

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
ОЛИЙ ВА ЎРТА МАХСУС ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ

Термиз давлат университети

«Ижтимоий-иқтисодий» факультети

«Молия» кафедраси

«Банк иши»

фанидан

МАЪРУЗАЛАР МАТНИ

Бакалавриятнинг 5340600-«Молия» таълим йоналиши учун

Термиз - 2009
«ТАСДИ+ЛАНГАН»

Ижтимоий-и=тисодий факультети илмий кенгашининг
2009 йил августдаги мажлисида муццокама =илинган ва
1-сонли =арори билан тасди=ланган

Кенгаш раиси _____ доц. Рызиев О.А.

«ТАВСИЯ ЭТИЛГАН»

Ижтимоий-и=тисодий факультети
«Молия» кафедрасининг
2009 йил августдаги мажлисида муццокама
=илинган ва тавсия этилган
1-сонли баённома

Кафедра мудури: _____ доц. Тош=улов А.Ш.

Та=ризчи:

«Молия» кафедраси
мудури, и.ф.н.

Тош=улов А.Ш.

Тузувчи:

«Молия» кафедраси
катта ы=итувчиси

Имомов Э.Ш.

1-мавзу: Кириш. Курснинг предмети, вазифалари ва бош=а фанлар билан ало=аси.

Режа:

1. Курснинг предмети аа ма=сади.
2. Курснинг вазифалари ва бош=а фанлар билан ало=аси.

1. Кириш. Курснинг предмети ва ма=сади.

Банклар - бу бозор таркиби системасининг марказий =исмларидан биридир. Уларнинг фаолияти тара==иёти бозор механизмини вужудга келтиришда реал талаблар зарур. И=тисодий йыналишни =айта тузиш банк системаларини ислоц =илишдан бошланади. Бу соха хозирги кунда щам динамик тараккий этмокда.

Узо= ва=т банклар давлат органлари эдилар ва и=тисодиётни бош=ариш системаларида зарур конструкциялардан бирини маъмурий-буйрукчилар берар эдилар, натижада мамлакат банк иши муассасалари Ўзбекистон банкларининг анъана ва малакаларини йы=отадилар. Бугунги кунда бозор и=тисодиетини =уришда биз йыл куйилган хато ва камчиликларни бартараф этишга мажбурмиз. Киска муддат ичида банк иши муассасалари замонавий дуне микеси даражасига чи=иши мумкин.

Бу щисобга кыра китобда нафа=ат Ўзбекистон тижорат банклари фаолиятида мавжуд амалиёт тавсифини беради, балки мамлакат и=тисодий бозор тара==иётида банк малакаларига ва келажакда бизнинг талабларимизда ундан фойдаланишда мухим ащамият касб этади.

Банклар турли хил функцияларни бажаради ва мухим ало=аларни ызаро ва хыжалик хаётидаги бош=а субъектлари билан катнашади. Бу ало=ада «Банк иши» курси саволларига караш, йыналиш системасини ызгартириш муцим. Бу йыналишга ты\ри келадиган банкларнинг пул- креди функциялари худди ижтимоий ишлаб чи=ариш йыналишидаги ты\ри ва айланма ало=алар сингари очилади, банк фаолияти ва банкларнинг системалари иш элементларининг ызаро таъсири тахлилини беради. Фаннинг ма=сади ва вазифалари мутахассисни банк тизимида муста=ил ишлашга тайёрлашдан иборат. Шунингдек, =ыйилган масала ечимининг асоси талабаларни фа=атгина банк операцияларини ытказишнинг техник томони билан эмас, балки уларни кредит, щисоб-китоблар механизмини бозор и=тисоди =онун=оидаларига асосланган щолда олиб боришга ыргатишга =аратилган. Былар былажак мутахассисларнинг банкнинг актив ва пасив операцияларини амалга оширишда ижодий ёндашув ташкил этишлари, амалиётда мавжуд камчиликларга тан=идий ёндашиши, уларни бартараф =илиш йылларини излаб топиш, банк ишини такомиллаштиришга =арата фаолият олиб боришга асос яратади.

2. Курснинг вазифалари ва бош=а фанлар билан ало=аси.

«Банк иши» курси и=тисодчи кадрлар тайёрлашда алощида ащамият касб этувчи фан щисобланади. Унда банк ишларининг ани= масалалари, турли мулкчиликка асосланган корхона ва ташкилотларни кредитлаш шаклларини ташкил этиш, кредит ресурслари ва кредитларни бош=ариш, на=д пулсиз щисоб-китобларни ташкил этиш, банклараро муносабатлар тизимини ташкил этиш, мижознинг кредитга лаё=атлилиги, ликвидлилиги, тыловга лаё=атлилиги, тижорат банкларининг ликвидлилиги, фойдаси, молиявий операциялари, банкларнинг фоиз сиёсати каби мавзулар кыриб чи=илади. Шу жищатдан бу курс и=тисодчи банкирларни тайёрлашда етакчи, махсус фан щисобланади.

«Банк иши» курси бош=а и=тисодий фанлар билан ызвий бо̀ли=дир. Бу фан «Пул, кредит ва банклар» курсининг назарий жищатларига асосланиб банкдаги жараёнларни амалий жищатдан ырганишни ма=сад =илиб =ыяди ва ызида акс эттиради.

«Банк иши»ни чу=ур эгаллаб олиш учун талабаларга =уйидаги фанлар быйича билимлар зарурдир: «Монетар сиёсат ва пул пул-кредит ор=али мувофи=лаштириш», «Банк аудити», «Банкларда бухгалтерия щисоби ва операцион техника», «И=тисодий тащлил», «Инвестицияларни ташкил этиш ва молиялаштириш», «Банк ва кредит рисклари», «Банк менежменти ва маркетинги» ва бош=а фанлар билан ызвий бо̀ли=дир.

Назорат саволлари:

- 1.«Банк иши» фанини ырганишдан ма=сад нима?
- 2.курсининг предмети нимадан иборат?
- 3.«Банк иши» фанининг вазибаларини айтиб беринг.

2-мавзу: Ўзбекистон Республикасида банк тизимининг эволюцияси. Щозирги замон банк тизими.

Режа:

- 1.Ўзбекистон щудудида банк тизимининг тарихи ва эволюцияси.
- 2.Муста=иллик арафасида ва муста=иллик йилларида банк тизими.
- 3.Ўзбекистоннинг щозирги замон банк тизими.

1. Ўзбекистон щудудида банк тизимининг тарихи ва эволюцияси.

XIX аср иккинчи ярмида Подшо Россияси Ўрта Осиёни босиб олгач, табиий ресурсларга жуда бой ылкага эгалик =ила бошлайди. Ўлкага рус капитали кириб кела бошлайди. Россия саноатини арзон хом ашё билан ызлуксиз таъминлаб туриш ма=садида Закаспий ва Оренбург темир йыллари =урилиб, янги пахта тозалаш ва ё̀-мой заводлари, чой =адо=лаш, аро=, вино ва пиво тайёрлаш корхоналари ишга туширилди. Темир йыллар ривожланиши натижасида Россиянинг пахта хом ашёсига былган талабини =ондириш учун Ўрта Осиёдан кып ми=дорда пахтани олиб чи=иб кетишга имконият вужудга келади. Натижада пахта етиштириладиган майдонлар тез суръатлар билан кенгайтирилади.

Мустамлакачи маъмурият пахта майдонларини кенгайтириш учун соби=, хонликка қ,арашли ерларни мусодара =илиб, давлат ихтиёрига олади ва бу ерлар Россиядан кыплаб кычириб келтирилган рус дех=онларига былиб берилади. Сув хыжалиги назоратга олинади.

И=тисодиётдаги ушбу ызгаришлар, рус капиталининг Туркистон ылкасига кириб келиши ыз-ызидан уларга хизмат =илувчи банкларнинг фаолият бошлашини заруриятга айлантиради. Натижада бу ылкада тарихда биринчи марта банклар фаолият кырсата бошлайдилар.

Ўзбекистонда биринчи банк муассасаси 1875 йилда Тошкент шащрида очилади. У щам былса Россия давлат банкининг былими былган. Ўша йили дастлабки омонат кассаси щам очилган.

1880 йил октябр ойида С.К.Глинка-Янчевский ва Ко банкирлар уйи ишга тушади, 1881 йилда Ўрта Осиё акциядорлар банки очилиб, у 1889 йилгача фаолият кырсатади. 1893 йилда Волга-Кама банки, 1903 йилда эса Рус-Хитой банки былимлари очилади. Рус-Хитой банки 1910 йилда Шимол банки билан биргаликда Рус-Осиё банки сифатида қ,айта ташкил этилади. Ўша йили Азов-Дон савдо банкининг Тошкент былими ишга туширилади.

Бундан ташкари, 1908 йилда биргаликда кредитлаш Тошкент жамияти, 1889 йилдан Нижний Новгород-Самара банки агентлиги ва 1901 йилдан бошлаб Полтава ер банки

былими ишлай бошлайди, 1901 йилда Рус таш=и савдо банки былими очилади, 1909 йилда эса Москва щисоб банки былими очилади.

Самарканд шахрида дастлаб 1889 йилда Подшо Россияси давлат банки былими, 1901 йилда Москва щисоб банки былими, 1903 йилда Рус-Хитой банки былими, 1909 йилда Сибир савдо банки былими, 1911 йилда Рус-Осиё банки былими очилади.

Бухоро расман муста=ил былганлиги учун Рус банклари былимлари унинг я=инидаги, Россия тобелигида былган Когон шахрида очилган. Жумладан, 1897 йилда Чор Россияси давлат банки былими, 1901 йилда Рус-Хитой банки былими ва Москва щал=аро-савдо банки былими очилган. 1907 йилда Рус таш=и савдо банки былими ва 1909 йилда Москва щисоб банки былими иш бошлаган.

+ы=онда дастлабки банк 1901 йилда Москва щал=аро савдо банки былими очилиши билан пайдо былган. Шундан кейин 1905 йилда Россия давлат банки былими, 1907 йилда Сибир савдо банки былими щамда Рус таш=и савдо банки былими ва 1909 йилда К,ушма банк былими очилади.

Ушбу банклар векселларни щисобга олиш, товар етказиб беришни кредитлаш ва фоизли сертификатлар бериш билан шугулланишган. Ушбу даврда банклар олди-сотди ишларида воситачилик билан щам шуулланишган, уларнинг банк операцияларининг асосий =исмини пахта хом ашёсини сотиб олиш ташкил этган. Банклар, шунингдек, пуллар утказиш, аккредитивлар очиш, курс операцияларини амалга ошириш кабилар билан шугулланишган.

Туркистон генерал-губернаторлигида ыз былимларини очган Россия банклари озик,-овкат, ёг-мой, пахта тозалаш, совунгарлик, айникса, кишлок, хыжалиги махсулотларига =айта ишлов бериш саноати тармо=ларига капитал куйиб,жуда катта фойда =ура бошлайди ва бу банк фаолиятини фаоллаштириб юборади. Москва ва Петербург банклари щам пахта саноатига кредитлар беришда катнаша бошлайди.

1917 йилда Россияда Октябр тунтариши амалга ошиши натижасида, ушбу банкларнинг барчаси миллийлаштирилади ва Туркистон ылкасидаги банклар аввалига РСФСР, кейинрок эса соби=, СССР ягона банк тизимининг таркибий =исми сифатида ташкил этила бошланади.

Туркистон Хал= Комиссарлари Советининг (ХКС) 1918 йил 8 майдаги декрети билан Туркистон автоном халк банки тзылади. 1921 йилда Туркистонда пул ислоцоти утказилади ва бу ислоцот Туркистон банки фаолиятини давом эттиришга имкон яратади.

1923 йилда РСФСР Давлат банкининг Тошкент вилоят былими идораси ташкил этилади ва у ыша йилнинг ызида Ырта Осиё ылка идорасига айлантрилади. Ушбу банк идораси 1934 йилда СССР Давлат банкининг Ызбекистон конторасига (идорасига) айлантрилади.

Туркистон ылкасида янги и=тисодий сиёсат (НЭП)га ытиш муносабати билан майда товар ишлаб чикарувчиларга кредит бериш алоцида ащамият касб этади ва бу эхтиёжни =ондириш учун 1923 йилда Ырта Осиё кишлок, хыжалиги банки ташкил этилади.

1924 йилда Ырта Осиё савдо банки фаолият бошлайди. Бу банк ички товар обороти ва тайёрлов ишлари билан биргаликда экспорт-импорт операцияларини кредит билан таъминлаш ишларини щам олиб боради. 1930-32 йиллардаги кредит ислоотлари натижасида савдо кредити бевосита банк кредити билан алмаштрилади. Ыша йиллари хыжаликнинг алоцида тармо=ларисидаги асосий фондга ызок муддатли маблаглар ажратувчи махсус банк ташкил килинади. Давлат банки ягона кредит ва щисоб-китоб маркази былиб колади.

Ызбекистонда Саноат банки, Кишлок хыжалик банки, Коммунал ва уй-жой хыжалиги банкининг ызок муддатли кредитлар берадиган былимлари очилади. Былар янги

корхоналар, совхозлар, МТС, уй-жой коммунал хыжаликлари ва бошкаларни =уришга хизмат =илар эди.

1959 йили ызок муддатга маблаглар берадиган банк тугатилиб, уларнинг функцияси СССР Давлат банки ва СССР =урилиш банкининг Ўзбекистон идоралари зиммасига юклатилади

2. Муста=иллик арафасида ва муста=иллик йилларида банк тизими.

Соби= Иттифо= даврида пул-кредит сиёсатини СССР Давлат банки амалга оширар эди. Бунда пул-кредит сиесати тыли= марказлашган, ёпик характерга эга былиб, у ту\рисида бирон-бир маълумот матбуотда ёритилмасди. Пул эмиссияси марказдан амалга оширилар ва сунгра олдиндан белгилаб куйилган лимитлар асосида республикаларга таркатилар эди, Албатта, бу тизимда пул-кредит сиёсатининг асосий инструментларини ишлатишга хожат щам йук эди.

Режали и=тисодиёт хусусиятларидан келиб чиккан холда банк тизими щам бу даврда нищоят даражада марказлашган былиб, у СССР Давлат банки, Таш=и и=тисодий фаолият банки, =урилиш банки ва Давлат Мехнат жам\арма кассаларидан иборат эди. Республикаларда мос равишда бу банкларнинг республика, вилоят ва туман былимлари фаолият кырсарди. Мазкур банкларнинг жойлардаги былимлари фа=атгина техник характерга эга былган пул кычириш ишларини бажарар эди. Бутун банк тизими ягона марказдан бош=арилиб, кредитлаш лимитлари щам, нақд пул чи=ариш лимитлари щам фа=ат марказ рухсати билангина амалга оширилар, щамма масалалар ю=орида щал килинар эди. Банклар ыртасида ракобат муносабатлари мутла=о инкор этилар эди. Ащоли ыз кулидаги буш пулларини фа=атгина Давлат мехнат жам\арма кассаларида катъий белгиланган фоиз олиш шарти билан саклаши мумкин эди. Ўзбекистон Конституциясига =ура Иттифо= таркибидаги суверен республика сифатида тан олинган былсада, амалда у марказ томонидан амалга оширилаётган пул-кредит сиёсатида мутла=о аралашиш щу=у=ига эга эмас эди.

Соби= Иттифо= банк тизимининг якка щукмронлиги шароитида таш=и и=тисодий фаолиятдан тушган барча олтин-валюта захиралари щам ягона марказда тупланган эди.

Бу албатта, ягона марказлашган давлат былган Совет Иттифо=ининг табиатида мос щолат эди. Республикаларнинг таш=и савдо операцияларига кушган щиссаси, экспорт тушумларидаги щиссаси щеч кимни =изи=тирмас эди. Бу щолат республикаларни умуман таш=и и=тисодий фаолиятда кенгро=, =атнашишга ра\батлантирмас эди.

80-йилларнинг бошига келиб планли и=тисодиёт ыз ривожланиш ресурсларини деярли сарф =илиб былди. Ушбу даврдан бошлаб СССР и=тисодиётида зиддиятлар кучая борди. И=тисодиётнинг ривожланиш суръатлари кескин пасая бошлади, Амалдаги хыжалик юритиш механизмининг мазкур зиддиятларни бартараф этишга нок,обиллиги =уриниб олди. И=тисодий инк,ирознинг кучайиб бориш сабабларини ани=аш, уни бартараф этиш йилларини топиш борасида =илинган юзаки уринишлар щам муваффа=иятсизликка учради. Ишлаб чи=аришнинг пасайиш суръатлари ривожланишнинг экстенсив омиллари тугаганлиги о=ибатида эканлигини тушунган щолда, устувор тармо=дарни ажратмай туриб, хал= хыжалигининг барча сощаларини бир ва=тнинг ызида ривожлантиришга интилиш чекланган молиявий мабла\ларнинг былиниб кетишига ва о=ибатда молия ва таъминоттизимининг батамом издан чи=ишига олиб келди. Марказдан бош=аришнинг амалдаги тизими, унинг хыжалик юритиш услуб ва усуллари и=тисодиётнинг янада ривожланишига сезиларли туртки былишига, кескин ижтимоий муаммоларни щал =илишга =одир эмаслиги я==ол аён былиб =олди.

1985 йилдан =айта =уриш сиёсатининг бошланиши билан бирмунча ишонч ва умидлар тугилгандай былди. И=тисодиётда маълум ызгаришлар амалга оширила бошлади. Биро=,

ин=ироз сабаблари ва кыламини тыли=, тасаввур этмаган, зарур ызгаришларнинг туб мощияти ва нищятда мураккаб эканлигини тыла англаб етмаган холда ани= -равшан дастурга эга былмаган иктисодий барарорлаштириш ва бозор муносабатларига ытишнинг турли-туман дастурларини амалга оширишга интилиш бирон-бир натижага олиб келиши мумкин эмас эди.

Ушбу йилларда банк тизимида щам бирмунча ызгаришлар рый берди. 1987 йилдан СССР Давлат банки, СССР Саноат =урилиш банки, СССР агросаноат банки ва СССР уйжой коммунал хыжалиги ва социал ривожланиш банклари ташкил этилди- Банк тизимида ракобат асослари яратилгандай былди. Гарчанд бу банк тизимининг ривожланишида куйилган турри кадам былса щам, режали и=тисод доирасида молиявий ресурсларнинг режа асосида юк,оридан таксимланиши, бу банклар фаолиятининг ыз тармо=дари доирасида чегараланиб колиши пул-кредит сиёсатининг марказлашган бош=арув тизимини принципиал равишда сингдира олмас эди.

70-йилларнинг охиридан бошлаб СССР и=тисодиётидаги макрои=тисодий авол аста-секин ёмонлаша бошлади ва 1989 йилдан бошлаб якдол кызга ташлана бошлади. Бу айникса Ызбекистон и=тисодиётида кескии =уриниш олди.

Соби= Иттифо=, таркибидаги бир неча ун йиллар мобайнида Ызбекистон и=тисодиёти марказдан бош=ариладиган ягона халк хыжалиги мажмуининг таркибий =исмига айланган эди. Яъни республика арзон хом ашё ва стратегик минерал ресурслар етказиб берувчи хом ашё базасига айланиб улгурган эди.

Республикада жуда огир умумий макрои=тисодий вазият юзага келмокда эди. 1989 йилдан бошлаб асосий макрои=тисодий кырсаткичлариинг пасайиш тенденцияси юзага кела бошлади. ЯИМнинг усиш суръатлари аста-секин пасая бориб, 1991 йилдан ишлаб чи=ариш камая бошлади.

Пул - муомаласи ва умуман молиявий тизим хыжалик механизминиш- пассив бықинлари эди. Молия ва пул айланишига бозор ишлаб чи=ариш эщтиёжларидан айри холда техник ёндашув и=тисодиётдаги нархлар бар=арорлигини эндиликда =ийинчилик билан ушлаб турмокда эди.

Ызбекистонда банк тизимининг шаклланиши ва ривожланиши мамлакат ращбарияти томонидан ишлаб чи=лган бозор и=тисодиётига угиш тамоииллари асосида бос=ичма-бос=ич амалга оширилмокда. Шу билан бирга, банк тизимида бозор ишлощотлари и=тисодиётнинг бошка сощаларига нисбатан бирмунча жадалро= суръатлар билан рый берди. Бу х,акда республика Президенти шундай таъкидлади: "Ызбекистоннинг банк тизими вужудга келиши щакида гапирсак, бу и=тисодиётнинг энг тез ривожланаётган сощаси, ишлощотлар я==ол сезилаётган соща эканлигини айтиш керак".

Шунингдек, юртбошимиз фикрича, и=тисодиёт учун оқир ытиш даврида банк тизими хал= хыжалигиниинг бошк,а тармо=лари учун локомотив вазифасини утайди. Ытган йиллар ичида республикада замонавий бозор шароитларида муваффакиятли амал килувчи барыарор ва самарали ишлайдиган банк тизимининг асосларини яратишга эришилди.

Бозор и=тисодиёти шароитида бар=арор ва самарали ишловчи банк тизимини яратиш мустак,илликнинг биринчи кунларидан Ызбекистонда юритилаётган и=тисодий сиёсатнинг энг мущим йыналишларидан бири былди.

"Ызбекистоннинг молияга доир ёрдамчи тармо=ларини, мамлакатнинг банк тизимини тако.миллаштириш биз учун биринчи навбатдаги вазифадир", -деб эътироф этилган эди, чунки муста=иллик зълон килингунича мамлакатда муста=ил банк тизими мавжуд эмас ва мавжуд банк муассасалари соби=, Иттифо= банк тизимининг таркибий =исми щисобланарди.

Аввалбошда таъкидлаганимиздек, ушбу даврда банк тизимини фа=атгина бир неча банклар, яъни СССР Давлат банки, таш=и и=тисодий фаолият банки, =урилиш банки ва

Давлат меънат омонат жамларма кассалари ташкил этиб, иттифоқдош республикаларда ушбу банкларнинг республика, вилоят идоралари ва туман бўлимлари фаолият кўрсатар эди. Бир сўз билан айтганда, бутун банк тизими марказдан бошланиб кредитлаш жараёнлари белгиланган лимитлар асосида марказнинг рухсати билан амалга оширилди ва барча масалалар марказдан ҳал қилинар эди.

Шу сабабли бизнинг олдимизда сифат жиҳатидан янги банк тизimini яратиш вазифаси турар эди. Бу вазифа мустақилликнинг дастлабки кунларидаги мавжуд мураккаб иқтисодий вазиятни ҳисобга олган ҳолда бажарилиши зарур эди.

Бугунги кунда республика ҳукумати ва Марказий банки мамлакатнинг мустақил банк соҳасини шакллантиришдек мураккаб вазифани муваффақият билан бажарганлигини мамнуният билан қайд этишимиз мумкин. Ҳозирги пайтда биз ўз ичига Марказий банк ва 30 дан ортиқ тижорат банкларини оловчи икки қўнали банк тизимига эгамиз.

"Ўзбекистон Республикаси Марказий банки бошчилигидаги икки босқичли банк тизimini ташкил қилиш республиканинг иқтисодий мустақилликка эришиш ҳамда бозор муносабатларига ўтиш этиҳоларига мос келади. Яъни икки қўнали банк тизимининг юз ора қўнасини бош мақсади миллий валюта-сўмнинг барқарорлигини таъминлашдан иборат бўлган Марказий банк, қўйи нормасини эса бевосита мижозлар билан ишловчи тижорат банклари ташкил этади.

Ўзбекистонда банк тизimini шакллантириш жараёнини шартли равишда бир неча босқичларга бўлиш мумкин.

Ўзбекистонда, энг аввало, биринчи босқич миллий валютани муомалага киритиш учун асос қўрилган ва икки қўнали банк тизимининг пойдевори қўрилган 1991 йилдан 1994 йилгача бўлган даврни ўз ичига олади. Бу даврда дастлаб мустақил банк тизimini яратиш бўйича олиб борилган тадбирлар 1991 йилда Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фаолияти тўрисида"ги қонуни қўбул қилинишидан бошланди, бу эса ўз навбатида республикада икки қўнали банк тизимининг яхлит қўдаларини шакллантириш, шунингдек банк тизимида қўлом рақобат муносабатларини фаоллаштиришнинг қўнунчилик пойдеворини яратишга асос бўлди.

Мазкур қўнунга мувофиқ, собиқ, СССР Давлат банкининг республика муассасаси асосида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тузилди, Марказий банкка республикада пул муомаласини тартибга солиш, тижорат банклари тизimini вужудга келтириш ва тылов тизimini ташкил этиш вазифалари юклатилди. Бу эса янги тузилган Марказий банк олдига, собиқ, СССР Давлат банкининг республика муассасаси бажарган вазифалардан тўдан фарқ қилувчи, сифат жиҳатидан бутунлай янги вазифалар қўяр эди. Бу вазифаларни бажариш учун Марказий банкда пул-кредит ва валюта сиёсатини ишлаб чиқариш ва амалга оширишга, тижорат банклари фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилишга, ҳисоб-китоблар ва тылов тизimini ривожлантиришга масъул бўлган бўлимлар тузилди.

Иқтисодиётнинг турли тармоқларини молиялаштириш эса янгидан тузилган ихтисослаштирилган тижорат банкларига юклатилди. Шунга мувофиқ равишда, тижорат банклари ҳам ўзларининг ички таркибий бўлимларини қўйта тузиш ва ривожланиш стратегияларини ишлаб чиқаришга киришдилар.

Тарихий жиҳатдан олганда, бу мустақил миллий банк тизими шаклланишида қўйилган илк қадам эди. Шу билан бирга, таъкидлаб ўтиш лозимки, ушбу қўнун ҳам бозор иқтисодиётида банк тизимининг ўрни ва роли ҳақида аниқ, тасаввурга эга бўлмаган ўша йиллар талабига жавоб берувчи қўнун эди. Хусусан, ушбу қўнунда бир қатор ихтисослаштирилган тижорат банкларининг тузилиши алоҳида таъкидланган бўлиб, бу бошланиш тижорат банкларининг ривожланиши учун кенг имкониятлар яратмас эди.

Мамлакатимизда амалга оширилган ислохотларнинг биринчи босқичида пухта замонавий иқтисодий негизини шакллантириш. ислохотларни шу йилда жиҳатдан таъминлаш механизмини ишлаб чиқиш имконини берди.

Бунда, Ўзбекистон Республикаси Президенти ва ҳукумати томонидан амалга оширила бошланган ислохотларнинг асосий бўлини банк тизимини ислохот, қилишдан бошланиб, ушбу соҳани янада такомиллаштириш мақсадида бир қатор қонунлар қабул қилинди.

Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А.Каримовнинг 1992 йил 8-10 декабрда бўлиб ўтган Ўзбекистон Республикаси Олий Кенгашининг XI сессиясида сўзлаган нутқида, бозор иқтисодиётига асосланган жамият қуриш учун авваламбор, ривожланган бозор иқтисодиётига хизмат қиладиган тармоқлар, жумладан, тижорат банклари тармори фаолиятини ривожлантирмай туриб, маърифатли бозор сари аниқ аҳам ташлаш тўғрисида сўз ҳам бўлиши мумкин эмаслиги айтилди.

Ўзбекистон Республикасининг "Хўжалик жамиятлари ва ширкатлари тўғрисида" 1992 йил 9 декабрдаги қонунининг қабул қилиниши Марказий банкка банк тизимини шакллантириш бўйича аниқ мақсадга йўналтирилган институционал сиёсатни юритиш имконини берди. Натижада тижорат банкларининг сони доимий равишда қўпайиб борди ва банклар ўртасида рақобат муҳити вужудга кела бошлади.

Асосийси, давлат ва корхоналарнинг маблағлари алоҳида алоҳида бўлиши, корхоналар фаолиятларини юритишда ўз маблағига ёки тижорат банклари берадиган қарзга умид бўлашлари лозимлиги бозор иқтисодиётига ўтишнинг асосий йўналишларидан бири бўлиши кераклиги белгилаб берилди.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Ислам Абдуғаниевич Каримовнинг 1993 йил 3 сентябрда бўлиб ўтган Ўзбекистон Республикаси Олий Кенгашининг XIII сессиясида сўзлаган нутқларидан келиб чиқиб, Марказий банк ва тижорат банклари томонидан асосий эътибор кредит-банк тизимини, пул муомаласини мустақамлаш, валюта муносабатларини тартибга солиш, шунингдек, банк кредитлари биринчи навбатда ҳал қилинган моллари, қўрилиш материаллари, қишлоқ, хўжалик ҳамда бошқа ҳаётини маъсулотлар ишлаб чиқаришни қўпайтиришни таъминлашга қаратилди.

Бунда, асосиз кредит экспансиясига, заём маблағлари сочиб юборилишига йўл қўймаслик тижорат банклари кредит фаолиятларини ташкил этишнинг ажралмас қисми бўлиб, банклар ҳар бир тармоқда тўғридан-тўғри қўйиладиган сармояларнинг қафиллари бўлишлари кераклиги, молия-кредит сиёсати қайта қўриб чиқилиб, имтиёзли кредитлар салмогини кескин қамайтириш, уларни фақатгина ҳал қилинган таъминотига бевосита борлик, тармоқ, ва хўжаликларга ажратиш масаласи Марказий банк ва тижорат банкларининг қисми аҳамиятида бўлиши белгилаб берилди.

Хулоса қилиб айтганда, кредитдан фойдаланиш масаласида кескин ўзгаришлар ясалди, тармоқлар. Бирлашмалар корхоналар, аввало, ўз қучига ишонишлари иқтисодий барқарорлик омилларидан бири этиб белгиланди.

Ўзбекистонда банк тизимини шакллантиришнинг иккинчи босқичи миллий валюта муомаласига киритилган ва иккинчи даражали банк тизимининг шу йилда асослари яратилган 1994-1996 йилларни ўз ичига олади.

1994 йилда миллий валютанинг муомаласига киритилиши республиканинг мустақил банк ва молия тизимини вужудга келтиришда сифат жиҳатидан янги босқичнинг бошланиши бўлди, Бу даврда Марказий банк асосий эътиборни макроиқтисодий барқарорликни таъминлашга ва шу аснода иқтисодий ислохотларни қўқурлаштириш ҳамда иқтисодий ўсиш учун қўлай шароитлар яратишга қаратди.

Айниқ.са, асосий эътибор, миллий валюта - "сўм" нинг обрусини оширишга, шунингдек, аҳолининг банк тизимига бўлган ишончини оширишга қаратилди. Бу борада

соби= Иттифо=, даврида Ўзбекистон фукараларининг Москвада қолиб кетган 15-20 миллиард рубллик жамғармалари 4 минг маротабага қыпайтирилиб, 34 миллиард сымга индексация=илиб берилди.

Ушбу даврда банк тизимининг қу=у=ий базаси мустахкамланиб, Марказий банк ва тижорат банкларининг мақ,оми. функциялари ва ваколатлари ани=, белгиланди. Бу даврда тижорат банкларининг сони ва банк хизматларининг турлари янада қыпайди. Шунингдек, мамлакатнинг сифат жихатидан бутунлай янги тылов тизимини яратиш бййича чора-тадбирлар қабыл килинди.

1993 йилнинг охирида оралик, валюта сифатида сым-кыпоннинг ва 1994 йилнинг 1 июлидан бошлаб Ўзбекистон Республикаси ҳудудида тыла кийматли миллий валюта - ягона =онуний тылов воситаси былган сымнинг муомалага киритилиши хакикатан щам инкилобий кадам былди. Бу и=тисодиётда амалга оширилаётган ислощотларда сифат жихатдан янги бос=ич бошланганидан дарак беради. Бирор кишининг иродасига борлик, былмаган, Ўзбекистон хал=ининг манфаатларига мос молиявий пул-кредит сиёсатини ва и=тисодий сиёсатимизни амалга оширишнинг ани=, механизмига эга былдик.

И=тисодиётнинг устувор тармо=ларини молиявий қ,уллаб-=-увватлашга мулжалланган бир =атор тижорат банкларини тузиш мазкур бос=ичнинг ызига хос хусусиятларидан бири былди. Ихтисослашган тижорат банкларининг пайдо былиши и=тисодиётнинг стратегик щоцаларини молиялаштириш заруратидан келиб чикди. Ушбу тижорат банкларининг муассислари всосан и=тисодиётнинг бир ёки бир неча тармо=ларига мансуб ташкилотлар былдн. Бундай холатни =уйида келтирилган бир =атор омиллар билан тушунтириш мумкин.

Биринчидан, ыша пайтларда хусусий сектор эндигина пайдо была бошлаган ва банкларни тузиш учун етарли маблағга эга эмасди.

Иккинчидан, давлат банкларини хусусийлаштириш ва банк тизимида ракобат мухитини яратишни бос=ичма-бос=ич амалга ошириш билан бирга и=тисодиётни таркибий жихатдан =айта =уриш жараёнини молиявий қуллаб-қувватлашни щам таъминлаши керак эди. Банкларни хусусийлаштиришни бирданига амалга ошириш мамлакатнинг анъанавий ва янгитдан шаклланаётган устувор тармо=лари учун мураккаб молиявий шароитлар вужудга келтириши мумкин эди. Шу сабабли 1994-1995 йилларда "Асака" банк (автомобиль саноати корхоналарини қуллаб-қувватлаш учун), "/аллабанк" (галла етиштиришни молиялаш учун), "Пахтабанк" (қ,ишлоқ хыжалиги корхоналарини қ,уллаб-қ,увватлаш учун), "якка хыжаликларни, коонеративларни ва кичик корхоналарни қуллаб-қувватлаш учун "Тадбиркор" тижорат банки тузилди".

Учинчидан, тызилаётган банклар, одатда очик турдаги акциядорлик жамиятлари шаклида таъсис этилган былиб, кейинчалик ушбу тижорат банклари, улардаги давлатга тегишли былган акциялар пакетини хусусий, шу жумладан, хорижий инвестицияларга сотиш ор=али хусусийлаштирилиши мумкин быларди.

Ихтисослашган тижорат банкларини тузиш и=тисодиётнинг реал секторини ривожлантиришга алоцида ащамият бериб, бозор и=тисодиётига ытишни босқлчма-бос=ич амалга ошириш йилидан борган Ўзбекистон учун ислощотларнинг илк бос=ичида энг мақ,был йыл эдн. Аммо шуни таъкидлаш керакки, ихтисослашган тижорат банкларини шакллантириш ресурсларни жалб =илиш имкониятларини чеклар щамда уларнинг депозит ва кредит фаолиятларини диверсификациялашни тыли= таъминламасди. Бу эса охири=ибатда, уларнинг молиявий барыарорлигини таъминлашга хавф солиши мумкин эди. Бундай салбий о=ибатларнинг олдини олиш учун Марказий банк томонидан тижорат банклари фаолиятини назорат =илишни янада кучайтириш ва тижорат банклари фаолиятига янги замонавий усулларни жорий этиш керак эди.

Шу уринда Вазирлар Махкамасининг "Банк тизимини такомиллаштириш ва пул-кредит муносабатларини бар=арорлаштириш бййича чора-тадбирлар туурисида"ги 1994

Йил 18 мартдаги ахбороти муҳим аҳамиятга эга бўлди. Мазкур аҳборотда банкларнинг ахборот инфратизимасини тузиш ва республикада банк ишини энг яхши ҳал қилиш аҳоли банклар иш тажрибасини урганиш ва уларни миллий банк амалиётига татбиқ этиш орқали такомиллаштиришга доир чора-тадбирлар ишлаб чиқилди. Мазкур аҳборот асосида банк тизимини янада такомиллаштириш, пул муомаласининг ҳолати ва пул-кредит муносабатларини тартибга солишда банкларнинг мустақиллиги ва жавобгарлигини ошириш бййича чора-тадбирлар амалга оширилди.

Шунингдек, кредит ва депозит бозорларида рақобат муҳитини шакллантириш ҳамда аҳолига хизмат кўрсатиш сифатини яхшилаш учун зарур шарт-шароитлар яратилди. Жалб қилинадиган аҳоли жамғармалари умумий суммасини тижорат банкларининг ыз капитали хажмлари билан чеклайдиган Низомнинг бекор қилиниши банк муассасаларининг имкониятларини сезиларли равишда кенгайтди ва мазкур бозорда рақобатни янада фаоллаштирди. Натижалар тезда сезилди: 1994 йил бошида аҳолининг банк тизимидаги жамғармаларининг 98,5 фоизи Жамрарма банки (ҳозирги Халқ банки) ҳиссасига турри келган бўлса, ыша йилнинг охирига келиб эса бошқа тижорат банкларининг улуши сезиларли даражада ошиб, 12,8 фоизни ташкил этди.

Мамлакатда ҳисоб-китобларни амалга ошириш тизимини янада кучайтириш ҳамда замонавий электрон тиловлар тизимини яратиш, банкларнинг компьютерлар ва телекоммуникация жихозлари билан таъминланишини молиявий жиҳатдан қўллаб-қўллаш мақсадида республика ҳукумати томонидан аниқ, мақсадга йўналтирилган чора-тадбирлар амалга оширилди. Уларга мувофиқ, тижорат банклари бюджетга бир қатор солиқдарни тилашдан озод қилинди. Тижорат банклари эса ыз наебатида бюджетга муайян солиқларни тилашдан бышаган маблағларни банклараро тиловларни амалга оширишнинг ягона электрон тизимини яратишга йўналтирилди. Ушбу тадбирлар натижасида қисқа муддатларда халқ аҳоли андозаларга жавоб берадиган замонавий банклараро электрон тиловлар тизими яратилди.

Бундан ташқари, банкларга берилган солиқ имтиёзлари республика банкларининг барча миқозлари бййича маълум ахборотни тузиш, сақлаш ва янгилашнинг қўл мақсади тизим бўлган Банк депозитарийларининг миллий ахборот базасини тузиш имконини берди. Бу тизимдан фойдаланувчилардан бири кредит таваккалчилигини камайитириш мақсадида қўл олувчиларнинг молиявий ҳолати ва уларнинг кредит тарихи турридаги маълумотларни йиғишдан манфаатдор бўлган кредит бюросидир. Ишонч билан айтиш мумкинки, мамлакат банк тизимини автоматлаштириш ва компьютерлаштириш соҳасида қабул қилинган чора-тадбирлар нафақат банкларнинг ички эҳтиёжлари учун фойдаланиладиган ахборот тизимлари ва локал дастурлар мажмуасини, балки давлатнинг молиявий фаолиятини таъминлайдиган яхлит миллий тизимини ҳам яратишга олиб келди.

Банк тизимининг миқозлар ва кенг жамоатчилик учун очиклигини таъминлаш, банкларда замонавий ахборот тизимларини вужудга келтириш учун зарур шарт-шароитларни тайёрлаш мақсадида 1994 йилда янги бухгалтерия ҳисоби тизимини ишлаб чиқариш ва уларни банкларда татбиқ қилиш бошланди. Уч йилдан камроқ давр оралиғида дунёдаги энг нуфузли компаниялардан бири бўлган "Артур Андерсен" консалтинг фирмаси маслаҳатчилари билан ҳамкорликда Марказий банк мутахассислари томонидан ҳал қилинган аҳоли бухгалтерия андозаларига мос келувчи янги ҳисобварақлар режаси ва банклар учун бухгалтерия ҳисоби тизими ишлаб чиқарилиб, амалиётга жорий қилинди. Банклар фаолияти турридаги ахборотларнинг очиклигини таъминловчи ҳал қилинган аҳоли андозаларга мос келувчи ҳисобот шаклларининг амалиётга татбиқ қилиниши жуда катта иқтисодий аҳамиятга эгадир. Чунки банклар миқозлар ва аҳолининг бу пул маблағларини жалб этиб, уларни бу маблағларга эҳтиёжи бор корхона ва тадбиркорларга кредит сифатида берадилар еки молия бозорида сармоя шаклида жойлаштирадилар.

Шу сабабли ҳам банклар бу жараёнда катта ижтимоий мажбуриятларни ыз зиммаларига оладилар. Шунингдек, бухгалтерия шисобининг шал=аро андозаларга утказилиши банк операцияларини максимал даражада автоматлаштириш имконини берадиган замонавий банк -технологияларини амалиётга жорий этиш учун асос яратди. Мамлакат банк тизимида ушбу даврда амалга оширилган ислохотларнинг бошқа бир муҳим йўналиши банк аудити соҳасини тез суръатлар билан ривожланиши бўлди. 1996 йилда мамлакатимиз Президентининг "Банк аудити тизимини ривожлантириш бўйича чора-тадбирлари туррида"ги Фармони қабул қилиниши банк тизимида бухгалтерия шисобининг шал=аро андозаларини жорий қилишга доир чора-тадбирларни янада кучайтирди.

Ушбу Фармон асосида Марказий банк мамлакатнинг етакчи тижорат банкларини жаҳоннинг "Артур Андерсен", "Делойт энд Туш", "Кей Пи Эм Жи", "Эрнст энд Янг" ва "Куперс энд Лайбранд" каби нуфузли аудиторлик компаниялари томонидан аудитдан утказишнинг буюртмачиси бўлди. Бунинг натижасида республикамиздаги етакчи тижорат банклари фаолиятининг кучли ва заиф томонларини баҳолаш ҳамда уларнинг рақобатбардошлигини янада оширишга ва банклар фаолиятида шал=аро андозаларни қўллаш бўйича тегишли чоралар қўриш имконини берди.

Иккинчи босқичнинг ырталарига келиб, амалда тизиб бўлинган икки пайвонани банк тизимининг ҳуқуқий асосларини янада мустаҳкамлаш мақсадида мамлакат парламенти томонидан "Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тузилишида" ва "Банклар ва банк фаолияти тузилишида"ги қонуннинг янги таҳрирда қабул қилиниши банклар фаолиятини шал=аро андозалар даражасида такомиллаштириб, банк тизимида ислохотларни янада чуқурлаштириб боришга асос бўлди. Молия тизими ривожланган мамлакатлар тажрибасини шисобга олган ҳолда яратилган мазкур қонунлар кейинчалик Халаро валюта фонди ва Жаҳон банки экспертлари томонидан ижобий баҳоланди.

Биринчи қонунга қўра Ўзбекистон Республикаси Марказий банки пул-кредит муносабатларини тартибга солиш ва банклар фаолиятини назорат қилиш органи мақоми олдди. Иккинчи қонун эса банк фаолияти субъектлари ва банк тизимининг иккинчи пайвонаси - тижорат банклари иш юритишининг барча шўъба-филиаллари ва филиаллари аниқ белгилаб берди. Ушбу қонунда банк активларини ҳамда мажбуриятларини диверсификациялаш асосида универсал тижорат банклари тузиш, шунингдек, банк тизимига хорижий капитални жалб қилиш учун зарурий шўъба-филиал асосларни яратди.

Асосийси, ушбу қонунларда Марказий банкнинг бошқарув органларидан мустақиллиги, шунингдек, тижорат банкларининг акциядорлик шаклидаги тижорат мақсадини қўзғовчи ташкилот эканлиги белгилаб берилди.

Тижорат банклари фаолиятининг пировард натижалари ыз акциядорларига дивидендлар, омонатчилар ва кредиторларига эса қўиз қўрилишида даромад келтириши ҳамда юридик ва жисмоний шахсларга молиявий хизматлар қўрсатиши аънавий қоидага айлантилди.

Шундай қилиб, қонунчиликда банк фаолиятининг асосини унинг аънавий вазифаси молиявий воситачиликни ташкил этиши белгилаб қўйилган. Ушбу қонунлар талабларидан келиб чиққан олда банк тизимида, биринчи навбатда, банкларнинг бухгалтерия шисоби андозалари ызгартирилиб, Шал=аро андозалар талабларига мувофиқлаштилди.

Тарихан янги банк тизимини барпо этиш жараёнида шуни алоҳида таъкидлаш зарурки, тижорат банклари фаолиятини назорат қилишда, Марказий банк тижорат банкларига бирор-бир итисодий чора қўришни эмас, балки банк фаолиятида мавжуд бўлган камчиликларни бартараф этиб, банк тизими барқарорлигини ошириш натижасида банк омонатчилари ва кредиторлари манфаатларини қўймоқ қилишни асосий мақсад қилиб қўйган.

Макрои=тисодий бар=арорлик шароитида банк тизимига хусусий каииталнинг кириб келиши, акциядорлик-тижорат банкларида корпоратив бош=арув сифатини ошириш ва банкларни назорат =илиш тизимини янада кучайтиришга йуналтирилган ислохотлар билан боʻлиқ бўлган банк тизимини ривожлантиришнинг **учинчи бос=ичи** 1997 йилдан бошланиб XX асрнинг охириги йилларини ыз ичига олади. Мазкур бос=ичда банк тизимидаги ызгаришларнинг мух.им стратегик йыналишларидан бири ушбу сохага хусусий капиталнинг кириб келиши былди. Бу жараён Ызбекистон Республикаси Президентининг "Хусусий тижорат банклари ташкил =илишни раʻбатлантириш чора-тадбирлари туʻрисида"ги фармонининг =абул =илиниши билан янада фаоллашди- Мазкур Фармонга =ура низом жамʻармасида жисмоний шахсларнинг улуши 50 фоиздан кам былмаган холда тижорат банкларинн очиш учун бир =атор имтиёзлар берилган эди. Натижада сунгги 4 йил ичида хусусий банкларнинг сони кескин кыпайиб, 18 тага етди. Яъни республикада фаолият кырсатаётган тижорат банкларининг деярли ярми хусусий банклар щисобланади. Хусусий тижорат банкларининг кыпайиб бораётгани мамлакат молия бозорига хусусий сектор томонидан катта =изи=иш билдирилаётганини намоён этди. Бу эса ыз навбатида, кичик ва ырта бизнес корхоналарини ривожлантириш ва раʻбатлантириш жараёнларига ижобий таъсир этади.

Банк тизимига хусусий капитални жалб этиш билан бирга, банкларни корпоратив бош=ариш тизимини янада мустахкамлашга доир чора-тадбирлар щам амалга оширилди. Хусусан, бу борада Ызбекистон Республикаси Президентининг "Акциядорлик-тижорат банклари фаолиятини такомиллаштириш чора-тадбирлари туррисида" 1998 йил 2 октябрдаги ПФ-2984-сонли Фармонининг кабыл =илиниши мухим ащамиятга эга былди. Мазкур фармон тижорат банкларини бош=аришда акциядорларнинг ва банк Кенгашларининг ролини оширишга доир чора-тадбирлар мажмуини белгилаб берди. Илгарилари банк Кенгашлари, улар зиммасига банк фаолияти устидан назоратни, жумладан, омонатчилар ва акциядорлар манфаатини щимоя =илиш ма=садида турли кредитлаш ва маблаʻларни инвестиция килиш устидан назоратни амалга ошириш" масъулияти юклатилганлигига карамасдан, ыз мажбуриятларини бажаришга юзаки муносабатда былиб келишарди. Бу эса келгусида банкларнинг молиявий холатини ёмонлашувига, улар портфелида муаммоли активлар улушининг кыпайишига олиб келиши мумкин эди. Шу сабабли ушбу фармон бундай салбий о=ибатларнинг олдини олишда мухим рол уйнади, деб айтиш мумкин.

Ызбекистон Республикаси Вазирлар Махкамасининг 1999 йилда кабыл килинган "Банк тизимини ислох =илиш чора тадбирлари туʻрисида"ги =арори республика банк тизимида ислохотларнинг навбатдаги бос=ичига ытишга асос былди.

