

СОТРУДНИЧЕСТВО ТАДЖИКИСТАНА И РОССИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Курбонзода Фарида,

соискатель Института изучения проблем стран Азии и Европы НАНТ

В статье рассмотрены вопрос сотрудничества Таджикистана и России в банковской сфере. Автор на основе сравнительного анализа показывает динамику развития взаимоотношений между таджикскими и российскими банками. В статье убедительно показано, что основными субъектами осуществление сотрудничество между банковскими системами РФ и РТ обычно являются мигранты.

Исследование автора показало, что хотя мигрантами называют дешевой рабочей силой, но, однако именно с их помощью пополняется определённая часть экономики страны.

По мнению автора межбанковское сотрудничество являются неотъемлемой частью экономики каждой страны. Банковская система является одной из важнейших сфер экономической деятельности любой страны мирового сообщества, а также в области сотрудничество с другими странами. Задачей данного сотрудничество состоит в основном обмена валют, кредитование и открытие счетов и депозитов.

Ключевые слова: *Таджикистан, Россия, сотрудничество, банковская система, финансы, торговля, экономика, кредитные организации*

Сотрудничество между Таджикистаном и Россией в банковской сфере является важной и перспективной областью двусторонних отношений. Обе страны стремятся развивать и укреплять свои банковские системы для обеспечения стабильности и экономического развития. В этом контексте, на наш взгляд, существует несколько основных направлений сотрудничества. Таджикистан и Россия активно поддерживают взаимодействие между государственными и коммерческими банками, в соответствии с Соглашением между Правительством Республики Таджикистан, Национальным банком Республики Таджикистан и Правительством Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации о мерах по обеспечению

взаимной конвертируемости и стабилизации курсов таджикского рубля и российского рубля было подписано 12 февраля 1997 году.[4]

Таджикские и российские банки активно сотрудничают в сфере обмена информацией и технической помощи. Так, российские банки помогают таджикским коллегам во внедрении новых технологий и развитии электронной системы платежей. Это способствует улучшению банковских услуг и повышению эффективности финансовых операций. Таджикистан и Россия активно сотрудничают в рамках международных финансовых организаций, таких как Международный валютный фонд и Всемирный банк. Обе страны поддерживают взаимодействие в области финансовой стабильности, борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Однако, несмотря на значительные достижения в рамках двустороннего сотрудничества наших государств в банковской сфере, существуют и вызовы, которые необходимо преодолеть. Это включает вопросы, связанные с банковской безопасностью, регулированием и нормативными актами.

Соглашения о сотрудничестве между Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Таджикистана в сфере противодействия компьютерным атакам, подписанном 14 сентября 2021 года, создало благоприятные условия для обмена информацией и обмена опытом в будущем в области предотвращения и противодействия компьютерным атакам.[5]

В контексте вышесказанного нужно отметить, что банковская система — это совокупность дополняющих друг друга элементов (центрального банка, других банковских институтов, банковской инфраструктуры), находящихся в тесных отношениях и связях между собой и с внешней средой, сложившаяся исторически и нацеленная на достижение цели устойчивого развития экономических процессов.[8]

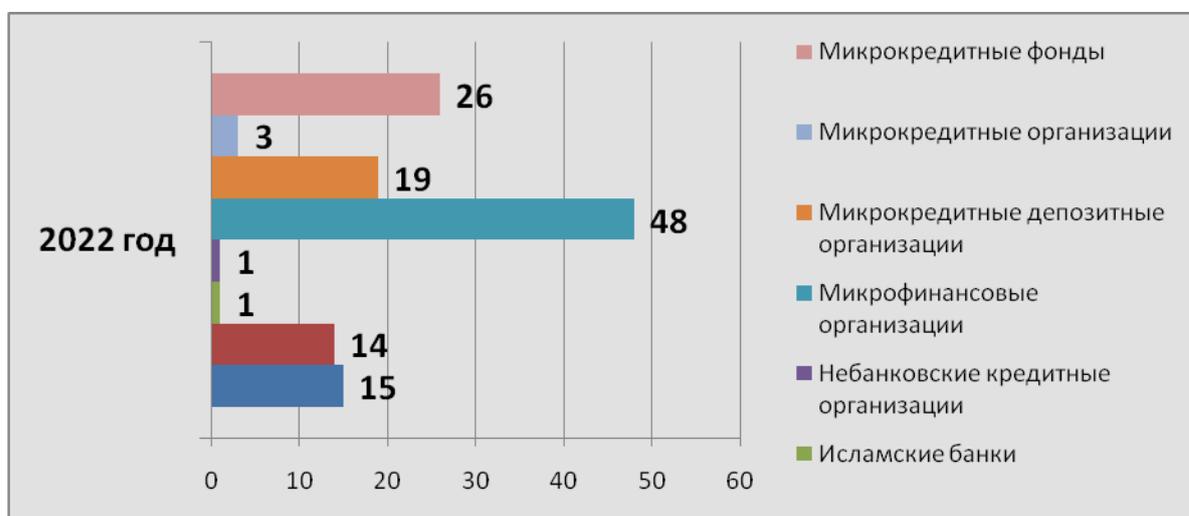
Банковская система является одной из важнейших сфер экономической деятельности любой страны мирового сообщества, а также в области сотрудничества с другими странами. Несмотря на проблемы в некоторых банках Таджикистана статистические данные показывают, что в последнее

