

ЎЗБЕКИСТОНДА МАСОФАВИЙ БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

Хаитбойева Дилноза Абдувоҳид қизи
Тошкент Амалий Фанлар Университети
“ Банк иши ” кафедраси асистенти

Аннотация: Ушбу мақолада хорижий банклардаги масофавий банк хизматлари ўрганилган ҳолда Ўзбекистон банкларида масофавий банк хизматларини ривожлантириш муаммолари кўриб чиқилди ҳамда уларни ҳал қилишда муаллифлик ёндашуви таклиф этилди.

Калит сўзлар: масофавий банк хизматлари, СМС банк, мобил банкинг, онлайн банк, интернет-банкнинг, рақамли банк, замонавий банк хизматлари

Аннотация: В статье изучено дистанционное банковское обслуживание в иностранных банках, рассмотрены проблемы развития дистанционного банковского обслуживания в банках Узбекистана и предложен авторский подход к их решению.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, СМС банкинг, мобильный банкинг, онлайн-банкнинг, интернет-банкнинг, цифровой банк, современные банковские услуги

Abstract: In this article, remote banking services in foreign banks were studied, the problems of remote banking services development in Uzbek banks were considered, and an author's approach to solving them was proposed.

Keywords: remote banking services, SMS banking, mobile banking, online banking, internet banking, digital banking, modern banking services.

Кириш

Бугунги кунда банклар рақобатбардошлигини таъминлашда мижозларнинг банкга бўлган ишончини қозониш, улар учун қулай банк хизматларини кўрсатиш, хизматларнинг тури, сифати ва тезкорлигига боғлиқдир. Шу сабабли бугунги кунда банклар замонавий банк хизматлари жумладан янги технологиялардан фойдаланган ҳолда масофавий банк хизматларини кўрсатишга кўпроқ эҳтиёж сезмоқда.

Шуни инобатга олган ҳолда, ҳукуматимиз томонидан сўнги йилларда банк тизимини эркинлаштириш ва рақобат шароитига мослаштириш борасида бир қатор қарорлар ва ҳужжатлар қабул қилинди. Жумладан 2018 йил 23 мартда Ўзбекистон Республикаси Президентининг “ Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ги 3620-сонли қарорида масофавий хизматлар кўрсатишда мавжуд муаммолар ва банклар томонидан

амалга оширилиши лозим бўлган чора-тадбирлар белгилаб берилди. 2020 йил 12 майдаги “ 2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Ресубликасининг банк тизимини ислох қилиш стратегияси тўғрисида” ги ПФ-5992- сонли фармонида банк хизматларини модернизация қилиш, банклар фаолиятини автоматлаштириш ва банк хизматлари самарали инфратузилмасини яратиш орқали банк хизматлари самарадорлигини босқичма-босқич ошириш белгилаб берилди. Жумладан, замонавий ахборот технологияларини кенг жорий этиш, банк хизматларини автоматлаштириш ва масофавий банк хизматлари турларини кенгайтириш, шу жумладан алоқасиз тўловлар сони ва қамровини кенгайтириш, рақамли идентификациялаш ва кредит конвейеридан кенг фойдаланиш, банк ахборотлари ва тизимлари хавфсизлигини кучайтириш каби вазифалар белгиланган бўлиб, ушбу вазифаларни бажарилишини таъминлаш кўп жihatдан хорижий банклар томонидан кўлланилаётган масофавий банк хизматлари ва технологияларини ўрганиш ҳамда мақбул хизматларни жорий этишни тақозо этади.

Мавзуга оид адабиётлар таҳлили

Илмий изланеиш давомида мавзуга оид бир қатор хорижий банкларнинг тадқиқотлари, изланувчи олимларнинг ўрганишлари ва фикрлари билан танишиб чиқилди. Жумладан, Миколажа Коперника университети тадқиқитчиси Мишел Поласик, Павел Видавски ва Анджеж Лис “Ўзгарувчан банклар Европа иттифоқи ичида мижозларга янги рақамли молиявий хизмат кўрсатувчи сифатида” номли мақоласида молиявий хизматлар бозоридаги рақамлаштириш ва технологик инновациялар нафақат ресурсларнеи тежаш, жараёнларни тезлаштириш, харажатларни камайтиришни балки биринчи навбатда рақобатдош устунликни яратиб беришини кўрсатиб беради. Гоецман ва Кумар ўз тадқиқотида янги мобил тарқатиш каналлари анъанавий каналларни нафақат тўлдирди балки уларни четга сураб қўяди деб хисоблайди.

Тадқиқотчилар томонидан ўрганилган замонавий Revolut bank молиявий хизматлари мобил иловалардан фойдаланган холда европа иттифоқида биржа ва товарлар савдосида инвестиция хизматини тақдим этган биринчи банк хисобданади.