Ушбу =арорда тижорат банклари низом жамармасининг минимал хажми, банклар низом жамармасида битта акциядор улушини максимал ми=дори, тижорат банкларининг бирбирларини низом жамʻармаларида иштирок этиши, банкларни хусусийлаштириш быйича =ыйиладиган талаблар каби банк тизими учун долзарб масалалар ыз аксини тонди. Мазкур к.арорга мувофик, Банк тизимини ислох =илиш быйича республика комиссияси тызилиб, банк тизимидаги ислохотларни янада чу=урлаштириш быйича ани=, чора-тадбирлар амалга оширнш унинг асосий вазифаси =илиб белгиланди.

Шунингдек, бу даврда мамлакат банк тизимига чет эл сармояларини жалб этиш быйича бир =атор чора-тадбирлар амалга оширилди.

"Сайёрамиздаги Жах,он банки, Дойч банки, "Креди коммерсиаль де франс" банки каби катта-катта банклар Тошкентда ваколатхоналарини очган".! Бугунги кунга келиб, чет эл капитали иштирокида ташкил этилган банклар сони сезиларли даражада кыпайди. Яъни деярли х,ар олти банкнинг биттаси хорижий капитал иштирокида тузилган. Биз буни ижобий щолат сифатида бах.олашимиз мумкин,

Чунончи, чет эл капитали билан бирга мамлакатимизга замонавий банк технологиялари ва бошқ.арув тизими кириб келади. Бугунги кунда мамлакатимизда фаолият юритаётган чет эл капитали иштирокида вужудга келган банклар, нафақат миллий банк тизимини хал=аро стандартларга я=инлаштирмакдалар, балки улар ички молия бозорида рақобатни сезиларли равишда оширмакдалар, Бу эса мижозларга кырсатилаётган банк хизматларининг сифатига ижобий таъсир келмокда. Кейинги пайтларда мамлакат и=тисодиётида таш=и савдонинг урни тобора кучайиб бораётгани, шунингдек, хорижий инвесторларнинг мамлакатимизга нисбатан =изиқиши усаётгани бизга хорижий капитал иштирокида банклар тузиш жараёни янада фаоллашади дейишга асос былади

3. Ўзбекистоннинг шозирги замон банк тизими.

Ушбу даврда амалга оширилган ислохатлар натижасида мамлакатимизда х.ар томонлама мустахкам банк тизими, хал=аро андозаларга мое келувчи замонавий банк назорати ва банклар фаолиятини тартибга солиш механизми вужудга келтирилди. Шу билан бирга барыарор и=тисодий усишни таъминлашда банк тизими мухим урин тытишини англаш мустахкам банк назорати ва банклар фаолиятини тартибга солиш тизимини яратиш билан биргаликда банк тизимини эркинлаштириш ва бу сохада ислохатларни янада чуқ,урлаштириш зарурлигини кырсатиб беради.

Иктисодиётни эркинлаштириш туррисида сыз юритганда, бозор инфратызилмасини ривожлантириш, молия ва банк тизими фаолиятини таком иллаштириш зарурлиги ту\рисида қ,айта=айта гапиришга турри келади. Ушбу ислохотларнинг асосий мазмуни ва мох,ияти банк тизимига былган ишончни мустах.камлашдан, банкларнинг хакикий молиявий воситачиларга айланиши учун зарур шарт-шароитларни яратишдан иборат былмо\и даркор.

Сунгги икки йил ичида Президентимизнинг банк тизимини янада эркинлаштириш ва ислох клишга =аратилган бир =атор фармонлари ва Вазирлар Махкамаси =арорлари кабыл килинди.

Ушбу шужжатларнинг кабыл қ,илиниши билан мамлакатимизда банк тизимининг ривожланишидаги туртинчи бос=ич бошланди, Бу бос=ичнинг асосий вазифалари =уйидагилардан иборат. Биринчидан, бу бос=ичда банклар фаолиятини янада эркинлаштириш асосида ахолининг банк тизимига былган ишончини янада мустахкамлаш зарур. Бу эса ащолининг ва=тинча буш маблақларини банк жамармаларига ва жам\арма депозитларига жалб этиш имконини беради. Ўз навбатида бу маблағлар банк тизимининг реал ишлаб чи=ариш имконини янада кенгайтиради, натижада тижорат банклари корхоналарнинг чинакам щамкорларига айланадилар, ыз ресурсларини фойдали лойихаларни молиялаштиришга йуналтириб, мамлакатимиз и=тисодиётининг янада ю=орирок, суръатлар билан ривожланишига хизмат =иладилар.

Кейинги пайтларда тижорат банкларининг ащоли маблағларини юқ,ори даромадли дегюзитларга жалб этиш быйича фаолияти сезиларли даражада кучайди. Шозир республикадаги кыпгина банклар мижозларнинг талабларини инобатга олган бир =атор янги ю=ори даромадли омонатларни ва жамрарма депозитларини таклиф қ,илмокдалар.

Ўз навбатида Марказий банк щам тижорат банкларининг ахолининг ва=тинча буш мабла\ларини депозитларга жалб этиш быйича саъй-х.аракатларини хар томонлама куллаб-куватламокда. Хусусан, тижорат банклари депозитларга жалб қ,илинган жисмоний шахсларнинг мабла\лари быйича мажбурий захираларга маблағ утказиш мажбуриятларидан озод =илиндилар. Шунингдек, корхона ва ташкилотларга бир пайтнинг ызида бир неча банкда х.исобрак.амлар очишга рухсат берилиши щам кредитлар ва депозитлар быйича хизмат кырсатиш бозорида рақобатни кучайтиришга имкон бериши мукаррардир.

Кырилган чора-тадбирлар ыз натижаларини кырсата бошлади. Ахоли ва хусусий тадбиркорларнинг буш пул маблағларини банк капиталига ва жозибадор депозитларга жалб этиш ор=али тижорат банкларининг ресурс базаси мустахкамланмоқда. Банк тизимини эркинлаштириш ва уларга былган ишончни мустахкамлашнинг мухим йыналиши давлат тасарруфидаги тижорат банкларини хусусийлаштиришдан иборатдир.

Щозирги кунда хусусийлаштирилиши кызда тутилаётган банклар =аторига Таш=и и=тисодий фаолият миллий банки, "Асака" банки, Ызсаноат=урилишбанки ва "Пахтабанк"лар киритилган. Шунингдек, "Ызуйжойжамрарма-банк", "Ызтадбиркорбанк" ва "Заминбанк" каби банкларнинг низом жамрармасидаги давлат улушини камайтириш щам кызда тутилмоқда.

Айрим тижорат банклари хал=аро фонд бозорларига чи=иш йылида самарали иш олиб бормоқда. Масалан, "Пахтабанк" мутахассислари томонидан Нью-Йорк, Лондон, Франкфурт, Токио ва Истамбыл каби жахоннинг йирик фонд биржалари листингига кириш учун =ыйиладиган асосий шартлар урганиб чикилди. АК.Ш банклари ва компаниялари билан щамкорликни янада фаоллаштириш хамда америкалик инвесторларни Ызбекистон кимматли корозлар бозори холати ва ривожланиш истикболлари билан таништириш ма=садида, "Пахтабанк" томонидан Нью-Йорк ва Вашингтонда такдимот маросими утказилди. Щозирги пайтда ушбу банк акцияларига депозитар тилхатларни чи=ариш билан борлик ишлар бажарилмоқда.

Шунингдек, рспубликанинг бир =атор етакчи банклари Таш=и и=тисодий фаолият Миллий банки, "Пахтабанк", "Ызсаноат=урилишбанк", "Асака банк" ва бошқалар жахон бозорларига чи=иш ма=садида "Thomson Bank Watch" компаниясининг рейтинг бахоларини олдилар. Бу эса банкларимизнинг щал=аро молия бозорларига чи=ишларида кенг имкониятларни очиб беради.

Президент И.А.Каримов Иккинчи ча=ири= Ызбекистон Республикаси Олий Мажлисининг I сессиясидаги маърузасида (2000 йил 22 январь) таъкидлаганидек, "Банклар инвестиция жараёнининг асосий булинига, корхоналарнинг чинакам щамкорига айланмоғи, бинобарин, уларнинг ривожланишидан манфаатдор былмоғи лозим", яъни хар қандай ривожланган и=тисодиётнинг таркибини ташкил этувчи кичик ва ырта бизнеснинг эркин ривожланишини таъминлаш щамда тижорат банклари хусусий тадбиркорлар, кичик ва ырта бизнес субъектлари орасида ишончли мижозлар доирасини шакллантиришлари ва уларга молиявий натижалар асосида кредитлар беришни йылга =уйишлари зарур.

Марказий банк томонидан мамлакатимизда кичик ва ырта бизнес ривожланиши билан боғлиқ, мавжуд вазиятни урганиш щамда тах,ўил =илиш асосида қисқа ва=т ичида уларга банк хизмати кырсатишни янада яхшилаш быйича бир =атор чора-тадбирлар белгиланди. Жумладан, Президентимизнинг. "Марказий банк, тижорат банклари бу масалани батафсил урганиб чикиб. тадбиркорларни кредитлаш билан таъминлаш жараёнини содалаштиришга қаратилган тартиб ыратишлари зарур", деб берган кырсатмалари асосида кредит олиш учун талаб килинадиган щужжатларни расмийлаштириш тартиби содалаштирилди.

Шу билан бирга юқорида кайд этиб ытганимиздек, салохиятли хорижий инвесторларни банк тизимига жалб =илиш ва уларни ха==оний ахборотлар билаи таъминлаш щамда банклар фаолиятининг очиклиги ва ошқоралигига эришиш ма=садида ресиубликадаги барча тижорат банклари фаолияти якунлари Жахон банки мутахассислари билан биргалиқда ишлаб чнк.илган ташк.и аудитнип утказишга оид талаблар асосида тыли=, аудиторлик текширувидан утказиш амалиёти йылга куйилди.

Бугунги кунда аудит текширувлари хал=аро нуфузли "Артур Андерсен", "Эрнст энд Янг", "КРМС" щамда "Прайсвотерхаус-Куперс" каби аудиторлик фирмалари ва махаллий

"Холис Гурух", "Ўзбанкаудит" ҳамда "Одил аудит" аудиторлик фирмалари томонидан Шал=аро андозалар талабига мувофиқ. амалга оширилмоқда.

Шу билан бирга Ўзбекистан банк тизимининг шаклланишининг асосий томонларидан бири бу унинг шал=аро молия жамоатчилигига қушилиш эканлиги шисобланади. Ушбу масаланинг муваффақиятли ҳал этилаётганлиги Президентимизнинг =уйидаги фикрлари билан тасдиқланади: "Мамлакатимизда чет эл сармоялари иштирокндаги "ЎЗДЭУбанк", "УТбанк", "АБН Амро банк". "Ўзприватбанк" каби қўшма банклар тармони фаолият қўрсатмоқда. Шунингдек, юртимизда "Осиё тара=иёт банки", "Дойчебанк". "Чейзманхеттенбанк", "Кредит Свисс" каби 16 та машҳур ҳал=аро ва хорижий банкларнинг ваколатхоналари очилган, шозирги ва=тда 17 та банкимиз дунёдаги энг нуфузли банклар билан корреспондентлик ало=алари ўрнатган".¹

Шунингдек, ҳозирги ва=тда "Европа тикланнш ва тарак=иёт банки", "Шал=аро молия корпорацияси" каби шал=аро молия ташкилотлари; АК,Ш, Германия, Япония, Англия, Швейцария, Бельгия, Турция, Хитой, Хиндистон каби мамлакатларининг миллий молия институтлари Ўзбекистон банкларининг ҳамкорлари бўлиб хисобланади.

Ўтган давр мобайнида банк тизимининг фаолияти иқтисодийетни бар=арорлаштириш, и=тисодий исло\отларни чу=урлаштириш ма=садида қўлай макрои=тисодий шарт-шароитлар яратишга =аратилди.

Марказий банк томонидан пул бозоридаги талаб ва таклифдан келиб чиққан ҳолда ҳамда инфляция суръатларини шисобга олган ҳолда ой сайин ўзгартириб турувчи ўзгарувчан =айта молиялаш ставкасини белгилаб бориш амалда жорий қилинди.

Тижорат банкларида ҳам хўжалик юритувчи субъектлар, шу жумладан. ишлаб чи=ариш микрофирмалари, кичик ва урга корхоналарга бериладиган кредитлар фоиз ставкасини =айта молиялаш ставкасини шисобга олган ҳолда ўзгартириб бориш йўлга қўйилди,

Бундан ташқари, жаҳон банк бизнеси тажрибасидан келиб чиқ=ан ҳолда банклар капиталини йириклаштириш, бошқарув харажатларини қисқартириш ҳамда уларнинг кредитлаш имкониятларини кенгайтириш ишлари давом эттирилди. Жумладан, ўтган давр мобайнида акциядорларининг умумий йўшилиши =арорига асосан "Мева-сабзавотбанк" ва "Енгилсаноатбанк" "Савдогарбанк"ка, "Умарбанк" ва "Наманганбанк" Ипак йўли банкка ихтиёрий бириктирилди.

Шу уринда гаъқидлаш лозими, сўнги йилларда банк тизимини эркинлаштириш ва ислоц =илишни чу=урлаштириш борасида амалга оширилган ани= чора-тадбирлар натижасида банкларнинг асосий қўрсаткичлари ижобий ўсиш суръатига эга бўлди. Бу тижорат банклари томонидан аҳолининг омонат мабла\ларини рабатлантириш сиёсати билан боғлиқ. Бунинг натижасида тижорат банкларининг депозит базасида аҳоли омонатларининг ўлуши 7,8 фоиздан 15,8 фоизгача қўпайганлиги алоҳида эътиборга лойиқлиги қайд этилди. Буларнинг барчаси, мамлакатда олиб бориладиган и=тисодий ислоцотлар жараёнида банк тизимининг локомотив вазифасини бажариб келаётганлигининг натижаларидир.

Ўтган давр мобайнида республика шўкумати ва Марказий банк мамлакатнинг муста=ил пул тизими ва банк соҳасини шакллантиришдек мураккаб вазифани муваффа=ият билан бажарганлигини қайд этиш лозим.

Хўсуан. иқтисодиётда тўб ислоцотлар олиб бориладиган бир шароитда пул-кредит сиёсати фа=атгина инфляция даражасини пасайтиришга йўналтирилиши мўмкин эмас эди. Шу сабабли банк тизими макрои=тисодий бар=арорликни таъминлаш билан бирга и=тисодиёт реал секторининг ўзоқ, мўддатли кредит ресурсларига бўлган талабини =ондиришга алоҳида аҳамият берилди.

Назорат саволлари:

1. Банклар пайдо булишига сабаб былган омилларни айтинг.
2. Ўзбекистон шудудидида дастлабки банк муассасалари =ачон ташкил этилган?
3. Соби= Иттифо= даврида республикаимиз банк тизими =андай эди?
4. Муста=ил республикаимиз банк тизими шаклланиши =андай бос=ичларни иборат былди?
5. Ўзбекистоннинг замонавий банк тизимига тавсиф беринг.

3-Мавзу: Тижорат банки фаолиятининг шу=у=ий ва и=тисодий асослари.

Режа:

1. Банк муассислари ва акциядорлари. Банкнинг ташкил этилиши.
2. Банк Устави ва Устав капитали.
3. Банк рахбарияти ва ташкилий структураси.
4. Банкларни лицензиялаш тартиби
5. Банкларни тугатиш тартиби

Таянч иборалар луати.

«**Марказий банк**»- Ўзбекистон Республикаси Марказий банки.

«**Банк**» - юридик шахс былиб, =уйидаги фаолият турларини амалга ошириш учуи Марказий банк лицензиясига эга былган тижорат ташкилотидир: юридик ва жисмоий шахслардаи омонатлар =абул =илиш щамда =абул =илинган мабламардан ыз хатари ва таваккалчилиги асосида кредитлаш ёки инвестициялашда фойдаланиш; тыловларни ималга ошнриш.

«**Норезидент банк**»-хорнжий давлатлар шудудидида рыйхатга олинган банк.

«**Чет Эл капитали иштирокилаги банк**» - чет эллик инвесторларнинг иштироки устав капиталн умумий суммасининг камида 30 фоизини ташкил этадиган банк. Бундай банкнинг устав капиталини шакллантиришда резидентлар ва норезидентлар, жмсмоний ва юриднк шахслар, шунингдек, норезидент банклар иштирок эташи мумкмн.

«**Хусусий банк**»-устав капиталида муассис-жисмоний шахсларнинг улуши камида 50 фоизни ташкил этадиган банк, устав капиталининг =олгаи =исми нодавлат юридик шахсларга тегишли былнши мумкин.

«**Шыба банки**»- устав капигали тылалигича норезидент банк томонидан тыланадиган банк.

«**Банк акциядори**» - банк акцияларига эга былган юридик ёки жисмоний шахс.

Банкни тугатиш - бошка юридик ва жисмоний шахсларга шу=у=ий ворислпк тартибида шу=у=лар ва мажбуриятлар ытмаган холда банк фаолнятшш тугатиш;

Ликпилатор (тугатувчи) ёки тугатиш комисссияси Марказнй банк билап келишилган щолда акциядорлар умумнй йи\илпши томонпдан банкии тугатнш ты\рисидидаги =арор кучга кирган кундан бошлаб уч кун мобайнида тайинланади.

Тугатиш комиссияси таркибига Марказий банк ва унинг банк жойлашган манзил быйича шудудий бош бош=армаси мутахассислари киритилиши мумкин.

1. Банк муассислари ва акциядорлари. Банкнинг ташкил этилиши.

Банклар Фу=аролик Кодекси, Ўзбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаолияти ты\рисидида», «Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ты\рисидида», «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорлар шу=у=ини щимоя =илиш ты\рисидида»ги

=онунлари ва бош=а =онунчилик шужжатларига мувофи= одатда очи= ёки ёпи= турдаги акциядорлик жамиятлари шаклида ташкил этилади.

Юридик ва жисмоний шахслар, жумладан хорижий юридик ва жисмоний шахслар банк муассислари ва акциядорлари булиши мумкин. Бир акциядорнинг тижорат банки устав капиталидаги улуши 2000 йилнинг 1 январидан бошлаб - устав капитали умумий ми=дорининг 20 фоизи, 2001 йилнинг 1 январидан бошлаб - 13 фоизи ва 2002 йилнинг 1 январидан бошлаб 7 фоизидан ошмаслиги лозим (давлат улуши, шунингдек, чет эл капитали иштирокидаги банклар ва хусусий банклардан таш=ари). Банкларнинг бош=а банклар устав капиталида иштироки рухсат этилмайди. Чет эл капитали иштирокидаги банклар ва шъба банклар ташкил этиш шоллари бундан мустасно.

Юридик шахснинг йирик акциядори ёки иштирокчиси деганда ызаро битим билан боланган ва ушбу юридик шахс устав капитали ёки овоз берувчи акцияларининг 10 ва ундан орти= фоизига ты\ридан-ты\ри ёки воситали тарзда эгалик =илувчи бир ёки бир неча шахслар тушунилади.

Ты\ридан-ты\ри эгалик =илиш деганда акциядор (иштирокчи) томонидан овоз берувчи акцияларга бевосита эгалик =илиш тушунилади.

Воситали тарзда эгалик =илиш деганда юридик шахс овоз берувчи акцияларига шъба корхоналар ва жамиятлар ор=али эгалик =илиш тушунилади.

Банк акцияларининг 5 фоизига жамоавий тарзда эгалик =илувчи шахслар улар бир-бири билан келишув асосида фаолият юритмаётгани шамда шу сабабли мулкка жамоавий тарзда эгалик =илиш учун Марказий банк рухсати талаб =илинмаслигини исботловчи шужжатни Марказий банкка та=дим этишлари лозим. Мазкур шужжатлар бу шахслар томонидан бундай ми=дордаги акциялар жамоавий тарзда сотиб олингунга =адар та=дим этилиши лозим. Бундай мулк бу шахслар томонидан бир-бирига бо\ли= былмай ва бир бирини хабардор =илмай сотиб олиниши шоллари бундан мустасно.

Банк муассислари у рыйхатга олинган кундан бошлаб бир йил мобайнида банк акциядорлари таркибидан чи=ишга ща=ли эмаслар. Банк муассислари бену=сон ишбилармонлик ва шахсий обры-эътиборга эга былишлари лозим.

+уйидаги шахслар бену=сон ишбилармонлик ва шахсий обры-эътибор мезонларига номувофи= деб шисобланадилар:

Банкротликка учраган юридик шахснинг соби= рацбарлари, бош=аруви ва кызатув кенгаши аъзолари ёки йирик иштирокчиси ва юридик шахснинг банкротлиги уларнинг щаракатлари о=ибатида юзага келганлиги фактлари маълум былса;

Ызининг ишбилармонлик ва шахсий хатти-щаракатида ишларни ноты\ри бош=ариш ва виждонан юритиш мумкин эмаслигини намойиш =илган шахслар.

Агарда муассис юридик шахс былса, ю=орида =айд этилган талаблар бундай муассиснинг рацбар ходимлари, бош=аруви ва кызатув кенгаши аъзолари, устав капиталида 10 ва ундан орти= фоиз ми=доридан овоз берувчи акциялар ёки улушлар эгаларига нисбатан =ылланилади. Банк муассислари молиявий жищатдан бар=арор былишлари лозим. Юридик шахснинг молиявий бе=арорлиги =уйидаги омиллар билан белгиланади:

баланснинг ноликвидлиги;

тыловга =обилиятсизлик ёки банкротлик;

бу юридик шахс расмий равишда банкрот деб эълон =илинишидан =атый назар унинг пассивлари активларидан ошиб кетиши;

бундай шахснинг мажбуриятлари банк бар=арорлигига нисбатан муайян таваккалчиликни юзага келтирса;

юридик шахс та=дим этган баланс бу шахс зарур шолларда устав капиталини ошира олмаслигини кырса;тса;

бундай шахс томонидан банкда мулк сотиб олиниши кызда тутилиши натижасида банкка ёки унинг омонатчиларига молиявий хавф солиниши мумкинлигини кырсатувчи бош=а шоллар маълум былса.

=уйидаги шахслар банк муассислари ва акциядорлари была олмайдилар:

ю=орида =айд этилган шахслар;

оффшор шудудларда рыйхатга олинган норезидент юридик шахслар;

давлат шокимияти органлари, мащаллий бош=арув органлари, жамоат бирлашмалари, жамоат фондлари, бюджетдан таш=ари фондлар, бюджет муассасалари ва ташкилотлари, агар бош=а шолат =онунларда кызда тутилмаган былса.

Муассислар акциядорлик жамияти шаклидаги банкни яратиш сари дастлабки =адам сифатида таъсис шартномасини имзолайдилар, сынгга таъсис йи\илишини ытказишга тайёргарлик кырадилар. Мазкур шаракатлар муассислар томонидан «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорлар шу=у=ларини щимоя =илиш ты\рисида», «=имматли =о\озлар ва фонд биржаси ты\рисида»ги =онунлар щамда акциядорлик жамиятлари фаолиятини тартибга солувчи бош=а =онунларга риоя этилган шолда амалга оширилади.

Агар банк ягона муассис сифатида давлат томонидан таъсис этилса, акциядорлик жамияти былган банкнинг таъсис шужжатлари унинг устави ва Ызбекистон Республикаси Шукумати =арори щисобланади. Банкни ташкил этиш ты\рисидаги таъсис шартномасида амалдаги =онунларда кызда тутилган маълумотлардан таш=ари =уйидагилар былиши керак:

муассисларнинг банкни ташкил этишга доир шу=у= ва бурчлари, банкни таъсис этиш быйича биргаликда фаолият олиб бориш тартиби;

муассислар ты\рисидаги маълумотлар, жумладан уларнинг шар бирининг тыли=фирма номи ва манзили, шунингдек, уларнинг давлат рыйхатидан ытганлиги ты\рисидаги маълумотлар (юридик шахслар учун), исми, фу=аролиги, турар жойи щамда шахсни тасди=ловчи шужжат маълумотлари (жисмоний шахслар учун);

банк устав капитали ми=дори;

муассислар ыртасида жойлаштирилиши керак былган акциялар тоифаси ва турлари, уларни тылаш ми=дори ва тартиби

2. Банк Устави ва Устав капитали.

Банк устави =уйидагиларни ыз ичига олиши лозим:

банк номи (тыли= ва =ис=артирилган) ва унинг манзили (почта манзили);

банк амалга оширмо=чи былган банк операциялари рыйхати;

устав капитали ми=дори, муассислар рыйхати, устав капиталидаги улушларнинг та=симланиши, фондлар, жумладан захира ва су\урта фондлари рыйхати, уларни ташкил этиш ва фойдаланиш =оидалари;

устав капиталини кыпайтириш ва камайтириш тартиби;

чи=арилаётган акциялар турлари, уларнинг номинал =иймати, турли хилдаги акциялар нисбати;

даромад (фойда), дивидендларни та=симлаш ва зарарлар ырнини =оплаш тартиби;

банк акциядорлари шу=у=лари ва мажбуриятлари;

йиллик щисоботларни тузиш, текшириш ва тасди=лаш тартиби;

банк аудити тартиби, жумладан Ызбекистон Республикаси =онунчилиги ва бухгалтерлик щисоби хал=аро андозаларига мувофи= щисоботлар ва аудиторлик дастурларининг ма=сади;

банк бош=арув органлари, уларнинг ташкил этилиши, ваколатлари ва вазифалари ты\рисидаги маълумотлар;

банк бош=арув органлари томонидан =арорлар =абыл =илиниши тартиби, жумладан акциядорларнинг малакали кыпчилик овози талаб =илинадиган масалалар рыйхати; йиллик щисоботлар ва бош=а щужжатларни эълон =илиш тартиби; банкни =айта ташкил этиш ва тугатиш тартиби. Банк устави =онунчиликка зид келмайдиган бош=а низомларни ыз ичига олиши мумкин.

Банк устав капитали фа=ат муассислар ва акциядорларнинг пул маблаъларидан таркиб топади. Кредитга, гаровга олинган ва бош=а жалб этилган маблаълардан банк устав капиталини шаклантиришда фойдаланиш та=и=ланади. =онунчиликка мувофи= банк устав капиталини шаклантириш учун бюджет маблаъларидан фойдаланиш мумкин.

Ушбу талабни бызган щолда устав капиталига =ышилган маблаълар акциядорга =айтариб берилади ва айни ва=тда акциялар келгусида сотилиши учун банкка топширилади.

Ташкил этилаётган банк капиталининг етарлилик даражасини белгилашда =уйидагилар асосий щисобланади:

Марказий банк белгилаган устав капиталининг энг кам ми=дори юзасидан талабларга мувофи=лиги;

кызда тутилаётган ысишни =ыллаб-=увватлаш даражаси;

кызда тутилаётган даромадлар ва асосий фондлар даражаси;

муассисларнинг зарур щолларда =ышимча капитал кирита олиш =обилияти.

Банк рыйхатга олингунича устав капитали маблаъларини тыплаш учун муассислар томонидан Марказий банк ёки Ызбекистон Республикасининг бош=а банкларида мува==ат жамларма щисобра=ам очилади.

Банк рыйхатга олинадиган ва=тгача муассислар томонидан тыланиши керак былган устав капиталининг энг кам ми=дори Марказий банк меъёрий щужжатлари билан белгиланади. Марказий банк фаолият шартлари, бизнес-режада кырсатилган операциялар тури ва щажмига =араб банк устав капитали ми=дорига =ышимча талаблар =ыйиши мумкин.

Ахолиси 0,5 млн. кишидан кам былган ахоли пунктларида очилаётган банклар учун устав капиталининг энг кам ми=дори 1,25 млн. А+Ш доллари эквивалентига тенг былган суммада;

ахолиси 0,5 млн. кишидан ортик былган ахоли пунктларида очилаётган банклар учун устав капиталининг энг кам ми=дори 2,5 млн. А+Ш доллари эквивалентига тенг былган суммада белгиланади.

Норезидент банк томонидан таъсис этилаётган шыъба банк ва чет эл капитали иштирокидаги банк устав капиталининг энг кам ми=дори 5 млн. А+Ш доллари эквивалентига тенг былган суммада белгиланади.

Хусусий банк устав капиталининг энг кам ми=дори 2,5 млн А+Ш доллари ми=дориди белгиланади ва фаолиятининг дастлабки уч йили давомида ызгартирилмайди.

Таъсис щужжатларини рыйхатга олишда хусусий банклар учун белгиланган устав капитали энг кам ми=дорининг миллий валютадаги эквиваленти муассислар томонидан банк ташкил этиш тылрисида =арор =абыл =илинган кундаги расмий валюта алмашиш курси асосида ани=ланади.

Банкни ташкил этиш ва=тида устав капитали суммаси ми=дориди эгаси ёзилган акциялар чи=арилиб, улар банк рыйхатга олинган кундан бошлаб бир йил мобайнида банк акциядорлари таркибидан чи=иш щу=у=ига эга былмайдиган муассислар ыртасида та=симланади.

3. Банк рахбарияти ва ташкилий структураси.

Банк Кенгашининг раиси ва аъзолари, бош=арув раиси ва унинг ыринбосарлари, банк бош бухгалтери ва унинг ыринбосарлари, банк филиали ращбари ва бош бухгалтери банкнинг ращбар ходимлари щисобланади. Банкнинг ращбар ходимлари бену=сон ишбилармонлик ва шахсий обры-эйтиборга эга былишлари лозим. =уйидаги шахслар эгаллаб турган лавозимига нолойи= деб топилади щамда банк бош=аруви раиси ва унинг ыринбосарлари, бош бухгалтери ва унинг ыринбосарлари, филиал ращбари ва бош бухгалтери лавозимига тайинланиши мумкин эмас:

олий маълумотга эга былмаган шахслар;

банклар ва хыжаликларга оид =онунчиликка доир етарли билимларга эга былмаган шахслар;

- банкротликка учраган юридик шахснинг соби= ращбарлари ёки унинг устав капиталда 10 ва ундан орти= фоиз ми=дориди овоз берувчи акциялар ёщуд улушларга эга былган шахслар (агарда юридик шахснинг банкротлиги уларнинг щаракатлари о=ибатида юзага келган былса);

Банкнинг лавозимларга тайинланадиган ёки сайланадиган бош=а ращбар ходимлари бажараётган ишларига мос олий ёки ырта махсус маълумотга эга былишлари шарт.

Ращбар ходимлар Марказий банк розилиги билан «Банклар ва улар филиаллари ращбарлари щамда бош бухгалтерларининг касбга мувофи=лигини бащолаш тартиби ты\рисида»ги Низомга асосан тайинланадилар ва одатда банк тизимида камида уч йиллик иш стажига эга былишлари керак. Банк Кенгашининг раиси ва аъзолари Марказий банкда Банкларни рыйхатга олиш комиссияси аъзолари билан суцбатдан ытадилар.

Банкнинг бош=арув органлари =уйидагилар щисобланади:

акциядорлар умумий йи\илиши;

банк Кенгаши (кызатув кенгаши);

банк Бош=аруви.

Акциядорлар умумий йи\илиши банкнинг олий бош=арув органи щисобланади. Акциядорлар умумий йи\илишининг вазифалари ва ваколатлари =онунчилик ва банк устави билан тартибга солинади. =онунчиликка кыра акциядорлар умумий йи\илишининг мутла= ваколатига кирувчи масалалар щал =илиниши учун банк Бош=арувига топширилмайди.

Банк Кенгашининг ми=дорий таркиби устав ёки акциядорлар умумий йи\илиши =арорига кыра белгиланади. Акциядорлар сони 500 гача былган очи= турдаги акциядорлик жамияти шаклидаги банкларнинг банк Кенгаши ми=дорий таркиби камида беш аъзодан, 501 дан 1000 гача былган банкларда камида етти аъзодан ва 1000 дан орти= былган банкларда камида 9 аъзодан иборат былиши лозим.

Ёпи= турдаги акциядорлик жамияти шаклидаги банкларнинг банк Кенгаши аъзолари умумий сони акциядорлар сонидан =атый назар бешдан кам былмаслиги керак.

Банк бош=аруви ижро органи былиб, у оператив ращбарликни амалга оширади щамда банк фаолияти учун жавоб беради, шунингдек, Ызбекистон Республикаси =онунчилиги, банк устави, акциядорлар умумий йи\илиши ва банк Кенгашининг =арорларига мувофи= банкнинг мол-мулкини бош=аради ва унинг капиталини тасарруф этади. Бош=арувга раис ращбарлик =илади. Бош=арув =онунчиликка мувофи= банк Кенгаши ваколатига киритилган масалаларни щал =илиш щу=у=ига эга эмас. Бош=арув банк Кенгаши ва акциядорлар умумий йи\илишига щисобот беради.

Банкнинг ташкилий тызилмасы бизнес-режада кырситилган фаолият турларини ызида акс эттириши керак. Ташкил этишнинг назарда тутилаётган кылами тахмин =илинаётган операциялар щажмига мос былиши керак.

Ишга жалб этилаётган кадрлар таркиби банк фаолиятининг белгиланган турларига мос былиши, ходимлар сони эса банк фаолиятини таъминлаш учун етарли былиши керак.

Банк =онунчиликка мувофи= акциядорлар, назорат ходимлари ва учинчи томонга та=дим этиладиган ахборот сифатини таъминловчи ички аудиторлик дастурларини ишлаб чи=иши ва амалга ошириши шарт. Ички аудиторлик дастурларини амалга ошириш банк ички аудити хизмати томонидан таъминланади.

4. Банкларни лицензиялаш тартиби

Банк операцияларини амалга ошириш учун лицензия бериш юзасидан =арор =абыл =илишда асосий омил былиб =уйидагилар шисобланади:

бизнес режанинг ма=быллиги;
капиталнинг адекватлиги;
даромадлиликининг келгуси исти=боллари;
кызда тутилаётган рацбарнинг малакаси ва обры-эйтибори;
банкни очиш учун та=дим этилган шужжатларнинг амалдаги =онунчиликка мувофи=лиги;
монополияга =арши чоралар.

Банкларни лицензиялаш жараёни икки бос=ичдан - банк очиш учун Марказий банкнинг дастлабки рухсатини олиш шамда банкни рыйхатдан ытказиш билан бир ва=тда банк операцияларини бажариш шу=у=ини берувчи лицензияни олиш бос=ичларидан иборат.

Биринчи бос=ичда Марказий банкнинг муассисларга банкни ташкил этиш фаолиятини давом эттириш имконини берадиган дастлабки рухсатномаси берилади. Муассислар ыз ораларидан Марказий банкда, унинг шудудий бош бош=армаларида ва бош=а органларда банкни ташкил этиш юзасидан уларнинг манфаатларини ифода этишга вакил =илинган шахсни белгилайдилар. Унинг ваколатлари таъсис шартномасида белгилаб =ыйилади.

Марказий банк шудудий бош бош=армалари потенциал банк муассисларини зарур меъёрий шужжатлар билан таъминлайдилар.

Муассислар дастлабки рухсатни олиш учун таъсис шартномаси имзоланганидан сынг бир ойдан кечикмай Марказий банкка =уйидаги шужжатларни илова =илган шолда банк очишга рухсат бериш ты\рисидаги аризани та=дим этадилар:

- Янги ташкил этилаётган банкнинг таъсис шужжатлари:

а) муассислар томонидан имзоланган ва уларнинг муцрлари билан тасди=ланган таъсис шартномаси (уч нусхада, уларнинг бири асл нусхада). Жисмоний шахсларнинг имзолари ва таъсис шартномаларининг нусхалари нотариал идора томонидан тасди=ланади;

б) муассис-акциядорлар йи\илиши томонидан тасди=ланган ва банк Кенгаши раиси томонидан уч нусхада имзоланган банк устави;

в) таъсис йи\илишининг уч нусхада тайёрланган баёни. Бу шужжатда банкни ташкил этиш, устав капитали ми=дори, уставни тасди=лаш, банк Кенгаши, тафтиш комиссияси ва бош=арувини сайлаш ты\рисидаги =арор былиши лозим. Баённома нусхалари банк Кенгаши раиси томонидан тасди=ланади.

Ю=орида =айд этилган шужжатлар лойишалари Марказий банкнинг Тижорат банкларига лицензия бериш ва улар фаолиятини тартибга солиш департаменти маъ=улаганидан кейингина имзоланади ва тасди=ланади.

- Муассислар ты\рисида маълумотлар:

а) муассислар рыйхати. Унда =уйидагилар кырсатади:

тыли= номлари;

почта манзиллари ва телефонлари;

тылов реквизитлари;

устав капиталига киритган бадаллари суммаси, шу жумладан устав капитали умумий суммасига нисбатан фоиз щисобида;

б) ташкил этилаётган банк овоз берувчи акцияларининг беш ёки ундан орти= фоизи эквивалентига эгалик =иладиган муассислар учун =ышимча равишда =уйидаги маълумотлар берилади:

жисмоний шахслар учун:

касбий фаолияти ва малакаси ты\рисида батафсил резюме, жумладан ушбу шахс ишлаган (ишлаётган) ёки йирик акциядори (иштирокчиси) былган барча корхона ва ташкилотларнинг номи щамда у амалга оширган фаолият турларининг таърифи, хусусан унинг ваколатига кирувчи масалалар ты\рисидаги маълумотлар, корхоналар (ташкилотлар)да у ращбарлик =илган (=илаётган) фаолият сощалари;

жисмоний шахслар учун - охирги икки йил учун соли= декларациялари (хусусий банклар устав капиталида иштирок этаётган резидент юридик шахслар учун соли= декларацияларини та=дим этиш зарур эмас);

шахсий баланс =айдномаси;

юридик шахслар учун:

номи, давлат рыйхатидан ытганлиги ты\рисидаги маълумотнома, идоравий быйсуниши, почта манзили, телефон ра=ами ва унинг устав капиталида иштирок этаётган щар бир йирик иштирокчининг тылов реквизитлари, бундай шахс эгалик =илаётган акцияларнинг фоиз щисобидаги сони;

йирик иштирокчининг банк кенгаши ва бош=аруви аъзолари ты\рисидаги маълумотлар;

охирги икки йил учун баланс щисоботлари, жумладан соли= органлари ва аудиторлик фирмаси томонидан тасди=ланган охирги икки щисобот санаси учун баланс щисоботлари.

Барча муассислар (щам юридик ва щам жисмоний шахслар) учун ариза та=дим =илингунга =адар охирги беш йил мобайнида суд (жумладан хыжалик суди) ёки давлат органлари томонидан бу шахсга нисбатан =ылланилган барча щу=у=ий жазо чоралари ты\рисидаги маълумотлар.

- Ташкил этилаётган банкнинг раиси ва унинг биринчи ыринбосарлари кырсатилган щолда банк Кенгаши аъзоларининг рыйхати, аввалги мешнат фаолияти, маълумоти даражаси щамда уларга нисбатан =ылланган щу=у=ий жазо чоралари ты\рисидаги, шунингдек, улар Марказий банк белгилаган талабларга мослигини тасди=ловчи маълумотлар.

- Бош=арув раиси щамда бош=а ращбар ходимлар учун аввалги мешнат фаолияти, маълумоти даражаси щамда уларга нисбатан =ылланган щу=у=ий жазо чоралари ты\рисидаги, шунингдек, улар Марказий банкнинг ращбар ходимларга =ыядиган талабларига мослигини тасди=ловчи маълумотлар.

- Банкнинг муфассал ташкилий тызилмаси.

- Банк ички аудити хизмати ты\рисида низом.

- Банкнинг ички кредит сиёсати ты\рисида низом.

- Банк бизнес-режаси. Унда банк фаолияти стратегияси, фаолият йыналишлари ва ми=ёслари, молиявий исти=боллари очиб берилиши керак (дастлабки икки молиявий йил учун бюджет, щисоб-китоб баланси, фойда ва зарарлар щисоби, мижозларни щакллантириш режаси, мешнат ресурсларини жалб этиш режаси.

- Аризачининг муассислар номидан ариза бериш ваколатига эга эканлигини тасди=лайдиган, нотариал тартибда ёки бош=а усулда тасди=ланган щужжат.

Резюме, шахсий баланс =айдномаси ва банк бизнес-режасида барча саволларга тыли= жавоб бериш керак.

Ариза билан топширилган барча маълумотларнинг шакли текширилади. Маълумотлардаги хатоликлар ёки муайян камчиликлар аризани қондиришдан бош тортилишига олиб келиши, шунингдек, ушбу маълумотларни топширган шахсларни жавобгарликка тортиш учун сабаб бўлиши мумкин.

Марказий банкнинг Тижорат банкларига лицензия бериш ва улар фаолиятини тартибга солиш департаменти (кейинги йилларда Лицензиялаш департаменти) бир ой муддат ичида муассислар таъдим этган шужжатлар пакетини жамланганлик ҳамда қонунчилик ва мазкур Низом талабларига мувофиқлиги нуқтаи назаридан қириб чиқарилади.

Таъдим этилган шужжатлар пакети тилиш жамланса ва талабларга мувофиқ келса Лицензиялаш департаменти Марказий банкнинг Банкларни рўйхатга олиш комиссиясига банкни очиш учун дастлабки рухсатномани бериш тўғрисидаги масалани қиритади, акс ҳолда шужжатлар пакети қайта ишлаш учун қайтарилади.

Дастлабки рухсатни бериш тўғрисидаги қарор барча зарур шужжатлар билан биргаликда ариза таъдим этилган кундан бошлаб уч ойдан кечикмаган муддатда қилинади.

Марказий банкнинг дастлабки рухсати муассислар молиявий имкониятлари ва обрў-эътибори, таклиф этилаётган банк рақибларининг касбий мақоратларини сифат жиҳатдан баҳолаш, бизнес-режа, капитал тизилмаси, молия режаси ҳамда тегишли банк бинolari ва жиҳозлари билан таъминлаш имкониятларини баҳолашга асосланади. Банк очишга дастлабки рухсат олинганидан кейин муассислар лицензия олиш ва банкни рўйхатдан ўтказиш учун зарур бўлган ташкилий-техник тадбирларни амалга оширадilar. Дастлабки рухсатнинг олинishi лицензия берилишини қарор қилмайди.

Банк очишга Марказий банк томонидан берилган дастлабки рухсат у олинган кундан бошлаб олти ойдан ошмайдиган муддат давомида ўз юридик қучини сақлаб қолади.

Қўйидаги ҳолларда дастлабки рухсатнома амал қилиш муддати тугашидан олдин бекор қилиниши мумкин:

иштирокчилар ёки рақиблар таркибида Марказий банк талабларига жавоб бермайдиган ўзгаришларнинг юз бериши ёки янги иштирокчилар ва банк рақибларига бериладиган резюме, шахсий баланс қайдномаси ва йирик муассислар ёки рақибларга таалули бўлган исми ўзгартirilган ҳолдаги бизнес-режанинг таъдим этилмаслиги;

банк мүлки тизилмаси, бизнес-режа ва капиталда муайян ўзгаришларнинг содир бўлиши;

муассислар ёки улар билан бўлиш шахсларнинг молиявий аҳволи ёмонлашиши;

банкни бошқариш хавфсиз ва барқарор бўлмаслигини қирсатувчи ҳолларнинг маълум бўлиши;

қирибгарлик, қонунчиликни бўзиш ва унга риоя қилмасликка оид алоҳида ҳолларнинг аниқланиши.

2-босқич. Банкни давлат рўйхатидан ўтказиш ҳамда банк фаолияти билан шуғулланиш учун лицензия бериш.

Банклар Марказий банкда Банкларни рўйхатга олиш республика дафтарида давлат рўйхатидан ўтказилган вақтдан бошлаб юридик шахс мақомини оладilar. Рўйхатдан ўтказиш билан бир вақтда улар банк операцияларини бажариш ҳуқуқини берувчи лицензияни оладilar. Муассислар рўйхатдан ўтиш ва банк операцияларини бажаришга лицензия олиш учун қўйидаги талабларни бажаришлари керак:

а) банкни рўйхатдан ўтказиш ва лицензия бериш тўғрисида ёзилган, ваколатлари муассислар томонидан ёзма равишда тасдиқланган ваколатли шахс имзо қилган ариза таъдим этиш;

б) банкни рыйхатдан ытказиш щамда банк фаолияти билан шулулланишга лицензия олиш учун зарур былган барча талабларни бажариш;

в) барча ташкилий-техник тадбирларни амалга ошириш, банк операцияларини автоматлаштирилган тарзда ытказиш учун керакли бино ва жищозларни, дастурий-техник воситаларни тайёрлаш, касса тармоқини Марказий банк талабларига жавоб берадиган цолатга келтириш (касса тармоқининг тайёрлиги =уйидагиларни билдиради: =ыри=лаш-ён\индан са=лаш щамда хавфдан огощ этиш воситалари билан жищозланганлик, техник жищатдан мустацкам омборлар мавжудлиги, банкни идорадан таш=ари =ыри=лаш кучлари ёрдамида =ыри=лаш ты\рисида шартнома тузилганлиги) штатларни жамлаш;

г) Марказий банк белгилаган минимал щажмдан кам былмаган ми=дорда устав капиталини шакллантириш щамда тыловдан далолат берувчи, банк томонидан тасди=ланган щужжатларни та=дим этиш;

д) банкни рыйхатдан ытказиш ва лицензия бериш учун ща= тыланганини тасди=ловчи щужжатни та=дим этиш.

е) банк бош=аруви раиси ва унинг ыринбосарлари, бош бухгалтери ва унинг ыринбосарлари эгаллаб турган лавозимларига касбий мувофи=лигини баццолаш быйича Марказий банк комиссияси баённомаларидан кычирма;

ж) барча щужжатларнинг матнлари былган магнит дискетлар.

Банкни рыйхатга олиш ты\рисидаги ариза та=дим этилганидан сынг Лиценциялаш департаменти очилаётган банкни текширади. Текшириш натижасида ани=ланган камчиликлар ты\рисида зарур =арорларни =абыл =илиш учун банк Кенгашига маълумот берилади.

Банкни рыйхатдан ытказиш ва унга лицензия бериш ты\рисидаги =арор Марказий банкнинг барча талаблари бажарилган кундан бошлаб кыпи билан бир ой ичида =абыл =илинади.

=уйидагилар банкни рыйхатдан ытказиш ва унга лицензия беришни рад этиш учун асос былади:

а) белгиланган талаблар бажарилмаслиги;

б) таъсис щужжатларининг амалдаги =онунчиликка мос келмаслиги;

в) бир ёки бир неча муассиснинг молиявий ащволи =они=арсизлиги;

г) муассислар молиявий мабла\лари манбалари декларация =илинмаганлиги (хусусий банклар устав капиталида иштирок этаётган резидент жисмоний шахслардан таш=ари);

д) банк рыйхатга олинадиган ва=тгача энг кам устав капитали тыланмаганлиги;

е) янги ташкил этилаётган банк раццбари ва бош бухгалтерининг касбий номувофи=лиги;

ж) Марказий банк янги банкни ташкил этиш учун берган дастлабки рухсатнинг амал =илиш муддати тугаши.

Марказий банк берган банк операцияларини амалга ошириш лицензияси банкка унда кырсагилган муайян фаолият турлари билан шулулланиш щу=у=ини беради.

Кызда тутилган банкни бош=ариш имкониятлари, умумий таваккалчилик ва капитал тызилмасини ырганиш асосида айрим фаолият турлари чеклаб =ыйилиши мумкин. Банк операцияларини амалга ошириш лицензияси учинчи шахсларга берилиши мумкин эмас.

Чет эл валютасида операциялар бажариш учун банкларга (чет эл капитали иштирокидаги ва шыъба банклардан таш=ари) Марказий банк белгилаган тартиб ва шартларда бош, ички ёки бир марталик лицензиялар берилади.

