

**QORAQALPOQ DAVLAT UNIVERSITETI  
HUZURIDAGI ILMY DARAJALAR BERUVCHI  
PhD.03/30.12.2019.Yu.20.02 RAQAMLI ILMY KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT YURIDIK UNIVERSITETI**

**XOLMIROV BEGALI ABDIXAMIDOVICH**

**ELEKTRON VALYUTA MUNOSABATLARINI  
HUQUQIY TARTIBGA SOLISH**

12.00.02. – Konstitutsiyaviy huquq. Ma'muriy huquq.  
Moliya va bojxona huquqi

**yuridik fanlar bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi  
AVTOREFERATI**

**Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi**

**Contents of dissertation abstract of Doctor of Philosophy (PhD)**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD)**

**Xolmirov Begali Abdixamidovich**

Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solish.....

**Xolmirov Begali Abdixamidovich**

Legal regulation of electronic currency relations .....

**Холмиров Бегали Абдихамидович**

Правовое регулирование электронных валютных отношений.....

**E'lon qilingan ishlar ro'uxati**

Список опубликованных работ

List of published works.....

**QORAQALPOQ DAVLAT UNIVERSITETI  
HUZURIDAGI ILMY DARAJALAR BERUVCHI  
PhD.03/30.12.2019.Yu.20.02 RAQAMLI ILMY KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT YURIDIK UNIVERSITETI**

**XOLMIROV BEGALI ABDIXAMIDOVICH**

**ELEKTRON VALYUTA MUNOSABATLARINI  
HUQUQIY TARTIBGA SOLISH**

12.00.02. – Konstitutsiyaviy huquq. Ma'muriy huquq.  
Moliya va bojxona huquqi

**yuridik fanlar bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi  
AVTOREFERATI**

**Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi O‘zbekiston Respublikasi Oliy ta’lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasida B2022.4.PhD/Yu852 raqam bilan ro‘yxatga olingan.**

Dissertatsiya Toshkent davlat yuridik universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o‘zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida (<https://karsu.uz/uz/автореферат/>) va “ZiyoNET” Axborot ta’lim portalida ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)) joylashtirilgan.

**Ilmiy rahbar:**

**Yusupov Sardorbek Bahodirovich**  
yuridik fanlar doktori, dotsent.

**Rasmiy opponentlar.**

**Tursunov Axtam Salomovich**  
yuridik fanlar doktori, professor

**Daumenov Berdaq Aymuratovich**  
yuridik fanlari nomzodi, professor

**Yetakchi tashkilot.**

**Yuristlar malakasini oshirish markazi**

Dissertatsiya himoyasi Qoraqalpoq davlat universiteti huzuridagi Ilmiy darajalar beruvchi PhD.03/30.12.2019.Yu.20.02 raqamli ilmiy kengashning 2024-yil “2”-noyabr soat \_\_: \_\_dagi majlisida bo‘lib o‘tadi (Manzil: 742012, O‘zbekiston, Qoraqalpog‘iston Respublikasi, Nukus shahri, Ch. Abdirova ko‘chasi 1-uy, Tel: +99-861-223-60-78, Email: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz)).

Dissertatsiya bilan Qoraqalpoq davlat universiteti Axborot-resurs markazida tanishish mumkin ( -raqam bilan ro‘yxatga olingan). (Manzil: 742012, O‘zbekiston, Qoraqalpog‘iston Respublikasi, Nukus shahri, Ch.Abdirova ko‘chasi 1-uy, Tel: +99-861-223-60-78).

Dissertatsiya avtoreferati 2024-yil “19” oktabrda tarqatildi.

(2024-yil “19” oktabrdagi 7-raqamli reyestr bayonnomasi).

**Ye.D.Kutibayeva**

Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash raisi,  
yuridik fanlar doktori, professor

**G.M.Berdimuratova**

Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash  
kotibi, yuridik fanlari bo‘yicha falsafa  
doktori, dotsent

**Z.A.Reymova**

Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash  
qoshidagi ilmiy seminar raisi, yuridik fanlar  
doktori, professor

## KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

**Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati.** Dunyoda elektron valyuta bilan to'lovlarning amalga oshirishi, kriptovalyutalar evaziga xizmat ko'rsatish, insonlar tomonidan bir-biriga o'tkazishda chegaralarning yo'qligi va insonlar tomonidan foydalanishda fiat pullarga qaraganda qulayligi elektron valyutalarning ommalashib borayotganidan dalolat bersa-da, markazlashmagan elektron valyutalarning biror davlat tomonidan boshqarilmasligi barcha mamlakatlar uchun ushbu sohani tartibga solish zaruriyati vujudga keltiradi. Ushbu elektron valyutalarning soxta ko'rinishini chiqarishning imkoni yo'qligi sababli, boshqaruv tizimiga ega bo'lmasa-da, ushbu soha butun dunyo bo'ylab rivojlanmoqda. Birgina "Binance" kriptovalyuta ayirboshlash birjasining bir kunlik pul aylanmasi 15 mlrd AQSh dollariga teng.

Jahon yalpi ichki mahsulotining 95 foizdan ortig'ini tashkil etuvchi 114 mamlakat Markaziy bankning raqamli valyutalari (MBRV)ni o'rganmoqda. 2020-yil may oyidan 35 mamlakat MBRVni ko'rib chiqmoqda. 60 ta mamlakatdan iborat yangi eng yuqori darajali mamlakatlar tadqiqotni ishlab chiqish, tajriba yoki ishga tushirish bosqichida<sup>1</sup>. Bugungi kunda jahon ilm-fanida elektron valyutalar, ularning huquqiy maqomi, ushbu vositalarga egalik qilish, ulardan foydalanish va tasarruf etish jarayonida ishtirok etadigan subyektlarning huquqlari, majburiyatlari va javobgarlik doirasi, investorlarning huquqlarini himoya qilish va ularning shaxsiy ma'lumotlaridan foydalanish qoidalarini belgilash hamda iqtisodiy tizimning xavfsizligini ta'minlash bo'yicha tadqiqotlar olib borish dolzarb ahamiyat kasb etmoqda.

So'nggi yillarda O'zbekiston Respublikasida elektron valyuta munosabatlarini tartibga solishdagi normativ-huquqiy bazani takomillashtirish yo'lida muhim qadamlar qo'yilmoqda. Jumladan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 3-iyuldagi "O'zbekiston Respublikasida raqamli iqtisodiyotni va kripto-aktivlar aylanmasi sohasini rivojlantirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi PQ-3832-son qarorida "investitsiyaviy va tadbirkorlik faoliyatining turli shakllarini diversifikatsiya qilish uchun kripto-aktivlar aylanmasi sohasidagi faoliyatni, jumladan, mayning (turli kripto-aktivlarda yangi birliklar va komissiya yig'implari formatida mukofot olish imkonini beradigan taqsimlash platformasini ta'minlash va yangi bloklar yaratish bo'yicha faoliyat), smart-kontrakt (raqamli tranzaksiyalarni avtomatik tartibda amalga oshirish orqali huquq va majburiyatlar bajarilishini nazarda tutuvchi elektron shakldagi shartnoma), konsalting, emissiya, ayirboshlash, saqlash, taqsimlash, boshqarish, sug'urtalash, shuningdek, ma'lumotlarning taqsimlangan reyestri texnologiyalarini joriy etish va rivojlantirish" belgilangan, shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M. Mirziyoyevning 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-sonli farmoni bilan qabul qilingan 2022-2026-yillarga mo'ljallangan taraqqiyot strategiyasida "Inson qadrini yuksaltirish va erkin fuqarolik jamiyatini yanada rivojlantirish orqali xalqparvar davlat barpo etish" nomli 1-ustuvor yo'nalishning 4-maqsadida "Davlat budjeti

---

<sup>1</sup> Atlantik konsul: <https://www.atlanticcouncil.org/cbdctracker/#:~:text=In%202023%2C%20over%2020%20countries,start%20a%20pilot%20next%20year> (murojaat vaqti: 2023.05.02).

xarajatlari samaradorligini yanada oshirish va davlat moliyaviy nazorati organlari faoliyatini takomillashtirish”da “Davlat moliyaviy nazorati organlari faoliyatini qayta ko‘rib chiqish” masalasi alohida ahamiyat kasb etmoqda. Shuningdek, “Zamonaviy moliyaviy xizmatlar, operatsiyalar va texnologiyalarni (fintex) hamda naqd pulsiz to‘lovlarni rivojlantirish dasturini ishlab chiqish” vazifasi belgilangan bo‘lib, huquqshunoslik fani nuqtayi nazaridan bu sohani tadqiq etish muhim ahamiyat kasb etadi.

O‘zbekiston Respublikasida “Valyutani tartibga solish to‘g‘risida”gi (2019), “To‘lovlar va to‘lov tizimlari to‘g‘risida”gi (2019), “O‘zbekiston Respublikasining Markaziy banki to‘g‘risida”gi (2019) Qonunlar, O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining “O‘zbekiston Respublikasi hududida elektron pullarning chiqarilishi va muomalada bo‘lishi” qoidalari (ro‘yxat raqami 3231, 2020-y.), O‘zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi direktorining 2022-yil 15-avgustda ro‘yxatdan o‘tgan “Kripto-birjada kripto-aktivlar savdolarini amalga oshirish qoidalarini tasdiqlash to‘g‘risida”gi (ro‘yxat raqami 3379), “Kripto-do‘kon faoliyatini amalga oshirish qoidalarini tasdiqlash to‘g‘risida”gi buyrug‘i, 2022-yil 31-oktabrda ro‘yxatdan o‘tgan (ro‘yxat raqami 3395) va boshqa qator normativ-huquqiy hujjatlarda belgilangan ustuvor vazifalarning amalga oshirilishida dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

**Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi.** Mazkur tadqiqot respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. “Axborotlashgan jamiyat va demokratik davlatni ijtimoiy, huquqiy, iqtisodiy, madaniy, ma’naviy-ma’rifiy rivojlantirishda innovatsion g‘oyalar tizimini shakllantirish va ularni amalga oshirish yo‘llari” ustuvor yo‘nalishi doirasida bajarilgan.

**Muammoning o‘rganilganlik darajasi.** O‘zbekistonda bevosita elektron valyuta va u bilan bog‘liq jarayonlarning huquqiy jihati, ularni tartibga solish, xorijiy davlatlarning tajribalari mustaqil tadqiqot obyekti sifatida hali o‘rganilmagan.

