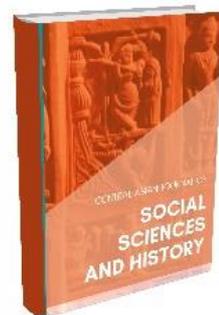




CENTRAL ASIAN JOURNAL OF SOCIAL SCIENCES AND HISTORY

Journal homepage: <https://cajssh.centralasianstudies.org>



Современные Подходы К Понятию Расчетов В Республике Узбекистан

Одилова Сарвиноз Яшнаржон кизи, Рахимова Мадинабону Улугбек кизи,
Низомова Хосиятхон Омонхон кизи

Студентки Ташкентского государственного юридического университета, Факультет «Частного
права»

sarvinozodilova8@gmail.com, madinabonurakhimova7099@gmail.com,
Khosiyatkhonagz@gmail.com

Аннотация:

В данной статье исследованы вопросы правового регулирования альтернативных форм расчета в Узбекистане, порождаемых бурным развитием цифровой экономики и цифровых активов на фоне усовершенствования информационно-коммуникационных технологий. За последние несколько лет произошли значимые реформы в сфере денежно-кредитной политики Узбекистана. Примечательным явлением стало принятие нормативно-правовых актов, которые заложили фундамент для определения перспективы применения и надлежащего функционирования новых форм средств оплаты при осуществлении расчетов за товары и услуги. Эти документы непосредственно касаются электронных денег, хранимых в электронных кошельках и крипто-активов, приобретающих всемирное признание благодаря отличительным преимуществам по сравнению с традиционными платежными средствами.

ARTICLE INFO

Article history:

Received 09-Sep-22

Received in revised form 08-Oct-22

Accepted 07-Nov-22

Available online 12-Dec-2022

Ключевые слова:

электронная коммерция,
электронные деньги,
электронный кошелек,
альтернативные способы,
оплата и расчет, безналичные
расчеты, международные
расчеты, криптовалюта,
крипто-активы.

Введение

Согласно данным аналитического издания Insider Intelligence, к 2025 г. объем розничных продаж электронной коммерции во всем мире может вырасти на 50%, до 7,3 трлн долл., и

составит 24,5% общего объема розничных продаж^{*}. В Узбекистане динамика соответствует общемировой - объем рынка электронной коммерции (e-commerce) Узбекистана в 2021 году составил \$168 млн, следует из отчета международной консалтинговой компании KPMG. «Согласно расчетам KPMG, рынок страны приближается к стадии активного роста, и к концу текущего года его объем составит \$264 млн, а к 2025 году достигнет \$783 млн»[†], прогнозируют эксперты компании.

На законодательном уровне также были приняты меры по облегчению ведения деятельности в электронной коммерции в целях развития национальной экономики. Например, в соответствии с Стратегией развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы, принятой на основании Указа Президента Республики Узбекистан, от 28.01.2022 г. № УП-60, с 1 апреля 2022 года была упрощена процедура получения лицензий и иных разрешительных документов для субъектов предпринимательства исходя из специализации и наличия возможности осуществления дистанционной деятельности[‡]. При этом учитывалась отмена ряда требований, потерявших актуальность, таких как требования, предъявляемые:

- к зданиям, техническим средствам, посредством установления исключительно квалификационных требований к отдельным видам деятельности;
- к работникам, наличие которых в штате является обязательным, путем предоставления права на выбор специалиста исходя из потребности в направлении деятельности;
- к национальным стандартам и требованиям по заказам, поступившим из зарубежных государств, в связи с оказанием услуг за пределами страны;
- на получение отдельных лицензий и иных разрешительных документов путем установления специальных условий для деятельности субъектов предпринимательства (агрегаторов)[§].