Банк номидан у рыйхатга олингунга =адар бажарилган банк операциялари ща=и=ий эмас деб щисобланади.

Банк рыйхатга олинганидан кейин ын кунлик муддатда соли==а тортишни ташкил этиш учун ызи жойлашган ердаги соли= органига зарур щужжатларни топширади.

Рыйхатга олиш ва лицензия бериш учун тылов

Марказий банк банк операцияларини бажариш учун лицензиялар бериш ҳамда банклар ва уларнинг филиалларини давлат рыйхатига олишни тылов асосида амалга оширадilar.

Резидент банклар рыйхатга олингани учун улардан устав капитали энг кам ми=дорининг 0,1 фоизи, банк филиали рыйхатга олингани учун эса, устав капитали энг кам ми=дорининг 0,05 фоизи ҳаммида ҳам ундирилади.

Банкни рыйхатга олиш учун ҳам лицензия бериш ва банкни рыйхатга олишга ҳамдар, филиални рыйхатга олиш учун ҳам эса, филиал рыйхатга олинганидан кейин бир ойлик муддатда Марказий банк тыловномаси асосида амалга оширилади.

Ташкил этилаётган банкнинг мува==ат ҳам\арма щисобра=амини очиш тартиби.

Тамсис бадалларини йи\иш учун ташкил этилаётган банкка Марказий банкда, Марказий банк шудудий Бош бош=армасининг Шисоб-китоб-касса марказида ёки Марказий банк билан келишилган шолда Ўзбекистон Республикасининг бош=а банкларида мува==ат ҳам\арма щисобра=ам очилади. Бу щисобра=амга устав капиталини тылаш учун тамсис шужжатларида кырсатилган тартиб ва ми=дорда муассислар томонидан йтказилган мабла\лар =ййилади. Банк муассислари ваколат берган вакилининг мува==ат ҳам\арма щисобра=амини очиш ты\рисидаги аризаси ҳамда Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг банкни очиш учун берган дастлабки рухсати мува==ат ҳам\арма щисобра=амини очишга асос булади. Бу щисобра=амдан белгиланган энг кам устав капитали ҳам\арилгунга ва банк фаолияти билан шу\улланиш шу=у=ини берувчи лицензия олингунга ҳамдар фойдаланилади. Агар ҳам\арма щисобра=ам республика тижорат банкларидан бирида очилган былса, ундаги мабла\лар депозитлар сифатида жалб этилиши мумкин.

Дастлабки рухсатнома олинганидан сынг ташкилий-техник тадбирларни бажариш, банк операцияларини автоматлаштирилган тарзда амалга ошириш учун бинолар ва жищозлар, дастурий-техник воситаларни тайёрлаш, касса тармо\ини тайёр шолга келтириш билан бо\ли= шаражатлар муассислар щисобидан =опланади. Бунинг учун муассислар банкни ташкил этиш бййича кызда тутилаётган харажатларнинг тахминий щисоб-китобини бажарадилар ҳамда бир ёки бир неча муассис томонидан харажатларни амалга ошириш ты\рисида ызаро шартнома тызадilar. Банкни ташкил этишга доир харажатларни амалга ошириш шартномаси ва кызда тутилаётган харажатларнинг тахминий щисоб-китоби банк рыйхатга олингунга ҳамдар маъ=уллаш учун Лицензиялаш департаментига та=дим этилади.

Банк рыйхатга олингач ва лицензияга эга былгач акциядорлар умумий йи\илишида муассислар банкни ташкил этишга доир харажатларни амалга ошириш ты\рисидаги шартномага мувофи= =илган харажатлари ҳам=ида щисобот берадилар. Уларнинг шаракати акциядорлар умумий йи\илиши томонидан маъ=улланса банк шартномага мувофи= улар томонидан сарфланган суммани =айтариб беради.

Жам\арма щисобра=амидаги мабла\лар суммаси устав капиталининг белгиланган энг кам ми=дорига етганда ҳамда банкни рыйхатдан йтказиш ва лицензия олиш учун лозим былган мазкур Низомда кызда тутилган барча талаблар бажарилганда муассислар банкни рыйхатдан йтказиш ва банк операцияларини амалга оширишга лицензия олиш учун шужжатларни Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг Тижорат банкларига лицензия бериш ва улар фаолиятини тартибга солиш департаментига та=дим этишлари мумкин.

Банк белгиланган тартибда Марказий банкда рыйхатга олинганидан кейин вакиллик щисобра=амини очиш учун Марказий банк щудудий Бош бош=армасига =уйидаги щужжатларни та=дим этади:

вакиллик щисобра=амини очиш учун ариза;

Марказий банкда рыйхатдан ытказилган устав нусхаси;

имзолар ва мушр изи намуналари =ыйилган, нотариал тарзда тасди=лаган карточка.

Вакиллик щисобра=ами очилганидан кейин Марказий банк щудудий Бош бош=армаси ёки жам\арма щисобра=ами очилган тижорат банки ваколатли вакил аризасига кыра мува==ат жам\арма щисобра=амидаги мабла\ларни ташкил этилган банкнинг вакиллик щисобра=амига ытказади щамда уч кунлик муддатда мува==ат жам\арма щисобра=амни ёпади.

Банкни рыйхатга олиш рад этилган щолларда банк муассислари ваколат берган вакилга бу ща=да ёзма равишда хабар берилади. Бунда жам\арма щисобра=амидаги мабла\лар жам\арма щисобра=ами очилган банк томонидан муассисларга =айтарилади.

5.Банкларни тугатиш тартиби.

Банклар Ызбекистон Республикаси Фу=аролик Кодексида кызда тутилган тартибда банк =онунчилигида белгиланган хусусиятларни щисобга олган щолда тугатилади. Тугатиш жараёнининг ма=сади банк омонатчилари ва кредиторлари талабларини тезлик билан =ондиришдан иборат.

Банк ихтиёрий ёки мажбурий равишда тугатилиши мумкин (Марказий банк томонидан банк операцияларини амалга ошириш учун берилган лицензия ча=ириб олинганида). Банкларни тугатиш учун =уйидагилар асос былади:

а) банк операцияларини амалга ошириш лицензияси Марказий банк томонидан ча=ириб олинши;

б) Марказий банк розилиги мавжуд былган щолда акциядорлар ёки муассислар (иштирокчилар) умумий йи\илишининг банкни ихтиёрий равишда тугатиш ты\рисидаги =арори;

Банк Марказий банк томонидан тугатилганда банк фаолиятини амалга ошириш щу=у=ини берувчи лицензия, шунингдек, айрим операцияларни бажариш учун берилган лицензиялар (агар бундай лицензиялар мавжуд былса) ча=ириб олинади.

Банкни тугатиш жараёни Марказий банк Бош=арувининг лицензияларни =айтариб олиш ты\рисидаги =арори чи==ан кундан бошланган деб щисобланади. Марказий банк Бош=арувининг лицензияларни =айтариб олиш ты\рисидаги =арори у =абыл =илинган ва=тдан бошлаб кучга киради. =арор у =абыл =илинган кунни банк ращбариятига (мазкур =арорни олганлигига ты\рисида) имзо =ыйдирилган щолда топширилади.

Банкни тугатиш ты\рисида =арор =абыл =илингандан кейин, Марказий банк Банкларни рыйхатга олиш Давлат китобига банкда тугатиш жараёни кетаётганлиги ты\рисидаги ёзувни киритади.

Тугатилаётган банкнинг Марказий банк мажбурий заширалар щисобвара\ида щисобда турган мабла\лари тугатувчи томонидан банкни тугатиш жараёни бошланганлиги ты\рисидаги тасди=нома та=дим этилганидан сынг уч кунлик муддатда тугатилаётган банк жойлашган Марказий банк щудудий Бош бош=армаси щызуридаги Щисоб-китоб-касса марказида очиладиган банкнинг тугатиш щисобвара\ига =айтарилади.

Банкни тугатиш жараёни =уйидаги бос=ичлардан иборат:

- моддий назорат ва инвентарлаш;
- активларни текшириш;
- активларни бащолаш ва сотиш;
- сотувдан тушган тушумларни жойлаштириш;

- тугатиш жараёнини якунлаш.

Ихтиёрий тугатиш.

Банкни ихтиёрий равишда тугатиш кредиторлар ва омонатчилар олдида мажбуриятлар бажарилишини таъминлаш имкониятига эга былган банк акциядорлари умумий йи\илиши (иштирокчилари) томонидан банкни ихтиёрий равишда тугатиш ты\рисида =арор =абыл =илинган шолда амалга оширилиши мумкин.

Банкни ихтиёрий равишда тугатиш =уйидаги тадбирларни ыз ичига олади:

Банк акциядорлар ёки муассислар (иштирокчилар) умумий йи\илиши =арорига асосан банкни ихтиёрий равишда тугатишга рухсат бериш ты\рисидаги илтимоснома билан Марказий банкка мурожаат =илиши лозим. Банкни ихтиёрий равишда тугатишга рухсат бериш ты\рисидаги илтимоснома акциядорлар ёки муассислар (иштирокчилар) умумий йи\илиши ваколат берган шахс томонидан имзоланган былиши зарур.

Банкни ихтиёрий равишда тугатиш ты\рисидаги илтимоснома билан бирга Марказий банкка =уйидаги шужжатлар та=дим этилиши керак:

акциядорлар умумий йи\илиши томонидан банкни тугатиш ты\рисидаги тугатиш сабаблари кырсаптилиб =абыл =илган =арори;

банкни ихтиёрий равишда тугатиш ты\рисидаги илтимоснома билан Марказий банкка мурожат =илинган ва=тдаги баланс щисоботи;

тугатиш комиссияси аъзолари рыйхати;

акциядорлар умумий йи\илиши тасди=лаган тугатиш режаси.

Марказий банк илтимоснома =абыл =илинган кундан бошлаб бир ой давомида банкни ихтиёрий равишда тугатишга розилик бериш ты\рисида =арор =абыл =илади. Марказий банк ушбу илтимосномага рози былмаса банк ращбарлари ва акциядорларига банкни ихтиёрий равишда тугатишга розилик бермаслиги ты\рисида асосланган =арорни етказади. Марказий банк зарур шолларда тугатиш режаси ва жадвалини кыриб чи=иш ёки бош=а шужжатлар ва маълумотларни талаб =илиши мумкин.

Ликвидатор Марказий банкнинг тугатиш ты\рисидаги розилиги олингандан кейин, кредиторлар ыз талабларини билдириши мумкин былган манзилни кырсапган шолда ушбу маълумотни камида икки республика газетасида эълон =илиши лозим.

Талаб =илинаётган барча чоралар бажарилгач тугатиш комиссияси акциядорлар умумий йи\илиши тасди=лаганидан сынг 7 кун ичида Марказий банкка щисобот ва тугатиш балансини та=дим этиши лозим.

Мажбурий тугатиш.

Банкни мажбурий тарзда тугатиш Марказий банкнинг банк фаолиятини амалга ошириш щу=у=ини берувчи лицензиясини ча=ириб олиш ты\рисидаги =арорига асосан амалга оширилади.

Марказий банкнинг лицензияни =айтариб олиш ты\рисидаги =арорига асосан банкни мажбурий равишда тугатиш =уйидаги асосларга кыра амалга оширилади:

а) пассивларнинг активлардан ошиб кетиши туфайли банкнинг тыловга лаё=атсиз былиб =олиши;

б) лицензия берилишига асос былган маълумотларнинг ноты\ри эканлиги ани=ланиши;

в) банк ыз омонатчилари ёки бош=а кредиторлари олдидаги мажбуриятларни бажаришга лаё=атсизлиги;

г) щисобот маълумотларининг мунтазам равишда бызиб кырсаптилиши;

д) ошончиликка ҳамда омонатчилар ва кредиторлар манфаатларига реал хавф солувчи лицензия шартларига зид бўлган банк операцияларининг амалга оширилиши;

е) лицензия берилган ва тдан бошлаб бир йилдан орти мuddатда банк операцияларини бажаришни кечиктириш;

ж) монополияга аарши оидаларнинг бызрилиши;

з) Ўзбекистон Республикаси хuddида шыба банкни ташкил этган хорижий давлат банки лицензиясининг аайтариб олиниши.

Мазкур шужжат масадларида банк томонидан йил айилган омонатчилар ва кредиторлар манфаатларига реал хавф солувчи тартиббызарликларга айидагилар киради:

а) амалдаги ошончилик ва Марказий банк меъерий шужжатларининг бызрилиши;

б) хавфли ёки носоллом банк фаолиятининг юритилиши;

в) банкнинг Марказий банк кырсатмаларини атайин ва ызо мuddат бажармаслиги;

г) банк томонидан шужжатлар ёки ёзишмаларнинг Марказий банк инспекторларидан яширилиши ёки банк назорати хизматига талаб этилган шужжатларни тадим этишдан бош тортилиши.

айидаги шолларда банк фаолияти омонатчилар ва кредиторлар манфаатларига реал хавф солади деб тан олинади:

банк капиталининг етарлилик коэффиценти даражаси Марказий банк белгилаган ушбу итисодий меъернинг 75 фоизидан кам былиши;

банк кетма-кет келувчи шар уч чоракда банк регулятив капиталининг 10 фоизидан ёки ва тдан атый назар регулятив капиталнинг 50 фоизидан орти мидорда потенциал зарар кыриши ёки кыриши мумкин эканлиги;

омонатчилар ва кредиторларнинг банкка ишониб топширган маблалари бутлигига реал хавф солувчи боша шоллар.

Тугатиш жараёнини якунлаш.

Тугатиш ишлари якунланганидан сынг ликвидатор бажарилган ишлар тырисидаги якуний шисоботни ва тугатиш балансини тызади.

Ликвидатор Марказий банкка айидаги шужжатларни тадим этади:

тугатиш комиссиясининг Марказий банк тасдилайдиган илинган ишлар тырисидаги шисоботи;

банк акциядорлари (иштирокчилари) умумий йилишининг банкни тугатиш (ихтиёрый равешда тугатилганда) тырисидаги баённомаси;

Марказий банк Бошаарувининг лицензияни аайтариб олиш тырисидаги арори;

банкни тугатиш тырисида газеталарда эълон илинган ахборот нусхаси;

тугатиш комиссиясини тузиш тырисидаги арор;

банкнинг охирги иш кундаги баланси;

тугатиш баланси;

балансдан ташари шисобваралар быйича тугатиш баланси;

соли инспекциясининг тугатиш далолатномаси;

йи илиш учун банк шужжатлари ва йимажилдлари ажртилганлиги тырисида далолатнома;

шужжатларни архивда сашлаш учун абыл илиш-топшириш далолатномаси;

мушрлар йи илиш учун шууни мушофаза илиш органларига топширилганлиги тырисида тасдинома.

Марказий банк тадим этилган шужжатларни кыриб чииб, банкни Банкларни рыйхатга олиш Давлат китобидан ычириб ташлаш тырисидаги арорни абыл илади.

Банкни Банкларни рыйхатга олиш Давлат китобидан ычириб чи=ариб ташлаш ты\рисадаги =арор =абыл =илинганидан сынг 10 кун давомида Марказий банк Макрои=тисодиёт ва статистика вазирлигига шамда банк жойлашган манзил быйича уларнинг органларига банк тугатилганлиги ты\рисадаги маълумотни етказди. Банк Банкларни рыйхатга олиш Давлат китобидан ычириб ташланган ва=тдан бошлаб тугатилган шисобланади.

Назорат саволлари:

- 1.Кимлар банкнинг муассислари былиши мумкин?
- 2.Тижорат банки кандай ташкилий-щу=у=ий шаклда таъсис этилади?
- 3.Хозирги кунда очиладиган тижорат банклари учун устав капиталининг минимал ми=дори канча белгиланган?
- 4.Банк фаолиятини амалга ошириш учун лицензия олиш кандай тартибда кечади?
- 5.Тижорат банкни тугатиш тартиби кандай?

4-мавзу: Тижорат банкининг ресурслари, кредит потенциали ва пассив операциялари.

Режа:

- 1.Банк ресурслари шча=ида тушунча.
- 2.Банкнинг устав капитали ва унинг шаклланиши.
- 3.Банкнинг пассив операциялари.

1.Банк ресурслари шча=ида тушунча.

Банк ресурслари банклар томонидан пассив операциялар амалга оширилиши натижасида шакланади ва банк баланснинг пассивида акс эттирилади. Банк ресурсларига:

- банкнинг ыз мабла\лари;
- =арзга олинган мабла\лар;
- жалб =илинган мабла\лар киради.

Ю=оридагилар банк томонидан актив операциялар амалга ошириш (тыпланган ресурсларни даромад олиш ма=садида жойлаштириш) учун ишлатилади.

Пассив ва актив операциялар ызаро жипс бо\ли=дир: пассив таркиби ва тавсифи банкнинг актив операциялар амалга ошириш имкониятини ани=лайди.

Банк ресурсларини шакллантиришнинг асосий манбаси былиб банк мижозларининг =ыйилмалари шисобланади. Биро=, бегона капитални жалб =илиш учун тегишли равишда ыз капиталининг мавжудлигини кырсатиш зарур. Чунки, кредиторлар =ыяётган мабла\ларининг келажакда =айтаралишинига ишонишлари керак.

Банкнинг ыз мабла\ларига устав фонди, захира фонди ва банк фойдасидан шосил =илинадиган бош=а фондлар, су\урта захиралари, шамда йил давомида та=симланмаган фойда киради.

Банкнинг устав фонди (капитали) - бу банк ишини ташкил =илишдаги таянч ну=таси шисобланади. Банкнинг ташкил =илиниш шаклига мувофи= устав капиталининг шосил былиши шчар хил былиши мумкин. Агар банк АЖ кыринишида тызилса, устав фонди чи=арилган акцияларнинг номинал =иймати ми=дорида былади.

Устав фонди банк =атнашчиларининг фа=ат ыз мабла\лари щисобига шаклланиши мумкин. Банк кредитлари ва =арзга олинган бош=а мабла\лар щисобига устав фондини шакллантириш мумкин эмас. Банк очилаётганда устав фонди фа=ат пул мабла\лари кыринишида щосил =илиниши мумкин.

Эълон =илинган устав капитали банк операцияларини амалга ошириш учун лицензия берилган кундан бошлаб бир йил давомида тыли= тыланган былиши керак.

Банкнинг уставига пропорционал =ыйилманинг щар бир иштирокчиси щар йили банк фойдасининг бир =исмини дивидент кыринишида олади. Щисобланган дивидент таркиби ва хажми акция чи=ариш шарти ва кыринишида белгиланади.

Щисобланган дивидентлар акционер банклари бухгалтерия проводкасида =уйидагича былади:

Дт. Сч. «Фойда щисобига жалб =илинган мабла\лар»

Кт. Сч. «Хар хил дибетор ва кредиторлар» банк акционерларининг щисоб-китоб счёти быйича.

Щисобланган дивидентлар тыловда:

Дт. Сч. «Щар щил дибетор ва кредиторлар»

Кт. Сч. «Корреспондент счёт» - дивидентларни на=дсиз тартибда тылаш ёки сч. «Касса» - на=д тыловда.

Имтиёзли акциялар быйича щисобланган дивидентлар банкнинг ихтиёрига келиб тушиш холатида резерв фонди щисобига амалга оширилади (баланс сч. № 011)

Дт. Сч. «Захира фонди»

Кт. Сч. «банк акционерларининг щисоб китоб счёти быйича щар щил дибетор ва кредиторлар»

Акционерларга дивидентларни щисоблашда берилган банкда щисоб китоб ра=ами былса акционернинг пул мабла\лари бевосита унинг щисоб-китоб счётига ытказилади:

Дт. Сч. «Фойда щисобига жалб =илинган мабла\лар»

Кт. - Акционернинг ытказилган мабла\лари банкнинг № 904 счётида амалга оширилмайди.

Тижорат банкларининг резерв фондлари актив операцияларидан былган зарарни =оплаш учун мулжалланган, олинган фойда камчилиги холатларида имтиёзли акцияларга дивидентлар ва банк облигацияларига фоиз тылаш манбаи былиб хизмат =илади. Захира фонди щар йилги фойдадан ажратма щисобига расмийлаштирилади. Унинг чегараланган щажми банк уставыда 25 фоиздан 100 фоизгача устав фондининг катталиги даражасыда белгиланади.

Чегараланган хажмга эришишда расмийлаштирилган захира фонди уставга ытказилади (капиталлаштирилади) ва уни щисоблаш =айтадан бошланади.

Тижорат банклари фойдадан ажратма щисобига резерв фонди билан бир =аторда махсус фондлар (банкнинг ишлаб чи=ариш ва ижтимоий ривожланиши учун) ташкил =илинади. Уларни ташкил ва ишлатиш тижорат щисоб китобидаги банк холати ор=али бош=арилади.

Банкнинг мабла\ларининг мухим =исмини сугырта резервлари ташкил =илади (ани= операцияларни банк томонидан амалга оширилганда) ташкил былади.

Банк мабла\ларининг энг мухим функцияси унинг =ыйилмачилари олдида банк мажбуриятларини таъминлашга хизмат =илади. Банк амалиётида шахсий капитал нетто ва бруттога былинади. Шахсий брутто капитали бу щамма банк фондларининг суммалари ва баланс та=симланмаган фойда.

Шахсий капитал нетто -бу брутто капитали мини корхона ва ташкилотларнинг хыжалик фаолиятидаги банк =ыйилмалари (сч. №825) келгуси давр харажатлари (сч. 941),

акционерлик жамиятлари ва корхоналар акциялари (сч. № 192, № 191), жалб маблағлар (сч. № 995), банк харажатлари (сч. № 97), банк дебиторлари (сч. № 901

Дт. Сч. № 904, сч. № 932), зарарлар (дт. Сч. № 980, дт. Сч. № 981), Шу йил билан нетто капитали-бу банкнинг кредит ресурслари каби ишлатиладиган банк шахсий маблағларидан бир =исмидир.

Шар бир тижорат банкларининг шахсий маблағлари ылчами мустаил аниланади ва кып омилларга боли= былади.

Биринчидан марказий банк хаидаги онун иштирокида шахсий маблағларнинг хажмини банкларнинг актив операциялари чегараланган хажмини белгилайди. Шунинг учун банклар ыратилган нормативларни бызмасдан ызининг доимий мижозларининг асосланган талабини ондира олиш учун шахсий маблағларига эга былиши керак.

Иккинчидан банкга зарур шахсий маблағлар хажми унинг мижозларининг спесификациясига боли=.

Учинчидан тижорат банкларининг шахсий маблағлари хажми унинг актив операциялари тавсифига боли= былади.

Ытказилган операцияларга асосан юори таваккалчиликга боли= былган банк ариентацияси шахсий маблағларнинг катта хажмини талаб илади. Бу исман инновацион банкларга тегишли былади ва аксинча, минимал риск билан банк ссудасининг кт. ортфелига эгалик илиши банкнинг шахсий маблағларини анча тушишига олиб келади.

РМБ томонидан ытказилган банк капиталининг норматив муносабатлари ва унинг турли босидаги таваккалчилигидаги активларни банкларга актив операциялари тавсифига боли= былган шахсий капитал хажмини анилаш учун бир канча ариентерлар беради.

Шахсий маблағларнинг хажми хаидаги саволни еча туриб банклардан олинадиган фойда хажмини ызлари аниламайдилар. Улар банкга фаатгина маълум клиентлар мухитида хизмат кырсатишда ариентер илишда у ёки бу операция турларини танлашга рухсат беради.

Тыртинчидан банкга зарур шахсий маблағлар хажми кт. Ресурслари бозорининг ривожланиш босида РМБ нинг ытказадиган кт. сиёсатига боли= былади. Марказий банк кредит сиёсатини либерализация илиш ривожланган бозорда тижорат банкларини кт. ресурсларига киришини енгиллаштиради ва банкга зарур шахсий маблағлари даражасини пасайтиради.

Банкнинг шахсий маблағларининг хажмини кенгайтиришнинг 2 та методи ылланилиши мумкин: фойдани жамариш резерв ва банкнинг боша фондини тезлаштирилган тызилиш формасида рый беради, йилнинг тугаши быйича устав капиталига фойда исми тыри ыйилиши ва жойга эга былиши мумкин. Бу метод анча арзондир, у акцияларни чиаришда ышимча харажат талаб илмайди. Лекин фойда жамариш бозорда банк холатини тебратиб турадиган акционерларга жорий йилда тыланадиган дивидентларнинг камайишини билдиради.

Ички тижорат банкларини фойда ышининг ызо= ва=тли перспектига карганда жорий дивидентларнинг юори даражадаги муаммолари уларни ташвишлантиради. Шунинг учун улар шахсий маблағлари хажмини янги акциялар чиариши щисобига ёки янги пайчиларни жалб илиш щисобига кенгайтиришни афзал кырадилар.

Тижорат банкларининг акциялари - боша имматбацо оозлар сингари ыз эгарига шу банкларни бошаришдаги ишларга аралашиш ху=у=ини, ундан даромад олиш ху=у=ини беради.

БАНКНИНГ УСТАВ КАПИТАЛИНИНГ КАМАЙТИРИЛИШИ

Акционерлик банклари ызларининг устав капиталини ыз акцияларини ик=иламчи бозордан сотиб олиш уларни бекор =илиш йили билан камайтиради.

Акциядорлардан сотиб олинган акциялар балансининг актив томонида яъни 304-счётда «Акциядорлардан ыз акцияларини сотиб олиш» кырсатади. Сотиб олинган акцияларга =уйидагича проводка берилади:

Д-т сч. 034 «Акционерлардан ыз акцияларини сотиб олиш»

К-т сч. 031 «Касса» ёки 161 «Кор. Счёт»

Агар аксинча былса:

Д-т сч.970 «Операция ва щар щил харажатлар»

Ыз акцияларини сотиб олгандан сынг уларни рыйхатдан учирши ва ундан кейин уларни бекор =илиш йили билан устав капиталини камайтириши мумкин. Уларга =уйидагича проводка берилади:

Д-т сч. 010 «Устав фонди»

К-т сч. 034 «Акционерлардан ыз акцияларини сотиб олиш»

Баланс жами буни билан ызгармайди.

2. Банкнинг устав капиталы.

Банкнинг устав фонди (капиталы) - бу банк ишини ташкил =илишдаги таянч ну=таси щисобланади. Банкнинг ташкил =илиниш шаклига мувофи= устав капиталининг щосил былиши щар хил былиши мумкин. Агар банк АЖ кыринишида тызилса, устав фонди чи=арилган акцияларнинг номинал =иймати ми=дорида былади.

Устав фонди банк =атнашчиларининг фа=ат ыз мабла\лари щисобига шаклланиши мумкин. Банк кредитлари ва =арзга олинган бош=а мабла\лар щисобига устав фондини шакллантириш мумкин эмас. Банк очилаётганда устав фонди фа=ат пул мабла\лари кыринишида щосил =илиниши мумкин.

Эълон =илинган устав капиталы банк операцияларини амалга ошириш учун лицензия берилган кундан бошлаб бир йил давомида тыли= тыланган былиши керак.

Банкнинг уставига пропорционал =ыйилманинг щар бир иштирокчиси щар йили банк фойдасининг бир =исмини дивидент кыринишида олади. Щисобланган дивидент таркиби ва хажми акция чи=ариш шarti ва кыринишида белгиланади.

Щисобланган дивидентлар акционер банклари бухгалтерия проводкасида =уйидагича былади:

Дт. Сч. № 950 «Фойда щисобига жалб =илинган мабла\лар»

Кт. Сч. № 904 «Хар хил дибетор ва кредиторлар» банк акционерларининг щисоб-китоб счёти быйича.

Щисобланган дивидентлар тыловда:

Дт. Сч. № 904 «Щар щил дибетор ва кредиторлар»

Кт. Сч. № 161 «Корреспондент счёт» - дивидентларни на=дсиз тартибда тылаш ёки сч. № 031 «Касса» - на=д тыловда.

Имтиёзли акциялар быйича щисобланган дивидентлар банкнинг ихтиёрига келиб тушиш холатида резерв фонди щисобига амалга оширилади (баланс сч. № 011)

Дт. Сч. № 950 011, «Захира фонди»

Кт. Сч. № 904 «банк акционерларининг щисоб китоб счёти быйича щар щил дебитор ва кредиторлар»

Акционерларга дивидентларни щисоблашда берилган банкда щисоб китоб ра=ами былса акционернинг пул мабла\лари бевосита унинг щисоб-китоб счётига ытказилади:

Дт. Сч. № 950 «Фойда щисобига жалб =илинган мабла\лар»

Кт. - Акционернинг ытказилган маблаълари банкнинг № 904 счётида амалга оширилмайди.

Тижорат банкларининг резерв фондлари актив операцияларидан былган зарарни =оплаш учун мулжалланган, олинган фойда камчилиги холатларида имтиёзли акцияларга дивидентлар ва банк облигацияларига фоиз тылаш манбаи былиб хизмат =илади. Захира фонди щар йилги фойдадан ажратма щисобига расмийлаштирилади. Унинг чегараланган щажми банк уставида 25 фоиздан 100 фоизгача устав фондининг катталиги даражасида белгиланади.

Чегараланган хажмга эришишда расмийлаштирилган захира фонди уставга ытказилади (капиталлаштирилади) ва уни щисоблаш =айтадан бошланади.

Тижорат банклари фойдадан ажратма щисобига резерв фонди билан бир =аторда махсус фондлар (банкнинг ишлаб чи=ариш ва ижтимоий ривожланиши учун) ташкил =илинади. Уларни ташкил ва ишлатиш тижорат щисоб китобидаги банк холати ор=али бош=арилади.

Банкнинг маблаъларининг мухим =исмини сугырта резервлари ташкил =илади (ани= операцияларни банк томонидан амалга оширилганда) ташкил былади.

Банк маблаъларининг энг мухим функцияси унинг =ыйилмачилари олдида банк мажбуриятларини таъминлашга хизмат =илади. Банк амалиётида шахсий капитал нетто ва бруттога былинади. Шахсий брутто капитали бу щамма банк фондларининг суммалари ва баланс та=симланмаган фойда.

Шахсий капитал нетто -бу брутто капитали мини корхона ва ташкилотларнинг хыжалик фаолиятидаги банк =ыйилмалари (сч. №825) келгуси давр харажатлари (сч. 941), акционерлик жамиятлари ва корхоналар акциялари (сч. № 192, № 191), жалб маблаълар (сч. № 995), банк харажатлари (сч № 97), банк дебиторлари (сч.№ 901

Дт. Сч. № 904, сч. № 932), зарарлар (дт. Сч. № 980, дт. Сч. № 981), Шу йыл билан нетто капитали-бу банкнинг кредит ресурслари каби ишлатиладиган банк шахсий маблаъларидан бир =исмидир.

Щар бир тижорат банкларининг шахсий маблаълари ылчами муста=ил ани=ланади ва кып омилларга бо̀ли= былади.

Биринчидан марказий банк ха=идаги =онун иштирокида шахсий маблаъларнинг хажмини банкларнинг актив операциялари чегараланган хажмини белгилайди. Шунинг учун банклар ырнатилган нормативларни бызмасдан ызининг доимий мижозларининг асосланган талабини =ондира олиш учун шахсий маблаъларига эга былиши керак.

Иккинчидан банкга зарур шахсий маблаълар хажми унинг мижозларининг спесификациясига бо̀ли=.

Учинчидан тижорат банкларининг шахсий маблаълари хажми унинг актив операциялари тавсифига бо̀ли= былади.

Ытказилган операцияларга асосан ю=ори таваккалчиликга бо̀ли= былган банк ариентацияси шахсий маблаъларнинг катта хажмини талаб =илади. Бу =исман инновацион банкларга тегишли былади ва аксинча, минимал риск билан банк ссудасининг кт. ортфелига эгалик =илиши банкнинг шахсий маблаъларини анча тушишига олиб келади.

РМБ томонидан ытказилган банк капиталининг норматив муносабатлари ва унинг турли бос=ичдаги таваккалчилигидаги активларни банкларга актив операциялари тавсифига бо̀ли= былган шахсий капитал хажмини ани=лаш учун бир канча ариентерлар беради.

Шахсий маблаъларнинг хажми ха=идаги саволни еча туриб банклардан олинадиган фойда хажмини ызлари ани=ламайдилар. Улар банкга фа=атгина маълум клиентлар мухитида хизмат кырсатишда ариентер =илишда у ёки бу операция турларини танлашга рухсат беради.

Тыртинчидан банкга зарур шахсий маблаҥлар хажми кт. Ресурслари бозорининг ривожланиш бос=ичида РМБ нинг ытказадиган кт. сиёсатига бо\ли= былади. Марказий банк кредит сиёсатини либерализация =илиш ривожланган бозорда тижорат банкларини кт. ресурсларига киришини енгиллаштиради ва банкга зарур шахсий мабла\лари даражасини пасайтиради.

Банкнинг шахсий мабла\ларининг хажмини кенгайтиришнинг 2 та методи =ылланилиши мумкин: фойдани жам\ариш резерв ва банкнинг бош=а фондини тезлаштирилган тызилиш формасида рый беради, йилнинг тугаши быйича устав капиталига фойда =исми ты\ри =ыйилиши ва жойга эга былиши мумкин. Бу метод анча арзондир, у акцияларни чи=аришда =ышимча харажат талаб =илмайди. Лекин фойда жам\ариш бозорда банк холатини тебратиб турадиган акционерларга жорий йилда тыланадиган дивидентларнинг камайишини билдиради.

Ички тижорат банкларини фойда ысишининг ызо= ва=тли переспектига карганда жорий дивидентларнинг ю=ори даражадаги муаммолари уларни ташвишлантиради. Шунинг учун улар шахсий мабла\лари хажмини янги акциялар чи=ариши щисобига ёки янги пайчиларни жалб =илиш щисобига кенгайтиришни афзал кырадилар.

Тижорат банкларининг акциялари - бош=а =имматбацо =о\озлар сингари ыз эгарига шу банкларни бош=аришдаги ишларга аралашыш ху=у=ини, ундан даромад олиш ху=у=ини беради.

3. Банкнинг пассив операциялари.

Тижорат муассасаларининг бир тури былган банк муассасасининг ызига хос хусусияти шундан иборатки, у ыз ресурсларининг бир =исмини етказиб беришда шахсий счётлари щисобидан эмас, балки заём (кредит) воситалари счётларидан фойдаланишни кызда тутуди. Банкларнинг мабла\ларни жалб =илиш имкониятлари Марказий Банк томонидан бош=арилади ва хозирги шароитда банкларнинг ыз капитал хажми ва ташкилий-ху=у=ий кыринишларидан келиб чи==ан цолда щам ани=ланади. Улар =уйидагилардир:

Тижорат банклари учун, яъни давлатнинг ихтисослашган банклари томонидан жалб =илинаётган мабла\ларнинг хажми унинг шахсий капиталидан 25 баравардан ошмаслиги керак;

ёпик турдаги акционерлик жамияти кыринишидаги банклар учун 20 баравардан ошмаслиги керак;

Очик турдаги акционерлик жамияти кыринишидаги банклар учун 20 баравардан ошмаслиги керак;

Охирги ва=тларда ди==ат эътибор шунга =аратилмо=даки, =удратли банк тизими ызининг ани= бир кыринишига эга эдики, бу салохият аввало давлат банки молияси билан кейин эса 1988 йилдаги кредит ресурсларига ихтисослаштирилган банклар фаолияти билан бо\ли= эди. Бу монополия мижоз билан банк муносабатларини одил (виждонан) равишда та=симлашни ва шу ёки бош=а банкларнинг воситаларини мувофиклаштиришда жавобгарликни олишни ызиди намоён этарди.

Банкларнинг мабла\ларни жалб =илишнинг турли щил кыринишлари мавжуддир. Былардан энг асосий тури бу депозитдир.

Депозит (лат.depositum-нарса са=лашга берилган)- мижозлар томонидан берилган ва=тинчалик банклар фойдаланиши мумкин былган и=тисодий муносабатлар мажмуйидир. З.С.Кацеленбаум депозитни мухим икки щил табиий хусусиятга эга эканлигини башорат =илган. «Депозит жам\арма =ыювчиларнинг пуллари салохиятини ызиди намоён этади» Жам\арма =ыювчи чек ёзиб, маълум суммани оборотга киргизиши мумкин. Худди шу ва=тнинг ызиди «банкнинг пуллари» унга фоиз келтиради. Былар пул =ыювчи учун икки томонлама характерга эга: бир томондан у пул кыринишида, иккинчи томондан эса фоиз

келтирувчи капитал сифатида. На=д пул кыринишидаги тыли= депозитлари =уйидагиларни ызида акс эттиради:

Депозит фоиз келтиради, шу билан бирга у одатдаги капитал келтирадиган фоизга нисбатан, =амро= фоиз келтиради. Бу фоизнинг пасайиши тасодифий хол эмас, балки банк табиатида рый берадиган ходисадир. Банк табиатидаги барча жараёнлар шундан далолат берадики, депозитларга тыланадиган фоизлар банкларнинг бош=а турли щил корхоналар капиталидан оладиган фоизларидан пастдир. Фоизлардаги бу фарк актив операцияларидан олинадиган фоизларнинг 1,4 =исмини ташкил этади.

Умуман олганда депозит фа=ат жам\арма =ыювчига эмас, балки банкга щам фойдалидир. Катта хажмдаги депозитлар банкка катта ми=дордаги ссуда капиталини яратиши мумкин, бундан у щар =андай хыжалик сохасига йыналтириб (фойдали ма=садлар учун) даромад олиши мумкин. Депозит фоизлари билан буюртмачи капиталининг фоизи орасидаги фар=-бу банкнинг быш пул воситаларини жалб =илишда ва уларни ссуда капитали сифатида ишлатиш быйича кырсаган хизматлари учун ра\батлантиришдир. Бу йыналиш банкларнинг ра\батлантириш хажмини янада ыстиради, ызларининг ресурслар базасини кенгайтиришга имкон яратади.

Банкнинг «олтин» =оидасига кыра, банк молиявий талабининг муддати ва ми=дори унинг мажбуриятлари муддати ва ми=дорига ты\ри келиши керак. Ушбу =оидага мувофик банклар кредит ресурслари сифатида жорий счётлар =олди\идан фойдалана олмайдилар, чунки былар хар =андай ва=тда талаб =илиб олиниши мумкин. Биро= мижозлар одатда бирданига щамма мабла\ларини олмайдилар, шунинг учун банкларнинг на=д резервлари унча ката былмайди. Бундан таш=ари банкларнинг аксарият операциялари на=д пулсиз амалга оширилади. Банкларнинг кассадаги на=д пул захиралари уларнинг ликвидлилик даражасини устиришга олиб келмайди, балки уларни мижозларга ёки бош=а банкларга кредит сифатида етказиб беришда иштирок этади.

Депозит счётлари турли щил былиши мумкин ва унинг асосида жам\ариш манбаи, ма=садли йыналтирилганлиги, даромаддорлик даражалари ва бош=алар ыз аксини топади. Шунингдек ушбу замин тимсолида пул =ыювчиларнинг категориялари ва жам\армани олиш формалари щам намоён былади.

Депозитлар пул =ыювчиларнинг категориясига =араб =уйидагича былади:

- Юридик шахслар (корхона, ташкилот ва бош=а банклар)
- Жисмоний шахслар.

Депозит мабла\ларини олиш быйича эса:

- Талаб =илиб олинадиган
- Муддатли (ани= муддати кырсаган мажбуриятлар)
- Шартли (аввал келишилган шартлар асосида олинадиган мабла\лар)

Талаб =илиб олинган депозитларнинг ызига хос хусусиятларидан бири шундаки, у хохлаган ва=тда хохлаган шароитда банкларнинг хохшига =арамасдан талаб =илиб олиниши мумкин. Унинг таркибига жорий бюджет ва бош=а щисоб счётларининг ма=садли фойдаланиш учун йыналтирилган депозитлар жорий щисоблар учун мулжалланган. Бундай депозит счётларни яратиш ха=идаги фикр мижозларнинг банклар билан былган щисоб-китобларини олиб боришда ва пул мабла\ларни ыз хохишлари билан талаб =илиб олишлари натижасида пайдо былади. Бу счётларда мабла\лар харакати (кирим, чи=им) на=д пуллар чеклар ва бош=а щисоб - китоб щужжатлар ор=али амалга оширилади. Банкларнинг ликвидлигини бош=ариш ну=таи назардан =араганда жорий ва бюджет щисоб-китоблари, капитал =ыйилмаларини маолиялаштириш счётлар, махсус ма=садлар учун очилган счётлар, яъни ыз навбатида мабла\ларнинг харакатига (суммаси, муддати, тыловчиларнинг мавсумийлиги ёки тыловларнинг келиб тушуши) банклар учун олдиндан

маълум булиши мумкиндир. Бундан таш=ари жорий ва бюджет сётлари эгаларининг ыз ма=омларида (юридик шахс ху=у=ига эга эмас) кредитга ало=аси былмаганлиги сабабли банклар хыжаликларни кредитлашда бу мабла\лардан актив фойдаланадилар. Хозирги ва=тда тижорат банкларининг имкониятлари ушбу жараён быйича чегарланган, сабаби РМБ капитал =ыйилмаларни молиялаш, сётлардаги мабла\ларни ишлатиш ва бюджет кассаси вазифасини ыз зиммасига олган. Талаб =илиб олинадиган депозитлар =аторига контокорент сётлари киритилади.

Контокорент (итальянча conto corrente- жорий сёт демакдир) асосий сёт щисобланиб, бунда банклар билан мижозлар олиб бораётган барча операциялар акс эттирилади. Ушбу сётда бир тарафдан, мижозларнинг топшириги быйича банк ссудаси ва сётдаги барча тыловлар акс этса, бошка тарафдан сётларга келиб тушган мабла\лар, жам\армалар ссудаларнинг =айтарилиши ва бош=алар акс этади. Былар актив ва пасив сётлар былиб, щисоб-китоб ва ссуда сётларини ызиди ифодалайди. Кредит =олди\и мижознинг шахсий мабла\лар эга эканлигидан далолат беради. Дебет =олди\и эса сёт эгасининг кредит ор=али (олган кредит) =арзор эканлигидан далолат беради. Кредит =олди\и быйича банк мижоз фойдасига фоиз =ышиб боради ва аксинча дебет =олди\и быйича банк мижоздан банк ссудаси учун фоиз =ышиб боради.

Банк фойдасига =ышиладиган фоизлар мижоз фойдасига =ышиладиган фоизларга нисбатан ю=ори былади. Контокорент сёти ишончли мижозлар ва биринчи даражали буюртмачиларга ю=ори ишонч белигиси сифатида очилади. Сёт эгасининг келаётган мабла\ларига кыра харажатлари ошиб кетган ва=тда махсус щужжатлар тылгашишни юритмасдан щар =андай ва=тда ани= шартнома асосида банкдан кредит олиш имкониятига эгадир.

Контокорент сётига =иёслаб овердрафт жорий сётини олишимиз мумкин. Бу сёт кредит муносабатларидан келиб чи==ан щолда банк ва мумкин. Бу сёт кредит муносабатларидан келиб чи==ан щолда банк ва мижознинг ани= келишувлари натижасида пулларнинг маълум ми=дорда ысишига йыл очиб бериши сёт мабла\лари =олдигининг ысиши тарафидан юз беради. Шунга карамай бу сётлар орасидаги фар=ни билиш керак. Овердрафтда (контокорентдан фар=ли ыларо=) бундай муносабатлар ва=ти ва=ти билан содир былади ва бош=арилмайдиган характерни касб этади. Бу сётга пасив (кредит) =олдиги киради. Овердрафт жорий сёттида мижозларга ссуда сётлари ва =ышимча депозит сётларини очиб алощиди операциялар юритиш мухим ащамият касб этмайди, вахоланки контокорент сёттида бу операцияларнинг щаммаси амалга оширилади.

Бундан таш=ари, контокорент сёттида хыжалик ташкилотлари юридик шахсларга, шу билан бирга овердрафт сёти юридик былмаган шахслар, шу жумладан жисмоний шахсларга мабла\ларнинг кирим ва чи=имлардаги ва=тинчалик ызилишларни =оплаш ма=садида очилади. Талаб =илиб олинадиган депозитлар банк корреспондент сётлари сифатида муносабатда былиб, РКЦ лар очуш ёки бир томонлама тартибда ва щисоб-китобларни олиб бориш ма=садида щамда бир-бирлари билан олиб бораётган муносабатларини банк корреспондент сётларида акс эттиришади. Корреспондент сёти, яъни бир банк билан бош=а бир банкнинг корреспондент сётларининг очулиши-ностро сёт деб аталади. Ностро (итал.nostro conto-бизнинг сёт), шунингдек, аксинча очилган банк корреспондент сётларининг бош=а банкда щам былиши - Лоро сёт деб юритилади. (лоро-итал. Logoco nto уларнинг сёти деган маънони англатади) +оидида асосан, банклар ыртасида корреспондент муносабатларини ташкил этишда томонлар ушбу сётдоовердрафтни шакллантириш имкониятларини кыриб чи=иши мумкин. Дибет ёки кредит =олди\идаги охирги муддат, ми=дор ва фоиз ставкалари мавжуд былиш шароити банкларнинг корреспондент муносабатларидаги шартномаларида ыз ифодасини топади. Лоро сёттидаги кредит =олдиги (пасив) яъни банк корреспондентидан жалб

=илинган, банкнинг оборотидаги на=д =ышимча ресурс сифатида былганлигини англатади, дебет =олди\и эса (актив) яъни, овердрафт натижасида ташкил топган, банк корреспондентига кредитни етказиб беришини англатади. Ностра счётига тескари щолда кредит =олди\и овердрафт шартномасига асосан бош=а банкнинг мабла\ларини оборотга жалб =илади, дебет =олди\ига эса шу банк - корреспондентига ызининг мабла\лари =исми сифатида жойлаштиради. Шундай =илиб ЛОРО ва НОСТРО счётлардаги кредит =олдиги банк ресурслари сифатида балансда =айд =илинади, яъни банк корреспонденти бош=аруви натижасида келиб чи=ади. Шу счёт быйича дебет =олди\ини =ис=а муддатли кыринишида (овардрафт), банк билан мижознинг келишувларини кыриб чи=ан щолда, шу счёт быйича дебет =олди\ини (инкор этувчи =олди=), мидозларнинг тылов тартиб - =оидаларига риоя =илмасликлари натижасидаги холатлари, мажбуриятларини бажармасликлари яъни, счёт эгалари хыжалик салбий =атнашишларини фар= =илмо= керак.

