markets. «Это позволит сократить зависимость экономики от банковского сектора, а через рынок капитала в Узбекистан потекут иностранные инвестиции и будут привлечены дополнительные средства из теневого оборота», пишет О. Мусаев.

Еще одно значимое событие 2020 года, пишет автор, это разрешение ООО выпускать корпоративные облигации.

Раньше это право имели лишь акционерные общества и коммерческие банки. Это изменение законодательства в среднесрочной перспективе способно создать достойную конкуренцию традиционному в республике банковскому финансированию. В результате снизится зависимость предприятий реального сектора от банковского кредитования и государственных гарантий, а также кардинально сократится участие государства в экономике, особо подчеркивает автор.

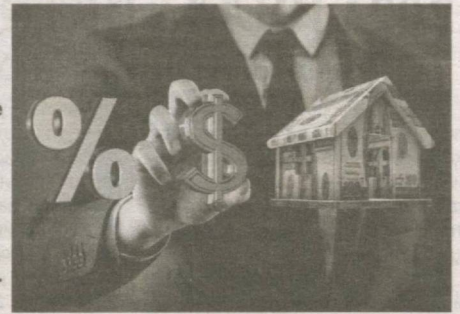
Для инвесторов особенно институциональных (пенсионный фонд, страховые компании) - ценные бумаги с фиксированной доходностью являются отличным инструментом диверсификации и аккумулирования средств, отличающийся относительно невысоким уровнем риска. Также к этому можно добавить, что в ноябре АРК существенно смягчило условия и порядок выпуска облигаций. Агентство внесло изменения в «Правила эмиссии ценных бумаг и государственной регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг».

Эксперты ожидают хороших изменений и в рамках Указа Президента страны «О мерах по ускоренному реформированию предприятий с участием государства и приватизации государственных активов», касающийся 627 объектов. Указом утверждены пять списков: некоторые предприятия планируют трансформировать, другие - выставить на публичные торги посредством адресных программ приватизационной подготовки.

Участники отрасли уверены, пишет автор, что для дальнейшего развития рынка капитала необходимы, так называемые Success stories по реализации госпредприятий с помощью IPO или SPO.

АРК вместе с АУГА определяют наиболее интересные компании для проведения публичных предложений на фондовом рынке. Будет организована совместная группа с привлечением местных инвестиционных посредников и консультантов.

Институт ипотеки – особый инструмент социально-экономической политики государства на рынке недвижимости. Капиталовложения в этот сегмент стимулируют целый ряд сфер, изменяя ситуацию на рынке труда и содействуя повышению качества жизни людей.



## ИПОТЕКА – ИНСТРУМЕНТ, СОЕДИНЯЮЩИЙ ИНТЕРЕСЫ НАСЕЛЕНИЯ, БАНКОВ И КРЕДИТОРОВ

В Узбекистане формирование жизнеспособного института ипотеки сегодня выдвинуто в актуальную социальную задачу.

Так, в Министерстве финансов считают, что основным препятствием развития рынка ипотечного кредитования до недавнего времени было отсутствие долгосрочных доступных ресурсов на финансовом рынке страны, в связи с чем был принят ряд кардинальных мер по расширению и развитию рынка ипотечного кредитования.

В рамках мероприятий, обозначенных в Указе Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по развитию и расширению рынка ипотечного кредитования», было предусмотрено внедрение «Программы развития сектора ипотечного рынка» разработанного совместно Азиатским банком развития и министерством финансов, где структурообразующим элементом программы стало создание Компании по Рефинансированию Ипотеки Узбекистана (УЗКРИ).

УЗКРИ была основана министерством финансов 4 ноября 2019 года. За это время компания увеличила акционерный капитал в четыре раза, включив в состав акционеров, наравне с Министерством финансов, 12 крупнейших коммерческих банков Узбекистана, из которых 4 банка представляют частные коммерческие банки, сообщает ЦЭИР. Миссия компании заключается в том, чтобы сделать жилье доступным для широкого круга населения.

В ее задачи входят развитие ипотечного рынка, обеспечивая банковскую систему долгосрочными финансовыми ресурсами; развитие местного рынка капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг, продвижение международных практик и стандартов ипотечного кредитования на рынке.

УЗКРИ совместно с АБР провела комплексное всестороннее изучение и анализ 8 коммерческих банков. Из этих 8 коммерческих банков 7 коммерческим банкам было выделено ресурсов на 303 миллиарда сумов, отмечается в сообщении пресс-службы Минфина.

Несмотря на то, первые ресурсы коммерческим банкам были предоставлены в октябре 2020 года, из них уже освоены 48 миллиардов сумов и предоставлены доступные ипотечные кредиты для нуждающихся слоев населения - 223-м семьям, предоставив им возможность приобрести жилье по приемлемым ценам.

Из ресурсов УЗКРИ можно приобретать недвижимость в ипотеку и со вторичного рынка, данное обстоятельство предоставляет возможность сделать ипотеку еще более доступной, что подтверждается данными - 97% всех ипотечных кредитов компании выданы на приобретение жилья со вторичного рынка.

УЗКРИ поддерживает социальную активность женской части населения страны. На данном этапе кредитования женщины заемщицы составляют 27% от всех заемщиков и со-заемщиков, что является немаловажным показателем.

В ближайшей и среднесрочной перспективе УЗКРИ намерено осуществлять следующие цели и задачи:

– Для большего охвата населения компания намерена дополнительно привлечь к ипотечному кредитованию другие коммерческие банки, а также работать над совершенствованием ипотеки, внедрять современные методы и инструменты развития ипотечного рынка.

– Начать выпуск ценных бумаг, в первую очередь, корпоративных облигаций, добиться их принятия Центральным банком для РЕПО-операций, в среднесрочной перспективе начать выпуск ценных бумаг с ипотечным покрытием, и их размещения среди инвесторов;

– Начать привлечение финансовых ресурсов на местном и международном рынках ссудного капитала, в том числе средств международных финансовых институтов развития и других финансовых организаций, с последующим их направлением на рефинансирование ипотечных кредитов.

Таким образом, как отмечает компания, стремится развить ипотечное направление, став многофункциональной универсальной ипотечной компанией.

COVID-19 вызвал серьезные экономические и финансовые последствия. В 2020 году мировой ВВП сократился, торговля снизилась, прямые инвестиции сократились примерно на 40%. Глобальный экономический шок от COVID-19 привел к множеству различных последствий. Страны продолжают пересматривать и корректировать свои меры поддержки, и сейчас международное сотрудничество будет играть ключевую роль.