Respublikamiz olimlari Bilolxo‘jayeva Sh.B., Xakimov G.T., A.Li, S.B.Yusupov, Axmedova M.T., Urmonov J.J., Bozorov A.A., Anarkulov A.D., Umaraliyev A.M., Abdurasulov A.A., E.Hojiyev, O.Kamalov, B.Artikov, I.R. Rustambekov va S.S.Gulyamov, O.S. Narziyev, F.R. Gafurov, A. Yakubov, O. Okyulov, M. Rahmonova va boshqalarning ilmiy ishlari, o‘quv-uslubiy qo‘llanmalari va darsliklarida elektron valyutalarning ayrim jihatlarini tadqiq qilgan.

MDH davlatlarida K.B.Razdorojniy, G.T.Papaskua, I.A.Nikulina, D.A. Selin, F.P.Orlov, Y.Y.Barakina, D.Lomovsev, I.Svetkova, S.Saksonova, I. Kuzmina-Merlino va boshqa olimlar bu borada ilmiy tadqiqotlar olib borishgan.

Xorijlik olimlardan O. Korhonen, J. Rantala, K.H. Wiese-Hansen, V.A. Fiskerstrand, S. Michael, A.H. Nathan, X. Xando, M. Sirajul Islom, Shao Gao, M. Pravdiuk, J. Shabatuk, A. Mikhaylishin, M. Chudinovskikh, V. Sevryugin, Chris Brummer, Ernest Gnan, Donato Masciandaro, M. Dodgson, D. Gann, I. Wladawsky-Berger, N. Sultan, G. George, A. Raymond, D. Nikol, K. Yuliya, A. Väkeväinen, A. Taipale kabi xorijlik olimlar tomonidan tadqiq etilgan va muhim ilmiy-amaliy xulosalar shakllantirilgan.

Iqtisodchi olimlardan E. Xoshimov, F.B. Babkin, L.A. Bragin, V.I. Tarasov,

Y. Veshkin, N.T. Muxsinov, K. Koreshenko, M. Kristofer, J. Wilson., B. Mishel kabi olimlarning ilmiy ishlarida ham elektron valyutalar va uning huquqiy asoslari bilan bog‘liq ilmiy-amaliy jihatlar tahlil qilingan<sup>1</sup>.

Dissertatsiya mavzusi yuzasidan ayrim tahliliy ma’lumotlar mavjud bo‘lsa-da, yurtimizda elektron valyuta munosabatlari, ularni tartibga solish va nazorat qilish, kripto-birjalar, kripto-mayning, kripto-do‘kon, markazlashgan va markazlashmagan pullarning konvertatsiya masalalari, huquqiy mohiyati, soha subyektlarining huquq va majburiyatlariga oid ilmiy-nazariy va amaliy jihatlarini tadqiq etilmagan.

**Dissertatsiya tadqiqotining dissertatsiya bajarilgan oliy ta’lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog‘liqligi.** Tadqiqot Toshkent davlat yuridik universiteti ilmiy tadqiqot ishlari rejasining “Demokratik islohotlarni chuqurlashtirish sharoitida davlat boshqaruvini yanada erkinlashtirishning asosiy yo‘nalishlari” mavzusidagi fundamental loyihasi doirasida bajarilgan.

**Tadqiqot maqsadi.** Yurtimizda elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solish, mavjud muammolarni ilmiy tahlil qilish, qonunchilik tizimini takomillashtirish bo‘yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

**Tadqiqot vazifalari:**

- elektron valyuta tushunchasining ilmiy-nazariy asoslarini tahlil qilish;
- elektron valyutalarning turlari va o‘ziga xos xususiyatlarini tasniflash;
- O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarining shakllanishi hamda rivojlanishini tadqiq etish;

- O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlari bo‘yicha huquqiy amaliyot natijalarini tahlil etib qonunchilikka taklif va tavsiyalar ishlab chiqish;

- elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishni xorijiy tajriba asosida o‘rganish;

- O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarining huquqiy tizimidagi muammolarni o‘rganish;

- O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarining huquqiy tizimini takomillashtirish masalalari bo‘yicha taklif va tavsiyalar berish.

**Tadqiqot obyekti** O‘zbekiston Respublikasida elektron valyuta va uni huquqiy tartibga solish bilan bog‘liq munosabatlar hisoblanadi.

**Tadqiqot predmeti** elektron valyutaga oid ilmiy-nazariy va huquqiy qarashlar, normativ-huquqiy hujjatlar, xorijiy davlatlar qonunchiligi va tajribasi, ularni tartibga solish kabi masalalardan iborat.

**Tadqiqotning usullari.** Tadqiqot olib borishda tizimli yondashuv, tarixiylik, mantiqiy tahlil, qiyosiy-huquqiy tahlil, statistik tahlil, umumlashtirish, formal-yuridik va sotsiologik so‘rovnomalar kabi usullardan foydalanilgan.

**Tadqiqotning ilmiy yangiligi** quyidagilardan iborat:

to‘lov tizimi operatorlari va to‘lov tashkilotlari faoliyati samaradorligini oshirish maqsadida ma’lum bir muddatda mobil ilovalarida tuzatish ishlari amalga oshiriladigan bo‘lsa, ijtimoiy tarmoqlarda yoki rasmiy saytida profilaktik tadbir

---

<sup>1</sup> Bu va boshqa manbalar dissertatsiyaning foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxatida keltirilgan.

haqida e'lon berishlari shartligi asoslantirildi;

elektron valyutalarni reklama qilishni tartibga solish maqsadida xizmatlar provayderlarining nomlanishi yoki ramzlarida “davlat”, “hukumatga oid”, “milliy”, “O‘zbekiston” hamda O‘zbekiston Respublikasi shaharlarining nomlarini to‘liq yoki qisqartirilgan shaklda, istalgan tilda va har qanday ko‘rinishda ishlatilishi taqiqlanishi asoslantirildi;

kripto-do‘kon faoliyatini samarali tashkil etish maqsadida shartnoma yozma yoki og‘zaki shaklda, shu jumladan elektron hujjat ko‘rinishida yoki oferta va aksept orqali elektron shaklda tuzilishi mumkinligi asoslantirildi;

kripto-aktivlar aylanmasi sohasidagi xizmatlar provayderlari faoliyati bilan shug‘ullanish maqsadida litsenziya olish uchun berilgan arizani ko‘rib chiqish, litsenziya berish yoki litsenziya berishni rad etish to‘g‘risida qaror qabul qilishda kalendar kuni bo‘yicha emas ish kuni bo‘yicha muddatni belgilash kerakligi asoslantirildi.

**Tadqiqotning amaliy natijalari** quyidagilardan iborat:

– tadqiqot davomida tahlillarga tayanib elektron valyuta (bu elektron tizim doirasida ishlaydigan yoki o‘z hisob birligiga ega bo‘lgan to‘lov vositasi) va kriptovalyuta (mulk hisoblanib, ma‘lumotlarning taqsimlangan reyestri (blokcheyn)da qiymat birligi mavjud bo‘lgan, boshqa kriptovalyutaga yoki pulga konvertatsiya qilinadigan, shifrlangan elektron valyutaning turi) tushunchalariga mualliflik ta‘rifi berildi;

– O‘zbekistonda smart-kontrakt va eskrou tizimlaridan foydalanish yuzasidan taklif va tavsiyalar berilgan;

– elektron valyuta munosabatlaridagi ishtirokchilarning huquqlarini himoya qilish yuzasidan xorijiy tajribalar asosida “O‘zbekiston kripto-aktivlari savdosi assotsiatsiyasi” institutini tashkil qilish taklifi berildi;

– kripto-aktivlar aylanmasi maxsus normativ-huquqiy hujjatlar bilan tartibga solinishini hisobga olib O‘zbekistonda elektron valyutani rivojlantirish, blokcheyn texnologiyalaridan noqonuniy maqsadlarda foydalanganlik uchun javobgarlik choralari aniq belgilab olinishini hisobga olib, “Elektron valyutalar va blokcheyn-texnologiyalar to‘g‘risida”gi qonun qabul qilish bo‘yicha taklif ishlab chiqildi;

– O‘zbekiston Respublikasining “Elektron tijorat to‘g‘risida”gi Qonunining 24-moddasiga o‘zgartirish kiritish bo‘yicha taklif berildi;

– O‘zbekiston Respublikasi hududida kripto-aktivlarni milliy yoki xorijiy valyutaga sotish va sotib olish hamda kripto-aktivlarni boshqa kripto-aktivlarga ayirboshlash bo‘yicha operatsiyalarini xizmatlar provayderlaridan tashqarida amalga oshirish tartibini joriy qilish bo‘yicha takliflar ishlab chiqildi.

**Tadqiqot natijalari ishonchliligi.** Ishda qo‘llangan usullar, uning doirasida foydalanilgan ilmiy-nazariy yondashuvlar rasmiy manbalardan olingan, xorijiy va milliy qonunchilik normalari, rivojlangan davlatlar tajribasi, huquqni qo‘llash amaliyoti nuqtayi nazaridan o‘rganildi, ijtimoiy so‘rovlar o‘tkazildi, statistik ma‘lumotlarni tahlil qilish natijalari umumlashtirilib, tegishli hujjatlar bilan rasmiylashtirildi hamda olingan xulosa, taklif va tavsiyalar aprotatsiyadan o‘tkazilib, ularning natijalari yetakchi milliy va xorijiy nashrlarda e‘lon qilindi, vakolatli tuzilmalar tomonidan tasdiqlandi hamda amaliyotga joriy qilindi.



### **Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati.**

Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati undagi ilmiy-nazariy xulosa, taklif va tavsiyalardan ma'muriy va moliya huquqi sohasida tadqiqot ishlarini olib borishda, Moliya huquqi, Ma'muriy huquq va Ma'muriy sud ish yurituvi kabi fanlarni o'qitish jarayonida hamda metodik tavsiyalar tayyorlashda foydalanish mumkin.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati elektron valyuta faoliyatini tartibga soluvchi normativ-huquqiy hujjatlarni, huquqni qo'llash amaliyotini takomillashtirishda, shuningdek, elektron valyuta sohasidagi vakolatli organlar amaliyotida foydalanish mumkinligi bilan belgilanadi.

