ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.24/2025.27.12.Yu.01.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ

ҲАЗРАТҚУЛОВ ЗАҲРИДДИН СОБИРЖАНОВИЧ

ЎЗБЕКИСТОН ИҚТИСОДИЁТИНИНГ КРЕДИТ СЕКТОРИДА ҚОНУН УСТУВОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ БОРАСИДА ПРОКУРАТУРА ФАОЛИЯТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШНИНГ НАЗАРИЙ-АМАЛИЙ МАСАЛАЛАРИ

12.00.07 – Суд ҳокимияти. Прокурор назорати. Ҳуқуқни муҳофаза қилиш фаолиятини ташкил этиш. Адвокатура

юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент – 2026

УЎК: 347.963:336.77-048.32 (575.1)

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати мундарижаси
Content of the dissertation abstract for the Doctor of Philosophy (PhD) degree
Содержание автореферата диссертации доктора философии (PhD)

Ҳазраткулов Захриддин Собиржанович
Ўзбекистон иқтисодиётининг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришнинг назарий-амалий масалалари..... 3

Хазраткулов Захриддин Собиржанович
Теоретико-практические вопросы совершенствования деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики Узбекистана..... 27

Hazratkulov Zahriddin Sobirjanovich
Theoretical and Practical Issues of Improving Prosecutorial Activities to Ensure the Rule of Law in the Credit Sector of Uzbekistan's Economy..... 51

Эълон қилинган ишлар рўйхати
Список опубликованных работ
List of published works 56

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.24/2025.27.12.Yu.01.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ

ҲАЗРАТҚУЛОВ ЗАҲРИДДИН СОБИРЖАНОВИЧ

ЎЗБЕКИСТОН ИҚТИСОДИЁТИНИНГ КРЕДИТ СЕКТОРИДА ҚОНУН УСТУВОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ БОРАСИДА ПРОКУРАТУРА ФАОЛИЯТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШНИНГ НАЗАРИЙ-АМАЛИЙ МАСАЛАЛАРИ

12.00.07 – Суд ҳокимияти. Прокурор назорати. Ҳуқуқни муҳофаза қилиш фаолиятини ташкил этиш. Адвокатура

юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент – 2026

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Фанлар академияси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2024.4.PhD/Yu1653 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академиясида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида (www.proacademy.uz) ва “ZiyoNET” ахборот-таълим порталида (www.ziyonet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:	**Комилов Авазбек Бокижонович** юридик фанлар доктори, доцент
Расмий оппонентлар:	**Джураев Ихтиёр Бахтиёрович** юридик фанлар доктори, профессор
	Саидов Шохруххон Музаффаржонович юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD)
Етакчи ташкилот:	**Юридик кадрларни қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш институти**

Диссертация ҳимояси Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академияси ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.24/2025.27.12.Yu.01.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2026 йил 30 ноябрь соат 16:00 даги мажлисида бўлиб ўтади (Манзил: 100190, Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Рихсилий кўчаси, 9-уй. Тел.: (99871) 202-04-96, e-mail: info@proacademy.uz).

Диссертация билан Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академиясининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (110-рақам билан рўйхатга олинган). Манзил: 100190, Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Рихсилий кўчаси, 9-уй. Тел.: (99871) 202-04-96.

Диссертация автореферати 2026 йил 16 ноябрь куни тарқатилди.
(2026 йил 16 ноябрь 29-рақамли реестр баённомаси).

М.А.Аминжонова
Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш раиси, юридик фанлар доктори, профессор

Х.А.Кучкаров
Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш котиби, юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент

А.С.Одинаев
Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш ҳузуридаги илмий семинар раиси, юридик фанлар доктори, профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Дунёда кредит сектори ҳар қандай замонавий давлат ва жамият молиявий-иқтисодий тизимининг энг муҳим ва ажралмас таркибий қисми бўлиб, у ўзининг иқтисодий функциясидан ташқари, аҳоли фаровонлиги ва турмуш даражасини юксалтириш, тадбиркорликни ривожлантиришга кўмаклашиши билан ўта муҳим ижтимоий-сиёсий аҳамият касб этади. Жаҳон банки ва Халқаро валюта фондининг тадқиқотларига кўра, ялпи ички маҳсулотга нисбатан кредит ҳажмининг ўсиши билан иқтисодий ўсиш суръатлари ўртасида узвий боғлиқлик мавжуд[1]. Айни пайтда, банк тизимида муаммоли кредитлар (*NPL – Non-Performing Loans*) умумий кредит портфелининг 5 фоизидан ошган ҳолатда молиявий инқироз хавфи юзага келади[2].

Жаҳонда иқтисодиётнинг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолиятининг ташкилий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш, айниқса, ушбу соҳада қатъий прокурор назоратини ўрнатиш орқали қонунийликни мустаҳкамлаш, қонун устуворлигини таъминлаш, фуқаро, жамият ва давлатнинг қонун билан қўриқланадиган манфаатларини ҳимоя қилишга алоҳида аҳамият берилмоқда. Хусусан, Европа Иттифоқи банкларида муаммоли кредитлар ҳажми 2024 йил якунига кўра 375 млрд еврони ташкил этиб, кредит сифати ёмонлашуви хавфи юқори бўлган кредитлар улуши тарихий энг юқори даражага – 9,7 фоизга кўтарилган[3], 2024 йил октябридан 2025 йил сентябригача бўлган даврда эса назорат органлари томонидан кредит ва молия ташкилотларида жиноий даромадларни легаллаштириш хавфига олиб келувчи 833 та жиддий қонунбузарликлар аниқланган[4]. Ушбу салбий тенденциялар кредит соҳасида қонунийликни таъминлашда банк регуляторлари назорати билан бир қаторда ҳуқуқни муҳофаза қилувчи органлар билан яқиндан ҳамкорлик ҳам зарурлигини кўрсатади. Хусусан, Европа Кенгаши Вазирлар қўмитасининг CM/Rec(2012)11-сон тавсиясида прокурорларнинг юридик шахсларнинг молиявий фаолияти устидан назорати мустақил, шаффоф ва қонун устуворлигига тўлиқ мувофиқ амалга оширилиши лозимлиги белгиланган[5]. Шунга кўра, прокуратура органлари фаолиятини замонавий воқелик ва халқаро стандартлар асосида тартибга солиш[6], иқтисодиётнинг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура фаолиятининг ҳуқуқий асосларини шакллантириш, ушбу фаолиятни

---

[1] World Bank. Financial Depth // World Bank Global Financial Development Report. 2016. – URL: https:// www.worldbank.org/en/publication/gfdr/gfdr-2016/background/financial-depth

[2] https://documents1.worldbank.org/curated/en/099214003132333703/pdf/P17759509d9f520a80b3b10bbc141019e37.pdf

[3] Risk Assessment Report of the European Banking Authority. Spring 2025. – Paris: EBA, June 2025. - P. 6 (Executive summary). - URL: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-06/93431cb8-4877-4325-82f9-0a41ba71e45a/Risk%20Assessment%20Report%20Spring%202025.pdf

[4] https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/publications/risk-assessment-report-december-2025

[5] Recommendation CM/Rec(2012)11 of the Committee of Ministers to member States on the role of public prosecutors outside the criminal justice system (19.09.2012), §§ 23-24. – URL: https://rm.coe.int/16807096c5

[6] http://rm.coe.int/1680747391

такомиллаштириш масалаларига илмий-назарий ва амалий аҳамиятга эга тадқиқот йўналишлари сифатида эътибор қаратилмоқда.

Ўзбекистонда иқтисодиётнинг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолиятининг ташкилий-ҳуқуқий асосларини мустаҳкамлаш бўйича мунтазам ислоҳотлар амалга оширилмоқда. Чунончи, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2026 йил 16 февралдаги ПФ-21-сон Фармони билан тасдиқланган "Ўзбекистон – 2030" стратегиясида банк тизимида ислоҳотларни жадаллаштириш, банк хизматлари бозори ҳажмини ошириш ва соҳада рақобатни ривожлантириш, шу жумладан, банк ва молия тизимида йиллик кредитлаш ҳажмини 720 трлн сўмга, тижорат банклари депозитлари қолдиғини 560 трлн сўмга етказиш каби долзарб вазифалар белгиланган[1]. Стратегияда белгилаб берилган вазифалар ижросини таъминлашга қаратилган чора-тадбирлар кўрилаётган бир пайтда, 2019 йилдан 2026 йил 1 июлгача бўлган даврда муаммоли кредитлар (NPL) суммаси 3,2 трлн сўмдан 22,9 трлн сўмга ўсиб, уларнинг кредит портфелидаги улуши 1,5 фоиздан 3 фоизга ошган[2]. Прокуратура органлари томонидан 2023-2025 йилларда ўтказилган текширувларда аниқланган 5,2 трлн сўмлик кредит маблағларини талон-торож қилиш фактлари бўйича 2 655 та жиноят иши қўзғатилиб, 864 нафар банк мансабдори жавобгарликка тортилганлиги[3] ҳамда бу борада салбий тенденциянинг сақланиб қолаётганлиги мавжуд назорат шаклининг етарлича самара бермаётганлигини кўрсатади. Юқоридаги ҳолатлар илмий ҳамжамият олдига иқтисодиётнинг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолияти самарадорлигини таҳлил қилиш, мавжуд тизимли муаммоларни бартараф этиш бўйича илмий асосланган ечимлар ишлаб чиқиш вазифасини қўяди.

Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси, Ўзбекистон Республикасининг "Прокуратура тўғрисида"ги (2001), "Истеъмол кредити тўғрисида"ги (2006), "Банклар ва банк фаолияти тўғрисида"ги (2019) қонунлари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг "2024 йилда ипотека кредитларини ажратиш механизмларини такомиллаштириш ва аҳолининг уй-жой шароитларини яхшилашга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида"ги (2024), "Рақамли прокуратура – 2030" стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги (2025), "Мамлакат тараққиётининг 2030 йилгача мўлжалланган устувор йўналишлари доирасида ислоҳотларни изчил давом эттириш ва янги босқичга олиб чиқишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида"ги (2026) фармонлари, шунингдек, "Давлат иштирокидаги корхоналар ва тижорат банклари фаолиятининг самарадорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги (2026) қарори ҳамда мавзуга оид бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу диссертация муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг асосий устувор йўналишларига мослиги. Диссертация

[1] Қонунчилик маълумотлари миллий базаси, 30.03.2026 й., 06/26/46/0290-сон.
[2] Ўзбекистон Республикаси Марказий банки расмий сайти. Банк статистикаси. https://cbu.uz/uz/statistics.
[3] Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратурасининг Ягона ҳисоботлар портали // https://newreport.bp.gov/

тадқиқоти республика фан ва технологиялар ривожланишининг “Ахборотлашган жамият ва демократик давлатни ижтимоий, ҳуқуқий, иқтисодий, маданий, маънавий-маърифий ривожлантиришда инновацион ғоялар тизимини шакллантириш ва уларни амалга ошириш йўллари” устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Мамлакатимизда кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштириш масалалари тадқиқот объекти сифатида илк марта ўрганилди. Ушбу мавзунинг баъзи жиҳатлари Ш.З.Абдуллаева, М.М.Бобоев, И.Б.Джураев, З.С.Ибрагимов, А.Б.Комилов, А.А.Махмудов, М.М.Мамасиддиқов, М.Махбубов, Б.Х.Пўлатов, Ф.Х.Рахимов, Д.Ж.Суюнова каби миллий олимлар томонидан тадқиқ этилган1.

МДҲга аъзо давлатларда иқтисодий хавфсизликни таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолиятининг ташкилий-ҳуқуқий жиҳатлари, иқтисодий хавфсизлик ва банк-кредит секторида прокурор назорати, муаммоли кредитларни самарали бошқариш каби масалалар Е.Ю.Алхутова, А.А.Вишневский, А.И.Вохидов, А.В.Ивкова, А.Х.Казарина, В.В.Кресс, О.И.Лаврушин, Е.Ф.Жуков, В.В.Масло, А.Е.Никифорова, А.В.Паламарчук, В.М.Простова, Э.Б.Хатов, Д.А.Хрулев, Р.Р.Шакиров ва бошқа олимлар томонидан тадқиқ этилганлиги диссертация мавзуси доирасидаги муаммоларга илмий қизиқиш катта эканлигидан далолат беради2.

Хорижий олимлар Oda H. (Япония), Panayiotis P. Athanasoglou (АҚШ), Sophocles N. Brissimis (Греция), Carolin Laue (Германия)лар томонидан мазкур мавзуга доир тадқиқотлар олиб борилган[3].

Мамлакатимизда иқтисодиётнинг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура органлари фаолиятини такомиллаштиришнинг назарий-амалий масалалари бугунги давр талаблари асосида ҳозирги кунга қадар махсус тадқиқ этилмаган, алоҳида монографик тадқиқот ўтказилмаган.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.

Диссертация мавзуси Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академиясининг илмий тадқиқот ишлари режасига киритилиб, Ўзбекистон иқтисодиётининг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришнинг назарий-амалий масалаларига оид тадқиқот режасига (2024-2026 йй.) мувофиқ бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади. Ўзбекистон иқтисодиётининг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришнинг назарий-амалий масалаларини тадқиқ этган ҳолда, илмий асосланган таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

---

[1] Бу ва бошқа манбалар диссертациянинг фойдаланилган адабиётлар рўйхатида келтирилган.
[2] Бу ва бошқа манбалар диссертациянинг фойдаланилган адабиётлар рўйхатида келтирилган.
[3] Бу ва бошқа манбалар диссертациянинг фойдаланилган адабиётлар рўйхатида келтирилган.

кредит сектори ва унда қонун устуворлигини таъминлаш тушунчаси, мақсади ва унинг юридик табиатини очиб бериш;

кредит секторида қонун устуворлигини таъминловчи субъектлар фаолияти ва ушбу жараёнда прокуратура фаолиятининг ҳуқуқий асосларини ўрганиш;

кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолиятининг тарихий-тадрижий ривожланишини тадқиқ этиш;

прокуратура органлари томонидан кредит соҳасида фуқароларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш аҳволини таҳлил қилиш;

кредит секторида қонунийлик аҳволини таҳлил қилиш;

прокуратура органларининг соҳада қонун устуворлигини самарали таъминлашига салбий таъсир кўрсатаётган тизимли муаммоларни ўрганиш ва уларни бартараф этиш бўйича таклифлар илгари суриш;

кредит секторида қонун устуворлигини таъминлашга оид қонунлар ижроси устидан прокурор текширувларини ташкил этиш юзасидан услубий-амалий кўрсатма ва тавсиялар ишлаб чиқиш;

хорижий мамлакатларда кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида хорижий тажрибани қиёсий-ҳуқуқий тадқиқ этиб, уларнинг илғор тажрибасини татбиқ этиш бўйича таклифлар илгари суриш;

кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришда рақамли технологиялар ва сунъий интеллект имкониятларидан фойдаланишнинг аҳамиятини тадқиқ этиш ҳамда унга бўлган заруратни асослантириш.

Тадқиқотнинг объекти Ўзбекистон иқтисодиётининг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришнинг назарий-амалий масалалари билан боғлиқ ижтимоий-ҳуқуқий муносабатлар тизими ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предметини кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура фаолиятини тартибга солувчи норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар, прокурор назорати амалиёти, хорижий мамлакатлар қонунчилиги ва ҳуқуқни қўллаш амалиёти ҳамда юридик, иқтисодий фанларда мавжуд концептуал ёндашувлар, илмий-назарий қарашлар ташкил қилади.