В экспертном аналитическом исследовании Организации экономического сотрудничества и развития, опубликованного нефинансовым институтом развития Фонд Росконгресс, проанализировано влияние кризиса, вызванного COVID-19, на глобальные потоки капитала и меры валютного контроля, предпринимаемые в разных странах.

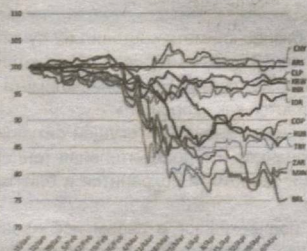
В предлагаемой публикации выделены основные тезисы данного исследования.

**КОРОНАКРИЗИС И ОБРУШЕНИЕ ЦЕН НА НЕФТЬ ПРИВЕЛИ К РЕЗКИМ КОЛЕБАНИЯМ НА ВАЛЮТНЫХ РЫНКАХ**

По мере того, как вспышка COVID-19 переросла в беспрецедентный глобальный кризис, сопровождавшийся обрушением цен на нефть, обменные курсы валют стран с формирующейся рыночной экономикой существенно снизились, особенно заметно снизился курс бразильского реала (BRL), мексиканского песо (MXN), российского рубля (RUB), южноафриканского рэнда (ZAR), индонезийского рупия (IDR) и турецкой лиры (TRY). В период с конца февраля и вплоть до марта 2020 года темпы девальвации валют ускорились. Валюты развитых стран в целом укрепились за этот период, особенно доллар США (USD), японская иена (JPY), евро (EUR) и швейцарский франк (CHF), а также после заметного падения в первой половине марта вырос курс канадского (CAD) и австралийского доллара (AUD). Стоит отметить, что с апреля курс наиболее пострадавших валют (IDR, RUB, ZAR, MXN) стабилизировался.

Рис. 1. Обменные курсы валют в выбранных странах с развивающейся рыночной экономикой (январь-май 2020 г.)

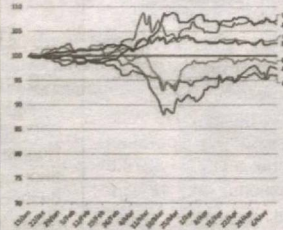
Figure 1. Exchange rates – Selected emerging market economies, Jan-May 2020



Note: Nominal effective exchange rate (broad index), rebased at 15 Jan 2020=100. An increase indicates an appreciation of the economy's currency against a broad basket of currencies. Source: BIS, OECD calculations.

Рис. 2. Обменные курсы валют в выбранных странах с развитой экономикой (январь-май 2020 г.)

Figure 2. Exchange rates – Selected advanced economies, Jan-May 2020



Note: Nominal effective exchange rate (broad index), rebased at 15 Jan 2020=100. An increase indicates an appreciation of the economy's currency against a broad basket of currencies. Source: BIS, OECD calculations.

**ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ**

В марте 2020 года во многих странах с формирующейся рыночной экономикой, а также в некоторых развитых странах прекратилось осуществление трансграничных портфельных инвестиций.

Исключительной особенностью кризиса COVID-19 является динамика потоков капитала, масштабы и скорость оттока капитала. Страны с более слабыми позициями на финансовом рынке столкнулись с массовым оттоком портфельных инвестиций, так как в период кризиса и неопределенности международные инвесторы выводят капитал или инвестируют в более безопасные активы. Портфельные инвестиции, которые, как правило, представляют собой наиболее волатильную категорию активов, быстро отреагировали на шок, вызванный пандемией. Резкое изменение ситуации в отношении прибыли и доходов для компаний на фоне COVID-19, произошло после нескольких лет роста корпоративной задолженности и наращивания заемных средств. Кроме того, значительная часть увеличения долга представляет собой дополнительные риски, по мере того как краткосрочные трудности обслуживания долга, связанные с нехваткой ликвидности, со временем приводят к неплатежеспособности. В последние годы корпорации в странах с развивающейся экономикой все чаще имеют возможность выпускать облигации в своей местной валюте, в то время как выпуск облигаций в иностранной валюте в настоящее время составляет лишь 18%. С другой стороны, возросла доля иностранной собственности. Падение стоимости национальных валют по отношению к доллару США увеличивает расходы на обслуживание долга эмитентов облигаций в местной валюте, что, вероятно, создает нехватку ликвидности. Обесценивание валют в странах с развивающейся экономикой повышает риски, связанные с совокупными расходами для инвесторов, и может вызвать продажу акций и уход инвестора с рынка. Все это проявляется в продолжающемся внезапном прекращении притока портфельных инвестиций, отражается на перераспределении портфельных инвестиций в контексте снижения доходности активов в странах с развивающейся

**COVID-19 И ГЛОБАЛЬНЫЕ ПОТОКИ КАПИТАЛА**

экономикой. Страны по-разному отреагировали на ситуацию, связанную с оттоком или внезапным прекращением инвестиций, отчасти потому, что меры реагирования зависят во многом от экономической ситуации, которая была в стране до начала кризиса.

**РЫЧАГИ, КОТОРЫЕ ИСПОЛЬЗОВАЛИСЬ ДЛЯ ПРЕОДОЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТРЕБЛЕНИЙ И ВАЛЮТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

Многие страны использовали ряд инструментов фискальной и кредитно-денежной политики: ослабили кредитно-денежный контроль, предложили кредитные гарантии, осуществили закупку активов, стимулировали ликвидность в долларах США через международные своп-линии и т.д. В условиях оттока иностранного капитала и быстрого обесценивания национальных валют, как правило, делается ставка на валютные резервы страны для защиты национальной валюты и сохранения валютной ликвидности внутри страны.

Например, Центральный банк Чили расширил на 20 млрд долларов и продлил до 2021 года программу валютного контроля, начатую в ноябре 2019 года.

Бразилия провела валютную интервенцию на спотовом валютном и производном рынках, чтобы поддержать бразильский реал (BRL), который обесценился на 15% с середины февраля 2020 года. Объем валютной интервенции Бразилии составил 23 млрд долл. США, что соответствует 6,4% валовых резервов Бразилии по состоянию на апрель 2020 года. Банк Индонезии осуществил тройную интервенцию с целью стабилизации обесцениения индонезийской рупии (IDR) на спотовых и внутренних валютных рынках, а также на внутреннем рынке государственных облигаций. Индия, Мексика, Перу также предприняли валютные интервенции. В целом способность использовать международные резервы в периоды кризисов зависит от накопленных резервов, потребностей в финансировании. Страны мира столкнулись с кризисом в разной степени готовности к нему. Несколько многосторонних инициатив было предпринято для предотвращения острой нехватки валютной ликвидности.

