Олим Юсуфалиев, С.И. Холбоев

**(Гулистан, Узбекистан)**

**МИКРОКРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИ МИКРОМОЛИЯВИЙ ХИЗМАТЛАР КЎРСАТУВЧИ ЮРИДИК ШАХС СИФАТИДА**

Бозор муносабатлари шароитида субъектларнинг фуқаролик муомаласидаги фаол иштироки ҳар бир мамлакат иқтисодий ривожланишида алоҳида аҳамият касб этади. Субъектларнинг фуқаролик муомаласида фаол иштирок этишида хизмат кўрсатиш муносабатларининг салмоғи ортиб бораётганлигини таъкидлаш лозим. Янгидан-янги иқтисодий муносабатларнинг вужудга келиш натижасида хизмат кўрсатиш турлари ва усуллари кенгайиб бораётганлиги ҳозирги кунда уларни изчил ҳуқуқий тартибга солишни тақозо этмоқда.

Таъкидлаш лозимки, бозор муносабатлари шароитида хизмат кўрсатиш турлари ранг-барангдир. Ушбу хизмат турлари мутахассислар томонидан хизмат кўрсатувчининг фаолиятига қараб қуйидагича бўлинади:

Биринчидан, хизмат кўрсатиш шартномасининг фактик тусдалиги (багаж ва юк ташиш, омонат сақлаш, ҳақ эвазига хизмат кўрсатиш);

Иккинчидан, хизмат кўрсатиш шартномасининг юридик тусдалилиги (топшириқ шартномаси, воситачилик);

Учинчидан, хизмат кўрсатиш шартномасининг юридик ҳамда фактик туси (транспорт экспедицияси, мол-мулкни ишончли бошқариш);

Тўртинчидан, хизмат кўрсатиш шартномаси молия кредитли тусдалиги (қарз ва кредит, факторинг, банк омонати, банк ҳисобварағи ҳамда суғурта).

Шу ўринда, хизмат кўрсатишнинг санаб ўтилган барча турлари фуқаролик муомаласи учун ўзига хос аҳамиятга эга эканлигини таъкидлаб, молиявий хизматлар, хусусан, микромолиявий хизмат ва уларни амалга оширувчи кредит ташкилотлар, уларнинг турлари, шунингдек, улар тизимида микрокредит ташкилотларининг фуқаролик-ҳуқуқий мақоми хусусида фикр юритсак.

Микромолиялаш бу кам даромадли одамларга микробизнесни ташкил этиш ва ривожлантириш мақсадида молиявий маблағлардан фойдаланиш имконини бериш жараёнидир.

Микромолиялаш кенг тушунча бўлиб, ўз таркибига микрокредит, микролизинг, микроқарз каби хизматларни, шунингдек, микросуғуртани ҳам қамраб олади. Микромолиялашнинг энг асосий таркибий қисми бу микрокредитлаш ҳисобланади. Микрокредитлаш инглизчада “microcredit” молиявий тармоқ бўлиб, банк кредитларини олишга имконияти чекланган микротадбиркорларга кам миқдорда кредит бериш тушунилади. Ривожланган мамлакатларда микрокредитлаш тадбиркорларга ўз моддий ҳолатини яхшилашга кўмаклашиб келмоқда.

Микромолиялаш қонун ҳужжатларида ифодаланган молиялаш фаолиятининг турларини (микрокредит, микроқарз, микролизинг) белгиланган миқдордан ошмайдиган суммада амалга ошириш ҳисобланади. Микромолиялаш таркибига, шунингдек, микрокредит, микрожамғарма, микролизинг, консалтинг хизматлари кўрсатиш, пул жўнатиш кабилар киради. Микромолиялашнинг ҳар бир тури учун максимал сумма қонун ҳужжатларида белгиланади. Масалан, микрокредит учун энг кам иш ҳақининг минг баравари, микроқарз учун энг кам иш ҳақининг юз баравари хизмат кўрсатиш максимал миқдори ҳисобланади. Бунда амалга оширилаётган молиялаш ушбу суммадан кўп бўлиши мумкин эмас. Зеро, микромолиялаш барча молия ташкилотларида ҳам амалга оширилавермайди. Бундай фаолият тури одатда микромолия ташкилотлари деб номланадиган молия ташкилоти томонидан амалга оширилиши қонун ҳужжатларида белгилаб қўйилган.