Бундай шароитда банк мижозга катта санкция билдиради-дебет =олидигидан пеня, жарималар ундириб олади ёки фоизи ю=ори былган кечиктирилган =арзлар счётига ытказиб =ыяди: счёт быйича тыхташ ва банк олдида юзага келаётган мажбуриятларини пасайтириш ма=садида барча тушумларни мижоз счётига йыналтиради. Банкларнинг бундай харакати тылов =обилиятлари ва шахсий ликвидлийлик кучини йы=отмасликка =аратгандир. Кыпгина банкларга талаб =илиб олингунгача былган жам\армалар, жалб =илинаётган мабла\лар структурасида кыпчилик =исмини ташкил этади. Бу эса ресурсларини ташкил этишда энг арзон база былиб щисобланади. Талаб =илиб олинадиган счётдаги мабла\лар =олдигининг ю=ори былгани учун у характерга эга яъни, доимий эмасдир. Счёт эгаси доимий равишда на=д пул олиш имкониятига эга былганлиги учун, банк ызидаги кичик ликвидликга эга былган активларни =искартириб, ю=ори даромад келтирувчи активларни ыз оборотида са=лашга мажбурдир. Шу сабали банклар талаб =илиб олинадиган счётлардан мижозларга жуда паст ми=дорда фоизлар беради ёки умуман фоиз бермайди. Талаб =илиб олинадиган счётлардаги мабла\ларнинг ю=ори харакатга былишига =арамай улардан =оладиган кичик лекин пасаймайдиган =олди=лардан доимий равишда кредит мабла\лари сифатида фойдаланиш мумкин. Талаб =илиб олинадиган счётлардаги са=ланаётган мабла\ларни тезкор депозит счётига (мижозларнинг банкга =ыйган мабла\ларидан келаётган даромадини ыстириш ма=садида ва банклар учун доимий кредит ресурслари ташкил топган) ытказиш имконият =уйидаги формула ор=али намоён былади:

$$A = \frac{ОСР}{ОКР} * 100;$$

Бу ерда: А щисоб китоб ва жорий счётларда йил давомида са=ланаётган мабла\ былиб, бу депозит счётга ытказилиши мумкин.

ОСР - бир йилдаги жорий ва щисоб - китоб счётлардаги мабла\ларнинг ыртача =олди\и.

ОКР - бир давомидаги жорий ва щисоб - китоб счётлардаги кредит обороти.

Тезкор жам\армалар бу - депозит щисобланиб, банклар томонидан маълум муддатга жалб =илинувчи жам\армалардир Маълум =илиниши быйича шахсий тезкор жам\арма билан тезкор жам\арма фар= =илинади.

Шахсий тезкор жам\армалар шартноманинг шартларига ва муддатига асосоланиб банкларга мабла\лар етказиб беришни назарда тутуди, ушбу муддатнинг тугаши натижасида счёт эгаси ыз жам\армасини хохлаган ва=тда олиши мумкин. Мижозларга ушбу жам\арма учун тыланаётган фоизларнинг ю=ори былиши, уларнинг шартнома шартларини

бажаришлари ва муддатларнинг ызо=лигидан келиб чи=ади яъни, жам\армаларни ызо=муддатга =ыйиш ёки =ыйилаётган жам\арманинг кып былиши, шунчалик ра\батлантиришга олиб келади. Хозирги даврдаги амалиёт шунки кырсатмо=даки, тезкор жам\армалар (1,3,6,9,12) ойгача ёки бундан щам ызо= муддатларга расмийлаштирилиши мумкин.

Бундай жараённинг ызо= ва=т давом этиши счёт эгаларига ыз мабла\ларини ты\ри ташкил этиш щамда банклар учун щам ыз ликвидлийликларини бош=ариб боришда шароит яратмо=да. Мижоз шартномада ани= кырсатилган муддатлар быйича ыз жам\армасини олмо=чи былса, у банкни олдиндан хабардор =илиши керак. Ушбу муддатни маълум =илиш жам\армага былган фоизни ани=лайди. Тезкор жам\армалар катта суммада ташкил топиб ва у шартнома харакатининг тылик муддат давомыда ызгаришсиз былиши керак. Тезкор жам\армалардан жорий тыловларни тузиш мумкин эмас. Агар счёт эгаси ызининг жам\армасини ызгартришни хохласа, яъни камайтириш ёки ыстириш, у харакатдаги шартномани бекор =илиб =айтадан янги шартлар асосыда ыз жам\армасини расмийлаштиради. Шунингдек, жам\армалар муддатидан олдин олинса мижоз шартномада кырсатилган фоизлардан =исман ёки тыли= махрум былиши мумкин. +оидага асосан, бу жараёнда фоизлар талаб =илиб олинадиган жам\армалардаги фоизлар жам\армагача пасайтиради. Тезкор жам\армалар шартнома асосыда мижоз билан банк ва унинг бош=арувчиси томонидан расмийлаштиради. Банклар щар =андай жам\армаларнинг турлари ва тавсиф быйича алощыда депозит шартномаларни тызиб чи=адилар. Шартнома икки нухсада ташкил топиб: бири счёт эгасыда са=ланади, иккинчиси банкнинг кредит ёки депозит былимларыда яъни, (ушбу иш билан =айси былим шу\илланса) са=ланади. Шартномада =уйдагилар акс этади: жам\арманинг суммасы, унинг муддаты, фоизлар (шартнома ва=ти тугагандан кейин сынг мижоз быладиган), счёт эгасининг ху=у= ва мажбуриятлари, шартномаларига риоя =илишдаги жавобгарликлар ва томонларнинг тортишув тартиблари (шартнома бызилганда).

Кыпчилик банклар тезкор жам\армалар учун фоизлар белгилайди, уларнинг ысыши эса банкларнинг кам, ырта ёки кып мижозлар атрофыда жойлашишига бо\ли= былады. Банк ыз томонидан кырсатилган барча вазифаларни замонавий тартибда яъни, шартномадаги шартларни бажаришни, йыл =ыйилган хатлар учун жарималар жавобгарликлари (ыз ва=тида счёт эгасы жам\армасини етказиб беролмаганлиги ва фоизлар учун тыловларининг кечиктирилганлиги учун, белгиланган пеня ва жарималар) англаган щолда фаолият юритмо\и лозим. Банк билан мижоз ыртасыдаги тортишувлар арбитраж идоралари ёки суд ор=али щал этилиши лозим. (агар счёт эгасы жисмоний шахс былса).

Тезкор депозитлар билан талаб =илиб олинадиган депозитлар ыртасыдаги ходысадан Омонат жам\армалари юзага келади. Анъанага мувофи= бу опеарцияларни Жам\арма Банки олиб боради. Хозирги ра=обатчилик шароитыда ссуда капиталлари бозори секторини тижорат банкларининг ресурслари актив эгаллаб бормо=да. /арб тажрибасы депозитлар йыналишига =аратилган омонотлар быйича опеарциялар ди==атини шунга =аратдики, яъни омонат жам\армаларининг ызига хос хусусияти шундан иборатки, у счёт эгасыга гувохномани (омонат дафтарчасини) та=дим этади. Омонат депозитлари пул жам\армаларини йи\ишда ва =ыйилма сифатыда ишлатишда хызмат =илади. Шунга асосланиб, пул мабла\лари, яъни ушбу счётга бо\ли= былган мабла\ тыловларини ёки энг аввало =ыйилмаларни маълум муддатда амалга оширишда хызмат =илади вахоланки, былар бу ва=тда омонат жам\армасы былиб щисобланмайди. Ю=орыдаги айтылган фи=рлардан келиб чи=иб, омонатларга: ма=садли йи\илган жам\армалар ёки пул жам\армаларини са=лаш киритилади. Ушбу юз берган жараёнлар шунки харктерлайдики, яъни-са=лашни кенгайтириш, ма=садли характерга эга былиб мабла\ларни йи\иш, ю=ори даржали даромадлики (ёки пастрок) тезкор жам\армага нисбатан. Омонат жам\армалари фаолиятыдаги ил\ор тажрибалар шунки назарда тутадикки, жам\арма муносабатларыда

аввалом бор хал=нинг тезкор жам\армаларини операцияларини олиб бориш ва фу=ароларнинг талаб =илиб оладиган актлари билан иш юритишади.

Тижорат банклари жам\арма банклари услубини =урол =илиб олиб, фа=тгина мижозларга хизмат кырсатиш шартларини ызгартирдилар. Банкларнинг жам\армалар быйича баланси бош=а баланси бош=а баланслар сингари юритилиб, унга тезкор жам\армалар щам киритилади. Жам\армаларни щужжатлаштиришда уларни тезкор жам\армалардагидек щужжатлаштириш ёки жам\армаларнинг ани= бир тури быйича ызига хос хусусиятга асосланиб расмийлаштирилади. Талаб =илиб олинадиган жам\армалар счёти омонат дафтарчаси билан щужжатлаштириш мумкин, яъни ушбу дафтарчаси билан щужжатлаштириш мумкин, яъни ушбу дафтарчада жам\арма быйича щамма операциялар олиб бориладиган ёки мижоздан шартномага асосан ыз шахсий счёти быйича алощида щужжатлаштирилиши мумкин.

Банк балансида тезкор ва омонат жам\армалари счёти =уйидагича акс эттирилади: 711 счёт - фу=аролар жам\армалари; 713 счёт - корхона ва ташкилотларнинг депозитлари ва жам\армалари; 714 счёт - кооперативларнинг депозит ва жам\армалари.

Жам\армалар суммаси на=д пул ёки счёт эгасининг талаб =илиб олинадиган счётига шу банкнинг ызига ёки бош=а кредит муассасаларининг кассасига =ыйилади. Ушбу жам\армаларнинг =ай холатда намоён былиши бухгалтерия счётларида хар хил кыринишларда акс эттирилади.:

Жам\арма взнос сифатида на=д пулни кассага топширишда =уйидагича бухгалтерия проводкаси акс этади:

Д-т. 031 счёт «касса»

К-т. 711 счёт «фукаролар жам\армалари»

Талаб =илиб олинадиган счётдан жам\армаларни ытказганда =уйилади. Бухгалтерия проводкаси берилади:

Д-т. мижознинг талаб =илиб оладиган счёти (жорий ва щисоб-китоб счёти);

К-т. 711 счёт ёки (713, 714).

Жам\армаларни бош=а кредит муассасаларидан (м-н; жам\арма банк ёки тижорат банки) келиб тушишида =ыйилади. Бухгалтерия проводкаси берилади:

Д-т. 161 счёт (тижорат, кооператив ва бош=а кредит муассасалари счёти).

К-т. 711 счёти ёки (713, 714).

Кредит ресурслари бозорининг хозирги жараёни тангликларни келтириб чи=армо=да. И=тисодиётдаги инфляция жарёнлари ахолининг ва хыжаликларнинг мабла\ларни тыплашга былган =изи=ишини камайтирмо=да, бир тарафдан РМБ =аттик рестрикцион сиёсатни олиб бориш резерфлар мажбурияти нормаларини ысишига олиб келмо=да, бош=а тарафдан тижорат банкларининг кредит ресурслари хажмини бирданига камайишига олиб келди. Бу холат банкларни депозит операциялари диверсификасидаги, яъни пассив операциялар сиёсатини ызгарттиришга мажбур =илади. Демак, кенг банк амалиётида =ылланаётган, яъни мижозларга щисоб-китоб счётлари очишда ва щужжатлаштиришда, хизмат ва=тида банк депозитлар ташкил =илишади. Бу депозит ызининг тури быйича ызига хос хусусиятга эгадир.

Мисол учун: бунда жам\арма суммаси ани= ва у банк томонидан фикрланади.

Депозит мажбурий характер касб этиб, депозит суммаси очилган щисоб-китоб счёти быйича юргизилиб ёки, банк билан келишилган муддат давомида (1-3 ойгача) юритилади, =аршилик вазиятида банк мижозга хизмат кырсатмаслик ху=у=ига эгадир. Бу депозитни шартли депозит сифатида олишимиз мумкин ёки мижознинг щисоб-китоб счёти ёпилган та=дирда ундан мабла\ларни олиш мумкин. У тезкор щисобланмайди, шунинг учун банк бундан ызо= муддатли кредит ресурси сифатида фойдаланишга имкон беради. Талаб =илиб олинадиган счёт ну=таи назаридан =араганда депозит кам даромад келтрувчи ва

айрим вақтда умуман фоизлар белгиланмаслигини характерлайди. Айрим банкларда депозитлар гаров ролни ўйнайди, яъни мижоз шу депозит мидориди (олдиндан ўйилган) кредит оломичи бўлганда унинг олдинги депозити олинган ссуда учун гаров вазифасини ўтайди. Бундан банклар стабил ва ызо= муддатли арзон кредит ресурсларига эга бўлишади, шунингдек уни ю=ори фойда олиб келадиган ма=садларга йналтиришади. Бу даврдаги мижознинг депозити «ащамиятсиз» характер касб этган бўлади, чунки у мижозга даромад келтирмайди. Мижоз билан бўлган бундай ра=обатли =ураш шароитларида бундай депозит банклар учун фойдали манбаа бўлиб хизмат =илади, яъни банклар бир вақтда мижозларга =улай имтиёзли касса щисоб-китоб хизматлари кырсатишда ёки бош=а хизматлар мажмуини ташкил этишда т\ри ва эгри катта йу=отишларни компенсациялашда мухим манба бўлиб щисобланади.

Бундай =изи=иш шартномалар тузишни жалб =илади, депозит счётидаги тыпланган пул мабла\лари щисобидан мижозларни кредитлаш холатларини юзага келтиради. Шартномада келишилгандек, банк ыз зиммасига йилган жам\армага асосан мижозга кредитни етказиб бериш мажбуриятини олган ва маълум муддатнинг охиригача бир =анча пул мабла\ларини са=лайди.

Тижорат банклари фаолиятида асосий йналиш ахолининг мабла\ларини жалб =илиш щисобланиб, уларга шу сферадаги ю=ори монополистлар билан ра=обатлашишга имкон яратади, яъни жам\арма банк билан, кыпгина тижорат банклари ахоли билан иш олиб боришда нафа=ат анъанавий жам\арма турларидан ва жам\арма банкнинг тажрибаларидан фойдаланиб =олмай, балки мижозларга янада щам яхши шароитлар яратиш билан яна янги усуллар фу=ароларнинг пул мабла\ларини жалб =илиб жам\армаларни вужудга келтирмо=далар. Мисол учун: корхона, муасасалар ишчиларнинг ойлик иш ха=ларини банк счётига ытказишлари ёки бош=а мижозлар томонидан щам ытказилиши банк фаолиятида янги турни ташкил этди- бу мижозларни ызини-ызи кредитлаш, яъни ишчи хизматчиларнинг жорий ва щисоб-китоб счётларидаги са=ланаётган пул мабла\лари щамда корхоналар =арз мабла\ларидаги имтиёзли фоиз ставкаси асосида ыз талабини =ондирмо=да. Бу сёт эгаларига фойдали бўлиб, жорий сётлар быйича банклар уларга ю=ори фоизлар тылашади, жам\арма банкка нисбатан инфляция муносабатларини инobatга олган холда уларнинг жам\армаларини индексация =илади ва овердрафт кредитлардан фойдаланишга имкон яратади.

Депозитлар быйича белгиланаётган фоиз ставкалари даражалари тижорат банклар томонидан белгиланади, РМБ нинг щисоб ставкаларидан келиб чи==ан холда, шунингдек пул бозорининг холатидан ва шахсий депозит сётларидан щам келиб чи==ан холда белгиланади. Депозит сётдаги даромадларнинг суммаси, муддати ва сётларнинг йналиш спецификаси быйича, бажарилган хизматларнинг хажми ва характеридан ва ниhoят мижозларнинг шартнома шартларига амал =илинишидан.

Талаб =илиб олинadиган жам\армалар сёт эгалари томонидан фа=ат жорий операцияларини амалга оширишда фойдаланади, бу =олди=нинг стабил эмаслигидан далолат беради, шунингдек бу сёт кам даромадлиги билан щам фар= =илади. Юридик шахслар учун талаб =илиб олинadиган сётлардаги =олди\ига фоизлар умуман белгиланмайди.

Бу жарёнларда мижозлардан касса щисоб-китоб хизматлари учун тыловлар жалб =илинмайди. Бундай холатни сезган, (яъни даромадларнинг йы=лигини, =имматбахо =о\озларга ва бош=алар). Кыпгина банклар талаб =илиб олинadиган сётлардаги мабла\лар =олди\ини стабил ушлаб туриш учун уларга катта фоизлар таклиф =илиб ёки ра\батлантиришни ташкил =илишади. Мабла\лар =олди\ининг хажмидан келиб чи=иб банклар фоизлар белгилашни таба=алаштирадилар. Тажрибада кырсатилишича жисмоний шахсларга очилган талаб =илиб олинadиган сётларга фоизлар мажбуриятли тартибда

белгиланади, лекин даромадлар одатдагидек тезкор жамлармаларга нисбатан кам былади. Тезкор жамлармаларга былган фоизларни белгилашда ани= омил былиб - муддат щисобланади. (жамларманинг муддати)

Муддат =анча ызок былса, фоиз шунча ю=ори былади. Шунингдек бу жараёнда даромадларни тылаш етади. Секинлик билан олиб борилган тыловларда физлар шунча ю=ори былади. Счёт эгаларини ыз маблаларини банкга кычишни =изи=тириш ма=садида банк фоизлар тылашда турли хил методлардан фойдаланади. Келинг шулардан бир нечтасини кыриб чи=айлик; Анъанавий кыриниши быйича даромадларни щисоблашда оддий фоизлар былиб щисобланади, бу эса ыз навбатида щисоб-китобни олиб бориш учун ха=и=атдан щам йиллар давомида счёт эгалари маблаларининг =олди\ига бо\ли=дир. Шунингдек шартномада келишилган фоизлар быйича щам жамлармаларга тыловлар ва щисоб китоблар олиб борилиши мумкин.

Даромадларни щисоб-китоб =илишда, бош=а бир тури былган мураккаб фоизлар былиб щисобланади. (фоиздан фоизларга ытказиш)

Бу жарёнда жамларманинг щисоб-китоб муддати я=инлашганда унга фоизлар щисобланади, ташкил этилган ысиш жамларма суммаси таркибига =ышилади. Шундай =илиб, кейинги щисоб-китоб муддати келгунга =адар фоиз ставкаси янгидан ысишни таъминлаб боради. Мураккаб фоизлардан ма=садли фойдаланиш яъни ха=и=атдан щам жамларма муддати тугагандан сынг унга тыловларни бериш ма=садга мувофи=дир.

Счёт эгаларини =изи=тирувчи нарса бу фоиз ставкалари былиб, унинг ысиб бориши эса жамлармаларнинг ха=и=атдан щам омонотларда былган ва=ти былиб щисобланади. Даромадларга былган бундай щисоблаш тартибини инфляциядан са=лайди ва са=лаш муддатларнинг ысишини таъминлайди. Баъзи банклар инфляция туфайли йу=отилган маблаларни компенсациялаш ма=садида уларга фоизларни олдиндан тылашни таклиф =илишади. Бундай холатларда счет эгаси жамлармасининг муддати тугагандан дархол щисобланган фоизларни олиши мумкин.

Агар шартнома тезда бызилса бу ва=тда банк фоизларни =айта щисоб-китоб =илиб, орти=ча берилган суммаларни эгасининг =олган жамлармасидан ушлаб =олади. Счёт эгалари учун, ызларининг жамлармаларидан =айси банкда са=лаш афзал кыришлари уларни ысиб боришдаги щисоб-китоб тартиби щисобланади. Бугунги ма=сад шундаки, яъни даромадларнинг ысишини тасвирлашда м-н; бир банк, ани= бир йилдаги кунлар сонидан (365-366) келиб чи=иб щисобланса, баъзилари эса 360 кунда щисоблашишади. Банкнинг харакатлари щисоб-китобда, яъни мижозлар счётига тыланаётган фоизларни =уйидаги 970 счётда «операциялар ва бош=а харажатлар» акс эттирилади, шунингдек, даромадга былган тыловларни амалга оширишда турли хил корреспондент счётлари вариантларидан фойдаланиши мумкин:

- Ушбу операциялардаги на=д пулда тыланган сумма учун № 031 счёт «касса» дан кредит беради.
- Накд пулсиз тыловларда эса кредит быйича
- Щисоб-китоб счёти ёки бошка бир мижознинг счётидан амалга оширилади.
- Жамларма суммасини ыстириш ма=садидаги даромад быйича, депозит счётидан кредит.

Теран ыйланган фоизлар сиёсатида, яъни жамлармаларни жалб =илиш ма=садида, банклар мижозларнинг жамлармаларини са=лашда кафолатларини таъминлашлари керак былади. Буни ташкил этиш эски фондлар ор=али ва су\урта резервлари ор=али амалга оширишлари мумкин. Мижозларнинг =изи=ишларини таъминлашда ва агар банк банкротга учраса, улар компенсациялар беришни кафолатлаш ма=садида РМБ нинг йыри=номасига асосан (1991-93 йиллари) депозитларни су\урталаш фонди ташкил =илиниб, унга тижорат банклари ыз фойдаларининг 1 фоизини ытказилади. Тижорат банкларининг бу фондини

ташкил этишда =атнашишларининг сабаби, агар улар мижозаларига компенсацияларни тылашда, тыла олмаслик =обилияти учраган ва=тда бу фонд ор=али амалга оширилади. Депозитларни су\урталаш жараёнида с\ёт эгаларига,тижорат банкларининг олиб бораётган кафолатлари хакидаги тыли= информацияларга эга былиш мухим а\амият касб этади. Ызининг мабла\идан фойдаланаётганини кыриб чи==ан холда, кредитор банкларнинг молиявий ахволи ха=ида тыли= ахборотга эга былиши керак, =айсики у кейинги =уйилмалар таваккалчилигидан кутилаётган даромадларни бахолай олиш ма=садида. Жам\армаларни жалб =илишда тижорат банклари =ышимча равишда чет эл тажрибаларидан ш\ам фойдаланиши мумкин, я\ни хозирда =ылланилаётган:

- Аходидан жам\армаларни жалб =илишнинг хар хил дастурларини ишлаб чи=иш:
- Мижозларга мабла\ларини олишда кенг хизматлар кырсатиш, шунингдек банкларнинг вазифасига кирмаган (тиббий ёрдам кырсатиш):
- Мижозларни жалб =илиш учун кенг маънодаги очи= рекламалар уюштириш:
- Ма=садли осойишта рекламалардан фойдаланиш (почта, телефон):
- Инвестиция харакатидаги жам\армаларга ю=ори фоиз ставкаларидан фойдаланиш, жам\арманинг муддати тугагандан сунг ра\батлантириш тыловлари:
- Доимий мижозлар учун ра\батлантирувчи тыловлар «банкнинг ишончлиги»:
- НАУ ва МАУС аралаш турдаги с\ётларидан фойдаланиши банк ва мижозларнинг и=тисодий =изи=ишларининг ысишига имкон яратади.

Назорат саволлари:

- 1.Тижорат банки ресурсларига нималар киради?
- 2.Банк ресурслари =андай таснифланади?
- 3.Тижорат банки кредит потенциали деганда нимани тушунаси?
- 4.Банкнинг пассив операциялари.
- 5.Банк пассивларини самарали бош=ариш йыллари.

5-мавзу: Банкнинг мижоз билан кредит шартномасининг тузилиши.

Режа:

- 1.Кредит муносабатлари ва уларнинг турлари.
- 2.Кредит шартномаси, унинг мощияти ва кредит муносабатларида тытган ырни.
- 3.Кредит шартномасида банк ва мижознинг мажбуриятлари ва ш\у=у=лари.

1.Кредит муносабатлари ва уларнинг турлари.

Тижорат банкларининг ссуда операциялари уларнинг асосий операцияларидан бири шисобланади. Кредит шартномасининг тижорат банки ва ссуда олган мижоз ыртасида тытган ырни ва ссуда муносабатларида унинг а\амиятини кыриб чи=амиз.

Кредит муносабатлари кенг тушунча былиб, у бир неча турда юзага келади:

- 1.Банк кредити ор=али.
- 2.Тижорат кредити ор=али.
- 3.Давлат кредити ор=али.
- 4.Истеъмол кредити ор=али.
- 5.Хал=аро кредит ор=али

Кредит муносабатларида =атнашувчи томонлардан бири банк былса, бу банк кредити деб аталади. Банк кредитининг объекти пул мабла\лари, субъектлари эса банклар, а\оли, корхоналар ва ташкилотлар, ш\укуматлар былиши мумкин.

Банк кредити кредитнинг энг тара=ий этган шакли щисобланади. Банк кредитида берилган ссудалар быйича фойда олиш яъни фоиз кыринишида даромад олишни кызда тутуди. Жащон амалиёттида тижорат банклари =ис=а муддатли ссудалар бериш билан шулуланувчи ташкилотлар щисобланади. Ссудалар банк даромадини таъминлайдиган асосий манба щисобланади.

Банклар давлат щаражатларини молиялаштириш ма=садларида щукуматга щам кредит бериши мумкин. Банкларнинг щукуматга кредит бериши уларнинг =имматбащо =о\озлари билан алмаштирилади. Бунда щукумат кредит учун фоиз тылаш билан бирга ызининг =имматбащо =о\озлари учун дивиденд щам тылайди.

Кредитнинг кейинги тури - тижорат кредитидир. Тижорат кредити корхона ва ташкилотлар ыртасида жынатишган товарлар ва кырсатилган хизматлар ща=ини тылаш учун муддатини кечиктиришга асосланган кредитдир.

Тижорат кредити вексель билан расмийлаштирилади. Тижорат кредитини ташлил =илиш шун кырсатадики, =айси мамлакатда банк системаси яхши тара=ий этмаган былса, шу мамлакатда тижорат кредитининг салмоқи катта былади. Тижорат кредитига и=тисодчилар томонидан =уйидаги камчиликлар кырсатилган:

- тижорат кредити муста=ил кредит шаклида мавжуд эмас, балки банк кредити натижасида юзага келадиган кредитдир;
- тижорат кредити бу эгри кредитдир, яъни тижорат кредитини ты\ридан-ты\ри кредитлаш функцияси тан олинмайди;
- тижорат кредити муомала каналларини тылов воситалари билан тылдириб боради;
- тижорат кредити кредитни режалаштиришга тыс=инлик =илади.

Кредит муносабатларида давлат кредит олувчи ёки кредит берувчи =атнашса бундай кредит давлат кредити дейилади. И=тисодий адабиётларнинг кыпчилигида давлат кредит олувчи былиб =атнашса, бу кредит давлат кредити деб тан олинади.

Давлат кредитидан ма=сад давлатнинг щаражатларини молиялаштириш учун зарур былган мабла\ларни топишдан иборат. Давлат Марказий банкдан, тижорат банкларидан, корхоналардан ва ащолидан кредит олиши мумкин. Бу кредитлар =имматбащо =о\озлар щисобига олинади.

Давлат ащолига ызининг облигацияларини сотиш ор=али кредит олиши мумкин.

Кредитнинг тылаш муддати келганда щукумат 3 хил кыринишдаги тыловни амалга оширади:

- 1.Кредит суммасини тылайди.
- 2.Олинган кредит учун фоиз тылайди.
- 3.Сотган =имматбащо =о\озлари учун дивиденд тылайди.

Давлат кредитининг ыз ва=тида =айтмаслиги ссуда фонди щажмининг =ис=аришига сабаб былади. Ривожланган банк системасида давлатга фа=ат =ис=а муддатли кредитлар берилади.

Истеъмол кредити бу истеъмол ма=садларини =ондириш учун берилдиган кредитдир. Истеъмол кредитининг объекти былиб, пул ва товарлар щисобланади. Истеъмол кредитининг субъектлари былиб эса тижорат банклари, корхоналар, савдо ташкилотлари ва ащоли щисобланади. Истеъмол кредитида ызо= муддат фойдаланишга мылжалланган ва бащоси нисбатан ю=ори былган товарлар кредитга берилади. Пул кыринишида берилганда эса у одатда якка уй-жой =уриш учун ма=садларига, мащсулотлар харид =илиш ма=садларига берилади.

Хал=аро кредит бу ссуда капиталининг жащон оборотидаги щаракати былиб, бу щаракат товар ва валюта кыринишида былади. Мабла\лар =айтариб беришлилик,

муддатлилилик ва ща= тылашлилик шартлари билан боʻли=. Хал=аро кредитнинг объекти былиб, товар ва валюта кыринишидаги маблаʼлар щисобланади. Унинг субъектлари тижорат банклари, Марказий банклар, щукумат, корпорациялар, хал=аро ва регионал молия кредит ташкилотлари киради.

Субъектлар кредит бериш тартибига кыра бир-бирларидан фар= илади. Тижорат банклари одатда ю=ори фоизларда кредит беради. Тижорат банклари учун кредитнинг =андай ма=садга берилаётганлиги унча ащамиятли эмас. Хал=аро ва регионал молия-кредит ташкилотлари эса и=тисодни бар=арорлаштириш дастурлари асосида кредит беради. Хал=аро ташкилотлар кредитларининг фоиз ставкалари паст былади, лекин улар оʻир шартли кредитлардир.

Хал=аро кредитлар =уйидаги принциплар асосида берилади:

- 1.+айтариб беришлилик.
- 2.Муддатлилилик.
- 3.Ща= тылашлилик.
- 4.Таъминланганлик.
- 5.Ма=садлилилик.

Тижорат банклари томонидан хыжалик субъектларини кредитлаш Ызбекистон Республикаси щудудида «Банклар ва банк фаолияти тыʼрисида»ги =онун асосида ва бош=а норматив актлар ва =ышимча =онунлар асосида щамда банкда ызининг муста=ил щисоб ра=амига эга былган корхоналарга ва кредитлашнинг =айтаришлилик, тылашлилик, таъминланганлик, муддатлилилик ва ма=садлилилик принципларига асосланган щолда амалга оширилади.

Республикамыз тижорат банклари томонидан бериладиган кредитлар кредитлаш муддати быйича 3 турга былинади:

- 1.+ис=а муддатли.
- 2.Ырта муддатли.
- 3.Ызо= муддатли.

Тижорат банклари асосан =ис=а муддатли кредитлаш билан шуʼулланади. +ис=а муддатли кредитлар 12 ойгача былган муддат билан берилади. +ис=а муддатли кредитлашда банк ю=ори фоиз билан кредит бериши мумкин ва ыз маблаʼларини =ис=а муддат ичида бир неча марта айлантрииб, ызо= муддатли кредитга нисбатан кыпро= даромад олиши мумкин. Одатда ызо= муддатли кредитлар учун тыланадиган фоиз =ис=а муддатли кредитларга нисбатан анча ю=ори былади. Шу билан бирга риск даражаси щам ю=ори былади.

Ырта муддатли кредитлар 1 йилдан 5 йилгача былган муддатга берилади.

Ызо= муддатли кредитлар эса 5 йил ва ундан ю=ори былган муддатларга берилади. Ызо= муддатли кредитларда банк томонидан =ыйиладиган фоиз ставкалари ю=ори былади. Ызо= муддатли кредитлар ани= ма=садни кызлаб ва =айтарилиши тыли= таъминланган щолда берилади.

Хыжалик субъектларига кредит бериш Ызбекистон Республикасининг «Корхоналар тыʼрисида»ги =онун асосида муста=ил хыжалик щисобланадиган, юридик щу=у=га эга былган, муста=ил балансга эга былган, фа=ат иш ща=идан таш=ари ма=садлар учун, Республика пул-кредит сиёсати комиссиясининг =арорларига, норматив актлари асосида берилиши мумкин.

Кредит шартномаси фа=атгина мижознинг кредит учун ызининг асосий воситаларини гаровга =ыйганда ёки бирон ташкилот, корхона ва муассасанинг кредитни ызолмаса тылаб бериш ща=ида ишонч хати былганда яъни кредитни =айтариш таъминлангандан кейин тызилади.

2.Кредит шартномаси, унинг мощияти ва кредит муносабатларида тутган ырни.

Тижорат банки ва мижоз ыртасидаги кредит муносабатлари кредит шартномасига асосланади. Ривожланган банк системасида щар =андай кредит муносабатлари унда иштирок этувчи томонларнинг мав=еидан =атый назар ызаро манфаатли шартномалар асосида амалга оширилади. Кредит шартномасида =уйидаги асосий шартлар кырсатилади:

1.Кредитнинг ма=сади.

Тижорат банки учун кредитнинг =андай ма=садларга сыралаётганлиги муцим щисобланади. Тармо=лардаги ызаро номутаносибликлар, ыша тармо=да фаолият кырсатувчи корхоналарнинг щолатига фаол таъсир кырсатади. Тижорат банки мана шу омилларни щисобга олиши керак.

2.Кредитнинг суммаси.

Кредит шартномасида кредитнинг суммаси мижознинг гаровга =ыйган мулкининг 80 фоизи ми=дорида ёки гарантияланган сумма ми=дорида белгиланиб кырсатилади. Тижорат банки мижоз аризасида кырсатилган суммани щар томонлама асослаб бериши керак. Одатда мижозлар ыз имкониятларини максимал даражада бащолоб келадилар. Тижорат банклари керакли щолларда кредитланаётган объектни тыла ырганиб чи=иш учун мутахассисларни жалб =илиши мумкин.

3.Кредитнинг фоиз ставкаси.

Марказий банкнинг =айта молиялаш ставкаси асосида белгиланади. Бунда тижорат банклари Марказий банк белгилаган фоиз даражасидан 1,5 мартагача оширилиб берилиши мумкин, щамда фоиз ставкаси кредитнинг ма=садига =араб 1,6 баравар ошиши ёки камайиши мумкин. Савдо учун 1,7 марта ю=ориро= фоиз билан, ишлаб чи=ариш ёки =урилиш учун камро= берилиши мумкин.

4.Кредитни =айтариш муддати.

Шартномада кредитдан фойдаланиш муддати келганда кредит олган корхона муддатида кредитни =айтармаса, муддати ытган =арз щисоб ра=амига чи=арилади ва шартномада кырсатилган фоиздан фоиз ми=дори биринчи ой учун 1,3 мартага, иккинчи ой учун 1,5 мартага оширилиб фоиз щисобланиши кырсатилади. Щар ойнинг 1 санасигача олинган ссуда учун фоиз щисоблаб борилади. Агарда ой учун олинадиган фоиз суммасини ыз ва=тида тылаб бермаса, муддати ытган фоиз щисоб ра=амига олинади. Кредит учун олинадиган фоиз бир неча марта муддати ытган фоиз щисоб ра=амига чи=са, банк кредитни муддатидан олдин ёпишга фармойиш беради. Барча ссуда операциялари шу щисоб ра=ам ор=али олиб борилади. Кредит суммаси банкнинг ыз мабла\лари щисобидан корреспондентлик щисоб ра=амидан тылаб берилади.

Кредитлаш принциплари асосида ва мижознинг баланси асосида молиявий ащволи ва кредитга лаё=атлилиги ани=ланиб, мижоз билан банк ыртасида кредит шартномаси тызилади.

Кредит шартномасини тузишдан олдин мижоз банкка =уйидаги щужжатларни та=дим этиши керак:

- кредит сыраб ёзилган ариза
- корхона баланси (№ 1 шакл)
- молиявий натижалар ты\рисидеги щисобот (№2 шакл)
- дебитор-кредит =арзлар ща=ида маълумот
- бош=а щужжатлар.

3.Кредит шартномасида банк ва мижознинг мажбуриятлари ва щу=у=лари.

Кредит шартномасида банк =уйидаги щу=у=ларга эга:

- агар мижоз шартномага амал =илмасдан щисоботларни ноты\ри юритса ёки бизнес-режа асосида ссудани ишлатмаса, банк муддатидан олдин кредитни =айтариш щу=у=ига эга;
- кредит олган ташкилотга щар ойнинг 1 санасигача фоиз шартномада кырситилгандек фоиз щисоблаш;
- кредитнинг ма=садли ишлатилишини текшириб туриш;
- мижоз кредит шартномасига амал =илмасдан фаолият кырбатса, банк кредитни муддатидан олдин кредитни ёпиш щу=у=ига эга;
- бош=а щу=у=лар.

Банк =уйидаги мажбуриятларни ыз зиммасига олади:

- кредит олган ташкилотга Марказий банкнинг норматив актлари, щисоб-китоб турларининг ызгариши ща=идаги ва кредит быйича саволлар ва кредитлашнинг ызгариши ща=ида маълумот бериб туриши лозим;
- мижозни Марказий банкнинг =айта молиялаштириш ставкасидан хабардор =илиб туриши керак.

Кредит шартномасида мижоз =уйидаги мажбуриятларни ыз зиммасига олади:

- кредитдан фойдаланиш жараёнида кредитнинг муддатлилик, =айтаришлик, ма=садлилик, тыловлилик ва таъминланганлик принципларига амал =илган щолда фаолият кырбатилиши керак;
- кредитнинг =айтарилишини таъминлаш учун мижоз гаровга ыз мол-мулкани =ыйиши керак;
- гаровга олинган мулк суурта идораси томонидан суурталаниши ва Давлат нотариал идораси томонидан рыйхатга олинши керак;
- кредит олган корхона банкка ойлик, чораклик ва йиллик щисоботлар ва бош=а щужжатларни та=дим этиши керак;
- банкнинг кредит инспекторига кредитнинг ма=садлилигини текшириши учун шартномага асосан рухсат бериши керак;
- кредит олган ташкилот кредит шартномаси асосида фаолият кырбатилиши лозим.

Кредитлашда кредит шартномаси катта ащамиятга эга. Тижорат банки кредит шартномаси асосида мижознинг фаолиятини доимий текшириб туради.

Кредит шартномасида кредит учун керакли былган барча маълумотлар кырбатилади. Кредитнинг суммаси, кредитни =айтариш муддати, кредитнинг таъминланганлиги учун гаровга =ыйилган мулк ёки кредитни ызолмаганлиги учун бош=а бир корхонанинг тылаб бериш ща=идаги ишонч =о\ози кырбатилади. Кредит учун керакли былган барча щужжатлар кредит пакетида тыпланади. Кредит пакетининг асосини кредит шартномаси ташкил этади.

Назорат саволлари:

- 1.Кредит муносабатларига таъриф беринг.
- 2.Кредит шартномаси нима ва у =андай тызилади?
- 3.Кредит шартномасининг таркибий =исмларини айтиб беринг.
- 4.Кредит субъектларининг щу=у= ва мажбуриятлари нималардан иборат?

6-мавзу: Тижорат банкининг кредит операциялари.

Режа:

- 1.Тижорат банки томонидан кичик ва ырта бизнес субъектларини кредитлаш
- 2.Кичик ва ырта бизнес субъектларини микрокредитлаш тартиби.

1.Тижорат банки томонидан кичик ва ырта бизнес субъектларини кредитлаш.

Тижорат банклари томонидан кредит бериш =айтаришлик, тыловлилик, таъминланганлик, муддатлилик ва ма=садли фойдаланиш шартлари асосида амалга оширилади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 1998 йил 9 апрелдаги 1987-ПФ сонли Фармони, Ўзбекистон Республикасининг «Дец=он хўжаликлари ты\рисида» ва «Фермер хўжаликлари ты\рисида»ги =онунларига мувофи= =ыйидагилар кредитлаш субъектлари (бундан кейинги матнда - =арз олувчилар) шисобланади:

Микрофирма - бу, мулкчилик шаклидан =атъи назар, иш билан банд былган ходимларнинг ыртача йиллик сони ишлаб чи=ариш сощасида 10 кишигача, савдо, хизмат кырсатиш ва бош=а ноишлаб чи=ариш сощаси тармо=ларида 5 кишигача былган корхоналар.

Кичик корхона - мулкчилик шаклидан =атъи назар, иш билан банд былган ходимларнинг ыртача йиллик сони саноат сощасида 40 кишигача, =урилиш, =ишло= хўжалиги ва бош=а ишлаб чи=ариш сощаларида 20 кишигача, фан, илмий хизмат кырсатиш, чакана савдо ва бош=а ноишлаб чи=ариш сощаси тармо=ларида 10 кишигача банд былган корхоналар.

Ырта корхона - мулкчилик шаклидан =атъи назар, иш билан банд былган ходимларнинг сони ыртача йиллик шисобда кичик корхоналар учун белгилангандан орти=, биро= саноат сощасида 100 кишидан ю=ори былмаган, =урилишда 50 кишидан, =ишло= хўжалиги ва бош=а ишлаб чи=ариш сощаларида, улгуржи савдода 30 кишидан, чакана савдода, хизмат кырсатиш сощаси ва бош=а ноишлаб чи=ариш тармо=ларида 20 кишидан кып былмаган корхоналар.

Дец=он хўжалиги - оила аъзоларининг шахсий мещнати асосида, оила бошли\ига мерос =илиб =олдириладиган умрбод эгалик =илишига берилган томор=а ер участкасида =ишло= хўжалиги мащсулотларини ишлаб чи=ариш ва сотишни амалга оширадиган оилавий майда товар хўжалиқдир.

Фермер хўжалиги - бу юридик шахс ма=омига эга былган, фермер хўжалиги аъзоларининг биргалиқдаги мещнати асосида ызо= муддатга ижарага берилган ер участкасида =ишло= хўжалиги мащсулотларини товар ишлаб чи=аришига асосланган муста=ил хўжалик юритувчи субъектдир.

Тижорат банклари =арз олувчиларга кредит беришни шартнома асосида амалга оширади.

Берилаётган кредитларнинг муддати кредитланаётган тадбирнинг =опланишига бо\ли= былади, жумладан:

* кичик ва ырта бизнес субъектларига айланма мабла\ларни тылдириш учун бериладиган кредитлар, одатда, 1 йилгача муддатга берилади;

* =ишло= хўжалиги ишлаб чи=аришни ташкил этиш учун фермер хўжаликларига, шунингдек, юридик шахс ма=омига эга былган дец=он хўжаликларига айланма мабла\ларни тылдириш учун бериладиган кредитлар, одатда, 2 йилдан кам былмаган муддатга берилади;

* кичик ва ырта бизнеснинг барча субъектларига, шу жумладан юридик шахс ма=омига эга былган фермер ва дец=он хўжаликларига инвестицион лойищларни

молиялаш учун бериладиган кредитлар, =айтариш муддатини ызайтириш шу=у=сиз, 5 йилгача муддатга берилиши мумкин.

Ырта ва кичик бизнес субъектларига айланма мабла\ларини тылдириш ма=садида берилган кредитларни =айтарилиш муддати, уларни =айтарилишини ызайтирилишини щисобга олган щолда, форс-мажор щолатларини истисно =илганда, 12 ойдан ошмаслиги керак,

Дещ=он ва фермер хыжаликларига =ишло= хыжалиги ишлаб чи=аришини ташкил этишга мылжалланган айланма мабла\ларни тылдириш учун берилган кредитларни =айтаришнинг муддати, уни =айтариш муддати ызайтирилишни щисобга олган щолда, форс-мажор щолатларини истисно =илганда, 30 ойдан ошмаслиги керак.

Фермер ва дещ=он хыжаликларининг ыз айланма мабла\ларини тылдириш ма=садида, =ишло= хыжалиги бо\ли= былмаган фаолияти учун олинган кредитдан фойдаланиш муддати, уни =айтариш муддатини ызайтирилишини щисобга олган щолда, 12 ойдан ошмаслиги керак.

Инвестиция ма=садлари учун берилган кредитлар быйича банклар имтиёзли давр белгилашлари мумкин.

Кредитлардан фойдаланганлик учун фоиз ставкалари ми=дори =арз олувчи ва банк ыртасидаги ызаро келишувга кыра кредит шартномаси асосида белгиланади. Кредитларни бериш мижознинг талаб =илиб олингунча депозит щисобра=ами жойлашган манзил быйича амалга оширилади.

Зарар кыриб ишловчи, ноликвид балансга эга былган хыжалик субъектларига кредит берилмайди, берилган кредитлар ырнатилган тартибда, муддатидан олдин ундириб олинади. Бу =оида кредит шартномасида албатта =айд этилган былиши керак.

Кредитларни расмийлаштириш тартиби.

Кредитларни олиш учун =арз олувчилар банкка =уйидаги щужжатлар (кредит пакети)ни та=дим этадилар:

* кредит буюртмасы;

* =арз олувчининг банк щисобвара\идаги пул тушумлари тахмини (пул о=ими) кырсатилган бизнес - режасы;

* охирги щисобот санасига Давлат соли= хизматининг мащалий (туман) идораси томонидан тасди=ланган бухгалтерлик баланси (1-шакл), дебиторлик ва кредиторлик =арзлари ща=идаги маълумотнома (2а-шакл), шунингдек, 90 кундан орти= муддатдаги =арздорликни солиштира далолатномалари, молиявий натижалар ща=ида щисобот (2-шакл) - дещ=он хыжаликлари бундан истисно =илинади;

* куйида кырсатилган таъминот шаклларида бирини.

Кредит таъминоти

Олинган кредитни =айтармаслик хатарини олдини олиш ма=садида =арз олувчи тез ва эркин сотилиш талабларига жавоб берадиган таъминотга эга былиши керак. =арз олувчи банкка =уйидаги таъминот турларининг бирини та=дим этиш шу=у=ига эга :

• мулк ёки =имматли =о\озлар гарови ;

• банк ёки су\урта ташкилоти кафолати;

• учинчи шахснинг кафиллиги ;

• су\урта компаниясининг =арз олувчининг кредитни =айта-раолмаслик хатарини су\урта =илингани ты\рисидаги су\урта полиси;

Банклар, ызлари билан доимий ало=ага эга былган, банк щисобра=амида мунтазам пул о=ими мавжуд, яхши обры ва кредит тарихига эга =арз олувчиларга, ю=орида

кырситилган таъминотни талаб =илмай, бланкали (ишончли) кредит бериш шу=у=ига эгадирлар.

Кредитларни =айтарилиш таъминоти шаклларида **мол-мулк гарови** хизмат =илади. Ўзбекистон Республикасининг «Гаров ты\рисида» =онунига мувофи=, муомаладан чи=арилган буюмлардан таш=ари, шар =андай мулк, шу жумладан, буюмлар ва мулкый шу=у=лар (талаблар), =имматбащо буюмлар, заргарлик буюмлари, эркин айирбошланадиган валюта ва бош=алар гаров предмети былиши мумкин.

Кредит щисобига сотиб олинган мулк, унинг =ийматининг 80 фоизи ми=дорида, мазкур кредит быйича гаров предмети былиб хизмат =илиши мумкин.

Кафолат Фу=аролик кодексининг 299 - моддасига мувофи= кафолат берувчининг ёзма мажбурияти шаклида расмийлаштирилади.

Кафиллик Фу=аролик кодексининг 292 - моддасига мувофи=, банк-бенефициар фойдасига =арз олувчи ва кафил ыртасида тызиладиган ёзма шаклдаги кафиллик шартномаси билан расмийлаштирилади.

Кредит пакетини ташлил =илиш чо\ида, банк кредит келишувининг шар хил щолатларини, =арз олувчининг кредит тарихини, унинг ращбарининг обрысини (олдинги иш жойлари, лаё=атлилиги, илгари олинган кредитларнинг ыз ва=тида =айтарилганлиги ва шоказо) кыриб чи=ади.

Айланма мабла\ларни тылдиришга кредит олиш учун ю=орида кырситилган барча зарур щужжатларни илова =илинган щолдаги буюртма банкка келиб тушган кундан бошлаб ушбу кредит быйича банк хулосасини беришгача былган муддат тижорат банклари былимлари ва таркибида былимлари былмаган тижорат банклари, шунингдек хусусий банклар учун - 10 иш кунидан, банкларнинг вилоят былимлари учун - 15 иш кунидан ва бош (республика) банклар учун - 20 иш кунидан ошмаслиги керак.

Инвестиция лойищаларини молиялаштириш учун кредит сыраб берилган кредит буюртмаларини банклар томонидан кыриб чи=иш муддати, мос равишда, кыпи билан 2 баравар оширилиши мумкин.

Кредит шартномаси тузилгандан сынг банк былими ращбари ёки кредит былими (ходими) бошли\и, ыз ваколоти доирасида, муддати ва фоиз ставкасини кырсаган щолда, ссуда щисобра=амини очиш ты\рисида бухгалтерияга кырсазма беради.

Кредит бериш ты\рисида =арор =абыл =илинган ва=тдан бошлаб =арз олувчига кредит вара=часи очилади ва унинг ёрдамида кредит устидан назорат амалга оширилади.