15 марта Федеральная резервная система (ФРС) установила своп-линии с четырьмя центральными банками мира - Банком Японии, Европейским ЦБ, Банком Англии и Швейцарским национальным банком. 19 марта ФРС объявила о временном открытии долларовых своп-линий с центральными банками Австралии, Бразилии, Дании, Кореи, Мексики, Норвегии, Новой Зеландии, Сингапура и Швеции, возобновив практику, которая в последний раз использовалась во время глобального финансового кризиса.

Банк Японии и Банк Таиланда также договорились о двустороннем своп-соглашении 31 марта, а Европейский центральный банк согласовал своп-линии с Хорватским национальным банком и Болгарским национальным банком 15 и 22 апреля соответственно. 31 марта 2020 года

ФРС предприняла беспрецедентный шаг по созданию нового временного механизма репо для иностранных и международных валютно-финансовых органов, позволяющее им заключать соглашения репо с ФРС, используя активы казначейства США в качестве обеспечения.

**СТРАНЫ МИРА ПЫТАЛИСЬ ОГРАНИЧИТЬ ОТТОК КАПИТАЛА**

Власти Аргентины стремились ограничить отток капитала. В Китае, Индии и Перу власти ослабили ограничения, касающиеся притока иностранных инвестиций. Центральный банк Аргентины предоставил возможность выводить средства за границу в иностранной валюте с использованием местных банковских счетов в местной валюте при условии соблюдения лимитов на покупку иностранной валюты (200 долл. США в месяц на человека). Возможность снятия наличных средств с местных карт в иностранной валюте с использованием овердрафта от эмитента карты увеличена до 200 долл. США за транзакцию в странах, не граничащих с Аргентиной. Сумма денежных переводов в иностранной валюте с местных счетов на зарубежные увеличена до 500 долл. США в месяц. Эти меры направлены были на оказание помощи аргентинским резидентам, которые пользуются иностранной валютой за рубежом, во время текущего кризиса.

В Индии был увеличен лимит на иностранные портфельные инвестиции в корпоративные облигации до 15% от объема непогашенной части долга на 2020-2021 годы, что является мерой, направленной на вливание ликвидности в индийский рынок корпоративных облигаций. Резервный банк Индии продлил период реализации экспортных поступлений и репатриации, для того чтобы позволить отечественным экспортерам получить свои поступления и репатриировать средства на более длительные сроки, с учетом того, что их торговые партнеры пострадали в результате строгой изоляции от COVID-19. С целью сохранения достаточного уровня ликвидности в Перу были резко сокращены требования к краткосрочным валютным обязательствам перед нерезидентами с 50 до 9%.

**ГОСУДАРСТВА ОСЛАБЛЯЛИ ЖЕСТКУЮ ПОЗИЦИЮ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Большинство мер валютного контроля на фоне коронавируса связаны с притоком финансов, за некоторыми исключениями. Например, Турция ужесточила отдельные валютные меры по оттоку капитала. Наиболее распространенные инструменты, которые страны использовали, включают дифференцированные резервные требования, дифференцированные коэффициенты ликвидности, ограничения относительно валютных деривативов, налогов и сборы по валютным обязательствам, весовые коэффициенты риска для валютных кредитов, лимиты на валютные операции брокеров и дилеров.

## ФИНАНСОВОЕ СОДЕЙСТВИЕ ЭКСПОРТЕРАМ РАСШИРИЛОСЬ

Перечень сфер, по которым предоставляется финансовое содействие, дополнен. Это следует из постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 2020 года.

По сообщению правового портала [pogta.uz](http://pogta.uz), одно из нововведений – компенсация затрат по отправке образцов продукции в зарубежные торговые дома и шоу-румы через дипломатические представительства Узбекистана. Также компенсируются затраты по регистрации торговых знаков за рубежом. Перечень затрат, по которым предоставляется финансовое содействие, также расширен. Участие в бизнес-форумах, семинарах, тренингах, в выставочно-ярмарочных мероприятиях дополнено онлайн-формой взаимодействия сторон. К экспортерам также отнесли субъектов предпринимательства, намеревающихся заняться экспортом.

Размеры финансового содействия в порядке компенсации затрат поставщику товаров (работ, услуг), например, в сфере внедрения стандартов и получение сертификатов соответствия – 100%, но не более \$20 000 за внедрение одного международного стандарта и получение одного сертификата. Участие в международных тендерах и конкурсах составит 100%.

Регистрация отечественной продукции и торговых знаков в зарубежных уполномоченных органах – 100%, но не более \$10 000 на одного экспортера. Отправка для ознакомления образцов продукции в зарубежные торговые дома и шоу-румы, в том числе помощь в поиске потенциальных покупателей, посредством дипломатических представительств Узбекистана за рубежом – 100%, но не более \$2 000 в календарный год для одного экспортера и другие мероприятия.

### БИЗНЕС-СРЕДА – КАТАЛИЗАТОР ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



Выстраивание национальной экономики инновационного формата требует инициатив, инструментов и институтов, которые бы обеспечивали инновационность процесса, и, конечно, коммерциализацию результатов. Международный опыт показывает, что инновации связаны с расширением предпринимательства, партнерства, бизнес-проектами. В основе создания свободных экономических зон, предприятий малого бизнеса, называемых сегодня в республике драйверами развития национальной экономики и заключается факторы, обеспечивающие население занятостью и повышением доходов.

По данным Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, за январь-сентябрь 2020 года насчитывалось 18 специальных экономических зон (СЭЗ), 76 дирекций малых промышленных зон (МПЗ), 4 технопарка и 397 кластеров, в которые вошли: в СЭЗ – 500 предприятий, МПЗ – 1589, технопарки – 451 и кластеры – 397 предприятий.

При этом, объем произведенной ими промышленной продукции составил 17155,2 млрд. сумов. В том числе, в СЭЗ – 8597,5 млрд. сумов с увеличением, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, на 62,9 %. МПЗ – 1697,8, увеличение произошло на 4,7 %, в технопарках – 133,2 с ростом на 9,8 % и кластерах – 6726,8 млрд. сумов, увеличение в 3,4 раза.

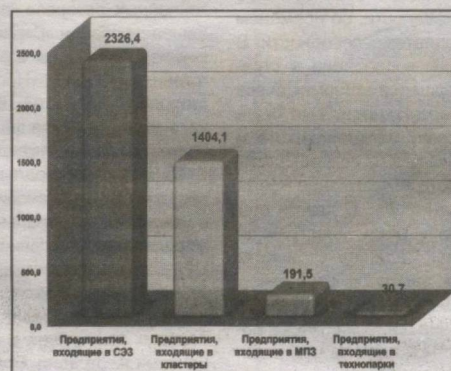
Для сравнения: в январе-сентябре 2019 года объем промышленного производства составил 8976,1 млрд. сумов, в том числе: в СЭЗ – 5278,6 млрд. сумов, МПЗ – 1621,0, технопарках – 121,3 и кластерах – 1955,2 млрд. сумов.