Микромолиялаш хизматларини амалга оширувчи микромолиявий ташкилотларнинг ўзига хос ҳусусияти, микромолиялашни фақат бир турдаги кредит ташкилоти эмас, балки банк ҳамда нобанк кредит ташкилотлар амалга ошириши мумкинлигидадир. Буни қуйидаги мисолларда кўриш мумкин.

Микромолиялаш хизматини хориж тажрибаси шуни кўрсатадики, ҳозирги кунга келиб микромолиявий ташкилотлар вазифаси, ташкилий тузилиши, бошқарув усули, хизмат кўрсатиш усули ҳамда молиялашнинг мақсади кабилар билан аҳамият касб этмоқда. Жаҳон банкининг баҳолари микромолиялашнинг ҳозирги молиявий хизматлар бозоридаги ролини тасдиқлаб, дунё бўйича ривожланаётган мамлакатлардаги 500 млн.дан ортиқ камбағал одамларга хизмат кўрсатадиган 10000 та микромолиявий институтлар мавжудлиги таъкидламоқда.

Буни Иқтисодий Тадқиқотлар Маркази маърузалари таҳлилида кўриш мумкин: Мозамбикда халқаро донор ташкилотлар кўмаги ҳамда акционерлик компаниялари қишлоқ аҳолисига микромолиявий хизматлар кўрсатиш билан, Малида қишлоқ жамғарма ва кредит ташкилотлари қишлоқларга коммунал хизматларда микромолиялаш хизматларини кўрсатади. Боливия, Ҳиндистонда нобанк молиявий воситачи Share Microfin Limited тижорат ташкилоти камбағаллик чегарасидан пастда яшаётган аёллар учун хизмат кўрсатадилар. Чилида Banco del Desarello хусусий тижорат банкининг микромолиявий филиаллари орқали амалга оширилади. Филиппин ва Камбоджада иқтисодий ривожланиш агентликлари ассоциацияси донорлар ёрдамида банкка айлантирилиб, микромолиялаш хизматлари шулар орқали амалга оширилиб келинмоқда. Мўғулистон, Бразилия, Грузия, Босния-Герцеговина каби давлатларда махсус ташкил этилган “Микрокредитбанк” микромолиялаш хизматларини кўрсатади.

Микромолиялашни баъзи йирик халқаро ташкилотлар ҳам амалга ошириши мумкинлиги микрокредит институтларининг ўзига хос ҳусусиятидир.

Ўзбекистонда микромолиялаш билан 2003, 2005 йилдаги таҳлилларга кўра тижорат банклар, жамғарма кредит уюшмалар, нодавлат-нотижорат ташкилотлар, шунингдек, бюджетдан ташқари (Деҳқон ва фермер хўжаликларини қўллаб-қувватлаш фонди, иш билан бандликка кўмаклашувчи давлат фонди) ва халқаро молия институтларининг (ЕТТБ, ОТБ ва бошқаларнинг) кредит линиялари шуғулланган. Банклар микромолиялашда етакчилик қилиб, микрокредитлар умумий ҳажмининг 80%дан кўпроғи улар ҳиссасига тўғри келган.

Юқоридаги таҳлиллар асосида микромолиялаш хизматларини кўрсатувчи ташкилотларни шартли равишда икки турга ажратишимиз мумкин:

1.Банклар; 2. Нобанк кредит ташкилотлар.

Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги қонунининг 1-моддасига мувофиқ, банк тижорат ташкилоти бўлиб, банк фаолияти деб ҳисобланадиган қуйидаги фаолият турлари мажмуини амалга оширадиган юридик шахсдир: юридик ва жисмоний шахслардан омонатлар қабул қилиш ҳамда қабул қилинган маблағлардан таваккал қилиб кредит бериш ёки инвестициялаш учун фойдаланиш; тўловларни амалга ошириш.