Тадқиқотнинг усуллари. Тадқиқот давомида қиёсий-ҳуқуқий, тизимли-тузилмавий, социологик сўров, илмий манбаларни комплекс тадқиқ этиш, эмпирик ва статистик маълумотлар таҳлили, қонун ҳужжатларини шарҳлаш, ҳуқуқни қўллаш амалиётини ўрганиш, мантиқийлик усулларидан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

муаммоли кредитларни ундириш самарадорлигини оширишда ихтисослашган давлат ижрочилари корпусини шакллантириш, бунда ундирув жараёнларига сунъий интеллект ва замонавий ахборот-коммуникация технологияларини жорий этиш ундирув самарадорлигини оширишга хизмат қилиши илмий асослантирилган;

тижорат банклари ва кредит ташкилотларида рақамли мониторинг тизимлари ва сунъий интеллект (AI) асосида фрод (fraud) аниқлаш

механизмларини жорий этиш кредитлаш соҳасида қонунбузарликларни олдини олишга хизмат қилиши илмий исботланган;

кредит операциялари маълумотларини шифрлаш, журналлаштириш ва узоқ муддат сақлаш орқали прокурор текшируви учун рақамли аудит трекини таъминлаш прокуратуранинг кредит операциялари устидан самарали назорат ўрнатишига олиб келиши асослаб берилган;

ҳудудларни ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришга доир дастурларнинг молия-банк тармоқларини ислоҳ қилиш билан боғлиқ қисми ижроси, аҳолининг кредит ресурсларидан фойдаланиш имконияти ва банк хизматларини кўрсатишда қонунийлик устидан назорат билан бир қаторда муаммоли кредитларни қисқартиришда бозор механизмларини жорий этиш, банк хизмати тарафларининг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш ҳамда банк-кредит соҳасида ахборот хавфсизлигини таъминлашга қаратилган қонунчилик ижроси устидан назорат банк-кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура органларининг бирламчи вазифалари сифатида белгиланиши лозимлиги асослантирилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

“кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш” тушунчасига муаллифлик таърифи ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон мустақилликка эришгандан то ҳозирги кунгача банк-кредит секторида амалга оширилган ислоҳотлар шартли равишда 4 та асосий тарихий босқичга бўлиниб, ҳар бир босқичда прокуратура органларининг кредит секторидаги назорат вазифалари ва уни амалга оширишнинг ташкилий-ҳуқуқий асослари ўзгариб борганлиги очиб берилган;

кредит секторида прокуратура назорати олдида турган тизимли муаммолар аниқланган ва уларни бартараф этиш бўйича амалдаги қонунчилик ҳамда ҳуқуқни қўллаш амалиётини такомиллаштиришга доир таклифлар берилган;

банк-кредит соҳасига оид қонунлар ижроси устидан прокурор назоратини алоҳида ҳужжат доирасида тартибга солиш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Бош прокурорининг “Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратини янада такомиллаштириш тўғрисида”ги соҳавий буйруғи лойиҳаси ишлаб чиқилган;

муаммоли қарздорликларнинг юзага келиш сабаблари ва бунга имкон берган омиллар таҳлил қилиниб, ушбу йўналишда прокурор назоратини самарали ташкил этиш бўйича ишлаб чиқилган 1 та кўрсатма Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси томонидан Қорақалпоғистон Республикаси, Тошкент шаҳар, вилоятлар прокуратураларга, Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти ҳамда Мажбурий ижро бюросига юборилган;

муаммоли кредитлар салмоғини камайтириш юзасидан Бош прокуратура ва Марказий банк томонидан ишлаб чиқилган қўшма қарор ижросини таъминлаш бўйича тегишли кўрсатма Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси томонидан Қорақалпоғистон Республикаси, Тошкент шаҳар, вилоятлар ва уларга тенглаштирилган прокуратураларга, Иқтисодий

жиноятларга қарши курашиш департаменти ҳамда Мажбурий ижро бюросига юборилган;

кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура органлари фаолиятининг амалдаги ҳолати ўрганилиб, мазкур йўналишда фаолиятни тўғри ташкил этиш, прокурор назоратининг таъсирчанлиги ва самарадорлигига салбий таъсир этувчи тизимли хато ва камчиликларни бартараф этиш бўйича ишлаб чиқилган 1 та топшириқ ва 1 та танбеҳ Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси томонидан Қорақалпоғистон Республикаси, Тошкент шаҳар, вилоятлар ва уларга тенглаштирилган прокуратураларга, Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти ҳамда Мажбурий ижро бюросига юборилган;

хорижий давлатлар (*Германия, Франция, АҚШ, Жанубий Корея ва ҳ.к.*)нинг илғор тажрибалари қиёсий таҳлил қилиниб, миллий қонунчилик ва ҳуқуқни қўллаш амалиётига жорий этиш имконияти баҳоланган;

прокуратура органларининг назорат фаолиятида рақамли технологиялар, сунъий интеллект асосида назорат, блокчейн технологияларини қўллаш зарурлиги ҳақидаги таклифлар асослантирилган ҳамда сунъий интеллект асосида ишловчи “Bank nazorati” электрон назорат платформасини прокурор фаолиятига жорий этиш таклифи илгари сурилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқот натижалари халқаро ҳуқуқ ва миллий қонунчилик нормалари, ривожланган давлатлар тажрибаси, ҳуқуқни қўллаш амалиёти, социологик сўров (анкета усулида ўтказилиб, унда 4 925 нафар прокуратура ходими иштирок этган) ва эмпирик ҳамда статистик маълумотларни таҳлил қилиш натижаларига асосланган. Хулоса, таклиф ва тавсиялар апробациядан ўтказилиб, натижалари миллий ва хорижий нашрларда эълон қилинган.

Бундан ташқари, тадқиқот ишида Ўзбекистон Республикаси прокуратура органлари томонидан 2023-2025 йилларда вилоятлар кесимида кредит секторидаги қонунбузарликлар бўйича қўзғатилган 506 та жиноят иши, 111 та тақдимнома ва 622 нафар мансабдорни жавобгарликка тортиш материаллари (танлов асосида) ўрганилган.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот мобайнида ишлаб чиқилган илмий хулоса ва таклифлардан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2026 йил 30 мартдаги “Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини ижро этиш тизимини рақамлаштириш ва самарадорлигини оширишга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-50-сонли Фармони, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки бошқарувининг 2025 йил 23 декабрдаги “Кредит ва тўлов ташкилотлари, тўлов тизими операторлари томонидан жисмоний шахсларга масофадан молиявий хизматлар кўрсатишда ахборот хавфсизлиги ва киберхавфсизликни таъминлаш ҳамда фрод ҳолатларининг олдини олиш бўйича минимал талаблар тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”ги 35/14-сонли қарори, Ўзбекистон Республикаси Бош прокурорининг 2023 йил 21 июндаги “Иқтисодий соҳада қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармаси тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”ги 282-сонли буйруғини ишлаб чиқишда фойдаланилган.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти унда илгари сурилган илмий хулоса, таклиф ва тавсиялардан қонун ижодкорлиги жараёнида фойдаланишда, ҳуқуқни қўллаш амалиётини такомиллаштиришда, Ўзбекистон Республикаси прокуратура органларининг фаолиятини ташкил этишда, шунингдек, юридик ва иқтисодий олий таълим муассасаларида “Прокурор назорати”, “Банк ҳуқуқи”, “Конституциявий ҳуқуқ” модулларини илмий-назарий бойитишда, шу билан бирга, тадқиқот мавзусига доир илмий тадқиқотлар олиб боришда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тадқиқот иши бўйича олинган илмий натижалардан қуйидагиларда фойдаланилган:

муаммоли кредитларни ундириш самарадорлигини оширишда ихтисослашган давлат ижрочилари корпусини шакллантириш, бунда ундирув жараёнларига сунъий интеллект ва замонавий ахборот-коммуникация технологияларини жорий этиш ундирув самарадорлигини оширишга хизмат қилиши ҳақидаги таклифидан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2026 йил 30 мартдаги “Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини ижро этиш тизимини рақамлаштириш ва самарадорлигини оширишга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-50-сонли Фармонининг 2-банди “а”, “б” ва “в” кичик бандлари, 11-банди “б” ва “г” кичик бандларини ишлаб чиқишда фойдаланилган (*Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратурасининг 2026 йил 29 апрелдаги 27/2-170-26-сонли далолатномаси*). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши муаммоли кредитларни ундириш йўналишида прокуратура ва мажбурий ижро органларининг ташкилий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштиришга, ижро ҳаракатларида рақамли технологияларни қўллаш кўламини кенгайтиришга ҳамда ижро ундируви самарадорлигини оширишга хизмат қилган;

тижорат банклари ва кредит ташкилотларида рақамли мониторинг тизимлари ва сунъий интеллект (AI) асосида фрод (fraud) аниқлаш механизмларини жорий этиш кредитлаш соҳасида қонунбузарликларнинг олдини олишга хизмат қилиши ҳақидаги таклифидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки бошқарувининг 2025 йил 23 декабрдаги 35/14-сонли қарори билан тасдиқланган “Кредит ва тўлов ташкилотлари, тўлов тизими операторлари томонидан жисмоний шахсларга масофадан молиявий хизматлар кўрсатишда ахборот хавфсизлиги ва киберхавфсизликни таъминлаш ҳамда фрод ҳолатларининг олдини олиш бўйича минимал талаблар тўғрисида”ги низомнинг 36-43-бандларини ишлаб чиқишда фойдаланилган (*Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2026 йил 24 апрелдаги 18-15/534-сонли далолатномаси*). Ушбу таклиф кредитлаш соҳасида ахборот хавфсизлигини таъминлаш, мазкур соҳадаги ҳуқуқбузарликларнинг олдини олишга хизмат қилган;

кредит операциялари маълумотларини шифрлаш, журналлаштириш ва узоқ муддат сақлаш орқали прокурор текшируви учун рақамли аудит трекини таъминлаш лозимлиги ҳақидаги таклифидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки бошқарувининг 2025 йил 23 декабрдаги 35/14-сонли қарори билан тасдиқланган “Кредит ва тўлов ташкилотлари, тўлов тизими

операторлари томонидан жисмоний шахсларга масофадан молиявий хизматлар кўрсатишда ахборот хавфсизлиги ва киберхавфсизликни таъминлаш ҳамда фрод ҳолатларининг олдини олиш бўйича минимал талаблар тўғрисида”ги низомнинг 46-52-бандларини ишлаб чиқишда фойдаланилган (*Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2026 йил 24 апрелдаги 18-15/534-сонли далолатномаси*). Ушбу таклифнинг амалиётга татбиқ этилиши масофавий молиявий хизмат кўрсатиш соҳасида рақамли далиллар базасини шакллантириш ва ахборот хавфсизлигини мустаҳкамлашга, шунингдек, кредит операцияларининг шаффофлигини таъминлаш орқали прокуратура органлари томонидан ноқонуний молиявий амалиётлар устидан самарали тизимли назорат ва рақамли аудитни амалга ошириш механизмини такомиллаштиришга хизмат қилган;

ҳудудларни ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришга доир дастурларнинг молия-банк тармоқларини ислоҳ қилиш билан боғлиқ қисми ижроси ижроси устидан назоратни амалга ошириш, аҳолининг тегишли қатламларига кредит ресурсларидан фойдаланиш имконияти яратилиши устидан назорат қилиш, банк хизматларини кўрсатишда қонунийликни рўёбга чиқариш банк-кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура органларининг бирламчи вазифалари ҳисобланиши лозимлиги ҳақидаги таклифидан Ўзбекистон Республикаси Бош прокурорининг 2023 йил 21 июндаги “Иқтисодий соҳада қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармаси тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”ги 282-сонли буйруғининг 7-банди тўртинчи, бешинчи ва ўн биринчи хатбошиларини ишлаб чиқишда фойдаланилган (*Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратурасининг 2026 йил 29 июндаги 10.2/25-26-336-сонли далолатномаси*). Мазкур таклифнинг жорий этилиши прокуратура органлари томонидан банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан назоратни амалга оширишнинг долзарб йўналишларини аниқ белгилашга, кредит ресурсларидан фойдаланишда ижтимоий адолат ва қонунийликни таъминлашга ҳамда иқтисодий ислоҳотлар ижросини таъминлашдаги назорат функцияларини аниқ тизимлаштиришга хизмат қилган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 2 та халқаро ва 3 та республика миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференцияларда синовдан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 15 та илмий иш, шу жумладан, 1 та монография, ОАК томонидан диссертациянинг асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган журналларда 9 та илмий мақола (шундан 7 таси миллий ва 2 таси хорижий журналларда), шунингдек, конференция материалларида 5 та мақола ва тезис (шундан 2 таси халқаро ва 3 таси миллий конференцияларда) чоп этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, саккизта параграфни ўз ичига олган учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Ишнинг ҳажми 155 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертациянинг **кириш** қисмида тадқиқот мавзусининг долзарблиги ва зарурати, тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги, муаммонинг ўрганилганлик даражаси, тадқиқот мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари, объекти ва предмети, усуллари, илмий янгилиги ва амалий натижаси, тадқиқот натижаларининг ишончлилиги, илмий ва амалий аҳамияти, жорий қилиниши, апробацияси, эълон қилиниши, диссертациянинг тузилиши ва ҳажми ёритилган.

Диссертациянинг биринчи боби "Ўзбекистон иқтисодиётининг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятининг назарий ва ҳуқуқий асослари" деб номланиб, унда кредит сектори ва унда қонун устуворлигини таъминлаш тушунчаси, мақсади ҳамда юридик табиати, кредит секторида қонун устуворлигини таъминловчи субъектлар ва ушбу жараёнда прокуратура фаолиятининг ҳуқуқий асослари, кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолиятининг тадрижий ривожланиши билан боғлиқ масалалар ўрганилган.

Ушбу бобнинг "Кредит сектори ва унда қонун устуворлигини таъминлаш тушунчаси, мақсади ҳамда юридик табиати" деб номланган биринчи параграфида муаллиф кредит сектори, унинг таркибий элементлари, мақсади ва юридик табиатини очиб беради. Тадқиқотчи О.Лаврушин, Е.Жуков, С.Карпов каби бир қатор олимларнинг фикрларини илмий-концептуал таҳлил қилгани ҳолда, кредит сектори – бу молиявий воситачилик муносабатларининг мажмуи бўлиб, у вақтинча бўш маблағларни жамлаш ва уларни қайтариш, муддатлилик ва тўловлилик шартлари асосида эҳтиёжмандларга тақдим этиш орқали иқтисодиётни молиялаштиришни таъминлайди, деган хулосага келади. Кредит секторининг таркибий элементларига банк тизими, нобанк кредит ташкилотлари, кредит инфратузилмаси ҳамда тартибга солиш ва назорат органларини киритади.

Диссертантнинг қайд этишича, "муаммоли кредитлар" тушунчаси халқаро стандартлар ва илмий адабиётларда турлича талқин этилади. Муаллиф халқаро стандартлар, миллий қонунчилик ва тадқиқотчи-олимларнинг (*Ш.Абдуллаева, О.Арзикулов, Д.Тўйчиев, Л.Эргашева, Panayiotis P. Athanasoglou ва б.лар*) "муаммоли кредит" категориясига оид ёндашувларини ўрганади ва улар билан илмий баҳсга киришади. Унинг фикрича, муаммоли кредит – бу белгиланган муддатда асосий қарз ёки фоизлар тўлови амалга оширилмаган, қарз олувчининг молиявий аҳволи кредит мажбуриятларини тўлиқ бажаришга шубҳа туғдирган ҳолатда банк томонидан муаммоли деб таснифланган кредит бўлиб, у банкнинг молиявий барқарорлигига таҳдид солади.

Шунингдек, илмий ишда кредит мажбуриятлари ижросини таъминлашга оид илмий-назарий қарашлар (В.Кресс, В.Масло, Р.Шакиров ва б.лар) ҳам

таҳлил қилинган. Унда “кредит сектори”, “кредит тизими”, “қонун устуворлиги”, “кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш” каби категорияларга оид илмий-назарий қарашларни таҳлил қилган ҳолда, кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш – бу прокуратура органлари ва бошқа ваколатли давлат органларининг кредит муносабатлари иштирокчилари ўртасида адолат ва тенглик принципларини қарор топтириш, банк-кредит қонунчилигининг барқарорлиги ва шаффофлигини кафолатлаш, кредит бозоридаги қонунбузарликлар, коррупция ва суиистеъмолчиликларни барвақт аниқлаб, уларга чек қўйиш ҳамда суд ҳимояси ва бошқа ҳуқуқий воситалар орқали кредиторларнинг сармоявий манфаатлари ва қарздор-истеъмолчиларнинг ҳуқуқларини мутаносиб ҳимоя қилишга қаратилган тизимли фаолиятидир, деган муаллифлик таърифи ишлаб чиқилган.

Диссертантнинг қарашларига кўра, кредит секторини ҳуқуқий тартибга солиш ва унда қонун устуворлигини таъминлаш: 1) макроиқтисодий барқарорлик ва молиявий хавфсизликни кафолатлаш; 2) кредит муносабатлари субъектлари ўртасидаги иқтисодий нотенгликни ҳуқуқий жиҳатдан мувозанатлаштириш; 3) инвестициявий муҳит жозибадорлигини ошириш ва шартномавий интизомни мустаҳкамлаш; 4) кредит соҳасидаги коррупция, яширин иқтисодиёт ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш каби устувор мақсадларни кўзлайди.

Банк-кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш: а) ҳуқуқий-меъёрий тартибга солиш; б) лицензиялаш ва пруденциал назорат; в) прокурор назорати; г) молиявий мониторинг; д) суд ҳимояси каби асосий механизмлар орқали амалга оширилади.

Диссертант кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолиятининг тадрижий ривожланишини тадқиқ этган. Мавзуга доир адабиётларни ўрганиш натижасида прокуратура органларига банк-молия, солиқ муносабатлари устидан назорат қилиш ваколати 1925 йилда советларнинг 1-Умумўзбек қурултойи қарори билан берилган, деган хулосага келади. Собиқ Иттифоқ даврида (1920-1990 йй.) банк-кредит тизими тўлиқ давлат назоратида бўлганлиги, прокуратура фақат давлат банкларининг қонунга мувофиқ ишлашини таъминлашда иштирок этганлиги, прокуратура бевосита кредит низолари бўйича ишламаганлиги қайд этилган.

Шунингдек, илмий ишда Ўзбекистон мустақилликка эришгандан то ҳозирги кунгача банк-кредит секторида амалга оширилган ислоҳотлар шартли равишда 4 та асосий тарихий босқичга *(“Бошланғич давр” – 1990-1999 йй., “Тараққиёт даври” – 2000-2010 йй., “Институционал ривожланиш даври” – 2011-2019 йй., “Замонавий давр” – 2020 йилдан ҳозирги пайтгача*) ажратилган ва ҳар бир босқичга хос эътиборга молик жиҳатлар ёритилган. Айниқса, “Институционал ривожланиш даври” кредит сектори устидан давлат назоратини мустаҳкамлаш, банк-молия соҳасида прокуратура органлари ролининг кучайиши билан аҳамиятли бўлганлиги таъкидланган. Хусусан, Ўзбекистон прокуратура органлари тузилмасида Молия-банк соҳасида қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармасининг ташкил этилганлиги,

Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солиқ, валютага оид жиноятларга ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш департаменти Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти сифатида қайта ташкил қилиниб, унга бир қатор муҳим вазифаларнинг юклатилганлиги прокуратура органларининг фаолият самарадорлиги ошишига хизмат қилган.