### Объем производства промышленной продукции предприятий, входящих в СЭЗ, МПЗ, технопарки и кластеры, за январь-сентябрь 2020 года, млрд. сум



Если говорить об инвестиционной составляющей этих структур, то объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования в январе-сентябре 2020 года составил 3952,7 млрд. сумов, из них в СЭЗ – 2326,4 млрд. сумов с увеличением, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, на 4,3 %, технопарках – 30,7, зафиксировано увеличение в 4,4 раза, кластерах – 1404,1 млрд. сумов с ростом в 3,3 раза. Однако, аналитики отметили в МПЗ снижение на 25% - до 191,5.

### Объем инвестиций в основной капитал предприятиями, входящими в СЭЗ, МПЗ, технопарки и кластеры, за январь-сентябрь 2020 года, млрд. сум.



Для сравнения: в январе-сентябре 2019 года объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования всего составил 2914,2 млрд. сумов, из них в СЭЗ – 2230,8 млрд. сумов, МПЗ – 255,3, технопарках – 6,9 и кластерах – 421,3 млрд. сумов.

Для сравнения: в январе-сентябре 2019 года объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования всего составил 2914,2 млрд. сумов, из них в СЭЗ – 2230,8 млрд. сумов, МПЗ – 255,3, технопарках – 6,9 и кластерах – 421,3 млрд. сумов.

Оценка состояния бизнес-климата в Узбекистане ежемесячно рассчитывается Центром экономических исследований и реформ (ЦЭИР) на основании опроса более 1000 предприятий по всей республике.

## ИНДЕКС БИЗНЕС-КЛИМАТА ПОКАЗЫВАЕТ РОСТ ОЖИДАНИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В этот раз эксперты организации отмечают, что экономика страны восстанавливается и господдержка остается ключевым фактором. В своем Послании к парламенту Президент Узбекистана анонсировал о новых мерах, включая поддержку бизнеса, продление еще на год моратория на проверки хозяйствующих субъектов, налоговые льготы, отмена акцизов по 73 товарным позициям для ряда сфер.

Индикатор текущего состояния бизнеса в декабре 2020 года составил 33 пункта, увеличившись на 6 пунктов, по сравнению с предыдущим месяцем, что характеризует умеренно положительные настроения предпринимателей касательно текущего состояния их бизнеса, отмечают эксперты. Например, индикатор текущего состояния в сфере промышленности поднялся на 10 пунктов, по сравнению с ноябрем, а в сфере строительства и услуг зафиксирован рост на 14 и 24 пункта соответственно. В сфере сельского хозяйства, между тем, наблюдалось снижение на 24 пункта.

Из 1003 опрошенных предприятий 41% оценили текущее состояние бизнеса как «хорошее», 41% как «удовлетворительное» и 18% - «плохое».

36% предприятий сообщили, что спрос на товары/услуги «улучшился», 45% ответили - «не изменился», 19% - «ухудшился». Количество работников «увеличилось» у 18% предприятий, «не изменилось» - 73%, «уменьшилось» - 9%.

Индикатор ожидания перспектив развития бизнеса на ближайшие 3 месяца составил 73 пункта, увеличившись на 22 пункта по сравнению с прошлым месяцем, то есть ожидания предпринимателей о перспективах развития их бизнеса на ближайшие 3 месяца положительные.

73% предприятий оценили, что перспективы их бизнеса «улучшатся», 23% считают, что «не изменятся» и только 4% - «ухудшатся».

Ожидается, что спрос на товары/услуги «улучшится» у 60% предприятий, 32% ответили - «не изменится», 8% - «ухудшится».

Более половины предприятий планируют «увеличение» количества работников в течение следующих трех месяцев (59%), в то время как 39% опрошенных ответили, что число работников «не изменится» и лишь 1% ответили - «уменьшится».

16% предприятий прогнозируют «повышение» цен на их товары/услуги, 27% уверены, что цены «не изменятся», 3% ожидают «уменьшения» цен, а 54% «не знают» как изменится стоимость производимых товаров и услуг.

Индикатор бизнес-климата составил 52 пункта, показав рост на 13 пунктов по сравнению с прошлым месяцем, т.е. состояние бизнес-климата в стране оценивается как «хорошее».

Взаимоотношение значений текущей ситуации и ожидания означает, что положительная тенденция в развитии экономики сохранится в ближайшие 3 месяца.

Аналитики подчеркивают в своем исследовании, что оценка аналогичных индикаторов бизнес-климата в декабре 2020 года для основных стран партнеров следующая: Турция (7), Россия (-7,3), КНР (1,9) и Южная Корея (-18).

О валютной политике, снижении доли валютных кредитов, создании новой межбанковской онлайн-платформы и других банковских инструментах рассказал заместитель председателя Центрального банка Республики Узбекистан Бехзод Хамраев на заседании Международного пресс-клуба, посвященного обсуждению Послания Президента страны Олий Мажлису. Представляем основные тезисы выступления.

**Необходимо поэтапное увеличение доли кредитов и депозитов в национальной валюте.** В последние годы с ростом потребности страны в инвестициях наблюдается увеличение объемов привлечения иностранных кредитов и долларизация экономики. Это один из признаков растущей экономики, однако, необходимо поэтапное увеличение доли кредитов и депозитов в национальной валюте.

Сегодня поставлена задача снизить долю кредитов в иностранной валюте и остаток валютных кредитов на 2 миллиарда долларов. Для этого Центральный банк предпримет макропруденциальные меры, которые создадут лучшие условия для привлечения кредитов в нацвалюте. Это позволит снизить риски, связанные с ростом курсов валют.

**Предприниматели смогут быстрее проводить внешнеторговые операции.** Прошло более трех лет с момента начала либерализации валютного рынка. Все участники процесса купли-продажи валюты - и

Центробанк, и коммерческие банки, и хозяйствующие субъекты - приобрели определенные навыки, а также уверенность в надежности рынка. «Теперь начался второй этап либерализации», подчеркнул Бехзод Хамраев. Если сейчас валютные операции на бирже проходят в один раз в день в определенное время, к примеру, в 11.00 или в 12.00, то с февраля 2021 года планируется время работы биржи с 10.00 утра до 15.00.

Клиенты банка могут выходить онлайн на платформу и покупать или продавать валюту самостоятельно. Предприниматели смогут упрощенно и быстро проводить свои внешнеторговые операции.

