

ISSN: 2181-9416



# ЮРИСТ АХБОРОТНОМАСИ

ВЕСТНИК ЮРИСТА \* LAWYER HERALD

ҲУҚУҚИЙ, ИЖТИМОИЙ, ИЛМИЙ-АМАЛИЙ ЖУРНАЛ



CYBERLENINKA

НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ  
БИБЛИОТЕКА  
LIBRARY.RU

ISSN 2181-9416  
Doi Journal 10.26739/2181-9416

# ЮРИСТ АХБОРОТНОМАСИ

4 СОН, 2 ЖИЛД

## ВЕСТНИК ЮРИСТА

НОМЕР 4, ВЫПУСК 2

## LAWYER HERALD

VOLUME 4, ISSUE 2



TOSHKENT-2022

**ДАВЛАТ ВА ҲУҚУҚ НАЗАРИЯСИ ВА ТАРИХИ.  
ҲУҚУҚИЙ ТАЪЛИМОТЛАР ТАРИХИ**

**1. МАНСУРОВА Нилуфар Мухсинжон қизи**  
ФАХРУДДИН ЎЗГАНДИЙНИНГ ЭР-ХОТИННИНГ МУЛКИЙ ҲУҚУҚ ВА МАЖБУРИЯТЛАРИ  
ТЎҒРИСИДА ҚАРАШЛАРИ..... 8

**КОНСТИТУЦИЯВИЙ ҲУҚУҚ. МАЪМУРИЙ ҲУҚУҚ.  
МОЛИЯ ВА БОЖХОНА ҲУҚУҚИ**

**2. МАДРИМОВ Хушнуд Кувандикович**  
ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИДА ТАДБИРКОРЛИК СУБЪЕКТЛАРИНИНГ  
ҲУҚУҚЛАРИ ВА ҚОНУНИЙ МАНФААТЛАРИНИ СУДДА ҲИМОЯ ҚИЛИШНИНГ  
АЙРИМ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ..... 14

**3. АЗАТОВ Жаҳонгир Айбекович**  
ЗАЩИТА ДОВЕРИЯ КАК ПРИНЦИП АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРОЦЕДУР ..... 21

**ФУҚАРОЛИК ҲУҚУҚИ. МЕҲНАТ ҲУҚУҚИ. ИҚТИСОДИЙ ПРОЦЕССУАЛ  
ҲУҚУҚИ. ҲАКАМЛИК ЖАРАЁНИ ВА МЕДИАЦИЯ**

**4. САЛИМОВА Ирода Мамаюсуфовна**  
ФУҚАРОЛИК ИШЛАРИНИНГ ТААЛЛУҚЛИЛИГИ ВА СУДЛОВЛИЛИГИ:  
ҚИЁСИЙ-ҲУҚУҚИЙ ТАҲЛИЛ..... 29

**5. АЧИЛОВА Лилия Илхомовна, АШУРОВА Мадина**  
ЗНАЧЕНИЕ И РОЛЬ ПОНЯТИЯ «ПУБЛИЧНЫЙ ПОРЯДОК» В МЕЖДУНАРОДНОМ  
КОММЕРЧЕСКОМ АРБИТРАЖЕ ..... 36

**6. ЭРКАБАЕВА Шахноза Икромжоновна**  
ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТОВ ОГРАНИЧЕННОГО  
ПАРТНЕРСТВА И КОММАНДИТНОГО ТОВАРИЩЕСТВА ..... 44

**ЖИНОЯТ ҲУҚУҚИ, ҲУҚУҚБУЗАРЛИКЛАРНИНГ ОЛДИНИ ОЛИШ.  
КРИМИНОЛОГИЯ. ЖИНОЯТ-ИЖРОИЯ ҲУҚУҚИ**

**7. ХАМЗАЕВ Дилавер Дилшод угли**  
ГЕНЕЗИС ЗАКОНОДАТЕЛЬНОСТВА О БОРЬБЕ С ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫМИ  
ФИНАНСОВЫМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ ..... 53

**8. УТЕМУРАТОВА Сапаргул Шамшетовна**  
АТРОФ-МУҲИТНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ СОҲАСИДАГИ ЖИНОЯТЛАРДА  
(ЖК 193-196 МОДДАЛАР) ЖИНОИЙ ОҚИБАТ ТУРЛАРИ..... 63