Тадқиқотчи мустақиллик йилларида банк-кредит соҳасида қонунлар ижроси устидан назоратни таъминлаш бўйича прокуратура органларида амалга оширилган институционал ва соҳавий ўзгаришларга ҳам алоҳида тўхталиб ўтган. Хусусан, банк-кредит секторида қонунлар ижроси устидан прокурор назорати турли йилларда Бош прокуратуранинг Умумий назорат бошқармаси, Фуқароларнинг ҳуқуқ ва эркинликлари, жамият ва давлат манфаатларини ҳимоя қилиш бошқармаси, Давлат ва хўжалик бошқарув органлари ҳамда жойлардаги ижро ҳокимияти органларида қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармаси, Молия-банк соҳасида қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармаси, бугунги кунда Иқтисодий соҳада қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармаси томонидан амалга ошириб келинган. Бироқ, 2019 йилда Молия-банк соҳасида қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармасининг тугатилиши ва штат бирликларининг қисқартирилиши оқибатида, ушбу йўналишда “институционал бўшлиқ” юзага келган. Ваҳоланки, мазкур соҳада прокурор назорати ўз долзарблигини йўқотмаган, иш ҳажми юқорилигича сақланиб қолган. Тадқиқотчи ҳозирда туман (шаҳар) прокуратурасида хизмат қилаётган бир нафар прокурор ёрдамчиси ушбу назорат йўналишини комплекс қамраб олиш имконига эга эмас, деб ҳисоблайди. Шунга кўра, диссертант келгусида ушбу соҳада прокурор назоратининг таъсирчанлиги ва самарадорлигини ошириш, мавжуд “институционал бўшлиқ”ни тўлдириш, прокурор назоратини ихтисослаштириш мақсадида Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармасини ташкил этиш таклифини (*ўтказилган социологик сўровда иштирок этган респондентларнинг 35 фоизи юқоридаги фикрни қўллаб-қувватлаган*) илгари суради.

Диссертациянинг иккинчи боби **“Кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасидаги тизимли муаммолар ва уларни бартараф этиш масалалари”**га бағишланиб, унда прокурор назоратини таъминлаш орқали кредит соҳасида фуқароларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш, кредит секторида қонунийлик аҳволи ва прокуратура органларининг соҳада қонун устуворлигини самарали таъминлашига салбий таъсир кўрсатаётган тизимли муаммолар ва уларни бартараф этиш масалалари ҳамда мазкур соҳада қонун устуворлигини таъминлашга оид қонунлар ижроси устидан прокурор текширувларини ташкил этиш каби мавзулар тадқиқ этилган.

Прокуратура органлари банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонунчилик ижроси устидан назоратни амалга оширишда кредит соҳасида фуқароларнинг ҳуқуқ ва қонуний манфаатларини ҳимоя қилишга алоҳида эътибор қаратмоқдалар. Буни респондентларнинг 75 фоизи банклар ва бошқа кредит ташкилотлари фаолиятида қонун устуворлигини таъминлашга

қаратилган қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратини прокуратура фаолиятининг долзарб ва муҳим йўналиши деб баҳолаши ҳам тасдиқлайди. Хусусан, прокуратура органлари томонидан сўнгги икки ярим йилда кредит соҳасида жами 66 237 нафар жисмоний ва юридик (483 та) шахсларнинг ҳуқуқлари ҳимоя қилинган.

Прокурор назорати амалиёти шуни кўрсатадики, банк-кредит соҳасида фуқароларнинг ҳуқуқ ва манфаатлари аксарият ҳолларда қуйидаги шаклларда бузилмоқда: Марказий банк томонидан тижорат банклари фаолияти етарлича назорат қилинмаслиги, уларга нисбатан қатъий ҳуқуқий таъсир чоралари ўз вақтида қўлланилмаслиги оқибатида тижорат банклари томонидан мижозлар маблағларининг талон-торож қилиниши; суғурта полислари асосида кредит беришда фуқаролар ҳуқуқларининг бузилиши; кредит шартномаларига қарз олувчининг ҳуқуқларини бир томонлама чеклаш ва мажбуриятлар ортишига олиб келадиган шартларнинг киритилиши; тижорат банклари томонидан кредитлар бўйича ортиқча тўловларнинг ундирилиши; фуқароларнинг молиявий саводхонлик даражасининг пастлигидан фойдаланиб, уларга онлайн кредитлар ажратиш ва рақамли молиявий хизматлар кўрсатиш; фуқароларнинг хабардорлиги ёки рухсатисиз улар номига ноқонуний кредитлар расмийлаштирилиши ва ҳ.к.

Бундан ташқари, тадқиқотчи диссертацияда кредит секторида қонунийлик аҳволи таҳлилига ҳам кенг ўрин ажратган. Статистик рақамларга кўра, сўнгги йилларда банк тизимида кредит портфели ҳажми ошиб бораётганлигига қарамасдан, муаммоли кредитлар (NPL) ҳажми ҳам сезиларли тарзда ўсиб бормоқда. Чунончи, 2023 йил якунлари бўйича муаммоли кредитлар 16,6 трлн сўмни ташкил этган бўлса, бу кўрсаткич 01.01.2026 ҳолатига 18,1 трлн сўмга етиб, 1,5 трлн сўм ёки 9 фоизга ўсган. 01.07.2026 ҳолатига эса муаммоли кредитлар 22,9 трлн сўмга етиб, 2026 йил бошига нисбатан 4,8 трлн сўм (26,5 фоиз), 2023 йил якунига нисбатан эса 6,3 трлн сўм (38 фоиз) ўсган. Бу салбий тенденция тобора ёмонлашиб бораётганлигини кўрсатади.

Диссертант шуни алоҳида таъкидлайдики, муаммоли кредитлар молиявий тизимга комплекс салбий таъсир кўрсатади: *биринчидан,* банк кредит йўқотишлари учун захиралар шакллантиради, бу эса соф фойданинг камайишига, кейинчалик капитал базасининг сусайишига олиб келади; *иккинчидан,* муаммоли активлар нисбати ошган банк янги кредитлар беришни чеклашга мажбур бўлади, бу эса иқтисодиётни молиялаштириш имконини торайтиради; *учинчидан,* омонатчилар ва инвесторларнинг банкка бўлган ишончи пасаяди, бу эса банкларнинг ресурс базасини заифлаштиради; *тўртинчидан,* банкларнинг кредитлардан кўриладиган зарарларини қоплашга мўлжалланган захира ажратмалари даражасининг юқори бўлиши таснифланган кредитлар ҳажмида шубҳали ва умидсиз кредитлар салмоғининг ошиши ҳисобига стандарт кредитлар салмоғининг пасайишига олиб келади. Бу эса, кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмалари миқдорининг кўпайишига ва соф фойда миқдорининг камайишига олиб келади.

Тадқиқот мобайнида муаммоли кредитлар юзага келишининг асосий сабаблари таҳлил қилинган. Аниқланишича, маҳаллий ҳокимликлар, вазирликлар томонидан лойиҳаларнинг инвестиция ва бошқа дастурларга мижознинг молиявий имконияти тўлиқ ўрганилмасдан киритилиши, тақдим этилаётган “бизнес режа” кўрсаткичлари бажарилишининг реал имконияти аввалдан чуқур ўрганилмаслиги, номутаносиб кредит кафилликларининг қабул қилинишига йўл қўйилиши, банклар томонидан кредитлар муаммолига айланмаслиги учун тўлов муддатини асоссиз узайтириб қўйилиши кабилар муаммоли кредитлар ҳажми кескин ортишининг асосий сабаблари бўлиб турибди.

Муаммолига айланган кредитларни муддатида ундириш самарадорлигига эса кредитларни муаммолилар рўйхатидан сунъий чиқариш, ундирувни гаровга қаратишдаги мавжуд тизимнинг талабга жавоб бермаслиги, кредит қарздорликлари, айниқса, гаров таъминотисиз ажратилган кредитларни мажбурий ижрога қаратишда институционал бўшлиқнинг мавжудлиги, аукцион савдоларида сотилмаган гаров мол-мулкларини балансга олиш ҳақидаги талаблар банклар томонидан эътиборсиз қолдирилиши оқибатида ундирувни гаровга қаратиш ҳақидаги суд ҳужжатлари ижросининг тугатиб юборилаётганлиги, давлат банклари томонидан балансга олинган мол-мулкларни реализация қилишда тизимли муаммоларнинг мавжудлиги кабилар салбий таъсир кўрсатмоқда. Илмий ишда мазкур тизимли муаммоларни бартараф этиш бўйича илмий-амалий асосланган таклифлар илгари сурилган.

Тадқиқотчи шуни алоҳида таъкидлайдики, соҳада прокурор текширувлари ва назорат ҳужжатларини қўллаш салмоғи йилдан-йилга ошиб боришига қарамасдан, аниқланган қонунбузарликлар сони муттасил ўсиб бормоқда. Жумладан, аниқланган қонунбузарликлар сони 2023 йилда 2 335 тани ташкил этган бўлса, 2025 йилда бу кўрсаткич 190 фоизга ошиб, 6 782 тага етган. Шу каби, қўзғатилган жиноят ишлари сони 2024 йилдаги 545 тадан 2025 йилда 1 074 тага ёки деярли икки баравар ошганлиги ҳам назорат тадбирларининг самараси етарли эмаслигидан далолат беради.

Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратининг самарадорлиги ва таъсирчанлигига: 1) кредит сектори, айниқса, муаммоли кредитларга оид муносабатларни комплекс тартибга солувчи “Муаммоли кредитлар тўғрисида”ги Қонуннинг мавжуд эмаслиги; 2) прокуратура тузилмасида банк-молия соҳаси устидан назорат қилувчи алоҳида тармоқнинг тугатилганлиги; 3) кредит секторида қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратининг услубий таъминланганлик даражасининг етарли эмаслиги; 4) миллий қонунчиликда кўплаб “оқ доғ”ларнинг мавжудлиги; 5) банк-кредит соҳасига оид қонунлар ижроси устидан прокурор текширувларига рақамли ва сунъий интеллект технологиялари етарлича жорий қилинмаганлиги; 6) прокуратура ва ваколатли давлат органларининг идоралараро маълумот базаларининг ўзаро интеграция қилинмаганлиги; 7) банк-кредит соҳасида махсус билим ва кўникмаларга эга ихтисослашган ходимлар корпусининг етишмаслиги салбий таъсир кўрсатмоқда. Улар

прокурор назоратининг таъсирчанлиги ва самарадорлигига салбий таъсир этувчи омиллар ва сабаблар сифатида баҳоланган.

Юқорида қайд этилган тизимли муаммоларни бартараф этиш мақсадида диссертант хорижий мамлакатларнинг (*Германия, АҚШ, Япония, Россия*) илғор тажрибаси, илмий-назарий адабиётларни (*А.Паламарчук, А.Никифорова, Д.Мадякин, И.Чубенко, миллий олимлар А.Комилов, У.Ахунов, Д.Раджапов*) ўрганиш, социологик сўров ўтказиш орқали бир қатор ечимлар таклиф қилади. Жумладан, сунъий интеллект технологияси асосида ишловчи “Bank nazorati” электрон назорат платформасини прокурор фаолиятига жорий этиш зарур. Мазкур платформа “Электрон ҳукумат” тизими доирасида реал-вақт режимида маълумот алмашиш имконини беради. Унинг вазифаси банк-кредит соҳасида ҳуқуқбузарлик хавфи юқори бўлган ҳолатларни автоматлаштирилган тарзда аниқлаш, саралаш ва прокуратура органларига қарор қабул қилиш учун таҳлилий асос тайёрлаб беришдан иборат. Якуний ҳуқуқий баҳо бериш ваколати прокурорда қолади. Муаллиф ушбу тизимнинг ишлаш механизмини бешта босқичга (*мониторинг, скоринг, саралаш, прокурор иши ва натижа*) ажратган ҳолда тушунтирган.

Диссертантнинг таъкидлашича, ҳозирги пайтда банк-кредит соҳасида текшириш ўтказиш прокуратура ходимидан нафақат юридик, балки иқтисодиёт ва молия соҳаларида ҳам билим, кўникма ва амалий тажриба талаб этади. Шунга қарамай, мазкур соҳада прокурор текширувларини ташкил этиш ва ўтказиш бўйича махсус услубиётнинг етарли эмаслиги ўтказилаётган текширишларнинг сифати ва самарадорлигига сезиларли даражада таъсир кўрсатмоқда. Шунингдек, мазкур соҳада прокурор фаолиятини тўғри ва самарали ташкил этиш, назорат самарадорлиги ва таъсирчанлигини ошириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Бош прокурорининг алоҳида соҳавий буйруғини қабул қилиш зарур, деб ҳисоблайди. Ушбу таклифни социологик сўровда иштирок этган респондентларнинг 30 фоизи қўллаб-қувватлаган. Тадқиқотчи юқорида қайд этилган услубий бўшлиқни тўлдириш мақсадида “Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратини янада такомиллаштириш тўғрисида”ги соҳавий буйруқ, кредит секторида қонун устуворлигини таъминлашга оид қонунлар ижроси устидан прокурор текширувларини ташкил этиш ва ўтказиш бўйича услубий кўрсатма, шу жумладан алоҳида текширув дастурини ишлаб чиққан.

Диссертациянинг учинчи боби “**Кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштириш масалалари**” деб номланиб, унда кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича прокуратура фаолиятига оид хорижий мамлакатлар тажрибаси, кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришда рақамли технологиялар ва сунъий интеллект имкониятларидан фойдаланишга доир масалалар тадқиқ этилган.

Ўрганилган хорижий давлатларнинг аксариятида прокуратура умумий назорат функциясига эга бўлмаганлиги сабабли уларнинг тажрибаси прокуратуранинг молиявий жиноятларга қарши курашиш, ахборот алмашиш ва

рақамли технологиялардан фойдаланиш жиҳатига кўра ўрганилган. Тадқиқотчи Германияда молиявий разведка бўлинмаси (FIU), молия бозорини назорат қилувчи орган (BaFin) ва прокуратура ўртасида ахборот алмашинувининг йўлга қўйилганлигини, АҚШда банклар тақдим этадиган шубҳали операциялар ҳақида хабар бериш тизимининг тўлиқ рақамлаштирилганлигини, прокуратура органлари катта ҳажмдаги молиявий маълумотларни таҳлил қилишда сунъий интеллект (AI) ва Big Data технологияларидан кенг фойдаланишини, Францияда махсус молиявий прокуратуранинг (PNF) мавжудлигини, Японияда молиявий мониторинг тўлиқ рақамлаштирилганлигини, AI мониторинг тизимлари реал-вақт режимида транзакцияларни таҳлил қилиш ва хавфларни автоматик баҳолаш, криптовалюта операцияларини кузатиш имконини бериши, махсус ваколатли органлар (FSA, JAFIC) ва прокуратура ўртасида ягона ахборот тизимининг йўлга қўйилганлигини, АҚШ ва Германияда махсус қонунларнинг мавжудлигини кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш бўйича илғор тажриба сифатида эътироф этади.

Шунингдек, иқтисодий ривожланган давлатларда (*Швейцария, Жанубий Корея ва бошқалар*) муаммоли кредитлар улушининг пастлиги ва уларнинг самарали бошқарилиши қатъий кредит бериш сиёсати, кучли банк назорати, замонавий риск-менежмент тизими, мунтазам рақамли мониторинг ва халқаро стандартларга қатъий риоя қилиниши билан изоҳланган. Диссертант Жанубий Корея тажрибаси асосида Ўзбекистонда “Кредит мониторинги ягона платформаси”ни жорий этиш таклифини илгари суради.

Бундан ташқари, диссертантнинг фикрига кўра, бугунги глобаллашув ва рақамли иқтисодиёт шароитида кредит секторидаги ҳуқуқбузарликлар тобора мураккаб тус олиб, анъанавий назорат усулларининг самарадорлиги пасайиб бормоқда. Шунга қарамай, кредит секторида қонун устуворлигини таъминлашда аксарият ҳолларда анъанавий назорат усуллари, жумладан, классик услубда прокурор текширувларини ўтказиш, шикоятларни кўриб чиқиш каби ҳуқуқий воситалар орқали иш кўрилмоқда. Прокурор фаолиятини анъанавий ёндашувлар асосида ташкил этишда маълумотларни одатдаги механик таҳлил қилишнинг секин ва меҳнатталаблиги, катта ҳажмдаги транзакцияларни мониторинг қилишнинг имконсизлиги, назоратнинг превентив эмас, балки оқибат билан курашишга йўналтирилганлиги ҳамда инсон омилига боғлиқлиги каби бир қатор чекловлар кўзга ташланмоқда.

Ушбу шароитда прокуратура органлари фаолиятини замонавий технологиялар – сунъий интеллект (AI), катта ҳажмдаги маълумотлар таҳлили (Big Data), блокчейн ва автоматлаштирилган хавфни таҳлил қилиш тизимлари билан уйғунлаштириш объектив зарурат ҳисобланиши ҳақида хулосага келинган. Жумладан, диссертант томонидан кредит секторида қонун устуворлигини тўлақонли таъминлашга эришиш учун прокуратура фаолиятига Risk-Based Supervision (*RBS / хавфни таҳлил қилишга асосланган назорат*) тизимини жорий этиш таклифи илгари сурилган. У прокуратура ўзининг назорат-текширув ресурсларини ёппасига эмас, балки қонунбузарлик содир бўлиш хавфи (риски) энг юқори бўлган субъектларга йўналтиришини

англатувчи замонавий назорат ва бошқарув модели эканлиги таъкидланади. Бу борада тадқиқотчи ўз илмий қарашларини қатор олимлар (*Ю.Руденя, О.Коршунова, А.Комилов, И.Джураев, Д.Ибрагимов ва б.лар*)нинг илмий-назарий қарашлари, ҳуқуқни қўллаш амалиёти, хорижий мамлакатларнинг (*Буюк Британия, Канада, Сингапур*) илғор тажрибаси билан асослантиради.