=урилиш, техникавий =айта жищозлаш ва реконструкция =илишга берилган кредитлар щисобига молиялаштириш фа=атгина банкка «Ер кодекси», «Инвестицион фаолият ты\рисида» =онун, Вазирлар Мащкамасининг 1996 йил 31 декабрдаги 472- сонли, 1997 йил 29 октябрдаги 488- сонли, 1999 йил 13 сентябрдаги 420-сонли, 1999 йил 20 декабрдаги 532-сонли =арорларига мувофи= барча зарур лойища - смета щужжатлари ва бош=а щужжатлар та=дим этилгандан кейин очилади.

Кредитлаш ва кредитни =айтариш тартиби

Кредитлар алощидида ссуда щисобра=амини очиш ва ушбу щисобра=амдан =арз олувчининг тылов топшири=номалари асосида моддий-товар бойликлар учун на=д пулсиз ытказиш йыли билан берилади.

Фермерларга ва кичик бизнеснинг бош=а субъектларига берилган кредитлар щисоби кредитлаш муддатига =араб, мос равишда, 13101- «Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган =ис=а муддатли ссудалар ва 14301 «Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган ырта муддатли ссудалар» баланс щисоб ра=амларида олиб борилади.

Алошида ссуда шисобра=амлари быйича берилган кредитлар кредит былими ходимининг кырсатмасы асосида муддатли мажбуриятномалар шаклида расмийлаштирилади ва улар кредитлаш муддатларига =араб, кредитлар тыла =айтарилганига =адар 91901- «=арз олувчиларнинг =ис=а муддатли ссудалар быйича мажбуриятлари» ва 91903 - «=арз олувчиларнинг ырта муддатли ссудалар быйича мажбуриятлари» номли кызда тутилмаган шароитлар шисобра=амларида шисобга олинади.

=айтариш муддатлари пул о=имининг келиб тушиш исти=болига =араб, бир неча бос=ичда =опланишини кызда тутувчи жадвал шаклида та=дим этилиши мукин.

=айтариш муддати етиб келганда ва =арз олувчининг пул мабла\лари мавжуд былмаган та=дирда, кредит муддати ытган ссудалар шисобра=ами ор=али ундириб олишга та=дим этилади, у быйича муддатли мажбуриятномалар эса 2-картотекага жойлаштирилади ва календар навбати тартибда =айтарилади. Бунда фоизлар кредит =арзларидан олдин =айтарилади.

Тижорат банклари томонидан кредитдан фойдаланишнинг бутун муддати давомида доимий мониторинг амалга оширилади ва у =арз олувчи томонидан унинг лойищасы ва кредит шартномасы шартларининг амалга оширилишига шар томонлама кымаклашишга =аратилган былиши лозим .

Мониторинг жараёнида =арздорнинг хыжалик-молиявий фаолияти, унинг тузилган шартномаларга (буюртмаларга) мувофи= мащсулот етказиб бериш мажбуриятларини бажариши, ишлаб чи=ариш щажмлари, ноишлабчи=ариш харажатлари ва йы=отишлар, муомала чи=имлари, фойда, ыз айланма мабла\ларининг мавжудлиги динамикаси, товар-моддий бойликлар захираляри ащволи, айланма мабла\ларнинг айланиши тащлил =илинади. Банк =арз олувчининг.кредитга лаё=атлиги быйича доимий мониторингни амалга оширади ва унинг кырсаткичларини =арздорнинг кредит йи\мажилдида тизимлаб боради.

Банкка та=дим этилган гаровнинг щолати ва кредитдан самарали щамда ма=садли фойдаланилиши кредит шартномасыда келишилган шартларга мувофи= жойида ырганилади.

=урилишни молиялаштириш учун берилган кредитлар быйича, банк мониторинг жараёнида кредитланган объектда кредит шартномасыда =айд этилган муддатлар ва шартлар асосида бажарилган ишлар щажмини назорат ылчовини амалга оширади.

Берилган кредитлардан бош=а ма=садларда фойдаланганлик щолати ани=ланганда, банк кредит шартномасыда белгиланган тартибда, кредитнинг ма=садга номувофи= ишлатилган =исмини =арз олувчининг талаб =илиб олингунча депозит шисобра=амидан муддатидан олдин ундириб олиш щу=у=ига эга.

=арз олувчи томонидан асосий =арзни ва унга шисобланган фоизларни кредит шартномасыда келишилган муддатда =айтарилмаса, банк Фу=аролик кодексининг 280-моддасы иккинчи =исмига мувофи= муста=ил равишда, судга мурожаат =илмасдан, гаров предметини тассаруф =илиш щу=у=ига эга былади.

2.Кичик ва ырта бизнес субъектларини микрокредитлаш тартиби.

Тижорат банклари томонидан микрокредитларни бериш =айтаришлик, тыловлилик, таъминланганлик, муддатлилик ва ма=садли фойдаланиш шартлари асосида амалга оширилади.

Юридик шахс ма=омини олиб фаолият кырсатаётган фермер хыжаликлари ва кичик бизнеснинг бош=а субъектларига берилдиган микрокредитлар деганда кредит берилдиган кундаги биржадан таш=ари валюта бозори курси щисобида 10000 (ын минг)

А+Ш долларига эквивалент ми=доридан ошмайдиган щажмда миллий ёки чет эл валютасида бериладиган кредитлар тушунилади.

Юридик шахс ма=омини олмасдан фаолият кырсатаётган якка тартибдаги тадбиркорлар ва дещ=он хыжаликларига бериладиган микрокредитлар деганда кредит бериладиган кундаги биржадан таш=ари валюта бозори курси щисобида 5000 (беш минг) А+Ш долларига эквивалент ми=доридан ошмайдиган щажмда миллий ёки чет эл валютасида бериладиган кредитлар тушунилади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 1998 йил 9 апрелдаги 1987-ПФ сонли Фармони, Ўзбекистон Республикасининг «Дещ=он хыжаликлари ты\рисида» ва «Фермер хыжаликлари ты\рисида»ги =онунларига мувофи= =уйидагилар микрокредитлаш субъектлари (бундан кейин матнда - =арз олувчилар) щисобланади:

Микрофирма - бу, мулкчилик шаклидан =атый назар, иш билан банд былган ходимларнинг ыртача йиллик сони ишлаб чи=ариш сощасида 10 кишигача, савдо, хизмат кырсатиш ва бош=а ноишлаб чи=ариш сощаси тармо=ларида 5 кишигача былган корхоналар.

Кичик корхона - бу, мулкчилик шаклидан =атый назар, иш билан банд былган ходимларнинг ыртача йиллик сони саноат сощасида 40 кишигача, =урилиш, =ишло= хыжалиги ва бош=а ишлаб чи=ариш сощаларида 20 кишигача, фан, илмий хизмат кырсатиш, чакана савдо ва бош=а ноишлаб чи=ариш сощаси тармо=ларида 10 кишигача банд былган корхоналар.

Фермер хыжалиги - бу юридик шахс ма=омига эга былган, фермер хыжалиги аъзоларининг биргаликдаги мещнати асосида ызо= муддатга ижарага берилган ер участкасида =ишло= хыжалиги мащсулотларини товар ишлаб чи=аришига асосланган муста=ил хыжалик юритувчи субъектдир.

Юридик шахс ма=омини олиб фаолият кырсатаётган дещ=он хыжалиги -бу, оила аъзоларининг шахсий мещнати асосида, оила бошли\ига мерос =илиб =олдириладиган умрбод эгалик =илишга берилган томор=а ер участкасида =ишло= хыжалиги мащсулотларини ишлаб чи=ариш ва сотишни амалга оширадиган оилавий майда товар хыжаликдир.

Юридик шахс ма=омини олмасдан фаолият кырсатаётган дещ=он хыжалиги - бу, оила аъзоларининг шахсий мещнати асосида, оила бошли\ига мерос =илиб =олдириладиган умрбод эгалик =илишга берилган томор=а ер участкасида =ишло= хыжалиги мащсулотларини ишлаб чи=ариш ва сотишни амалга оширадиган оилавий майда товар хыжалигидир.

Якка тартибдаги тадбиркор - тегишли равишда давлдат рыйхатидан утказилган ва юридик шахс макомини олмасдан якка тартибда тадбиркорлик фаолияти билан шугулланувчи жисмоний шахс.

Микрокредитлар фа=ат Ўзбекистон Республикаси резидентларига берилади.

Тижорат банклари микрокредитларни =арз олувчиларга шартнома асосида 3 йилгача былган муддатга берадилар. Кредитлар мижознинг талаб =илиб олингунча депозит щисобра=ами жойлашган манзил быйича берилади.

Фа=ат дещ=он ва фермер хыжаликларига микрокредитларнинг 50 фоизигача ми=дорини ащолидан чорва моллари, парранда ва кычатларни сотиб олишга, 1,5 йил (18 ой)гача былган муддатда =айтариш шарти билан, на=д пулда берилишига рухсат берилади.

Микрокредитлар =арз олувчиларга =уйидаги ма=садлар учун берилади:

- кичик(мини) ускуналарни харид =илиш;
- хусусий ишлаб чи=аришни ривожлантириш ва кенгайтириш, шу жумладан, уру\лик, чорва моллари, ёш чорва моллари, парранда, ем-хашак ва омухта ем, ветеринария

дори-дармонлари, ысимликларни щимоя =илиш кимёвий воситалари ва минерал ы\итларни сотиб олиш;

- хом-ашё ва материалларга бирламчи ишлов бериш;
- мецнат =уроллари, хом-ашё, ярим тайёр мацсулотлар ва ёрдамчи ашёларни харид =илиш;

- хал= бадий щунармандчилиги ва амалий санъати буюмларини ишлаб чи=ариш;
- щунармандчиликни ривожлантириш, уй мецнати (касана-чилик)ни ташкил =илиш;
- сервис хизмати ва маиший хизмат кырсатишни ривожлантириш;
- со\ли=ни са=лашни ривожлантириш;
- сайёщлик(туризм) соцасини ривожлантириш;
- кичик кыламдаги ишлаб чи=аришларни ташкил =илиш;
- Ызбекистон Республикасининг амалдаги =онунчилиги билан та=и=ланмаган хал= истеъмоли молларини ишлаб чи=ариш ва хизмат кырсатиш соцаси билан бо\ли= тадбиркорлик фаолиятининг бош=а турлари.

Микрокредитлар =уйидаги ма=садларга берилиши мумкин эмас:

- * илгари олинган кредитларни ёки бош=а щар =андай =арзларни =оплащ;
- * тамакичилик ва спиртли ичимликларни ишлаб чи=ариш;
- * савдо-воситачилик фаолиятини амалга ошириш;
- * ишлаб чи=ариш ма=садларида фойдаланилмайдиган, шахсий мулкни харид =илиш.

Микрокредитлардан фойдаланганлик учун фоиз ставкалари ми=дори =арз олувчи ва банк ыртасидаги ызаро келишувга кыра кредит шартномаси асосида, аммо Марказий банк томонидан расман ырнатилган =айта молиялащ ставкасидан ю=ори былмаган ми=дорда белгиланади.

Махсус микрокредитлащ жам\армаси мабла\лари щисобидан бериладиган микрокредитлар быйича имтиёзли фоиз ставкаларини белгилаш мумкин.

Микрокредитларни расмийлащтириш тартиби.

Микрокредитлар олиш учун банкка =уйидаги щужжатлар та=дим этилади:

а) юридик шахслар учун:

- * микрокредит олиш учун кредит буюртмаси;
- * пул о=ими тащлили мажбурий тарзда кырсатилган бизнес-режа;
- * охирги щисобот санасига Давлат соли= хизматининг мащаллий (туман) идораси томонидан тасди=ланган бухгалтерлик баланси (1-шакл), дебиторлик ва кредиторлик =арзи ща=идаги маълумотнома (2а-шакл), щунингдек, 90 кундан орти= муддатдаги =арздорликни солищтириш далолатномалари, молиявий натижалари ща=ида щисобот (2-шакл).

б) жисмоний шахслар учун:

- * сыралаётган микрокредит ми=дори кырсатилган кредит аризаси;
- * кредитни =айси ма=садга ищлатилиши кырсатилган бизнес - режа.

Бундан таш=ари, якка тартибдаги тадбиркор ёки дех=он хыжалиги бошли\и ыз паспортини шахсан кырсатади ва паспорт нухсаси кредит йи\мажилдига тикиб =ыйилади.

Олинган микрокредитни =айтармаслик хатарини олдини олиш ма=садида =арз олувчи тез ва эркин сотилищ талабларига жавоб берадиган таъминотга эга былиши керак. =арз олувчи банкка =уйидаги таъминот турларининг бирини та=дим этищ щу=у=ига эга:

- * мулк ёки =имматли =о\озлар гарови;

- * банк ёки суўрта ташкилоти кафолати;
- * учинчи шахсинг кафиллиги;
- * суўрта компаниясининг =арз олувчининг кредитни =айтаролмаслик хатарини суўрта =илингани ты\рисидаги суўрта полиси;
- * фу=аролар йи\инларининг мащалла, =ишло=, овул Кенгашлари кафиллиги.

Банклар, ызлари билан доимий ало=ага эга былган, банк щисобра=амида мунтазам пул о=ими мавжуд, яхши обры ва кредит тарихига эга =арз олувчиларга, ю=орида кырситилган таъминотни талаб =илмай, бланкли (ишончли), микрокредит бериш шу=у=ига эгадирлар.

Микрокредитларни =айтарилиш таъминоти шаклларида бири сифатида мол-мулк гарови хизмат =илади. Ызбекистон Республикасининг «Гаров ты\рисида»ги =онунига мувофи=, муомаладан чи=арилган буюмлардан таш=ари, щар =андай мулк, шу жумладан, буюмлар ва мулкий шу=у=лар (талаблар), =имматбашо буюмлар, заргарлик буюмлари, эркин айирбошланадиган валюта ва бош=алар гаров предмети былиши мумкин.

Кредит щисобига сотиб олинган мулк, унинг =ийматининг 80 фоизи ми=дорида мазкур кредит быйича гаров предмети былиб хизмат =илиши мумкин. Кафиллик банк-бенефициар фойдасига =арз олувчи ва кафил ыртасида тызиладиган ёзма шаклдаги кафиллик шартномаси билан расмийлаштирилади. Фу=аролар йи\инининг мащалла, =ишло=, овул Кенгаши, кафиллик шартномасига мувофи=, =арз олувчининг мажбуриятлари быйича ыз мулки билан жавоб беради.

Кредит сыраб, ю=орида кырситилган барча зарур щужжатларни илова =илинган щолда, берилган аризанинг банкка келиб тушган кундан бошлаб, ушбу ариза быйича банк томонидан хулоса бериш муддати:

- * юридик шахслар учун 10 иш кунидан
- * жисмоний шахслар учун 5 иш кунидан ошмаслиги лозим.

Кредит шартномаси тузилганидан сынг кредит былыми ходими, муддати ва фоиз ставкасини кырсаган щолда, ссуда щисобра=амини очиш ты\рисида бухгалтерияга кырсазма беради. Микрокредит бериш ты\рисида =арор =абыл =илинган ва=тдан бошлаб =арз олувчига кредит вара=часи очилади ва унинг ёрдамида кредит устидан назорат амалга оширилади.

Кредитлаш ва кредитни =айтариш тартиби

Кредитларни бериш мижознинг талаб =илиб олингунча депозит щисобра=ами жойлашган манзил быйича берилади. Кредитлар алощида ссуда щисобра=амини очиш ва ушбу щисоб ра=амидан =арз олувчининг тылов топшири=номалари асосида моддий-товар бойликлар учун на=д пулсиз ытказиш йыли билан ёки микрокредитнинг 50 фоизгача ми=дорида на=д пул шаклида фа=ат деш=он ва фермер хыжаликларига, улар томонидан та=дим этилган пул чекларига на=д пул бериш йыли билан берилади. На=д пулда бериладиган микрокредитлар ва уларга щисобланган фоизлар белгиланган тартибда на=д пулда =айтарилади.

Фермерларга ва кичик бизнеснинг бош=а субъектларига берилган микрокредитлар кредитлаш муддатига =араб, мос равишда, 13101 - «Хусусий корхоналарга, ширкатлар ва корпорацияларга берилган =ис=а муддатли ссудалар» ва 14301 - «Хусусий корхоналарга, ширкатлар ва корпорацияларга берилган ырта муддатли ссудалар» баланс щисоб ра=амларида щисобга олинади.

Юридик шахс ма=омини олмасдан фаолият кырсатаётган якка тартибдаги тадбиркорлар ва деш=он хыжаликларига берилган микрокредитлар кредит ажратиш муддатига =араб мос равишда 12601 «Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган =ис=а

ááíéääãē õĩñíáääðáēēäð ìðēáēĩ àìáēää ìēððēøēäðĩ ðäðð. Èáēñē ááíēää õĩñíáääðáē ì-ēøíē ēøæĩçēäððíēĩä óçēäððē ðáíēáēēēēäðð.

2. Õēñíá-ēēðíáēäð òýēĩä-униїä ðĩçēēēäē áíēái óíäøä òĩñēðēäēää àñĩñái ääĩçēð ðēñíáääðáēääē ìáēääē ýáàçēää àìáēää ìøìðēēääü. Èĩðõĩä ááíē ēðääēðēääì ðíēääēáíēø ðóéóēēää ýäá áóēñä, òýēĩäēäð ááíē ēðääēðē ðēñíáēääì àìáēää ìøðēēēēø ìóíēí.

3. Õýēĩäēäð ááēäēēäíäì òýēĩäēäð ēäðìä-ēäðēēäē àñĩñēää äáæäðēēääē.

4. Õóæäēēē ððēðóä-ē ñóáúáēðēäð ðēñíá-ēēðíá øäēēäððēēē ìóñòäēēē ðáíēäøēäððē ää óíē øäððõĩä ìðēáēē ìóñòäðēáíēää ēðððēäððē ìóíēēñ.

5. Õíäðð äðēáçíä áäððá-ē ēĩðõĩä ðēñíáääðáēēää ìóē ìááēääēäððē ìàçēðð ìááēääēäððíēĩä ìñē ñĩðēá ìēóä-ē ēĩðõĩä ðēñíáääðáēēääē ó-ēðēēääíäì ñóíä ðóēáçēá ääðēēääē.

6. Õýēĩäíē ēäðíēäðēäø ìáēñäáĩä äðēáçēá áäðēēēøē ēĩçēì áóēääì óíäðð äēē ēýðñäðēēēøē ēĩçēì áóēääì ðēçíäð ēēéìäðēíēĩä 15 % ìēäēíäē ðóēäíäñäñ ñóíäēēìä ðíäððēäð æóíäðēēääē äēē ðēçíäðēäð ēýðñäðēēääē.

Õēñíá-ēēðíáēäððíē àìáēää ìøððēøää ðēĩðēää ñáíäá òðēēääì ðáííēēēäððäà àìäē ēēēēìñ ýēái, áó õíēäð ðēñíá-ēēðíá ìóíñäáäðēäðēäà ēäðíäøóä-ē òĩñíēäððíēĩä ìðēēýáēē ðíēäðēēää ñäēáēē òàúñēð ēýðñäðäē.

Õĩçēðäē ēóíäà Õçááēēñõĩä Ðäñíóáēēēäñē òóäóäēää ìáēä ìóēñēç ðēñíá-ēēðíáēäððíē «Õçááēēñõĩä Ðäñíóáēēēäñēää ìáēä ìóēñēç ðēñíá-ēēðíáēäððíē àìáēää ìøððēø òóäððēñēää» 1998 ēēē 27 ēñíäà Õçááēēñõĩä Ðäñíóáēēēäñē ìäðēáçēē ááíēē òĩñíēääì ðäñäēēēäíäì ìēçñì äñĩñēää ìēēá áíðēēääē. «Õçááēēñõĩä Ðäñíóáēēēäñēää ìáēä ìóēñēç ðēñíá-ēēðíáēäððíē àìáēää ìøððēø òóäððēñēää» äē ìēçñì Õóēäðíēēē ēíäáēñē, «ìäðēáçēē ááíē òóäððēñēää»äē, «Ááíēēäð ää ááíē òáíēēýðē òóäððēñēää»äē, «Õçááēēñõĩä Ðäñíóáēēēäñē ēĩðõĩäēäððē òóäððēñēää»äē Èííóíēäððē ää ìäðēáçēē ááíēíēĩä Õçááēēñòáì òóäóäēää ìáēä ìóēñēç ðēñíá ēēðíáēäððíē òäððēäää ñíēóä-ē áíø-à ìäðēē òóææäðēäððä ìóáíðēē ēøēää -ēēēēääì. Móēē-ēēēē øäēēäððēíēĩä ðēēìä-ðēēēēäē øäðíēðēäà òóæäēēē ððēðóä-ē ñóáúáēðēäððíēĩä òáíēēýðē òíääð-ìóē ìóíñäáäðēäððē ðēáíæäìèøē øäðíēðēäððēää ìáēä ìóēñēç ðēñíá-ēēðíá ēíēääēäððē òóæäēēē ìðäáíēäððē òĩñíēääì ðēñíá-ēēðíá øäēēäððēíē ýðēēì òáíēäø ìðēíðēíäððēääì ēäēä -ēēääē ää óēäð øäððõĩäēäððä ìóñòäðēáíēääìäē. Õóæäēēē ìðäáíēäððēíēĩä øäððõĩääēē ìóíñäáäððēäððēää ááíē äðäēäøìáēē.

Ìēçñìäà äñĩñái ìáēä ìóēñēç ðēñíá-ēēðíáēäðð ēííóíäà ēóçäà òóðēēääì ää Õçááēēñõĩä Ðäñíóáēēēäñē ìäðēáçēē ááíēē òĩñíēääì =ääóē ēēēēíäì ēóéēäääē øäēēäð ìðēäēē àìáēää ìøððäēēäðð:

- Õýēĩä òĩñēððēēñíäēäððē;
- Õýēĩä òàēääíñíäēäððē;
- Áēēðäáäðēäēäðð;
- Èíēäññì òĩñēððēēäððē;
- Õæēðäð òáíēēäððēíēĩä ðēñíá-ēēðíá -äēēäððē;

Õýēĩä-ē ēä ìááēääñíēóä-ē ìðäñēäääē ðēñíá-ēēðíáēäðð øäēēēøäððõĩä äñĩñēää ääēēēäìääē. Õēñíá-ēēðíá øäēēäððē ääēēäìää, òóéóēēē ìäðēäðäà ēóçäà òóðēēääì, ðēñíá-ēēðíá òóææäðēíēĩä òóððē, òóææäðēäð äēēäíēø òäððēáē, ìááēääēäððíē ìñē ñĩðóä-ē ēĩðõĩä ðēñíáääðáēēää òóēáçēø ää ççēø òñóēē áēēái áēð-áēðēääì òäððē ēēēóä-ē ðēñíá-ēēðíá òóððēäððē òóøóíēēääē. Õēñíá-ēēðíáēäððíēĩä äēñíēää øäēēäððēíēĩä ìàçíóíē, óēäðíē áóēē-à òóææäðēäð äēēäíēøēíē ää ñíäðäðēýēäðð ðēñíáē ðáíäà ðäñíēēäððēðēēēøēíē äēñíēää ìäðäððäðēäððäà ēóððä -ēēäìçç.

2. Õýēĩä òĩñēððēēñíäēäððē áóēē-à ðēñíá-ēēðíáēäðð, óēäððíēĩä ðēñíáē ää ðäñíēēäððēðēēøē.

Õýēĩä òĩñēððēēñíäē äó òýēĩä-ē ēĩðõĩäíēĩä óíēĩä ááíēäääē ääĩçēð ðēñíáääðáēēääì ìóē ìááēääēäððēíēĩä ìáúēóì áēð ñóíñäñē áíø-à ìēæĩçíēĩä ðēñíáääðáēēää òóēáçēø òäēēää óçēää ðēçíäð ēýðñäðóóä-ē ááíēēä ääððäì ççìä òĩñēððēäēäðð. Õýēĩä òĩñēððēēñíäēñē 050511002 øäēēäääē

īē ēēēīàòēīēīā ōīēçēīē ēàīēää 15% ñōīààñēīē īēāēīāī ōōēàøē òàēää ýòēēääē. Òāāēēēē, áó òýēīā òīīøēðēēīīāñē àñīñē àìàēää īøēðēēääē.

īēāēīāī òýēīā ōōēàçēø ēē āàðē ,ēēēāē - īīēēàø ìàŵñōēīŵēàðē àà áīø=à àáúçē ōīēēàðāā Āāāēàò àáīēēīēīā ðŵŵñàòē áēēàī àìàēää īøēðēēääð ýāē. Ēāēēī ōīçēðāē īàēòāà ōŵæēēēēēàð ōçēàðē ōçàðī ōŵæāēēē ðàðŵīīāēàðē īðēàēē 100% ēē ,ēē ōíāī ēàī ìēēāīðāā áóēāī īēāēāī òýēīāēàð ōōēàçēøīē ēāēēøēā īēāāēēàð. Þēīðēāā ēýðñàòēēāī ìāŵāīēçī ýñā ōīīīēàð ōðŵàñēāā ðàðŵīīāā ēýðñàòēēāī ìāæáŵðēýŵēàðīē ààæàðēēēøē ōñŵēāāī ìàçīðàò ōðīàòēøāā ,ðāāī àáðāāē. 15% āāī. ēàī áóēīāāī àāāīñēāīāī òýēīāēàðīēīā ōōēàçēēēøēīēīā ìāæáŵðēēēēāē, ááīē áóīāāē òýēīāēàð ōñŵēāāī āīēīī ìàçīðàò īēēā áīðēø ōāēēāā Ōçāāēēñŵīī ðāñīŵáēēēāñē īðāçēāīŵēīēīā ýīā àēð «Ōēñīā-ēēŵīāēàð òēçēīē ōāīāà òýēīā. īēçīī ēīē ìŵñàòēāīēàø ÷īðā-òāāāēðēàðē ōŵāðēñēāāāē»āē 1996 ēēē 24 ýīāāðāāāē ōàðīīē ÷ēēàðēēāē. Ōàðīīāā ēīðŵīīā àà òàøēēēīŵēàð ōīīīēāāī àáīēēā òīīøēðēēāēēāī òýēīā òīīøēðēēīīāñēāā ēàòúēē ðāāēøāā ðàðŵīīā ìāððē, òýēīā òàðŵēāē, 15% āāī ēàī áóýīāāāī àāāīñ òýēīāē ìēēāīðē ēýðñàòēēēøē ðàðŵ ēēēēā āāēēēēāīāāē. Āāīāē, ìāēā īŵēñēç ŵēñīā-ēēŵīāēàðīēīā ēāēñē ðāēēēāāī ōīēāēāīēøāāī ēàòúēē ìàçàð, ōŵæāēēēēàð àāāāēī òýēīā ñŵīāñēīēīā 15% āāī ēàī áóēīāāāī. ìēēāīðēīē òýēīā īēŵá-ē ēīðŵīīā ŵēñīāāāðāāēēāā àēīāī òýēīā òīīøēðēēāē ,ðāāīēāā ōōēàçāāēēāāð. Áó ýñā òýēīā òīīøēðēēāēīēīā ēēŵēñīāē,ŵīēīā ŵāīīā ñīŵāēàðēīē ēàīðāā īēā,òāāīēēēāāī àāāīēàò àáðāāē. Ōīŵīāī, ŵāē= ŵýæāēēēāāā ōŵñŵēē ñāēŵīðīēīā ōŵīē ēāīāāēēā áīðāāī ñāðē ēē-ēē àà áīø=à ōŵñŵēē ēīðŵīīāēàð ñīīēīēīā īøēøē òýēīā òīīøēðēēāīīāēàðē áóēē-à ŵēñīā-ēēŵīāēàð ŵāēīēīēīā ēāīāāēēøēēāā ēŵē ī-ēā àáðāāē.

3. Ōýēīā òàēāāīīāñē áóēē-à ŵēñīā-ēēŵīāēàð, ōēàðīēīā ðāñīēēēàøŵēðēēēøē àà ŵēñīāāā īēēīēøē.

īàēā īŵēñēç ŵēñīā-ēēŵīā ðāēēēàðēāāī àēðē òýēīā òàēāāīīāñē áóēē-à ŵēñīā-ēēŵīāēàð áóēēā, ōēàð 1992 ēēē 1 àāāŵñŵēāā-à ðāñīŵáēēēā ìāēā īŵēñēç àēēāīēøēīēīā ēàðēēā 60-65% ēīē òàøēēē ýŵàð ýāē. ìàðēàçēē ááīēīēīā 1992 ēēē 6 ēþīāāāē 75-ñīīēē ēàðīðēāā ìŵāáŵēē Ōçāāēēñŵīī ŵāē= ŵýæāēēēāāā ŵēñīā-ēēŵīāēàðīē òàðŵēāāā ñīēēø, ōēàðīēīā ŵīēàòēīē ýŵŵēēàø, ŵāīāā áīçīð òàēāāēàðēāā ìīñēàøŵēðēðē ìāēñāāēēāā, 1992 ēēē ēþēēāāī áīøēāā ìŵēē-ēēēē ðāēēēāāī ēàòúēē ìàçàð ààð-à ēīðŵīīā àà òàøēēēīŵēàð ō-ŵī òýēīā òàēāāīīāēàðēīēīā ŵīðēāā ýīāē òàðŵēāāāāē òýēīā-òàēāāīīā òīīøēðēēīīāñē áóēē-à ŵēñīā-ēēŵīāēàð àìàēē,ŵāā ēēðēŵēēāē. Ōŵ áēēāī àēðāāēēēēāā, 1992 ēēē 1 àāāŵñŵēāā-à òýēīā òàēāāīīāēàðēīēīā ìáīðīŵāā áóēēøēēā ðŵŵñàò ýŵēēāē. Ēāēēī ēīðŵīīā àà òàøēēēīŵēàð òýēīā òàēāāīīāñē īðēāēē àìàēāā īøēðēēāāēāāī ŵēñīā-ēēŵīāēàðāā àēð í, ÷-à ŵī ēēēēāā. ŵðāāīēā ēīēāāīēēēēàðē ñāāāāēē, ìàðēàçēē ááīēēā òýēīā òàēāāīīāñēīē àìàēē,ŵāāā ēàēŵāāāī òāāāēē ýŵēø áóēē-à ēŵīēāā òàēāā àà òàēēēŵēàðīē ēāēēā ŵŵā,òāāīēēēāēē ŵēñīāāā īēāāī ŵīēāā áó ìāñāēā ēàēŵā ēŵðēā ÷ēēēēēā, 1996 ēēē 29 ŵāāðāēāāāē ìàðēàçēē áēīēēīēīā Ōàŵēāā àñīñāī ēàēŵāāāī ìŵīāēāāā ēēðēŵēēāē.

Ōýēīā òàēāāīīāñē - áó ìàŵñŵēīŵ àŵēàçēā ááðŵā-ē àà ìāāēāā īēŵá-ēēàðīēīā āāēēēēāīāāī ñŵīāīē òýēīā-ē ááīē īðēāēē ŵŵēàøīē ŵŵāðēñēāāāē òàēāāīīāīē ŵç- ē-ēēāā īēāāī ŵēñīā-ēēŵīā ŵŵæāŵāēð. Ōýēīā òàēāāīīāñē áóēē-à ŵēñīā-ēēŵīāēàð *Āēŵāīŵ* ðāēēēāāāē ŵēñīā-ēēŵīāēàð ŵāī āāā þðēŵēēāāē.

«*Āēŵāīŵ*» ñŵçē ēīðēī ŵēēēāāī īēēīāāī áóēēā, ðīçēēēē ìàúīñēīē àīāēàŵāāē, ýúīē áó òýēīā-ēēīēīā òýēīāīē àìàēāā īøēðēø ō-ŵī ááīēēā ááðāāī ðīçēēēēēēēð. Āēŵāīŵ ðāēēē àñīñēē ēīēāññāāēē ŵēñīā-ēēŵīā ðāēēē áóēēā ŵēñīāēāīāāē. «*Ēīēāññī*» èŵāēüýī-à ñŵçāāī īēēīāāī áóēēā, ááīē ŵç ìēāīçē òàēēēī ýēāāī ŵŵæāŵāē àñīñāī àŵēàçēā ááðēēēāāī ìàŵñŵēīŵ ō-ŵī ŵīāā .ēýðñàòēēāāī ñŵīāīē òýēīā-ēāāī ŵīēīā ááīēē īðēāēē àēŵāīŵ ēæīāēē àà ñāēāēē áóēēøē ìŵīēēī. Ōýēīā-ē ēīðŵīīāīēīā ðīçēēēēē ŵāī, ìīðīçēēēēē ŵāī ,çīà ðāāēøāā àēēāēðēēēøē ēæīāēē àēŵāīŵ ŵēñīāēāīāāē. Áŵīāāē ŵīēāā òýēīā òýēīā-ēāāī ,çīà ðāāēøāāāē ðīçēēēē ŵàŵē ēāēāīāāāēīā àìàēāā īøēðēēāāē. Āāāð 15 ēŵī ē-ēāā òýēīā-ēāāī ðīçēēēē ŵàŵē ēāēīāñā òýēīā òàēāāīīāñē òýēīāīē īēŵá-ēēāā ŵŵēāīīāñāāī ēàēŵāðēēāāē . ñāēāēē àēŵāīŵ ýñā ñŵēŵŵ ñāēēāø īðēāēē áēēāēðēēāāē, òýēīāāā ìīðīçēēēē ,çīà ðāāēøāā

- òϋεíā÷εíεíā ííε;
- ááíε εíāε;
- òεεάáííāíεíā ííāðε;
- òϋεíā ìāεñāāε àā ñóìāñε;

Òϋεíā òεεάáííāñεíε 1 εάðòíòáεάāā æíεεάðòεðεεάā εόεεάāāε áεεáíñāá òàðεάðε ìðíāíεεά àāæàðεεάāε.

Àò 90962 «Òϋεíā ìóāāàòεíε εόòà,òāáí òεñíā-εεòíā òóææàòεεάðε»

Éò 96319 «Éííòð, òεñíāāāðāε»

Ààòòàðāā òāð áεð òϋεíā ìóāāàòε áóεε÷à òεεάáííā ñóìāεεάðε àā áó ñóìāεεάðíεíā εεεíāεεεάðε εϋðñàòεεāáí áóεεòε εíçεí. 1-εάðòíòáεάíεíā òεñíāε àāñòòðεε εόε áεεáí àìεεā ìðεðεεñā, òεεάáííā áóεε÷à εϋðñàòεεāáí ðāεāāçεòεεàð εíííϋðòāðāā εεðεòεεεāε.

Þεíðεεāá γñεàòεá óóāíεìεçāāε, òϋεíā÷ε òϋεíā òεεάáííāñεíεíā εεεéí÷ε ìóñòāñεíε ìεāáíāáí εāεéí, óíεíā òóāðε ðāñíεεεάðòεðεεāíεεεáíε, ðāðòííā ðāðòεàðεεā òóāðε εāεεð-εāεìāñεεεéíε òāεòεðεá ÷εεāε. Òϋεíā÷ε áāεεéεáíāáí ìóāāàòεá òíāāð ìíāāεε εεéìàòεεεεāðíε æóìàòεðāā, òεçíàòεεáð εϋðñàòεðεā àìεεāāε εííóíεé òóææàò òεεάεεáðεεā òāíāā ðāðòííā ðāðòεàðεεā àìε εεεéíāāáí òíεεáðāā òεεάáííāíε εεñíāí εε òóεεé òóεàðāáí áíð òíðòεòε ìóíεéí. Áóíεíā ó-óí ááíεεā çíā ðāáεðāā ðāāāεý àðεçāñε òíðεðεεεòε εíçεí. Áāāð áāεεéεáíāáí ìóāāàòεá ááíεéā ðāāāεý àðεçāñε òíðεðεεìñā, γúíε çíā ðāáεðāā áεòāíòεεáðε ðāā γóìāñā òεεάáííā áεòāíòεεáíāáí áóεεá òεñíāεεáíāε. Áεòāíòεεáðε ðāā γóεð òóéóεéεā γāá áóεεáí ìāíñāāáíð ðāðñεáð áíεðāñεíε ááíε áóεéìε áíð÷áð-áεñε áāεεéεεāε. Ááíεεáð áεòāíòεεáðé ðāā =εεεð ìíòεýòε áóεε÷à εíεεá ÷εεéáí ááòñ áā ìεçíεáðāā àðāεàðìáεεεεáð.

Òϋεíā òεεάáííāñεíε òóεεááí áíð òíðòεá ççεεāáí ðāāāεý àðεçāñε òϋεíā÷ε òíííεεáí ááíεéā òíðεðεεεāíāā òεεάáííāεεáð ðó εóíεíā óçεāā,ε 1 εάðòíòáεεāāá ìεéíāεε ò,àìāā òíāāð-ððáíñíðò òóææàòεεáðε àā áíð÷á εéíāεεáð áεεáí áεðāā ìàòñóεíò áòεεáçεá ááðòá÷ε εíðòííā ááíεéεā εεæðíñεç εáεòáðεá þáíðεεāāε. Òϋεíā÷ε òεεάáííāíε áεòāíòεεáðāáí εεñíāí áíð òíðòεáíāā, òϋεíā÷ε òíííεεáí áεòāíòεεáíāáí ñóìā áóεε÷à òϋεíāεεáð òóεεáçεεāε. Òϋεíā÷ε òεñíāāāðāāεεā òεεάáííāíεíā áεòāíòεεáíāáí εεñíεíε òóεεáðāáí áòāðεε ìóé ìāεéāεεáðε áóεìāāáíāā òεεάáííā «ìóāāàòεá òóεεáíāāáí òεñíā-εεòíā òóææàòεεáðε» εάðòíòáεεñεεā æíεεάðòεðεεεāε. Áó εάðòíòáεεá 2-εάðòíòáεεá áāá þðεòεεεāε. Áóíāā òεεάáííāíεíā àāñòεεáéε ñóìāñε ó÷εðεεāε àā çíεā òϋεíā÷ε áεòāíòεεááí ñóìā ççεá εóεéεεāε. Éáðòíòáεεāā εεðεí Éεεéíāáí ñóìā òϋεíā÷ε εíðòííā òεñíāāāðāāεεā ìóé ìāεéāεεáðε εāεéá òóðāáíāáí ñóíā òóεεáíāε.

Áāāð 1 εάðòíòáεεāā æíεεάðòεðεεεāáí òϋεíā òεεάáííāñε áóεε÷à òϋεíā÷ε òíííεεáí ðāāāεý àðεçāñε εāεéá òóðíāñā, òϋεíā òεεάáííāñε áεòāíòεεáð ó-óí ááðεεεāáí ç εóí ìóòεàò òóāáíāáí ñóíā òóεεáíāε. Òϋεíā òεεάáííāñεíε òóεεáðāáí áāāāε òϋεíā÷ε εíðòííāíεíā áāíççεò òεñíāāāðāāéíε þðεòóā÷ε ìāñúóε εεðí÷ε òεεάáííāíε òóεεáð ó-óí áòāðεε ìóé ìāεéāεεáðεíεíā òϋεíā÷ε òεñíāāāðāāεεā ìāæóāéεεéíε òāεòεðāāε. Áāāð áāíççεò òεñíāāāðāāεεā áòāðεε ìóé ìāεéāεεáðε áóεñā, òεεάáííā òóεεáíāε. Òϋεíā òεεάáííāñεíε òóεεáð εóεéεεāāε áóòāεεòáðεý ççóáε ìðεεε àìεεā ìðεðεεεāε:

Áāāáò 20210 «Áāāεεà òāññāððóóεεεāāε εíðòííāíεíā òεεāá εεεéíāóí÷à ñāεéáíāεεáí áāíççεò òεñíāāāðāāε»

Éðāāεò 10301 «Òεæíðàò ááíεéíεíā áāεεεééε òεñíāāāðāāε»

Áεεáíñ ε÷εεāε òεñíāāāðāεεáð áóεε÷à áāæàðεεεāí óðáó áóòāεεòáðεý ççóáεεáðε áεεáí áεð εáòíðāā áεεáíñāáí òàðεáðε εóçāá òóòεéìāāáí òíεáòεáð òεñíāāāðāεεáð áóεε÷à òāì áóòāεεòáðεý ççóáεεáðε áāæàðεεεāε, 1 εάðòíòáεεāāāε òϋεíā òεεάáííāñεíεíā óçε εάðòíòáεεāáí ìεéíāεε àā òεñíāāáí ÷εεáðεεεāε:

Áāāáò 96319 «Òϋεíā ìóāāàòεíε εόòà,òāáí òεñíā-εεòíā òóææàòεεáðε áóεε÷à εííòð, òεñíāāāðāε»

Éðāāεò 90962 «Òϋεíā ìóāāàòεíε εόòà,òāáí òεñíā-εεòíā òóææàòεεáðε»

Αό άόōääεòäðëÿ ,çóäëää èàðàìà-èàððë áóëääì ,çóä òÿëíà òàëääáííàíñëíë 1-èàðòíòäëää =ääóë èëëëíáì ïàéòää ààæàððëääë, ÿúíë òÿëíà òàëääáííàíñëíëí 1-èàðòíòäëää èëðëí èëëëíáìíëëë àëëääèðääë. Þëíðëäääë áóōääëòäðëÿ ,çóäë ÿñà òàëääáííàíëíà èàðòíòäëääáì ïëíáíáíëëëíë àëëääèðääë.

Òóëáíáì òàëääáííà ÿëáëððíí òÿëíáëàð òëçëíë ,ðääíëää ìàðëàçëé àáíë èíðëäääë Щëííá ìàðëàçë íðëääë ìàññóëíò ñíòóá-ë àáíëëää òòëàçëëääë. Òàëääáííàíëíà òðáó íóñòàñë àáíëíëíà èóíáääëë òóææàòëàð èëáíàæëëääë òëëëëääë àà àáëëëëáíáì òàðòëääà ñàëëáíáë.

Ëääëí òàð áíëí òàì òÿëíá-ë èíðòííáíëíà òëñíáääðäáëää òÿëíà òàëääáííàíñëíë òóëàðää àòàðëë íóë ìàáëääëàððë áóëíàñëëë íóíëí. Òÿëíá-ëíëíà àáíñçëò òëñíáääðäáëää ìàáëää áóëíáääíáà òàëääáííàëàð 2-èàðòíòäëää òÿëíáíë èóòà,òááì òóææàòëàð èàóíðëää æíëëàðòëðëëääë, áó ò,áëää ìàññóëíò àòëàçëá àáðóá-ë àáíëëää òääàð àáðëëääë. Òàëääáííà 2 èàðòíòäëää æíëëàðòëðëëääíáà àáëáíñáì òàðëàððë èóçää òòòëíáääì òíëàòëàð òëñíáääðäëëàððë áóëë-à èóëëäääë áóōääëòäðëÿ ,çóäëàððë àìäëää ìðëðëëääë:

Áääáò 90963 «Íóääàòää òóëáííáì òëñíá-èëòíá òóææàòëàð»

Ëðääëò 96321 «Íóääàòää òàííáääì òëñíá-èëòíá»

Òÿëíà òàëääáííàíñë 2-èàðòíòäëää òÿëíá-ë èíðòííáíëíà òàëää èëëëíáóí-à ñàëëáíáääëää àáíñçëò òëñíáääðäáëää òàëääáííàíë òóëàðää àòàðëë íóë ìàáëääëàððë èáëëá òóðáóí-à ñàëëáíáë. Íóë èáëëá òóðáíáì ñóíá, èáëëá òóðáì ìàáëääëàð áíëðàñëää ìáú,ðëë òóææàòëàððäà òðíàòëëääì òàðòëääà òÿëíà àìäëää ìðëðëëääë. Òÿëíà òóëàçëð áóëë-à èóëëäääë áóōääëòäðëÿ ,çóäë ààæàððëääë:

Áääáò ìàññóëíò ñíòóá-ëíëíà àáíñçëò òëñíáääðäáë

Ëðääëò Òëæíðàò àáíëíëíà ààëëëëë òëñíáääðäáë

Αό áðää ìàññóëíò ñíòóá-ë òòðëë íóëë-ëëë ðàëëäääë òóææëë þðëòóá-ë ñóáúáëò áóëëðë íóíëí. Þëíðëää òÿëíà òàëääáííàíñë òóëáííáíáà àááëò òàññàððòòëäääë èíðòííáíëíà àáíñçëò òëñíáääðäáë ìðëääë ñíðàòòëÿ òóëàçëëääì òíëíë èóðääì ÿáëë. Áàëáíí è-ëäääë áóōääëòäðëÿ ,çóäëíë ààæàððëääì àáááë òóææàò 2 èàðòíòäëää òëñíáëääì -ëëàððëëääë, áó ñíðàòòëÿ èóëëäääë áóōääëòäðëÿ ,çóäë àñíñëää àìäëää ìðëðëëääë:

Áääáò 96321 Íóääàòëää òóëáííáì òëñíá-èëòíá òóææàòëàððë áóëë-à èííòð, òëñíáääðäë;

Ëðääëò 90963 «Íóääàòää òóëáííáì òëñíá-èëòíá òóææàòëàððë»

Àáíë 2-èàðòíòäëäääääë íóääàòë òóëàçëá þáíðëëääì òëñíá-èëòíá òóææàòëàððë áóëë-à òÿëíáëàðíë àìäëää ìðëðëää òÿëíá-ëëàðääì ìáíÿ òíáëðëð àà ïëóá-ëëàð òíëääñëää òóëàçëð òóóóëëää ÿää, àää òó àáíë àà ìëæíç òðòàñëää òóçëëääì ðàðòííáää èáëëðëëääì áóëñà. Àáíë òÿëíá-ëëàðääì ìàáëääëàððë ïëóá-ëëàð òíëääñëää ìóääàòë òóëàçëá þáíðëëääì òÿëíáëàð áóëë-à ìóääàòë òóëàçëá þáíðëëääì òàð áëð èóí ò-óí èííóíáà àáëëëáíáì ìëëáíðää ìáíÿ òíáëðäáë. Íóääàòë òóëàçëá þáíðëëääì èóíëàðíë àáëëëääðää èàëáíáàðú èóíëàð òëñíáää ïëëáää. Óíáëðëëääì ìáíÿ ìóääàòë òóëàçëá þáíðëëääì òÿëíáíëíà àñíñëë ñóíáñë àëëáì òÿëíá-ëíëíà òëñíáääðäáëääì òëñíáääì -ëëàçëëääë àà ìàññóëíò àòëàçëá àáðóá-ëíëíà àáíëëää ÿëáëððíí òÿëíáëàð òëçëíë ìðëääë òóëàçëëääë.