### **Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi.**

Tadqiqot ishi bo'yicha ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalardan quyidagi idoraviy normativ-huquqiy hujjatlarni ishlab chiqishda va takomillashtirishda foydalanilgan:

to'lov tizimi operatorlari va to'lov tashkilotlari faoliyati samaradorligini oshirish maqsadida ma'lum bir muddatda mobil ilovalarida tuzatish ishlari amalga oshiriladigan bo'lsa, ijtimoiy tarmoqlarda yoki rasmiy saytida profilaktik tadbir haqida e'lon berishlari kerakligi haqidagi taklif O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 18-apreldagi 8/3-son qarori bilan tasdiqlangan "To'lov tizimi operatorlari va to'lov tashkilotlari faoliyatini litsenziyalash tartibi to'g'risida"gi Nizomning (ro'yxat raqami 3431, 2023-yil 5-may) ishlab chiqilishida foydalanilgan (*O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki 2023 - yil 20-oktabrdagi 38-21/1436-sonli ma'lumotnomasi*). Mazkur takliflarning Normativ-huquqiy hujjatlarda o'z aksini topishi to'lov tizimi operatorlari va to'lov tashkilotlari faoliyati samaradorligini oshirishga xizmat qilgan;

elektron valyutalarni reklama qilishni tartibga solish maqsadida xizmatlar provayderlarining nomlanishi yoki ramzlarida "davlat", "hukumatga oid", "milliy", "O'zbekiston" hamda O'zbekiston Respublikasi shaharlarining nomlarini to'liq yoki qisqartirilgan shaklda, istalgan tilda va har qanday ko'rinishda ishlatilishi taqiqlanishiga oid taklif "Kripto-aktivlar aylanmasi sohasidagi xizmat provayderlar faoliyatini litsenziyalash tartibi to'g'risida"gi nizomning 13-bandini tayyorlashda foydalanilgan (*O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi yuridik bo'limi, 2022 - yil 20-dekabr kunidagi 02/13 - 454 - sonli dalolatnomasi*). Ilmiy natijalardan foydalanish ushbu idoraviy normativ-huquqiy hujjatda xizmatlar provayderlarining nomlanishi yoki ramzlarining tashkil qilinishi tartibining belgilanishiga xizmat qilgan;

kripto-do'kon faoliyatini samarali tashkil etish maqsadida shartnoma yozma yoki og'zaki shaklda, shu jumladan elektron hujjat ko'rinishida yoki oferta va aksept orqali elektron shaklda tuzilishi kerakligi bo'yicha berilgan taklif O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligining 2022-yil 29-sentabrdagi "Kripto-do'kon faoliyatini amalga oshirish qoidalari"ning 22 – bandini ishlab chiqilishida foydalanilgan (*O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi yuridik bo'limi, 2022-yil 20-dekabr kunidagi 02/13 - 454 - sonli dalolatnomasi*). Ilmiy natijalardan foydalanish ushbu idoraviy normativ-huquqiy hujjatdagi kripto-do'konning elektron platformasida kripto-aktivlarni sotish va sotib olish bo'yicha shartnoma aksept tarzida elektron shaklda tuzilishiga xizmat qilgan;

kripto-aktivlar aylanmasi sohasidagi xizmatlar provayderlari faoliyati bilan shug'ullanish maqsadida litsenziya olish uchun berilgan arizani ko'rib chiqish, litsenziya berish yoki litsenziya berishni rad etish to'g'risida qaror qabul qilishda kalendar kuni bo'yicha emas ish kuni bo'yicha muddatni belgilash kerakligi to'g'risidagi taklif "Kripto-aktivlar aylanmasi sohasidagi xizmat provayderlar faoliyatini litsenziyalash tartibi to'g'risida"gi nizomning 19-bandini ishlab chiqilishida foydalanilgan (*O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi yuridik bo'limi, 2022-yil 20-dekabr kunidagi 02/13 - 454 - sonli dalolatnomasi*). Ilmiy natijalardan foydalanish kripto-aktivlar aylanmasi provayderlar faoliyatini litsenziyalashdagi arizalarni ko'rib chiqishda muddatlarning aniq belgilanishiga hamda noqulayliklar keltirib chiqarmasligiga xizmat qilgan.

**Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi.** Mazkur tadqiqot natijalari 4 ta ilmiy-amaliy anjumanda, jumladan, 2 ta xalqaro va 2 ta respublika miqyosida o'tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiya, davra suhbatlari va seminarlarda aprobatsiyadan o'tgan.

**Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi.** Tadqiqot mavzusi bo'yicha jami 10 ta ilmiy ish, shu jumladan, OAKning dissertatsiya asosiy ilmiy natijalarini chop etishga tavsiya etilgan nashrlarida 4 ta tezis (2 ta respublika va 2 ta xalqaro konferensiyalarda) va 6 ta maqola (4 ta respublika va 2 ta xalqaro jurnallarda) chop etilgan.

**Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi.** Dissertatsiya kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat bo'lib, ishning hajmi 134 betni tashkil etadi.

## DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning kirish (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi) qismida mavzuning dolzarbligi va zarurati, tadqiqotning respublika fan-texnika va texnologiyalarni rivojlantirishning asosiy ustuvor yo'nalishlariga mosligi, muammoning o'rganilganlik darajasi, dissertatsiya ishining oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishi rejasi bilan o'zaro bog'liqligi, tadqiqotning maqsadi, vazifalari, obyekti, predmeti, usullari, ilmiy yangiligi va tadqiqotning amaliy natijalari, ushbu natijalarning ishonchligi, tadqiqotning ilmiy va amaliy ahamiyati, joriy qilinishi, aprobatsiyasi hamda natijalarining e'lon qilinganligi, dissertatsiyaning hajmi va tuzilishi kabi masalalar yoritilgan.

Dissertatsiyaning birinchi bobi "**Elektron valyutalar rivojlanishining ilmiy-nazariy asoslari**" deb nomlanib, uch paragrafni o'z ichiga oladi. Ushbu bobda elektron valyuta tushunchasining ilmiy-nazariy asoslari, turlari, o'ziga xos xususiyatlari va elektron valyuta munosabatlarining shakllanishi va rivojlanishi tadqiq etilgan.

Mazkur bobning birinchi paragrafi "*Elektron valyuta tushunchasining ilmiy-nazariy asoslari*"ga bag'ishlangan bo'lib, unda elektron valyutalarning rivojlanishi tahlil etilib, elektron valyuta tushunchasining ilmiy-nazariy asoslari bir qancha olimlar, normativ-huquqiy hujjatlar va bir qancha yetakchi tashkilotlarning fikrlari asosida o'rganib elektron valyuta va kripto valyuta tushunchalariga mualliflik ta'rifini ishlab chiqqan.

Muallif Bilolxo'jayeva Sh.B., Xakimov G'.T., A.Li, S.B.Yusupov, Axmedova

M.T., Urmonov J.J., Bozorov A.A., Anarkulov A.D., Umaraliyev A.M., Abdurasulov A.A., E.Hojiyev, O.Kamalov, B.Artikov, I.R. Rustambekov va S.S.Gulyamov, O.S. Narziyev, F.R. Gafurov, A. Yakubov, O. Okyulov, M. Rahmonova, S. Grohe, J. Frankenfeld, R. Grinberg, K.V. Tu, M.W. Meredith, P. Farran, F. Tomas, C. Brummer, S. Nakamoto kabi olimlarning qarashlari hamda yetakchi tashkilotlar (Yevropa parlamenti va kengashi, Germaniya Moliyaviy xizmatlar nazorati, Kanadaning Korporativ moliya instituti, Moorwand tashkiloti, Germaniya moliyaviy konglomerati Deutsche banki)ning fikr-mulohazalari, tadqiqotlarini tadqiq etgan holda quyidagi xulosaga keladi, elektron valyuta keng tushuncha bo‘lib, naqdsiz pul, kriptovalyuta va MBRVlarni o‘z ichiga oladi. Ko‘plab tortishuvlarga sabab bo‘layotgan virtual valyuta va kriptovalyutalarni qabul qilgan davlatlarda atalishi turlicha bo‘lsa-da, lekin elektron tizimdagi bir xil hisob birligiga nisbatan qo‘llanishi asoslantirilgan.

Dissertantning fikricha, innovatsiya va texnologiyalar elektron valyutalarga nisbatan qiziqishlarning ortishiga olib kelmoqda. Kriptovalyuta, raqamli valyuta yoki virtual valyutalar deb nomlanuvchi elektron valyutalarning yangicha ko‘rinishlarini huquqiy va boshqa tomonlarini tadqiq qilish bugungi kunning dolzarb masalalari hisoblanadi.

Tadqiqotchi O‘zbekistondagi bir qancha normativ-huquqiy hujjatlarga (O‘zbekiston Respublikasi Konstitutsiyasi, “Mulkchilik to‘g‘risida”gi qonun, “O‘zbekiston Respublikasida raqamli iqtisodiyotni va kripto-aktivlar aylanmasi sohasini rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-3832-sonli (2018) qaror, “Kripto-aktivlar aylanmasi sohasidagi xizmatlar provayderlari faoliyatini litsenziyalash tartibi to‘g‘risida”gi (ro‘yxat raqami 3380, 2022-y.) va “O‘zbekiston Respublikasi rezidentlari tomonidan kripto-aktivlarni chiqarish, chiqarishni ro‘yxatdan o‘tkazish va muomalaga kiritish tartibi to‘g‘risida”gi nizom (ro‘yxat raqami 3397, 2022-y.)) murojaat qilib kripto-aktiv tushunchasiga berilgan ta‘rifda “mulkiy huquq”, “egasiga ega” va “tasarruf etish huquqi” degan so‘z birikmalari mulkka nisbatan foydalanishni cheklab, aynan unga egalik qilish va tasarruf etish huquqini ta‘kidlab ko‘rsatgan degan xulosaga kelgan.

Dissertant doktrinal va qonunchilikda keltirilgan ta‘riflardan kelib chiqqan holda **elektron valyuta** – elektron tizim doirasida ishlaydigan yoki o‘z hisob birligiga ega bo‘lgan to‘lov vositasi, **kriptovalyuta (kripto-aktiv)** – mulk hisoblanib, ma‘lumotlarning taqsimlangan reyestri (blokcheyn)da qiymat birligi mavjud bo‘lgan, boshqa kriptovalyutaga yoki pulga konvertatsiya qilinadigan, shifrlangan elektron valyutaning turi, ta‘riflarini ilgari suradi.

Dissertatsiya birinchi bobining “*Elektron valyutalarning turlari va o‘ziga xos xususiyatlari tahlili*” deb nomlangan ikkinchi paragrafida elektron valyutalarning tasniflash mezonlari, turlari tahlil qilinib tasniflangan.

Elektron valyuta iqtisodiy-huquqiy munosabatlarda muomalaga kiritilganiga ko‘p bo‘lgani yo‘q. Lekin uning turlari va shakllari axborot-texnologiyalarining rivojlanishi sharoitida kengayib boryapdiki, uning rivojlanish tendensiyasiga huquqiy baho berish har jihatdan maqsadga muvofiq deb hisoblaydi.

Tadqiqotchi elektron valyutalarning turlari va xususiyatlarini tadqiq qilishda bir qancha xorijlik va o‘zbekistonlik olimlar (M. Dodgson, D. Gann, I. Wladawsky-

Berger, N. Sultan, G. George, A. Yakubov, F. Orlov, Joel Agbo) bilan bahs-munozaraga kirishgan hamda elektron valyutalarning turlari va xususiyatlarini hisobga olgan holda quyidagicha tasniflagan.