время люди стали более доверчивыми в отношении банках страны, чем раньше. Так как, общий объем остатков депозитов за отчетный период составил 15,5 млрд. сомони, увеличившись по сравнению с прошлого года на 5,3 млрд. сомони или на 52,6%. Из них - 7,4 млрд. сомони или 47,9% составляют депозиты юридических лиц и 8,1 млрд. сомони или 52,1% депозиты физических лиц.[1]

Банковская система Республики Таджикистан является двухуровневой, по структуре на первый уровень числится Национальный Банк Таджикистана, как центральный, эмиссионный, стимулирующий и контролирующий всю банковскую и денежно-кредитную систему страны.

По состоянию 2022 года республике функционируют 64 кредитные финансовые организации, а также количество структурных подразделений кредитных финансовых организаций составило 1 862 единицы, которых можно разделить по следующим разделам:[6]

Диаграмма 1: Кредитные финансовые организации Республики Таджикистан по состоянию на 31 декабря 2022года





Кредитные организации, такие как ООО МДО “Фуруз”, ЗАО “Душанбе Сити Банк” и ООО НБКО “Васл” существовавшие на территории страны более двух или трёх лет, заслужили определенный уровень доверия населения и в этом году получили лицензию от Национального банка Таджикистана на проведение банковских операции.

Следует отметить, что в банковской системе страны функционирует представительство 1 иностранного банка (АКОО “Сельскохозяйственный банк Китая”). На ряду с этим, за пределами территории Республики Таджикистан в Объединенных Арабских Эмиратах (г. Дубай), Соединённое Королевство Великобритании и Северной Ирландии (г. Лондон), Турецкой Республике (г. Стамбул), Республике Корея (г. Сеул), Республике Узбекистан (г. Ташкент), Китайская Народная Республика (г. Пекин) функционируют представительства ОАО “Ориёнбанк”, а также в Российской Федерации (г. Москва) ведет свою деятельность представительство ГСБ РТ “Амонатбанк”. [6]

Соглашение о сотрудничестве между Государственным сберегательным банком Республики Таджикистан «Амонатбанк» и Публичным акционерным обществом (ПАО) «СберБанк» России проходила с 29 ноября по 2 декабря 2021 года в городе Москве Российской Федерацией. Документ был подписан с целью налаживания сотрудничества в сфере корреспондентских отношений, то есть открытия счетов, обмена информацией, расширения сотрудничества в торговле и финансирования приоритетных экономических проектов для

проведения операций на мировых рынках, банковских операций, двусторонних сделок, использования системы электронной коммерции SberCIB Terminal, услуг трансграничного обслуживания P2P «Быстрые денежные переводы из Таджикистана в Россию и обратно», оцифровки, услуг кибербезопасности, обучения сотрудников «Амонатбонка» через Корпоративный университет «СберБанк».[3]

Трансграничные переводы, осуществленные через платежные системы, по основным странам-контрагентам

Перечисления из России в Таджикистан	2019 год	2020 год	2021 год
Сумма переводов, млн. долларов США	2 576.13	1741	1794,8
Средняя сумма одного перевода, долларов США	162	151	160

Источник: Статистика внешнего сектора https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/#a_71460