**ЖИНОЯТ ПРОЦЕССИ. КРИМИНАЛИСТИКА,  
ТЕЗКОР-ҚИДИРУВ ҲУҚУҚ ВА СУД ЭКСПЕРТИЗАСИ**

**9. МАХМУДОВ Суннатжон Азим ўгли**  
ЖИНОЯТ ИШИНИ ТУГАТИШДА ИСБОТ ҚИЛИШНИНГ ЎЗИГА ХОС ЖИҲАТЛАРИ ..... 69

**ХАЛҚАРО ҲУҚУҚ ВА ИНСОН ҲУҚУҚЛАРИ**

**10. ГАФУРОВА Нозимахон Эльдаровна**  
ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ  
МЕДИЦИНЫ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН..... 78

ҲУҚУҚИЙ АМАЛИЁТ ВА ХОРИЖИЙ ТАЖРИБА

<b>11. ХУЖАЕВ Шохжахон Акмалжон угли</b> ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ДОСТУПА К СОЦИАЛЬНЫМ СЕТЯМ В УЗБЕКИСТАНЕ.....	88
<b>12. ШУКУРОВА Мухаё Мукумжановна</b> ЖИСМОНИЙ ВА ЮРИДИК ШАХСЛАРНИНГ МУРОЖААТЛАРИНИ КЎРИБ ЧИҚИШДА ДАВЛАТ ОРГАНЛАРИ ВА ТАШКИЛОТЛАРИ МАНСАБДОР ШАХСЛАРИНИНГ ЖАВОБГАРЛИГИНИ КУЧАЙТИРИШ МАСАЛАЛАРИ .....	97
<b>13. МУКУМОВ Бобур Мелибой угли</b> ОЦЕНКА РЕГУЛИРУЮЩЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ В СФЕРЕ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН И ДРУГИХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ .....	107

# ЮРИСТ АХБОРОТНОМАСИ ВЕСТНИК ЮРИСТА LAWYER HERALD

**МУКУМОВ Бобур Мелибой угли**

Преподаватель кафедры «Право интеллектуальной собственности»

Ташкентского государственного юридического университета

E-mail: bmuqumov@gmail.com

## ОЦЕНКА РЕГУЛИРУЮЩЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ В СФЕРЕ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН И ДРУГИХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

**For citation (иктибос келтириш учун, для цитирования): МУКУМОВ Б.М.** Оценка регулирующего воздействия нормативно-правовых актов в сфере цифрового банкинга в Республике Узбекистан и других зарубежных странах // Юрист ахборотномаси – Вестник юриста – Lawyer herald. № 4 (2022) С. 107-116.

 4 (2022) DOI <http://dx.doi.org/10.26739/2181-9416-2022-4-13>

### АННОТАЦИЯ

В данной статье рассмотрены перспективы развития законодательства в сфере цифрового банкинга. Проанализировано состояние действующего законодательства Республики Узбекистан касательно цифрового банкинга. Изучен опыт таких стран с развитой экономикой как Соединенные Штаты Америки, Китайская Народная Республика. Установлено, что в банковской системе изученных стран кардинальные изменения в организации денежного обращения произошли после применения электронно-вычислительной техники при осуществлении взаимных расчётов и платежей, что значительно отразилось на последующем развитии цифрового банкинга. По ходу внедрения механизма интернет-банкинга была подготовлена нормативная база, а также в целый ряд законов рассматриваемых зарубежных стран, регулирующих банковскую деятельность, были внесены соответствующие изменения и дополнения. В ходе исследования были выявлены некоторые моменты, которые тем или иным образом являются искусственным барьером для развития цифрового банкинга. Проведенное исследование определило, что совершенствование законодательства в области цифровой трансформации и бизнес-процессов приведет к повышению инвестиционной привлекательности страны и создаст условия для улучшения ведения предпринимательской деятельности.

**Ключевые слова:** правовое регулирование, цифровой банкинг, интернет-банкинг, цифровизация, краудфандинг, краудвестинг.

**МУҚУМОВ Бобур Мелибой ўғли**  
Тошкент давлат юридик университети Интеллектуал  
мулк ҳуқуқи кафедраси ўқитувчиси  
E-mail: [bmuqumov@gmail.com](mailto:bmuqumov@gmail.com)

## **ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ВА ХОРИЖИЙ МАМЛАКАТЛАРДА РАҚАМЛИ БАНК СОҲАСИДАГИ НОРМАТИВ-ҲУҚУҚИЙ ҲУЖЖАТЛАРНИНГ ТАРТИБГА СОЛИШ ТАЪСИРИНИ БАҲОЛАШ**