### 1.2.3-jadval.

Tasniflash mezonlari		Turlari	Misollar
Boshqaruv shakliga ko'ra		Markazlashgan	Naqdsiz pul, MBRV
		Markazlashmagan	Kriptovalyutalar (Bitkoin, Altkoinlar)
Xususiyatiga ko'ra		Shaxsiy elektron pullar	WMY, Webmoney
		To'lov vositasi sifatida foydalaniladi va naqd pulga to'g'ridan to'g'ri konvertatsiya qilinadi	Bitkoin, Ethereum, Ripple
		Faqat internet o'yinlarida va virtual foydalaniladi (to'lov vositasi sifatida foydalanilmaydi va naqd pulga to'g'ridan-to'g'ri konvertatsiya qilinmaydi)	Enjin (ENJ), TRON (TRX), Decentraland (MANA)
		Bozor sharoitidan qat'i nazar barqaror qiymatni saqlaydi	Stabilkoinlar: USDT, USDC, BUSD
		Ma'lum bir loyihani amalga oshirish uchun investitsiyalarni jalb qilish uchun mavjud axborot tizimi orqali smart shartnoma bilan taqdim etiladigan token	VeChain (VET) NEO Kucoin Shares Status Network Token, Bancor Network Token
Emitentiga ko'ra	Markaziy bank tomonidan chiqariladigan	Naqdsiz pul, MBRV	
	Kriptovalyutalar	Mayning qilinadigan	Bitkoin (BTC) Monero (XMR) ZCash Ravencoin (RVN)
		Ma'lum bir jamoa tomonidan sotiladigan	Status Network Token, Bancor Network Token

Birinchi bobning uchunchi paragrafi “Elektron valyuta munosabatlarining shakllanishi va rivojlanishi” masalalariga bag'ishlangan bo'lib, unda dissertant elektron valyuta munosabatlarining shakllanishi va rivojlanishi bo'yichabir qancha olimlarning tadqiqot va ilmiy adabiyotlari (Raymond A., Stella Sh., Benet W., Nikol D., Benét J., Mishel B., Yuliya K., Siyenna W., Sandy M., Mark M., Kevin M., S.Nakamoto, Ueyn D.)ni o'rgangan holda elektron valyuta munosabatlarining shakllanishiga ushbu raqamli moliyaviy tizimlarning dinamikasi va xususiyatlarini shakllantiruvchi **texnologik, iqtisodiy, huquqiy** va **ijtimoiy** omillar ta'sir qilgan, natijada esa ularning tez o'sishi va ortib borayotgan mashhurligi

elektron valyutalarning *me'yoriy-huquqiy baza, soliq oqibatlari va potensial huquqiy xavflari* bilan bog'liq bir qator huquqiy savollar hamda muammolarni keltirib chiqardi degan xulosaga keladi.

Jumladan, huquqiy omillar tahlilida aniq me'yoriy-huquqiy bazaning mavjud yoki mavjud emasligini elektron valyutalarning rivojlanishiga katta ta'sir qilishini ta'kidlaydi.

Elektron valyuta munosabatlarining shakllanishiga texnologik, iqtisodiy, huquqiy va ijtimoiy omillar ta'sir qilgan bo'lib, texnologik taraqqiyot, iqtisodiy mulohazalar, qonunchilik asoslari va jamiyatdagi munosabatlar elektron valyutalarning rivojlanishi va qabul qilinishini shakllantirgan degan fikrni ilgari suradi.

Tadqiqotning **“Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishning o'ziga xos jihatlari”** deb nomlangan ikkinchi bobida Elektron valyuta munosabatlarining huquqiy asoslari tahlili, huquqiy amaliyot natijalari tadqiqi va elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishda xorijiy tajriba tahlil qilingan.

Ushbu bobning *“Elektron valyuta munosabatlarining huquqiy asoslari tahlili”* deb nomlangan birinchi paragrafida O'zbekistonda elektron valyutalarni huquqiy tartibga solish yaqin yillardan boshlab amalga oshirilayotganligi, shuning uchun ham elektron valyuta, naqdsiz pul, kriptovalyuta, kripto-aktiv, virtual valyuta, blokcheyn texnologiyalarini tartibga soluvchi normativ-huquqiy hujjatlar tarqoq ekanligini ta'kidlaydi. Bu holat ayrim tushunmovchiliklarga va muammolarni keltirib chiqarishi mumkin degan xulosaga kelib, ularni unifikatsiya qilish taklifini ilgari suradi.

Tadqiqotchi tomonidan 2023-yilda 740 nafar ishtirokchilar o'rtasida ijtimoiy so'rovnoma o'tkazilib, unga ko'ra “O'zbekistonda elektron valyutalarning huquqiy asoslarini yetarlicha emas” (71,3 %), “Elektron valyutaning tashkiliy, institutsional mexanizmlarini rivojlantirishga zarurat bor” (57,4 %), “To'g'ri yo'lga qo'yish bo'yicha tavsiyaviy qo'llanmalar yaratish” (9,3 foiz) kabi takliflari elektron valyuta munosabatlarini rivojlantirish va huquqiy asoslarini takomillashtirish yo'nalishlari sifatida ilgari surilgan.

Ikkinchi bobning ikkinchi paragrafi *“Elektron valyuta munosabatlari bo'yicha huquqiy amaliyot natijalari tadqiqi”* deb nomlangan. Ma'lumotlarga ko'ra, axborot texnologiyalaridan foydalangan holda o'zgarar mulkini talon-toroj qilish haqida 2020-yilda ichki ishlar organlariga 965 ta, 2021-yilda 1 601 ta va 2022-yilda 1 850 ta murojaatlar kelib tushgan. 2022-yil 7 oyi davomida bank plastik kartalaridan pul mablag'larini firibgarlik va o'g'rilik yo'li bilan talon-toroj qilinganligi holati yuzasidan jami 1 812 ta jinoyat ishi qo'zg'atilgan bo'lib, fuqarolarga, 12 mlrd 165,5 mln so'm miqdorida moddiy zarar yetkazilgan.

Biroq 2024-yilgacha milliy qonunchiligimizda bunday taqiqlar uchun javobgarlik aniq norma bilan belgilanmagan. Buning oqibatida bu turdagi ayrim qilmishlar Jinoyat kodeksining 185<sup>2</sup>-moddasi (*Elektr, issiqlik energiyasi, gaz, vodoprovoddan foydalanish qoidalarini buzish*), 168-moddasi (*Firibgarlik*), 177-moddasi (*Valyuta qimmatliklarini qonunga xilof ravishda olish yoki o'tkazish*) yoki 190-moddasida (*Faoliyat bilan litsenziyasiz yoki ruxsat etish xususiyatiga ega*

*hujjatsiz yoxud xabarnoma yubormasdan shug‘ullanish*) nazarda tutilgan jinoyatlar bilan malakalanmoqda. Mazkur jinoyatlar bilan yuritilayotgan ish hujjatlarini o‘rganish natijalari bu boradagi amaliyotda muammoli hamda bahsli masalalar mavjudligini tasdiqlaydi.

Jumladan, huquqni muhofaza qiluvchi organlar tomonidan kripto valyuta bilan noqonuniy olgan yoki o‘tkazgan subyektlar tegishli tartibda aniqlanganda, ularning elektron hamyonidagi mavjud kripto valyutalarning qayerda saqlanishi, qaytarilishi yoki musodara qilinishi bo‘yicha normativ-huquqiy hujjat mavjud emas hamda mavjud muammoni bartaraf etish bo‘yicha taklif ishlab chiqildi.

Mazkur bobning *“Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishda xorijiy tajriba”* deb nomlangan uchinchi paragrafida rivojlangan xorijiy mamlakatlar (*Finlandiya, Yaponiya, AQSh (Alyaska, Kolorado, Kaliforniya, Konnektikut, Luiziana, Meyn, Michigan) Sloveniya, Germaniya, Argentina, Misr va Xitoy*) qonunchiligi amaliyoti va mazkur sohadagi tajribasini o‘rganish asosida ushbu davlatlarda *“Virtual valyutalar shaxs tomonidan to‘lov vositasi sifatida ishlatilishi, elektron shaklda o‘tkazilishi, saqlanishi va almashtirilishi mumkin”* ekanligi asoslantirilgan. Masalan, Finlandiyaning To‘lov tashkilotlari to‘g‘risidagi qonunining 1-bobi 1-bo‘limi 2-kichik bandida *“Virtual valyutalar – markaziy bank yoki boshqa organ tomonidan chiqarilmagan va qonuniy to‘lov vositasi bo‘lmagan raqamli qiymatni o‘z ichiga olgan aktiv turi bo‘lib, elektron shaklda o‘tkazilishi, saqlanishi va almashtirilishi mumkin”* ekanligi belgilangan.

Dissertant elektron valyuta munosabatlarini tartibga solishda mazkur davlatlarning sohani tartibga soluvchi fundamental qonun-qoidalar va regulyatorning funksiyalarini tahlil qilishga urg‘u berib, ushbu masalalarda tadqiqot olib borgan olimlar (Thomas H. Lee, Matthew S. Erie, A. Väkeväinen, A. Taipale, T. Takaharu, H. Keisuke, Sh. Yuuki, M. Anderson, O. Narziyev, D. Shivdeep, Y. Masayuki, M. Anthony, S. Anshu, Ch. Principato, J. Wheeler, S. Frisbiyelar)ning tadqiqot va ilmiy ishlariga murojaat qilgan.

Rivojlangan davlatlar universitetlari Elektron valyuta munosabatlari kurslarini joriy etish orqali elektron valyutalarning o‘zgaruvchan kuchini tan olishmoqda. Ushbu innovatsion mavzu bo‘lajak yuristlarni rivojlanayotgan raqamli moliyaviy landshaftning huquqiy murakkabliklariga tayyorlashi ta’kidlanadi.

Kurslar kriptovalyutalar atrofidagi me‘yoriy-huquqiy bazalarni o‘rganishi, talabalar ushbu raqamli aktivlarning huquqiy holatini tahlil qilib, egalik qilish va o‘tkazish imkoniyati kabi savollar bilan kurashadilar. Asosiy e’tibor aqlli kontraktlarga, blokcheyn bo‘yicha o‘z-o‘zini bajaruvchi shartnomalarga qaratilgan. Ularning amalga oshirilishi va mumkin bo‘lgan qonuniy tuzoqlarni tushunish bitiruvchilarga mijozlarga xavfsiz va qonuniy bitimlar bo‘yicha maslahat berishga yordam beradi degan fikrlar ilgari surilgan.

Muallif elektron valyuta munosabatlarini tartibga solishda kriptovalyutalardan foydalanish, savdoni tartibga solish uchun butun dunyo bo‘ylab hukumatlar va tartibga solish organlari tomonidan qabul qilingan turli normativ-huquqiy hujjatlarga asoslanib elektron valyutani tartibga solishning uchta: taqiqlash, ruxsat beruvchi va faol modellarini tasniflaydi.

