

ВНЕДРЕНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В НАЦИОНАЛЬНУЮ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН ДЛЯ УСКОРЕНИЯ СКОРОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Ходжаев Амирхон Акрамович

Руководитель управления внешнеэкономической деятельности АКБ
"Hamkorbank"

Слушатель магистратуры Банковское дело-2 Банковско-финансовой
академии Республики Узбекистан

E-mail: amirhon.hodjayev@gmail.com

Тохирхужаев Шохрух Рустамович

Главный экономист Финансово-экономического департамента
Центрального банка Республики Узбекистан. Слушатель группы ММТ-2 БФА

АННОТАЦИЯ

В статье исследуются механизмы внедрения криптовалюты в национальную банковскую систему для достижения эффективности платежной системы в иностранной валюте и перспективы использования криптовалюты в стране. На основании проведенных исследований сформулированы выводы.

Ключевые слова: платежная система, крипто-биржа, криптовалюта, иностранная валюта, цифровая валюта, банки, безналичный расчет, платежи, транзакция.

ANNOTATSIYA

Maqolada xorijiy valyutadagi to'lov tizimining samaradorligiga erishish uchun mahalliy bank tizimiga kriptovalyutani joriy etish mexanizmlari va mamlakatda kriptovalyutadan foydalanish istiqbollari ko'rib chiqiladi. Amalga oshirilgan tadqiqot asosida xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so'zlar: to'lov tizimi, kripto-birja, kriptovalyuta, xorijiy valyuta, raqamli valyuta, banklar, naqd pulsiz hisob-kitoblar, to'lovlar, tranzaksiya.

ABSTRACT

The article examines the mechanisms of implementation cryptocurrency into the national banking system to achieve the efficiency of the payment system in foreign currency and the prospects for using cryptocurrency in the country.

Keywords: payment system, crypto-exchange, cryptocurrency, foreign currency, digital currency, banks, bank transfer, payments, transaction.

ВВЕДЕНИЕ

Всем известно что, без инноваций и технологий, которые человечество привнесло в нашу повседневную жизнь, мы все еще жили бы в каменном веке. Но человечество на протяжении веков научилось находить свой путь, изобретая новые инструменты и технологии, и продолжало делать это более быстрыми темпами для развития человечества.

Таким образом, эти инновации произвели революцию в различных бизнес-дисциплинах и реформировали все отрасли, такие как финансовые рынки, цепочки поставок, потребительские услуги и услуги между предприятиями, а также цифровую экономику.

Криптовалюта, которая является одной из форм революционной технологии, создана для обслуживания экономики различными способами, отличными от традиционных систем, такими как немедленные расчеты, более низкие комиссии, отсутствие кражи личных данных в отличие от кредитной карты, доступ для всех, децентрализация и всеобщее признание.

Другими примерами прорывных технологий являются Интернет вещей (IoT), искусственный интеллект (AI), технология блокчейн и другие. Криптовалюты были созданы для того, чтобы играть революционную роль в экономике и служить всем равным и справедливым образом, но в настоящее время они считаются финансовым активом для быстрого получения прибыли, что создает новый хаос для клиентов / инвесторов. Еще одна важная проблема - регулирование и мониторинг криптовалют; из-за децентрализованного характера криптовалюты законодателям становится все труднее регулировать ее деятельность.

В результатах исследования мы намерены исследовать преимущества и недостатки эволюции криптовалют и оценить, достаточно ли развивающегося регулирования криптовалют для защиты как пользователей, так и инвесторов. Несмотря на свои преимущества для экономики, криптовалютам предстоит долгий путь, прежде чем они станут надлежащей заменой кредитным картам, фиатным валютам и законным платежным средствам, как будто они будут использоваться в качестве инструмента для глобальной торговли. Значение исследования состоит в том, чтобы пролить свет на то, как полностью понять обещания криптовалют глобальной экономике и понять их роль в мировой финансовой системе, а также в национальной банковской системе Республики Узбекистан, оценив текущие правила, касающиеся криптовалют.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