И еще об одном изменении сказал зампред – об уровне валютного курса. Как известно, сейчас он объявляется еженедельно, исходя из среднего уровня раз в 5 дней. В феврале этого года планируется завершить техническую подготовку для того, чтобы ежедневно после завершения валютных торгов автоматически объявлять сложившийся средний уровень валютного курса.

## ЦЕНТРОБАНК НАМЕРЕН СОЗДАТЬ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ МЕРЫ, ЧТОБЫ ПРИВЛЕКАТЬ КРЕДИТЫ В НАЦВАЛЮТУ



**В 2021 году с целью сдерживания инфляции все преференции будут сохранены.** В 2020 году уровень инфляции составил 11,1%. Несмотря на то, что за год снижение составило 4%, основная составляющая инфляции - это рост цен на продовольственные продукты (15,3%). Это оказывает отрицательное влияние на инфляционные ожидания населения.

В рамках инфляционного таргетирования поставлена задача достичь в 2021 году десятипроцентного уровня инфляции. При этом будет сделан упор на работу с немонетарными факторами потребительских цен - условия конкуренции, импорта и другие.

В условиях пандемии в апреле 2020 года были введены преференции на 19 видов

важнейших видов потребительских товаров - отмена акциза и таможенные пошлины.

В 2021 году с целью сдерживания инфляции эти преференции будут сохранены.

**В 2020 году ставка рефинансирования ЦБ снижалась дважды с учетом прогноза уровня инфляции.** Сегодня она составляет 14%. Если инфляционные ожидания будут снижаться и экономика приспособится к данному уровню инфляции, то и ставка рефинансирования соответственно может измениться.

В рамках дальнейшего реформирования валютно-кредитной системы, будут осуществляться изменения, в частности, внедрение онлайн-платформ. То есть, таким образом, задача в том, чтобы постепенно умень-

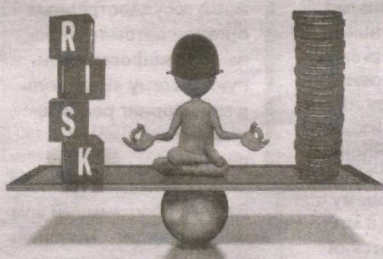
шить зависимость экономики республики от иностранной валюты. Для этого долю валютных кредитов необходимо снизить до 45 процентов, то есть не менее, чем на 2 миллиарда долларов.

Кроме того, предусмотрено увеличить долю международных облигаций, выпускаемых в национальной валюте, с нынешних 25 процентов, как минимум, до 40 процентов. В то же время межбанковский валютный рынок будет переведен на онлайн-платформу, что позволит предпринимателям покупать валюту напрямую у банка. В результате приобретения валюты займет у предпринимателей не 4 дня, как сейчас, а примерно полчаса.

В целях усиления конкуренции на финансовом рынке Центральный банк разрабатывает и внесет до 1 февраля на рассмотрение проект закона о небанковских кредитных организациях.

Как подчеркнул глава государства в своем Послании, «настало время создать правовую основу для внедрения исламских финансовых механизмов в нашей стране». Для этого планируется привлечь экспертов Исламского банка развития, а также специалистов других международных финансовых институтов.

Рейтинговое агентство «Standard and Sensitive Ratings» присваивает первичный рейтинг кредитоспособности и надежности АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк» по национальной шкале на уровне (uz) «AA-» с прогнозом «Стабильный» по результатам рейтинга за 2019 год.



## «УЗПРОСТРОЙБАНК» - НИЗКИЙ УРОВЕНЬ КРЕДИТНОГО РИСКА

Коммерческий банк с рейтингом (uz) «AA-» имеет «исключительно высокий уровень кредитоспособности и надежности», отражающий очень низкий уровень кредитного риска в своей деятельности. Банк характеризуется очень высоким потенциалом для своевременного и полного выполнения своих финансовых обязательств перед кредиторами, депозиторами и инвесторами.

Так, по итогам 2019 года активы банка увеличились на 14,40%, по сравнению с итогами 2018 года, и достигли 34,9 трлн. сумов. Объем брутто кредитного портфеля АКБ «Узпромстройбанк» по итогам 2019 года увеличился на 7,87% в сравнении с итогами 2018 года, и достиг 29,4 трлн. сумов (в 2018г.: 27,3 трлн. сумов), или 84,38% всех активов банка. По итогам 2019 года ликвидные

активы АКБ «Узпромстройбанк» увеличились на 22,11% и составили 3,13 трлн. сумов (в 2018 г.: 2,56 трлн. сумов), или 8,97% всех активов банка. При этом, коэффициент текущей ликвидности по итогам 2019 года составил 82,18%.

В 2019 году размер акционерного капитала банка вырос в 2,5 раза, достигнув 4,6 трлн. сумов. По показателям достаточности капитала, то его коэффициенты увеличились и составили 23,04% и 18,01% (в 2018г. - 13,48% и 12,60%) соответственно. При этом, как отмечают эксперты агентства, в целом по итогам 2019 года, показатели достаточности капитала и достаточности капитала 1 уровня банка находятся на уровне выше установленных Центробанком нормативных значений - на уровне 13,0% и 10,0% соответственно.

## НА ЧТО ПОЙДУТ ЗАЙМЫ ВСЕМИРНОГО БАНКА

Предусмотрено привлечение займов Международного банка реконструкции и развития в размере \$250 млн. сроком на 10,5 лет и Международной ассоциации развития сроком на 30 лет в размере \$165 млн. (льготный заем) и в размере \$85 млн. (не льготный заем).

Об этом принято Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по реализации проекта «Поддержка политики развития перехода к прозрачной и широкой рыночной экономике в Узбекистане» с участием Всемирного банка». Также в рамках реализации проекта «Поддержка политики развития перехода к прозрачной и широкой рыночной экономике в Узбекистане» между Республикой Узбекистан и

займов, выделяемых МБРР и МАР в рамках реализации проекта, а также выплаты процентов и осуществления комиссионных платежей по ним.

Расходы, связанные с возвратом выделяемых МБРР и МАР займов, процентов по ним, оплатой за их обслуживание и комиссионными платежами, осуществляются за счет средств республиканского бюджета.

Всемирным банком подписано заемное и финансовое соглашения по поддержке бюджета. Заемные средства, выделяемые МБРР и МАР, направляются на финансирование расходов республиканского бюджета Республики Узбекистан. Постановлением утверждены прогнозные таблицы погашения



# ИНВЕСТИЦИИ-2020: ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ИТОГИ ГОДА И В ЧЕМ ЗАКЛЮЧЕНЫ ТОЧКИ РОСТА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА

В Узбекистане по итогам 2020 года объем привлеченных прямых иностранных инвестиций прогнозируется на уровне 6,6 млрд. долларов, что, по мнению аналитиков, превысит показатели предыдущего года. Объем экспорта ожидается на уровне 15,1 млрд. долларов. В 2021 году объем прямых иностранных инвестиций, по прогнозам, составит 7,5 млрд. долларов.