Стремительное развитие электронной коммерции на фоне совершенствования информационных технологий и мирового локдауна 2020 года не могло не отразиться на тенденциях роста онлайн-рынка. Тенденции в этой сфере направлены на улучшение условий потребительского комфорта для привлечения клиентов - автоматизацию процессов и максимальную персонализацию обращений. В целях облегчения приобретения товаров в интернет-магазине продавцы прибегают к внедрению альтернативных способов оплаты, таких как использование кредитной или дебетовой карты, баллов программы лояльности, криптовалют, или виртуальных кошельков. Ежедневно интернет-пользователи со всего мира совершают онлайн-покупки не только внутри своей страны, но и за рубежом, увеличивая долю международных платежей.

Если рассматривать рынок электронной коммерции с точки зрения форм платежей, то нельзя не отметить, что именно в данном секторе ритейла можно наиболее быстро и эффективно внедрять

* «Открытый журнал» <https://journal.open-broker.ru/investments/mirovoj-rynok-e-commerce/>

† <https://uz.kursiv.media/2022-08-03/rynok-elektronnoj-kommercii-uzbekistana-k-koncu-goda-dostignet-264-mln/>

‡ Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы», от 28.01.2022 г. № УП-60 <https://lex.uz/docs/5841077>

§ Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы», от 28.01.2022 г. № УП-60 <https://lex.uz/docs/5841077>

новинки, связанные с компьютерными технологиями, а так как электронные деньги и криптовалюта тесно связаны с компьютеризацией, то именно в данном секторе можно наблюдать адекватную динамику популярности той или иной формы платежей. Абсолютно очевидно, что долгое время расчеты с помощью пластиковых карт лидировали среди различных способов платежей, однако, помимо пластиковых карт существуют и прочие альтернативные способы платежей, анализ которых представляет интерес с точки зрения использования в секторе Интернет-торговли**.

В соответствии с положениями статьи 94 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (далее ГК) платежи осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов. Кроме того, ГК регламентирует круг субъектов наличных и безналичных расчетов. Расчеты между гражданами и расчеты с участием граждан, осуществляемые вне предпринимательских целей, могут производиться в наличном (без ограничения суммы) или безналичном порядке. В то время как расчеты между юридическими лицами и расчеты с участием граждан, осуществляемые в предпринимательских целях, производятся в безналичном порядке. Посредниками в безналичных расчетах выступают банки, иные кредитные организации, в которых открыты счета участвующих в расчетах лиц. Законодательство также предусматривает, что формами безналичных расчетов могут быть платежные поручения, аккредитивы, чеки, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, издаваемыми банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота^{††}. Эти положения ГК составляют правовую основу осуществления расчетов и их форм в Узбекистане, но в последнее время на международном уровне набирают популярность безналичные расчеты в иных формах, порождаемые современными тенденциями. Наиболее ярко они представлены электронными деньгами и крипто-активами, которые вследствие мировых трендов широко распространяются и приобретают правовое регулирование в Узбекистане тоже.

Чтобы соответствовать разнообразию платежных предпочтений в цифровую эпоху и для подготовки почвы для электронных денег и цифровых кошельков, в ноябре 2019 года Узбекистан обновил законодательство в отношении платежей, платежных систем и платежных услуг и принял Закон «О платежах и платежных услугах» (далее «Закон о платежах»). С принятием этого закона урегулирована деятельность платежных систем и поставщиков платежных услуг и важнее всего, заложена правовая основа электронных денег.

Важным новшеством в области расчетов, утвержденным в Законе о платежах, стало внесение в законодательство понятия электронных денег. Электронные деньги определены как безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных

** Горбунова О.А. Асон Т.А. Перспективы развития новых форм платежей в электронной коммерции Интернет-журнал «Науковедение» Том 9 №6 <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-novyh-form-platezhey-v-elektronnoy-kommertsii/viewer>

†† Гражданский кодекс Республики Узбекистан Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 11-12 в ред. от 04.11.2022 г., № 03/22/800/0990 Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан (www.lex.uz).–Режим доступа: <https://lex.uz/docs/180550> Дата доступа: 21.11.2022 г.