Бундан ташқари, диссертант банк-кредит секторида қонунлар ижроси устидан прокурор назоратига АҚШ, Буюк Британия, Сингапур, Россия, Хитой тажрибаси асосида сунъий интеллект (AI) технологияларини жорий этиш прокурор назоратини “аниқ маълумотларга таянадиган ақлли назорат”га ўзгартиришга хизмат қилади, деб ҳисоблайди. Унингча, сунъий интеллект технологияларини қўллаш прокурорга кредит ҳужжатларидаги яширин сохтакорликни автоматик топиш, кредит муносабатларининг субъектлари ўртасидаги ижтимоий ва иқтисодий алоқаларни чуқур ва тезкор аниқлаш, кредит маблағларини нақдлаштириш ва “пул ювиш” схемаларини реал вақтда тўхтатиб қолиш, ҳуқуқбузарликларни олдиндан прогноз қилиш имконини беради. Натижада, прокурор назорати анъанавий моделдан проактив-превентив моделга трансформация бўлади. Шу боис, истиқболда прокуратура органлари фаолиятини такомиллаштиришнинг асосий йўналиши сифатида фаолиятни рақамлаштириш ва унга инновацион рақамли технологияларни жорий этиш белгиланиши зарур, деган хулосага келинган. Шунингдек, тижорат банкларида сунъий интеллект асосида фрод ҳолатларини аниқлаш ва кредит операциялари бўйича рақамли аудит изини таъминлаш прокурор назорати самарадорлигини оширишга хизмат қилиши асосланган.

ХУЛОСА

“Ўзбекистон иқтисодиётининг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришнинг назарий-амалий масалалари” мавзусидаги диссертация якуни бўйича назарий ва илмий-амалий аҳамиятга эга қуйидаги хулосаларга келинди:

I. Илмий-назарий хулосалар:

1. Илмий ишда “кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш” тушунчаси концептуал ва методологик жиҳатдан таҳлил этилиб, қуйидаги муаллифлик таърифи шакллантирилди:

“Кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш – бу прокуратура органлари ва бошқа ваколатли давлат органларининг кредит муносабатлари иштирокчилари ўртасида адолат ва тенглик принципларини қарор топтириш, банк-кредит қонунчилигининг барқарорлиги ва шаффофлигини кафолатлаш, кредит бозоридаги қонунбузарликлар, коррупция ва суиистеъмолчиликларни барвақт аниқлаб, уларга чек қўйиш ҳамда суд ҳимояси ва бошқа ҳуқуқий воситалар орқали кредиторларнинг сармоявий манфаатлари ва қарздор-истеъмолчиларнинг ҳуқуқларини мутаносиб ҳимоя қилишга қаратилган тизимли фаолиятидир”.

2. Ўзбекистон мустақилликка эришгандан то ҳозирги кунгача банк-кредит секторида амалга оширилган ислоҳотлар ретроспектив таҳлил

қилиниб, шартли равишда 4 та асосий тарихий даврларга *(“Бошланғич давр” – 1990-1999 йй., “Тараққиёт даври” – 2000-2010 йй., “Институционал ривожланиш даври” – 2011-2019 йй., “Замонавий давр” – 2020 йилдан ҳозирги пайтгача*) ажратилди ва ҳар бир даврга хос хусусиятлар кўрсатиб ўтилди.

3. Бугунги кунда кредит секторида қонунийлик аҳволи қониқарли даражада эмас, муаммоли кредитлар ҳажми (01.01.2024 йил ҳолатига 16,6 трлн сўм → 01.01.2026 йил ҳолатига 18,1 трлн сўм → 01.07.2026 йил ҳолатига 22,9 трлн сўм) ва уларнинг кредит портфелидаги улуши (2019 йилдаги 1,5 фоиздан 3 фоизгача) ўсиб бормоқда. Айни пайтда, Марказий банк ва тижорат банклари томонидан кўрилаётган чора-тадбирлар ўз самарасини кутилган даражада бермаяпти. Салбий тенденциянинг сақланиб қолиши ўрта ва узоқ муддатли истиқболда (3-5 йил) банкларнинг капитал базаси ҳажмининг камайишига, банк мижозлари ва инвесторларнинг банкларга бўлган ишончининг пасайишига, банкларнинг иқтисодиёт тармоқларини кредитлаш ҳажмининг сезиларли тарзда пасайиб боришига, пировардида эса миллий иқтисодиёт ривожланишининг секинлашувига олиб келади.

4. Тадқиқот мобайнида муаммоли кредитлар юзага келишига асосан вазирликлар, маҳаллий ҳокимликлар томонидан лойиҳаларнинг инвестиция ва бошқа дастурларга мижознинг молиявий имконияти тўлиқ ўрганилмасдан киритилиши, тақдим этилаётган “бизнес режа” кўрсаткичлари бажарилишининг реал имконияти ўрганилмаслиги, номутаносиб кредит кафилликларининг қабул қилинишига йўл қўйилиши, банклар томонидан кредитлар муаммолига айланмаслиги учун тўлов муддатини асоссиз узайтириб қўйилаётганлиги сабаб бўлаётганлиги ҳақида хулосага келинди ҳамда уларни бартараф этиш бўйича илмий-амалий асосланган таклифлар илгари сурилди.

5. Муаммолига айланган кредитларни муддатида ундириш самарадорлигига кредитларни муаммолилар рўйхатидан сунъий чиқариш, ундирувни гаровга қаратишдаги мавжуд тизимнинг талабга жавоб бермаслиги, кредит қарздорликлари, айниқса, гаров таъминотисиз ажратилган кредитларни мажбурий ижрога қаратишда институционал бўшлиқнинг мавжудлиги, аукцион савдоларида сотилмаган гаров мол-мулкларини балансга олиш ҳақидаги талаблар банклар томонидан эътиборсиз қолдирилиши оқибатида ундирувни гаровга қаратиш ҳақидаги суд ҳужжатлари ижросининг тугатиб юборилаётганлиги, давлат банклари томонидан балансга олинган мол-мулкларни реализация қилишда ҳам тизимли муаммоларнинг мавжудлиги кабилар салбий таъсир кўрсатмоқда. Мазкур тизимли муаммоларни бартараф этиш бўйича илмий-амалий асосланган таклифлар илгари сурилди.

6. Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратининг самарадорлиги ва таъсирчанлигига: *биринчидан,* кредит сектори, айниқса, муаммоли кредитларга оид муносабатларни комплекс тартибга солувчи махсус қонуннинг мавжуд эмаслиги, *иккинчидан,* прокуратура органлари тизимида банк-молия соҳаси устидан назорат қилувчи алоҳида институционал тармоқнинг мавжуд эмаслиги, *учинчидан,* кредит

секторида қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратининг услубий таъминланганлик даражасининг етарли эмаслиги, *тўртинчидан,* миллий қонунчиликда кўплаб бўшлиқларнинг мавжудлиги, *бешинчидан,* банк-кредит соҳасига оид қонунлар ижроси устидан прокурор текширувларига рақамли ва сунъий интеллект технологияларини жорий қилиш даражаси пастлиги, *олтинчидан,* прокуратура ва ваколатли давлат органларининг идоралараро маълумот базаларининг ўзаро интеграция қилинмаганлиги, прокуратура органларида банклардан онлайн маълумот олиш имкони мавжуд эмаслиги, *еттинчидан,* банк-кредит соҳасида "профессионал эксперт – прокурор"лар корпуси ва махсус билимлар базасининг етарлича шаклланмаганлиги, *саккизинчидан,* иқтисодиёт, жумладан банк-кредит секторидаги ҳуқуқбузарликларнинг олдини олиш ҳамда муаммоли кредитлар улушини қисқартиришга қаратилган фаолиятни идоралараро ва институционал мувофиқлаштириш механизмида камчиликларнинг сақланиб қолаётганлиги каби омиллар ва сабаблар салбий таъсир қилмоқда.

7. Миллий ва хорижий олимларнинг (*Ю.Руденя, О.Коршунова, А.Комилов, И.Джўраев, Д.Ибрагимов ва б.лар*) илмий-назарий қарашлари, хорижий мамлакатлар тажрибасидан (*Буюк Британия, Канада, Сингапур ва б.лар*) келиб чиққан ҳолда, прокуратура органлари фаолиятига *Risk-Based Supervision – хавфни таҳлил қилишга асосланган назорат тизимини жорий этиш* зарур, деган хулосага келинди. Мазкур тизим прокурор назоратида: кредит ажратиш жараёнида юзага келиши мумкин бўлган тизимли хавфларни олдиндан аниқлаш, назорат жараёнида субъектив ёндашув ва коррупция хавфини чеклаш, прокурорга жойидан масофавий назорат қилиш имконини беради.

II. Қонунчиликни такомиллаштириш бўйича таклифлар:

8. *"Муаммоли кредитлар тўғрисида"ги Қонуннинг қабул қилиниши* Ўзбекистон банк-молия тизимини тубдан соғломлаштиришга қаратилган стратегик ва зарурий қадамдир. Чунки, Ўзбекистонда муаммоли кредитларни аниқлаш, бошқариш, ундириш ва бартараф этиш соҳасидаги муносабатлар қонун даражасида ҳуқуқий тартибга солинмаган. Ушбу қонуннинг қабул қилиниши тарқоқ ва қонуности ҳужжатларига асосланган тартибни ягона тизимга солади. Қонунда муаммоли кредитларнинг ҳуқуқий таърифи ва мезонлари; прокуратура органларининг муаммоли кредитлар устидан назорат ваколатлари, реструктуризация, гаров реализацияси ва мажбурий ундиришнинг ягона тартиби; кредит қўмитаси аъзоларининг моддий жавобгарлиги ва суддан ташқари ундириш механизмлари назарда тутилади (*Қонун лойиҳаси концепцияси диссертациянинг 1-иловасида келтирилган*).

9. Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фаолияти тўғрисида"ги Қонуни:

а) 63-модда қуйидаги таҳрирдаги еттинчи қисм билан тўлдирилсин:

"Қарз олувчи томонидан шартномага доир мажбуриятлар узлуксиз равишда 60 (олтмиш) календарь кунидан ортиқ муддат давомида бузилган тақдирда, банклар кредит ва унга ҳисобланган фоизларни муддатидан илгари ундириш, шунингдек ундирувни гаровга қўйилган мол-мулкка қаратиш

чораларини (судга даъво аризаси ёки нотариусга ижро хати бериш тўғрисида ариза киритиш орқали) мажбурий тартибда бошлаши шарт. Ушбу муддат ўтганидан сўнг, банк томонидан ундирув чоралари асоссиз равишда бошланмаган тақдирда, мазкур кредит бўйича кейинги давр учун фоизлар, пеня ва жарималар ҳисобланиши тўхтатилади, шунингдек ушбу давр учун ҳисобланган фоиз ва жарималар ундирилишига йўл қўйилмайди (қарздорнинг аризасига кўра кредит реструктуризация қилинган ҳоллар бундан мустасно).”

б) қуйидаги мазмундаги 65^1-модда билан тўлдирилсин:

“65^1-модда. Банклар томонидан мижозларга етказилган зарарни қоплаш

Банкнинг ахборот тизимлари ёки хавфсизлик чоралари етарли эмаслиги натижасида содир этилган электрон фирибгарликлар оқибатида мижозларнинг маблағларига етказилган зарар қонунчиликда белгиланган тартибда банк томонидан қопланади.”;

в) қуйидаги мазмундаги 66^1-модда билан тўлдирилсин:

“66^1-модда. Прокуратура органларининг банк ахборот тизимларидан фойдаланиш ҳуқуқи

Прокуратура органлари “Прокуратура тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикасининг Қонунида белгиланган ваколатлари доирасида қонунбузарлик ҳақидаги маълумотларни текшириш ёки прокурор текширувини ўтказиш мақсадида, текширув предметига тааллуқли маълумотлар ҳажмида банкларнинг автоматлаштирилган ахборот тизимларидан монеликсиз фойдаланиш ҳуқуқига эга.

Прокурор ахборот тизимларига фойдаланиш мақсадида банкка расмий сўровнома юборади. Банк бундай сўровномани олган кундан бошлаб уч иш куни ичида прокурорга фойдаланиш имконини таъминлайди.

Ушбу модда асосида олинган маълумотлар фақат прокурор текшируви мақсадида фойдаланилади. Улар прокуратура органларининг иш юритувидаги ҳужжатлар таркибига кирган тақдирда ҳам банк сири сифатида муҳофаза қилинади ва қонунда назарда тутилган ҳоллардан ташқари учинчи шахсларга ошкор этилмайди.

Ушбу модданинг биринчи қисмига мувофиқ прокурорга берилган маълумотлардан ваколат доирасидан четга чиқиб фойдаланган ёки учинчи шахсларга ошкор қилган прокуратура ходими Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигига мувофиқ жавобгар бўлади”.

10. Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги Қонуни қуйидаги мазмундаги 58^1-модда билан тўлдирилсин:

“58^1-модда. Прокуратура органлари билан ахборот алмашинуви тартиби

Марказий банк прокуратура органларига “Прокуратура тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикасининг Қонунида белгиланган ваколатлари доирасида кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш мақсадида расмий сўровнома асосида тижорат банкларига тегишли назорат маълумотларини, жумладан муаммоли кредитлар аҳволи, пруденциал нормативлар бажарилиши, банк санкциялари тўғрисидаги маълумотларни тақдим этади.

Марказий банк тижорат банкларининг автоматлаштирилган ахборот тизимларига ваколатли прокурор томонидан берилган сўровнома асосида монеликсиз фойдаланиш имконини таъминловчи техник воситалар ва идоралараро интеграция механизмларини яратиш чораларини кўради.

Марказий банк ва прокуратура органлари ўртасидаги ахборот алмашинувининг тартиби, кўлами ва хавфсизлиги қўшма норматив ҳужжат билан белгиланади".

11. Ўзбекистон Республикасининг "Банк сири тўғрисида"ги Қонуни қуйидаги мазмундаги 9^1-модда билан тўлдирилсин:

"9^1-модда. Прокуратура органларига тақдим этилган маълумотларнинг ҳуқуқий мақоми

Прокуратура органларига расмий сўровнома асосида тақдим этилган банк сирини ташкил этувчи маълумотлар прокурор иш юритувидаги ҳужжатлар таркибига кирган тақдирда, ушбу маълумотлар учинчи шахсларга ошкор этилмайди ва банк сирини ошкор этиш деб таснифланмайди.

Прокурор иш юритувидаги ҳужжатлар таркибига кирган банк сирига доир маълумотларнинг сақланиши, ишлатилиши ва ҳимоя қилиниши прокуратура органларида иш юритишни тартибга солувчи ички норматив ҳужжатлар асосида амалга оширилади.

Прокуратура органлари ходими томонидан ушбу модданинг биринчи қисмида назарда тутилган маълумотларнинг рухсатсиз ошкор этилиши Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигига мувофиқ жавобгарликка сабаб бўлади".

III. Прокуратура органлари фаолиятини такомиллаштиришга қаратилган хулоса ва тавсиялар:

12. Банк-кредит соҳасида қонунлар ижроси устидан назоратни таъминлаш бўйича прокуратура органлари фаолиятининг институционал асосларини тадқиқ этиш натижасида Бош прокуратура тузилмасида ихтисослаштирилган бошқарманинг тугатилиши оқибатида, "институционал бўшлиқ" юзага келганлиги маълум бўлди. Шу боис, банк-кредит сектори устидан прокурор назоратининг самарадорлигини ошириш, мавжуд институционал бўшлиқни тўлдириш, ихтисослашган прокурорлар корпусини шакллантириш ҳамда прокурор назоратини янада ихтисослаштириш мақсадида *Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан назорат бошқармасини ташкил этиш* таклифи асослантирилди ҳамда мазкур бошқарма низоми лойиҳаси ишлаб чиқилди (*Низом лойиҳаси диссертациянинг 2-иловасида келтирилган*).

13. Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан назоратнинг долзарб ва ўзига хос назорат йўналиши эканлигини инобатга олган ҳолда, прокурор назоратини тўғри ва самарали ташкил этиш, назорат самарадорлиги ва таъсирчанлигини янада ошириш ҳамда уни алоҳида идоравий ҳужжат доирасида тартибга солиш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Бош прокурорининг *"Банк-кредит соҳасида қонунчилик ижроси устидан прокурор назоратини янада такомиллаштириш тўғрисида"ги соҳавий буйруғини ишлаб*

чиқиш ва унда мазкур назорат йўналишида прокуратура органларининг асосий вазифалари, соҳада фаолиятни баҳолашнинг асосий мезонлари, прокурор назорати тадбирларида эътибор қаратилиши лозим бўлган масалалар кўрсатилиши кераклигига оид таклифлар асосланган (*Буйруқ лойиҳаси диссертациянинг 2-иловасида келтирилган*).

14. Банк-кредит секторида прокурор текширувлари ва назорат ҳужжатларини қўллаш йилдан-йилга ошиб бораётганлигига қарамасдан, аниқланган қонунбузарликлар сонининг (*2023 йилда 2 335 → 2025 йилда 6 782 та*) ўсиб бориши назорат тадбирларининг етарлича самара бермаётганлигини кўрсатади. Банк-кредит соҳасида прокурор текширувларини ташкил этиш ва ўтказиш бўйича махсус услубиётнинг етарли эмаслиги ўтказилаётган текширишларнинг сифати ва самарадорлигига сезиларли даражада таъсир кўрсатмоқда. Тадқиқот мобайнида кредит секторида қонун устуворлигини таъминлашга оид қонунлар ижроси устидан прокурор назорати ва текширувларини ташкил этиш бўйича услубий кўрсатма ва алоҳида текширув дастури ишлаб чиқилди (*кўрсатма ва текширув дастури диссертациянинг 4-5-иловаларида келтирилган*).

15. Банк-кредит секторида содир этилаётган қонунбузарликлар, одатда, жуда кўп сонли молиявий ўтказмалар ва ҳужжатлар ортига яширилади. Блокчейн (Blockchain) технологияларининг жорий этилиши натижасида эса прокурор назоратини реал-вақт режимида амалга ошириш, кредит таъминоти билан боғлиқ қонунбузарликларни камайтириш, кредит ажратиш жараёнида коррупция ва турли сохтакорликларнинг олдини олиш ҳамда айбдор шахсларни тезроқ аниқлаш имконияти пайдо бўлади. Бу борада Жанубий Корея тажрибаси асосида Ўзбекистонда *“Кредит мониторинги ягона платформаси”ни жорий этиш* катта самара беради. Бунда, дастлаб давлат банкларида пилот лойиҳа сифатида юқоридаги платформа ишга туширилади, кейинги босқичда мазкур платформа хусусий банкларни қамраб олади. Блокчейн технологиясига асосланган мазкур платформа кредит маблағи ажратилишидан то унинг қайтарилишигача бўлган жараённи тўлиқ онлайн кузатиш (мониторинг) имконини беради. Энг муҳими, платформа муаммоли кредитга айланиш хавфи ва мақсадсиз сарфланиш эҳтимоли юқори бўлган кредитлар бўйича маълумотларни таклиф этилаётган “Bank nazorati” электрон назорат платформасига инсон омилисиз тўғридан-тўғри юборади (сигнал беради). Бу эса прокурор назоратининг тезкорлиги, самарадорлиги ва натижадорлигининг ошишига хизмат қилади.