### **АННОТАЦИЯ**

Ушбу мақолада рақамли банк соҳасидаги қонунчиликни ривожлантириш истиқболлари кўриб чиқилган. Шунингдек, Ўзбекистон Республикасининг рақамли банкка оид амалдаги қонунчилигининг ҳолати таҳлил қилинган. Америка Қўшма Штатлари, Хитой Халқ Республикаси каби иқтисодиёти ривожланган мамлакатларнинг тажрибаси ўрганилган. Тадқиқот давомида рақамли банкни ривожлантириш учун сунъий тўсиқ бўлиб турган баъзи бир ҳолатлар кўрсатилган. Ўрганилган мамлакатларнинг ижобий тажрибаси шуни кўрсатадики банк тизимида ўзаро ҳисоб-китоблар ва тўловларни амалга оширишда электрон ҳисоблаш технологиясидан фойдаланилганидан сўнг пул муомаласини ташкил этишда туб ўзгаришлар содир бўлган, бу эса ўз навбатида, рақамли банкни кейинги ривожланишига сезиларли таъсир кўрсатган. Рақамли банк механизмини жорий этиш жараёнида ҳуқуқий база тайёрланганлигини, шунингдек кўриб чиқиладиган хорижий мамлакатларнинг банк фаолиятини тартибга солувчи бир қатор қонунларига тегишли ўзгартиш ва қўшимчалар киритилганлигини кўришимиз мумкин. Утказилган тадқиқотлар шуни кўрсатадики, рақамли трансформация ва бизнес-жараёнлар соҳасидаги қонунчиликни такомиллаштириш мамлакатнинг инвестицион жозибадорлигини оширишга ва тадбиркорлик фаолиятини юритишни яхшилаш учун шароит яратишга олиб келади.

**Калит сўзлар:** ҳуқуқий тартибга солиш, рақамли банк, интернет банкинг, рақамлаштириш, краудфандинг, краудвестинг.

**MUKUMOV Bobur**

Lecturer at the Department of Intellectual Property Law,  
Tashkent State University of Law  
E-mail: [bmuqumov@gmail.com](mailto:bmuqumov@gmail.com)

## **ASSESSMENT OF THE REGULATORY IMPACT OF REGULATORY LEGAL ACTS IN THE FIELD OF DIGITAL BANKING IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN AND OTHER FOREIGN COUNTRIES**

### **ANNOTATION**

This article discusses the prospects for the development of legislation in the field of digital banking. The state of the current legislation of the Republic of Uzbekistan regarding digital banking is analyzed. The experience of such countries with developed economies as The United States of America, The People's Republic of China has been studied. It is established that in the banking system of the studied countries, cardinal changes in the organization of monetary circulation occurred after the use of electronic computing technology in the implementation of mutual settlements and payments, which significantly affected the subsequent development of digital banking. In the course of the implementation of the Internet banking mechanism, a regulatory framework was prepared, as well as appropriate

amendments and additions were made to a number of laws of the foreign countries under consideration regulating banking activities. In the course of the study, some points were identified that in one way or another are an artificial barrier to the development of digital banking. The conducted research determined that the improvement of legislation in the field of digital transformation and business processes will lead to an increase in the investment attractiveness of the country and create conditions for improving business.

**Keywords:** legislative regulation, digital banking, internet banking, digitalization, crowdfunding, crowdinvesting.

Эволюция общества характеризуется постоянными изменениями, а массовое внедрение цифровых технологий существенно преобразовывает общественные отношения. В условиях цифровизации экономики информационные технологии существенно повышают эффективность деятельности субъектов правоотношений, позволяют анализировать и грамотно решать возникающие проблемы, способствуют выпуску конкурентоспособных продуктов и услуг. Наиболее благоприятные перспективы связаны с применением цифровых технологий в банковском секторе, где цифровизация позволяет решить проблемы касательно финансовых рисков, разработки новых продуктов и услуг, а также привлечения клиентов.

Необходимо отметить, что в зарубежных странах с развитой экономикой особую роль в экономике выполняют банки, и именно поэтому по справедливому замечанию Приданникова М.А. «...**банки – сложнейший механизм** любой современной экономики». Свободные денежные средства, которые сосредотачиваются на текущих счетах и во вкладах, направляются банками на кредитование нуждающихся в финансирование физических и юридических лиц, а также государства. Государство со всей кредитной и экономической сферой самым тесным образом связаны с банками. Эта связь выражается в том, что кредитная политика банка влияет на состояние отдельных отраслей экономики, а сами банки выступают в качестве важнейшего регулятора денежного обращения» [1, С.23].

С созданием и развитием Интернета, в правоприменительной практике появился такой термин как **Интернет–банкинг**, характеризующий себя как система управления банковскими счетами в режиме онлайн.