Об этом говорилось на видеоконференции в министерстве инвестиций и внешней торговли в конце декабря минувшего года. На ней и были обсуждены предварительные итоги инвестиционной и внешнеэкономической деятельности за 2020 год, определены стратегические задачи по привлечению инвестиций на 2021 год. По сообщению пресс-службы ведомства, в разрезе регионов и отраслей были рассмотрены реализованные меры по поддержке предпринимательства и экспорта в условиях пандемии.

На фоне 40% падения мирового объема прямых иностранных инвестиций и 25% сокращения объема мировой торговли в 2020 году, в Узбекистане, по итогам 2020 года, объем привлеченных прямых иностранных инвестиций прогнозируется на уровне 6,6 млрд. долларов, что превысит показатели предыдущего года, а объем экспорта – на уровне 15,1 млрд. долларов. Как отмечается, данные показатели достигнуты за счет реализации крупных инвестиционных проектов в ряде сфер экономики. Прежде всего, как отмечают специалисты и эксперты ведомства, в области производства строительных материалов, информационно-коммуникационной сфере, электротехнической, химической и легкой промышленности. Приrost показателей дал о существенное увеличение экспорта товаров и услуг в текстильной, сельскохозяйственной, горно-металлургической и транспортной сферах.



Согласно прогнозам, в 2021 году объем прямых иностранных инвестиций в республике составит 7,5 млрд. долларов, а объем экспорта – 17 млрд. долларов. При этом, одним из перспективных инструментов привлечения инвестиций и поддержки экспорта называется объективный анализ имеющихся у предпринимателей возможностей для создания новых и расширения существующих производственных мощностей. А также так называемые «точки роста» – в наиболее перспективные отрасли экономики привлечение капиталовложений, внедрение современных технологий. Однако, для этого необходим приоритет инвестиционных проектов с наиболее высоким экономическим эффектом – с ростом промышленного производства, увеличением налоговых поступлений в бюджет и экспорта, потенциальным созданием новых рабочих мест.

Несмотря на пандемию коронавируса, по аналитическим данным МИВТ, только с января по сентябрь 2020 года общий объем освоенных иностранных инвестиций в республике составил 7,2 млрд. долларов. Из них в основной капитал – 5,7 млрд. долларов, в том числе 4,9 млрд. долларов – прямые иностранные инвестиции, 2,3 млрд. долларов – средства международных финансовых институтов и иностранных правительственных финансовых организаций. В части прямых иностранных инвестиций отраслевыми предприятиями было освоено 1,8 млрд. долларов инвестиций, из них в основной капитал 1,3 млрд. долларов, при этом темп роста составил 126% по отношению к аналогичному периоду 2019 года.

Как показывает аналитика, наиболее привлекательными для иностранных инвесторов стали электротехническая отрасль (рост – в 25 раз по сравнению с показателями аналогичного периода 2019 года), сфера ИКТ (рост – в 3,6 раза) и химическая промышленность (рост – в 1,2 раза). В МИВТ считают, что значительный прирост показателей инвестиционной деятельности обусловлен увеличением притока средств, выделенных Узбекистану международными финансовыми институтами и иностранными правительственными финансовыми организациями. Их основная часть приходится на финансовые организации – JICA и JBIC (20% по отношению к общему объему, или 470,8 млн. долларов), Азиатский банк развития (16,6%, или 380,0 млн. долларов), Всемирный банк (11,2%, или 256,8 млн. долларов), Исламский банк развития (3,6%, или 81,2 млн. долларов) и другие. Инвестиционные средства этих организаций были направлены на реализацию проектов в нефтегазовой отрасли (884,3 млн. долларов), сельском и водном хозяйстве (461,9 млн. долларов), химической промышленности (272 млн. долларов), энергетике (205,7 млн. долларов), транспортно-логистическом секторе (171 млн. долларов), здравоохранении (70,0 млн. долларов) и секторе образования (32,4 млн. долларов).

В течение 9 месяцев года завершено 65 крупных инвестиционных проектов стоимостью 3,3 млрд. долларов и было создано свыше 13 тысяч новых рабочих мест. В частности, в Каракалпакистане запущен проект «Строительство двух парогазовых установок мощностью 230 - 280 МВт на Тахиаташской ТЭС», в Навоийской области на базе АО «Навоизот» налажено производство азотной кислоты, в Ташкенте – развивается производство бытовых холодильников, это проект стоимостью в 62,1 млн. долларов в ООО «Технопарк» и его дочерних предприятиях, строительство надземного метро на сумму 466,1 млн. долларов, это фаза 1, строительство второго этапа Юнусабадской линии Ташкентского метрополитена стоимостью 103,8 млн. долларов, а в Джизакской области – организация производства цемента на ООО «Хуасин Цемент Джизак» стоимостью 150 млн. долларов.

В рамках Указа Президента Республики Узбекистан от 14 мая 2019 года «О мерах по переходу на качественно новую систему формирования и реализации инвестиционной программы Республики Узбекистан» планируется внедрить интегрированную с информационными системами государственных органов автоматизированную информационную систему «Контроль и мониторинг реализации инвестиционных проектов».

Данный программный комплекс является компонентом Единой национальной информационной системы проектного управления, которая будет включать в себя как инициаторов проектов, так и все государственные структуры, задействованные в их реализации. Преимуществом данной системы станет возможность осуществлять мониторинг за сроками, бюджетом, целями и показателями проектов, формировать достоверные данные по объему привлеченных и освоенных инвестиций, выявлять риски несвоевременного ввода проектов в эксплуатацию, а также отслеживать достижение предусмотренных проектной документацией целевых показателей в постинвестиционный период.

Лола СОАТОВА.

## УЗБЕКИСТАН В 2021 ГОДУ ОСВОИТ 251,08 ТРЛН. СУМОВ ИНВЕСТИЦИЙ

В Узбекистане утверждена инвестиционная программа на 2021-2023 годы.

В 2021 году планируется освоить инвестиции в основной капитал в размере более 251,08 трлн. сумов. Согласно документу, в 2021-2023 годах Узбекистан намерен освоить инвестиции в основной капитал в размере более 928,7 трлн. сумов (\$88,4 млрд), из них \$37,5 млрд. составят иностранные инвестиции, сообщает портал poma.uz.

Объем освоение инвестиций в 2021 году составит 251,08 трлн. сумов, в 2022 году – 309,33 трлн. сумов и в 2023 году – 367,93 трлн. сумов. При этом объем централизованных инвестиций составит 52 трлн. сумов в 2021 году, 60,19 трлн. сумов в 2022 году и 68,33 трлн. сумов в 2023 году.