16. Хорижий мамлакатлар (*АҚШ, Буюк Британия, Россия, Хитой, Сингапур*) тажрибаси асосида сунъий интеллект (AI) технологияларини банк-кредит секторида қонунлар ижроси устидан прокурор назоратига жорий этиш прокурор назоратини “аниқ маълумотларга таянадиган ақлли назорат” (*Data-Driven Oversight*)га трансформация қилишга хизмат қилади. Сунъий интеллект прокурорга: кредит ҳужжатларидаги яширин сохтакорликни автоматик топиш, кредит муносабатларининг субъектлари ўртасидаги ижтимоий ва иқтисодий алоқаларни чуқур ва тезкор аниқлаш, кредит маблағларини нақдлаштириш ва “пул ювиш” схемаларини реал вақтда

тўхтатиб қолиш, ҳуқуқбузарликларни прогнозлаштириш имкониятини сифат жиҳатидан янги босқичга олиб чиқиш каби устунликларни беради. Натижада, прокурор назорати анъанавий моделдан (*ҳуқуқбузарлик содир бўлгандан кейин чора кўриш амалиётидан*) проактив ҳамда превентив-прогнозлаштирув моделига трансформация бўлади.

17. Тадқиқот мобайнида сунъий интеллект технологияси асосида ишловчи *“Bank nazorati” электрон назорат платформасини прокуратура фаолиятига жорий этиш* таклифи илгари сурилди. Платформанинг вазифаси банк-кредит соҳасидаги ҳуқуқбузарлик хавфи юқори бўлган ҳолатларни автоматлаштирилган тарзда аниқлаш, саралаш ва прокурор-тергов ходимларига холис қарор қабул қилиш учун таҳлилий асос тайёрлаб беришдан иборат. Шунингдек, мазкур платформа ваколатли давлат органлари ва муассасаларининг ахборот тизимларидан идоралараро интеграция орқали реал-вақт режимида маълумот олиш имконини беради. Тадқиқотда ушбу тизимнинг беш босқичли (*мониторинг, хавфни баҳолаш, саралаш, прокурор иши, натижа*) ишлаш механизми ёритиб берилди.

НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.24/2025.27.12.Yu.01.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ АКАДЕМИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ХАЗРАТКУЛОВ ЗАХРИДДИН СОБИРЖАНОВИЧ

ТЕОРЕТИКО-ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОКУРАТУРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ВЕРХОВЕНСТВА ЗАКОНА В КРЕДИТНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА

12.00.07 – Судебная власть. Прокурорский надзор. Организация правоохранительной деятельности. Адвокатура

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по юридическим наукам

Ташкент – 2026

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Академии наук Республики Узбекистан за №B2024.4.PhD/Yu1653.

Диссертация выполнена в Правоохранительной академии Республики Узбекистан.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.proacademy.uz) и на Информационно-образовательном портале «ZiyoNET» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель:	**Комилов Авазбек Бокижонович** доктор юридических наук, доцент
Официальные оппоненты:	**Джураев Ихтиёр Бахтиёрович** доктор юридических наук, профессор
	Саидов Шохруххон Музаффаржонович доктор философии по юридическим наукам (PhD)
Ведущая организация:	**Институт переподготовки и повышения квалификации юридических кадров**

Защита диссертации состоится 30 ноября 2026 года, в 16:00 часов на заседании Научного совета DSc.24/2025.27.12.Yu.01.01 при Правоохранительной академии Республики Узбекистан (Адрес: 100190, г. Ташкент, ул. Рихсилий, 9. Тел.: (99871) 202-04-96, e-mail: info@proacademy.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Правоохранительной академии Республики Узбекистан (зарегистрирована за № 110). Адрес: 100190, г. Ташкент, ул. Рихсилий, 9. Тел.: (99871) 202-04-96.

Автореферат диссертации разослан 16 ноября 2026 года.
(протокол реестра рассылки № 29 от 16 ноября 2026 года).

М.А.Аминжонова
Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор юридических наук, профессор

Х.А.Кучкаров
Секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философии по юридическим наукам (PhD), доцент

А.С.Одинаев
Председатель Научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, доктор юридических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В мире кредитный сектор является важнейшей и неотъемлемой составной частью финансово-экономической системы любого современного государства и общества. Помимо своей экономической функции, он имеет крайне важное социально-политическое значение, способствуя повышению благосостояния и уровня жизни населения, а также развитию предпринимательства. Согласно исследованиям Всемирного банка и Международного валютного фонда, существует неразрывная связь между ростом объема кредитования по отношению к валовому внутреннему продукту и темпами экономического роста[1]. В то же время, если доля проблемных кредитов (NPL – Non-Performing Loans) в банковской системе превышает 5 процентов от общего кредитного портфеля, возникает риск финансового кризиса[2].

В мире особое внимание уделяется совершенствованию организационно-правовых основ деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики, в частности, укреплению законности путем установления строгого прокурорского надзора, обеспечению верховенства закона и защите охраняемых законом интересов граждан, общества и государства. В частности, объем проблемных кредитов в банках Европейского Союза по итогам 2024 года составил 375 млрд евро, а доля кредитов с высоким риском ухудшения качества поднялась до исторического максимума – 9,7 процента[3]. В период с октября 2024 года по сентябрь 2025 года контролирующими органами в кредитно-финансовых организациях было выявлено 833 серьезных нарушения, создающих риск легализации доходов, полученных преступным путем[4]. Данные негативные тенденции показывают, что для обеспечения законности в кредитной сфере наряду с контролем со стороны банковских регуляторов необходимо и тесное взаимодействие с правоохранительными органами. В частности, в Рекомендации Комитета министров Совета Европы № CM/Rec (2012)11 установлено, что надзор прокуроров за финансовой деятельностью юридических лиц должен осуществляться независимо, прозрачно и в полном соответствии с верховенством закона[5]. Соответственно, регулирование деятельности органов прокуратуры на основе современных реалий и международных стандартов[6], формирование правовых основ деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики, а также вопросы совершенствования данной

[1] World Bank. Financial Depth // World Bank Global Financial Development Report. 2016. – URL: https:// www.worldbank.org/en/publication/gfdr/gfdr-2016/background/financial-depth

[2] https://documents1.worldbank.org/curated/en/099214003132333703/pdf/P17759509d9f520a80b3b10bbc141019e37.pdf

[3] Risk Assessment Report of the European Banking Authority. Spring 2025. – Paris: EBA, June 2025. – P. 6 (Executive summary). – URL: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-06/93431cb8-4877-4325-82f9-0a41ba71e45a/Risk%20Assessment%20Report%20Spring%202025.pdf

[4] https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/publications/risk-assessment-report-december-2025

[5] Recommendation CM/Rec(2012)11 of the Committee of Ministers to member States on the role of public prosecutors outside the criminal justice system (19.09.2012), §§ 23-24. – URL: https://rm.coe.int/16807096c5

[6] http://rm.coe.int/1680747391

деятельности рассматриваются как направления исследований, имеющие научно-теоретическое и практическое значение.

В Узбекистане проводятся систематические реформы по укреплению организационно-правовых основ деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики. В частности, в Стратегии «Узбекистан – 2030», утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 16 февраля 2026 года № УП-21, определены такие актуальные задачи, как ускорение реформ в банковской системе, увеличение объема рынка банковских услуг и развитие конкуренции в сфере, в том числе доведение ежегодного объема кредитования в банковско-финансовой системе до 720 трлн сумов, а остатка депозитов коммерческих банков – до 560 трлн сумов[1]. В то время как принимаются меры, направленные на обеспечение исполнения задач, определенных в Стратегии, в период с 2019 года по 1 июля 2026 года сумма проблемных кредитов (NPL) выросла с 3,2 трлн сумов до 22,9 трлн сумов, а их доля в кредитном портфеле увеличилась с 1,5 процента до 3 процентов[2]. Возбуждение 2 655 уголовных дел по фактам хищения кредитных средств на сумму 5,2 трлн сумов, выявленных в ходе проверок, проведенных органами прокуратуры в 2023-2025 годах, привлечение к ответственности 864 должностных лиц банков[3], а также сохранение негативной тенденции в этой сфере свидетельствуют о недостаточной эффективности существующей формы надзора. Вышеуказанные обстоятельства ставят перед научным сообществом задачу проведения анализа эффективности деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики, а также разработки научно обоснованных решений по устранению существующих системных проблем.

Настоящее диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, определённых в Конституции Республики Узбекистан, законах Республики Узбекистан «О прокуратуре» (2001), «О потребительском кредите» (2006), «О банках и банковской деятельности» (2019), указах Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию механизмов выделения ипотечных кредитов и улучшению жилищных условий населения в 2024 году» (2024), «Об утверждении Стратегии «Цифровая прокуратура – 2030» и мерах по её эффективной реализации» (2025), «О дополнительных мерах по последовательному продолжению реформ и выводу их на новый этап в рамках приоритетных направлений развития страны до 2030 года» (2026), постановлении «О мерах по повышению эффективности деятельности предприятий с государственным участием и коммерческих банков» (2026), а также в других нормативно-правовых актах, относящихся к данной теме.

Соответствие исследования основным приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с таким приоритетным направлением развития науки и

[1] Национальная база данных законодательства, 30.03.2026 г., № 06/26/46/0290.

[2] Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан. Банковская статистика. https://cbu.uz/uz/statistics.

[3] Единый портал отчетов Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан // https://newreport.bp.gov/

технологий республики, как «Формирование системы инновационных идей и пути их реализации в социальном, правовом, экономическом, культурном, духовно-просветительском развитии информационного общества и демократического государства».

Степень изученности проблемы. В нашей стране вопросы совершенствования деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе в качестве объекта исследования изучены впервые. Отдельные аспекты данной темы исследовались такими отечественными учеными, как Ш.З.Абдуллаева, М.М.Бобоев, И.Б.Джураев, З.С.Ибрагимов, А.Б.Комилов, А.А.Махмудов, М.М.Мамасиддиков, М.Махбубов, Б.Х.Пулатов, Ф.Х.Рахимов, Д.Ж.Суюнова[1].

В государствах-участниках СНГ организационно-правовые аспекты деятельности органов прокуратуры по обеспечению экономической безопасности, прокурорский надзор в сфере экономической безопасности и банковско-кредитном секторе, эффективное управление проблемными кредитами и другие подобные вопросы исследовались такими учеными, как Е.Ю.Алхутова, А.А.Вишневский, А.И.Вохидов, А.В.Ивкова, А.Х.Казарина, В.В.Кресс, О.И.Лаврушин, Е.Ф.Жуков, В.В.Масло, А.Е.Никифорова, А.В.Паламарчук, В.М.Простова, Э.Б.Хатов, Д.А.Хрулев, Р.Р.Шакиров и др., что свидетельствует о высоком научном интересе к проблемам в рамках темы диссертации[2].

Зарубежными учеными Oda H. (Япония), Panayiotis P. Athanasoglou (США), Sophocles N. Brissimis (Греция), Carolin Laue (Германия) проводились исследования по данной тематике[3].

Теоретико-практические вопросы совершенствования деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики нашей страны на основе требований сегодняшнего дня до настоящего времени специально не изучались, отдельное монографическое исследование не проводилось.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Тема диссертации включена в план научно-исследовательских работ Правоохранительной академии Республики Узбекистан и выполнена в соответствии с планом исследования по теоретическим и практическим вопросам совершенствования деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики Узбекистана (2024–2026 гг.).

Цель исследования заключается в разработке научно обоснованных предложений и рекомендаций на основе исследования теоретических и практических вопросов совершенствования деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики Узбекистана.

Задачи исследования:

раскрыть понятие, цель и юридическую природу кредитного сектора и обеспечения верховенства закона в нём;

---

[1]Эти и другие источники приведены в списке использованной литературы диссертации.
[2] Эти и другие источники приведены в списке использованной литературы диссертации.
[3] Эти и другие источники приведены в списке использованной литературы диссертации.

изучить деятельность субъектов, обеспечивающих верховенство закона в кредитном секторе, и правовые основы деятельности прокуратуры в данном процессе;

исследовать историко-эволюционное развитие деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе;

проанализировать состояние защиты прав граждан в кредитной сфере органами прокуратуры;

проанализировать состояние законности в кредитном секторе;

изучить системные проблемы, оказывающие негативное влияние на эффективное обеспечение органами прокуратуры верховенства закона в данной сфере, и выдвинуть предложения по их устранению;

разработать методико-практические указания и рекомендации по организации прокурорских проверок за исполнением законов в сфере обеспечения верховенства закона в кредитном секторе;

провести сравнительно-правовое исследование зарубежного опыта обеспечения верховенства закона в кредитном секторе и выдвинуть предложения по внедрению передовой практики иностранных государств;

исследовать значение использования возможностей цифровых технологий и искусственного интеллекта в совершенствовании деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе, а также обосновать необходимость их применения.

Объектом исследования является система социально-правовых отношений, связанных с теоретическими и практическими вопросами совершенствования деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики Узбекистана.

Предметом исследования являются нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе, практика прокурорского надзора, законодательство и правоприменительная практика зарубежных стран, а также существующие в юридических и экономических науках концептуальные подходы и научно-теоретические взгляды.

Методы исследования. В ходе исследования использованы сравнительно-правовой, системно-структурный методы, социологический опрос, комплексное исследование научных источников, анализ эмпирических и статистических данных, толкование актов законодательства, изучение правоприменительной практики, а также методы логического анализа.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

научно обосновано, что формирование специализированного корпуса государственных исполнителей в целях повышения эффективности взыскания проблемных кредитов, а также внедрение искусственного интеллекта и современных информационно-коммуникационных технологий в процессы взыскания служат повышению эффективности данного процесса;

научно доказано, что внедрение систем цифрового мониторинга и механизмов обнаружения мошенничества (фрода) на основе искусственного интеллекта (ИИ) в коммерческих банках и кредитных организациях способствует предотвращению правонарушений в сфере кредитования;

обосновано, что обеспечение цифрового аудиторского следа для прокурорской проверки путем шифрования, журналирования и долговременного хранения данных о кредитных операциях приводит к установлению эффективного контроля прокуратуры за кредитными операциями;

обосновано, что наряду с контролем за исполнением разделов программ социально-экономического развития территорий, связанных с реформированием финансово-банковской сферы, за созданием условий для использования кредитных ресурсов населением и за обеспечением законности при оказании банковских услуг первичными задачами органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в банковско-кредитном секторе должен быть определён надзор за исполнением законодательства, направленного на внедрение рыночных механизмов сокращения проблемных кредитов, защиту прав сторон банковских услуг и обеспечение информационной безопасности в банковско-кредитной сфере.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

разработано авторское определение понятия «обеспечение верховенства закона в кредитном секторе»;

реформы, проведенные в банковско-кредитном секторе с момента обретения Узбекистаном независимости до настоящего времени, условно разделены на 4 основных исторических этапа и раскрыто изменение надзорных задач органов прокуратуры в кредитном секторе и организационно-правовых основ их реализации на каждом из них;

выявлены системные проблемы, стоящие перед прокурорским надзором в кредитном секторе, и даны предложения по совершенствованию действующего законодательства и правоприменительной практики для их устранения;

в целях регламентации прокурорского надзора за исполнением законов в банковско-кредитной сфере в рамках отдельного документа разработан проект отраслевого приказа Генерального прокурора Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании прокурорского надзора за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере»;

проанализированы причины возникновения проблемной задолженности и способствовавшие этому факторы, а также 1 указание, разработанное по эффективной организации прокурорского надзора в данном направлении, направлено Генеральной прокуратурой Республики Узбекистан в прокуратуры Республики Каракалпакстан, города Ташкента, областей, а также в Департамент по борьбе с экономическими преступлениями и Бюро принудительного исполнения;

для обеспечения исполнения совместного решения, разработанного Генеральной прокуратурой и Центральным банком по снижению доли проблемных кредитов, Генеральной прокуратурой Республики Узбекистан направлено соответствующее указание в прокуратуры Республики Каракалпакстан, города Ташкента, областей и приравненные к ним прокуратуры, а также в Департамент по борьбе с экономическими преступлениями и Бюро принудительного исполнения;

изучено текущее состояние деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе, а также Генеральной прокуратурой Республики Узбекистан направлены 1 поручение и 1 замечание в прокуратуры Республики Каракалпакстан, города Ташкента, областей и приравненные к ним прокуратуры, Департамент по борьбе с экономическими преступлениями и Бюро принудительного исполнения по правильной организации деятельности в данном направлении, устранению системных ошибок и недостатков, негативно влияющих на действенность и эффективность прокурорского надзора;

проведен сравнительный анализ передового опыта зарубежных стран (Германии, Франции, США, Южной Кореи и др.) и оценена возможность его внедрения в национальное законодательство и правоприменительную практику;

обоснованы предложения о необходимости применения цифровых технологий, надзора на основе искусственного интеллекта и технологий блокчейн в надзорной деятельности органов прокуратуры, а также выдвинуто предложение о внедрении в деятельность прокурора электронной платформы надзора «Bank nazorati», работающей на базе искусственного интеллекта.

Достоверность результатов исследования. Результаты исследования основаны на нормах международного права и национального законодательства, опыте развитых стран, правоприменительной практике, результатах социологического опроса (проведённого методом анкетирования с участием 4 925 сотрудников прокуратуры), а также на результатах анализа эмпирических и статистических данных. Выводы, предложения и рекомендации прошли апробацию, а их результаты опубликованы в национальных и зарубежных изданиях.