**Интернет–банкинг** – это одна из наиболее быстро развивающихся сфер на сегодняшний день в нашей стране, нормативное регулирование которой было положено еще в 2018 году.

Интернет–банкинг выступает одним из наиболее прогрессирующих сервисов, позволяя при помощи сайта банка осуществлять виртуальное общение с банком, получать информацию по счетам, выполнять различные финансовые операции 24/7. С такими возможностями пропадает необходимость посещать отделения банка: достаточно иметь любое цифровое устройство, имеющее доступ в Интернет, от чего Интернет–банкинг превратился в обыденный инструмент для повседневной работы. Прежде чем выбрать банк, у клиентов появилась возможность оценить условия предлагаемых продуктов, привлекательность и функциональность систем дистанционного банковского обслуживания [2, С. 313].

«Цифровой банкинг или интернет–банкинг (e–banking) – это главная составляющая сектора финансовых технологий (FinTech, финтех), охватывающего фирмы, которые используют технологические системы либо для непосредственного предоставления финансовых услуг и продуктов, либо для повышения эффективности финансовой системы» [3].

Для некоторых исследований электронный банкинг является «формой онлайн–банкинга, когда банки используют Интернет и веб–сайты для внедрения различных банковских услуг» [4, С.152]. Согласно этому определению, электронный банкинг

ограничивается услугами, предоставляемыми клиентам через Интернет, что не является более полным определением.

В других исследованиях электронный банкинг имеет определение как «системы, которая позволяет финансовым учреждениям, клиентам, частным лицам или предприятиям получать доступ к своим счетам, своим транзакциям или получать информацию о своих финансовых услугах» [5, С.14].

Из этого можем сделать вывод, что цифровой или как его еще называют, электронный банкинг – это, прежде всего, интегрированная банковская система, которая поддерживает банковскую деятельность внутри банка, позволяет клиентам получать доступ к своим счетам и осуществлять финансовые операции по электронным каналам. При этом общая конфигурация электронной банковской системы представляет собой комбинацию внутренних и внешних решений, включая инфраструктуру, программное обеспечение и оборудование внутри банка, которые поддерживают доставку банковских услуг за пределы банка по электронным каналам.

Тем не менее, на протяжении последних десятилетий велась научная дискуссия о полном прекращении существования банков, а фраза, сказанная Биллом Гейтсом ещё в 1994 году о том, что «миру нужны банковские услуги, но не сами банки, стала широко известной» [6].

Возможности Интернет–банкинга настолько обширны, что охватывают целый ряд банковских операций, начиная с отправления в банк всех видов финансового документов, получения выписки документов по всем счетам в банке за любой период времени, отслеживания всех этапов обработки платёжных документов в режиме реального времени и до осуществления просмотра и печати входящих и исходящих платёжных документов.

Особое удобство представляет тот факт, что весь обмен документами между клиентом и банком может осуществляться в электронном виде, и от клиента не будет требоваться предоставление подтверждающих документов на бумажных носителях. Именно это позволяет забывать о ненужной бумажной работе, что заставляет многих практичных людей, которые ценят время, к примеру, завести счёт в банке и управлять им через интернет.

Более того, автоматизация расчётов позволяет также снизить затраты на организацию банковского обслуживания через интернет, что непосредственно приводит к снижению тарифов по основным банковским операциям и позволяет клиентам экономить [7, С.30].

Как утверждает Бабараззакова Р.У. «на сегодняшний день в Республике Узбекистан в число инноваций, осуществляемых в розничном банковском секторе относятся не банковские продукты и услуги, а методы продвижения их на банковский рынок страны» [8].

Необходимо отметить, что быть настоящим цифровым банком, имеющим цифровую сеть в самой не простая задача, для реализации которой необходимо фундаментальное отклонение от концепции отделений как основы банка.

Стоит подчеркнуть, что необходимое юридическое обоснование правильного построения сетевой структуры банковской системы недостаточно развито, а надлежащая информация зачастую взыскивается в многочисленных нормативно-правовых актах. Это, в свою очередь, создаёт почву для банковским учреждениям пересматривать свою стратегию, определяющую направление дальнейшего развития в виде полномасштабной цифровой трансформации с последующим преобразованием и созданием внутри компании необходимого благоприятного климата для работы с инновациями.

По мнению Абдуллаева М.К. «внешние факторы, влияющие на цифровую экономику, включают международную конкурентную среду, масштабы инвестиций и их меняющиеся условия, развитие информационных и коммуникационных технологий, процессы глобализации и новые инновационные технологии» [8, С.7].