денег^{**}. Данный термин можем рассматривать как безналичные денежные средства, не требующие открытия банковского счета и переводимые с помощью "электронных кошельков". Они позволяют производить транзакции, находясь в разных точках планеты путем установки приложения платежной системы. Электронные деньги используются для электронных транзакций из-за явного удобства данного процесса.

Группа российских ученых пришли к следующему мнению касательно толкования электронных денег: электронные деньги — это средство платежа, эмитированное в национальной, иностранной или криптовалюте, хранящееся в виде записи на электронном носителе. В то же время электронные деньги — это обязательство эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных деньгах^{§§}. Осуществление расчетов с использованием электронных денег происходит либо с помощью сети платежной системы, либо непосредственным переводом денежных средств с одного устройства на другое, без подключения к сети платежной системы^{***}.

Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета от 16 сентября 2009 г. установила правовое понятие «электронных денег»: согласно статье 2, они означают «электронно, в том числе на магнитных носителях, хранящуюся денежную стоимость, представленную требованием к эмитенту, которое выдается при получении денежных средств с целью совершения платежных операций [...]», и который принимается физическим или юридическим лицом, отличным от эмитента электронных денег». Кредитные учреждения, а также другие финансовые и нефинансовые учреждения могут выпускать электронные деньги^{†††}.

Стоит отметить, что различаются электронные фиатные деньги и электронные нефитные деньги. Фиатные деньги — это законное платежное средство, стоимость которого как валюты устанавливается правительством-эмитентом и, следовательно, также регулируется им^{†††}. Фиатные деньги составляют полную противоположность товарным деньгам, стоимость которых основана на базовом активе, таком как золото или серебро. Чаще всего электронные фиатные платежные средства выражаются в национальной валюте, и по этой причине государство требует от граждан осуществлять расчеты только фиатными деньгами и использовать их как платежное средство. Их выпуск и реализация осуществляются строго по нормам внутреннего законодательства. Учитывая, что ценность электронных денег обеспечена фиатной валютой, следовательно, они могут быть обменены на осязаемую форму валюты.

В свою очередь, электронные нефитные деньги, привязываются к негосударственным платежным системам, к курсам мировых валют. Но государство никак не может обеспечить ценность таких стоимостных единиц. Электронные нефитные деньги являются

^{**} Закон «О платежах и платежных системах» № 578 от 01.11.2019 г. Национальная база данных законодательства <https://lex.uz/ru/docs/4575788#4579986>

^{§§} Марамигин Максим Сергеевич, Прокофьева Елена Николаевна, Маркова Анастасия Александровна Сущность электронных денег, преимущества и недостатки // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2016. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-elektronnyh-deneg-preimuschestva-i-nedostatki> (дата обращения: 30.11.2022).

^{***} Строителева Е.В., Мигачев И.Б. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития // Дискуссия. 2014. №6 (47). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-vidy-suschnost-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 29.11.2022).

^{†††} https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/electronic_money

^{†††} <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/economics/electronic-money/>

разновидностью кредитных денег.

Электронные деньги можно обменять на фиатную валюту, что, кстати, отличает их от криптовалют^{§§§}. Поскольку в физической форме используется лишь небольшая часть валюты, большая ее часть хранится в банковских хранилищах и поддерживается центральными банками.

Согласно Закону о платежах, электронные деньги в Узбекистане выпускаются местными банками и номинируются только в национальной валюте. Простыми словами, это те же узбекские суммы, хранящиеся в электронном кошельке, обращение которых осуществляется в электронной системе. На сегодняшний день можно выделить несколько таких локальных систем, созданных платежными организациями CLICK, Payme, OSON и Apelsin. Они действуют не самостоятельно, а как дополнение к существующим платежным приложениям. До появления национальных электронных систем электронные деньги в Узбекистане были представлены электронными платежными системами WebMoney и Qiwi.

