

НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ.

Махсудов О.Ш.

Преподаватель кафедры Банковский дело, СамИЭС

Фазилова Ш - Студентка 3 курса, СамИЭС

Саидова Ф – Студентка 3 курса, СамИЭС

Аннотация: Финансовая система Узбекистана обширна и разнообразна и включает в себя не только коммерческие банки, но и относительно небольшие, но играющие важную роль в экономике небанковские кредитные организации. Эти организации сосредоточены на финансировании малого и среднего бизнеса, удовлетворении социальных потребностей и обеспечении финансовой интеграции. В этой статье будут рассмотрены мнения и соображения о небанковских финансовых учреждениях.

Ключевые слова: *небанковские кредитные организации, Микрофинансирование, исламские финансы, кредитное бюро, лизинг, микрозайм, Центральный Банк, Финансовая инклюзивность, малый и средний бизнес, правовое регулирование.*

Важное место в финансовой системе Узбекистана занимают небанковские финансово-кредитные учреждения (небанковские организации). Эти учреждения предоставляют услуги, направленные на финансирование малого и среднего бизнеса, удовлетворение социальных потребностей и обеспечение финансовой интеграции. В последние годы, особенно с принятием новых законов в 2022 году, относительно расширенный спектр деятельности и правовые основы еще больше укрепили их место в экономическом развитии.

Финансовая система Узбекистана обширна и разнообразна и включает в себя не только коммерческие банки, но и относительно небольшие, но играющие важную роль в экономике небанковские кредитные организации. Эти организации сосредоточены на финансировании малого и среднего бизнеса, удовлетворении социальных потребностей и обеспечении финансовой интеграции.

В частности, в целях создания благоприятных условий для дальнейшего развития сферы микрофинансирования принято постановление Президента Республики Узбекистан от 23 июля 2019 года № ПП-4400 “о мерах по повышению популярности микрофинансовых услуг”. В соответствии с этим постановлением расширен спектр услуг, оказываемых небанковскими кредитными организациями, увеличен объем микрофинансовых услуг.

Небанковские кредитные организации являются неотъемлемой частью финансовой системы Узбекистана и направлены на финансирование малого и среднего бизнеса, удовлетворение социальных потребностей населения и облегчение доступа к финансовым услугам. Центральный банк уполномочен регулировать и контролировать деятельность этих организаций. Их деятельность осуществляется в порядке, установленном государством. Неганковские кредитные организации не вправе осуществлять производственную, страховую, торговую деятельность и привлекать вклады (вклады). Государственное регулирование и контроль деятельности неганковских кредитных организаций осуществляет Центральный банк.

Деятельность микрофинансовой организации или организации по рефинансированию ипотеки осуществляется после регистрации счета на средства внесения в соответствующие реестры. Ломбардная деятельность осуществляется после подтверждения Центральным банком получения уведомления о начале деятельности ломбарда. Микрофинансовые организации ориентированы на финансирование малого и среднего бизнеса. В основном они ориентированы на предоставление финансовых услуг мелким предпринимателям, фермерам и социально уязвимым слоям населения. Микрофинансовые организации часто осуществляют свою деятельность через небольшие ссуды, сбережения и другие финансовые продукты.

Согласно поправкам в закон "О банках и банковской деятельности " вводится институт микрофинансового банка. В частности, микрофинансовый банк — это юридическое лицо, осуществляющее банковскую деятельность с учетом определенных ограничений, являющееся связующим звеном в цепочке микрофинансовых организаций и коммерческих банков. Кроме того, в целях удовлетворения потребностей населения в финансовых услугах, направления деятельности микрофинансовых банков на финансирование проектов малого и среднего бизнеса устанавливаются некоторые ограничения для микрофинансового банка в осуществлении банковской деятельности.

В Узбекистане существуют организации, предоставляющие финансовые услуги, основанные на исламских финансовых принципах. Эти организации запрещают использование "рыбы" (процентов) для получения прибыли и проводят финансовые операции в соответствии с Исламским законодательством. Исламские финансовые организации полагаются на производственный сектор (реальный сектор), который обеспечивает устойчивость к финансовому кризису.

Кредитные бюро-важное звено финансовой системы Узбекистана, служащее для обеспечения финансовой стабильности и прозрачности посредством обмена кредитной информацией. Основная функция кредитных бюро — собирать, хранить и предоставлять кредитную информацию, предоставляемую кредитными организациями. Этот процесс требует использования средств криптографической защиты информации .

Полномочия по регулированию и надзору за деятельностью кредитных бюро в Узбекистане возложены на Центральный банк. Комитет банковского надзора Центрального банка осуществляет эти функции . Деятельность кредитных бюро осуществляется в порядке, установленном государством.