Tadqiqotchi rivojlangan davlatlarning tajribasini o‘rganar ekan, qaysi davlatlarni tanlash va nimalarga e’tibor berishda sotsiologik so‘rovnoma o‘tkazildi.

So‘rovnomadagi<sup>1</sup> *“Elektron valyutalarning tashkiliy-huquqiy asoslarini shakllantirishda xorijiy mamlakatlar tajribasi foydalimi?”* degan savolga respondentlarning **49,2 % “Ha”, albatta, 40,7 % “Qisman”, 10,1 % “Bilmayman” deb javob berishgan.** Bundan ko‘rinib turibdiki, yurtimizda ushbu sohani rivojlantirish uchun xorijiy tajribadan foydalanishimiz kerak.

Tadqiqotchi fikricha, O‘zbekistonda elektron valyuta, aynan kriptovalyutalardan foydalanish tor doirani qamrab oladi. Shu nuqtayi nazardan uchinchi bobda elektron valyuta munosabatlarini rivojlantirish konsepsiyasi va “Elektron valyuta va blokcheyn-texnologiyalar to‘g‘risida” Qonunni qabul qilish taklifini ilgari suradi.

Dissertatsiyaning uchinchi bobi **“Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishdagi muammolar, ularning yechimi va qonunchilikni takomillashtirish istiqbollari”** deb nomlanadi. Ushbu bobda O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishdagi muammolar tahlili va O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarini takomillashtirish istiqbollari yoritilgan.

Mazkur bobning birinchi paragrafi *“O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishdagi muammolar tahlili”* deb nomlangan. Dissertant normativ-huquqiy hujjatlardagi elektron pul va kripto-aktiv tushunchalariga berilgan ta’rifdan ham to‘lov qobiliyatining cheklanganligini, elektron hamyon va kripto hamyon tushunchalariga berilgan ta’rifdan esa ular bir xil funktsiya va xususiyatlarga egaligini ochib bergan.

Ushbu turdagi raqamli aktivlarning huquqiy maqomini aniqlashdagi qiyinchiliklarning sabablaridan biri bo‘lgan moliyaviy-iqtisodiy kategoriya sifatida kriptovalyutalarni eng to‘g‘ri ilmiy izohlash borasida konsensus mavjud emas.

Elektron valyuta munosabatlarini tartibga solishdagi zid normalar (O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2018-yil 12-yanvardagi 22-sonli qarorining 63<sup>1</sup> - bandi va O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining PQ-3832-son qarori 3-bandi) tahlil qilinib, ushbu 2 ta qonunosti hujjatida mayning faoliyatidan foydalanishda iste’mol qilingan elektr energiyasi uchun to‘lovlar belgilangan tarifga nisbatan “bir xil qiymatga ega bo‘lmagan” o‘svuchi koeffitsiyentga muvofiq to‘lanishini ko‘rish mumkin. Bu mayning xizmatidan foydalanuvni subyektlar va tegishli tashkilotlar o‘rtasida turli muammolarni keltirib chiqarishi asoslantirilgan.

O‘zbekistonda yagona bo‘lgan **“UzNEX”** kripto birjasining faoliyati o‘rganildi va boshqa birjalar bilan solishtirgandagi farqlar jadvalda keltirildi (tahlil davomida 695 nafar a’zosa ega “[Official] UzNEX\_Global Group” ([https://t.me/UzNEX\\_GlobalGroup1](https://t.me/UzNEX_GlobalGroup1)) rasmiy telegram kanali a’zolarining fikrlari ham o‘rganildi).

Tadqiqotchi tomonidan bir qancha muammolar tadqiq etilgan bo‘lib ularni bartaraf etish yuzasidan quyidagi takliflarni ilgari suradi:

1. Kripto birja faoliyatining samaradorlik ko‘rsatkichlari nazoratining mexanizmlarini ishlab chiqish.

2. Kripto birja o‘z oldiga qo‘ygan maqsadlarni xalqaro kripto birjalardagi

---

<sup>1</sup> Google Docs (so‘rovnoma) <https://forms.gle/u2pdKnvuM3uAYSTB9>

xizmatlarning qulayliklarini inobatga olgan holda tashkil etish.

3. Kripto birja faoliyati samaradorligini o'rganish bo'yicha Ekspertlar kengashini shakllantirish va ular aniqlagan kachiliklarni bartaraf qilish mexanizmlarni yaratish.

4. O'zbekistondagi kripto birjalarda kripto-valyutalarning sonini ko'paytirish, tengdoshga (Peer-two-peer) fyuchers xizmatlarini va mobil ilovasini yaratish, pul kiritish, chiqarish, konvertatsiya masalalarini osonlashtirish hamda komissiyalarni kamaytirish.

5. Kripto birja sohasini rivojlantirish bo'yicha qilingan va qilinishi kerak bo'lgan ishlar to'g'risida ma'lumotlarni rasmiy saytda va ijtimoiy tarmoqlarda berib borish.

Amaldagi qonunchilikda elektron valyutalarning regulyatori bo'lgan davlat organlarining tartibga solishdagi, xususan, ijro vakolatlari yetarli darajada emas. Shuningdek, samarali faoliyatni tashkil etishga to'sqinlik qiladigan, ushbu organlar o'rtasidagi noaniqliklarni bartaraf etish hamda kelajakda ularning oldida turgan maqsad va vazifalarni belgilash kerak. Markaziy bankning kripto-aktivlarga nisbatan munosabatini ijobiy qilish lozim degan xulosaga kelindi.

Uchinchi bobning ikkinchi paragrafida "*O'zbekistonda elektron valyuta munosabatlarini takomillashtirish istiqbollari*" deb nomlangan bo'lib unda, amaldagi me'yoriy-huquqiy hujjatlarda kripto birja faoliyatini tashkil qilish talablariga ko'proq yondashilgan, ammo kripto birja faoliyatining samaradorlik ko'rsatkichlari nazoratining mexanizmlari aks etmagan. Shuning uchun ham birja faoliyatidagi bir qancha kamchiliklar tahlil qilinib, ularni bartaraf etish bo'yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqildi.

Jamladan, O'zbekistonda elektron valyuta bilan bog'liq munosabatlarni rivojlantirish konsepsiyasini qabul qilish va uni amalda qo'llash O'zbekistonda elektron valyuta munosabatlarini rivojlantirish, ushbu sohani tartibga solish, bu borada investitsion muhitni yaratish, shu soha bo'yicha rivojlangan davlatlar bilan aloqalarni o'rnatish, kripto-valyutalar bilan to'lovlarni amalga oshirish, onlayn do'konlarda istalgan turdagi elektron valyutalar bilan to'lov qilinishiga va buning natijasida elektron valyuta sohasi rivojlanishiga erishish mumkinligini asoslantirgan.

Tadqiqotchi tomonidan rivojlangan xorijiy mamlakatlar tajribasidan kelib chiqib, konsepsiyada quyidagi masalalarni joriy etish taklif etilgan.

MBRVni amaliyotga joriy qilish bo'yicha tadqiqot institutini tashkil qilish;

O'zbekistonda kripto birjalardan foydalanuvchilarning huquqlarini himoya qilish mexanizmlarini ishlab chiqish;

elektron valyutalarning, ya'ni elektron pul va kripto-valyutalarning regulyatorini xorijiy tajriba asosida yagona organ ko'rinishida tashkil qilish;

elektron valyutalardan foydalanishni soddalashtirish va ochiqlik hamda oshkoralikni ta'minlash;

O'zbekistonning chekka hududlarda ham elektron bank xizmatlarini kengaytirish orqali aholining barcha qatlamlari orasida elektron valyuta bozorida faol qatnashishlarini va o'z mablag'larini zamonaviy texnologiyalar asosida oson va xavfsiz boshqarish tizimini bosqichma-bosqich yo'lga qo'yish;



Markaziy bank va tijorat banklari blokcheyn texnologiyalaridan foydalanishi; elektron valyuta bilan bog‘liq tranzaksiyalarni amalga oshirishdagi komissiyalarni kamaytirish; barcha davlatlardan mobil ilova orqali pul o‘tkazmalarini joriy qilish.

## XULOSA

Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishni ilmiy-amaliy jihatdan tadqiq qilish natijasida quyidagi ilmiy-nazariy xulosalar, qonunchilik va huquqni qo‘llash amaliyotini takomillashtirishga qaratilgan taklif va tavsiyalar ilgari surildi:

### ***I. Ilmiy-nazariy xulosalar:***

1. Elektron valyuta va kriptovalyuta (kripto-aktiv) tushunchalariga quyidagicha mualliflik ta’rifi berildi:

***Elektron valyuta*** – bu elektron tizim doirasida ishlaydigan yoki o‘z hisob birligiga ega bo‘lgan to‘lov vositasi.

***Kriptovalyuta*** (kripto-aktiv) – mulk hisoblanib, ma’lumotlarning taqsimlangan reyestri (blokcheyn)da qiymat birligi mavjud bo‘lgan, boshqa kriptovalyutaga yoki pulga konvertatsiya qilinadigan, shifrlangan elektron valyutaning turi.

2. Tadqiqotda elektron valyutalarning turlari va xususiyatlarini hisobga olgan holda boshqaruv shakli, xususiyati va emitentiga ko‘ra tasniflandi. Elektron valyutalarni markazlashgan, markazlashmagan, shaxsiy elektron pullar, to‘lov vositasi sifatida foydalaniladigan va naqd pulga to‘g‘ridan to‘g‘ri konvertatsiya qilinadigan, faqat internet o‘yinlarida va virtual olamda foydalanishiga ko‘ra (*to‘lov vositasi sifatida foydalanilmaydi va naqd pulga to‘g‘ridan to‘g‘ri konvertatsiya qilinmaydi*), bozor sharoitidan qat’i nazar barqaror qiymatni saqlaydigan, ma’lum bir loyihani amalga oshirish maqsadida investitsiyalarni jalb qilish uchun mavjud axborot tizimi orqali smart shartnoma bilan taqdim etiladigan token, mayning qilinadigan, ma’lum bir jamoa tomonidan sotilishlariga ko‘ra turlarga bo‘linishi asoslantirildi.

3. Elektron valyuta, elektron pul, kriptovalyuta, virtual valyuta markaziy bankning raqamli valyutalari o‘rtasidagi farqlar va qo‘llanishi ko‘plab olim va yetakchi tashkilotlarning fikrlari orqali aniqlandi.

4. Tadqiqot davomida 740 nafar respondent o‘rtasida **GOOGE DOCS** platformasi orqali so‘rovnoma o‘tkazildi. So‘rovnoma natijalari tahlil qilinib, mavjud muammolarni bartaraf qilish bo‘yicha taklif va tavsiyalar berildi.