Нобанк кредит ташкилоти деган тушунча Ўзбекистон қонунчилиги учун янги тушунчалардан биридир. Зеро, Ўзбекистон Республикасининг 1996 йилги “Банк ва банк фаолияти тўғрисида”ги қонунида ҳам кредит ташкилотлари ва нобанк кредит ташкилотларига оид бирор норма мавжуд эмас. Аммо, Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки Бошқарувининг 2007 йил 21 июлдаги 20/3-сонли қарори билан тасдиқланган “Кредит уюшмалари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар томонидан касса операцияларини амалга ошириш қоидалари”да илк нобанк кредит ташкилотлар деган тушунча қўлланилган.

Иқтисодиётчи Д.А.Таджибаева кредитлашда “нобанк молия институтлари” деган тушунчани келтириб ўтади ва бу тушунча бевосита биз таҳлил этаётган нобанк кредит ташкилотлари тушунчаси билан бир хилдир. Шунингдек, тадқиқотчи микрокредит ташкилотларини шартли равишда икки турга ажратади:

1. Микрокредитлашнибевоситаамалгаоширувчиташкилотлар;
2. Микромолиялашда техник ёрдам кўрсатувчи ташкилотлар.

В.Н.Додонов, Е.В.Каминская, О.Г.Румянцев, А.Б.Барихинлар томонидан тайёрланган энциклопедик луғатларда кредит ташкилотига таъриф берилган ва уларда нобанк кредит ташкилоти тушунчаси келтириб ўтилади. Бунингасосийсабаби Россия қонунчилигида(“О Банках и банковской деятельности” 1996) кредит ташкилотлари банк ва нобанк кредит ташкилотларига ажратилганлигини кўриш мумкин.

В.М.Юровицкий фикрига кўра, банкларнинг нобанк кредит ташкилотларидан фарқи иқтисодий назарияга асосланади. Ушбу назария молиявий шахс деган шартли тушунча билан боғлиқ. Молиявий шахс бу пулни тасарруф этувчи шахс. Банк фақат молиявий шахсларга хизмат кўрсатади. Молиявий шахс банк мижози бўлиб, пулни тасарруф этишга тўла ҳақлидир. Банкдан фарқли ўлароқ нобанк кредит ташкилотлар ўз мижозларини молиявий шахс ташкил этмаган ҳолда хизмат кўрсатадилар. Яъни мулкдор сармояни, сармоя эгаси ўз пулларини тасарруф этиш ҳуқуқини ташкилотнинг фойдаси эвазига топширади ва шу вақтдан бошлаб сармояни тасарруф этиш ҳуқуқини йўқотади, бунда мулкдор сармоялардан ташкилот ҳисобида ҳисоб-китоб қила олмайди, бунинг учун у уларни ташкилотнинг эгалик доирасидан чиқариб олиши лозим. Нобанк кредит ташкилотлари банк билан муносабат ўрнатган ҳолда ўзи ҳам молиявий шахсга айланади. Ўз навбатида, нобанк кредит ташкилотлари ўз клиентларига нисбатан банкларга тегишли бўлган ҳисоб-китоб хизматларини амалга ошира олмайдилар.

Одатдаиқтисодий назарияда банк пул воситаси ҳаракатида воситачи ҳисобланади. Банк “кредит ёрдамида сармоя ишлаб чиқариш, пул олди-бердиси, ёки бой берилган сармояни ишлаб чиқариш, пул олди - бердиси ёки бой берилган сармояни ҳисоб-китоблар воситасида қоплаш ўрнини эгалловчи ҳаракатдаги капитални фойдаланиш учун бериш”да акс этувчи фаолиятни амалга оширади. Иқтисодчи Лифман банк пул капиталини фойдаланиш учун тақдим этадиган ва уни сақлаш, йиғиш бўйича тижорат тармоғидир, яъни банк пул капитали билан тижорат қилади,-деб ҳисоблайди. М.Сперанский ўзининг “Плане финансов” номли1810 йилги асарида банкларнинг аҳамиятини фойдали пул курсини таъминлашдакўради. Ҳозирги вақтда илмий адабиётлар ҳамда қонунчиликни умумлаштириб айтиш мумкинки, банк уч функцияни амалга оширувчи ташкилот сифатида намоён бўлади: омонатларни жалб этиш, жалб этилган маблағларни ўз номида, ўз ҳисобига жойлаштириш ва ҳисоб-китобларни амалга ошириш.