Владельцы электронных кошельков Узбекистана могут оплачивать практически все сервисы и платежи, представленные в том или ином платежном приложении, а также покупки на сайте интернет-магазинов. Преимущество электронных кошельков заключается в отсутствии комиссии за переводы из одного электронного кошелька на другой в рамках одного платежного приложения. Комиссионный сбор не взимается даже если отправитель/получатель находится за границей. Вдобавок, процесс открытия электронного кошелька быстрый, простой и бесплатный, в то время как выпуск пластиковых карт занимает несколько дней, требует посещения банка и внесения оплаты. Недостатком является то, что в отличие от банковских карт, существует ограничение на сумму, которую можно хранить и переводить, установленная с точки зрения безопасности. Часть ограничений прописана законом, другая — связана с неразвитостью инфраструктуры. Так, для неидентифицированных пользователей установлены лимиты на остаток на счету, а также сумму одной оплаты или перевода. Приложение при открытии кошелька предлагает по умолчанию минимальные возможности. Для расширения возможностей или снятия ограничений необходимо пройти идентификацию.

Кроме того, принятие Закона о платежах потребовало пересмотра и внесения изменений в ряд нормативно-правовых актов, касающихся платежей и расчетов. Согласно статье 21 Закона о платежах Центральный банк в целях регулирования платежных систем уполномочен определять порядок осуществления безналичных платежей, а также правила выпуска и обращения электронных денег на территории Узбекистана. Поэтому Центральным банком разработана новая редакция "Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан" (далее «Положение о безналичных расчетах»), которая была зарегистрирована в Министерстве юстиции 13 апреля 2020 года, № 3229. В дополнение к Закону о платежах Центральный банк также утвердил «Правила выпуска и обращения электронных денег в Узбекистане», которые вступили в силу с 29 апреля 2020 (далее «Правила электронных денег»).

Правилами электронных денег установлен порядок организации деятельности системы электронных платежных систем. Согласно которому, эмитент направляет в Центральный банк

^{§§§} <https://www.investopedia.com/terms/e/electronic-money.asp>

Узбекистана уведомление о начале деятельности по выпуску и реализации электронных денег, приложив договор с оператором. Оператор определяет правила системы электронных денег в соответствии с договором с эмитентом. Правила системы электронных денег должны быть согласованы с эмитентом в одноэмитентной системе электронных денег и со всеми эмитентами в многоэмитентной системе****.

Согласно документу, выпуск электронных денег осуществляется банком-эмитентом в пределах денежных средств после их предоставления в наличной или безналичной форме. Учет денежных средств ведется эмитентом на специальном расчетном счете, открытом в расчетном банке. Реализация электронных денег физическому лицу и агенту осуществляется путем внесения приобретенных у эмитента электронных денег в электронный кошелек, формируемый системой электронных денег для каждого владельца.

Согласно Правилам, существуют следующие типы электронных кошельков. Первым типом является неидентифицированный электронный кошелек, где максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве, не должна превышать сумму, равную 5 базовых расчетных величин. А максимальная сумма одной операции не должна превышать 1 БРВ. Помимо этого, различают идентифицированный электронный кошелек владельца электронных денег, где лимит на операции установлен в пределах 100 БРВ. Также, только для целей принятия электронных денег за реализованный товар или оказанную услугу с целью дальнейшего погашения используется специальный электронный кошелек для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Закон запрещает повторную реализацию электронных денег на специальных кошельках.

При выпуске электронных денег эмитент выдает владельцу квитанцию или иной документ, подтверждающий факт реализации и приобретения владельцем электронных денег.

Стоит выделить, что выпуск электронных денег осуществляется в национальной валюте – сум. Также, при оплате за реализованные товары, работы и услуги на территории Республики Узбекистан могут быть приняты только электронные деньги, выпущенные на её территории.

Электронные деньги подлежат погашению банком-эмитентом после обмена на наличные деньги или перечисления безналичных денег на банковский счет владельца.

Положение о безналичных расчётах регламентирует общие подходы к организации расчетов платежными документами, приведенными в статье 33 Закона о платежах, а также единообразии оборота документов, порождаемых в банках в ходе этого процесса, а также определяет порядок проведения безналичных расчетов физическими и юридическими лицами посредством платежных документов.