Кроме того, в исследовательской работе выборочно изучены материалы 506 уголовных дел, возбуждённых органами прокуратуры Республики Узбекистан в 2023-2025 годах по правонарушениям в кредитном секторе в разрезе областей, 111 представлений и материалы о привлечении к ответственности 622 должностных лиц.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научные выводы и предложения, разработанные в ходе исследования, были использованы при подготовке Указа Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2026 года № УП-50 «О дополнительных мерах по цифровизации и повышению эффективности системы исполнения судебных актов и актов иных органов», Постановления Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 23 декабря 2025 года № 35/14 «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по обеспечению информационной безопасности, кибербезопасности и предотвращению случаев фрода при оказании дистанционных финансовых услуг физическим лицам кредитными и платежными организациями, операторами платежных систем», а также Приказа Генерального прокурора Республики Узбекистан от 21 июня 2023 года № 282 «Об утверждении Положения об Управлении по надзору за исполнением законодательства в экономической сфере».

Практическая значимость результатов исследования определяется возможностью использования выдвинутых в нем научных выводов, предложений и рекомендаций в нормотворческом процессе, в совершенствовании правоприменительной практики, в организации деятельности органов прокуратуры Республики Узбекистан, а также в научно-теоретическом обогащении учебных модулей «Прокурорский надзор», «Банковское право», «Конституционное право» в юридических и экономических высших образовательных учреждениях и при проведении научных исследований по теме исследования.

Внедрение результатов исследования. Научные результаты, полученные в процессе исследования, были использованы следующим образом:

предложение о том, что формирование специализированного корпуса государственных исполнителей в целях повышения эффективности взыскания проблемных кредитов, а также внедрение искусственного интеллекта и современных информационно-коммуникационных технологий в процессы взыскания служат повышению эффективности взыскания, было использовано при разработке подпунктов «а», «б» и «в» пункта 2, а также подпунктов «б» и «г» пункта 11 Указа Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2026 года № УП-50 «О дополнительных мерах по цифровизации и повышению эффективности системы исполнения судебных актов и актов иных органов» (*акт Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан от 29 апреля 2026 года № 27/2-170-26*). Внедрение данного предложения на практике послужило совершенствованию организационно-правовых основ деятельности органов прокуратуры и органов принудительного исполнения в сфере взыскания проблемных кредитов, расширению масштабов применения цифровых технологий в исполнительных действиях, а также повышению эффективности исполнительного взыскания;

предложение о том, что внедрение систем цифрового мониторинга и механизмов обнаружения мошенничества (фрода) на основе искусственного интеллекта (ИИ) в коммерческих банках и кредитных организациях способствует предотвращению правонарушений в сфере кредитования, было использовано при разработке пунктов 36-43 «Положения о минимальных требованиях по обеспечению информационной безопасности, кибербезопасности и предотвращению случаев фрода при оказании дистанционных финансовых услуг физическим лицам кредитными и платежными организациями, операторами платежных систем», утвержденного постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 23 декабря 2025 года № 35/14 (*акт Центрального банка Республики Узбекистан от 24 апреля 2026 года № 18-15/534*). Данное предложение послужило обеспечению информационной безопасности в сфере кредитования и предотвращению правонарушений в этой области;

предложение о необходимости обеспечения цифрового аудиторского следа для прокурорской проверки путем шифрования, журналирования и долговременного хранения данных о кредитных операциях было использовано при разработке пунктов 46-52 «Положения о минимальных требованиях по обеспечению информационной безопасности, кибербезопасности и

предотвращению случаев фрода при оказании дистанционных финансовых услуг физическим лицам кредитными и платежными организациями, операторами платежных систем», утвержденного постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 23 декабря 2025 года № 35/14 (*акт Центрального банка Республики Узбекистан от 24 апреля 2026 года № 18-15/534*). Внедрение данного предложения на практике послужило формированию базы цифровых доказательств и укреплению информационной безопасности в сфере оказания дистанционных финансовых услуг, а также совершенствованию механизма осуществления эффективного системного контроля и цифрового аудита за незаконными финансовыми операциями со стороны органов прокуратуры путем обеспечения прозрачности кредитных операций;

предложение о том, что осуществление надзора за исполнением разделов программ социально-экономического развития территорий, связанных с реформированием финансово-банковской сферы, надзор за созданием для соответствующих слоёв населения возможности пользования кредитными ресурсами, а также обеспечение законности при оказании банковских услуг должны являться первичными задачами органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в банковско-кредитном секторе, было использовано при разработке абзацев четвертого, пятого и одиннадцатого пункта 7 Приказа Генерального прокурора Республики Узбекистан от 21 июня 2023 года № 282 «Об утверждении Положения об Управлении по надзору за исполнением законодательства в экономической сфере» (*акт Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан от 29 июня 2026 года № 10.2/25-26-336*). Внедрение данного предложения послужило четкому определению актуальных направлений осуществления органами прокуратуры надзора за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере, обеспечению социальной справедливости и законности при использовании кредитных ресурсов, а также четкой систематизации надзорных функций по обеспечению исполнения экономических реформ.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования апробированы на 2 международных и 3 республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано в общей сложности 15 научных работ, в том числе: 1 монография, 9 научных статей в журналах, рекомендованных ВАК для публикации основных научных результатов диссертации (из них 7 - в национальных и 2 - в зарубежных журналах), а также 5 статей и тезисов в материалах конференций (из них 2 - на международных и 3 - на национальных конференциях).

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 155 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации освещены актуальность и необходимость темы исследования, соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, степень изученности проблемы, связь темы исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертация, цель и задачи, объект и предмет, методы исследования, научная новизна и практические результаты, достоверность результатов исследования, их научная и практическая значимость, внедрение, апробация и опубликование, структура и объём диссертации.

Первая глава диссертации называется «Теоретические и правовые основы деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики Узбекистана». В ней изучены вопросы, связанные с понятием, целью и юридической природой кредитного сектора и обеспечения верховенства закона в нём, субъектами, обеспечивающими верховенство закона в кредитном секторе, и правовыми основами деятельности прокуратуры в данном процессе, а также эволюционным развитием деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе.

В первом параграфе данной главы, озаглавленном «Понятие, цель и юридическая природа кредитного сектора и обеспечения верховенства закона в нём», автор раскрывает кредитный сектор, его структурные элементы, цель и юридическую природу. Проведя научно-концептуальный анализ мнений ряда учёных, таких как О.Лаврушин, Е.Жуков, С.Карпов, исследователь приходит к выводу, что кредитный сектор – это совокупность отношений финансового посредничества, обеспечивающая финансирование экономики посредством аккумулирования временно свободных денежных средств и их предоставления нуждающимся в них на условиях возвратности, срочности и платности. К структурным элементам кредитного сектора автор относит банковскую систему, небанковские кредитные организации, кредитную инфраструктуру, а также органы регулирования и надзора.

Как отмечает диссертант, понятие «проблемные кредиты» по-разному трактуется в международных стандартах и научной литературе. Автор изучает подходы к категории «проблемный кредит», представленные в международных стандартах, национальном законодательстве и трудах учёных-исследователей (*Ш.Абдуллаева, О.Арзикулов, Д.Туйчиев, Л.Эргашева, Panayiotis P. Athanasoglou и др.*), и вступает с исследователями в научную дискуссию. По его мнению, проблемный кредит – это кредит, по которому в установленный срок не произведена выплата основного долга или процентов и который классифицирован банком как проблемный в условиях, когда финансовое положение заёмщика вызывает сомнения в полном исполнении кредитных обязательств; такой кредит представляет угрозу финансовой устойчивости банка.

В научной работе также проанализированы научно-теоретические взгляды на обеспечение исполнения кредитных обязательств *(В.Кресс, В.Масло, Р.Шакиров и др.).* На основе анализа научно-теоретических взглядов

на такие категории, как «кредитный сектор», «кредитная система», «верховенство закона», «обеспечение верховенства закона в кредитном секторе», разработано авторское определение, согласно которому обеспечение верховенства закона в кредитном секторе - это системная деятельность органов прокуратуры и иных уполномоченных государственных органов, направленная на утверждение принципов справедливости и равенства между участниками кредитных отношений, гарантирование стабильности и прозрачности банковско-кредитного законодательства, раннее выявление и пресечение правонарушений, коррупции и злоупотреблений на кредитном рынке, а также соразмерную защиту инвестиционных интересов кредиторов и прав должников-потребителей посредством судебной защиты и иных правовых средств.

Согласно взглядам диссертанта, правовое регулирование кредитного сектора и обеспечение верховенства закона в нём преследуют такие приоритетные цели, как: 1) гарантирование макроэкономической стабильности и финансовой безопасности; 2) правовое уравновешивание экономического неравенства между субъектами кредитных отношений; 3) повышение привлекательности инвестиционной среды и укрепление договорной дисциплины; 4) борьба с коррупцией, теневой экономикой и легализацией преступных доходов в кредитной сфере.

Обеспечение верховенства закона в банковско-кредитном секторе осуществляется посредством следующих основных механизмов: а) нормативно-правовое регулирование; б) лицензирование и пруденциальный надзор; в) прокурорский надзор; г) финансовый мониторинг; д) судебная защита.

Диссертант исследовал эволюционное развитие деятельности органов прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе. В результате изучения литературы по теме он приходит к выводу, что полномочия по надзору за банковско-финансовыми и налоговыми отношениями были предоставлены органам прокуратуры в 1925 году решением I Всеузбекского съезда Советов. Отмечено, что в период бывшего Союза (1920-1990 гг.) банковско-кредитная система полностью находилась под государственным контролем, прокуратура участвовала лишь в обеспечении соответствия деятельности государственных банков закону и непосредственно не занималась кредитными спорами.

В научной работе реформы, осуществлённые в банковско-кредитном секторе с момента обретения Узбекистаном независимости до настоящего времени, условно разделены на четыре основных исторических этапа (*«Начальный период» – 1990-1999 гг., «Период развития» – 2000-2010 гг., «Период институционального развития» – 2011-2019 гг., «Современный период» – с 2020 года по настоящее время*), и освещены заслуживающие внимания особенности каждого этапа. Особо подчёркивается, что «Период институционального развития» имел особое значение в укреплении государственного контроля над кредитным сектором и усилении роли органов прокуратуры в банковско-финансовой сфере. Так, создание в структуре

органов прокуратуры Узбекистана Управления по надзору за исполнением законодательства в финансово-банковской сфере, реорганизация Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан и возложение на него ряда важных задач способствовали повышению эффективности деятельности органов прокуратуры.

Исследователь также отдельно рассматривает институциональные и отраслевые изменения, осуществлённые в органах прокуратуры за годы независимости в целях обеспечения надзора за исполнением законов в банковско-кредитной сфере. В частности, прокурорский надзор за исполнением законов в банковско-кредитном секторе в разные годы осуществлялся Управлением общего надзора, Управлением по защите прав и свобод граждан, интересов общества и государства, Управлением по надзору за исполнением законодательства в органах государственного и хозяйственного управления, а также органах исполнительной власти на местах, Управлением по надзору за исполнением законодательства в финансово-банковской сфере Генеральной прокуратуры, а в настоящее время осуществляется Управлением по надзору за исполнением законодательства в экономической сфере. Однако вследствие упразднения в 2019 году Управления по надзору за исполнением законодательства в финансово-банковской сфере и сокращения штатных единиц в данном направлении возник «институциональный пробел». Между тем прокурорский надзор в этой сфере не утратил своей актуальности, а объём работы оставался высоким. Исследователь считает, что в настоящее время один помощник прокурора, проходящий службу в прокуратуре района (города), не имеет возможности комплексно охватить данное направление надзора. В связи с этим диссертант в целях дальнейшего повышения действенности и эффективности прокурорского надзора в данной сфере, восполнения существующего «институционального пробела» и специализации прокурорского надзора выдвигает предложение о создании Управления по надзору за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере (*35 процентов респондентов, участвовавших в проведённом социологическом опросе, поддержали указанную позицию*).

Вторая глава диссертации посвящена **«Системным проблемам обеспечения верховенства закона в кредитном секторе и вопросам их устранения»**. В ней исследованы такие темы, как защита прав граждан в кредитной сфере посредством обеспечения прокурорского надзора, состояние законности в кредитном секторе, системные проблемы, отрицательно влияющие на эффективное обеспечение органами прокуратуры верховенства закона в данной сфере, и вопросы их устранения, а также организация прокурорских проверок исполнения законов, касающихся обеспечения верховенства закона в указанной сфере.

При осуществлении надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности органы прокуратуры уделяют особое внимание защите прав и законных интересов граждан в кредитной сфере. Это подтверждается и тем, что 75 процентов респондентов оценивают прокурорский надзор за исполнением законодательства, направленного на обеспечение верховенства закона в деятельности банков и иных кредитных организаций, как актуальное и важное направление деятельности прокуратуры. В частности, за последние два с половиной года органами прокуратуры в кредитной сфере защищены права в общей сложности 66 237 физических и юридических лиц (483 юридических лица).

Практика прокурорского надзора показывает, что в банковско-кредитной сфере права и интересы граждан чаще всего нарушаются в следующих формах: хищение коммерческими банками денежных средств клиентов вследствие недостаточного контроля за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка и несвоевременного применения к ним строгих мер правового воздействия; нарушение прав граждан при предоставлении кредитов на основании страховых полисов; включение в кредитные договоры условий, приводящих к одностороннему ограничению прав заёмщика и увеличению его обязательств; взыскание коммерческими банками излишних платежей по кредитам; предоставление гражданам онлайн-кредитов и оказание цифровых финансовых услуг с использованием их низкого уровня финансовой грамотности; незаконное оформление кредитов на имя граждан без их ведома или разрешения и т. д.

Кроме того, в диссертации исследователь уделяет значительное внимание анализу состояния законности в кредитном секторе. Согласно статистическим данным, несмотря на увеличение объёма кредитного портфеля банковской системы в последние годы, объём проблемных кредитов (NPL) также существенно растёт. Так, если по итогам 2023 года объём проблемных кредитов составлял 16,6 трлн сумов, то по состоянию на 01.01.2026 этот показатель достиг 18,1 трлн сумов, увеличившись на 1,5 трлн сумов, или на 9 процентов. По состоянию на 01.07.2026 объём проблемных кредитов достиг 22,9 трлн сумов, увеличившись на 4,8 трлн сумов (26,5 процента) по сравнению с началом 2026 года и на 6,3 трлн сумов (38 процентов) по сравнению с итогами 2023 года. Это свидетельствует об усугублении негативной тенденции.

Диссертант особо подчёркивает, что проблемные кредиты оказывают комплексное негативное воздействие на финансовую систему: *во-первых,* банк формирует резервы на покрытие кредитных потерь, что приводит к сокращению чистой прибыли и впоследствии — к ослаблению капитальной базы; *во-вторых,* банк, в котором увеличилась доля проблемных активов, вынужден ограничивать выдачу новых кредитов, что сужает возможности финансирования экономики; *в-третьих,* снижается доверие вкладчиков и инвесторов к банку, что ослабляет ресурсную базу банков; *в-четвёртых,* высокий уровень резервных отчислений банков, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, приводит к снижению удельного веса

стандартных кредитов за счёт увеличения доли сомнительных и безнадёжных кредитов в объёме классифицированных кредитов. Это, в свою очередь, приводит к увеличению размера резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, и уменьшению размера чистой прибыли.

В ходе исследования проанализированы основные причины возникновения проблемных кредитов. Установлено, что основными причинами резкого увеличения их объёма являются включение местными хокимиятами и министерствами проектов в инвестиционные и иные программы без всестороннего изучения финансовых возможностей клиента, отсутствие предварительного углублённого изучения реальной возможности достижения показателей представляемого «бизнес-плана», допущение принятия несоразмерных поручительств по кредитам, необоснованное продление банками сроков платежей во избежание перехода кредитов в категорию проблемных и другие обстоятельства.

На эффективность своевременного взыскания задолженности по кредитам, ставшим проблемными, отрицательно влияют искусственное исключение кредитов из перечня проблемных; несоответствие существующей системы обращения взыскания на залог предъявляемым требованиям; наличие институционального пробела в принудительном взыскании кредитной задолженности, особенно по кредитам, предоставленным без залогового обеспечения; прекращение исполнения судебных актов об обращении взыскания на залог вследствие игнорирования банками требований о принятии на баланс заложенного имущества, не реализованного на аукционных торгах; наличие системных проблем при реализации государственными банками имущества, принятого на баланс. В научной работе выдвинуты научно и практически обоснованные предложения по устранению указанных системных проблем.

Исследователь особо подчёркивает, что, несмотря на ежегодное увеличение количества прокурорских проверок и применяемых актов прокурорского надзора в данной сфере, число выявленных правонарушений неуклонно растёт. В частности, если в 2023 году число выявленных правонарушений составляло 2 335, то в 2025 году этот показатель увеличился на 190 процентов и достиг 6 782. Аналогичным образом увеличение числа возбуждённых уголовных дел с 545 в 2024 году до 1 074 в 2025 году, то есть почти вдвое, также свидетельствует о недостаточной результативности надзорных мероприятий.

На эффективность и действенность прокурорского надзора за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере отрицательно влияют: 1) отсутствие Закона «О проблемных кредитах», комплексно регулирующего отношения в кредитном секторе, в особенности отношения, связанные с проблемными кредитами; 2) упразднение в структуре прокуратуры отдельного подразделения, осуществлявшего надзор за банковско-финансовой сферой; 3) недостаточный уровень методической обеспеченности прокурорского надзора за исполнением законодательства в кредитном секторе; 4) наличие многочисленных «белых пятен» в

национальном законодательстве; 5) недостаточное внедрение цифровых технологий и технологий искусственного интеллекта в прокурорские проверки исполнения законов в банковско-кредитной сфере; 6) отсутствие взаимной интеграции межведомственных баз данных прокуратуры и уполномоченных государственных органов; 7) нехватка корпуса специализированных сотрудников, обладающих специальными знаниями и навыками в банковско-кредитной сфере. Указанные обстоятельства оценены как факторы и причины, отрицательно влияющие на действенность и эффективность прокурорского надзора.