В последнее время блокчейн и криптовалюты стали слишком известными, чтобы их игнорировать, что также привело к противоречивым мнениям относительно их текущего использования и будущего применения. Сторонники криптовалют считают, что криптовалюты должны свободно функционировать через границы, которые не должны регулироваться никакими финансовыми надзорными органами. Напротив, критики других участников придерживаются несколько иного мнения. Они считают регулирование неизбежным и необходимым. Учитывая это, они хотят, чтобы интересы и аргументы биткойн-сообщества были представлены и услышаны в правительстве. Ценность криптовалют зависит от доверия пользователей, поскольку, если они получают ее в качестве оплаты, они смогут использовать ее где-то еще, чтобы купить то, что им нужно или в чем они нуждаются. Зная тот факт, что биткойн - не единственная криптовалюта, доступная на рынке, среди других причин, которые выделяют биткойн среди остальных, являются его сетевой эффект, доказанная безопасность и доступность.

Криптовалюты не являются устоявшейся и зрелой формой валюты в ее нынешнем виде. Предполагается, что дальнейшее развитие возможностей и принятия улучшит эту ситуацию. Но пользователи, работающие с криптовалютами, сталкиваются с более острой проблемой. Кто будет защищать криптоинвесторов во время конфликтов или юридических вопросов? Регулирующие органы и центральные банки, которые все еще не определились с фактической формой криптовалюты, классифицировать ли ее как товар, актив или форму валюты, практически не предлагают решений, когда дело доходит до управления криптовалютами.

С развитием цифровой экономики все больше внедряются в жизнь такие понятия как «блокчейн», криптовалюта. Это в свою очередь требует правового регулирования сфер.

На сегодняшний день оборот криптоактивов урегулирован Указами Президента страны от 3 июля 2018 года «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан» и 2 сентября 2018 года «О мерах по организации деятельности крипто бирж в Республике Узбекистан»¹. В дополнение к данному нормативному документу был подписан Приказ Национального агентства проектного управления при Президенте Республики Узбекистан от 22.01.2019 года №3127 «Об утверждении Положения о порядке

¹ <https://parliament.gov.uz/ru/events/chamber/31091/>

лицензирования деятельности крипто-бирж». Как выяснялось что на данном этапе не внедрив криптовалюту в банковскую систему Республики Узбекистан невозможно полностью установить контроль и разработать нормативный документ, который полностью бы регулировал деятельность выпуск и обращение криптовалют. В связи с этим был разработан проект Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию сферы оборота крипто-активов в Республике Узбекистан ID-12538». Обсуждения и соответствующие предложения к данному проекту были завершены. Еще одним из важных факторов является установить нормы по Закону Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». С одной стороны криптовалюта может стать основным фактором для отмывания денег. С другой стороны согласно проекту постановления президента «О мерах по дальнейшему развитию сферы оборота крипто-активов в Республике Узбекистан» запланировано освободить от налогов для стимулирования деятельность криптовалют в Республике Узбекистан².

Возникает вопрос о том что, ускорится ли процесс внутренних или трансграничных платежей с использованием криптовалют. Ответ возможно будет да, но на сегодняшний день недостаточно информации касательно использования криптовалют в банковском бизнесе. Одним примером послужит внедрение биткойна как официального платежного средства Сальвадором³. По оценке президента Букеле, сограждане будут экономить благодаря нововведению до 400 млн долларов в год. В 2020 году переводы из-за рубежа от полутора миллионов сальвадорцев, работающих в основном в США, составили 5,9 млрд долларов или 23% ВВП Сальвадора - наивысший показатель в мире. Банки взимают за подобные переводы комиссию, они могут занимать несколько дней, и иногда жителям страны приходится приходить за деньгами лично⁴. Ниже в таблице можно увидеть котировки по криптовалютам по состоянию на 7 ноября т.г. и статистику выпуска криптовалют с 2013 по ноябрь месяц 2021 года⁵.