В современных расчетных отношениях все большую популярность приобретает такое понятие, как криптовалюта. Что же она представляет собой и как правоотношения, связанные с оборотом крипто-активов, регулируются в Узбекистане? Простыми словами, криптовалюта – это цифровая или виртуальная валюта, которая создается и передается на основе

**** Постановление правления Центрального банка Республики Узбекистан об утверждении правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан, зарегистрировано 29.04.2020 г., рег. номер 3231
<https://lex.uz/ru/docs/4803931>

криптографических методов (шифрования), преимущественно на базе технологии блокчейн.

Под блокчейном понимают виртуальную базу данных, которая имеет блочную структуру. Каждый блок встраивается в систему путем криптографической подписи. В результате формируется система виртуальных реестров, которые бывают открытые и закрытые. Первые предполагают полную публичность и прозрачность для всех участников сети. Во втором случае доступ к реестрам и подтверждение проведенных транзакций могут получить только определенные лица^{††††}. Каждая единица криптовалюты (коин, монета), создается в процессе майнинга, с использованием вычислительной мощности компьютера при решении сложных математических задач. Примерами криптовалют являются Bitcoin, Ethereum, Litecoin, Zcash, Dash, Monero, а также многие другие. Исторически первым блокчейн-проектом стала криптовалюта Bitcoin, созданная программистом/коллективом программистов под псевдонимом Сатоши Накомото в 2008 году^{††††}.

Характерной особенностью криптовалюты является то, что она – децентрализованная система без единого органа управления и регулирования. Банки не участвуют в осуществлении платежей с помощью крипто-активов и соответственно не контролируют транзакции. С юридической точки зрения, каждый участник в данной системе является равноправным и независимым.

В Республике Узбекистан блокчейн и крипто-активы были легализованы в 2018 году на основе Постановления Президента «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы оборота крипто-активов в Республике Узбекистан» от 03.07.2018 г. № ПП-3832^{§§§§}. Согласно данному акту, и изменениям, внесенным на основании Указа Президента от 27.04.2022 г. № УП-121^{*****}, юридическим лицам разрешены такие виды деятельности, как майнинг и деятельность провайдеров услуг в сфере оборота крипто-активов.

Отметим, что само понятие “крипто-актив” определяется в законодательстве как имущественное право, представляющее собой совокупность цифровых записей в распределенном реестре данных, имеющее ценность и владельца^{††††}. Деятельность по майнингу подлежит обязательной регистрации Агентством перспективных проектов (уполномоченный орган по регулированию крипто-активов) и не является лицензируемым видом деятельности. Существенным условием ведения деятельности для майнинг ферм в нашей

^{††††} Кочергин, Д.А. Современная интерпретация и классификация платежных систем [Электронный ресурс] / Д.А. Кочергин // Текст научной статьи по специальности «Экономика и экономические науки».

<https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennayainterpretatsiya-i-klassifikatsiya-platezhnyh-sistem>

^{§§§§} Гуляев Р.А. Криптовалюты: сущность, эволюция и становление в качестве средства платежа, Факультет государственного управления МГУ имени М. В. Ломоносова, Электронный вестник Выпуск № 70. Октябрь 2018 г.

^{§§§§} Постановление Президента «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы оборота крипто-активов в Республике Узбекистан» от 03.07.2018 г. № ПП-3832 <https://lex.uz/docs/3806048>

^{*****} Указ Президента Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений, а также признании утратившими силу некоторых актов Президента Республики Узбекистан», от 27.04.2022 г. № УП-121 <https://lex.uz/ru/docs/5985789>

^{†††††} Приказ директора Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан «Об утверждении Положения о порядке лицензирования деятельности провайдеров услуг в сфере оборота крипто-активов», зарегистрировано 15.08.2022 г., рег. номер 3380 <https://lex.uz/docs/6158227>

стране является использование солнечной электроэнергии. При использовании ресурсов единой энергетической системы майнеры обязаны оплачивать электроэнергию в двукратном размере.