В целях устранения вышеуказанных системных проблем диссертант предлагает ряд решений на основе изучения передового опыта зарубежных стран (*Германии, США, Японии, России*), научно-теоретической литературы (*А.Паламарчук, А.Никифорова, Д.Мадякин, И.Чубенко, отечественные учёные А.Комилов, У.Ахунов, Д.Раджапов*) и проведения социологического опроса. В частности, необходимо внедрить в деятельность прокурора электронную платформу надзора «Bank nazorati», функционирующую на основе технологии искусственного интеллекта. Данная платформа позволяет обмениваться данными в режиме реального времени в рамках системы «Электронное правительство». Её задача заключается в автоматизированном выявлении и отборе ситуаций с высоким риском правонарушений в банковско-кредитной сфере и подготовке аналитической основы для принятия решений органами прокуратуры. Окончательная правовая оценка остаётся за прокурором. Автор раскрывает механизм функционирования данной системы, разделяя его на пять этапов (*мониторинг, скоринг, отбор, работа прокурора и результат*).

Как подчёркивает диссертант, в настоящее время проведение проверок в банковско-кредитной сфере требует от работника прокуратуры знаний, навыков и практического опыта не только в области права, но и в сферах экономики и финансов. Несмотря на это, недостаточность специальной методики организации и проведения прокурорских проверок в данной сфере оказывает существенное влияние на качество и эффективность проводимых проверок. Диссертант также считает необходимым принятие отдельного отраслевого приказа Генерального прокурора Республики Узбекистан в целях правильной и эффективной организации деятельности прокурора в данной сфере, повышения эффективности и действенности надзора. Данное предложение поддержали 30 процентов респондентов, участвовавших в социологическом опросе. В целях восполнения вышеуказанного методического пробела исследователь разработал отраслевой приказ «О дальнейшем совершенствовании прокурорского надзора за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере», методические указания по организации и проведению прокурорских проверок исполнения законов, касающихся обеспечения верховенства закона в кредитном секторе, в том числе отдельную программу проверки.

Третья глава диссертации называется **«Вопросы совершенствования деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе»**. В ней исследованы опыт зарубежных стран в области

деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе, а также вопросы использования возможностей цифровых технологий и искусственного интеллекта при совершенствовании деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе.

Поскольку в большинстве изученных зарубежных государств прокуратура не обладает функцией общего надзора, их опыт изучен с точки зрения борьбы прокуратуры с финансовыми преступлениями, обмена информацией и использования цифровых технологий. В качестве передового опыта обеспечения верховенства закона в кредитном секторе исследователь выделяет налаженный в Германии обмен информацией между подразделением финансовой разведки (FIU), органом надзора за финансовым рынком (BaFin) и прокуратурой; полную цифровизацию в США системы представления банками сообщений о подозрительных операциях, широкое использование органами прокуратуры технологий искусственного интеллекта (AI) и Big Data при анализе больших объёмов финансовых данных; наличие во Франции специальной финансовой прокуратуры (PNF); полную цифровизацию финансового мониторинга в Японии, возможность анализа транзакций в режиме реального времени, автоматической оценки рисков и отслеживания криптовалютных операций с помощью систем мониторинга на основе AI, создание единой информационной системы между специально уполномоченными органами (FSA, JAFIC) и прокуратурой; наличие специальных законов в США и Германии.

Низкая доля проблемных кредитов и эффективное управление ими в экономически развитых государствах (*Швейцарии, Южной Корее и других*) также объясняются строгой политикой кредитования, сильным банковским надзором, применением современной системы риск-менеджмента, регулярным цифровым мониторингом и строгим соблюдением международных стандартов. На основе опыта Южной Кореи диссертант выдвигает предложение о внедрении в Узбекистане «Единой платформы кредитного мониторинга».

Кроме того, по мнению диссертанта, в современных условиях глобализации и цифровой экономики правонарушения в кредитном секторе приобретают всё более сложный характер, а эффективность традиционных методов надзора снижается. Несмотря на это, при обеспечении верховенства закона в кредитном секторе в большинстве случаев используются традиционные методы надзора, в том числе такие правовые средства, как проведение прокурорских проверок в классической форме и рассмотрение жалоб. При организации деятельности прокурора на основе традиционных подходов проявляется ряд ограничений, таких как медленность и трудоёмкость обычного механического анализа данных, невозможность мониторинга большого объёма транзакций, направленность надзора на борьбу с последствиями, а не на предупреждение нарушений, а также зависимость от человеческого фактора.

Сделан вывод о том, что в данных условиях интеграция деятельности органов прокуратуры с современными технологиями – искусственным

интеллектом (AI), анализом больших данных (Big Data), блокчейном и автоматизированными системами анализа рисков – является объективной необходимостью. В частности, диссертантом выдвинуто предложение о внедрении в деятельность прокуратуры системы Risk-Based Supervision (*RBS / надзор, основанный на анализе рисков*) для достижения полноценного обеспечения верховенства закона в кредитном секторе. Подчёркивается, что она представляет собой современную модель надзора и управления, предполагающую направление прокуратурой своих надзорно-проверочных ресурсов не на сплошной охват, а на субъектов с наиболее высоким риском совершения правонарушений. В данном вопросе исследователь обосновывает свои научные взгляды научно-теоретическими воззрениями ряда учёных (*Ю.Руденя, О.Коршунова, А.Комилов, И.Джураев, Д.Ибрагимов и др.*), правоприменительной практикой и передовым опытом зарубежных стран (*Великобритании, Канады, Сингапура*).

Кроме того, диссертант считает, что внедрение технологий искусственного интеллекта (AI) в прокурорский надзор за исполнением законов в банковско-кредитном секторе на основе опыта США, Великобритании, Сингапура, России и Китая будет способствовать его преобразованию в «умный надзор, опирающийся на точные данные». По его мнению, применение технологий искусственного интеллекта позволяет прокурору автоматически выявлять скрытые фальсификации в кредитных документах, оперативно и детально устанавливать социальные и экономические связи между субъектами кредитных отношений, пресекать в режиме реального времени схемы обналичивания кредитных средств и «отмывания денег», прогнозировать правонарушения. В результате прокурорский надзор трансформируется из традиционной модели в проактивно-превентивную. В связи с этим сделан вывод о необходимости определения цифровизации деятельности и внедрения в неё инновационных цифровых технологий в качестве основного направления совершенствования деятельности органов прокуратуры в перспективе. Кроме того, обосновано, что выявление фрода в коммерческих банках на основе искусственного интеллекта и обеспечение цифрового аудиторского следа по кредитным операциям способствуют повышению эффективности прокурорского надзора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам диссертационного исследования на тему «Теоретико-практические вопросы совершенствования деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе экономики Узбекистана» сформулированы следующие выводы, имеющие теоретическое и научно-практическое значение:

I. Научно-теоретические выводы:

1. В научной работе понятие «обеспечение верховенства закона в кредитном секторе» проанализировано в концептуальном и методологическом аспектах, сформулировано следующее авторское определение:

«Обеспечение верховенства закона в кредитном секторе – это системная деятельность органов прокуратуры и иных уполномоченных государственных органов, направленная на утверждение принципов справедливости и равенства между участниками кредитных отношений, гарантирование стабильности и прозрачности банковско-кредитного законодательства, раннее выявление и пресечение правонарушений, коррупции и злоупотреблений на кредитном рынке, а также соразмерную защиту инвестиционных интересов кредиторов и прав должников-потребителей посредством судебной защиты и иных правовых средств».

2. Проведён ретроспективный анализ реформ, осуществлённых в банковско-кредитном секторе с момента обретения Узбекистаном независимости до настоящего времени. Условно выделены четыре основных исторических периода (*«Начальный период» – 1990-1999 гг., «Период развития» – 2000-2010 гг., «Период институционального развития» – 2011-2019 гг., «Современный период» – с 2020 года по настоящее время*), указаны характерные особенности каждого периода.

3. В настоящее время состояние законности в кредитном секторе находится на неудовлетворительном уровне, объём проблемных кредитов (*16,6 трлн сумов на 01.01.2024 → 18,1 трлн сумов на 01.01.2026 → 22,9 трлн сумов на 01.07.2026) и их доля в кредитном портфеле (с 1,5 процента в 2019 году до 3 процентов) растут.* Вместе с тем меры, принимаемые Центральным банком и коммерческими банками, не дают результатов в ожидаемой степени. Сохранение негативной тенденции в среднесрочной и долгосрочной перспективе (3-5 лет) приведёт к уменьшению объёма капитальной базы банков, снижению доверия банковских клиентов и инвесторов к банкам, существенному сокращению объёмов кредитования банками отраслей экономики и, в конечном итоге, к замедлению развития национальной экономики.

4. В ходе исследования сделан вывод о том, что возникновение проблемных кредитов обусловлено главным образом включением министерствами и местными хокимиятами проектов в инвестиционные и иные программы без всестороннего изучения финансовых возможностей клиента, отсутствием изучения реальной возможности достижения показателей представляемого «бизнес-плана», допущением принятия несоразмерных поручительств по кредитам, необоснованным продлением банками сроков платежей во избежание перехода кредитов в категорию проблемных. Выдвинуты научно и практически обоснованные предложения по устранению указанных причин.

5. На эффективность своевременного взыскания задолженности по кредитам, ставшим проблемными, отрицательно влияют искусственное исключение кредитов из перечня проблемных; несоответствие существующей системы обращения взыскания на залог предъявляемым требованиям; наличие институционального пробела в принудительном взыскании кредитной задолженности, особенно по кредитам, предоставленным без залогового обеспечения; прекращение исполнения судебных актов об обращении

взыскания на залог вследствие игнорирования банками требований о принятии на баланс заложенного имущества, не реализованного на аукционных торгах; наличие системных проблем также при реализации государственными банками имущества, принятого на баланс. Выдвинуты научно и практически обоснованные предложения по устранению указанных системных проблем.

6. На эффективность и действенность прокурорского надзора за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере отрицательно влияют следующие факторы и причины: *во-первых,* отсутствие специального закона, комплексно регулирующего отношения в кредитном секторе, в особенности отношения, связанные с проблемными кредитами; *во-вторых,* отсутствие в системе органов прокуратуры отдельного институционального звена, осуществляющего надзор за банковско-финансовой сферой; *в-третьих,* недостаточный уровень методической обеспеченности прокурорского надзора за исполнением законодательства в кредитном секторе; *в-четвёртых,* наличие многочисленных пробелов в национальном законодательстве; *в-пятых,* низкий уровень внедрения цифровых технологий и технологий искусственного интеллекта в прокурорские проверки исполнения законов в банковско-кредитной сфере; *в-шестых,* отсутствие взаимной интеграции межведомственных баз данных прокуратуры и уполномоченных государственных органов, отсутствие у органов прокуратуры возможности получения данных от банков в режиме онлайн; *в-седьмых,* недостаточная сформированность корпуса «профессиональных экспертов-прокуроров» и базы специальных знаний в банковско-кредитной сфере; *в-восьмых,* сохранение недостатков в механизме межведомственной и институциональной координации деятельности, направленной на предупреждение правонарушений в экономике, в том числе в банковско-кредитном секторе, и сокращение доли проблемных кредитов.

7. На основе научно-теоретических взглядов отечественных и зарубежных учёных (*Ю.Руденя, О.Коршунова, А.Комилов, И.Джураев, Д.Ибрагимов и др.*), а также опыта зарубежных стран (*Великобритании, Канады, Сингапура и др.*) сделан вывод о необходимости *внедрения в деятельность органов прокуратуры Risk-Based Supervision – системы надзора, основанного на анализе рисков*. В рамках прокурорского надзора данная система позволяет заблаговременно выявлять системные риски, которые могут возникнуть в процессе предоставления кредитов, ограничивать субъективный подход и коррупционные риски в процессе надзора, а также предоставляет прокурору возможность осуществлять дистанционный надзор со своего рабочего места.

II. Предложения по совершенствованию законодательства:

8. *Принятие Закона «О проблемных кредитах»* является стратегическим и необходимым шагом, направленным на коренное оздоровление банковско-финансовой системы Узбекистана. Это обусловлено тем, что в Узбекистане отношения в сфере выявления, управления, взыскания и устранения проблемных кредитов не урегулированы на уровне закона. Принятие данного

закона позволит привести разрозненное регулирование, основанное на подзаконных актах, в единую систему. В законе предусматриваются правовое определение и критерии проблемных кредитов; надзорные полномочия органов прокуратуры в отношении проблемных кредитов; единый порядок реструктуризации, реализации залога и принудительного взыскания; материальная ответственность членов кредитного комитета и механизмы внесудебного взыскания (*концепция законопроекта приведена в приложении 1 к диссертации*).

9. В Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» внести следующие дополнения:

а) статью 63 дополнить частью седьмой следующего содержания:

«В случае непрерывного нарушения заёмщиком договорных обязательств в течение более 60 (шестидесяти) календарных дней банки обязаны приступить к принятию мер по досрочному взысканию кредита и начисленных по нему процентов, а также по обращению взыскания на заложенное имущество (путём подачи искового заявления в суд или заявления нотариусу о совершении исполнительной надписи). Если по истечении указанного срока банк безосновательно не приступил к принятию мер по взысканию, начисление процентов, пени и штрафов по данному кредиту за последующий период приостанавливается, а взыскание процентов и штрафов, начисленных за указанный период, не допускается (за исключением случаев реструктуризации кредита по заявлению должника)».

б) дополнить статьёй 65^1 следующего содержания:

«Статья 65^1. Возмещение банками ущерба, причинённого клиентам

Ущерб, причинённый денежным средствам клиентов вследствие электронного мошенничества, совершённого в результате недостаточности информационных систем или мер безопасности банка, возмещается банком в порядке, установленном законодательством».

в) дополнить статьёй 66^1 следующего содержания:

«Статья 66^1. Право органов прокуратуры на доступ к банковским информационным системам

Органы прокуратуры в пределах полномочий, установленных Законом Республики Узбекистан «О прокуратуре», в целях проверки сведений о нарушениях закона или проведения прокурорской проверки в объёме сведений, относящихся к предмету проверки, имеют право беспрепятственного доступа к автоматизированным информационным системам банков.

Для получения доступа к информационным системам прокурор направляет в банк официальный запрос. Банк обеспечивает прокурору доступ в течение трёх рабочих дней со дня получения такого запроса.

Сведения, полученные на основании настоящей статьи, используются исключительно в целях прокурорской проверки. В случае их включения в состав документов, находящихся в производстве органов прокуратуры, они также охраняются как банковская тайна и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Работник прокуратуры, использовавший сведения, предоставленные прокурору в соответствии с частью первой настоящей статьи, за пределами своих полномочий либо разгласивший их третьим лицам, несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан».

10. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» дополнить статьёй 58^1 следующего содержания:

«Статья 58^1. Порядок обмена информацией с органами прокуратуры

Центральный банк на основании официального запроса предоставляет органам прокуратуры в пределах их полномочий, установленных Законом Республики Узбекистан «О прокуратуре», в целях обеспечения верховенства закона в кредитном секторе надзорные данные, относящиеся к коммерческим банкам, в том числе сведения о состоянии проблемных кредитов, соблюдении пруденциальных нормативов и банковских санкциях.

Центральный банк принимает меры по созданию технических средств и механизмов межведомственной интеграции, обеспечивающих беспрепятственный доступ к автоматизированным информационным системам коммерческих банков на основании запроса уполномоченного прокурора.

Порядок, объём и безопасность обмена информацией между Центральным банком и органами прокуратуры определяются совместным нормативным актом».

11. Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне» дополнить статьёй 91 следующего содержания:

«Статья 91. Правовой статус сведений, предоставленных органам прокуратуры

В случае включения сведений, составляющих банковскую тайну и предоставленных органам прокуратуры на основании официального запроса, в состав документов, находящихся в производстве прокурора, указанные сведения не подлежат разглашению третьим лицам, а их включение в указанные документы не квалифицируется как разглашение банковской тайны.

Хранение, использование и защита сведений, составляющих банковскую тайну и включённых в состав документов, находящихся в производстве прокурора, осуществляются на основании внутренних нормативных актов, регулирующих делопроизводство в органах прокуратуры.

Несанкционированное разглашение работником органов прокуратуры сведений, предусмотренных частью первой настоящей статьи, влечёт ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан».

III. Выводы и рекомендации, направленные на совершенствование деятельности органов прокуратуры:

12. В результате исследования институциональных основ деятельности органов прокуратуры по обеспечению надзора за исполнением законов в

банковско-кредитной сфере установлено, что вследствие упразднения специализированного управления в структуре Генеральной прокуратуры возник «институциональный пробел». В связи с этим в целях повышения эффективности прокурорского надзора в банковско-кредитном секторе, восполнения существующего институционального пробела, формирования корпуса специализированных прокуроров и дальнейшей специализации прокурорского надзора обосновано предложение о *создании Управления по надзору за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере*, а также разработан проект положения о данном управлении (*проект положения приведён в приложении 2 к диссертации*).

13. Учитывая, что надзор за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере является актуальным и специфическим направлением надзора, в целях правильной и эффективной организации прокурорского надзора, дальнейшего повышения его эффективности и действенности, а также его регулирования в рамках отдельного ведомственного акта обоснованы предложения о *разработке отраслевого приказа Генерального прокурора Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании прокурорского надзора за исполнением законодательства в банковско-кредитной сфере»*. В нём необходимо определить основные задачи органов прокуратуры по данному направлению надзора, основные критерии оценки деятельности в этой сфере и вопросы, на которые следует обращать внимание при проведении мероприятий прокурорского надзора (*проект приказа приведён в приложении 2 к диссертации*).