Необходимость ускорения правовой определённости в вопросах цифровой экономики является очевидной, так как активные процессы цифровизации требуют формирования новой регуляторной среды, обеспечивающей благоприятный правовой режим для возникновения и развития современных технологий, а также для осуществления экономической деятельности, связанной с их использованием в цифровой экономике [9].

В Республике Узбекистан правовые основы для создания цифровых банков были заложены в Указе Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 г. № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы».

В Приложении № 1 данного документа отмечается, что одним из приоритетных направлений процесса корпоративной трансформации банков является внедрение новых концепций и технологий в банковской сфере (финтех, маркетплейс, цифровой банкинг) [17].

В Постановлении Президента Республики Узбекистан от 28.04.2020 г. № ПП-4699 «О мерах по широкому внедрению цифровой экономики и электронного правительства» отмечается о необходимости ускоренного формирования в Республике Узбекистан цифровой экономики, полной модернизации соответствующей цифровой инфраструктуры и цифрового предпринимательства.

Никому не секрет, что идея об использовании интернет-технологий в сфере банковских услуг и первые проекты, связанные с управлением банковскими счетами через персональные компьютеры, возникли в Западных странах ещё в 1980-х годах, однако именно в Соединенных Штатах Америки уже в 1995 году был создан первый в мире виртуальный банк, который назывался Security First Network Bank.

Это и обуславливает тот факт, что в то время как, на сегодняшний день в мире уже более 423,5 миллиона человек являются пользователями цифрового банкинга, согласно статистике, 45% этой аудитории составляют американцы и около 38% — европейская часть населения.

Если верить данным, то в Европе наибольшее количество пользователей интернет-банкинга сосредотачивается в таких странах, как Финляндия, Нидерланды, Норвегия, Дания и Швеция [11].

В Соединённых Штатах Америки популярность этого направления объясняется меньшими процентными ставками по сравнению с традиционным банкингом, где наибольшим спросом пользуется площадка Lending Club. Даже глава МВФ К.Лагард считает, что структуры методы внедрения цифрового банкинга, обладающего передовыми технологиями больших данных и искусственного интеллекта, для автоматического выполнения определённых задач имеют большое будущее.

В конце 50-х годов, когда Bank of America в США внедряет новое автоматизированное электронное устройство, позволяющее обрабатывать информацию, связанную с ведением текущих счетов клиентов, а впоследствии именно этот банк вводит в оборот карту Visa, а также чековую систему в стране [12].

Применение краудсорсинга, то есть мобилизации ресурсов людей посредством информационных технологий с целью решения задачи, которые стоят перед бизнесом, государством и обществом в целом, как мы можем видеть из истории, стало причиной больших сдвигов развития цифрового банкинга. На своём опыте банковские структуры США доказали, что краудсорсинг как инструмент финансирования включает три направления, которые были успешно внедрены.

В первую очередь, краудфандинг представляет собой сбор средств для реализации проектов без последующего участия в акционерном капитале, после чего следует краудлендинг, представляющий собой кредитование физическими лицами других физических или юридических лиц через специальный интернет площадки. И напоследок, последнее направление применялся краудинвестинг, который

подразумевает сбор средств для реализации проектов с последующим участием в акционерном капитале. Естественно, для регулирования этого в США было применена система «горная цепь», к которой относятся Федеральная резервная система, Федеральная корпорация страхования депозитов, Офис контролера валюты и Национальная администрация кредитных союзов. Защита потребителей финансовых услуг в США осуществляется Бюро финансовой защиты потребителей [13, С.119].

Основными федеральными законами США в сфере правового регулирования банковской деятельности являются:

- Закон о банковской холдинговой компании 1956 г. (Bank Holding Company Act);
- Закон о международном банковском деле 1978 г. (International Banking Act);
- Федеральный закон о страховании вкладов 1950 г. (Federal Deposit Insurance Act).

По ходу внедрения механизма интернет–банкинга в целый ряд законов США, регулирующих банковскую деятельность, были внесены изменения. Наиболее значительными из них являются:

- Закон Гласа Сигала 1933 г. (Glass–Steagall Act), разделивший банки на коммерческие и инвестиционные;
- Закон об усилении надзора за иностранными банками 1991 г. (Foreign Bank Supervision Enhancement Act);
- Закон Сарбейнса–Оксли 2002 г. (SarbanesOxley Act), ужесточивший требования к корпоративному управлению и отчетности;
- Закон Додда–Франка 2009 г. (Dodd–Frank Act), закрепивший финансовые инструменты для защиты прав потребителей, финансовых учреждений и системных защит.