Что касается деятельности провайдеров услуг, то в вышеуказанном акте перечислены следующие их виды: крипто-биржа, майнинг-пул, крипто-депозитарий и крипто-магазин. В отличие от майнинга, провайдеры услуг обязаны получить лицензию и для этого законом установлен ряд лицензионных требований, в частности, расположение сервера на территории Узбекистана, хранение информации касательно всех операций с крипто-активами в течение пяти лет, соблюдение законодательства Узбекистана и недопущение скрытого майнинга^{****}. Провайдерами услуг по обороту крипто-активов могут стать юридические лица резиденты Республики Узбекистан, с уставным фондом в размере не менее пятидесяти тысяч базовой расчетной величины в виде денежных средств, три тысячи из которых передаются на резерв на отдельный счет в коммерческом банке Узбекистане.

Лицензирующим органом является Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан. Следует выделить, что из-за несоответствия лицензионным требованиям, а именно из-за отсутствия сервера на территории Республики Узбекистан, доступ к сайтам иностранных крипто-бирж был заблокирован на основании постановления Кабинета Министров от 05.09.2018 г. №707 „О мерах по совершенствованию информационной безопасности во всемирной информационной сети Интернет“^{§§§§}. В настоящий момент, в электронном реестре лицензий Агентством зарегистрирована только одна крипто-биржа – UzNex, с регистрационным номером CE #0001, принадлежащая корейской компании ИП ООО «КОБЕА GROUP». Кроме того, первыми в Республике Узбекистан и в странах СНГ лицензированными крипто-магазинами стали ООО «Crypto Trade NET» и ООО «Crypto Market», о чем было сообщено на официальном сайте Агентства 17 ноября 2022 года^{*****}.

Что касается участия физических лиц в обороте крипто-активов, то начиная с 1 января 2023 года граждане и юридические лица Республики Узбекистан могут осуществлять операции по покупке, продаже и обмену крипто-активов исключительно через национальных провайдеров услуг. В настоящее время оборот криптовалюты осуществляется на специальных крипто-биржах иностранных юридических лиц, открывших дочерние или иные предприятия в Узбекистане.

Стоит отметить, что легализация криптовалюты и оборота крипто-активов не означает, что они признаются платежными средствами. В Узбекистане использование криптовалюты в качестве средства платежа или приема оплаты строго запрещается и внесение каких-либо изменений, позволяющих такое использование в ближайшем будущем, не планируется. Главной причиной этому является то, что криптовалюта ничем не обеспечена. Как и во многих других странах, власти Узбекистана скептически относятся к стабильности цифровой валюты и в целях

**** Приказ директора Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан «Об утверждении Положения о порядке лицензирования деятельности провайдеров услуг в сфере оборота крипто-активов», зарегистрировано 15.08.2022 г., рег. номер 3380 <https://lex.uz/docs/6158227>

§§§§ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан, от 05.09.2018 г. № 707 „О мерах по совершенствованию информационной безопасности во всемирной информационной сети Интернет“ <https://lex.uz/ru/docs/3893082>

***** <https://napp.uz/ru/news/o-zbekiston-respublikasida-kripto-do-kon-faoliyatini-amalga-oshirish-uchun-birinchi-litsenziyalaberildi>

предотвращения экономических рисков воздерживаются от признания криптовалюты платежным средством. Однако растущий интерес граждан к расчетам в цифровой валюте и опыт зарубежных стран может привести к тому, что в долгосрочной перспективе криптовалюта приобретет статус равный денежным средствам.

Некоторые иностранные государства уже применяют практику использования крипто-активов наравне с деньгами при осуществлении платежей. Например, небольшое центральноамериканское государство Сальвадор стало первой в мире страной, которая признала биткоин законным платежным средством. 7 сентября 2021 года в Сальвадоре вступил в силу закон, согласно которому, все предприятия и организации обязаны принимать криптовалюту для оплаты товаров и услуг наряду с долларом США. Причиной, натолкнувшей правительство на такое решение, являются высокие банковские комиссии на денежные переводы из-за рубежа, в то время как значительную часть ВВП страны составляют доходы граждан, работающих за границей. "Теперь они(сальвадорцы) получают пропуск в цифровой мир, смогут расплачиваться онлайн, посылать друг другу деньги на расстоянии в сотни миль, и все это при почти нулевой комиссии," – заявил Майк Петерсон, директор проекта Bitcoin Beach, занимающегося продвижением криптовалюты в Сальвадоре^{†††††}.