“Банковское дело” ўқув қўлланмасида банкнинг қуйидаги асосий функциялари санаб ўтилади:

1. пул воситаларини қайта тақсимлаш йўли билан амалга ошириладиган кредитда воситачи;
2. алоҳида иқтисод субъектлари ўртасидаги ҳисоб китобларда воситачилик;
3. йиғимларнимувофиқлаштириш;
4. қимматбаҳо қоғозлар операцияларида воситачилик.

Бу функциялар фақат банкларни ўзигагина хос бўлган махсус функция бўлиб, тўлов айланмаларига кўмаклашиш ҳисобланади. Ушбу функцияни иқтисодий маъносини қайта баҳолаш қийин, банк тўлов айланмаларига кўмаклашар экан, ҳисоб-китоблар ташкилотчисига хос ҳусусиятларни қўлга киритади.

Алоҳида банк операциялари мустақил фаолиятни кўринишни вужудга келтиради. Барча банк операциялари ўзаро бир-бирига боғлиқ бўлиб, уларнинг йиғиндиси “тўлов воситаларини муомалага киритилиши ва чиқарилиши”ни вужудга келтиради. Бу банкларнинг иқтисодий ҳусусиятлари бўлиб, банкни иқтисодиётни тўлов воситалари билан таъминловчи ташкилот сифатида ўрганишга имкон беради, ҳамда банкни нобанк кредит ташкилотлардан фарқлайди. Ўз навбатида таъкидлаб ўтиш мумкинки, биринчидан, нобанк кредит ташкилотларини банк деб аташга асос йўқ, иккинчидан, шу нарса аниқ бўлиб қолмоқдаки, нобанк кредит ташкилотларига уларнинг туридан қатъи назар банк сифатида қараш учун банк томонидан амалга ошириладиган функцияларнинг тўлиқ намоён бўлмаётгани етишмаяпти.

“Нобанк” атамаси билан боғлиқ тушунчаларда назариячилар қуйидаги фикрларни билдирадилар. С.Ю.Кравцовани фикрига кўра, “ушбу атама мазмуни бўйича мос эмас ва шунинг учун “бошқа кредит ташкилотлар” деган атама билан алмаштириш мақсадга мувофиқ бўлар эди. А.Е.Шерстобитовнинг фикрига кўра, “бошқа кредит ташкилотлар” атамаси “нобанк кредит ташкилотлар” ўрнига мақбулроқ бўлиб, нобанк кредит ташкилотлар кредит ташкилоти сифатида, алоҳида банк операцияларини амалга ошириш нуқтаи назаридан мантиқсиздир”.

1. Ўзбекистонда микрокредит ташкилотлари Марказий Банк лицензияси асосида фаолият олиб борадилар.

Нобанк кредит ташкилоти фақат қонунда белгиланган алоҳида банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқига эга. Шу билан бирга баъзи банк операциялариниамалгаошириш Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки томониданўрнатилади.

**Фойдаланилган адабиётлар:**

Банковское дело. Учебное пособие в 2-x частях. Ч.1. /Под редакцией В.И.Колесникова.–Санкт-Петербург:1993. –5 с.

Ямпольский М.М. Особенности деятельности коммерческого банка. //Деньги и кредит. 1994. -№ 2. -С. 34.

Кравцова С.Ю.Правовой режим уставного капитала банка. –М.: Дело, 1999. –С. 22.

1. Шерстобинов А.Е.Правовое положение банков и иных кредитных организаций// Правовое регулирование банковской деятельности./ Под.ред. Е.А. Суханова. -М.: Юринформ, 1997.–С.16.