Субъектами осуществление сотрудничество между банковскими системами РФ и РТ обычно являются мигранты. Хотя мигрантами называют дешевой рабочей силой, но с другой стороны именно с их помощью пополняется определённая часть экономики страны. Так как в 2022 году чистый приток денежных переводов в Таджикистан достигнул 49% ВВП, когда объем ВВП республики достиг почти 116 млрд. сомони (\$10,5 млрд.).[9] Более трети (20%) денежных переводов из России поступили за счет экспорта и инвестиций, которые занимают куплей-продажей недвижимости.[2]

Существуют несколько способов денежные переводы, из России в Таджикистан. Раньше физические лица отправляли деньги через международные системы переводов, такие как: Золотая Корона, Юнистрим, Контакт. С такими системами подключены почти все банки РТ. Но, сейчас более доступным способом является переводы с карты на карту. Сбербанк России имеет карту для иностранцев «Сбербанк Онлайн», которые смогут

отправить деньги в другую страну, в том числе и в Таджикистан. С этой картой можно отправить деньги в таких банках Таджикистана как: Коммерцбанк, Спитаменбанк, Банк Эсхата, Ориёнбанк, ДС СИТИ Душанбе, The first Microfinance Bank, Imon international, Тамвил, Амонатбанк, Азизи – Молия, Международный банк, Хумо, Тавхид, Матин, Арванд, Васл, Finca Bank, ССБанк.

На территории Российской Федерации проживают и работают более 10 млн. мигрантов, в связи с этим Национальным банком России выпущено система для более удобного денежного перевода.

Система быстрых платежей (СБП) - сервис, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона круглосуточно, без праздников и выходных. Комиссии за такие переводы низки или вовсе отсутствуют. К системе уже подключены более 200 банков, включая крупнейшие. Такие переводы рассчитаны, прежде всего на граждан СНГ, работающих в России и отправляющих деньги на родину, а также на тех, кто уехал из РФ.

Ранее они часто использовали, например, Qiwi-кошельки и "Золотую корону", чтобы отправлять заработанные деньги семье, однако такие сервисы взимают более высокие комиссии.

Как отметил коммерческий директор компании "Импая Рус" Алексей Разумовский; - Технология трансграничных переводов через СБП уже доступна, ее может подключить любой российский банк, даже находящийся под санкциями, другие кредитные организации, скорее всего, тоже скоро начнут предоставлять такую услугу.[7]

Заключение

Банковские сотрудничество являются неотъемлемой частью экономики каждой страны. Задачей данного сотрудничества состоит в основном обмена валют, кредитование и открытие счетов и депозитов. В завершении нашего

исследования можно выделить следующие проблемы между банковскими системами:

1. Низкая технологичная ответственность
2. Нехватка IT – специалистов в банковских и финансовых учреждениях
3. Открытие филиалов на территории Российской Федерации

Последней пяти лет актуальной темой наукой считают цифровую экономику (технологии), когда в каждой сфере можно её встретить. Сегодня мы можем стать свидетелем того, что 90% банковские услуги проводятся с помощью информационной сетью. Но, в связи с низкой скоростью интернета в Республике Таджикистан, в банках страны можно встречать не мало проблем с отправкой денег и других операций. С другой стороны, для того чтобы избежать некоторых проблем, можно так же раз в год отправить IT – специалистов в проведение программных курсов в Российской Федерации для обновления знаний. Так же для расширения сотрудничества в финансовой сфере можно открыть филиалы таджикских банков на территории России, чтобы нашим соотечественником было проще отправить свои заработные деньги на родину.

ҲАМКОРИИ ТОҶИКИСТОН ВА РУСИЯ ДАР СОҲАИ БОНКДОРӢ: ҲОЛАТ ВА ДУРНАМО

**Қурбонзода Фарида ,
унвонҷӯи Институти омӯзиши масъалаҳои давлатҳои Осиё ва Аврупои
АМИТ**

Дар мақола масъалаи ҳамкориҳои Тоҷикистону Русия дар баҳши бонкӣ баррасӣ шудааст. Муаллиф дар асоси таҳлили муқоисавӣ динамикаи рушди муносибатҳои бонкҳои Тоҷикистону Русияро нишон медиҳад. Дар мақола ба таври боварибахш нишон дода шудааст, ки субъектҳои асосии ҳамкориҳои низоми бонкии Федератсияи Русия ва Ҷумҳурии Тоҷикистон одатан муҳочирон мебошанд.