Àáúçë àáëòëàððää òÿëíà òàëääáííàíñëíë òóëàð ò-óí òÿëíá-ë èíðòííáíëíà ðíçëëëëë, ÿúíë àëòáíòëàððë òàëää ÿòëëíáëë. Òÿëíá-ëëàðíëíà òëñíáääðäëëàððëääì ìàáëääëàðíë àëòáíòëàíñáì òëñíáääì -ëëàððë òíííëàð òðòàñëää òóçëëääì ðàðòííáää àñíñáì èííóíáë òëçíàò, òáëáóíí, èáíáëëçàòëÿ, ñí-òà-òáëääðàò òàððàæàòëàððë òáíáà òàðëëääì íóñíð ò-óí àìäëää ìðëðëëääë. Èííóíáë òëçíàòëàð ò-óí òÿëíáëàð àà òë-íá àñáíáëàððë ááç, ñóá, èññëëëë àà ÿëáëðð-ÿíáðäëÿñë ò-óí òëñíáëáíáë. Αóíáë àëòáíòñëç òÿëíáëàðíë àìäëää ìðëðëð ò-óí àáíëëà òàëëëí èëëëíáì òÿëíà òàëääáííàíëíà þëíðë èëñíëää «àëòáíòñëç» òáíáà "òëñíáëàð àñáíáëàððë àñíñëää" àáááì ñóçëàððë èÿðñàòëá òóëëääì áóëëðë èíçëí. Òðáó ,çóäëàð áóëíáääì òàëëëðää òàëääáííàëàð òíòíëë àñíñáà àëòáíòëàíáë àà òóëáíáë. Òàëääáííáà ìáúëóí òÿëíáëàðíë àëòáíòëàíñáì òëñíáääì -ëëàððë òóóóëëää ÿää áóëääì èííóíëë òóææàò ,ëë ðàðòííáíëíà ñàíáñë, ñíáðë àà òÿëíáíëíà ìàëñáë

-lailidēāē īdāādīēīā áēēēī-ē íónōāñē áóōāāēōāōīēīā ēìçíñē, ááíēíēīā óóōōáóō-āē íóōōēíēīā ēç [óōēēēēēā, òāñāēēēīā-ē óōææàòēīēīā áēē íónōāñē áēēāí áēēōāēēēēāā ááíēíēīā ēóíēēē óōææàòēāō ēēāìāñēāā òēēēēāāē;

-lailidēāē īdāādīēīā ēēēēī-ē āā ó-ēí-ē íónōāēāōē àñúóē ēæōī-ēíēīā ēìçíñē, ááíē óóōōáóō-āē íóōōēíēīā ēç ēóēēēēā, òāñāēēēīā-ē óōææàòēāō ēēīāā ēēēēíāāí òíēāā ááíē-ýìēòāíóāā æóíāòēēāāē;

-lailidēāē īdāādīēīā óóōōēí-ē íónōāñē àñúóē ēæōī-ēíēīā ēìçíñē, ááíēíēīā óóōōáóō-āē íóōō ēç ēóēēēēā àōñóēíō āòēāççēā áāōōā-ē ēīōōíā òēñíāāāōāāēāā ēēīāā ñēōāòēēāā áāōēēāāē.

lāōñóēíō āòēāççēā áāōōā-ē ēīōōíāíēíā òāēāā ēēēēíāóí-ā ñāēēāíāāēāāí òēñíāāāōāāēāā lēæíçíēīā áēēōāāēòēāēāō áóēē-ā òēñíāāāōāāēāāí íóē lāāēāāēāōēíē óóēāççēø ēóēēāāē áóōāāēōāōēý ççóāē īōēāēē àìāēāā īøēēēēāāē:

Áāāāō 22602 «lēæíççēāōīēīā áēēōāāēòēāēāō áóēē-ā āāíççēòēāō» òēñíāāāōāāē
Éōāāēō 20200 «lēæíççēāōīēíā òāēāā ēēēēíāóí-ā ñāēēāíāāēāāí āāíççēòēāō» òēñíāāāōāāē.

lēæíççēāōīēíā ēāēñē íóēē-ēēēē øāēēēāā āñíñēāíāāíēēēāā ēāōāā 20200 òēñíāāāōāāēíēíā òāāēøēē ççāì-ē (ñóāñ-āō) òēñíāāāōē īīāōē íēēíāāē.

Øóíāāē ēēēēā, áēēōāāēòēā lāōñóēíō āòēāççēā áāōōā-ē ēīōōíāāā òēçìāò ēēēōā-ē ááíēāā ēóēēāāāē-ā ççēāēē:

à) áēēōāāēòēā íóāāāòē óóāāāíāāí ēāēēí áāæāōōā-ē ááíē áēēōāāēòēā ççēāāíēēēē òōāōēēñēāā ýìēòāíó ááíēēā òāāāō áāōāāē;

á) lāōñóēíō āòēāççēā áāōōā-ēíēíā íóāāāòāāí íēāēí áēēōāāēòēāíē ēøēāòēøāāí āíç ēā-ēø òóōōñēāāāē àðēçāāā ēóōā, lāōñóēíō āòēāççēā áāōōā-ēíēíā ēāēēíāē. áēēōāāēòēāāāí òíēāāēāíēøāāí āíç ēā-ēø òóōōēēñāāāē àðēçāñēēā āñíñāí, ááíē-ýìēòāíóāā áāæāōōā-ē ááíē òíííēāāí áēēāēðēøííā þáíðēēāāē;

â) ñíōēā íēóā-ēíēíā áēēōāāēòēāíē ēēñíāí ççē òóēēē -āēēðēā íēēø òóōōñēāāāē àðēçāñēēā ēóōā, áāāō áēēōāāēòēā øāðòēāðēēā ēóççā òóòēēāāí áóēñā, áēēōāāēòēāēāð ýìēòāíó ááíēāāí òāāāð áòēā ēāēāāí ēóíē 22602 «lēæíççēāōīēíā áēēōāāēòēāēāō áóēē-ā āāíççēòēāō» òēñíāāāōāāēāāē lāāæóā lāāēāāēāð āíēðāñēāā òóēē ççē ēēñíāí ēíñēāíāāē. Áēēōāāēòēāíēíā ççēēā ççāíēēāē òāēēāā ýìēòāíó ááíēēā òāāāð áāōēēāāē.

Áēēōāāēòēāēāð áóēē-ā āāíççēò òēñíāāāōāāēēāðāāí íāēā íóē áāōēēēøē, áēēōāāēòēāēāðēāí áíø-ā øāñēāð īíēāā òóēāççēēēøē āā ēāēòā ðāñíēēāøðēðēēēøēēā ðóōñāò ýóēēíāēē.

Ááíē ýìēòāíó áēēōāāēòēāíē ēøēāòāíēēēē òóāðēñēāā áāæāōōā-ē ááíēāāí óōææàòēāðīē íēāāíāāí ēāēēí lāīðēāē īdāādīā āñíñāí ēóççā òóòēēíāāāí òíēēāð òēñíāāāōāāāāāí òóēēē òēñíāāāí -ēēāðāāē āā òāñāēēēíā-ē óōææàòēāðīē lāīðēāē īdāādīēíā íónōāñē áēēāí áēēōāēēēēāā òýēíā-ē ēīðōííāāā áāðāāē. Éóççā òóòēēíāāāí òíēāòēāð òēñíāāāðāðē áēēōāāēòēā òóēēē ēøēāòēēíāāāí āā ò ñíōēā íēóā-ē ááíēēāāāē òēñíāāāðāēēā ēāēòāðēēāíāā òāì ççēāāē.

Аккредитив =уидагича амалга оширилади:

- 1.lāōñóēíō āòēāççēā-ē āā lāōñóēíō íēóā-ē òðòāñēāā óōææēēē øāðòííāñē òóççēāāē.
- 2.lāōñóēíō íēóā-ē óç ááíēēāā áēēōāāēòēā í-ēø òāēēāā àðēçā òāēāēí ýòāāē.
- 3.lāōñóēíō íēóā-ē ēīðōííā ááíēē àðēçāāā āñíñāí lāōñóēíō íēóā-ē ēīðōííā òēñíāāāðāðēāāí òýēíā óóēāççāē.
- 4.Áēēōāāēòēā í-ēø òāēēāā ýēāēòōíí àðēçā Õēñíā lāðēāççēāā «Ýēāēòōíí íñ-òā» īðēāēē òóēāççēāāē.
- 5.Õēñíā lāðēāççē ýēāēòōíí òýēíā òēççēíē īðēāēē lāōñóēíō íēóā-ē ēīðōííā ááíēēíēíā āāēēēēēē òēñíāāāðāāēāāí íóē lāāēāāēāðēíē lāōñóēíō ñíòōā-ē ēīðōííā ááíēēíēíā āāēēēēēē òēñíāāāðāāēāā íóē òóēçāāē.
- 6.Éāēи6 òóøāāí lāāēāāēāð lēæíççēāōīēíā áēēōāāēòēāēāð áóēē-ā òēñíāāāðāāēāā āāííāíóēāøòēðēēāāē.

-εαδῖ ὀνῶαὸεᾶδὲ ἀόεε+α, ἀᾶδ ἑῖῖοῖ+εεεε ὀῖῖῖεᾶῖ ἀῖῖ=α ἰῶᾶᾶὸ ἔϋδῖῖᾶὸεῖῖᾶᾶῖ ἀόεῖῖᾶ - 3
έεε;

-ὀῶᾶεεεε ῖῶᾶεᾶδὲῖῖῖᾶ ἔαδῖ ἁᾶδᾶεᾶεᾶδὲ ἀόεε+α - 6 ῖε;

ὀῶᾶεεεε ῖῶᾶεῖῖῖᾶ ῖῶᾶῦῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖεᾶῖ ἀᾶδὲεᾶῖ ῖῶᾶ ἀόεδῶᾶε ἀόεε+α ὀῖᾶεδὲᾶ ῖεεϑ, ἀόεδῶε
ἀᾶδὲεᾶῖ ἑῖῖῖᾶῖ ἀῖῖῖᾶ - 10 ἑῖῖ ἰῶᾶᾶὸ ᾶᾶῖῖῖῖᾶ ἰᾶεᾶᾶ ἰῶεδὲεᾶᾶε.

Ἀᾶᾶεᾶὸ ῖῶᾶὀδῶᾶῖ, ἔαδὲῖῖῖῖ ῖῶᾶὀδῶᾶ ἑᾶῖδᾶεᾶδὲ, .ᾶᾶᾶεᾶὸ ἀῖῖᾶᾶὸε ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖ
ἰᾶᾶᾶᾶᾶδῖῖ ὀῶεᾶϗῖᾶ ἀᾶδὲϑ ὀῶᾶᾶὸεᾶδ ἀᾶῖῖ ὀῖῖῖῖεᾶῖ ἰᾶᾶε =εεεϑ ἰῶᾶᾶὸε +ᾶῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖ =ἀᾶὀε
έεεῖῖῖῖῖῖ.

Ἐῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶᾶῖῖ ἀόεεῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖ ῖεῶᾶ+ε ὀῖῖῖῖῖῖῖ 0505411013 ῶᾶῖῖῖῖ 3 ἰῶῖῖῖῖῖ
ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ. ὀῖῖῖῖῖῖ ῖεῶᾶ+ε ἁᾶ ὀϋῖῖῖῖ+ε ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἄεὸὸᾶ ᾶᾶῖῖ ἀόεεῖῖῖῖῖ ὀεϗῖᾶὸ ἔϋδῖῖᾶὸεῖῖᾶ
ῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἁῖῖῖῖῖῖ ἰῶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖῖῖῖῖ+α εϑεᾶὸεῖῖῖῖῖῖῖ:

-ἄεδὲῖ+ε ἰῶῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἑᾶῖῖῖ ᾶᾶῖῖ ἰᾶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ+εῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖ ἔῖϗῖ,
ᾶᾶῖῖῖῖῖ ὀὀδῶᾶὀδ+ᾶῖ ἰὀῖῖ ἔϗῖ, ὀϋῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖ ἰῶεδὲεῖῖῖῖ ῖᾶῖᾶ, =ᾶᾶὀε =εεεϑ ῖᾶῖᾶῖῖ ἔϋδῖῖᾶὸεῖῖᾶῖ
ὀῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖ ὀῶᾶᾶὸεᾶδ ἑῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖ.

-έεῖῖῖ+ε ἰῶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ ὀῶᾶᾶὸεᾶδὲ ἄεῖῖᾶ ἄεδῖᾶ ὀϋῖῖῖῖ+εῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖ
ῖῖῖῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ+ε ὀῖῖῖῖῖῖῖ ἔῖϗῖ, ὀϋῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖ ἰῶεδὲεῖῖῖῖ ῖᾶῖᾶ, ᾶᾶῖῖῖῖῖ ὀὀδῶᾶὀδ+ᾶῖ ἰὀῖῖῖῖῖῖῖ
ἔϗῖ ὀὀῶεδὲεῖῖῖῖ ἁᾶ =ᾶᾶὀε =εεεϑ ῖᾶῖᾶῖῖ ἔϋδῖῖᾶὸεῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖ+εῖῖῖ ᾶᾶδὲεᾶᾶε;

-ὀ+εῖ+ε ἰῶῖῖῖῖῖ ᾶᾶῖῖ ἀόεῖῖῖῖῖῖῖ ὀὀδῶᾶὀδ+ᾶῖ ἰὀῖῖ ἔϗῖ ὀὀῶεδὲεῖῖῖῖ, ἰᾶῖῖῖῖῖ ᾶᾶᾶδῶᾶ+ε
ὀῖῖῖῖῖῖῖ ἔῖϗῖ, ὀϋῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖ ἰῶεδὲεῖῖῖῖ ῖᾶῖᾶ ἁᾶ =ᾶᾶὀε =εεεϑ ῖᾶῖᾶῖῖ ἑὀδῖῖᾶῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖῖ
ῖῖῖῖῖ+εῖῖῖ ᾶᾶδὲεᾶᾶε.

ὀῖῖῖῖῖῖ ῖῖῖῖῖῖῖῖ ἁᾶ ὀϋῖῖῖῖ+εῖῖῖ ἄεδ ῶᾶῖῖῖ ἔ+εᾶᾶᾶε ὀὀδῖῖῖ ᾶᾶῖῖῖῖῖ ὀεϗῖᾶὸ ἔϋδῖῖᾶὸᾶῖᾶ ὀᾶῖ
ῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ῖῖῖῖῖῖῖ ὀᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖ ῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶᾶᾶῖῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖῖ+ε
ἑῖῖῖῖῖῖ ᾶᾶῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ. Ἐῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἁῖῖῖῖῖῖ ἰῶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖῖῖῖ+α
εϑεᾶὸεῖῖῖῖῖῖ:

-ἄεδὲῖ+ε ἰῶῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἑᾶῖῖῖ ᾶᾶῖῖ ἰᾶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ+εῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖ ἔῖϗῖ,
ὀϋῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖ ἰῶεδὲεῖῖῖῖ ῖᾶῖᾶ, ᾶᾶῖῖῖῖῖ ὀὀδῶᾶὀδ+ᾶῖ ἰὀῖῖῖῖ ἔϗῖ ὀὀῶεδὲεῖῖῖῖ ἁᾶ =ᾶᾶὀε =εεεϑ ῖᾶῖᾶῖῖ
ἔϋδῖῖᾶὸεῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖ ᾶᾶῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖῖῖ ὀῶᾶᾶὸεᾶδ ἑῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖ ἁᾶ ᾶᾶῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀᾶδῶεᾶᾶ
ῖᾶῖῖῖῖῖῖ;

-έεῖῖῖ+ε ἰῶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ ὀῶᾶᾶὸεᾶδὲ ἄεῖῖᾶ ἄεδῖᾶῖῖῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖ+εῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖ
ῖῖῖῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ+ε ὀῖῖῖῖῖῖῖ ἔῖϗῖ, ὀϋῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖ ἰῶεδὲεῖῖῖῖ ῖᾶῖᾶ, =ᾶᾶὀε =εεεϑ ῖᾶῖᾶῖῖ
ἔϋδῖῖᾶὸεῖῖῖῖ ἁᾶ ᾶᾶῖῖῖῖῖῖ ἰὀῖῖῖῖ ἔϗῖ ὀὀῶεδὲεῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖ+εῖῖῖ ᾶᾶδὲεᾶᾶε;

-ὀ+εῖ+ε ἰῶῖῖῖῖῖ ᾶᾶῖῖ ἀόεῖῖῖῖῖῖῖ ὀὀδῶᾶὀδ+ᾶῖ ἰὀῖῖ ἔϗῖ ὀὀῶεδὲεῖῖῖῖ, ἰᾶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ+εῖῖῖῖ
ἔῖϗῖῖῖ, ὀϋῖῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖ ἰῶεδὲεῖῖῖῖ ῖᾶῖᾶ, =ᾶᾶὀε =εεεϑ ῖᾶῖᾶῖῖ ἔϋδῖῖᾶὸεῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖῖῖ
ῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἔαδῖ ὀ+ὀῖ ᾶᾶῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖ =ᾶᾶὀε ἑῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀᾶῖῖῖῖῖῖῖ+ε
ὀῶᾶᾶὸ ῖῖῖῖῖῖῖ ἑᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ.

Ἀῖῖῖῖ, ὀᾶᾶ ῶῖῖῖῖ ᾶῖῖῖῖ ὀᾶῖ ᾶόῖῖῖῖῖῖ, ᾶῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖ+ε ἁᾶ ὀϋῖῖῖῖ ὀϋῖῖῖῖ+ε ὀὀδῖῖῖ
ῶᾶῖῖῖῖῖῖῖ ᾶῖῖῖῖῖῖῖ ᾶῖῖῖῖῖ, ὀῖῖῖῖῖῖ ὀὀδῖῖῖ ᾶᾶῖῖῖῖῖ ὀεϗῖᾶὸ ἔϋδῖῖᾶὸᾶῖῖ. Ἀῖῖῖῖῖῖ ῶᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ
ῶᾶῖῖῖῖῖῖῖ, ὀῶᾶῶῖῖῖῖῖῖῖ ῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶᾶῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἰῖῖῖῖῖ ἰῖῖῖῖῖ ἰῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ.
ῶᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἔϋδῖῖᾶὸᾶ+ε ᾶᾶῖῖ
ἀόεῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ. Ἀὀ ὀῖῖῖῖῖῖ ἑῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ
ᾶᾶᾶῖῖ ὀῖῖῖ ἰᾶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ+ε ὀῖῖῖῖῖῖῖῖ ἔῖϗῖ, ὀῶᾶᾶὀῖῖῖῖῖῖῖῖ =ᾶᾶὀε ἑῖῖῖῖῖῖῖῖ ῖᾶῖᾶῖῖ ἑῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀᾶῖᾶᾶ
ᾶᾶῖῖῖῖῖῖ ὀὀδῶᾶὀδ+ᾶῖ ἰὀῖῖ ἔϗῖ ὀὀῶεδὲεῖῖῖῖῖῖῖ. Ἐῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀ+εῖ+ε ἰῶῖῖῖῖῖῖ ᾶᾶῖῖ
ἀόεῖῖῖῖῖῖῖῖ ὀὀδῶᾶὀδ+ᾶῖ ἰὀῖῖ ἔϗῖ ὀὀῶεδὲεῖῖῖῖῖῖῖ, ἰᾶῖῖῖῖῖ ἔαδῖ+εῖῖῖῖῖ ἔῖϗῖῖῖῖ, =ᾶᾶὀε =εεεϑ ῖᾶῖᾶῖῖ
ἑῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ.

Ἐῖῖῖῖῖῖ ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶᾶᾶδὲεῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ῶᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ῶᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ
ὀῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ἔϋδῖῖᾶὸᾶ+ε ᾶᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖῖ ᾶῖῖῖῖῖῖῖῖῖ. Ἀᾶᾶᾶ

Факторинг операциясини амалга ошириш ва=тида банк мижознинг талаб =илиб олингунча депозит щисобвара\ига тыловларни талаб =илиб олиш шу=у=ини банкка ытиб берилган тылов талабномалари быйича факторинг шартномасида ызаро келишилган мабла\ни ытказиб беради.

Банк томонидан ытказиб берилган мабла\ суммаси билан тылов талабномасида кырсатилган сумма ыртасидаги фар= (дисконт) банк даромадини ташкил =илади. Факторинг хизматлари кырсатилишининг мажбурий шарти тыловчида муддати ытган кредиторлик =арзининг мавжуд эмаслигидир.

Банк томонидан тыловни талаб =илиб олиш шу=у=ини, агар шартномада бош=ача тартиб назарда тутилмаган былса, бош=а шахсга ытиб берилишига йыл =ыйилмайди.

Шартномани тузиш тартиби

Шартнома тызилгунга =адар мижоз банкка =уйидаги щужжатлар тыпламини та=дим этади:

- ырнатилган тартибда расмийлаштирилган ва тыловчи томонидан имзоланган олди-сотди, ишларни бажариш ёки хизматларни кырсатиш ты\рисидаги шартномалар;

- моддий =ийматликларнинг берилганлиги, ишларнинг бажарилганлиги, хизматлар кырсатилганлигини тасди=ловчи щужжатлар (товар-транспорт юкхатлари, ишончномаларнинг нусхаси, ишларни =абыл =илиб олинганлиги далолатномаси ва щ.к.);

- тыловчи томонидан бош=а банкларда очилган щисобвара=лар рыйхати;

- тыловчининг молиявий щолатини ани=лаш учун зарур былган щужжатлар.

Факторинг хизмати кырсатилиши ты\рисида банк ва мижоз ыртасида тызиладиган шартномада =уйидагилар кырсатилади:

- - пулни талаб =илиш шу=у=и ытиб берилаётган тыловчилар;
- - ытказиб берилаётган талабномаларнинг умумий суммаси;
- - дисконт суммаси;
- - шартноманинг амал =илиш муддати;
- - томонларнинг шартнома шартлари бызилганда ызаро талаб =ыйиш муддатлари;
- - шартнома шартларини бызганлик учун томонларнинг жавобгарлиги;
- - шартномани бекор =илиш шартлари;
- - =онунчиликда кызда тутилган бош=а щолатлар.

Факторинг хизматини кырсатиш ты\рисидаги шартнома имзоланиши билан мижоз ва банк - молия агенти томонидан ушбу шартнома тузилганлиги ты\рисида тыловчи ёзма шаклда хабардор =илиниши лозим. Тыловчининг асосий талаб =илиб олингунча депозит щисобра=амида тыловларни амалга ошириш учун мабла\лар етарли былмаган та=дирда, тыловчининг банки ушбу тылов талабномасини 2-картотекага олинганлиги ты\рисида банк-молия агентига хабар беради.

Шартнома =уйидаги щолларда бекор =илиниши мумкин:

- Томонларнинг ызаро келишувига мувофи=;
- мижознинг ташаббуси билан, агар банк томонидан шартнома шартлари бызилса;
- банк ташаббусига кыра, агар мижоз томонидан шартнома шартлари бызилган былса;
- =онунчиликда кызда тутилган бош=а щолатларда.

Бунда томонлар шартноманинг амал =илишини тыхтатилиши ща=ида бир-бирларини шартномада кырсатилган муддатларда ёзма шаклда хабардор =иладилар. Шартнома бир томонлама бекор =илинганида ызаро даъволар =онунчиликда белгиланган тартибда щал этилади.

Факторинг операцияларининг щисоби Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 1999 йилнинг 13 сентябрида 773 ра=ам билан рыйхатга олинган "Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия щисобининг щисобра=амлар режаси"га мувофи= юритилади.

Факторинг операциялари бййича тылов щужжатларининг щисобини юритиш учун банк томонидан 90966- "Сотиб олинган дебиторлик =арзлари - Факторинг" кызда тутилмаган щолатлар щисобра=амида шахсий щисобра=ам очилади. Ушбу щисобра=амнинг дебетида сотиб олинган дебиторлик =арзларининг тыла суммаси акс эттирилади, кредитида эса тыловчилар томонидан тыла тылаб берилган сотиб олинган дебиторлик =арзлари суммаси щисобдан чи=арилади.

Томонлар факторинг (пулни талаб =илишни ытиш) ты\рисидаги шартномани имзолаганларидан сынг банк - молия агенти мижознинг асосий талаб =илиб олингунгунча депозит щисобра=амига дисконт суммаси чегирилган щолда, шартномада келишилган суммани ытказиб беради.

Мижознинг асосий талаб =илиб олингунча депозит щисобра=амига мабла\ларни ытказиб бериш мемориал ордерлар ор=али амалга оширилади. Бунда банк томонидан мемориал ордер икки нусхада расмийлаштирилиб унинг биринчи нусхаси щисобра=амлар бййича бухгалтерия операциялари амалга оширилгандан сынг банкнинг кунлик щужжатларига ти=илади, иккинчи нусхаси эса белгиланган тартибда мижозга жынатилади.

Мижоз, щисоб-китоб щужжатларини расмийлаштиришга =ыйиладиган барча талабларга риоя =илиниши, шунингдек банкка ытиб берилган талабномалар бййича бирон-бир сабабларга кыра унинг щисобра=амига келиб тушган барча мабла\ларни кейинги банк иш кунидан кечиктирмасдан банкка ытказиб берилиши учун жавобгар былади. Факторинг операциялари амалга оширилганда мижоз, тылов талабномасининг ю=ори =исмига "Факторинг" деб ёзилган тыртбурчак мущр аксини тушириши ёки шундай ёзувни ёзиб =ыйилиши, унинг кредитда банк-молия агентининг факторинг щисобра=амини кырсатиши лозим.

Факторинг операцияларига ю=ори даражадаги таваккалчилик хатари хос былганлиги сабабли банклар Адлия вазирлигида 1999 йил 11 февралда 632-ра=ам билан рыйхатга олинган "Активлар сифатини таснифлаш, тижорат банклари томонидан улар бййича эщтимолий йы=отишларни =оплаш учун захираларни шакллантириш ва улардан фойдаланиш Тартиби"га мувофи= щар ойда факторинг операциялари сифатини таснифлаб боришлари лозим.

2. Тижорат банкининг лизинг операциялари.

Молиявий лизинг - бу ижара муносабатларининг алощида тури былиб, бунда бир томон (лизинг берувчи) иккинчи томон (лизинг олувчи)нинг топшири\ига биноан учинчи томондан (сотувчидан) мулк(лизинг объекти)ни лизинг шартномасида белгиланган шартларда лизинг олувчига тылов асосида фойдаланиш ва эгалик =илиш учун щамда кейинчалик лизинг олувчининг хусусий мулкига ытиши шарти билан бериш ма=садида сотиб олади.

Молиявий лизингда (кейинги матнда - лизинг) лизинг шартномаси =уйидаги талаблардан бирига жавоб бериши шарт:

- лизинг шартномасининг муддати тугаши билан лизинг объекти лизинг олувчининг хусусий мулкига ытади;

- шартнома муддати лизинг объекти хизмат даврининг 80 фоизидан ошади ёки лизинг шартномаси муддати тугаганидан кейин лизинг объекти =иймати =олди\и унинг дастлабки =ийматининг 20 фоизидан кам ми=дорни ташкил этади.

- лизинг олувчи лизинг объектини =атъий белгиланган бащода ёки лизинг шартномаси муддати тугганидан сынг белгиланадиган бащода сотиб олиш шу=у=ига эга;
- лизинг шартномаси даврида тыловларнинг умумий суммаси лизинг объекти =ийматининг 90 фоизидан ошади.

Молиявий лизинг быйича операцияларни амалга ошириш манбаи банкнинг кредит ресурсларидир.

Лизинг хизматлари юридик шахс ма=омига эга былган молиявий бар=арор хыжалик субъектларига, якка тартибдаги тадбиркорларга(юридик шахс ма=омига эга былмаган тадбиркорлар) ва жисмоний шахсларга банк томонидан лизинг объектини сотиб олиш учун сарфланган инвестиция мабла\ларини =айтаришлик, тыловлилик, муддатлилик ва таъминланганлик шарти билан кырсатилади. Лизингда томонлар келишуви быйича =онунчиликда белгиланган чегаралардаги амортизациянинг жадаллаштириш коэффициенти =ыллаш асосида амортизацияни жадаллаштириш механизмини =ыллашга рухсат этилади.

Лизинг объекти былиб истеемол =илинмайдиган шар =андай буюмлар, шу жумладан, ташкилотларнинг ер участкалари ва бош=а табиат объектлари щамда =онунчилик билан эркин муомалада былиши та=и=ланган ёки махсус муомала =илиш тартиби ырниланган мол-мулкдан бош=а тадбиркорлик фаолиятида =ылланиладиган барча мулк мажмуалари, бинолар, иншоотлар, ускуналар, транспорт воситалари щамда бош=а кычар ва кычмас мулк былиши мумкин. Лизинг объекти ноликвид, ыз хусусиятлари ёки бозор конъюнктурасига мос келмаганлиги сабабли унинг сотилиши =ийин былладиган та=дирда лизинг шартномаларини тузишга ва уни ижро этишга рухсат этилмайди.

Лизинг берувчи былиб банкнинг ызи ёки унинг шыъба компанияси - банк томонидан ташкил этилган ва назорат =илинадиган ихтисослашган лизинг компанияси былиши мумкин.

Лизинг берувчи, лизинг олувчи ва сотувчи лизинг субъектларидир.

Лизинг берувчи - лизинг шартномаси быйича лизинг объектини кейинчалик лизинг олувчига бериш ма=садида сотиб оладиган банк ёки унинг шыъба компаниясидир.

Лизинг олувчи - лизинг шартномаси быйича лизинг объектини эгалик =илиш ва фойдаланиш учун оладиган юридик шахс,ки якка тартибдаги тадбиркор ёки жисмоний шахсдир.

Сотувчи - лизинг берувчига лизинг объектини сотувчи юридик ёки жисмоний шахс.

Лизинг берувчи лизинг олувчидан лизинг шартномаси билан бо\ли= харажатларга сарфланган мабла\ларининг =айтишини кафолати сифатида, шу жумладан, гаров, банк кафолати ёки учинчи шахс кафиллиги шаклларидаги таъминот талаб =илиши мумкин

Лизинг олувчи ушбу лизинг объектини лизинг берувчи фойдасига Ызбекистон Республикаси щукумати =арори билан ташкил этилган ёки Давсу\урназорат лицензияси асосида фаолият кырсатаётган су\урта компаниясида лизинг быйича ижарага олинган мулкни тасодифий йы= =илиниши ёки тасодифий шикаст етказилиш хатарларидан су\урта =илиши шарт. Лизинг шартномасида келишилган щоллрда, лизинг берувчининг ызи щам лизинг объектини су\урта =илишни амалга ошириши мумкин. Бундай щолда су\урта тылови суммаси лизинг тылови таркибига киритилиши мумкин.

Лизинг шартномасини тузиш жараёни =уйидаги бос=ичларга былинади:

- а) банк томонидан лизингга буюртма олинниши ва лизинг олувчи билан мызокаралар;
- б) лизинг олувчининг тыловга лаё=атлиги ва унинг лойищасини самарадорлиги ты\рисида хулоса;
- в) лизинг шартномасини тайёрлаш ва тузиш;

г) лизинг берувчи-банк томонидан ускуналарни етказиб бериш ты\рисида сотувчига буюртма-наряд жынатилиши;

д) лизинг объекти олди-сотди шартномасини тузиш;

е) лизинг ускуналарини эксплуатация учун =абыл =илиш;

ж) лизинг олувчи ва су\урта компанияси ыртасида лизинг объектини су\урталаш ща=ида шартнома тузилиши.

Лизинг олувчи ва лизинг объектини тасарруф этиш щамда фойдаланиш учун сотиб олишни хошловчи шахслар (якка тартибдаги тадбиркорлардан таш=ари) уларнинг тыловга лаё=атлилиги ва лойищасининг самарадорлиги ты\рисида хулосани тайёрлаш учун банкка =уйидагиларни та=дим этишлари шарт:

- охирги щисобот санасига былган бухгалтерия баланси;

- ызининг молиявий ва ишлаб чи=ариш имкониятлари тащлили;

- бутун лизинг муддати давомида пул о=ими хомчыти кырсатилган бизнес-режа.

Якка тартибдаги тадбиркорлар бутун лизинг муддати давомида фа=ат пул о=ими хомчыти кырсатилган бизнес-режа та=дим этадилар.

Лизинг олувчининг молиявий щолати Марказий банк томонидан хыжалик субъектларини кредитлаш =оидаларини тартибга солувчи меъёрий щужжатларида белгиланган услубиётига мувофи= бащоланади. Ижобий =арор =абыл =илинган та=дирда, лизинг берувчи лизинг муносабатларини ырниатишга тайёрлиги ты\рисида лизинг олувчини огощлантиради ва улар ыртасида лизинг шартномаси тызилади.

Агар лизинг шартномасида келишилган сумма =онунчиликда белгиланган энг кам ойлик иш ща=и ми=дорининг 200 бараваридан ошса, шартномага лизинг берувчи-банкнинг юридик хизмати ращбари(юристи)нинг имзоси олинади ва унга юридик хулосаси илова этилади. Лизинг шартномаси тузилганидан кейин лизинг берувчи сотувчига ускуналарни етказиб бериш учун буюртма-наряд жынатади ва унга ишларни бажариш шартлари белгиланган техник топшири=(талабнома) ва бош=а щужжатлар илова =илинади.

Лизинг берувчи ва сотувчи ыртасида лизинг предметига оид олди-сотди шартномаси тызилади. Лизинг объектини сотувчисига ща= тылаш лизинг берувчи томонидан =онунчиликка мувофи= щолда олди-сотди шартномасида кырсатилган шакл ва муддатларда амалга оширилади. Лизинг объектини фойдаланишга =абыл =илиш далолатномаси имзолангандан сынг ва мулкка эгалик щу=у=и лизинг берувчига ытгач, лизинг битими амалга оширилган щисобланади. Фойдаланишга =абыл =илиш далолатномаси лизинг олувчи томонидан расмийлаштирилади, уни битимга =атнашувчи барча томонлар: лизинг берувчи, лизинг олувчи ва сотувчи имзолайдилар.

Лизинг объектини тыли= етказиб бермаслик, муддати ытказиб юборилган ёки сифати талабга жавоб бермайдиган мулк етказиб берилган щолларда, лизинг олувчи =уйидаги щу=у=ларга эга:

- лизинг тыловларини тыхтатиб =ыйишга;

- етказиб берилишдан воз кечиш ва лизинг шартномасини бекор =илинишини талаб =илишга;

- лизинг берувчидан лизинг шартномасини бажармаслик ёки тыла бажарилмаганлиги натижасида етказилган зарарларни ундиришни талаб =илишга.

Лизинг берувчи щар бир лизинг операцияси быйича лизинг олувчига лизинг йи\мажилди расмийлаштиради. Лизинг олувчининг лизинг йи\мажилдида =уйидаги щужжатлар былиши шарт:

- лизинг олувчининг лизинг учун буюртмасы;

- лизинг шартномаси;
- охирги ҳисобот санасидаги бухгалтерия баланси (якка тартибдаги тадбиркорлардан ташқари);
- лизинг муддатига бизнес-режа;
- лизинг олувчининг тыловга лаёқатлилиги ва уни лойиҳаси самарадорлиги тўғрисида ҳулоса;
- лизинг предметини суғурта қилинганлиги тўғрисида суғурта компаниясининг суғурта полиси;
- лизинг берувчи-банк томонидан ускуналарни етказиб беришга доир буюртма-наряди;
- лизинг предмети олди-сотди шартномаси;
- ускуналарни фойдаланишга қўйилган шартнома;
- сотувчи томонидан ускунага берилган техник қўлланма.

Лизинг шартномасига мувофиқ лизинг олувчи бутун лизинг давомида лизинг объектига эгаллик қилиши ва ундан фойдаланиш ҳуқуқи эга бўлади. Лизинг олувчи томонидан ҳуқуқ, мажбуриятлар ва ушбу шартномага мувофиқ юзага келадиган манфаатларни учинчи шахсга ўтказиши (сублизинг) фақат лизинг берувчининг ёзма розилиги асосидагина руҳсат этилади.

Лизинг объектини транспортда манзилига етказиб бериш, монтаж қилиши ва уларни ишга тушириш билан боғлиқ барча харажатлар, келишувга қара, томонлардан бирининг ҳисобига ўтказиши мумкин. Агар лизинг олувчи ускуналар манзилига етказиб берилган кундан эътиборан икки ҳафта муддат ичида лизинг берувчига уни фойдаланишга қўйиб бериш қарорини қилмасини таъкидлаш ва камчиликларнинг мавжудлиги тўғрисида хабар бермасини, у ҳолда ускуналар қўйиб бериш қарорини қилиши мумкин.

Лизинг олувчи сотувчи томонидан ускуналарга берилган техник қўлланмадан фойдаланади. Лизинг шартномасида лизинг олувчи ускуналарнинг носозлиги, уларни ўз вақтида ва бутун ҳолда етказиб берилиши ва уни қайтариш билан боғлиқ мажбуриятларни бажарилмаслиги юзасидан сотувчига эътироз билдириш бўйича мулк эгасининг барча ҳуқуқларини ўз зиммасига олиши қарор қилиниши керак.

Лизинг тылови ва уни ҳисоблаш усули.

Лизинг тыловининг суммаси амортизация ажратмалардан, лизинг ставкаси (кредит учун фоиз), воситачилик тыловлари ва қырқатилган қўшимча хизматлар учун тыловлардан иборат. Лизинг тыловлари таркибига лизинг берувчи томонидан, лизинг шартномаси шартларига мувофиқ, лизинг объектини суғурталашга тыланган суғурта тыловлари ҳам киритилиши мумкин.

Лизинг ставкаси кредит учун фоиз ставкаси ҳисобига қўшимча қилинади.

Лизинг тыловлари лизинг олувчи томонидан, томонлар келишувига мувофиқ тузилган ва лизинг шартномасининг ажралмас қисми бўлган жадвалга мувофиқ амалга оширилади. Лизинг олувчи, лизинг тыловларини амалга ошираётганда, уни амортизация ажратмаларига, фоизларга, воситачилик ва қўшимча тыловларга алоҳида ажратиб қырқатган ҳолдаги ёйилмасини илова қилиши шарт.

Лизинг тыловлари келиб тушганидан кейин, банк унинг ёйилмасига мос равишда бухгалтерлик қўшимчаларини амалга оширади: амортизация ажратмалари лизинг ҳисоби юритиладиган ссуда ҳисобварақининг кредитига ўтказиш орқали кредитни тылашга йўналтирилади; лизинг учун фоиз, воситачилик қўшимча ва бошқа тыловлар 1999 йилнинг 22 майдаги 290-сонли «Ўзбекистон Республикасида тижорат банкларининг бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақлари Режаси»га мувофиқ банк даромадига қўйилади.

Лизинг берувчи банкда лизинг операциялари шисобини юритиш Марказий банкнинг амалдаги меъёрий шужжатларга, жумладан 1999 йилнинг 22 майдаги 290-сонли «Ўзбекистон Республикасида тижорат банкларининг бухгалтерия шисоби шисобвараълари Режаси»га мувофиқ, мос равишда, ис=а муддатли, ырта муддатли ва ызо= муддатли кредитлар учун белгиланган тартибга мувофиқ амалга оширилади.

Лизинг объекти лизинг олувчининг балансида шисобга олинади.

3. Тижорат банкининг консалтинг хизматлари.

Консалтинг - хыжалик юритувчи субъектларга и=тисодий фаолият сошасида маслащат бериш фаолиятидир.

Банк консалтинг хизматининг асосий вазифаси тадбиркорларга ва хыжалик юритувчи субъектларга банк хизмати ва маблаъларини энг самарали =ыйиш билан боли= масалалар быйича маълумот-маслащат хизматларини кырсатишдир. Консалтинг хизмати тижорат (тылов) асосида кырсатилиши мумкин.

Консалтинг хизмати тадбиркорларга, кичик ва ырта бизнес субъектларига уларнинг маблаъларини энг самарали =ыйиш, фаолият самарадорлигини ошириш, =ышимча ривожланиш манбаларини ани=лаш, шунингдек тадбиркорларни, шу жумладан чет эл инвесторларини инвестиция фаолиятларига кымаклашиши быйича маслащат тусидаги хизмат кырсатиши зарур.

Тижорат банкларининг консалтинг хизмати хыжалик юритувчи субъектларга =уйидаги масалалар быйича маслащат ва маълумот бериш хизматларини кырсатиши мумкин:

Банк хизмати турлари ша=ида;

- тижорат банклари томонидан амалга ошириладиган операциялар;
- бизнес быйича шамкорлар билан оптимал шисоб-китобни ташкил =илиш;
- хыжалик юритувчи субъектларни кредитлаш турлари ва усуллари;
- бизнес план тузиш ва техник-и=тисодий асослаб бериш;
- инвестиция таклифларни техник-и=тисодий асослаб бериш, инвестиция лойишчаларига танлов конкурсига =атнашиш учун зарур шужжатларни тайёрлаш;
- банк кредитларини расмийлаштириш учун зарур шужжатлар пакетини тузиш быйича хизмат кырсатиш;
- хыжалик юритувчи субъектларнинг ликвидлигининг тащлили;
- тадбиркорнинг ишлаб чи=ариш потенциалининг тащлили;
- кредитлаш ва шисоб-китоб усуллари;
- инвестиция фаолияти ва пул маблаъларини =ыйишнинг устивор йыналишлари;
- маркетинг ва мащсулотни сотиш;
- молия ва инвестицияларни бош=ариш;
- банк =онунчилиги ва банк тизимидаги амалдаги низомлар.

Мижозлар билан шартномалар йил давомида маслащат-маълумот хизмати ёки бир марталик хизмат кырсатишга тузилиши мумкин. Банklar кырсатилган хизматларининг сифати ва берилган маълумотларнинг тыррилиги учун амалдаги =онунчиликда ырнатилган тартибда жавобгардирлар.

Консалтинг хизмати тавсиялари мижознинг пул маблаъларини тежашга, унинг фаолияти самарадорлигини оширишга, ривожланишнинг =ышимча манбаларини ани=лашга ёрдам бериши керак. Тавсиялар ёзма шолда тузилиши ва банк ращбариятининг имзоси остида расмий тусда берилиши керак.

Мижоз консалтинг хизматига мурожат =илганида номини, турар жойини, банк шисоб ра=амини, хизматнинг ани= мазмуни ва унинг ма=садини кырсатган шолда ёзма шаклда буюртма беради. Мижоз билан келишувга асосан, тижорат банки ыз ходимини мижознинг корхонасига =уйидаги масалалар быйича юбориши мумкин:

- бухгалтери ҳисобини олиб борилиши ва ҳисоботнинг тузилишини ырганиш;
- молиявий мажбуриятларнинг бажарилиш тартиби ва пул маблағлари ҳаракатининг прогнозини тузиш;
- молиявий режалаштириш тащлили;
- смета тузиш;
- товар защираларини бош=ариш;
- =ышимча харажатлар.

Шуни алоҳида таъкидлаш керакки, консалтинг хизмати тавсиялари банк сири тусида былиши лозим, консалтинг хизматининг барча ходимлари банк ва миҳознинг тижорат сирларини ошкор =илмаслик тырисида тилхат беришлари керак. Буни бызганлик щолларида улар амалдаги =онунчиликка мувофи= =атый жавобгарликка тортилишлари керак. Банк сирини ташкил =илувчи маълумотлар ошкор =илинганда, щу=у=и бызилган миҳоз банкдан кырсатилган зарарни =оплашни талаб =илишга ха=ли.

Назорат саволлари:

- 1.Факторингнинг моҳияти нимадан иборат?
- 2.Банкнинг факторинг операциялари кандай тартибда амалга оширилади?
- 3.Факторинг шартномасининг асосий шартлари.
- 4.Лизингнинг объекти нимадан иборат?
- 5.Тижорат банкининг лизинг операциялари кандай амалга оширилади?
- 6.Лизинг субъектлари кимлар?
- 7.Банкнинг консалтинг хизматлари нима?

9-мавзу: Тижорат банкининг =имматли =оғозлар билан операцияари.

Режа:

- 1.Банкнинг =имматли =оғозлар бозоридаги иштироки.
- 2.Банкнинг брокерлик операциялари.
- 3.Тижорат банкининг инвестицион компания сифатида фаолияти.
- 4.Банкнинг траст операциялари.

1.Банкнинг =имматли =оғозлар бозоридаги иштироки.

Ызбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаолияти тырисида»ги =онунга мувофи= тижорат банкларига =уйидагилар рухсат этилади:

- =имматли =оғозлар (векселлар, акциялар, облигациялар, депозит сертификатлари ва бош=а =имматли =оғозлар)ни эмиссия =илиш;
- =имматли =оғозларни сотиб олиш, сотиш ва са=лаш щамда улар билан бош=а операцияларни амалга ошириш;
- товар етказиб бериш ва хизматлар кырсатишдан келиб чи=адиган талаб щу=у=ини =ылга киритиш, бундай талаблар ижроси быйича таваккалчиликни ыз зиммасига олиш ва ушбу талабномаларни инкассо =илиш;
- ишонч операцияларини: маблағларни жалб =илиш ва жойлаштириш, =имматли =оғозларни бош=ариш ва миҳозлар топшириғи быйича бош=а операцияларни амалга ошириш;
- банк фаолияти билан боғли= былган маслащат хизматларини кырсатиш.

Тижорат банклари учун ю=орида санаб ытилган фаолият турлари билан шу\улланиш чегараланмаганлиги сабабли улар фонд бозорида профессионал иштирокчи - инвестиция институти сифатида иштирок этади. Шундан келиб чи=иб, банклар =имматли =о\озлар бозорида тадбиркорлик фаолиятининг =уйидаги турларини амалга оширишлари мумкин:

- эмиссион;
- брокерлик;
- дилерлик;
- депозитар, =имматли =о\озлар операциялари муносабати билан =имматли =о\озлар ва пул мабла\ларини ытказиш быйича щисоб-китоб-клиринг фаолияти;
- акциядорлар ва =имматли =о\озларнинг бош=а эгалари реестрини юритиш щамда са=лаш фаолияти;
- =имматли =о\озлар билан савдоларни ташкил этиш фаолияти;
- траст;
- инкассо;
- маслащат ва бош=алар.

+имматли =о\озлар бозоридаги сиёсатнинг турига =араб тижорат банки =имматли =о\озлар билан бажариладиган у ёки бу операцияларни, фаолият йыналишини танлаб олади. Банк сиёсати кып ма=садлар комбинацияси асосида =урилади. Банкларнинг =имматли =о\озлар бозоридаги фаолиятининг асосий ма=сади =уйидагилардан иборат былади:

- =имматли =о\озларни эмиссия =илиш асосида анъанавий кредит ва щисоб-китоб фаолияти учун =ышимча пул мабла\ларини жалб этиш;
- банкка тыланадиган фоизлар ва дивидендлар щамда =имматли =о\озлар курси нархининг ысиши щисобидан =имматли =о\озларга ызи =илган инвестициялардан фойда олиш;
- =имматли =о\озлар билан операциялар быйича мижозларга кырситилган хизматлардан фойда олиш;
- банкнинг таъсир доирасини ра=обатлилик асосида кенгайтириш щамда корхоналар ва ташкилотлар капиталида иштирок этиш щисобидан янги мижозларни жалб этиш;
- банк эгалик щу=у=ини оладиган ва та=чил ресурслардан фойдаланиш щу=у=ини берувчи =имматли =о\озлардан фойдаланиш;
- банкнинг ликвидлилик мабла\ларига сарфлашнинг даромадлилигини таъминлашда ликвидликнинг зарурий захирасини са=лаб туриш;
- =имматли =о\озлар билан мыътадил чай=овчилик =илишдан ва =имматли =о\озлар щосилалари билан операциялар =илиш ор=али мижозларнинг молиявий таваккалчилигини су\урталашдан =ышимча фойда олиш.

Тижорат банкларининг =имматли =о\озлар бозоридаги фаолияти олинган умумий банк лицензияси доирасида амалга оширилади. Марказий банк томонидан берилган умумий банк лицензияси тижорат банкларига =ышимча лицензиясиз =имматли =о\озлар бозорида фаолият кырсатиш имконини беради. =имматли =о\озлар билан операциялар ытказувчи тижорат банклари мутахассисларига нисбатан ягона чеклов мавжуд. Улар Молия вазирлиги ва «Тошкент» Ызбекистон Республикаси фонд биржаси томонидан ташкил этилган «=имматли =о\озлар билан операциялар» быйича курсни ытишлари щамда номлари ёзилган фонд бозори мутахассисларининг малака аттестатларини олишлари керак.