Юқоридагиларни хисобга олган холда масофавий банк хизматлари мижозларга қулайлик яратувчи, рақобатдош банк хизматларни таъминловчи, инсон омилисиз тўловларни амалга ошириш имконини берувчи, тезкор, янги технологияларга асосланган хизматлардир деб таърифлаш мумкин.

Таҳлил ва натижалар

Revolut bank била туриб, харидорларнинг эҳтиёжлари тўғри қондирилмаган бозор бўшлиқларини танлади. Дастлаб, бу саёҳатчилар учун валюта айирбошлаш бўлиб, бу компанияга молиявий хизматларнинг умумевропа бозорининг

этакчиларидан бирига айланиш имконини берди. Кейин, Revolut bank мобил иловадан фойдаланган ҳолда таклиф қилинган анъанавий ва муқобил инвестиция маҳсулотларига муҳим янгиликларни киритди. Revolut bank биржа ва товар савдосидан иборат инвестиция хизматларини тақдим этган биринчи рақобатчи банклардан бири эди.

Revolut ни одамлардан ажратиб турадиган нарса - бу кичик ва технологик жиҳатдан илғор бўлмаган инвесторларга анъанавий молия институтларида мавжуд бўлмаган олтин ва криптовалюталарни сотиб олиш имконини берувчи таклиф.

Рақиб банкларнинг, хусусан, Revolut нинг операциялари кўплаб молиявий хизматларга кириш имкони бўлмаган тўсиқни олиб ташлашга ёрдам беради. Ҳозиргача кичик миқдордаги жамғармаларини йўқотадиган чакана миқозлар, одатда ёш, кам маълумотли ва кам даромадли миқозлар ўз инвестицияларини диверсификация қилиш имкониятлари чекланган эди (Гоэтзманн & Кумар, 2008). Уларнинг танлови асосан инвестицияларни назорат қилиш, эркин қарорлар қабул қилиш ва инвестор ҳуқуқларидан фойдаланиш имкониятини бермаган инвестиция фондлари таклифи билан чегараланган эди. Тўловлар ва транзакцияларни амалга оширишнинг узоқ муддати кўшимча тўсиқлар бўлди. Инвестицион бозорга кириш тўсиғи ҳеч қачон ҳозиргидек паст бўлмаган, чунки миқозлар акцияларни 1 АҚШ долларидан сотиб олишни бошлашлари мумкин. Шундай қилиб, Revolut ва бошқа рақобатчи банкларнинг таклифи инвестиция бозорига киришни демократлаштиришда муҳим омил ҳисобланади.

Revolut Европа Иттифоқи ички бозорида чакана миқозларга молиявий хизматлар кўрсатишнинг янги рақамли шакли сифатида рақиб банкингни таҳлил қилиш учун мисол сифатида ишлатилди. Тадқиқот капитал бозорини ва кичик инвесторлар учун муқобил инвестицияларни тақдим этиш учун компания томонидан киритилган маҳсулот инновацияларини ўрганиб чиқди. Таҳлил қуйидагиларни ўз ичига олди: янги хизматлар механизмлари, бозор стратегияси ва анъанавий молия институтлари ва бошқа рақиб банклар билан солиштирганда инқилоб таклифи. Бундан ташқари, у Revolut операцияларини амалга оширишга имкон берувчи ҳуқуқий формулани тушунтирди.

Хулоса

Юқорида ўрганилган Revolut банк масофавий хизматларини ўрганиш орқали, мамлакатимизда ҳам бугунги кунда аҳоли бўш пулмаблағларини инвестицияларга жалб этишда мавжуд муаммоларни ҳисобга олган ҳолда, мамлакатимиз биржа ва фонд бозорларининг асосий агенти ҳисобланган тижорат банклари аҳолини фонд ва товар биржаларида инвестицион иштирокини таъминлаш бўйича масофавий хизматлар кўрсатувчи мобил иловалар ишлаб чиқиши ва жорий этиши мақсадга мувофиқ бўлиб, бу аҳоли қўлидаги бўш пул

маблағларини айланмага жалб этиш ва мамлакатимиз иқтисоди ривожини учун сезиларли фойда келтиради.

Фойдаланилган адабиётлар

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida” gi PF -5992 sonli Farmoni, 12.05.2020 yil.
2. Спильниченко В.К. Трансформация банковских платежных систем в экономике России // Экономический журнал. 2012. № 2 (26).
3. Лиходеева Н. И. Применение электронного банкинга при заключении и исполнении банковских договоров [Текст] / Н. И. Лиходеева // Юридическая работа в кредитной организации. – 2014. - №2. – С. 23.
4. Akhisar, İ, Tunay, K. B., & Tunay, N. (2015). The effects of innovations on bank performance: The case of electronic banking services. *Procedia – Social and Behavioral Sciences*, 195, 369–375.
5. Aldiabat, K., Al-Gasaymeh, A., & Rashid, A. S. K. (2019). The effect of mobile banking application on customer interaction in the Jordanian banking industry. *International Journal of Interactive Mobile Technologies*, 13(2), 37–48.