### ***II. Normativ-huquqiy hujjatlarni takomillashtirish bo‘yicha takliflar:***

1. “Valyutani tartibga solish to‘g‘risida”gi Qonunga:

– “elektron valyuta” tushunchasi va ta’rifini kiritish;

– “Valyutani tartibga solish” va “Valyutani nazorat qilish” nomli boblarini takomillashtirish kerakligi asoslantirildi.

2. Mulk huquqi bilan bog‘liq ayrim kamchiliklar qulay investitsiya va ishbilarmonlik muhitini shakllantirish, xalqaro reytinglarda mamlakat o‘rnini yaxshilashga salbiy ta’sir ko‘rsatuvchi jiddiy kamchilik va bo‘shliqlarni aniqlashga imkon berdi. Bunda kripto-aktivlarga bo‘lgan mulk huquqini to‘liq ta’minlashda Xalqaro mulk huquqlari indeksi (IPRI) talablaridan kelib chiqib me’yoriy-hujjatlarni

takomillashtirish taklif qilindi.

3. “Elektron tijorat to‘g‘risida”gi Qonunning 24-moddasi 2-xatboshisiga quyidagicha o‘zgartirish kiritish maqsadga muvofiq:

*“Savdo maydonchalarining operatorlari, to‘lov xizmatlarini yetkazib beruvchilar va tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) yetkazib berish xizmatlarini ko‘rsatuvchi yuridik shaxslar o‘z axborot tizimlariga yoki bank hisobvaraqlariga “eskrou” xizmatini joriy etishlari shart. Xaridor ushbu xizmatga ehtiyoj sezsa foydalanishi mumkin”.*

4. Kripto-aktivlar aylanmasi maxsus normativ-huquqiy hujjatlar bilan tartibga solinishini hisobga olib O‘zbekistonda elektron valyutani rivojlantirish, blokcheyn texnologiyalaridan noqonuniy maqsadlarda foydalanganlik uchun javobgarlik choralari aniq belgilab olinishini hisobga olib, “Elektron valyutalar va blokcheyn-texnologiyalar to‘g‘risida”gi qonunni qabul qilish taklif qilindi.

5. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2018-yil 12-yanvardagi “Elektr energiyasi va tabiiy gazdan foydalanish tartibini takomillashtirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi 22-sonli qarorining 63<sup>1</sup>-bandi va “O‘zbekiston Respublikasida raqamli iqtisodiyotni va kripto-aktivlar aylanmasi sohasini rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-3832-son 2018-yil 3 - iyuldagi qarorining 3-bandini bir-biriga zid ekanligi asoslantirildi va ularni moslashtirish taklifi berildi.

6. Elektron valyutalarni huquqiy tartibga solish rivojlangan davlatlar tajribalari, ya’ni eng mashhur kriptovalyuta bitkoinga asos solingan davlat Yaponiya, naqdsiz pullar saqlanuvchi debet va kredit kartalari yaratilgan mamlakat AQSh va Yevropada eng birinchilardan bo‘lib kriptovalyutalar bilan ishlaydigan bankomatlarni o‘rnatgan yurt Finlandiya davlatlari misolida tahlil qilindi va O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarini tartibga soluvchi me’yoriy-huquqiy hujjatlarni takomillashtirish (...kriptovalyutalar bilan tuziladigan bitimlar markazlashgan tizim orqali nazorat qilinmagani uchun mazkur texnologiya an’anaviy moliyaviy vositachilarga bo‘lgan talab va ehtiyojning yo‘qolishiga sabab bo‘lmoqda. Shu bilan birga, sotuvchi va xaridorlarga kriptovalyutadan foydalangan holda to‘g‘ridan to‘g‘ri to‘lovni amalga oshirish imkonini beruvchi yangi tizimni taklif qilmoqda. An’anaviy pullar kabi kriptovalyutalar ham birjalarda oldi-sotdi qilinishi, elektron hamyonlar orqali boshqarilishi va to‘lov tizimlari orqali sarflanishi...) yuzasidan takliflar ishlab chiqildi.

7. Amaldagi me’yoriy-huquqiy hujjatlarda kripto birja faoliyatini tashkil qilish talablariga ko‘proq yondashilgan, ammo kripto birja faoliyatining samaradorlik ko‘rsatkichlari nazoratining mexanizmlari aks etmaganligi asoslantirilgan va mazkur kamchiliklarni bartaraf etish bo‘yicha quyidagi takliflar ishlab chiqilgan:

Jumladan,

- kripto birja faoliyatining samaradorlik ko‘rsatkichlari nazoratining mexanizmlarini ishlab chiqish;

- kripto birja o‘z oldiga qo‘ygan maqsadlarni xalqaro kripto birjalardagi xizmatlarning qulayliklarini inobatga olgan holda tashkil etish;

- kripto birja faoliyati samaradorligini o‘rganish bo‘yicha Ekspertlar kengashini shakllantirish va ular aniqlagan kachiliklarni bartaraf qilish

mexanizmlarni yaratish;

- O‘zbekistondagi kripto birjalarda kripto-valyutalarning sonini ko‘paytirish, Peer-two-peer fyuchers xizmatlarini va mobil ilovasini yaratish, pul kiritish, chiqarish, konvertatsiya masalalarini osonlashtirish hamda komissiyalarni kamaytirish;

- kripto birja sohasini rivojlantirish bo‘yicha qilingan va qilinishi kerak bo‘lgan ishlar to‘g‘risida ma‘lumotlarni rasmiy saytda va ijtimoiy tarmoqlarda berib borish.

8. O‘zbekistonda elektron valyuta munosabatlarini rivojlantirish konsepsiyasini qabul qilish bo‘yicha taklif ishlab chiqildi.

Mazkur konsepsiya talablarini quyidagi uch bosqichda amalga oshirish tavsiya qilinadi:

**birinchi bosqichda** O‘zbekistonda elektron valyutalardan tor doirada foydalanib kelinmoqda. Shuning uchun ham amaldagi me‘yoriy-huquqiy hujjatlardagi ayrim cheklovlarni olib tashlash va elektron valyutalarning turlaridan foydalanishni erkinlashtirish hamda foydalanuvchilarning huquqini himoya qilish ustuvor vazifa hisoblanadi;

**ikkinchi bosqichda** xalqaro darajadagi kripto birjalar bilan aloqalarni yo‘lga qo‘yish, kripto bankomatlar o‘rnatish, MBRV bilan ilk sinovlarni amalga oshirish va boshqalarni o‘z ichiga oladi;

**uchinchi bosqichda** to‘lovlar xoh naqdsiz pullar, xoh kriptovalyuta, xoh MBRVda amalga oshirilsin, hisob-kitob avtomatik kerakli valyutaga konvertatsiya qilinishini amalga oshirish choralari ko‘rilishi belgilanishi kerak.

9. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “O‘zbekiston Respublikasida raqamli iqtisodiyotni va kripto-aktivlar aylanmasi sohasini rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ–3832-son 2018-yil 3-iyuldagi qaroriga quyidagi bandlarni kiritish taklif qilinadi:

“O‘zbekiston kripto-aktivlar savdosi assotsiatsiyasi institutini xorijiy tajribalar asosida tashkil qilish;

kripto birja faoliyati samaradorligini o‘rganish bo‘yicha ekspertlar kengashini shakllantirish va ular aniqlagan kamchiliklarni bartaraf qilish mexanizmlarni yaratish;

kripto birjalar soni va sifatini oshirish;

ishonchli kriptovalyutalar va kripto birjalar reyestri ro‘yxatini shakllantirish”.

10. Oliy ta‘lim muassasalaridagi huquqshunoslik, iqtisodiyot va axborot texnologiyalari yo‘nalishlarining o‘quv dasturlariga elektron valyutalar va innovatsion texnologiyalarni o‘z ichiga oluvchi “Elektron valyuta munosabatlari huquqi” modulini kiritish hamda bosqichma-bosqich boshqa yo‘nalishlarga ham joriy etish lozimligi asoslantirildi.

11. Musodara qilinishi lozim bo‘lgan kripto-aktivlarni saqlash uchun barcha Sudlarda kripto hamyonlarni ochish amaliyotini joriy etish taklif etildi.

Bunda:

- sudlarga kripto-aktivlarini musodara qilish va boshqarish huquqini berish uchun tegishli normativ-huquqiy hujjatni qabul qilish;

- texnik infratuzilmani rivojlantirishda sudlar kripto-aktivlarini saqlash va

boshqarish uchun texnik infratuzilmani rivojlantirishi kerak;

- sud xodimlari kriptο-aktivlarini boshqarish bo'yicha o'qitilishi kerak;
- jamoatchilik kriptο-aktivlarini sudlarda musodara qilish va saqlashning yangi amaliyoti haqida ma'lumotga ega bo'lishi kerak.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ PhD.03/30.12.2019.Yu.20.02 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ КАРАКАЛПАКСКОМ  
ГОСУДАРСТВЕННОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ХОЛМИРОВ БЕГАЛИ АБДИХАМИДОВИЧ**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ  
ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

12.00.02. – Конституционное право. Административное право.  
Финансовое и таможенное право

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации доктора философии по юридическим наукам (PhD)**

**Нукус – 2024**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан за № В2022.4.PhD/Yu852.**

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном юридическом университете.

Автореферат диссертации размещён на трёх языках (узбекском, русском, английском (резюме)) на веб-сайте Научного совета (<https://karsu.uz/uz/автореферат/>) и Информационно-образовательном портале Ziyonet ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Научный руководитель:**

**Юсупов Сардорбек Баходирович,**  
доктор юридических наук, доцент

**Официальные оппоненты:**

**Турсунов Ахтам Саломович**  
доктор юридических наук, профессор

**Дауменов Бердак Аймуратович**  
кандидат юридических наук, профессор

**Ведущая организация:**

**Центр повышения квалификации юристов**

Защита диссертации состоится «2» ноября 2024 года в \_\_\_:\_\_\_ на заседании Научного совета PhD.03/30.12.2019.Ю.20.02 при Каракалпакском государственном университете (Адрес: 742012, Узбекистан, Республика Каракалпакстан, г. Нукус, улица Абдилова, 1. Тел: 99861 223-60-78, e-mail: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz)).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Каракалпакского государственного университета (зарегистрировано за № \_\_\_\_\_) (Адрес: 742012, Узбекистан, Республика Каракалпакстан, г. Нукус, улица Абдилова, 1. Тел: 99861 223-60-78).

Автореферат диссертации разослан «19» октября 2024 года.

(протокол реестра от «19» октября 2024 года № 7).