Наряду с Сальвадором, Центральная Африканская Республика (ЦАР) установила биткоин как официальное платежное средство. В Японии с 2023 года ожидается утверждение разновидности криптовалюты – стейблкоин в качестве официального платежного средства, а в Эстонии крипто-активы используются как альтернативное платежное средство. Несколько десятков стран ввели криптовалюту как расчетную денежную единицу. К числу таких стран относятся Германия, Иран, Испания, Италия, Канада, Панама, США, Швейцария, Чехия, Филиппины, Украина, Норвегия, Мальта, Белоруссия. Различные типы виртуальных валют (биткоин, альткоин, стейблкоин) либо получили правовое регулирование для взаиморасчетов в виде финансового инструмента, с помощью которого можно выполнить те или иные платежи (Германия, Испания, Швейцария, Чехия, Филиппины, Сингапур, Австралия), либо криптовалютой можно рассчитываться за товары и услуги, хотя они юридически не признаны средствами платежа (Канада, Дания, Великобритания, Швеция).

Несмотря на то, что основной отличительной особенностью цифровой валюты является его необеспеченность, в некоторых странах развивается тенденция создания обеспеченной криптовалюты. Например, в Российской Федерации планируется создание Золотого рубля – стейблкоина, т.е. криптовалюты, обеспеченной золотом. Такие рубли будут использованы для осуществления внешних расчетов, что станет эффективным решением в условиях международных санкций. Плюсы применения подобных стейблкоинов заключаются в снижении волатильности, т. е. снижение рисков курсовых колебаний, в то время как минусом является копирование динамики базового актива, что снижает инвестиционную привлекательность обеспеченной цифровой валюты. Кроме того, с 2020 года Центральный банк Российской Федерации ведет активные дискуссии по внедрению Цифрового рубля – новой формы виртуальных денег. Цифровой рубль не станет новой валютой, а приобретет статус

††††† <https://www.bbc.com/russian/news>

равный наличным и безналичными деньгам. Центральный банк станет эмитентом Цифрового рубля и будет хранить их в своем виртуальном кошельке. Это означает, что банки станут лишь посредниками в совершении финансовых операций, в то время как сами активы будут храниться в ЦБ. Данная реформа обеспечит безопасность хранения денег и освобождение от платежей при денежных переводах.

Результаты исследования

Формирование современных платежных инструментов на рынке платежных услуг облегчит процесс осуществления расчетов, будет способствовать оптимизации расходов граждан и субъектов предпринимательства.

Цифровая технология вошла во все отрасли экономики Узбекистана и способствовала внедрению электронных денег на его территории. На сегодняшний день планируется создание в республике условий для развития электронной коммерции путем расширения рынка платежных услуг, внедрения современных средств и процедур реализации товаров и услуг через сеть интернет, расширения географии и увеличения объема продаж товаров и услуг местных субъектов предпринимательства. Создание и внедрение системы электронных денег является новым системным процессом, позволяющим предоставить гражданам еще один инструмент для управления своими денежными средствами.

По нашему мнению, признание крипто-активов на международном уровне способствует усилению их роли как альтернативного платежного средства в международных расчетах. Вместе с тем криптовалюта обладает неоспоримыми преимуществами. Криптовалюты высоко ликвидны, имеют высокую скорость и минимальные издержки при транзакциях, позволяют осуществлять переводы без посредников на любую сумму между участниками. Также криптовалюты не требуют расходы на инкассацию, транспортировку и аудит^{*****}. Эти преимущества делают криптовалюты выгодной альтернативой традиционным средствам платежа – деньгам, выраженным в национальной валюте, и представляют контрагентам в области международной торговли большие возможности при выполнении международных транзакций ввиду политической независимости.