Узбекистан планирует освоить централизованные инвестиции на сумму 199,08 трлн. сумов в 2021 году, 249,14 трлн. сумов в 2022 году и 299,59 трлн. сумов в 2023 году.

Предприятия, по экспертным прогнозам, инвестируют средства в размере 57,55 трлн. сумов в 2021 году, 68,23 трлн. сумов в 2022 году и 79,92 трлн. сумов в 2023 году. Объем кредитов коммерческих банков превысит 39,99 трлн. сумов в 2021 году, 49,11 трлн. сумов в 2022 году и 57,2 трлн. сумов в 2023 году.

Узбекистан планирует освоить прямые иностранные инвестиции в размере \$9,3 млрд. в 2021 году, \$11,07 млрд. - в 2023 году.

На сегодняшнем этапе развития национальной экономики валовой внутренний продукт республики растет, невзирая на пандемию, в стране увеличиваются объемы производства промышленной и сельскохозяйственной продукции. Стимулирующие меры в сфере предпринимательства содействуют увеличению доли малого бизнеса и частного предпринимательства в формировании ВВП страны, в том числе и для тех, что создаются и функционируют с долями иностранного капитала.

## ПРЕДПРИЯТИЯ С ДОЛЕЙ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА ФОРМИРУЮТ ВНЕШНЕТОРГОВЫЙ ОБОРОТ СТРАНЫ

Такие предприятия в целом формируют внешнеторговый оборот страны. Так, количество предприятий с иностранным капиталом в нашей республике составляет 11 781. По данным Госкомстата, по состоянию на 1 января 2021 года предприятий с иностранным капиталом в республике насчитывается 11 781. Это на 1 399 больше, чем за аналогичный период прошлого года, отмечается в обзоре ведомства. В региональном ракурсе предприятия с иностранными инвестициями сконцентрированы преимущественно в Ташкенте - 6918 и Ташкентской области - 1318. Далее следуют Самаркандская область с 580 предприятиями, Ферганская - 455, Сурхандарья - 425 и другие.

Как отмечают в Госкомстате, на 1 января 2021 года количество предприятий с иностранным капиталом в

республике составляет 11 781, из них совместных предприятий 5672, иностранных предприятий 6109.

Если анализировать сферы экономики, в которых действует сегодня предприятия с иностранным капиталом, то картина следующая. Как показывает анализ, основной фокус интересов иностранного капитала сосредоточен в сфере промышленного производства. Так, в промышленности действуют 3943 предприятия, в сфере торговли - 3113, строительстве - 955, сельском, лесном и рыбном хозяйствах - 673 и других.

Стратегия структурных преобразований экономики продолжает способствовать созданию новых современных высокотехнологичных предприятий, имеющих в своей структуре иностранных специалистов и доли иностранного капитала.

## САМЫЕ ВОСТРЕБОВАННЫЕ ВАКАНСИИ У РАБОТОДАТЕЛЕЙ УЗБЕКИСТАНА

Эксперты проанализировали вакансии, которые были размещены работодателями на HeadHunter в Узбекистане в течение 2020 года.

В 2020 году в республике вырос спрос на специалистов в сфере информационных технологий, медицины, строительства, рабочего персонала.

Об этом свидетельствуют результаты исследования HeadHunter, на которые ссылается портал Sputnik.

Прирост количества вакансий в 2020-м составил 12,3%, по сравнению с аналогичным периодом 2019-го. Это говорит о растущей востребованности job-порталов при поиске работы и подборе персонала, отмечают аналитики.

В целом десятка востребованных профессиональных вакансий за 2020 год выглядит так: продажи (17%); IT, телекоммуникации (9,9%); маркетинг, реклама, PR (8,6%); бухгалтерия (8,2%); административный персонал (6,7%);

производство (6,1%); банки (5,2%); строительство (4,6%); медицина (4,2%); рабочий персонал (3,7%).

Топ городов по размещению вакансий возглавил Ташкент - 90,4%, на втором месте Самарканд - 4%, на третьем Фергана - 1%.

HeadHunter - один из самых крупных сайтов по поиску работы и сотрудников в мире, по данным рейтинга Similarweb. Передовые технологии на всех доступных платформах помогают работодателям быстро найти подходящего сотрудника, а соискателям - хорошую работу. Мобильные приложения HeadHunter стабильно занимают первые места в категории «Бизнес» на всех платформах. При поисках используется искусственный интеллект, а сайт обрабатывает до 3000 запросов в секунду. Каждый месяц на сайте появляется более полумиллиона вакансий, а технологии для работы с персоналом насчитывают более 30 позиций.

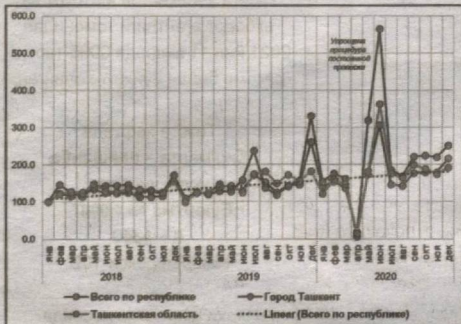
Экономисты уверены, что изменение спроса на рынках недвижимости и автомобилей является одним из основных индикаторов восстановления экономики, так как спрос на товары длительного пользования лучше всего отражает потребительские настроения населения.

Эксперты Центра экономических исследований и реформ (ЦЭИР) проанализировали, какое влияние оказала коронавирусная пандемия на рынки недвижимости и автомобилей республики.

### РЫНОК НЕДВИЖИМОСТИ

До введения карантинных ограничений, связанных с распространением инфекции коронавируса, спрос на рынке недвижимости по республике увеличивался ежемесячно в среднем на 6-7%. На продажу на рынках недвижимости в Ташкенте и Ташкентской области приходится 40-45% общего объема рынка.

Рис 1. Изменение количества оформленных договоров купли-продажи недвижимости



Начиная с апреля 2020 года, по всей стране был введен локдаун, который привел к снижению спроса на недвижимость на 87,1%. Это на 94,2% в Ташкенте и на 89,8% - в Ташкентской области, по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. Однако уже в мае-июне прошлого года количество оформленных договоров на купле-продажу недвижимости по стране подскочило на 25,9% и 135,2% соответственно. Этот значительный рост продаж эксперты объясняют, с одной стороны, постепенным смягчением карантинных мер с мая, а с другой, упрощением процедуры постоянной прописки.