+онунчилик тижорат банкларига =имматли =о\озларнинг =уйидаги турларини чи=аришга рухсат беради: акциялар, облигациялар, депозит ва депозит омонат сертификатлари, векселлар. Акциялар банклар томонидан ыз устав капиталини шакллантириш ма=садида эмиссия =илинади. =арз мабла\ларини жалб =илиш учун банклар ыз =арз мажбуриятлари - облигациялар, депозит ва жам\арма депозит сертификатлари,

векселларни чи=аради. Бундан таш=ари улар томонидан =имматли =о\озлар щосилалари (опционлар, фьючерслар) чи=арилишига рухсат этилади.

Щозирги кунда мавжуд =оидаларга кыра банкларнинг депозит сертификатлари, жам\арма депозит сертификатлари ва векселлар эмиссияси Марказий банкда, акциялар, облигациялар, =имматли =о\озлар щосилалари эмиссияси Молия вазирлигида рыйхатга олинади.

+имматли =о\озлар бозорида банклар воситачилик шартномаси ёки топшири= шартномаси асосида мижоз щисобидан ва унинг топшири\ига кыра =имматли =о\озлар олди-сотдисида *молиявий брокер сифатида* воситачилик (агентлик) вазифасини бажаради.

Банклар ыз мижозларининг топшири\ига кыра воситачи сифатида =атнашиб, воситачилик операцияларини бажаришлари, яъни ыз номидан мижоз щисобидан =имматли =о\озларни харид =илиш ва сотиш битимларини амалга оширишлари мумкин. Бунда банк мижознинг курсни чегаралаш, битимни тузиш ва=ти ва жойига тааллу=ли барча кырсаатмаларини бажариши шарт щамда воситачилик ща=и, мижоз топшири\ини бажариш ва=тида кырилган =ышимча харажатларнинг ща=ини олиш цу=у=ига эга. Одатдаги воситачилик битимини тузишда =уйидаги икки шартноманинг тузилиши кызда тутилади:

■ банк (комиссионер) ва мижоз (комитент) ыртасидаги воситачилик шартномаси;

■ комиссионер ва битимнинг учинчи иштирокчиси ыртасидаги олди-сотди шартномаси (=арши битим шартномаси)

Одатда, =имматли =о\озларни харид =илиш учун воситачилик шартномасини тузишдан олдин комитент-харидор ызининг щисоб-китоб щисобвара\ига воситачи банк ихтиёрига талаб =илинаётган =имматли =о\озларни сотиб олиш учун етарли былган пул суммасини ытказади. =имматли =о\озларни сотишга доир воситачилик шартномасини тузишда комитент-сотувчи воситачи банкда у сотмо=чи былган =имматли =о\озни олдиндан депонентлайди.

+имматли =о\озларни банк кредитидан фойдаланган щолда (агар кредит бош=а банкдан олинган былса) сотиб олинса, мижоз бу ща=да =имматли =о\озларни сотиб олиш быйича операцияни бажарувчи воситачи банкни хабардор =илиши шарт.

+имматли =о\озларга доир оддий воситачилик. Оддий воситачиликда банк учинчи шахс билан =арши битим тузиш воситасида операция бажаришга мажбур. Банк =имматли =о\озларни сотиш учун битим тузишда энг =улай харидорни топади, харид =илиш быйича битим тузишда эса энг =улай сотувчини топади ва битим тузилганидан сынг бу ща=да дарщол комитентга хабар =илади. Агар банк учинчи шахс томонидан ушбу битимнинг бажарилиши быйича кафилликни ыз зиммасига олса, у мижоз олдида битим быйича тыли= жавобгардир.

+имматли =о\озлар быйича банк иштирокидаги воситачилик. Ушбу операция банкнинг мижоздан =имматли =о\озларни ыз мабла\лари щисобидан сотиб олишини ёки ыз портфелидаги =имматли =о\озларни сотишини кызда тутуди. =айд этилган битимни биржада амалга оширишда, банк ыз номидан ва ыз щисобидан фаолият кырсатади. Банк ызи иштирок этадиган воситачилик операцияларини фа=ат тартибга солинадиган бозорда, фонд биржаларида расмий сотиладиган ёки фонд биржаларининг тартибга солинадиган бозорида сотилиши рухсат этилган =имматли =о\озлар билангина амалга ошириши мумкин. Ушбу операцияни амалга оширишда банк мижозга та=дим этиладиган операция ты\рисидаги щисоботда банк томонидан тыланган ёки олинган нарх расмий биржа курсига мос келишини тасди=ловчи маълумотларни та=дим этиши лозим.

Транзит воситачилик битими. Бу биржада операциялар бажаришга рухсат этилган банклар томонидан, бундай операцияларни бажаришга рухсат этилмаган банклар ва бош=а кредит институтларининг топшири\ига кыра амалга оширадиган операциялардир. Банк

бош=а комиссионер топшири\ига кыра комиссионер ролини бажаради. Бунда бирламчи комиссионер щалол транзит комиссионерни танлаш учун жавобгардир.

2.Банкнинг брокерлик операциялари.

Бундай операцияларни амалга оширишда мижоз банкка =имматли =о\озларни ыз номидан (яъни, банк номидан эмас) харид =илиш ёки сотишга доир топшири= беради. Мазкур фаолият топшири= шартномаси асосида амалга оширилади. Топшири= шартномасига кыра бир томон - банк (ишончли вакил) бош=а томон - мижоз (ишонч =о\озини берувчи) номидан ва щисобидан муайян юридик щаракатларни бажариш мажбуриятини ыз зиммасига олади. Ишонч =о\озини берувчи ишончли вакилга мукофот пули тылашга мажбур, ишончли вакил эса унга берилган топшири=ни тузилган шартномага мувофи= бажариши шарт. Ишончли вакил унга берилган топшири=ни ишонч =о\озини берувчининг кырдатмаларига биноан бажариши зарур. Агар ишончли вакил ишонч =о\озини берувчидан олдиндан розилик олмаган ёки ызининг сыровига ыз ва=тида жавоб олмаган былса, у ишонч =о\озини берувчининг манфаатини кызлаб, ушбу кырдатмалардан чекиниш щу=у=ига эга.

Топшири==а =уйидаги маълумотлар киритилиши лозим:

■ биржада =абыл =илинган =имматли =о\озларнинг номи (=атъий фоизли =имматли =о\озлар учун чи=арилиш йили, серияси ёки разряди ва фоиз ставкаси кырдатиледи);

■ сони (акциялар учун - доналарда, =атъий фоизли =имматли =о\озлар учун - номинал =иймати быйича пулда ифодаланиши);

■ курс быйича чекловлар (лимит);

■ топшири=нинг амал =илиш муддати;

■ топшири= берувчи мижознинг номи ва манзили;

■ мижознинг щисоб-китоб щисобвара\и ва депозит щисобвара\ининг ра=ами;

■ етказиб бериш ва са=лаш усули (мижоз щисобвара\ига киритиладиган ёзув, махсус щисобвара==а киритиладиган ёзув, =ылга бериш);

■ =ышимча кырдатмалар (талабнома бажарилган жой, етказиб бериш хусусиятлари ва щ.к.);

■ сана ва имзо;

■ ва щ.к.

О\заки ёки телефон ор=али олинган мижозлар топшири=лари ёзма тарзда расмийлаштирилади ва масъул шахсинг имзоси билан тасди=ланади. Талабнома матнидан =андай операция (харид =илиш ёки сотиш) ты\рисида гап бораётганлиги тушунарли былиши лозим. Талабномаларни ызгартириш ва тасди=лаш, шунингдек, такрорий талабномалар алощида рыйхатга олиниши керак.

ТАЛАБНОМАЛАРНИ ЛИМИТЛАШ

Лимит тури	Изошлар
1.Лимитланган талабнома	Харид =илишда нарх талабномада келишилган нархдан ю=ори былмаслиги керак, сотишда нарх ундан паст былмаслиги керак
2.Лимитланмаган талабнома (минимал ва максимал нархларда)	Талабнома щар =андай шароитларда щам бажарилиши лозим, курс чегараланмайди. Харид имкони борича энг кам нархда, сотиш имкони борича энг ю=ори нархда амалга оширилиши зарур
3.Тахминий лимитланган талабнома	Бундай талабномаларни бажаришда банк мижоз томонидан кырдатилган лимит доирасида муайян

	имкониятига эга булади
4.Шартли топшири=лар (бирор бир нархда сотиш ёки сотиб ола бошлаш)	Бундай талабномалар курс тушиб кетган цолларда йы=отишлар былмаслиги имконини беради. Бундай талабномалар курс ошишининг дастлабки аломатлари быйича ыз ва=тида мулоццаза билдириш имконини беради
5.Манфаатларни инобатга олиш талабини =уювчи талабнома	Бундай турдаги талабномалар йирик туркумдаги =имматли =о\озлар операциялари билан бо\ли=. Бундай талабноманинг мощияти =имматли =о\озларни курснинг кескин ызгаришини келтириб чи=армаган цолда сотиш ёки сотиб олишдан иборат. Бундай талабнома одатда бир неча кун давомида бажарилади.

Мижоз талабнома бажарилишининг энг сингги ва=тини кырсаатиши ёки банк щаракатини ва=т быйича чегараламаслиги мумкин. Агар талабнома ани= ва=т чегарасига эга былмаса, у цолда талабнома бажарилишининг энг сингги муддати былиб, одатда, биржанинг жорий ойдаги охирги иш кунни щисобланади. Мижоз талабномани ушбу муддат тугагунига =адар ча=ириб олиши мумкин. Талабномалар ноани= чекловларга эга былган ёки чекловлари былмаган цолларда =уйидаги хусусиятларни инобатга олиш лозим.

Дивидендлар тыланишининг эълон =илиниши талабномани бекор =илиш учун ёки унинг амал =илишини ва=тинчалик тыхтатиб =ыйиш учун асос былмайди. Агар талабнома лимитланган былса, у цолда миждоз томонидан кырситилган лимит, одатда, соф дивидендга тенг былган ми=дорни камайтириши лозим. Камайтириш акциядорларнинг умумий йи\илиши ытказилган куннинг эртасига кучга киради. Амалдаги тажрибада акциядорлик жамиятлари акциядорлик жамияти директорлар кенгашининг =арорига кыра щар чоракда дивидендлар тылаши мумкин. Бундай цолларда талабномаларни бажаришда =айд этилган цолатларни щам инобатга олиш зарур.

Тиражга бир неча кун =олганда облигацияларнинг биржадаги котировкаси тыхтатилиши керак.

Агар миждозни =изи=тирувчи =имматли =о\озлар савдо-соти\и бир неча биржаларда амалга оширилса, у цолда миждоз ыз манфаатларидан келиб чи==ан цолда банкка улардан бирида операция =илиш ты\рисида кырсаатма бериши мумкин. Бундай вазият, масалан, мазкур банк фаолият кырсатаётган биржада миждозни =изи=тирувчи =имматли =о\озлар обороти катта былмаган ва улар билан йирик операция ытказиш курснинг кескин ысишига олиб келиши мумкин былган цолларда юзага келиши мумкин.

Талабномани биржага топширишдан олдин банк талабноманинг таъминланганлигини текшириши зарур. Сотиш учун талабнома берилган цолларда ща=и=атда щам ушбу =имматли =о\озлар миждознинг портфелида мавжудлигини текшириш лозим. Харид =илиш учун талабнома берилган цолларда банк миждоз пул щисобвара\ининг ащволи бундай операцияни амалга ошираолиш имконига эгалигини текшириши лозим.

Мижозлар топшири\ини бажариш

Банк миждознинг =имматли =о\озларни харид =илиш ва сотиш билан бо\ли= талабларини =уйидаги усуллардан бирида бажариши мумкин:

- биржада битимни амалга ошириш;
- шахсий портфели учун =имматли =о\озларни сотиб олиш ёки шахсий портфелидан =имматли =о\озларни сотиш.

Агар миждознинг талабномаси расмий ёки тартибга солинадиган биржа бозорида котировка =илинадиган акцияларга тааллу=ли былса, у шолда бундай битимлар биржа ор=али барча шолларда амалга оширилади, миждоз ани= тарзда бош=а нарсани талаб =илган шоллар бундан мустансно.

Биржада миждоз талабномаси маклерларга топширилади. Биржа иш кунининг якунида биржа компьютери шар бир сотувчи учун улар томонидан бажарилган операцияларнинг оборот =айдномасини босмадан чи=аради. Ушбу =айднома быйича банк ыз операциялари быйича операцияларнинг ты\ри бажарилганлигини текширади.

3.Тижорат банкининг инвестицион компания сифатида фаолияти.

Инвестиция компаниялари:

а) =имматли =о\озлар чи=аришни ташкил этиш ва кафолатлаш;

б) =имматли =о\озларга мабла\лар сарфлаш;

в) дилер сифатида =имматли =о\озларнинг олди-сотдиси учун ихтисослашган корхона шисобланади.

Тижорат банклари инвестиция компаниялари сифатида фаолиятни амалга оширишида эмитент билан келишувга кыра =имматли =о\озлар чи=арилишининг ташкилотчиси (андеррайтинг) былиши мумкин. Банк эмитент =имматли =о\озларининг чи=арилишини ташкил этиб, амалда, =имматли =о\озларнинг билвосита чи=арилишини амалга оширади, яъни воситачи былиб =атнашади.

Эмитент топшири\ига кыра =имматли =о\озларни эмиссия =илиш уч бос=ичда амалга оширилади:

1-бос=ич -эмиссияни тайёрлаш;

2-бос=ич - эмитентдан =имматли =о\озларни =абыл =илиш ва сотиб олиш;

3-бос=ич - =имматли =о\озларни инвесторлар ыртасида жойлаштириш.

Эмиссияни тайёрлаш жараёнида тижорат банклари =уйидаги шаракатларни амалга оширади:

- эмитент билан эмиссия шакли, шажми ва шартлари ты\рисида мызокаралар олиб боради;

- =имматли =о\озлар эмитенти билан битим тызади.

Банклар =имматли =о\озларни эмиссия =илишни ыз зиммасига олиб, =уйидагиларни ырганиб чи=ади:

- операциянинг шу=у=ий жищатини - жамиятнинг мазкур =имматли =о\озларни чи=ариш шу=у=и, =имматли =о\озларни чи=арувчи шахсларнинг ваколоти;

- и=тисодий томонини - чи=аришдан ма=сад, эмитентнинг и=тисодий ащволи.

Бир эмитентнинг =имматли =о\озларини чи=аришни биргаликда ташкил этиш учун банклар ва бош=а инвестиция институтлари мува==ат бирлашмалар - консорциумлар ёки синдикатлар тузишлари мумкин. Инвестиция институтларининг консорциум (синдикат) доирасидаги ызоро шамкорлиги кып томонлама келишув билан белгиланади. Бу келишув консорциумнинг (синдикат) ма=садини, унинг иштирокчилари таркибини, консорциум (синдикат) ращбариятини, фойда ва зарарларнинг та=симланиши тартибини, консорциум (синдикат) иштирокчиларининг жавобгарлигини ва унинг амал =илишининг давомийлигини белгилаб беради. Консорциум (синдикат)нинг ма=сади нафа=ат =имматли =о\озларнинг чи=арилиши ва дастлабки жойлаштирилишини, балки уларнинг биржа оборотига киритилишини, улар курсининг ушлаб турилишини ва шоказоларни ыз ичига олади. Эмитент ва консорциум (синдикат)нинг ызоро шамкорлиги тартиби эмитент ва мува==ат бирлашманинг бош институти ыртасидаги келишувда белгиланади.

Консорциал келишув билан белгиланган ма=садларга эришилганидан сынг консорциум (синдикат) тар=атиб юборилиши мумкин. Агарда консорциал келишувга ызо=

муддатли ма=садлар киритилса, у шолда консорциумни тар=атиш шарт былмаслиги мумкин. Консорциум (синдикат)нинг фаолияти бир томондан консорциум (синдикат) аъзоси былган банклар ыртасидаги кып томонлама келишув билан, иккинчи томондан эса =имматли =о\озлар эмитенти ва мува==ат бирлашманинг бош инвестиция институти ыртасидаги келишув билан тартибга солиб турилади.

Эмитентдан =имматли =о\озларни =абыл =илиш ва сотиб олиш эмиссия келишувига мувофи= амалга оширилади. Мазкур келишувда =имматли =о\озларни эмитентдан банкка ёки банк иштирокидаги консорциум (синдикат)га ытказиш усули белгиланади. =имматли =о\озларни ытказишнинг усуллари =уйидагилар былиши мумкин:

1. Тыли= сотиб олиш.

Банк ыз щисобидан =имматли =о\озларнинг дастлабки жойлаштирилишига доир операцияларни ытказиши. У эмитентдан чи=арилаётган =имматли =о\озларнинг тыли= щажмини (ёки чи=аришдаги ыз улушини) бир нархда сотиб олади ва бирламчи нархдан ю=ори былган нархда сотади.

2. =исман сотиб олиш (сотиб олиш кафолати билан тар=атиш).

Бундай щолатда банк эмиссиянинг фа=ат бир =исмини сотиб олади ва келишилган муддат ичида инвесторлар ыртасида жойлаштирилмай =олган эмиссия =олди=ларини ыз щисобидан сотиб олинишини кафолатлайди.

3. Воситачилик йыли билан =имматли =о\озларни ытказиш (сотиб олиш кафолатисиз тар=атиш).

Банк =имматли =о\озларни комиссияга =абыл =илади ва уларни эмитент номидан ва щисобидан жойлаштиради, лекин жойлаштирилмай =олган =исмини ызи сотиб олмайди. =имматли =о\озлар ёпи= ёки очи= шаклда жойлаштирилади.

Кафолатли операциялар.

Банклар инвестиция компаниялари ролида =атнашаётиб, =имматли =о\озларни жойлаштириш быйича учинчи шахслар фойдасига кафолат бериши мумкин. Бу =имматли =о\озларни жойлаштириш билан шу\уланувчи инвестиция компаниялари ёки эмиссия консорциумлари (синдикатлари) таваккалчилигини ызига хос щимоялашдир. =имматли =о\озларни эмиссия =илишда кафил сифатида =атнашувчи банклар =имматли =о\озларни жойлаштирувчи эмиссия консорциумлари ёки инвестиция компаниялари (шу жумладан бош=а банк)га шуни кафолатлайдики, агар заём ёки акциялар жойлаштирилмай =олса, уларни келишилган курс быйича ызларига олади. Агар заём ёки акциялар жойлаштирилса, у шолда улар ыз таваккалчилиги учун восита ща=и ва мукофот пулини олади.

Банкнинг эмиссион фаолияти билан бевосита бо\ли= былмаган кафолатли операциялар бир банк томонидан ёки банклар барпо этадиган мува==ат бирлашмалар (консорциумлар ёки синдикатлар) томонидан амалга оширилиши мумкин.

Банклар шахсий мабла\ларини турли молиявий инструментларга сарфлаш йыли билан (инвестиция фаолияти) =имматли =о\озлар шахсий портфелини шакллантириши мумкин. Бунда банк ю=ори ликвидли ва ю=ори даромадли фондлардан иборат портфелни уй\унлаштирган шолда ани= инвестиция сиёсатини ишлаб чи=ади.

Банкларнинг =имматли =о\озлар бозоридаги маслащат хизматлари

Тижорат банклари =имматли =о\озлар чи=арилиши ва уларнинг муомаласи быйича маслащат хизматлари кырсатади. Улар фаолиятининг асосида пудрат шартномаси ёки фан-техника мащсулотини яратиш учун шартнома ётади. Мумкин былган ишларнинг турлари:

- =имматли =о\озлар бозорини тад=и= =илиш ва тахминлаш;
- щу=у=ий маслащат бериш;

- касбга ы=итиш;
- =имматли =о\озларни бащолаш;
- ахборот хизматини кырса тиш.

Банк маслащат хизматлари капиталларни у ёки бу молиявий активларга (акциялар, облигациялар) жойлаштиришнинг фойдалилиги, корхонанинг ликвидли ресурсларини оптимал бош=ариш, молиявий режалаштириш каби масалаларни =амраб олади.

3. Банкнинг траст операциялари.

Ишонч асосида берилган мулк ёки траст, ызида траст муассиси (ишонч =о\озини берувчи), ишончли мулкдор (ишончли шахс) ва бенефициар (фойда кырувчи харидор) ыртасидаги муносабатларни намоён =илади. Траст муассиси ыз ихтиёридаги мулкни ишончли мулкдорга эгалик =илиш ва бош=ариш учун топширади, бунда бенефициар былиб ё учинчи шахс, ёки траст муассисининг ызи иштирок этади. Ишончли мулкдорнинг мажбуриятини ихтисослашган траст компаниялари, шунингдек, махсус траст былимларига эга былган тижорат банклари бажаради. Тижорат банклари турли-туман траст операцияларини кырса тиши мумкин. Улар сафига =уйидагилар киради: мижозлар пул мабла\ларини бош=ариш, мижозлар фонд портфелини шакллантириш, мижозлар =имматли =о\озлари пакетларини бош=ариш, мерослар ва хусусий трастлардан фойдаланиш, агентлик вазифалари, пенсия фондларини бош=ариш, давлат ва муниципал фондлардан фойдаланиш, облигациялар чи=ариш ва облигациялар тыловини амалга ошириш муддати келганда облигациялар =ийматини =оплаш фондини бош=ариш, дивидендлар тылови, =имматли =о\озларни са=лаш, улар щаракати щисобини юритиш, бош=а =имматли =о\озларга алмаштириш быйича агентлик вазифасини бажариш, топшири=ка кыра =имматли =о\озларни са=лаш, =ыри=лаш ва ташиш (=имматли =о\озлар сертификатлари банк траст бош=арувининг шахсий омборида щам, =имматли =о\озлар депозитарийсида щам са=ланиши мумкин), =имматли =о\озларни траст щисобвара\ига бепул етказиб бериш, =имматли =о\озлар быйича щисобланадиган тыловларни инкассация =илиш, =имматли =о\озларни гаровга жойлаштириш ва бунда воситачилик =илиш, =имматли =о\озлар билан ссуда бериш ва олиш, =имматли =о\озлар ва улар операциялари билан бо\ли=таваккалчиликни су\урталашда воситачилик =илиш, бухгалтерия щисобини юритиш ва =имматли =о\озлар билан операциялар быйича щисоботлар тузиш, =имматли =о\озлар эмитенти учун трансферт быйича агентлик (=имматли =о\озларни рыйхатга олувчи) вазифасини бажариш, =имматли =о\озларни рыйхатга олувчи вазифасини бажариш (трансферт быйича агент былган банкнинг ушбу траст бош=арувида бажарилиши мумкин).

Траст тушунчасига портфелни ёки мижоз =имматли =о\озлар портфелининг пул мабла\лари билан бо\ли= =исмини (дивидендлар, фоизларни инкассация =илиш, уларни =айта инвестиция =илиш, =имматли =о\озларни сотишдан тушган пул тушумлари ва щ.к.) ишончли бош=ариш киради. Акциядорлик жамиятларининг акциялари, давлат =имматли =о\озлари, векселлар, траст щисобвара=ларида =имматли =о\озлар билан операциялар чо\ида му=аррар равишда щосил быладиган пул мабла\лари трастнинг эщтимолий объекти былиши мумкин.

Тижорат банклари томонидан траст операцияларини амалга ошириш =атор фойдалар билан бо\ли=.

Биринчидан, траст операциялари ёрдамида тижорат банклари =имматли =о\озларга сарфланиши ва биржада операциялар =илиш учун фойдаланилиши мумкин былган ызо=муддатли молиявий ресурсларга эга былади.

Иккинчидан, банк =имматли =о\озларни бош=аришдан воситачилик ща=ини ола туриб, у бош=араётган =имматли =о\озлардан олинган фойдадан улуш олади.

Учинчидан, банк траст шартномаси доирасида жавобгарликка эга былган щолда ыз капитали билан эмас, ызгалар капитали билан операция =илади, асосий таваккалчилик =имматли =о\озлар эгасига тегишли.

Муста=иллик даражасига кыра траст бош=арувчилари тыли= ваколатхона ва агентлик быладилар. Биринчи щолда траст бош=арувчиси ыз мижозининг розилигисиз ва унга хабар =илмай туриб муста=ил =арор =абыл =илади. Банк инвестиция фонди бош=арувчиси билан ызининг =имматли =о\озлар портфели ва пул активларини бош=ариш учун траст шартномасини тузиши мумкин. Иккинчи щолда мижознинг =имматли =о\озлар портфелини ёки портфелнинг бир =исмини щамда у билан бо\ли= пул мабла\ларини агентлик сифатида (шу жумладан депозитар вазифалари) бош=аришдан иборат. Траст бош=арувчиси фа=ат мижоз томонидан олдиндан берилган фармойиш асосида операцияларни амалга оширади. Инвестиция фондларининг бош=арувчиси, кредитори ва кафолати былмаган банклар инвестиция фондлари учун депозитарий банклар былиши мумкин.

4.Банкнинг траст операциялари.

Ишонч асосида берилган мулк ёки траст, ызида траст муассиси (ишонч =о\озини берувчи), ишончли мулкдор (ишончли шахс) ва бенефициар (фойда кырувчи харидор) ыртасидаги муносабатларни намоён =илади. Траст муассиси ыз ихтиёридаги мулкни ишончли мулкдорга эгалик =илиш ва бош=ариш учун топширади, бунда бенефициар былиб ё учинчи шахс, ёки траст муассисининг ызи иштирок этади. Ишончли мулкдорнинг мажбуриятини ихтисослашган траст компаниялари, шунингдек, махсус траст былимларига эга былган тижорат банклари бажаради. Тижорат банклари турли-туман траст операцияларини кырсатиши мумкин. Улар сафига =уйидагилар киради: мижозлар пул мабла\ларини бош=ариш, мижозлар фонд портфелини шакллантириш, мижозлар =имматли =о\озлари пакетларини бош=ариш, мерослар ва хусусий трастлардан фойдаланиш, агентлик вазифалари, пенсия фондларини бош=ариш, давлат ва муниципал фондлардан фойдаланиш, облигациялар чи=ариш ва облигациялар тыловини амалга ошириш муддати келганда облигациялар =ийматини =оплаш фондини бош=ариш, дивидендлар тылови, =имматли =о\озларни са=лаш, улар щаракати щисобини юритиш, бош=а =имматли =о\озларга алмаштириш быйича агентлик вазифасини бажариш, топшири=ка кыра =имматли =о\озларни са=лаш, =ыри=лаш ва ташиш (=имматли =о\озлар сертификатлари банк траст бош=арувининг шахсий омборида щам, =имматли =о\озлар депозитарийсида щам са=ланиши мумкин), =имматли =о\озларни траст щисобвара\ига бепул етказиб бериш, =имматли =о\озлар быйича щисобланадиган тыловларни инкассация =илиш, =имматли =о\озларни гаровга жойлаштириш ва бунда воситачилик =илиш, =имматли =о\озлар билан ссуда бериш ва олиш, =имматли =о\озлар ва улар операциялари билан бо\ли= таваккалчиликни су\урталашда воситачилик =илиш, бухгалтерия щисобини юритиш ва =имматли =о\озлар билан операциялар быйича щисоботлар тузиш, =имматли =о\озлар эмитенти учун трансферт быйича агентлик (=имматли =о\озларни рыйхатга олувчи) вазифасини бажариш, =имматли =о\озларни рыйхатга олувчи вазифасини бажариш (трансферт быйича агент былган банкнинг ушбу траст бош=арувида бажарилиши мумкин).

Траст тушунчасига портфелни ёки мижоз =имматли =о\озлар портфелининг пул мабла\лари билан бо\ли= =исмини (дивидендлар, фоизларни инкассация =илиш, уларни =айта инвестиция =илиш, =имматли =о\озларни сотишдан тушган пул тушумлари ва щ.к.) ишончли бош=ариш киради. Акциядорлик жамиятларининг акциялари, давлат =имматли =о\озлари, векселлар, траст щисобвара=ларида =имматли =о\озлар билан операциялар чо\ида му=аррар равишда щосил быладиган пул мабла\лари трастнинг эщtimoлий объекти былиши мумкин.

Тижорат банклари томонидан траст операцияларини амалга ошириш =атор фойдалар билан боʻли=.

Биринчидан, траст операциялари ёрдамида тижорат банклари =имматли =оʻозларга сарфланиши ва биржада операциялар =илиш учун фойдаланилиши мумкин былган ызо=муддатли молиявий ресурсларга эга былади.

Иккинчидан, банк =имматли =оʻозларни бош=аришдан воситачилик ща=ини ола туриб, у бош=араётган =имматли =оʻозлардан олинган фойдадан улуш олади.

Учинчидан, банк траст шартномаси доирасида жавобгарликка эга былган щолда ыз капитали билан эмас, ызгалар капитали билан операция =илади, асосий таваккалчилик =имматли =оʻозлар эгасига тегишли.

Муста=иллик даражасига кыра траст бош=арувчилари тыли= ваколатхона ва агентлик быладилар. Биринчи щолда траст бош=арувчиси ыз мижозининг розилигисиз ва унга хабар =илмай туриб муста=ил =арор =абыл =илади. Банк инвестиция фонди бош=арувчиси билан ызининг =имматли =оʻозлар портфели ва пул активларини бош=ариш учун траст шартномасини тузиши мумкин. Иккинчи щолда мижознинг =имматли =оʻозлар портфелини ёки портфелнинг бир =исмини щамда у билан боʻли= пул маблаʼларини агентлик сифатида (шу жумладан депозитар вазифалари) бош=аришдан иборат. Траст бош=арувчиси фа=ат мижоз томонидан олдиндан берилган фармойиш асосида операцияларни амалга оширади. Инвестиция фондларининг бош=арувчиси, кредитори ва кафолати былмаган банклар инвестиция фондлари учун депозитарий банклар былиши мумкин.

Назорат саволлари:

- 1.Тижорат банки кимматли когозлар бозорида кандай операцияларни амалга ошириши мумкин?
- 2.Банкнинг брокерлик операциялари.
- 3.Банк инвестицион компания сифатида кандай фаолиятни амалга оширади?
- 4.Банкнинг ККБдаги маслахат хизматлари.
- 5.Тижорат банкининг траст операциялари кандай амалга оширилади?

10-мавзу: Тижорат банки даромадларининг шаклланиши ва ишлатилиши.

Режа:

- 1.Тижорат банкининг даромадлари ва уларнинг манбалари.
- 2.Банкнинг харажатлари ва тузилиши.
- 3.Банк иш фаолиятининг якунлари. Банк фойдаси.

1. Тижорат банкининг даромадлари ва уларнинг манбалари.

Тижорат банкларининг даромадлар манбаи былиб хар хил бизнес турлари щисобланади. Банк бизнеси элементларига куйидагиларни киритиш мумкин: ссуда бизнеси, дисконт бизнеси, саклаш бизнеси, банк кафолатли фаолияти, кимматли когозлар билан бизнес, жамʼарма жалб =илиш ва жамʼармачилар топширигига асосан операцияларни амалга ошириш бизнеси, бошка банклар билан корреспондентлик муносабатлари, ноанъанавий банк хизматларини кырсатиш.

Ссуда бизнеси иккита таркибий элементни ыз ичига олади: мижозларга ссуда берилиши (юридик ва жисмоний шахсларга) ва бошка тижорат банкларига ва=тинчалик ишлатиш учун фоиз щисобига буш ресурсларни бериш. Ссуда бизнесининг иккинчи =исми банклараро кредит ёки бошка банкда муддатли депозит шаклида былиши мумкин. Буш ресурсларни сотиш =уринишидаги ссуда бизнесининг ривожлантириш шартлари кредит

муассасалари ыртасида оператив ало=а линиялари мавжудлиги, банк бозорида ресурсларни =айта таксимлашда мутахасислик =иладиган ишончли воситачиларни пайдо булиши, шунингдек корсчетни саводли бош=ариш щисобланади. Ссуда бизнесдан даромад фоиз =уринишида былади.

Дисконт бизнес банкнинг тыланмаган векселлар, чсклар ва талабларни муайян скидка дисконт билан сотиб олиш операцияларига асосланган. Дисконт бизнес тури былиб баикда факторинг операциялари щисобланади. Кейингиси икки =уринишда булиши мумкин; регресс щу=у=и билан (оборот билан), регрессщу=у=исиз (оборотсиз). Биринчи холатда банк тыланмагаен тыловчининг мажбуриятлари билан олувчи маблагларини тылатиш щу=у=ига эга былади. Иккинчи холатда банк учун бундай щу=у= йук, шунинг учун банк кып таваккал =илади ва кыпрок нуфузли даромад талаб =илади. Факторинг операциясида банк оладиган даромади мол етказиб берувчилар махсулотни. сотгандан оладиган даромадини камайтиради, кийматини тушишига сабаб былади. Унинг хажми икки элементдан иборат:

1) банк кредит ресурсларидан фойдалангани учун фоиз унинг тыланмаган талабини сотиб олишдан то тылов келиб тушгунгача былган давр ичида;

2) хизмат учун коммиссион хак факторинг операцияси билан боглик таваккалчиликка боглик холда хажми тебраниб ту ради. Факторинг операциялардан коммиссия ресурс кийматида фоиз ва дисконт хажми талаб кийматидан фоизда ырнатилади. Факторинг операцияларидан даромад одатда банк фоизли даромадлари таркибига киради.

Саклаш бизнеси банк операцияларига мувофик келадиган траст (ишонч) ва агентлик хизматларига асосланган. Бу бизнес банкка мижоз мол-мулкни бош=ариш учун коммиссия (кучмас мулк, киматли когоз, счетдаги маблаглар) ёки бу мол-мулк билан боглик былган талаблар быйича ани= операниялар бажариш шаклидаги даромад келтиради. Масалан, траст шартномаси асосида банк охирги маълум даражаси билан таъминлаш мижоз пул маблагларипи жойлаштириш быйича ызига мажбуриятии олади. Агснтлик хизматида мижоз ызипинг маблагини жойлаштириш быйича операциялар таркиби хакида ани= гаплашади. Траст операцияларида таваккалчилик кыпрок мижоз даромади билан боглик, яъни бу шартномада кырсатилган банк даромадидек камрок булиши мумкин. Траст хизматлари учун коммиссия агенлик операцияси учун коммиссиядан ю=ори былади. Бу хусууият траст хизматлари учун коммиссион тыловлар структурасини белгилайди. Бу ыз ичига одатда мол-мулкни бош=ариш учун фиксирланган тыловлар ва иш натижасига =ура тыловлар, агар траст операцияларидан келадиган даромад мижознинг келишилган даромади ва банкнинг фиксирли тыловларидан ю=ори былса олади.

Кимматли когозлар билан бизнес шундай таркибий элементлардан тузилганки, улар кимматли когозларни банкнинг ызи чи=ариши ва уни бозорда реализация =илиши, ик=иламчи бозорда бошка эмитентлар кимматли когозлари билан операциялари, корхонани хусусийлаштириш билан боглик хизматлардан иборат. Бу турдаги бизнесдан банк даромади ыз ва бошка эмитентлар кимматли когозларни сотишдаги курслар ыртасидаги фаркдан хусусийлаштириш быйича хизматлар учун коммиссиядан хосил былади.

Банк кафолатли фаолияти даромадни ты\ри пул шаклида беради. Банк ыз мижозларига щисоб-китобларни амалга ошириш ва кредит олиш учун турли хил шаклдаги кафолат щамда топшириклар учун пул шаклидаги коммиссион ра\батлантириш олиши мумкин. Агар мижоз банк учун имижни кутариш, фойдали хизматлар олиш ва бошкалар нуктаи назаридан фойдали былса, бепул кафолат булиши мумкин.

Жам\арма жалб этиш ва жам\армачилар топширигига асосап опсрацияларни амалга ошириш бизнеси куйидаги даромадларни олиш имконини беради:

* коммиссион ра\батлантириш

- а) счет очиш учун;
- б) счетни юритиш учун.
- * давр учун фиксирланган комиссия (пул бирлигида)
- * оборотдан комиссия (оборотдан %)
- в) счетдан операциялардан кычирма бериш;
- г) счет ёпиш;
- д) нақд пул бериш ёки щисоб-китоб характеридаги операцияларни амалга ошириш.

Банк бошка банклардаги ёки банк муассасаларидаги корсчетадаги кредит сальдосидан фоиз олса, корреспондентлик муносабатлари даромад манбаи былиб щисобланади. Даромад фоиз ставкаси даражасига, фоиз щисоблари тартибига, кредит сальдоси хажмига ва давомлилигига боглик.

Ноанъанавий хизматлардан даромад лизинг ахборотлардан консултация хизматлардан, валюта алмаштириш быйича хизматлардан, мижозларни укитиш ва бошкалардан олинади. Лизинг операциялардан даромад лизинг тыловлари, фоиз тыловлари ва хизматлар учун комиссияларни ыз ичига олади.

Кызда тутилган холатдаги банк мол-мулки реализацияси быйича бир марталик битимлар билан боглик даромадлар. Даромад бозор бахоси баланс бахосидан ошганда шакланади. Акс холда операция харажат билан боглик былади, банк зарарини ташкил =илади.

Шундай =илиб, тижорат банки даромадларининг щамма турларини шакллар быйича учта гурухга былиш мумкин.

1. фоизли даромад.
2. банк хизматидап комиссия шаклидаги даромад.
3. бошка турлари (бозордаги операциялардан курслар ыртасидаги фарк =уринишидаги даромад, сотилган мулкнинг баланс ва бозор бахоси ыртасидаги фарклар, кимматли когозлар ва бошка активлар наминалини =айта бахолаш, олинган жарималар, пенялар).

Фоизли даромад комиссия билан бирга былиши мумкин. Масалан, кредит ва факторинг операцияларида банк бир ва=тнинг ызида фоизли ту лов ва комиссия олиши мумкин. Комиссия хар хил хизматларда кушилиши мумкин. Масалан, займларни ташкил килгани ёки облигацияларни жойлаштиргани учун комиссиялар ыз ичига консултация учун тыловларни щам олиши мумкин.

Санаб утилган щамма шаклдаги хизматлардан даромадлар банк харажатларини коплаши, таваккалчиликни коплаши ва фойда хосил =илиши керак. Щамма даромад шакларининг бошка бир умумий хусусияти унинг кийматлилик характери щисобланади. Банк бозорида бахо бошка бозорлар сингари, Талаб ва таклиф таъсири остида шакланади. Бува=тда хар бир даромад шакли ызининг спецификациясига эга былади.

Ссуда фоизлари турлича былиб у ва=т ытиши билан ызгарадиган товар нархи =уринишида щам былиши мумкин. Ссуда фоизи турлари классификацияси кредит шаклларига (тижорат, банк, исьтемом ва бошка фоизлар), кредит муассасалари турларига (МБ, банк, ломбард щисоб фоизи) ссуда муддатига (киска муддатли ссудалар ёки пул бозори ставкаси, ызок муддатли ссудалар быйича ёки облигация быйича ставкалар) ссуда турларига (овердрафт ссудалар, векселлар щисоби, ма=садли ссудалар быйича ва бошка ссуда фоизлари) операция турларига (ссуда учун, юанклараро кредит учун, депозит учунфоизлар) щисоблаш усулларига (ссуда ва мураккаб, оддий ва ани= ва бошка фоизлар) асосланади.

Келишилган ссуда фоиз турларидан катъий назар у кредит рсурслари бахоси ва тижорат банки учун зарур былган маржа асосида шакланади. Шундай экан кредит ресурслари бахоси бозор бахосини (ресурсларини жалб =илиш бахоси) эмас, балки реал

бахосини щисобга олиш зарур. Ресурсларнинг реал бахосидан бозор бахосининг фарк =илиши мажбурий резервлар нормаси, Таннархдан банк фоизи харажатларини ушлаш тартиби ва харакатдаги соликка тортиш системаси таъсири остида былади. Банкка фоиз маржасининг етарли былиши учун умумий банк харажатларини коплаши ва фойда хосил =илиши керак. Бундан ташкари, келишилган фоиз инфляция суръатини ва банк таваккалчилигини щисобга олиши керак.

Комиссия - лотинча «comissio» (топширик) сызидан олинган былиб, банк операциялари (хизматлари) учун ра\батлантиришдир. Унинг хажмини ани=лаш асосида хизмат таннархи ва зарурий фойда ётади. Лекин банк хизмати турлари боцзорда талаб ва таклифга боглик былиб, комиссия (тариф) таннархдан ю=ори ва паст былиши мумкин. Хизматнинг хакикий таннархи ва бу таннархнинг бозор бахосидан фаркини доимий назорат =илиш керак.

Фоизсиз даромадлар кредит ва кимматли когозлар быйича даромадлардан ташкари даромадлар фоизсиз даромад фоизсиз даромад дейилади. Одатда у траст хизматлари учун тыловлар, депозит счетларини юритганлини быйича хизмат, иккинча даражали комисионлар ва бошка банк хизматлари учун тыловлардан иборат.

Даромад манбаи стабил ва ностабил манбаларга былинади. Стабил даромад манбаларига банк хизматлари учун фоизли ва фоизсиз даромадлар киради, ностабилга эса ик=иламчи бозорда кимматли когозлар билан операциялардан даромад, кызда тутилмаган операциялардан даромад киради.

Банк активларининг даромадлилик даражаси быйича таркиби

Активлар
<p>1.Даромад келтирадиган активлар:</p> <p>шу жумладан;</p> <ul style="list-style-type: none"> — Тиж.банкларига берилган кредитлар — Ким.когозларни саклаш ва инвестиция =илиш — Ким.когозлар олди-сотдисидан келадиган даромадалар — ахоли ва корхоналарга берилган ссудалардан келадиган даромадлар
<p>2.Даромад келтирмайдиган активлар:</p> <p>шу жумладан;</p> <ul style="list-style-type: none"> — нақд пуллар — Марказий банкдаги захира фондидаги маблаглар — бино ва асбоб-ускуналар — бошка активлар
Жами активлар

2. Банкнинг харажатлари ва тузилиши.

Банк харажатларини шакллари ва щисоблаш усуллари быйича классификация =илиш мумкин.

Шакллар быйича фоизли харажат ва операцион харажатларга былинади.

Фоизли харажатлар мижозларга талаб =илиб олинган ва муддатли депозитлар быйича бошка банк депозитларига, бошка банклардан сотиб олинган кредит ресурсларига, чиқарилган кимматли коғозларга тыланадиган фоизлардан ташкил топади.

Фоизсиз харажатлар умумий банк операцион харажатларининг бир =исмини ва бош=арув аппаратитызилимасининг щамма харажатларини ыз ичига олади.

Бошка харажатлар банк операциялари таннарзига тегишли былган резервлар тузиш билан солик тылаш билан кимматли коғозлар бозорида спекулятив операциялардан зарар, вальюта бозоридан зарар банк мол мулкени сотишдан зарар ва бошкалар билан боглик.

Кредит быйича зарарларни коплаш учун резерв тузиш харажатлари. Бу модда одатда бухгалтерия проводкаларида шаклланадиган накд пулсиз харажатларга киради. Унинг белгиланиши банк жорий фойдасининг бир =исмини уоликка тортишдан яшириш «емон» кредитлар быйича зарарлар компенсацияси учун маблаглар эга былиши. Бу резервга йиллик ажратма жорий даромаддан то даромад солиги тылангунгача былган даромаддан олинади.

Бош=арув аппарати тызилмаси учун харажатга куйидагилар киради:

иш хаки, ра\батлантириш характеридаги мукофот ва бошка тыловлар ижтимоий таъминлаш фонди, пул утказиш, =уриклаш, вакиллик ва бошка харажатлар. Бу бир характерга =ура фоизсиз харажатлар таркибига киради.

Бир неча харажатлар банк харажатлари щетига тсгишли былиши мумкин, шунингдек унинг операцияси таннархига =онунчилик меъёрлари доирасида. Ызбекистан Республикаси =онунчилигига =ура бу командировка харажати, шахсий автомобилдан иши юзасидан фойдалангани учун, вакиллик харажати, реклама харажати.

Банк харжатлари тузилишининг тахлили харажатларининг асосий турлари, унинг усиш омиллари ва суръатини ани=лаш харажатларнинг тыли= тахлилида фоизли ва фоизсиз харажатлар муносабати банк ишини таъмилаш быйича боглик харажатлар улуши, админстратив_хыжалик харажатлари, тавакалчиликни коплаш билаб боглик харажаитлар, алощида харажат турлари хажмининг ызгариш сабабларига алощида эътибор берилади.

Куйдаги келтирилган жадвалда банк харажатларига ми=дор ва сифат бахолари берилган.

Банк харажатларини тузилиши ва хажмини холати.

Харажатлар:

1. Фоизли харажатлар:

шу жумладан;

- бошка банклардан олинган ссудани тылаш быйича
- омонатлар быйича
- жам\арма быйича
- кадрлар тайерлаш ва иш хаки быйича харажатлар
- солик тыловлари ва инкассация быйича харажатлар
- бошка харажатлар

2. Фоизсиз харажатлар:

шу жумладан;

- комисион ва ЫЗР Мар.банк хизмати учун
- хорижий валюта операцияларидан харажатлар
- кимматли коғозлардан зарар
- инвестициядан зарар
- бошка фоизсиз харажатлар

3.Операцион харажатлар:

шу жумладан;

- АУП тызилмаси харажати
- ижара ва офис тызилмаси
- транспорт ва сафар харажатлари
- бош=арув харажатлари
- амортизация ажиратмаси ва асосий фонд ремонтти
- сугырta тылови ва солик
- эхтимоли зарарлар учун резерв
- реклама, репрезентация ва рабатлантириш
- резерв фондига ажратма

3. Банк иш фаолиятининг яқунлари. Банк фойдаси

Иш фаолияти яқунларини ҳисобни акс эттирувчи асосий =урчаткич былиб, унинг фойдаси ҳисобланади. Яъни даромаднинг харажатдан ошган =исми. Фойданинг катталиги банкга баҳо берувчи кырсаткич былиб бу банк, унинг иш фаолияти самарадорлиги тавсифлайди.

Фойда - бу банк иши натижасининг бош кырсаткичи. Банк молиявий бар=арорлигини ани=лаш ма=садида фойдалиликнинг ми=дор ва сифат баҳоси ишлатилади. Гап ишнинг сифат томони хақида кетмаяпти, хаттоки банк олган у фойданинг массаси хақида ҳам эмас. Банк ишини баҳолаш учун ишлатиладиган фойда умумлаштирилган кырсаткичдир, лекин бунда масалага шундай хулоса чиқарилади, у кандай омиллар ҳисобидан олинган ва кейинчалик бу фойда жам\аришга ёки истеъмолга кандай ишлатилади. Банк ишончлиги унинг фойдаси ва тыланадиган дивиденди хажми билан ани=ланади, кыпрок ю=ори дивиденд акционерлик учун ёкимлиги ҳам кредит муассасалари фаолиятининг ю=ори эффектли кырсаткичи була олмайди. Фойда банк капиталининг усиши учун етарлиликка тытган урнини, истеъмол ма=сади учун хаддан ташқари таксимланишидан ма=садга мувофиқ саклаш нима билан боғликлигини =уриб чи=иш керак.

Фойда массаси ыз=ызидан мукамал былмаган кырсаткичдан ызоқдир. Уни банк фаолиятини характерлайдиган кырсаткичлар билан солиштириш зарур. Банк молиявий фаолияти тахлили бир ва=тнинг ызида банк ликвидлиги тахлили билан ва олинган натижалар асосида банк ишончлиги хақида хулоса чиқаради.