Кардинальные изменения в организации денежного обращения произошли после применения электронно-вычислительной техники при осуществлении взаимных расчётов и платежей, что значительно отразилось на последующем развитии национальных платежных систем.

С 2010 года Закон Додда-Франка о реформировании Уолл-стрит в связи с необходимостью достижения большей защиты потребителей финансовых услуг является основой законодательства США в сфере правового регулирования платежей и расчетов.

Если учитывать, что начальная стадия цифровой трансформации представляет собой процесс внедрения банками новейших цифровых продуктов, что логично, в области розничных платежей, к примеру, электронные кошельки, платежные решения на основе технологии ближнего поля (от англ. NFC – Near field communication) или приложения для перевода денег между физическими лицами P2P (от англ. Person to Person или Peer to Peer), то второй стадией в процессе банковской цифровизации считается преобразование технологической платформы, которая заключается в превращении ее в модульную и гибкую инфраструктуру, что позволяет интегрировать новые технологии, а также ускорить разработку новых продуктов [14].

Именно на второй стадии в банковских учреждениях идет рассмотрение возможности внедрения технологии облачных вычислений, которые дают возможность соответствующего рационального использования внутрибанковских ресурсов. Национальный институт стандартов и технологий США определяет облачные вычисления как модель, обеспечивающую повсеместный и удобный сетевой доступ по требованию к общему пулу настраиваемых вычислительных ресурсов (сетей, серверов, хранилищ, приложений и услуг), которые можно быстро предоставлять клиентам банков.

Согласно взглядам многих исследователей, в частности экспертов Института финансовой стабильности, из числа зарубежных стран наибольшего прогресса в адаптации подходов банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий достигли в первую очередь США, Австралия, Великобритания, Канада, Гонконг, Сингапур, Китай [14].

Исходя из этого мы можем сказать, что введённые изменения национального законодательства в Соединенных Штатах Америки являются одним из самых ярких примеров имплементации международных стандартов и подходов по отношению к наблюдению и надзору над платёжными системами.

ПерспективудлярешениярассматриваемоговопросаоткрываетопытКитайской Народной Республики. В последние годы в **КНР наблюдается беспрецедентный бум в сфере интернет–банкинга и финансов**, охватывающий широкий спектр финансовых услуг, предоставляемых через Интернет, таких как онлайн–перевод денег, равноправное (одноранговое) кредитование (P2P), краудфандинг и онлайн–управление капиталом: платежи и электронные кошельки, цепочки поставок и потребительское финансирование, одноранговые (P2P) кредитные платформы, онлайн–фонды, онлайн страхование, управление личными финансами и онлайн–брокерство.

Согласно последним данным уже более чем 40 % населения КНР пользуются исключительно мобильными платежами, в подтверждение чему можем привести статистику 2016 года, когда потребители КНР потратили 157,55 трлн юаней, что примерно равно 22.8 трлн долларов через мобильные платёжные сервисы, когда в США речь идет о сумме 112 млрд долларов [15].

Далеко идущая вперед китайская индустрия интернет–финансов выделяется на рынке разнообразием и инновационным подходом: огромное количество провайдеров в попытке извлечь выгоду выходят на рынок из неожиданной либерализации оказания финансовых услуг в КНР.

Постепенно, как мы и смогли убедиться, это способствовало налаживанию процесса внедрения новейших кредитных и инвестиционных продуктов, заточенных под разнообразную клиентскую базу: от бедного сельского населения страны до достаточно больших городских предприятий, находящихся на стадии поиска потенциальных инвесторов. Цифровые кредиты в основном предоставляются двумя типами интернет–финансовых учреждений: онлайн–банки и P2P–платформы [11].

Одним из важных аспектов, которое необходимо подчеркнуть является тот факт, что в КНР действует целый ряд финансовых регуляторов в сфере интернет–банкинга, которые выпускают различные виды подзаконных актов. К основным финансовым регуляторам относятся:

- 1) Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая (CBRC);
- 2) Комиссия по регулированию ценных бумаг Китая (CSRC);
- 3) Администрация Китая по киберпространству (CAC);
- 4) Народный банк Китая (PBOC).

Цифровой банкинг в КНР регулируется, прежде всего, общими нормативными актами, относящимися к сфере банковской деятельности, которые на своем опыте доказали успешность применения данной политики. Среди таких актов следует назвать:

- Закон «О банковском регулировании и надзоре» 2003 г.;
- Закон «О коммерческих банках» 1995 г.;
- Закон «О компаниях» 1993 г.;
- Закон «О народном банке Китая» 1995 г.;
- Закон о защите прав и интересов потребителей 1993г.;
- Закон о кибербезопасности 2016 г.