**Е.Д.Кутыбаева**

Председатель Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор юридических наук (DSc), профессор

**Г.М.Бердимуратова**

Секретарь Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор философии по юридическим наукам (PhD), доцент

**З.А.Реймова**

Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению учёных степеней, доктор юридических наук (DSc), профессор

## Введение (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Несмотря на то, что в мире осуществление платежей в электронной валюте, предоставление услуг в обмен на криптовалюты, отсутствие границ в денежных переводах друг другу, а также простота использования людьми электронных валют по сравнению с бумажными деньгами свидетельствуют об их растущей популярности, отсутствие государственного контроля над децентрализованными электронными валютами создаёт для всех стран необходимость регулировать эту сферу. Поскольку электронные валюты невозможно подделать, эта отрасль во всём мире процветает, хотя и не имеет системы управления. Ежедневный денежный оборот только одной криптовалютной биржи Binance составляет 15 млрд долларов США.

114 стран, на долю которых приходится более 95 процентов мирового ВВП, рассматривают цифровые валюты Центрального банка (ЦВЦБ). По состоянию на май 2020 года рассматривали ЦВЦБ только 35 стран. Новые страны-лидеры, включающие 60 стран, находятся на стадии научных исследований, пилотного проекта или внедрения<sup>1</sup>. Сегодня в мировой науке проведение исследований электронных валют, их правового статуса, прав субъектов, участвующих в процессе владения, использования и распоряжения этими инструментами, объёма обязательств и ответственности, защите прав инвесторов и определению правил использования их личной информации, а также обеспечения безопасности экономической системы приобретают актуальное значение.

За последние годы были предприняты важные шаги по совершенствованию правовой базы регулирования электронных валютных отношений в Республике Узбекистан. Например, в постановлении Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы обращения криптоактивов в Республике Узбекистан» от 3 июля 2018 года № ПП–3832 указаны «внедрение и развитие деятельности в сфере оборота криптоактивов, включая майнинг (деятельность по поддержанию распределительной платформы и созданию новых блоков с возможностью получать вознаграждение в формате новых единиц и комиссионных сборов в различных криптоактивах), смарт-контракты (договор в электронной форме, исполнение прав и обязанностей по которому осуществляется путём совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций), консалтинг, эмиссию, обмен, хранение, распределение, управление, страхование, а также технологии распределенного реестра данных для диверсификации различных форм инвестиционной и предпринимательской деятельности», также в Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы, принятой 28 января 2022 года Указом Президента Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева № УП–60, в 4-й цели первого приоритетного направления

---

<sup>1</sup> Atlantic council. URL:

<https://www.atlanticcouncil.org/cbdctracker/#:~:text=In%202023%2C%20over%2020%20countries,start%20a%20pilot%20next%20year> (дата обращения: 02.05.2023).

«Построение дружественного народу государства через дальнейшее развитие человеческого достоинства и свободного гражданского общества» особое значение в вопросе «дальнейшего повышения эффективности бюджетных расходов и совершенствования деятельности органов государственного финансового контроля» придаётся «государственной проверке деятельности органов государственного финансового контроля». Также поставлена задача «разработки программы развития современных финансовых услуг, операций и технологий (финтекс) и безналичных расчётов»<sup>1</sup>, и большое значение имеют исследования в этой области с точки зрения юриспруденции.

Данное диссертационное исследование в определённой мере послужит реализации приоритетных задач, предусмотренных в Законах Республики Узбекистан «О валютном регулировании» (2019 г.), «О платежах и платёжных системах» (2019 г.), «О Центральном банке Республики Узбекистан» (2019 г.), постановлении правления Центрального банка Республики Узбекистан «Об утверждении правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан» (регистрационный номер 3231, 2020 г.), приказах директора Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан «Об утверждении правил осуществления торгов криптоактивами на криптобирже», зарегистрированном 15 августа 2022 года (регистрационный номер 3379), «Об утверждении правил осуществления деятельности криптомагазина», зарегистрированном 31 октября 2022 года (регистрационный номер 3395) и ряде других нормативно-правовых документов.

**Соответствие исследования основным приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике.** Данное исследование соответствует приоритетному направлению развития науки и технологий в республике I. «Формирование системы инновационных идей социального, правового, экономического, культурного, духовно-просветительского развития информационного общества и демократического государства и пути их реализации».

**Степень изученности проблемы.** Непосредственно правовой аспект электронной валюты и связанных с ней процессов в Узбекистане, её регулирование, опыт зарубежных стран как самостоятельный объект исследований ещё не изучены.

Учёные республики Ш.Б. Билолхужаева, Г. Хакимов, А. Ли, С.Б. Юсупов, М.Т. Ахмедова, Ж.Ж. Урмонов, А.А. Бозоров, А.Д. Анаркулов, А.М. Умаралиев, А.А. Абдурасулов, Е. Хожиев, О. Камалов, Б. Артиков, И.Р. Рустамбеков, С.С. Гулямов, О.С. Нарзиев, Ф.Р. Гафуров, А. Якубов, О. Окулов, М. Рахмонова и другие в своих научных трудах, учебно-методических пособиях и учебниках исследовали некоторые аспекты электронных валют.

В странах СНГ научные исследования в этом направлении проводили

---

<sup>1</sup> О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы: Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 г. № УП–60 // Национальная база данных законодательства. – 29.01.2022. – № 22.06.60/0082. – URL: <https://lex.uz/docs/-5841063> (дата обращения: 10.03.2023).



К.Б. Раздорожный, Г.Т. Папаскуа, И.А. Никулина, Д.А. Селин, Ф.П. Орлов, Ю.Ю. Баракина, Д. Ломовцев, И. Цветкова, С. Саксонова, И. Кузьмина-Мерлино и другие учёные.

Были исследованы и сделаны важные научные и практические выводы зарубежными учёными: O. Korhonen, J. Rantala, K.H. Wiese-Hansen, V.A. Fiskerstrand, S. Michael, A.H. Nathan, X. Xando, M. Sirajul Islom, Shao Gao, M. Pravdiuk, J. Shabatuk, A. Mikhaylishin, M. Chudinovskikh, V. Sevryugin, Chris Brummer, Ernest Gnan, Donato Masciandaro, M. Dodgson, D. Gann, I. Wladawsky-Berger, N. Sultan, G. George, A. Raymond, D. Nikol, K. Yuliya, A. Väkeväinen, A. Taipale.

Также в научных работах таких учёных-экономистов, как Э. Хошимов, Ф.Б. Бабкин, Л.А. Брагин, В.И. Тарасов, Ю. Вешкин, Н.Т. Мухсинов, К. Корещенко, М. Кристофер, Дж. Уилсон, Б. Мишель, анализируются научно-практические аспекты, связанные с электронной валютой и её правовыми основами<sup>1</sup>.

Хотя в нашей стране есть некоторые аналитические данные по теме диссертации, однако научно-теоретические и практические аспекты отношений, связанных с электронными валютами, их регулированием и контролем, деятельностью криптобирж, криптомайнинга, криптомагазина, вопросы конвертации централизованных и децентрализованных денег, их правовая сущность, права и обязанности субъектов сферы в достаточной степени не исследованы.

**Связь диссертационного исследования с научно-исследовательскими планами высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертация.** Исследование проведено в рамках плана фундаментальных научно-исследовательских работ Ташкентского государственного юридического университета по теме «Основные направления дальнейшей либерализации государственного управления в условиях углубления демократических реформ».

**Цель исследования** состоит в проведении научного анализа существующих в нашей стране проблем правовой системы регулирования электронных валютных отношений, разработке предложений и рекомендаций по её совершенствованию.

**Задачи исследования:**

- анализ научно-теоретических основ понятия электронной валюты;
- классификация видов и особенностей электронных валют;
- анализ результатов юридической практики по электронным валютным отношениям в Узбекистане, разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию законодательства;
- изучение правового регулирования электронных валютных отношений на основе зарубежного опыта;
- исследование проблем правовой системы электронных валютных отношений в Узбекистане;

---

<sup>1</sup> Эти и другие источники указаны в списке использованной литературы диссертации.

- внесение предложений и рекомендаций по совершенствованию правовой системы электронных валютных отношений в Узбекистане.

**Объектом исследования** являются отношения, связанные с электронной валютой и её правовым регулированием в Республике Узбекистан.

**Предметом исследования** являются научно-теоретические и правовые взгляды на электронные валюты и их регулирование, нормативно-правовые документы, законодательство и опыт зарубежных стран.

**Методы исследования.** В исследовании использованы такие методы, как системный и исторический подход, логический, сравнительно-правовой и статистический анализ, обобщение, формально-правовой метод и социологический опрос.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

в целях повышения эффективности деятельности операторов платёжных систем и платёжных организаций обосновано, что в случае проведения корректирующих работ в их мобильных приложениях в течение определённого периода они обязаны объявить о профилактических мероприятиях в социальных сетях или на своём официальном сайте;

в целях урегулирования рекламы электронных валют обоснован запрет на использование в наименовании или символах поставщиков услуг слов «государственный», «правительственный», «национальный», «Узбекистан» и названий городов Республики Узбекистан в полной или сокращённой форме на любом языке и в каком-либо виде;

обосновано, что при осуществлении деятельности криптомагазина договор может быть заключён в письменной или устной форме, в том числе в форме электронного документа, либо путём оферты-акцепта;

обосновано, что при рассмотрении заявлений для получения лицензии на осуществление деятельности провайдеров услуг в сфере оборота криптоактивов сроки принятия решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии исчисляются рабочим днём, а не календарным.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

- в ходе исследования на основе анализа даны авторские определения понятиям «электронная валюта» (платёжное средство, работающее внутри электронной системы или имеющее собственную расчётную единицу) и «криптовалюта» (зашифрованная электронная валюта, которая считается собственностью и имеет единицу стоимости в распределённом регистре данных (блокчейне) и может быть конвертирована в другую криптовалюту или тип денег);

- сделаны предложения и рекомендации по использованию смарт-контрактов и систем счетов эскроу в Узбекистане;

- на основе зарубежного опыта внесено предложение о создании института «Ассоциация торговли криптоактивами Узбекистана» в целях защиты прав участников электронных валютных отношений;

- разработано предложение по принятию закона «Об электронных валютах и блокчейн-технологиях» с учётом того, что развитие электронной

валюты в Узбекистане и оборот криптоактивов регулируется специальными правовыми документами, в котором будут чётко определены меры ответственности за использование технологий блокчейна в противоправных целях;

- разработано предложение о внесении поправок в статью 24 Закона Республики Узбекистан «Об электронной коммерции»;

- разработаны предложения по внедрению на территории Республики Узбекистан порядка осуществления операций по продаже и покупке криптоактивов за национальную или иностранную валюту и по обмену криптоактивов на другие криптоактивы за пределами провайдеров услуг.