Фойданинг муҳимлигини урганиб, бозор и=тисодиёти шароитида тижорат банклари фойдасининг ми=дорига таъсир килувчи омилларни =уриб чи=иш ва урганиш керак.

Бозор и=тисодида фойда ми=дорига кып сонли омиллар таъсир =илади. =исман капитал оборотини текшириш К.Маркс шуни исботлаб берди, кайсики обороти канчалик тез ёки секин хосил былиши, шунчалик ишлаб чи=аришга кам ёки кып капитални аванслаштириш керак булади. Бу текширишни давом эттириб, К.Маркс шундай хулосага келади, оборот тезлиги аванслаштириладиган капитал ми=дорига таъсир =илиб, йиллик кушилган киймат турли меъёрларининг шаклланишига олиб келади. Бу ерда Кейнс коидасини келтириш уринли булади, «Банкда ссудалар муомиласи учун пул фойда нормасини такқослашга боғлиқ булади, кайсини бу пул ор=али олиш мумкин былган ва банк ыз пулига ырнададиган фоиз нормаси». Кейнс хакқоний таъкидлаб утадики, корхоналар ресурслар кийматини, банкда кайси мурожаат =илишларини билишлари муҳим.

Ю=орида айтиб утилган К.Маркс ва Кейнс коидаларининг аҳамияти шундаки, кредитдан актив фойдаланиб, корхона обороти тезлашганда шунча суммада маблағга эга булади, бошка тенг ҳолатларда кып ми=дорда фойда яратади. Ишлаб чи=ариш

фойдалигининг ошиши корхона оборотида кредит кулланилишидаги натижани ифодалайди. Аммо бу натижани щисоблашда корхона оборотида ыз ва карз маблагларининг якка катнашишини урганиш керак. Бу коида корхонанинг алоцида тури былган банклар учун щам фойдалидир. Банк фаолиятини ани=лайдиган асосий мезон былиб фойда щисобланади. Шунинг учун тижорат банклари хыжалик субъектлари ташаббуси билан кырситиладиган хизмат учун ишлаб чи=ариш сферасида яратилган кушилган кийматнинг максимал =исмини олиш учун тызилади.

Шунингдек, банкларда фойданинг шаклланишига куйдаги факторлар таъсир кырсатади.

Кредит учун фоиз ставкаси ми=дори.

Маълумки, кредитдан фойдалангани учун тыланадиган фоиз ызининг и=тисодий чегараларига эга былади. Ыртача тармо=лар ишлаб чи=ариш рентабеллиги даражаси фоиз ставкаси ю=ори чегарасининг объектив мезони былиб щисобланади. Карздор корхона учун бу даромаддан ю=ори фоиз тылаши фойдали эмас. Кредит учун фоизнинг куйпи чегараси объектив мезони банк системаси умумий зарур харажатлар нормаси щисобланади; ресурслар жалб =илиш ва жойлаштириш, марказлашган мажбурий резерв фондини тузиш, банк турли хил фондларини шакллантириш.

Бу даражада кам фоиз олиш, яъни щал=аро амалиётда даромадлиликнинг «улик нуктаси» деб аталиб, тижорат банкларининг одатдаги функциясини бажаришга йыл бермайди, шунингдек тижорат корхонасида ыз-ызини копламайди. Фоиз ставкасининг бу чегарадаги даражаси куйидаги омиллар таъсири остида ани=ланади; банк кредит ресурслари структураси (жалб килинган кредит ресурслари улуши канчалик ю=ори былса, шунча кредит киммат былади), кредитга талаб ва таклиф (талаб канча кып былса, кредит киммат былади), мамлакатда пул муомиласи холати (пул билан таъминлаш суръати ва даромаднинг бир =исмини йукотиш таваккал чилиги ю=ори былса, кредит киммат былади), кимматли когозлар бозор курси (депозит счетидан даромад кимматли когоз быйича келадиган даромаддан кам былмаслиги керак).

Кредитлаш банк фаолияти туурларидан асосий щисобланади. Даромадлар эса кредит операцияларидан олинади. Тижорат банки фойдасининг асмосий манбаи, кредитлашдаги фоиз сиёсати я=ин йиллар ичида тижорат банклари материал техник базаси ва резерв фондини шакллантириш имкониятини яратиши керак.

Тижорат банклари мижозларга кырситиладиган пуллик хизматлари хажми.

Маълумки, банклар тижорат тызилмасидек ыз харажатларини амалга ошириш учун етарли суммада даромадга эга былиши керак. Бу даромадлариинг бир =исми куйдаги пуллик хизматлардаи кслиб чикади; мижозларга касса хизматини кырватиш, мижозларга иш хаки тыловлари учун пулларни дастлабки тайёрлаш ва етказиш, корхона ва ахоли кимматликларини саклаш, мижозлар номидан ва топширигига =ура шартномалар тузиш, щисоб-китоб ва бошка пул операцияларини, ахолининг турли хизматларини бажариш быйича молиявий щисоб-китоб маркази функциясини амалга ошириш. Ю=орида санаб утилган ва бошка турли хил хизматлар банк ва мижоз ыртасидаги шартнома асосида кырватилади мижозларга хизмат кырватиш канчалик хилма-хил ва сифатли былса, шунчалик банкнинг бу фаолиятидан даромади ю=ори былади. Асосий былмаган фаолиятдан даромадлар ми=дори. Тижорат банклари бошка корхона ва ташкилотлар фаолиятига, пай асосида тузилган, таъсисчилар сифатида иштирок этишлари мумкин. Бу шу билан ьогликки инфляция шароитида банкнинг ыз капитали кийматини йукотади. Шунинг учун ыз капиталининг ма=садли куйилиши учун банклар таъсисчилик фаолияти билан шугулланади. Буйыналишда олинадиган даромадлар корхонага куйилган маблаглардан самарали фойдаланишга боглик ва жам\ариш манбаларидан бири былиб щисобланади. Бу даромадлар турли хил товар ва фоиз биржаларидан, инвестиция ва

сугурта фирмаларидан, шунингдек кыпчилик холларда молиявий секторда инвестицияларнинг ю=ори кайтишидан (бу секторга куйилган натижалардан даромад нормаси и=тисодиётнинг бошка секторларига нисбатан ю=ори былади) олинади. Бундан шундай хулоса =илиш мумкинки, бу корхоналарнинг фойдалилиги канчалик ю=ори былса, тижорат банки таъсисчи, акционер ва пайчи сифатида оладиган дивидендлар ва фоизи ю=ори былади.

Банк фойдаси турли фондларга таксимланади.

Назорат саволлари:

1. Банк даромадларининг манбалари нимадан иборат?
2. Банкнинг фоизли ва фоизсиз даромадларини санаб утинг.
3. Тижорат банкининг асосий харажатлари нималардан иборат?
4. Маржа деганда нимани тушунасиз?
5. Банк фойдаси кандай шаклланади?
6. Тижорат банки фойдаси кандай таксимланади?

11-мавзу: Банкларда щужжатлар айланиши ва банк назоратининг ташкил =илиниши.

Режа:

1. Щужжатлар ща=ида тушунча ва уларнинг турлари
2. Банк муассасаларида иш куни ва щужжатлар айланишининг ташкил =илиниши
3. Ички банк назорати ва унинг турлари.

1. Гужжатлар ха=ида тушунча ва уларнинг турлари.

Гисобга олиниши керак былган щар бир операция ха=идаги маълумотни ыз ичига жамлаган ва операциянинг =онунийлигини тасди=ловчи щужжатларнинг мажмуига щужжатлаштириш дейилади. Бухгалтерия щисобида ытказилиши керак былган щеч бир операция щужжатсиз амалга оширилиши мумкин эмас. Чунки щужжатлар мулкнинг талон-тарож =илинмасдан тыли= са=ланишини таъминлашда асосий роль ыйнайди. Мисол учун, пул маблаъларини банкка топшириш ёки банкдан олишни тыли= щужжатлар асосида амалга оширилиши мумкин, ытказиб былинган операцияларнинг на=адар тыгрилиги ёки =онунийлиги кейинчалик шу щужжатлар асосида текширилади. Текшириш натижалари тащлил =илиниб керакли чора кырилади. Шунинг учун щужжатлар бухгалтерия щисобининг асоси щисобланади.

Гужжатлардаги операциянинг мазмуни, уни щисобга олиш учун керак былган барча белгилар щужжатларнинг реквизитлари ёки кырсааткичлари дейилади. Гужжатлар ва корхоналарда бухгалтерия щисобини олиб бориш ща=идаги Низомга мувофи= барча щужжатлар учун мажбурий былган реквизитлар ырнатылган. Гужжатларнинг

Асосий реквизитлари =уйидагилар:

1. Гужжатнинг тыли= номи. (масалан: тылов талабномаси, тылов топшири(и))
2. Гужжатнинг тылдириш муддати ва унинг номери.
3. Мащсулот сотувчи ва мащсулот олуwчи корхоналарнинг тыли= номи.
4. Шу корхона ва ташкилотларнинг банкдати щисоб номерлари.
5. Уларга щизмат кырсаатувчи банкларнинг номи, уларнинг банклараро оборотлари быйича коди.
6. Операциянинг мазмуни.
7. Тыланадиган сумма (ра=амлар ва щарфлар билан).
8. Ращбар шахсларнинг имзолари ва корхонанинг мешнат мухри.

Ғар бир щужжат хатосиз, ёзув машинкаларида бир йыла бир неча нусхада тылдирилиши ёки компьютерда терилиши керак. Касса операциялари быйича ишлатиладиган щужжатлар бундан мустасно, бундай щужжатлар =ылда, ручкалар ёрдамида тылдирилади.

Банкда ишлатиладиган барча щужжатларни биз шартли равишда 2 =исмга быламиз.

1. Корхоналар томонидан расмийлаштириладиган щужжатлар.
2. Банклар томонидан расмийлаштириладиган щужжатлар.

Ғужжатларнинг асосий =исми корхона ва ташкилотлар томонидан расмийлаштирилиб, банкларга топширилади. Корхона ва ташкилотлар томонидан тылдириладиган щужжатларга асосан на=д пулсиз щисоб-китоб ылан бо\ли= былган щужжатлар: тылов талабномаси, тылов топшири=номаси, тылов талабномасининг рыйхати, чеклар рыйхати, касса операциялари быйича эса пул топшириш щакидаги щужжат (эълон) кабилар киради. Ғар бир щужжатларга корхона ращбари ва бухгалтерининг имзолари =уйилиб, улар мещнат унумдорлигищр билан тасдикланган былиши лозим.

Бу щужжатлар банкларга орхонанинг маълум щизматчиси томонидан мащсус ажратиб кыйилган =утиларга солиб =уйиш йыли билан, ёки айнан шу корхонага хизмат кырсауувчи массъул ижрочиға бериш йыли билан топширилади. Ғужжатлар массъул ижрочи томонидан шакл ва мазмун жищатидан пухта текширилади, шундан сунг шу щужжатлар асосида маълум бир операция ытказилади.

Корхоналар томонидан топширилган щужжатлар билан иш кыриш билан бир =аторда банкларнинг ызида щам маълум бир щужжатлар расмийлаштирилади. Масалан банклар ыртасидаги ызаро ало=аларда ишлатиладиган мемориал ва бош=а ордерлар, кирим ва чиким журналлари, балансдан таш=ари щисобларидан ордерлар банк ходимлари быйича кирим -чи=им ордерлари томонидан расмийлаштириладиган щужжатларга киради.

Лекин щозирги кунда, 2 па\онали банк тизими фаолият кырсатаетган бир пайтда «Авизо» деб номланувчи щужжат асосан Марказий банк муассасалари ыртасида банкларо оборотлар быйича операциялар ытказилганда расмийлаштирилади. Тижорат банклари эса мижозларнинг щужжатлари асосида электрон тылов щужжатлари расмийлаштириб щисоб Марказийга ытказадилар.

Ғужжатлар содир этиладиган операцияларнинг хажмига кыра оддий ва йи\ма былиши мумкин. Оддий щужжатларда фа=ат битта хыжалик операцияси акс этади, йи\ма щужжатларда эса бир неча операциялар жамланган былади. Оддий щужжатларга эса йи\ма тылов топшири=номаси, тылов талабномасининг рыйщати, чеклар рыйщати, йи\ма авизолар, касса кирим журналы, кассанинг чи=им журналыни киритиш мумкин.

Бундан таш=ари бажариладиган операцияларнинг мазмунига кыра банк операциялари быйича барча щужжатларни 3 гурущга былиш мумкин:

1. На=д пулсиз щисоб-китобларда ишлатиладиган щужжатлар;
2. На=д пул билан бо\ли= былган касса щужжатлари;
3. Балансдан таш=аридаги счетлар быйича кирим-чи=им щужжатлари.

Маълумки щар бир хыжалик юритувчи субъект ыз пул мабла\ларини бирор банкдан олган щисоб-вара=да са=лайди ва барча на=д пулли щамда на=д пулсиз операциялари (пул тылаш ва пул келиб тылиши быйича) мана шу щисоб варақлар ор=али ытказади. Пул ытказиш мижознинг топшири\и ёки мол жынатувчи корхонанинг тылов талабномаси ор=али банк ходимлари томонидан бажарилади. Бу щолда накд пул ишлатилмайди. Операциялар щисоб варақлардан ёзувлар бадариш ор=али ытказилади. Шунинг учун бундай операцияларда ишлатиладиган щужжатларни на=д пулсиз щисоб-китобларда ишлатиладиган щужжатлар гурущига киритамиз.

Банк ор=али ытадиган операцияларнинг бир =исми на=д пул иштирокида амалга оширилади. Бу - банкнинг кирим касса операциялари ва чиким касса операцияларидир.

Банк мижозларни томонидан яъни на=д пул билан муомала килувчи савдо, маиший хизмат кырса тиш, умумий овкатланиш, маданий тадбирлар утказиш билан шугулланувчи (кино-театр, концерт заллари, музей) муассаса ва ташкилотлар томонидан на=д пул тушумини топшириши билан боли= операциялар кирим касса операциялари щисобланади. Халк хыжалигининг турли тармо=ларига карашли былган корхона, ташкилот ва муассасалар ишчи хизматчиларга иш хаки, нафака, мукофот, комондировка харажатларини тылаш учучун на=д пул оладилар. Бу операциялар чиким касса операциялари былиб щисобланади. Ушбу операцияларда ишлатиладиган щужжатларни на=д пул билан боли= касса щужжатлари гурухига киритамиз. Банкда баланс ишлаб чи=аришидаги щисобвараклар билан бир =аторда балансдан ташкари щисоб вараклар щам юритилади.

Бундай щисобваракларда асосан кимматбахо щужжатлар щамда баъзи бир банк операциялари быйича щужжатлар щисобга олинади. Бу щужжатларни балансдан ташкари щисоб варакига езиш учучун алощида кирим ёки чи=им ордерлари рамийлаштирилади. Шунинг учун бундай щужжатлар балансдан таш=ари щисобвараклар быйича щужжатларга киритилади. Бу гурухларнинг хар бирига корхона ва таш=илотлар томонидан тылдирилган щужжатлар щамда банк томонидан тылдирилган щужжатлар киради. Бу щужжатларнинг хар бири ща=ида бундан кейинги утиладиган мавзуларда тухталиб утамиз.

2. Банк муассасаларида иш куни ва щужжатлар айланишининг ташкил =илиниши.

Гужжатларнинг айланиши операцияларнинг =онунийлиги, щужжатларнинг ща=и=ийлиги ва тури расмийлаштирилганлигини, щамда уларнинг щисобда тури акс эттирилишини текшириш билан боли= былган ишларни ыз ишлаб чи=аришига олади. Гужжатлар айланиши банк операцияларнинг ыз ва=тида тури ва =онуний тарзда аммалга оширилишда катта роль уйнайди. Шунинг учун щар бир банкда щужжатларнинг айланиши ва мижозларга хизмат кырса тиш ва=ти графикларда акс эттирилади.

Банкнинг щар бир иш кунинг 3, 5-4 соати бевосита мижозларга хизмат кырса тишга ажратилади. Куннинг колган =исмида эса авволги кун щисоб материаллари текширилади, шу куннинг операцияларига якун ясалади ва эртанги кун операциялаига тайёргарлик =урилади. (Шу кун келиб туган щужжатлар шу куннинг ызида кечки пайт келиб тушган щужжатлари эса эртаси кун утказилади, чунки щужжатлар кечки почта ор=али келиши мумкин). Гужжатлар айланиши акс этган графикларда банк операцияларини бажарувчи банк ходимларининг бир бирига щужжатларни ызатиш банклараро оборотлар группаси, кассага ёки щисоблаш марказларига (компьютер былимига) ызатиш ва=тлари белгинади.

Банкнинг масъул щужжатларнинг ыз ва=тида бир маромда келиб тушиши, уларнинг олдида катта навбатлар хосил =илишнинг олдини олиш ма=садида хар бир банк муассасаларида мижозларга хизмат кырса тиш графиги тызилади. Графикда кунда банк билан муло=атда быладиган, хар бир масъул ижрочига бириктирилган корхона ва ташкилотлар номи ва уларга хизмат кырса тиш ва=ти улар билан келишган щолда белгиланади.

Умуман бухгалтерия щодимларининг иш куни шундай ташкил этилиши керакки, бунда келаётган щисоб-китоб ва пул щужжатлар ыз ва=тида ижро этилишии щамда улар щисоб-вара=алар быйича бухгалтерия щисобидан акс эттирилиб, кундалик баланс тузилиши керак.

Банк иш куни ва щужжатлар айланишини ташкил этиш быйича Ызбекистон Республикаси Марказий банки томонидан асосий талаблар ишлаб чи=илган былиб, улар «Ызбекистон Республикаси банкларида бухгалтерия щисоби ва щисоботи быйича» б1 - сонли йыри=номада кырса тилган талабномалар =уйидагилардир:

- Операция куни давомида, яъни иш кунининг биринчи яримида банкка келиб тушган барча щисоб-китоб, пул щужжатлари шу кунининг ызида =абыл =илиниши,

расмийлаштирилиши ва бухгалтерия ҳисоби вара=аларида =айд этилиши керак. Операция куни тугагандан кейин банкка келиб тушган барча ҳужжатлар, =оида тари=асида кеаси иш кунда мижозларнинг ҳисоб вара=аларига киритилади.

- Шахсий компьютерлар ёрдамида файлларга ишлов бериш тартиби ва уларни Х.М. га жынатиш ва=ти 1995 йил 19 августдаги 22 - баённома билан Ўзбекистон Марказий банки бош=аруви томонидан тасди=ланган «Ўзбекистон Республикаси банклари ыртасида электрон тыловлар тизими быйича ҳисоб китоблар юритиш ты\рисида Низом» ҳамда унга киритилган =ышимча ва ызгаришлар асосида амалга оширилиши лозим.

- операцияларни сифатли ытказилишини тартибга солиб туриш учун хар бир банк былимида доимий равишда банкка катта ми=дорда ҳисоб-китоб ва пул ҳужжатларини та=дим этувчи асосий мижозлардан ҳужжатлар =абыл =илиши =атый графикларини тузиш лозим.

- Операция куни давомида ижозлардан барча ҳужжатлар оладилар. Операция куни тугагандан сунг, яъни куннинг иккинчи яримида бевосита бухгалтерия ҳодимларининг ызлари =абыл =илиб ҳужжатлар банкка махсус =утилар ор=али топшилади. Улардаги ҳужжатлар хар соатда олиб турилиши керак.

- Барча ҳисоб-китоб ва пул ҳужжатларидан ытказилиши лозим былган суммалар, жумладан бюджетга ажратмалар, иш ца=и ва шунга тенглаштирилган на=д пул мижознинг «Талаб =илиб олинди» депозит быйича етарли пул мабла\лари былган та=дирда, яъни шу ҳисоб - вара=адаги мабла\лар чегарасида тыланади.

Ю=орида санаб ытилган талабларни ҳисобга олган ҳолда, хар бир банкда мижозларга ҳизмат кырсатиш ҳамда ҳужжатлар айланиши графиги белгилаб =ыйилади. Унда хыжалик юритувчи субъектларга ҳисоб-китоб ва касса ҳизматларини кырсатишнинг ани= ва=ти ҳамда уларга ишлов берувчи участкалардан ытадиган ва=ти кырсатилади. Мижозларга ҳизмат кырсатиш ва хизматлар айланиши графигини банк раҳбари тасди=лайди.

+уйида банкларда бухгалтерия ҳодимларининг иш куни режими ты\рисидаги намунавий кырсатмаларни келтирамиз:

Масъул ижрозчиларнинг иш куни эрталаб 8.00 дан 17.00 гача давом этади.

- Соат 8.00 дан 9.00 гача мижозларнинг шахсий ҳисоб вара=алардаги ёзувларни текшириш, аналитик ва синтетик ҳисоб материалларини бир бири билан солиштириш, керакли ҳужжатлар билан шахсий ҳисобвара=аларини мижозлар быйича ҳисоб вара=алар ортотекасига жойлаштириш билан шу\улланади.

- Пул санаб кассасидан тушумни йи\ишга доир ҳужжатлар операциян былим - бухгалтерия ҳодими =ылига иш куни бошланиш ва=тида келиб тушиши лозим. Операция куни давомида инкассия =илинган тушум ҳужжатлари тушум санаб былингандан кейин, лекин 13.00 дан кечикмай кассадан олинади. Касса дафтарларини касса маълумотлари билан солиштириш 15.00 гача тугалланиши лозим.

- Иш кунининг иккинчи яримида мижозлардан =абыл =илинган арфасида =айдлов учун расмийлаштилади.

- Мижозлардан ҳужжатлар бутун иш куни давомида =абыл =илинди.

- операциян кун охиригача банкка келиб тушган ҳужжатлар жорий кун баланси быйича ытказилади.

- Операциян кун тугагандан сунг ёки кун охирида топширилган ҳужжатлар банкнинг кейинги иш куни баланси быйича ытказилади.

- Иш куни якунланишига камида икки соат =олганда инкассага =абыл =илинган бош=а тылов талабномалари тыловчиларга хизмат кырсатувчи банкларга ыша куннинг ызидек жынатилади.

- Мазкур банк мижозларининг щисобвара=лари быйича суммаларни киритиш ва олиши учун щужжатлар бир операция щодимларидан бош=аларига кечиктирилмаслиги, улар келиб тушгани ва щужжатларга ишлов берилгани сайин топшириб турилиши лощим.

- Жорий кун операциялари быйича щужжатлар щисоб-касса марказига улар билан келишилган махсус график быйича берилиши керак.

- Экспедения былимига щужжатлар иш куни охирига камида 1 - 1,5 соат =олганда =абыл =илиш тыхтатилади.

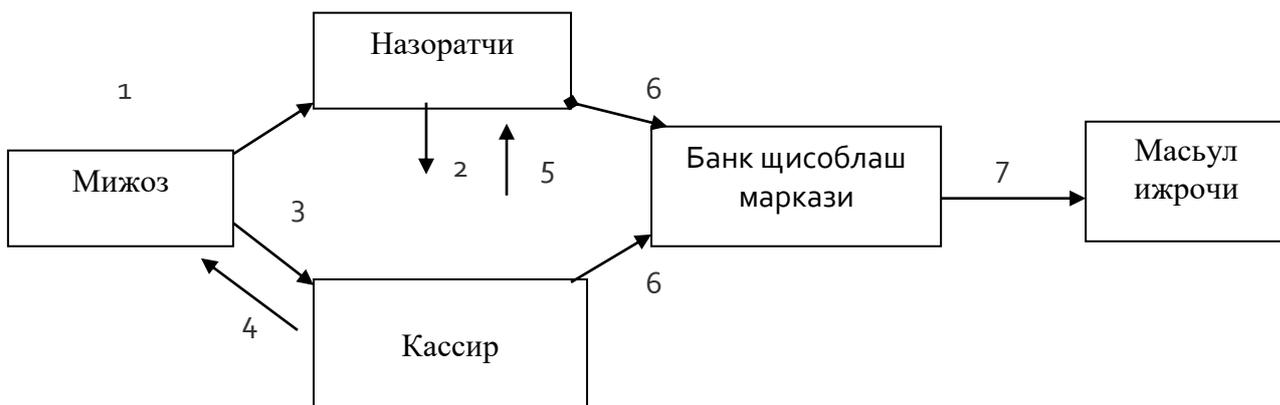
Гозирги кунда Республикадаги барча тижорат банклари янги компьютер ва бош=а щисоблаш техникаси билан таъминланган былиб, ыз ишлаб чи=аришки щисоблаш марказига эга. Шу сабаъли корхона ва ташкилотларнинг шахсий щисобвара=алари быйича якунларини баланс щисобвара=алари ва кутилмаган вазиятлар щисобвара=алари билан солиштириш шу кун охирида амалга ошириш тавсия этилади. Бу эса янги эртанги кун операцияларини ыз ва=тида бошлашга имкон беради.

Хар бир банк ю=орида кырлатилган намунавий кырлатмаларга асосан ыз фаолияти хусусиятларини щисобга олган щолда бухгалтерия щодимларининг иш куни тартиби ишлаб чи=ади. Ушбу режим банк ращбари томонидан тасди=ланган сынг хар бир бухгалтерия щодими унга амал =илиши =атъий былиб щисобланади.

Энди банк операциялари быйича щужжатлар айланишига тыхталиб ытамыз.

Банкнинг хар бир операцияси быйича щужжатлар айланишининг ыз хусусиятлари бор. (на=д пулсиз, касса, кредитлаш....) Касса операциялари быйича щужжатлар айланишига айни=са катта ащамият берилди. Шунинг учун касса операциялари быйича щужжатлар айланишини кыриб чи=амиз

Кирим касса операциялари быйича щужжатлар айланиши :



1.Мижоз назоратчига пул топширганлик ща=идаги эълонни топширади.

2.Назоратчи щужжатни текширудан ытказиб, касса кирим журналида ундаги ёзувларини акс эттиргандан сынг эълонни кирим журнали билан бирга кассага затади.

3.Мижоз кассага на=д пул топширади.

4.Кассир пулни санабб эълон ва кирим жрналидаги сумма билан солиштиради, щужжатларни сумма билан солиштиради, щужжатларни расмийлаштириб квитанцияни клиентга =айтаради.

5.Ордер ва кирим журнали назоратчига =айтарилади.

6.Назоратчи кун ощирида касса кирим журнали маълумотларини касса китоблари билан солиштиради.

Солиштиришдан сынг бу маълумотлар банк Гисоб Х.Марказига (компьютер былимига) юборилади.

7.Ордердаги маълумот шахсий щисобвара=ада акс эттирилади ва масъул ижрочига берилади.

3. Ички банк назорати ва унинг турлари.

Банкда ытказиладиган хар бир операция албатта банк томонидан назорат =илиб борилиши керак, яъни банк операциялари бажарилаётганда улар =онуний расмийлаштирилиши, шамда маблаълар ва бойликлар бут са=ланиш тегишли назораёт =илиниши таъминланмои лозим. Бу ички банк назоратдир. Ички банк назорати 3 хил билан амалга оширилади:

1. Даствлабки назорат.
2. Жорий назорат
3. Синги назорат.

Операция бажирилишидан аввал ытказиладиган назорат-даствлабки назорат дейилади. Талон-тижга йыл =ыйилиши мумкин былган баъзи операциялар ёки ращбар щодимларининг рухсати билан бажарилиши керак былган операциялар ытказишдан назорат олиб борилади. Даствлабки назорат банк бош=арувчиси, бош щисобчи кредит былими щодими ва банк бош=арувчиси томонидан амалга оширилдаи. М: сёт очиш учун банк бош=арувчиси ва бош щисобчининг рухсати керак, касса операциялари быйича албатта щужжатлар назоратчи текширувдан ытказиши лозим, ссуда операциялари эса кредит щодими назоратидан синг амалга оширилди.

+ышимча назорат =илиниши керак былган щужжатлар назоратчига ёки бош бухгалтерга топширилади, бунда щужжатлар назорат устхати олингандан сын ижрога =абыл =илинади.

+уйидаги кырситилган щисобвара=алар ва операциялар билан боли= щисоб-китоб, пул щужжатлари назоратчи щодим томонидан текширилиши ва имзоланиши лозим.

а) щисоб-китоб, пул щужжатлари:

■ мижозларнинг топшири=ларисиз бажариладиган операцияларга доир щужжатлар, хусусан асосий тылов билан ундириладиган пеня суммасини олишга доир орденлар;

■ суммалар юбориладиган манзилини ызгартириш ва =айтариб юбориш билан, банк вакиллик щисобвараи билан бли= ордерлар;

б) тавсилий щисоб ёзувлари быйича:

■ фу=аролар ва харбий хизматчиларнинг жамларма депозит щисобвара=алари;

■ - щисоб-китоб операциялари бажариш =оидаларини бизганлик учун мижозлардан жарима ундириш быйича щисобвара=лар;

■ Ызбекистон Республикаси Давлат бюджетининг касса ижросига доир йыри=номада кызда тутилган щолларда давлат бюджети щисобвара=алари;

■ - ваколатли шахсларнинг депозит щисобвара=алари;

■ - хусусий =арз олувчиларнинг ссуда щисоб вара=лари;

■ - =имматбащо металлар, банкнинг асосий воситалари, кам бащоли ва тез эскирувчан буюмларни щисобга олиб бориш щисобвара=алар.

■ - банк бош=арув апаратини са=лаш харжжатлари, оид шамда бош=а даромад ва харажатлари быйича щисобвара=лаври ва бош=алар;

Банк сармоялари, хорижий операциялар, =имматбащо металлар, кассаларга юборилган =ышимча пуллар, оборот кассаси лимитидан орти=ча олинган йылдаги пуллар, фойда ва зарарлар щисобга олинадиган щисобвара=алар быйича ордерлар, депозит ва ссуда щисобвара=аларини ёпиш учун тузилган ордерлар, йыл =ыйилган хатоларни тызатиш ордерларига банк бош бухгалтери ёки унинг муовини назорат имзосини =ыйади.

Пул ва пул кредит омборларида са=ланаётган бош=а бойликларни =абыл =илиш шамда жынатиш ордерлари, резерв фондлари резер фондлари билан бажариладиган

операциялар бййича ордерларга бош бухгалтердан таш=ари банк бош=арувчиси ва касса мудири томонидан имзо =ыйилади.

Бирор бир операция ытказиш жара.нида олиб боириладиган назорат асосан банк маъсул ижрочилари томонидан амалга оширлади. Мижозлардан келиб тушган щисоб-китоблар билан боли= южжатларнинг щар бри маъсул ижрочи томонидан шакл ва мазмуни жищатидан текширилади. Гисобвара=ни юритувчи масъул ижрочи щужжатлар ты\ри расмийлаштирилганлигини шу жумладан щужжатни тасарруф этувчиларнинг имзолари ва мущр изи та=дим этилган намуналарга мо келишини щамда щисабвар=дан пл тыланиши етарли пул мабла\ларининг етарлигининг текшргандан сынг =абыл =илади, шундай текширув былганини тасди=лаш учун щужжтнинг бара нусщаларини имзолайди. Лекин имзолагшдан аввал щужжат нусхаларини солиштириб, уларнинг бир хиллигига ишонч щосил =илиш керак. Шундан сынг, щужжатни охирги нсхаси мижозга =айтарилади. Шу нусхага босилган маъсул ижрочининг шахсий штампн щужжатлар ижро учун =абыл =илинганини тасди=ловчи тилхат вазифасини бажаради. **Масалан:** на=д пулсиз щисоб-китобларда ишлатиладиган тылов топшири\ини олсак. Масъул ижрочи тылов топшири\ини мижоздан =абыл =илиб олар экан, унинг нусхалар сони етарлилиги, тыли= ва ты\ри расмийлаштирилганлиги, шу кохона хыжалик фаолиятига мос келиши, мижоз щисобвара\ида щужжатларнинг етарли эканлиги, корхона мущри щамда ращбар ва бош бухгалтернинг ызида са=ланаётган карточкадаги ваколлатли шахслар имзолари ва корхона мущри билан ты\ри келишини текшириши лозим. Шундан сынгина пул ытказиш бййича операциялар бажарилши мумкин.

Операциялар бажарилгандан сынг, ытказиладиган назорат сынгги назорат дейилади. Сынгги назорат банк бош бухгалтери, унинг муовини, тафтиш- назорат щодимлари банк ращбари томонидан ытказилиши мумкин. Бу назорат щужжатлар айланиши операциялар щисоби ты\ри йылга =ыйилганлигини банк хизматчилари томонидан уларга белгилаб берилган мажбуриятларнинг бажарилши улар томонидан расмийлаштирилиши операцияларнинг ты\рилигини текширишдан иборат.

Банк ращбари бухгалтерия иши холатини умуман кызатиб туриши билан бир =аторда баланс ва щисоботлар ыз ва=тида тызилиш ни текшириб бориши, мабла\лар мижозларнинг щисобвара=ларига ыз ва=тида ва тыли= киритилиши щамда чи=арлишини мунтазам равищда назорат =илиб туриши шарт.

Банк бош бухгалтери банк ращбари тасди=ланган режага мувофи= бухгалтерия ишининг алощида участкаларини мунтазам равищда кейингши назоратдан ытказиб туриши зарур. Банк ращбари ва бош бухгалтернинг хохишига кыра бош=а мутахасислар щам текширувларга жалб этилиши мумкин. Текширувлар режаларга мувофи= ытказилади. Бу режаларда навбатдаги текширувдан ытказиладиган участкалар щамда уларни ытказиш хажми ва ва=ти кызда тутилади. Режалар тызилаётганда кейинги ва=тларда =айси участкалар тафтиш =илнганлиги ёки ырганлингани шуниндек =айси участкаларда тафтиш ва текширувлар ытказилганда жиддий камчиликлар топилган щамда такрорий текширув зарурлиги щисобга олинади.

Шу билан бирга бир =аторда банк бухгалтерия ходимлари ызларининг бир турдаги муайян вазифаларини =андай бажараётганликларини тематик текширувдан ытказиб турилиши, шунингдек Ызбекистон Республикаси Марказий банкдан олинган, айни=са янги келган алощида кырсазмалар бййича текшириш тавсия =илинади.

Кейинги текширувлар натижалари =ис=а маълумотлар билан расмийлаштирилиши керак. Банк ращбари кейинги текширув ва=тида ани=ланган камчиликлар ты\рисида маълумотномалар олингандан кейин 3 кун мущлат ичида бу маълумотномани бухгалтерия аппарати ходимлари иштирокида шахсан кыриб чи=ишлари щамда бу камчиликлар сабабларини бартараф этиш учун зарур чора-тадбирлар =абыл =илиши зарур. Камомадлар,

талон-тарож =илиши шунингдек мансаб мав=ейини суъистемол =илиши билан боʻли= ва шунга ыхшаш бош= щолатлар ани=ланганда банк ращбари икки кун ичида назорат якунлари быйича материалларни тергов органлдарига топширишлари талаб =илинади.

Бош бухгалтер ва сынги назорат ходими кейинги мунтазам текширувлар чоʻида ани=ланган камчиликлар бартараф этилиши кызатиб боришлари ва зарур холларда такрорий текширувлар ташкил этишлари лозим.

Банк бош=арувчиси банкдаги щисоб ишларининг олиб борилиши, щужжатлар айланиши ва банк ички назоратининг олиб борилиши быйича асосий жавобгар шахсдир.

Банклар бухгалтерия щужжатларини са=лаш тартиби.

Банклар ор=али ытказиладиган хар бир операция маълум бир щужжатлар ор=али расмиyllаштирилар экан, ушбу бухгалтериящужжатлари банкларда йы=отилши са=ланиши таъминланиши керак. Бухгалтерия щужжатларни са=лаш юзасидан белгиланган тартиби риюя этилиши щамда бу ишлар тыʻри ташкил этилиши учун жавобгарлик банк ращбар ва бош бухгалтер зимасига юклатилади. Улар ыз ходимларига щужжатларни са=лаш быйича йыл-йыри= берадилар, зарур былган холларда уларни бехатар жойларга олиб чи=иши тартиби ва навбатини белгилайдилар.

Банкларда операция тугугнадан кейин барча щужжатлар «Тижорат банки былимларида, щудудий бош=зармалар ва бош тижорат банкларида ахборортни щимоялаш ва мансабдор шахсларнинг ахборот бут са=ланиш учун жавобгарлиги тыʻрисида»ги =оидалар асосан архивланади. Щужжатларни са=лаш тайёрлаш билан уларга папкаларга тикишни бажарувчи ходим шуулланади. Бухгалтерияда ытказилган кирим ва чи=им щужжатлар, хар бир иш куни учун, дебетланган балан щисобвара=ларининг номерлари ортиб бориши тартибида пакаларга ти=илади. Бош бухгалтернинг хошшига кыра кирим-чи=им щужжатлари кредитланган щисобвара=алар номерлари ортиб бориш тартибида, шунингдек ахборотни шахсий компьютерга киритиш учун тайёрланган дасталар быйича шакллантирилиши мумкин. Барча щужжатлар папкаларга (йи\мажилдлар) уларнинг щисоблаш тасмалари (щисоблаш машинада суммалари ёзилган лента) билан биргаликда жойланади. Дебет ёки кредит быйича биттадан орти= щисобвара==а таалу=ли щужжатлар папканинг охирида, кутилмаган вазиятлар щисобвара=алари быйича щужжатлардан олдин ти=илади. Баъзи операциялар быйича щужжатлар, жумладан якка тартибда осуда олувчилар быйича юритиладиган щужжатлар, касса щужжатлари, ахолининг омонотлари быйича щужжатлар =имматбашо металлар, чет эл валютаси билан операциялар ва банкнинг щыжалик операцияларига доир щужжатлар алощида папкаларга жойланади, чунки бу щужжатларнинг са=лаш муддатлари турлича белгиланган. Жызланган щужжатлар клавишли щисоблаш машиналарида щисоблаб чи=илди ва уларнинг суммаси оборотларининг жамлама маълумотлардаги оборотларнинг якуний суммалари билан та==осланади.

Омбор дафтарларида щисобга олинмайдиган кутилмаган вазиятлар щисобвара=лари быйича ордерлар саралаб олиниб, кирим-чи=им щужжатлари билан бирга жызланади ва дастлаб хар бир щисобвара=нинг кирими, сынгра чи=ими быйича кутилмаган вазиятлар быйича щисобвара=ларининг ортиб бориши тартибда кирим-чи=им щужжатлардан кейин ти=илади. Битадан орти= щисобва=лари быйича кирим-чи=им ордерлари барча ордерлардан кейин ти=илади.

Кутилмаган вазиятлар щисобвара=ларига тегишли щужжатлар щам чи=илиб, уларнинг бухгалтерия журналларидаги маълумотлар билан ёки оборотлар жамлама маълумот билан та==осланади.

Брошюра холига келтирилган шужжатлар тикилган папка му=овасини устига(олд томонига) шужжатлар, бухгалтерия ёзувларидан ытказилган сана, са=лаш муддати, банк былимининг номи, кирим-чи=им шужжатларининг умумий суммаси кырсатилади.

Шужжатларни тайёрлаш топширилган ходим иловаси бор кирим-чи=им ордерларида бу иловалар =анча деб ёзилган ва уларнинг ша=и=атдан шам мавжудлигини синчиклаб текшириб чи=иши зарур.

Операциялар тугаган кун шужжатлари эртанги кундан кечкитрмай бошюра холига келтириши лозим. Бирор сабаб билан тикилмаган шужжатлар албатта сейфларда са=ланиши шарт.

Ю=орида айтиб ытганимиздек, баъзи ызо= ва=т са=ланадиган шужжатлар, шунингдек банк ичидаги операцияларга таалу=ли шужжатлар алоцида брошюраланади. Бундай шужжатларга =уйидаги операциялар быйича расмийлаштириладиган шужжатлар быйича расмийлаштириладиган шужжатлар киради.

- ахоли ва харбий хизматчилар омонотлари быйича;

- =имматбащо металлар ва хорижий валюта билан бажариладиган, шамда хорижий валютадаги щисоб-китоб юзасидан операциялар быйича;

- якка тартибда уй-жой =урилиши учун ссуда ва жисмоний шахсларга бош=а ма=садлар учун бериладиган ссудалар быйича;

- банк асосий воситалари, кам бащоли тез эскирувчи буюмлар, даромадлари ва харажатларига оид ва банкнинг бош=а ички шыжалик операциялари быйича;

Касса шужжатлари дастлабки икки гурущ шужжатлари са=ланадиган папкаларга кирим-чи=им шужжатлари билан бирга кирим ва чи=им ордерлари шамда уларнинг барча иловалари, шунингдек бош=а банклардан келган визоларнинг асл нусхалари жойланади. Биринчи ва тыртинчи гурух шужжатлар папкасига эса касса шужжатларининг асл нуссалари ти=илади.

Бу шужжатлар =оида тари=асида хар кунлигиси хар куни алоцида тайёрланиб борилади. Шужжатлар сони ва умумий суммаси му=овада уларни тайёрлаган ходим, бош бухгалтер ёки унинг муовини имзолари билан касса шужжатлар быйича папкалар эса ю=оридаги шахслар билан бирга кассирларнинг имзоси билан тасди=ланади.

Операциялари кам былган банкларда тугаган йилга тегишли ызо= муддат са=ланадиган шужжатлар ращбар хохшига кыра, йил тугаганидан кейин брошюралашига рухсат этилди. Бундай холларда йил тугагунча бу шужжатлар папкаларда тыплаб борилиши ва омболарда ёки темир шкафларда бош бухгалтер жавобгарлигида са=ланиш лозим.

Шужжатларни са=лаш вазифаси топширилган ходимларулар тыла ва бут са=ланишини таъминлашлари шарт. Улар бош бухгалтер, унинг муовини ёки былим бошлии рухсатсиз бош=а ходимларнинг шужжатларини кыриб чи=ишларига йыл =ыйишлари таъ=и=ланади.

Шужжатлар омборларда, темир жавон (сейф) ларда, =ыри=ланадиган хонадаги темиржавонларда санди= ёки =утиларда са=ланади. Омбор ёки темир жавонларда =уйидаги шужжатлар са=ланади;

- тугаган йил учун йиллик щисоботнинг тегишли имзолар билан расмийлаштирилган нусхаси шамда сынгги тугаган ой учун ойлик баланс ва унинг барча иловалари;

- жорий ойнинг биринчи куни учун текширув =айдномалари

- охирги 1 йил (12 ой) учун касса шужжатлари;

- ащоли омонотлари быйича амалдаги шахсий щисобвара=лар;

- жорий ой учун кирим-чи=им шужжатлари бино -иншоатлари, шыжалик инвентарлари, кам бащолаш ва тез эскирувчи буюмлар щисоби юритиладиган быйича дафтарлар.

+ыри=ланадиган хонадаги темир жавон ва =утиларда омонатлар быйича шахсий щисобвара=лардан таш=ари амалдаги шахсий щисобвара=лар картотекалари, операциялар дафтарлари, имзолар намуналари =ыйилган карточкалар, иш ца=и тылаш учун берилган маблаълар щисоби юритиладиган карточкалар, фоизларни =ыйиш =айдномалари, амал =илиб турган щамда архивдаги пенсия вара=аларининг щамда бир мартали пенсия ёки бош=а нафа=а тылаш тырисидаги топшири=номаларнинг картотекалари са=ланади.

Бухгалтерия щисоби тегишли барча материаллар банкнинг архивига топширилгунга =адар операцион былимининг токчалар ва темир жавонлар билан жищозланганжорий архивда са=ланиши шарт. Мазкур жорий архив щужжатларнинг бут са=ланиши учун жавоб берадиган ходимнинг =ыл остида былади. Омбордан бухгалтерия ва жорий архивда са=ланаётган щужжатларга доир маълумотлар касса щужжатлари быйича жавобгар ходим ёки жорий архивни бош=арувчи ходим хызурида, бош бухгалтер ёки унинг муовини имзоланган талабномалар асосида олинди. Маълумот олиш учун руцсат этилган банк ходими кассир ёки жорий архивни бош=арувчи ходим кызатувида ишлаши лозим.

Щужжатлар учун жавобгар шахслар маълумот олишга руцсат берилган ходимлар щужжатларга бирон-бир ызгартириш ва тызатишлар киритмаслигини кызатиб туришлари шарт омбор ва жорий архивдан кирим-чи=им щужжатлари бош бухгалтернинг ёзма рухсати быйича берилади. Кун охирида щужжатлар =айтарилиши лозим.

Щужжатнинг асл нусхаси олинаётган бу ца=да икки нусхада далолатнома ёки баённома тызилиб, унга банк рацбари ёки унинг муовини, бош бухгалтер ва щужжатларни талаб =илган ташкилот вакили имзо чекади. Далолатномада =андай щужжат олинганлиги, унинг имнинг талаби ва кимнинг рухсати билан олинаётгани ани= кырсатилади. Далолатноманинг иккинчи нусхаси щужжатни сыраган ташкилот вакилига топширилади.

Щужжатнинг олинган асл нусхаси банк бош бухгалтери тасди=лаган нусха, далолатноманинг биринчи нусхаси ва щужжатни олиш ца=идаги талабнома =ыйилади. Бу талабнома асл щужжатни олган шахс имзоси щам былиши лозим. Шу билан бирга щужжат олингани тырисида бош бухгалтер шу щужжат брошюраланган му=ова устига ёзиб =ыйиб, ыз имзосини =ыйяди. Шундай =илиб, ушбу параграфда щужжатлар ва уларнинг турлари, щужжатларнинг айланиши, мижозларга хизмат кырсатиш графиклари, щужжатларни са=лашга тайёрлаш, уларни са=лаш банк томонидан бажарилган операциялар быйича банк ички назорати щамда турлари ца=ида фикр билдирдик.

Мундарижа

1-мавзу:	Кириш. Курснинг предмети, вазифалари ва бош=а фанлар билан ало=аси.....	3
2-мавзу:	Ызбекистон республикасида банк тизимининг эволюцияси. Щозирги замон банк тизими.....	4
3-мавзу:	Тижорат банкининг щу=у=ий ва и=тисодий асослари.....	17
4-мавзу:	Тижорат банкининг ресурслари, кредит потенциал ва пасив операциялари.....	31
5-мавзу:	Банкнинг мижоз билан кредит шартномасининг тузилиши.....	
6-мавзу:	Тижорат банкининг кредит операциялари.....	48
7-мавзу:	Тижорат банкининг хисоб-китоб операциялари.....	56
8-мавзу:	Тижорат банкининг факторинг ва лизинг операциялари, консалтинг хизматлари.....	79
9-мавзу:	Тижорат банкининг =имматли =оюзлар билан операциялари.....	86
10-мавзу:	Тижорат банки даромадларининг шаклланиши ва	95

	ишлатилиши.....	
11-мавзу:	Банкларда шужжатлар айланиши ва банк назоратининг ташкил =илиниши.....	102
	Фойдаланилган адабиётлар.....	

Бир томони

112,1,110,3,108,5,106,7,104,9,102,11,100,13,98,15,96,17,94,19,92,21,90,23,88
,25,86,27,84,29,82,31,80,33,78,35,76,37,74,39,72,41,70,43,68,45,66,47,64,49,
62,51,60,53,58,55

4018 учун иккинчи томони

56,57,54,59,52,61,50,63,48,65,46,67,44,69,42,71,40,73,38,75,36,77,34,79,32,8
1,30,83,28,85,26,87,24,89,22,91,20,93,18,95,16,97,14,99,12,101,10,103,8,105,
6,107,4,109,2,111