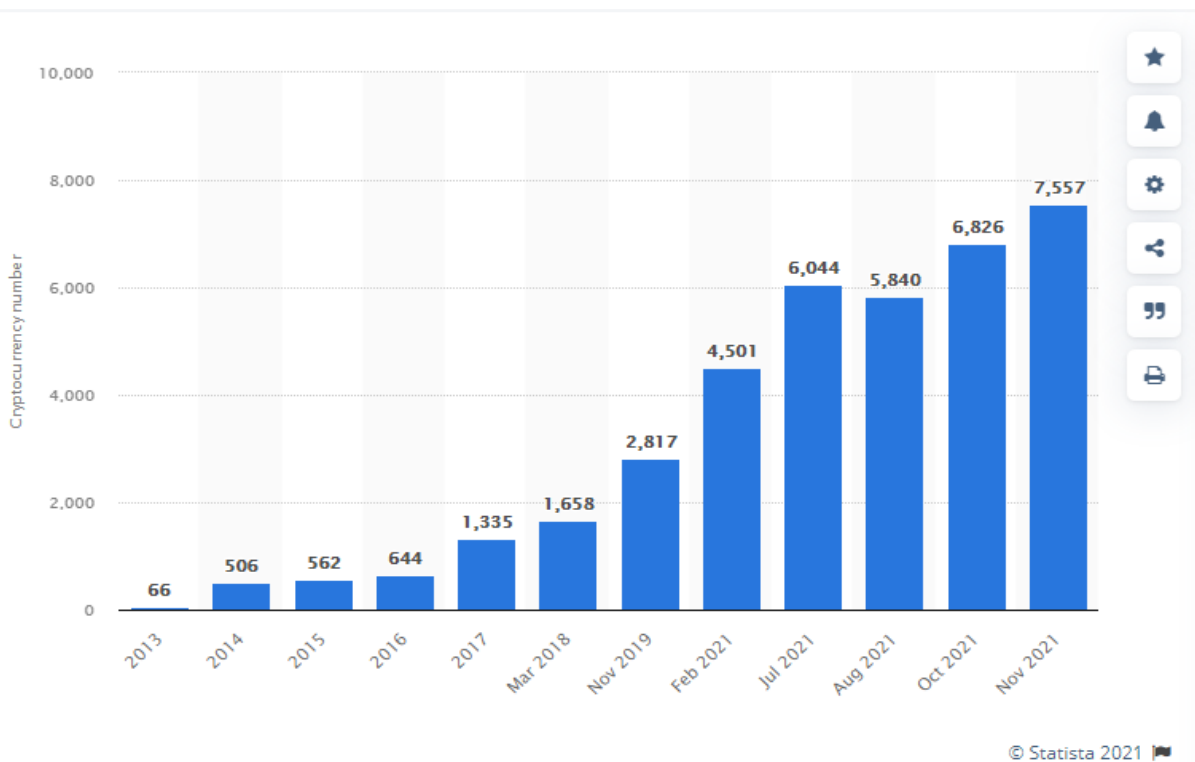
² <https://kursiv.kz/news/rynki/2020-01/v-uzbekistane-dokhody-ot-kriptovalyut-ne-budut-oblagatsya-nalogom>

³ <https://www.reuters.com/business/finance/el-salvador-leads-world-into-cryptocurrency-bitcoin-legal-tender-2021-09-07/>

⁴ <https://www.bbc.com/russian/news-58466367>

⁵ <https://www.statista.com/statistics/863917/number-crypto-coins-tokens/>

	Bitcoin 1 BTC ▲ 2,26 %		61 958,88 Рын. кап.: 1,169 US\$ T
	Ethereum 2 ETH ▲ 5,13 %		4 610,99 Рын. кап.: 545,224 US\$ Bn
	Binance Coin 3 BNB ▲ 9,50 %		662,87 Рын. кап.: 110,567 US\$ Bn
	Solana 4 SOL ▲ 3,54 %		251,77 Рын. кап.: 76,164 US\$ Bn
	XRP 7 XRP ▲ 5,10 %		1,191 Рын. кап.: 56,075 US\$ Bn
	Dogecoin 9 DOGE ▲ 2,94 %		0,2639 Рын. кап.: 34,842 US\$ Bn
	Litecoin 17 LTC ▲ 2,73 %		199,25 Рын. кап.: 13,732 US\$ Bn
	Bitcoin Cash 21 BCH ▲ 1,63 %		592,22 Рын. кап.: 11,189 US\$ Bn