Таҳқиқоти муаллиф нишон додааст, ки ҳарчанд муҳочиронро қувваи қорӣ арзон меноманд, маҳз бо кумаки онҳо баҳши муайяни иқтисоди кишвар пур мешавад.

Ба ақидаи муаллиф, ҳамкориҳои байнибонкӣ чузъи ҷудонашавандаи иқтисоди ҳар кишвар аст. Системаи бонкӣ яке аз самтҳои муҳими фаъолияти иқтисодии ҳар як кишвар дар ҷомеаи ҷаҳонӣ ва ҳамчунин дар соҳаи ҳамкорӣ бо дигар кишварҳо мебошад. Ҳадафи ин ҳамкорӣ асосан табодули асъор, қарз додан ва кушодани суратҳисобу пасандозҳо мебошад.

Калидвожаҳо: Тоҷикистон, Русия, ҳамкорӣ, низоми бонкӣ, молия, тиҷорат, иқтисод, ташилотҳои қарзӣ

COOPERATION BETWEEN TAJIKISTAN AND RUSSIA IN THE BANKING SECTOR: STATUS AND PROSPECTS

Kurbonzoda Farida,

Ph.D candidate of the Institute of studying of the problems of Asian and European countries NAST

The article discusses the issue of cooperation between Tajikistan and Russia in the banking sector. The author, based on a comparative analysis, shows the dynamics of the development of relationships between Tajik and Russian banks. The article convincingly shows that the main subjects of cooperation between the banking systems of the Russian Federation and the Republic of Tajikistan are usually migrants.

The author's research has shown that although migrants are called cheap labor, it is with their help that a certain part of the country's economy is replenished.

According to the author, interbank cooperation is an integral part of the economy of each country. The banking system is one of the most important areas of economic activity of any country in the world community, as well as in the field of cooperation with other countries. The purpose of this cooperation is mainly currency exchange, lending and opening accounts and deposits.

Key words: *Tajikistan, Russia, cooperation, banking system, finance, trade, economics, credit organizations*

Список литературы:

1. Краткий обзор итогов деятельности банковской и страховой системы за 2022 год//15.02.2023.<https://nbt.tj/ru/news/543805/>
2. Нацбанк Таджикистана: Более трети денежных переводов из России поступили за счет экспорта и инвестиций//12:37, 15 февраля//<https://www.asiaplustj.info/news/tajikistan/economic/20230215/natsbank-tadzhikistana-bolee-treti-denezhnih-perevodov-iz-rossii-postupili-za-schet-eksporta-i-investitsii>
3. Подписанием соглашения «Амонатбанк» и «СберБанк» расширят межбанковское сотрудничество// Декабрь 6, 2021 11:19//<https://khovar.tj/rus/2021/12/podpisaniem-soglasheniya-amonatbank-i-sberbank-rasshiryat-mezhbankovskoe-sotrudnichestvo/> санаи мурочиат 10.08.2023//
4. Соглашение между Правительством Республики Таджикистан, Национальным банком Республики Таджикистан и Правительством Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации о мерах по обеспечению взаимной конвертируемости и стабилизации курсов таджикского рубля и российского рубля //https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=16632
5. Соглашение о сотрудничестве между Национальным банком Таджикистана и Центральным банком Российской Федерации//15.09.2021//<https://nbt.tj/ru/news/520256/>
6. Состояние банковской системы Республики Таджикистан на 31 декабря 2022 года//02.05.2023 19:43//<https://www.mfa.tj/ru/kiev/view/12567/sostoyanie-bankovskoi-sistemy-respubliki-tadzhikistan-na-31-dekabrya-2022-goda> //Санаи мурочиат 10.08.2023.//
7. Стали доступны денежные переводы из России в Таджикистан через систему быстрых платежей 10:49, 20 февраля //<https://www.asiaplustj.info/ru/news/tajikistan/society/20230220/stali-dostupni-denezhnie-perevodi-iz-rossii-v-tadzhikistan-cherez-sistemu-bistrih-platezhei>
8. Элементы банковской системы и их сущностная характеристика//Р.Г. Шихахмедов – Финансовая академия при Правительстве РФ. 31 (199) – 2005
9. Tajikistan economic update //Focusing on Boosting Private Sector Dynamism in Tajikistan.//World Bank Group. Summer 2023 //стр. 106