Система обмена кредитной информацией включает в себя государственный реестр кредитной информации Центрального банка, а также кредитные бюро KATM и CRIF Credit Information Services. Эта система помогает финансовым организациям оценивать кредитные истории клиентов и принимать решения в отношении них. Деятельность кредитных бюро направлена на обеспечение прозрачности финансового рынка, снижение кредитного риска и повышение финансовой инклюзивности. Это, в свою очередь, способствует экономическому росту и стабильности.

Лизинговые компании занимают важное место в сфере оказания финансовых услуг. В основном они оказывают финансовую поддержку предпринимателям, сдавая в аренду технику, транспортные средства и другое имущество. Благодаря лизингу предприниматели смогут работать, сдавая в аренду активы, требующие больших инвестиций, а не покупая их. Лизинговые компании являются важным инструментом в развитии малого и среднего бизнеса в Узбекистане. Они предлагают предпринимателям возможность работать, сдавая в аренду активы, требующие значительных инвестиций, а не покупая их. Это способствует модернизации и устойчивому развитию экономики. Лизинговые компании также поддерживают экономическую деятельность, сдавая в аренду технику, транспортные средства и другое имущество.

Существуют микрозаймовые организации, которые поддерживают свою предпринимательскую деятельность, предоставляя небольшие ссуды физическим лицам. Эти организации часто работают в рамках социальных проектов и стремятся обеспечить финансовую инклюзивность. Эти отрасли финансово-кредитной системы Узбекистана способствуют экономическому росту за счет облегчения доступа населения к финансовым услугам, развития малого и среднего бизнеса и поддержки социальных проектов.

Центральный банк и другие государственные органы стремятся обеспечить стабильность финансовой системы, регулируя и контролируя их деятельность.

Микрозаймовые организации занимают важное место в финансово-кредитной системе Узбекистана. Они поддерживают предпринимательскую деятельность, предоставляя небольшие ссуды физическим лицам. Эти организации часто работают в рамках социальных проектов и стремятся обеспечить финансовую инклюзивность. Микрозаймовые организации предоставляют физическим лицам кредиты на условиях погашения, срочности и возврата в размере до 50 миллионов сумов. Эти кредиты в основном предназначены для развития малого и среднего бизнеса, а также для удовлетворения социальных потребностей. Микрозаймы могут быть предоставлены наличными или банковской картой, что делает их удобными для пользователей.

Микрозаймовые организации играют важную роль в развитии малого и среднего бизнеса, особенно в оказании финансовой помощи социально уязвимым слоям населения. Они помогают предпринимателям расширять свою деятельность и создавать новые рабочие места. Эти организации также облегчают доступ населения к финансовым услугам, обеспечивая финансовую инклюзивность. Микрозаймовые организации играют важную роль в развитии экономики Узбекистана. Они способствуют экономическому росту, поддерживая малый и средний бизнес, удовлетворяя социальные потребности и обеспечивая финансовую инклюзивность. Центральный банк и другие государственные органы стремятся обеспечить стабильность финансовой системы, регулируя и контролируя их деятельность.

Заключение. Система финансово-кредитных учреждений Узбекистана, особенно небанковских организаций, играет важную роль в обеспечении экономической стабильности и повышении доступа населения к финансовым услугам. С новым законодательством сфера их деятельности расширилась, были введены такие инновационные услуги, как исламские финансовые услуги, а также микрозаймы. Однако для их эффективного функционирования важна эффективность системы регулирования и контроля, осуществляемой Центральным банком. Ожидается, что в будущем эти учреждения будут более активно участвовать в поддержке малого и среднего бизнеса, обеспечении социальной стабильности и повышении финансовой интеграции.

Список литературы:

1. O'zbekiston Respublikasining 2022-yil 20-apreldagi O'RQ-765-sonli "Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to'g'risida"gi qonuni <https://lex.uz/docs/-5972411>
2. Nazarova, M.. (2025). O'zbekiston Respublikasida nobank kredit tashkilotlari faoliyati va ularning o'ziga xos xususiyatlari: activities of non-bank credit organizations in the republic of Uzbekistan and their characteristics. Universal International Scientific Journal. 2. 54-63. 10.69891/3060-4540.2025.88.40.001.
3. Gazeta.uz: O'zbekistonda mikromoliya banklari tashkil qilinishi mumkin. 25.01.2025. <https://www.gazeta.uz/oz/2025/01/25/mikromoliya/>
4. Xalq so'zi gazetasining rasmiy veb-sayti: Nobank kredit tashkilotlari faoliyatining huquqiy bazasi takomillashtirilmoqda. <https://yuz.uz/uz/news/nobank-kredit-tashkilotlari-faoliyatining-huquqiy-bazasi-takomillashtirilmoqda>