Кроме того, к нормам общего характера можно отнести статью 127 «Общих

правил гражданского законодательства Китая», которые вступили в силу 1 октября 2017 г.: «Если в законах содержатся положения о защите данных и виртуальной собственности в Интернете, такие законы должны соблюдаться». С одной стороны, априори понятен тот факт, что принятие какого-либо нормативно-правового акта означает соблюдение устанавливаемых им норм, с другой стороны, таким образом законодательство Китая подчеркивает необходимость аналогичного применения в виртуальном мире установленных правил поведения.

В середине 2015 года, с целью развития подходов к банковскому регулированию в условиях развития цифровых технологий, Государственный совет Китая опубликовал новую стратегию, которая основывалась на создании всеобъемлющей системы регулирования, охватывающей финтех. Результатом является то, что Китай стремится использовать подход микрорегулирования, предлагая значительное количество различных видов банковских лицензий в зависимости от осуществляемой деятельности [16, С.145].

Помимо этого, Народный банк КНР самостоятельно не проводил контроль резервных средств, в связи с чем, фирмы частенько злоупотребляли денежными средствами и иным имуществом своих клиентов. В декабре 2018 г. Народный банк КНР в целях борьбы с мошенничеством и черной бухгалтерией в рамках Интернет-банкинга, ввел строгие ограничения на оплату при помощи QR-кода, что клиенты могут сканировать с помощью специальных приложений, чтобы делать покупки или заказывать услуги. Также, исходя из мер безопасности и учетных данных пользователей, лимиты для каждого вида транзакций стали устанавливаться в определенных размерах, что повлияло на дальнейшее успешное развитие этой сферы.

Следует отметить, что нормы, регулирующие дистанционные банковские технологии, носят разрозненный характер и представлены в нормативных правовых актах различного уровня. Вместе с тем, как отметил Венгерский Е.Л., «наличие большого количества нормативных правовых актов, которые регулируют дистанционное банковское обслуживание, приводит к противоречиям в действующем законодательстве, следовательно, к проблемам обеспечения безопасности, защиты интересов клиентов банка и самих кредитных организаций» [17, С.49].

Исходя из вышеизложенного следует отметить, что банкам приносит крупную прибыль использование самых современных информационных технологий и помогает им победить в конкурентной борьбе. Любая автоматизированная банковская система представляет из себя сложный аппаратно-программный комплекс, который состоит из множества взаимосвязанных модулей.

Несмотря на все возможные преграды, возникающие на пути становления и внедрения цифрового банкинга, правительствами как зарубежных, так и нашей страны принимаются абсолютно все необходимые меры в формах применения самого современного сетевого и телекоммуникационного оборудования, от правильного построения банковской системы которого зависят эффективность и, конечно же, надежность ее функционирования.

Законодателю необходимо уделять особое внимание в процесс правового регулирования ежедневно появляющихся финансовых технологий, менять подход к разработке правовой базы, ставить перед собой лишь те задачи и использовать лишь те инструменты, что помогут инновационным финансовым технологиям развиваться и приносить пользу обществу и самому государству, соответственно, при этом, оставаясь в руках частного сектора. Тем не менее, разрабатываемые финтех проекты должны ставить перед собой цель развитие национальной платежной системы, национального банкинга и платежной экосистемы Республики Узбекистан в целом.

На основании вышеизложенного, а также в целях совершенствования правовой базы при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере цифрового банкинга в Республике Узбекистан **предлагаются** следующее:

- совершенствовать банковско-правовые нормы, признанные регулировать дистанционное банковское обслуживание;
- упростить процесс создания и лицензирования цифровых банков, в частности, уменьшить размер уставного фонда, предусмотренного в Законом «О банках и банковской деятельности» **со ста миллиардов сум до семидесяти миллиардов** (цифровому банкингу нет необходимости тратить денежные средства на открытие филиалов, найм дополнительной рабочей силы и так далее – все процессы происходят удаленно в дистанционном формате);
- закрепить в Положении «О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг» (рег. номер 3030 от 02.07.2018.) требование к банкам касательно процесса предоставления сведений о банковских услугах **в цифровом формате**;
- внести соответствующие изменения и дополнения в Закон «О банках и банковской деятельности» касательно предоставления возможности учреждения банками **венчурных и инвестиционных фондов** по своей инициативе;
- внести в законодательство об электронной коммерции более четкие требования к проведению банковских платежей;
- внести в Законы «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», «Об акционерных обществах и защиты прав акционеров» и в нормативно-правовые акты касательно бухгалтерского учета изменения в отношении счетов «добавленного капитала» общества, в связи с чем, участники общества будут иметь возможность внесения имущества на баланс общества без увеличения уставного капитала и соответствующего налогообложения.