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Из приведенного выше обсуждения видно, что криптовалюта может произвести революцию в платежной системе, но нестандартный и неструктурированный регуляторный режим заставляет некоторых злоупотреблять нововведением. Криптовалюта превратилась в новый класс финансовых активов, и без четких правил это нововведение подавляется предпринимателями, инвесторами и пользователями. Одним из ключевых последствий регулирования криптографии будет укрепление доверия к цифровым активам и обменам цифровыми активами. Правила также гарантируют, что у криптовалютных предприятий есть соответствующие стандарты для защиты клиентов и их средств. Правила криптографии также внесут ясность в ее использование, защищая бизнес и потребителей.

Лицо, которое не намеревается совершать незаконные действия, тратя обычную валюту, может воспользоваться преимуществами виртуальной валюты из-за ее анонимности и низкой стоимости. Учитывая тот факт, что ни одна страна или юрисдикция больше не могут отрицать существование, развитие и распространение криптовалют, всем заинтересованным сторонам было бы полезно признать появление криптовалют и как можно скорее начать решать связанные с этим вопросы регулирования. по возможности заботиться о всеобщих интересах.

При всех различных явлениях на рынке криптографии законодатели заметили, что криптовалюта требует большего, чем компьютерные алгоритмы. Однако бесчисленные правила противоречат основной цели эволюции криптовалют, но у регулирования есть свои преимущества. Без надлежащих правил биржи могут делать некоторые сомнительные вещи, такие как отказ от достаточных мер безопасности, неправомерное использование криптовалюты клиента, имитация поддельного взлома или компрометация безопасности своего веб-сайта.

Некоторые из предлагаемых средств преодоления нормативных проблем могут заключаться в том, что регулирующие органы могут разработать руководящие принципы по наложению затрат на торговлю криптовалютами. Регулирующий сбор должен быть приучен к анонимности. Например, продавцу должно быть разрешено получать криптовалюту от другой стороны, которая раскрывает свою личность, подтверждая квитанции о транзакции или используя частный идентификационный номер. Любые криптовалюты, которые не были раскрыты, должны быть запрещены. Это не приведет к увеличению

транзакционных издержек при использовании криптовалюты против фиатной валюты. Система также может попросить клиентов, которые решили обойти регулирующие расходы, предоставить информацию так же, как и другие финансовые счета. Эта информация может быть доставлена продавцу или третьей стороне для утверждения сделок для продавца. Это действие даст некоторые преимущества, так как это отпугнет преступников от неправомерного использования платформы виртуальной валюты для преступных действий, поскольку они должны быть осторожны с регулирующими расходами и раскрытием личности. Кроме того, если законопослушные клиенты будут заинтересованы в раскрытии своей личности, вся криптовалютная платформа станет более прозрачной.

Что касается экосистемы криптовалют, они не выпускаются, не подтверждаются и не регулируются каким-либо центральным банком. Вместо этого они генерируются с помощью компьютерного процесса, а именно майнинга, и эти валюты не существуют в физической форме. Таким образом, его можно использовать для трансграничных транзакций без комиссии за обменный курс. Эти транзакции должны выполняться через криптовалютные биржи, которые работают круглосуточно и без выходных. Купленную валюту можно хранить в цифровом кошельке. Возможно, финансовые регулирующие органы разных стран или регионов, такие как Европейское банковское управление (ЕБА), Европейский союз (ЕС), АСЕАН и MENA, а также Центральный банк Республики Узбекистан, среди других, могут коллективно объединиться в рамках некоторых международных финансовых организаций, таких как МВФ или Всемирный банк, и получить правильную основу .

Важно последовательно применять международные стандарты, согласованные международными организациями для каждой страны, чтобы свести к минимуму несоответствия нормативным требованиям. Возможно, они смогут договориться о том, как регулировать и защищать обмен криптовалюты и цифровые кошельки, независимо от того, откуда они с точки зрения местоположения. Возможно, организация может предоставить основной список одобренных и известных бирж с их рейтингами, плюсами и минусами, требованиями к проверке и так далее.