## ЭКСПЕРТЫ: ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА РЫНКАХ НЕДВИЖИМОСТИ И АВТО — ВАЖНЫЙ ИНДИКАТОР ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ

С принятием Указа Президента Республики Узбекистан от 22 апреля 2020 года «О мерах по реформированию порядка постоянной регистрации и учета по месту пребывания» в мае рост количества заключенных договоров купли-продажи недвижимости, по сравнению с соответствующим периодом 2019 года, достиг 148,7% в столице и 26,5% в Ташкентской области, в июне - 257,5% и 190,7% соответственно. В тот же период рост продаж недвижимости практически не повлиял на цены домов в Ташкенте и Ташкентской области. Это обуславливается, в основном, передачей реальным собственникам домов, зарегистрированных ранее на других лиц, отмечают аналитики в своем обзоре.

К сентябрю 2020 года спрос на рынке недвижимости вернулся к долгосрочной тенденции. В частности, в сентябре количество купли-продажи недвижимости выросло на 24,2% по сравнению с предыдущим месяцем (на 41,7% по сравнению с тем же периодом 2019 года), в октябре - на 1,7% (на 24,8%), в ноябре - на -0,5% (на 22,9%) и в декабре - на 20,9% (на -17,1%).

### АВТОРЫНОК

Из аналитических данных по республике следует, что обычно ежемесячный рост продаж автомобилей на первичном и вторичном рынках по стране составляет в среднем 2-3%.

Но в результате введения строгих карантинных мер с середины марта 2020 года количество зарегистрированных и перерегистрированных автомобилей в марте сократилось на 17,3%, по сравнению с тем же периодом 2019 года, - на 34,6% к предыдущему месяцу, в апреле - на 73,8% (на 63,1%).

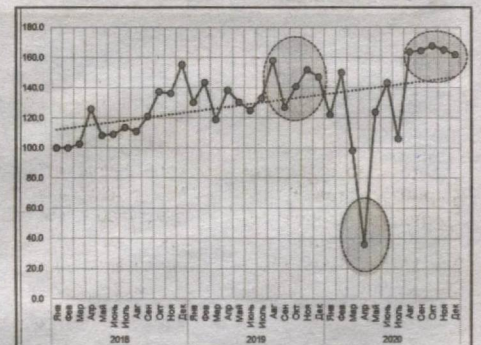
С мая ситуация на авторынке снова начала восстанавливаться - в июне продажи автомобилей увеличились на 14,8%, по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. Однако, в результате повторного введения карантинных мер с 10 июля по 15 августа активность на авторынке в июле несколько замедлилась по сравнению с маем-июнем. Количество проданных заре-

гистрированных автомобилей в данном месяце снизилось на 20,2% к июлю 2019 года. Тем не менее, в августе рост продаж автомобилей составил 3,8%, по сравнению с аналогичным периодом 2019 года (54,3% к предыдущему месяцу).

Спрос на авторынке в сентябре-октябре также продолжил рост. В сентябре продажи выросли на 0,5% по сравнению с предыдущим месяцем (на 29,5% по сравнению с сентябрем 2019 года).

Рост в октябре составил 2% к сентябрю (19,2% по сравнению с октябрём 2019 года). Между тем, в ноябре-декабре этот показатель незначительно снизился (на 1,7% и 1,9% соответственно) по сравнению с предыдущим месяцем. Тем не менее, по сравнению с соответствующим периодом 2019 года, продажи увеличились на 9% в ноябре и на 10% - в декабре.

Рис.2. Изменение количества зарегистрированных и перерегистрированных автомобилей



В целом, как отмечают аналитики, в 2020 году продажи автомобилей снизились на 2,5% по сравнению с 2019 годом. Это объясняется резким падением продаж автомобилей в марте, апреле и июле.

Но уже к августу 2020 года ситуация на рынке недвижимости и авторынке вернулась к своей долгосрочной тенденции, что как констатируют эксперты, говорит о восстановлении спроса населения.

Ўзбекистон мудофасига кўмаклашувчи  
**«Ватанпарвар»**  
 ташкилоти Янгийўл шаҳар ўқув-спорт клуби  
 халқимизни ва ватанимиз посбонларини  
**14 - ЯНВАРЬ ВАТАН**  
**ҲИМОЯЧИЛАР КУНИ БИЛАН ТАБРИКЛАЙДИ.**



Хизматлар лицензияланган

**БАНК АХБОРОТНОМАСИ**

**ҲАМКОРЛАРИМИЗ:**  
 Ўзбекистон Республикаси  
 Марказий банки  
 Ўзбекистон банклари Ассоциацияси  
 Ўзбекистон Республикаси  
 Банк-молия академияси  
 Ўзбекистон  
 Лизингбериувчилар Уюшмаси

**БОШ МУҲАРРИР**  
 Бобур МУҲАММАДИЕВ

**НАШР УЧУН МАСЪУЛ**  
 Шукр ЖАББОР

**ОБУНА ВА РЕКЛАМА  
 БЎЛИМИ РАҲБАРИ**  
 Уктам АБДУЛЛАЕВ

**РЕКЛАМА БЎЛИМИ**  
 +998 90 026 4090  
 +998 90 357 8131  
 71 234 43 18  
 Факс: 71 234 43 18

**МУАССИС:**  
 "Moliya yangiliklari agentligi" МЧЖ

**Ахборот кўмаги**  
 УзА, "Norma Hamkor" МЧЖ  
 www.finance.uz

**Тахририят манзили:**  
 100060. Тошкент ш., Юнусобод т.  
 Чингиз Айтматов кўчаси 1а

e-mail: bankahborotnomasi@mail.ru,

Чоп этишга тайёрловчи:

"Moliya yangiliklari agentligi" МЧЖ

Газета тахририятнинг техник  
 ускуналарида саҳифаланди.

Тахририятнинг фақат  
 ёзма розилиги билан  
 "Банк ахборотномаси-  
 Банковские вести" да эълон  
 қилинган материалларни кўчириб  
 босишга ижозат берилади.  
 Қўлёзмалар тақриз қилинмайди  
 ва қайтарилмайди.  
 Газета Ўзбекистон Матбуот ва  
 ахборот агентлиги томонидан  
 2021 йил 11 январда 0065-тартиб  
 рақами билан рўйхатга олинган.

Газета ҳафтада  
 бир марта – пайшанба  
 кuni чиқади.

**Буюртма № г 0007**

А – 1340

Нашр индекси-102.

Нархи шартнома асосида.  
 Газета А3 ҳажмда, 4 шартли  
 босма табақда чоп этилди.  
 Босишга рухсат этилди:  
 12.01.2021 й.

**"PRESS PRINT" МЧЖ**  
 Тошкент вилояти,  
 Юқори-чирчиқ тумани  
 Йик-Ота, кўча Оқибат, 50