#### Иқтибослар / Сноски / References:

1. Приданникова М. А. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности. 2006 г. -URL:<https://moluch.ru/archive/277/62570/https://www.dissercat.com/content/administrativnaya-otvetstvennost-za-narushenie-zakonodatelstva-o-bankakh-i-bankovskoi-deyat>.
2. Megargel A., Shankaraman V., Reddy S. K. Real-time inbound marketing: a use case for digital banking / Handbook of Blockchain, - Digital Finance, and Inclusion. Academic Press, 2017. - URL: [https://ink.library.smu.edu.sg/sis\\_research/4043/](https://ink.library.smu.edu.sg/sis_research/4043/).
3. Размывание границ: Как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг // Всемирный обзор сегмента FinTech. Март 2018 г. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finteha-na-bezopasnost-bankovskogo-sektora>
4. Скачихин Н. О. Электронный Банкинг И Его Роль В Развитии Банковских Услуг // Студенчество – Инновации – Экономика современной России сборник материалов межрегиональной студенческой научной конференции по итогам НИР за 2017 год. - URL: <https://workspay.ru/work/37533/> .
5. Галимова Т. А. Электронный Банкинг В Системе Трансформации Отношений «Клиент-Банк» // Экономика, социология и право. 2018 г. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-i-etapy-stanovleniya-elektronnogo-bankinga>
6. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете // Банки.ру [Электронный ресурс]. - URL:<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7194663>
7. Архипов В. В. Интернет-право. М., 2018. - URL: <https://mdk-arbat.ru/book/981942>
8. Бабараззакова Р. У. Перспективы развития банковских услуг в Республике Узбекистан // “Иқтисодийёт ва инновацион технологиялар” -журнали 2018 г., № 8.
9. Вайпан В.А. Основы правового регулирования цифровой экономики\ Право и экономика. 2017 г., № 11. - URL: <https://istina.msu.ru/publications/article/96453207/>

10. Ermakova E. P., Frolova E. E. Pravovoe regulirovanie tsifrovogo bankinga v Rossii i zarubezhnykh stranakh Vestnik Permskogo universiteta. Juridicheskie nauki – Perm University Herald. Juridical Sciences. 2019. Issue 46. Pp. 606–625. (In Russ.). DOI: 10.17072/1995-4190-2019-46-606-625
11. Bank of America. – Текст: электронный. – URL: <https://about.bankofamerica.com/en-us/who-we-are/our-history-and-heritage.html#fbid=bcogqBoOu1o/hashlink=technology-innovations>
12. Разрешение финансовых споров в странах АТР (Австралия, Гонконг, Индия, Индонезия, Китай, Малайзия, Новая Зеландия, Сингапур, США, Таиланд, Япония): монография / под ред. Е. Е. Фроловой и Е. П. Ермаковой. М.: Инфотропик Медиа, 2019. - URL: <https://infotropic.ru/razreshenie-finansovyh-sporov-v-stranah-atr/>
13. Khujayev, S. A. (2018). Judgments under the law of the republic of uzbekistan «on banks and bank activity» in the new edition. International Journal of Legal Studies (IJOLS), 4(2), 295-301
14. Tobin D., Volz U. The Development and Transformation of the People’s Republic of China’s Financial System. ADBI Working Paper 825. Tokyo: Asian Development Bank Institute. 2018. URL: <https://www.adb.org/publications/development-and-transformation-prcfinancial-system>
15. Жданович В.В., Трансформация регулирования банковской деятельности в условиях развития цифровых технологий\ Москва – 2021г. URL: <https://www.dissercat.com/content/transformatsiya-regulirovaniya-bankovskoi-deyatelnosti-v-usloviyakh-razvitiya-tsifrovyykh-tek>
16. Венгеровский, Е.Л. Инновации интернет-банкинга как фактор конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. – 2018. – №1. - URL: [http://lawinfo.ru/assets/files/Banking/2018/1/Banking\\_1\\_18-6.pdf](http://lawinfo.ru/assets/files/Banking/2018/1/Banking_1_18-6.pdf)
17. Указ Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 г. № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы». URL: <https://lex.uz/docs/4811037>