В дальнейшем международные органы, контролирующие качество и количество обменов криптовалютами, могут отслеживать тех инвесторов, которые намереваются обналичить свою криптовалюту, и смогут обложить их налогом. Напротив, возможно, правительства вместо того, чтобы вкладывать

ресурсы в новую и неизвестную финансовую систему, склонны тратить свои усилия и ресурсы на внесение поправок и повышение эффективности нынешней и существующей финансовой системы с меньшим человеческим участием и большей эффективностью.

Законодателям следует проявлять осторожность и не вводить слишком много ограничивающих правил на биржах, поскольку это может лишить их участия на рынке криптовалют. Ограничительное регулирование может склонить биржи к незаконной деятельности. Для всех очевидно, что криптовалюта является революционным нововведением, важно отметить, что ее использование темной стороной вызвало больше опасений, чем преимуществ. Крайне важно иметь орган, который может ограничить злоупотребление криптовалютой, не нарушая ее преимуществ как эффективного способа оплаты. Основным преимуществом криптовалют является ускорение платежей в иностранной валюте как на внутренних так и на трансграничных платежах.

REFERENCES

1. Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-582 от 11.11.2019 года «О Центральном банке Республики Узбекистан»
2. Постановление Президента Республики Узбекистан от 02.09.2018 года №ПП–3926 «О мерах по организации деятельности крипто-бирж в Республике Узбекистан»
3. Приказ Национального агентства проектного управления при Президенте Республики Узбекистан от 22.01.2019 года №3127 «Об утверждении Положения о порядке лицензирования деятельности крипто-бирж»
4. Постановление Президента Республики Узбекистан
О мерах по дальнейшему развитию сферы оборота крипто-активов в Республике Узбекистан ID-12538 <https://regulation.gov.uz/ru/document/12538>
5. Anisimov, A. (2018). IMF Head: International Regulation of Cryptocurrency Operations Inevitable – Sputnik International. Available at: <https://sputniknews.com/business/201802121061567901-imf-head-bitcoin-international-regulation/>.
6. Arora, M. (2017). Illegal uses of Cryptocurrency – Nickeled and Dimed. Available at: <https://nickledanddimed.wordpress.com/2017/09/24/illegal-uses-ofcryptocurrency/>.
7. Blandin, A., et al. (2018). Global Cryptoasset Regulatory Landscape Study. Available at: <https://www.jbs.cam.ac.uk/faculty-research/centres/alternativefinance/publications/cryptoasset-regulation/#.XNOTX9hS-Uk>.

8. Bouoiyour, J., Selmi, R., & Tiwari, A. (2015). Is Bitcoin Business Income or Speculative Bubble? Unconditional vs. Conditional Frequency Domain Analysis. *Annals of Financial Economics*, 10(1), 1–23. Available at: <http://mpra.ub.uni-muenchen.de/59595/>.
9. CryptoCoinsNews. Cryptocoins News. Available at: <https://www.cryptocoinsnews.com/the-european-union-wants-to-identify-bitcoin-users/>
10. Virtual Currency Guidance. Available at: <https://www.irs.gov/newsroom/irsvirtual-currency-guidance>.
11. Palmer, D. (2016). 5 Must-Read Excerpts from the UK Government's Blockchain Report. CoinDesk. Available at: <https://www.coindesk.com/5-excerpts-ukgovernment-blockchain-report/>
12. Smart, E. (2016). Japan Officially Recognizes Bitcoin and Digital Currencies as Money. Bitconnect. Available at: <https://bitconnect.co/bitcoin-news/130/japan-officially-recognizes-bitcoin-and-digital-currencies-as-money/>.
13. Tessier, B. (2018). Cryptocurrency Regulation Is 'Inevitable,' Says IMF Boss Lagarde. RT Business News. Available at: <https://www.rt.com/business/418523-cryptocurrency-regulation-inevitable-imf/>
14. <https://parliament.gov.uz/ru/events/chamber/31091/>
15. <https://kursiv.kz/news/rynki/2020-01/v-uzbekistane-dokhody-ot-kriptoalyut-ne-budut-oblagatsya-nalogom>