14. Несмотря на ежегодное увеличение количества прокурорских проверок и применяемых актов прокурорского надзора в банковско-кредитном секторе, рост числа выявленных правонарушений (*2 335 в 2023 году → 6 782 в 2025 году*) свидетельствует о недостаточной результативности надзорных мероприятий. Недостаточность специальной методики организации и проведения прокурорских проверок в банковско-кредитной сфере оказывает существенное влияние на качество и эффективность проводимых проверок. В ходе исследования разработаны методические указания по организации прокурорского надзора и проверок исполнения законов, касающихся обеспечения верховенства закона в кредитном секторе, а также отдельная программа проверки (*методические указания и программа проверки приведены в приложениях 4-5 к диссертации*).

15. Правонарушения, совершаемые в банковско-кредитном секторе, как правило, скрываются за многочисленными финансовыми переводами и документами. В результате внедрения технологий блокчейн (Blockchain) появляется возможность осуществлять прокурорский надзор в режиме реального времени, сокращать правонарушения, связанные с обеспечением кредитов, предотвращать коррупцию и различные фальсификации в процессе предоставления кредитов, а также быстрее устанавливать виновных лиц. В этом отношении значительный эффект даст *внедрение в Узбекистане «Единой платформы кредитного мониторинга»* на основе опыта Южной Кореи. При этом первоначально указанная платформа запускается в государственных

банках в качестве пилотного проекта, а на следующем этапе охватывает частные банки. Данная платформа, основанная на технологии блокчейн, позволяет полностью отслеживать в режиме онлайн процесс от предоставления кредитных средств до их возврата. Главное, платформа без участия человека напрямую передаёт в предлагаемую электронную платформу надзора «Bank nazorati» сведения о кредитах с высоким риском перехода в категорию проблемных и высокой вероятностью нецелевого расходования средств, подавая соответствующий сигнал. Это способствует повышению оперативности, эффективности и результативности прокурорского надзора.

16. Внедрение технологий искусственного интеллекта (AI) в прокурорский надзор за исполнением законов в банковско-кредитном секторе на основе опыта зарубежных стран (*США, Великобритании, России, Китая, Сингапура*) способствует трансформации прокурорского надзора в «умный надзор, опирающийся на точные данные» (*Data-Driven Oversight*). Искусственный интеллект предоставляет прокурору такие преимущества, как автоматическое выявление скрытых фальсификаций в кредитных документах, оперативное и детальное установление социальных и экономических связей между субъектами кредитных отношений, пресечение в режиме реального времени схем обналичивания кредитных средств и «отмывания денег», выведение возможностей прогнозирования правонарушений на качественно новый уровень. В результате прокурорский надзор трансформируется из традиционной модели (*практики принятия мер после совершения правонарушения*) в проактивную и превентивно-прогностическую модель.

17. В ходе исследования выдвинуто предложение о *внедрении в деятельность прокуратуры электронной платформы надзора «Bank nazorati», функционирующей на основе технологии искусственного интеллекта*. Задача платформы заключается в автоматизированном выявлении и отборе ситуаций с высоким риском правонарушений в банковско-кредитной сфере и подготовке аналитической основы для принятия объективных решений прокурорско-следственными работниками. Кроме того, данная платформа позволяет посредством межведомственной интеграции получать в режиме реального времени данные из информационных систем уполномоченных государственных органов и учреждений. В исследовании раскрыт пятиэтапный механизм функционирования данной системы (*мониторинг, оценка рисков, отбор, работа прокурора, результат*).

SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC DEGREES DSc.24/2025.27.12.Yu.01.01 AT THE LAW ENFORCEMENT ACADEMY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

THE LAW ENFORCEMENT ACADEMY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

HAZRATKULOV ZAHRIDDIN SOBIRJANOVICH

THEORETICAL AND PRACTICAL ISSUES OF IMPROVING PROSECUTORIAL ACTIVITIES TO ENSURE THE RULE OF LAW IN THE CREDIT SECTOR OF UZBEKISTAN'S ECONOMY

12.00.07 – Judicial authority. Prosecutorial supervision. Organization of law enforcement activity. Advocacy

DISSERTATION ABSTRACT
of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation in legal sciences

Tashkent – 2026

The theme of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation was registered at the Higher Attestation Commission under the Academy of Sciences of the Republic of Uzbekistan with number B2024.4.PhD/Yu1653.

The dissertation was carried out at the Law Enforcement Academy of the Republic of Uzbekistan.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, and English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.proacademy.uz) and the information and educational portal "ZiyoNET" (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor:	**Komilov Avazbek Bokijonovich** Doctor of Science in Law, associate professor
Official opponents:	**Djuraev Ikhtiyor Bakhtiyorovich** Doctor of Science in Law, Professor
	Saidov Shokhrukhkhon Muzaffarjonovich Doctor of Philosophy (PhD) in Law
Leading organization:	**Institute for Retraining and Advanced Training of Legal Personnel**

The defense of the dissertation will be held at 16:00 on 30th November 2026 at the meeting of the Scientific Council DSc.24/2025.27.12.Yu.01.01 at the Law Enforcement Academy of the Republic of Uzbekistan (Address: 100190, Rikhsili street, 9. Tashkent, Uzbekistan. Phone: (99871) 202-04-96, e-mail: info@proacademy.uz).

The dissertation is available at the Information Resource Centre of the Law Enforcement Academy of the Republic of Uzbekistan (registeredNo.110). Address: 100190, Rikhsili street, 9. Tashkent, Uzbekistan. Phone: (99871) 202-04-96.

The abstract of the dissertation was distributed on 16 November 2026.
(Registry Protocol No.29 on 16 November 2026).

M.A.Aminjonova
Chairman of the Scientific Council awarding scientific degrees, Doctor of Science in Law, Professor

X.A.Kuchkarov
Scientific secretary of the Scientific Council awarding scientific degrees, Doctor of Philosophy (PhD) in Law, Associate Professor

A.S.Odinaev
Chairman of the scientific seminar at the Scientific Council awarding scientific degrees, Doctor of Science in Law, Professor

INTRODUCTION (annotation of the PhD Dissertation)

The purpose of the research is to develop scientifically substantiated proposals and recommendations by researching theoretical and practical issues related to improving prosecutorial activities in ensuring the rule of law within the credit sector of the economy of Uzbekistan.

The Object of the Research is the system of social and legal relations associated with the theoretical and practical issues of improving prosecutorial activities in ensuring the rule of law within the credit sector of the economy of Uzbekistan.

The Subject of the Research comprises regulatory legal acts governing the activities of the prosecution service in ensuring the rule of law in the credit sector, prosecutorial supervision practice, the legislation and law enforcement practice of foreign countries, as well as conceptual approaches and scientific-theoretical views existing in legal and economic sciences.

Scientific novelty of the research is as follows:

it has been scientifically substantiated that establishing a specialized corps of state enforcement officers to enhance the efficiency of non-performing loan recovery, as well as integrating artificial intelligence and modern information and communication technologies into recovery processes, serves to increase recovery efficiency;

it has been scientifically proven that the implementation of digital monitoring systems and artificial intelligence (AI)-based fraud detection mechanisms in commercial banks and credit organizations serves to prevent legal violations in the lending sphere;

it has been substantiated that ensuring a digital audit trail for prosecutorial inspections through the encryption, logging, and long-term storage of credit transaction data enables the prosecution service to establish effective oversight over credit operations;

it has been justified that, along with supervision over the implementation of those components of regional socio-economic development programs related to reforming the financial and banking sectors, over access of the population to credit resources and over legality in the provision of banking services, supervision over the execution of legislation aimed at introducing market mechanisms for reducing non-performing loans, protecting the rights of parties to banking services and ensuring information security in the banking and credit sector must be established as the primary tasks of prosecution bodies in ensuring the rule of law in the banking and credit sector.

Implementation of the Research Results. The scientific results obtained from the research were implemented in the following:

The proposal that establishing a specialized corps of state enforcement officers to increase the efficiency of non-performing loan recovery, as well as integrating artificial intelligence and modern information and communication technologies into recovery processes, serves to enhance recovery efficiency was utilized in developing sub-paragraphs "a", "b", and "c" of paragraph 2, and sub-paragraphs "b" and "d" of

paragraph 11 of the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. UP-50 of March 30, 2026, "On additional measures to digitalize and improve the efficiency of the system for the enforcement of judicial acts and acts of other bodies" (*Implementation certificate No. 27/2-170-26 of the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan dated April 29, 2026*). The implementation of this proposal served to refine the organizational and legal framework of the prosecution and compulsory enforcement authorities in the field of non-performing loan recovery, expand the application of digital technologies in enforcement proceedings, and enhance the efficiency of enforcement recovery;

The proposal that the introduction of digital monitoring systems and artificial intelligence (AI)-based fraud detection mechanisms in commercial banks and credit organizations serves to prevent legal violations in the lending sphere was utilized in developing paragraphs 36-43 of the Regulation approved by the Resolution of the Board of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan No. 35/14 of December 23, 2025, "On approving the regulation on minimum requirements for ensuring information security and cybersecurity and preventing fraud cases when providing remote financial services to individuals by credit and payment organizations, payment system operators" (*Implementation certificate No. 18-15/534 of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan dated April 24, 2026*). This proposal served to ensure information security in the lending sector and to prevent offenses in this sphere;

The proposal regarding the necessity of providing a digital audit trail for prosecutorial inspections through the encryption, logging, and long-term storage of credit transaction data was utilized in developing paragraphs 46-52 of the Regulation approved by the Resolution of the Board of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan No. 35/14 of December 23, 2025, "On approving the regulation on minimum requirements for ensuring information security and cybersecurity and preventing fraud cases when providing remote financial services to individuals by credit and payment organizations, payment system operators" (*Implementation certificate No. 18-15/534 of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan dated April 24, 2026*). The implementation of this proposal served to establish a digital evidence base and strengthen information security in the field of remote financial services, as well as to improve the mechanism for conducting effective systemic supervision and digital auditing over illegal financial transactions by prosecution authorities through ensuring the transparency of credit operations;

The proposal that, supervising the implementation of those components of regional socio-economic development programs related to reforming the financial and banking sectors, supervising the creation of access to credit resources for the relevant segments of the population, and ensuring legality in the provision of banking services must be considered the primary tasks of prosecution bodies in ensuring the rule of law in the banking and credit sector was utilized in developing the fourth, fifth, and eleventh indents of paragraph 7 of the Order of the Prosecutor General of the Republic of Uzbekistan No. 282 of June 21, 2023, "On approving the regulation on the Department for Supervision over the Execution of Legislation in the Economic Sphere" (*Implementation certificate No. 10.2/25-26-336 of the*

General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan dated June 29, 2026). The implementation of this proposal served to clearly define the priority areas for prosecutorial oversight of legislative compliance in the banking and credit sector, ensure social justice and legality in the utilization of credit resources, and systematically structure supervisory functions in securing the execution of economic reforms.

Approbation of research results. The research results were tested at 2 international and 3 national scientific-practical conferences.

Publication of research results. A total of 15 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including: 1 monograph, 9 research articles in journals recommended by the Higher Attestation Commission for publishing main dissertation findings (7 in national and 2 in foreign journals), and 5 papers and abstracts in conference proceedings (2 international and 3 national).

The structure and volume of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters comprising eight paragraphs, a conclusion, a list of references, and appendices. The total volume of the dissertation is 155 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИЛМИЙ ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; I part)

1. Ҳазраткулов З.С. Ўзбекистон иқтисодиётининг кредит секторида қонун устуворлигини таъминлаш борасида прокуратура фаолиятини такомиллаштиришнинг назарий-амалий масалалари. Монография / Масъул муҳаррир ю.ф.д., доц. А.Б.Комилов. – Тошкент: “BEST-PUBLISH” нашриёти, 2026. – 155 б.

2. Ҳазраткулов З.С. Кредит секторидаги кредит рискини бошқаришнинг ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш // Молия ва банк иши журнали, 2026, №12(1), 99-104. https://journal.bfa.uz/index.php/bfaj/article/view/474/307

3. Ҳазраткулов З.С. Кредит секторида қонун бузилишлари ҳолатларига қарши курашни мувофиқлаштиришда прокуратура органлари фаолиятининг назарий-ҳуқуқий ва амалий жиҳатлари // “Ҳуқуқий тадқиқотлар” журнали, 2026 йил, 11-жилд, 5-сон. – Б. 40-49. https://tadqiqot.uz/index.php/law/article/view/14918/14679

4. Ҳазраткулов З.С. Муаммоли кредитларни барвақт аниқлашда прокурор назорати ҳамда банк таваккалчилигини бошқаришнинг институционал уйғунлиги // Жамият ва инновациялар – Общество и инновации – Society and innovations. Special Issue – 05(2026) / ISSN 2181-1415. – Б. 760-772. https://inscience.uz/index.php/socinov/article/view/9975/9323

5. Ҳазраткулов З.С. Муаммоли кредитлар ва уларни аниқлаш, муаммоларни бартараф этишга оид прокуратура фаолияти // “Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари” электрон журнали, 2026 йил, 7-сон (6). – Б. 168-179. https://scienceproblems.uz/index.php/journal/issue/view/93/77

6. Ҳазраткулов З.С. Кредитлаш соҳасида қонунчиликка риоя этилиши устидан прокурор назорати фаолиятининг ҳуқуқий асослари // “Uzbek Scholar Journal”, 2026, Volume 53. – Б. 41-53. https://uzbekscholar.com/index.php/uzs/article/view/1274

7. Hazratkulov Z.S. Implementation of Prosecutorial Measures to Ensure the Rule of Law in The Credit Sector of Uzbekistan’s Economy: An Analysis of Challenges // Sciental Journal of Education Humanities and Social Sciences, Volume 4, Issue 6, May, 2026, – P. 30-44. Impact Factor 2026: 10.44. https://scientaljournals.com/index.php/SJEHSS/article/view/246/238

8. Hazratkulov Z.S. Issues of Improving the Activities of the Prosecutor's Office to Ensure the Rule of Law in the Credit Sector // Modern American Journal of Business, Economics, and Entrepreneurship, Volume 2, Issue 6, June, 2026, – P. 48-64. Impact Factor 2026: 10.85. https://usajournals.org/index.php/4/article/view/2430/2517

9. Ҳазраткулов З.С. Кредит секторида қонун устуворлигини таъминлашга оид қонунлар ижроси устидан прокурор текширувларини ташкил этиш //

Мирзо Улуғбек номидаги Ўзбекистон Миллий университети “Шарқ тарихи, сиёсати ва ҳуқуқ” журнали, 2026 йил, 6 (19)-сон.– Б. 87-103. https://supportscience.uz/index.php/ojhpl/article/view/4704

10. Ҳазратқулов З.С. Прокуратура органларининг банк-кредит секторида қонун устуворлигини самарали таъминлашига салбий таъсир этувчи омиллар ва сабаблар ҳамда уларни бартараф этиш масалалари // “Социология ва ҳуқуқ” журнали, 2026 йил, 7 (20)-сон. – Б. 77-91. / https://cyberleninka.ru/article/n/prokuratura-organlarining-bank-kredit-sektorida-qonun-ustuvorligini-samarali-ta-minlashiga-salbiy-ta-sir-etuvchi-omillar-va

II бўлим (II часть; II part)

11. Ҳазратқулов З.С. Банк тизимида муаммоли кредитлар билан (NPL) ишлашда прокуратура органларининг роли: Ўзбекистон мисолида // “Ilm-fan va Innovatsiya” республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. 4 №54 (2026). – Б. 24-27. https://www.in-academy.uz/index.php/SI/article/view/51472

12. Ҳазратқулов З.С. Кредит соҳасида қонунчиликка риоя этилиши устидан прокурор назоратини такомиллаштиришда замонавий технологиялар, сунъий интеллект имкониятларидан фойдаланиш истиқболлари // “Замонавий дунёда ижтимоий фанлар: назарий ва амалий изланишлар” мавзусидаги республика илмий онлайн конференция материаллари тўплами. 5-сон 13 (2026). – Б. 72-74. https://www.in-academy.uz/index.php/ZDIF/article/view/51444/22554

13. Ҳазратқулов З.С. Прокуратура органлари фаолиятида сунъий интеллект ва блокчейн технологияларини қўллаш истиқболлари // “Юридик фан ва ҳуқуқни қўллаш амалиётининг долзарб масалалари” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. / масъул муҳаррир А.С.Одинаев, Ш.И.Шайзаков – Т.: “Lesson press”, 2026. – Б. 756-773. https://proacademy.uz/postfiles/sets/6e/m_/6em_K0l_2gQ2q1if68EUQ7tObeQ_2iD3.pdf

14. Ҳазратқулов З.С. Анализ законодательства и практики зарубежных стран, касающихся деятельности прокуратуры по обеспечению верховенства закона в кредитном секторе // “Innovative research in science” International scientific-online conference. Volume 5, Issue 7, June, 2026, Belarus. – P. 88-92. https://zenodo.org/records/20569262

15. Hazratkulov Z.S. The Concept, Purpose, and Legal Nature of the Credit Sector and Ensuring the Rule of Law within It // International Conference on Science, Education & Law. Volume 2, Issue 9, 2026. – P. 34-37. https://uniconflix.com/index.php/ICSEL/en/article/view/5864/3107.

Автореферат “Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академияси ахборотномаси” журнали таҳририятида таҳрирдан ўтказилиб, ўзбек, инглиз ва рус тилларидаги матнлар ўзаро мувофиқлаштирилди.

№ 10-3279

Босишга рухсат этилди: 16.11.2026.
Бичими: 60×84 1/16. «Times New Roman»
гарнитурасида рақамли босма усулда босилди.
Шартли босма табоғи 3,6. Адади 100. Буюртма: № 203
Тел.: (77) 300-99-09
Гувоҳнома реестр № 10-3279
“IMPRESS MEDIA” МЧЖ босмахонасида чоп этилди.
Манзил: Тошкент ш., Яккасарой тумани, Қушбеги кўчаси, 6-уй.