***** Хаджиев М.Р., Батукаева Л. С-Э., Мусханова Х.Ж., Эскирханова Х.С., Юсупова Т.И. КРИПТОВАЛЮТА И BLOCKCHAIN В МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТАХ DOI: 10.34708/GSTOU.CONF.2020.39.48.062

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гражданский кодекс Республики Узбекистан Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 11-12 в ред. от 04.11.2022 г., № 03/22/800/0990 Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан (www.lex.uz).–Режим доступа: <https://lex.uz/docs/180550> Дата доступа: 21.11.2022 г.
2. Закон «О платежах и платежных системах» № 578 от 01.11.2019 г. Национальная база данных законодательства <https://lex.uz/ru/docs/4575788#4579986>
3. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан, от 05.09.2018 г. № 707 „О мерах по совершенствованию информационной безопасности во всемирной информационной сети Интернет“ <https://lex.uz/ru/docs/3893082>
4. Постановления Президента «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы оборота крипто-активов в Республике Узбекистан» от 03.07.2018 г. № ПП-3832 <https://lex.uz/docs/3806048>
5. Указ Президента Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений, а также признании утратившими силу некоторых актов Президента Республики Узбекистан», от 27.04.2022 г. № УП-121 <https://lex.uz/ru/docs/5985789>
6. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы», от 28.01.2022 г. № УП-60 <https://lex.uz/docs/5841077>
7. Постановление правления Центрального банка Республики Узбекистан об утверждении правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан, зарегистрировано 29.04.2020 г., рег. номер 3231 <https://lex.uz/ru/docs/4803931>
8. Приказ директора Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан «Об утверждении Положения о порядке лицензирования деятельности провайдеров услуг в сфере оборота крипто-активов», зарегистрировано 15.08.2022 г., рег. номер 3380 <https://lex.uz/docs/6158227>
9. Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета от 16 сентября 2009 https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/electronic_money
10. Марамыгин Максим Сергеевич, Прокофьева Елена Николаевна, Маркова Анастасия Александровна Сущность электронных денег, преимущества и недостатки // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2016. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-elektronnyh-deneg-preimuschestva-i-nedostatki> (дата обращения: 30.11.2022).
11. Строителева Е.В., Мигачев И.Б. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития // Дискуссия. 2014. №6 (47). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-vidy-suschnost-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 29.11.2022).
12. Кочергин, Д.А. Современная интерпретация и классификация платежных систем [Электронный ресурс] / Д.А. Кочергин // Текст научной статьи по специальности «Экономика и экономические науки». <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennayainterpretatsiya-i-klassifikatsiya-platezhnyh-sistem>

13. Гуляев Р.А. Криптовалюты: сущность, эволюция и становление в качестве средства платежа, Факультет государственного управления МГУ имени М. В. Ломоносова, Электронный вестник Выпуск № 70. Октябрь 2018 г.
14. Горбунова О.А. Асон Т.А. Перспективы развития новых форм платежей в электронной коммерции Интернет-журнал «Науковедение» Том 9 №6 <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-novyh-form-platezhey-v-elektronnoy-kommertsii/viewer>
15. Хаджиев М.Р., Батукаева Л. С-Э., Мусханова Х.Ж., Эскирханова Х.С., Юсупова Т.И. КРИПТОВАЛЮТА И BLOCKCHAIN В МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТАХ DOI: 10.34708/GSTOU.CONF.2020.39.48.062
16. Инамджанова, Э. Э. (2022). ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И КОЛЛИЗИИ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ТОКЕНОВ (КРИПТОВАЛЮТ). *Oriental renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences*, 2(7), 141-153.
17. Imamalieva , D. . (2022). Recent Challenges of Big Data Application in Healthcare System. *International Conference on Multidimensional Research and Innovative Technological Analyses*, 121–124. Retrieved from <http://conferenceseries.info/index.php/ICMRITA/article/view/198>