**Достоверность результатов исследования.** Используемые в работе методы и научно-теоретические подходы изучены с точки зрения официальных источников, зарубежных и национальных правовых норм, опыта развитых стран, правоприменительной практики, результаты проведённых социологических опросов, анализа статистических данных обобщены и оформлены соответствующими документами, результаты исследования опубликованы в ведущих отечественных и зарубежных изданиях, полученные выводы, предложения и рекомендации одобрены уполномоченными органами и внедрены в практику.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в том, что научно-теоретические выводы, предложения и рекомендации могут быть использованы при проведении исследований в области административного и финансового права, в процессе преподавания таких предметов, как «Финансовое право», «Административное право» и «Административное судопроизводство», а также при подготовке методических рекомендаций.

Практическая значимость результатов исследования определяется возможностью их использования при совершенствовании нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность электронных валют, в правоприменительной практике, а также в практике компетентных органов в сфере электронной валюты.

**Внедрение результатов исследований.** Предложения и рекомендации, выработанные в ходе научно-исследовательской работы, были использованы при разработке и совершенствовании следующих ведомственных нормативно-правовых актов:

в целях повышения эффективности деятельности операторов платёжных систем и платёжных организаций предложение об объявлении в социальных сетях или на официальном сайте необходимости проведения профилактических мероприятий в связи с проведением корректирующих работ в их мобильных приложениях в течение определённого периода учтено при разработке Положения «О порядке лицензирования деятельности операторов платёжных систем и платёжных организаций» (рег. номер № 3431 от 5 мая 2023 года), утверждённого решением (*справка Центрального банка Республики Узбекистана от 20 октября 2023 года № 38-21/1436*). Отражение этих предложений в нормативных правовых документах служит повышению

эффективности деятельности операторов платёжных систем и платёжных организаций;

- в целях урегулирования рекламы электронных валют предложение о запрете на использование в наименовании или символах поставщиков услуг слов «государственный», «правительственный», «национальный», «Узбекистан» и названий городов Республики Узбекистан в полной или сокращённой форме на любом языке и в каком-либо виде было использовано при подготовке пункта 13 Положения «О порядке лицензирования деятельности поставщиков услуг в сфере оборота криптоактивов» (*справка юридического отдела Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан от 20 декабря 2022 года № 02/13-454*). Закрепление данного предложения в ведомственном нормативно-правовом документе служит определению порядка использования наименований и символики поставщиков услуг;

- в целях эффективной организации деятельности криптомагазина предложение о заключении договора в письменной или устной форме, в том числе в форме электронного документа или посредством оферты-акцепта, использовано при разработке пункта 22 «Правил осуществления криптоторговой деятельности» (*справка юридического отдела Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан от 20 декабря 2022 года № 02/13-454*). Использование научных результатов в данном ведомственном нормативно-правовом документе служит созданию договора-акцепта купли-продажи криптоактивов на электронной площадке криптомагазина в электронной форме;

- предложение о том, что при рассмотрении заявлений для получения лицензии на осуществление деятельности провайдеров услуг в сфере оборота криптоактивов сроки принятия решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии исчисляются не календарными, а рабочими днями было использовано при разработке пункта 19 Положения «О порядке лицензирования деятельности поставщиков услуг в сфере обращения криптоактивов» (*справка юридического отдела Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан от 20 декабря 2022 года № 02/13-454*). Использование научных результатов способствует чёткому определению сроков рассмотрения заявлений и устранению неудобств в процессе лицензирования деятельности провайдеров услуг в сфере оборота криптоактивов.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования были апробированы на 4 научно-практических конференциях, круглых столах и семинарах, в том числе на 2 международных и 2 республиканских научно-практических конференциях.

**Опубликованность результатов исследования.** Всего по теме исследования опубликовано 9 научных работ, в том числе 4 тезиса (на 2 республиканских и 2 международных конференциях) и 5 статей в изданиях, рекомендованных для публикации основных научных результатов диссертации (3 – в республиканских и 2 – в международных журналах).

**Структура и объём диссертации.** Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, объём диссертации составляет 134 страницы.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении (аннотации к диссертации доктора философии (PhD)) освещаются актуальность и востребованность темы, соответствие исследования основным приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, степень изученности проблемы, связь диссертационной работы с планом научно-исследовательской работы вуза, в котором выполнена диссертация, задачи, объект и предмет, методы, научная новизна и практические результаты исследования, достоверность результатов исследования, научная и практическая значимость исследования, внедрение, апробация и опубликованность результатов, структура и объём диссертации.

Первая глава диссертации называется «**Научно-теоретические основы развития электронных валют**» и включает три параграфа. В данной главе исследуются научно-теоретические основы понятия электронной валюты, виды, специфика, формирование и развитие электронных валютных отношений.

Первый параграф данной главы посвящён «*Научно-теоретическим основам понятия электронной валюты*», в нём анализируется развитие электронных валют, научно-теоретические основы понятия электронной валюты изучаются на основе мнений ряда учёных, нормативно-правовых актов и ряда ведущих организаций, которые разработали авторское определение понятий электронной валюты и криптовалюты.

По мнению авторов Ш.Б. Билолхужаевой, Г. Хакимова, А. Ли, С.Б. Юсупова, М.Т. Ахмедовой, Ж.Ж. Урмонова, А.А. Бозорова, А.Д. Анаркулова, А.М. Умаралиева, А.А. Абдурасулова, Е. Хожиева, О. Камалова, Б. Артикова, И.Р. Рустамбекова, С.С. Гулямова, О.С. Нарзиева, Ф.Р. Гафурова, А. Якубова, О. Окулова, М. Рахмоновой, С. Грохе, Дж. Франкенфильда, Р. Гринберга, К.В. Ту, М.В. Мередич, П. Фарран, Ф. Томаса, С. Бруммера, С. Накамото и других учёных ведущих организаций (Европейского парламента и Совета, Федерального управления финансового надзора Германии, Института корпоративных финансов Канады, организации Moorgwand, финансового конгломерата Deutsche Bank Германии), по результатам исследования приходят к следующему выводу: электронная валюта – это широкое понятие, которое включает в себя безналичные деньги, криптовалюту и ЦВЦБ. Хотя названия виртуальной валюты и криптовалюты, вызывающие много споров, различаются в принимающих их странах, их применение к одной и той же учётной единице в электронной системе оправдано.

Диссертант считает, что развитие инноваций и технологий вызывает повышенный интерес к электронным валютам. Изучение правовых и других аспектов новых форм электронных валют, известных как криптовалюты,

цифровые валюты или виртуальные валюты, является сегодня актуальным вопросом.

Исследователь ссылается на ряд нормативно-правовых документов Узбекистана (Конституция Республики Узбекистан, Закон «О собственности», Положение о порядке лицензирования деятельности провайдеров услуг в сфере оборота криптоактивов» (2022 год, регистрационный номер 3380) и Положение о порядке выпуска, регистрации выпуска и введения в обращение резидентами Республики Узбекистан криптоактивов (2022 год, регистрационный номер 3397), определяя понятие криптоактива, и пришёл к выводу, что словосочетания «право собственности», «право владения» и «право распоряжения» ограничивают его использование как имущества и подчёркивает право владения и распоряжения им.

Из приведенных в доктрине и законодательстве определений диссертант пришёл к выводу, что **электронная валюта** – платёжное средство, функционирующее в рамках электронной системы или имеющее собственную расчётную единицу; **криптовалюта (криптоактив)** – вид зашифрованной электронной валюты, конвертируемой в другую криптовалюту или деньги, имеющей единицу стоимости в распределённом реестре данных (блокчейне), в котором рассчитывается имущество.

Во втором параграфе первой главы диссертации, озаглавленном «Анализ видов и особенностей электронных валют», анализируются критерии и классифицируются виды электронных валют.

В экономико-правовых отношениях электронная валюта мало чем отличается от валюты, введённой в обращение. Но его виды и формы расширяются в условиях развития информационных технологий, поэтому правовая оценка тенденции его развития во всех аспектах целесообразна.

Рядом зарубежных и узбекских учёных (M. Dodgson, D. Gann, I. Wladawsky-Berger, N. Sultan, G. George, A. Yakubov, F. Orlov, Joel Agbo) изучены виды и свойства электронных валют, и исследователь классифицировал электронные валюты с учётом их типов и характеристик следующим образом.

**Таблица 1.2.3**

<b>Критерии классификации</b>	<b>Типы</b>	<b>Примеры</b>
По форме управления	Централизованные	Безналичный расчёт, МБРВ
	Децентрализованные	Криптовалюты (Биткойн, Альткойны)
По характеру	Персональные электронные деньги	WMY, Webmoney
	Используются в качестве средства платежа и напрямую конвертируются в наличные деньги	Биткойн, Эфириум, Рипл
	Используются только в онлайн- и виртуальных играх (не используются в качестве средства платежа и не конвертируются напрямую в наличные)	Энжин (ENJ), ТРОН (TRX), Децентралэнд (MANA)

		Поддерживают стабильную стоимость независимо от рыночных условий	Стабилькойны: USDT, USDC, BUSD
		Токен, предоставляемый смарт-контрактом через существующую информационную систему для привлечения инвестиций под реализацию конкретного проекта	Вечейн (VET), NEO, акции Кукойн сетевой токен Status, сетевой токен Bancor
По эмитенту	Выпущенные Центральным банком	Безналичный расчёт, ЦВЦБ	
	Криптовалюты	Майнинговые	Биткойн (BTC) Monero (XMR) ZCash Ravencoin (RVN)
		Продаются по определённой команде	Сетевой токен Status, сетевой токен, сетевой токен Bancor

Третий параграф первой главы посвящён вопросам «*Становления и развития электронно-валютных отношений*», в нём диссертант говорит о формировании и развитии электронно-валютных отношений в исследовательской и научной литературе ряда учёных (A. Raymond, Sh. Stella, W. Benet, D. Nikol, J. Benét, B. Mishel, K. Yuliya, W. Siyenna, M. Sandy, M. Mark, M. Kevin, S. Nakamoto, D. Ueyn), и диссертантом делается вывод, что на формирование электронных валютных отношений повлияли **технологические, экономические, правовые и социальные факторы**, формирующие динамику и характеристики этих цифровых финансовых систем, кроме того, является нормой то, что в результате их быстрого развития и растущей популярности электронных валют возник ряд юридических вопросов и проблем, связанных с **правовой базой, налоговыми последствиями и потенциальными правовыми рисками**.

В частности, при анализе правовых факторов подчёркивается, что наличие или отсутствие чёткой нормативно-правовой базы оказывает большое влияние на развитие электронных валют.

На формирование электронных валютных отношений оказали влияние технологические, экономические, правовые и социальные факторы, что позволяет предположить, что технологический прогресс, экономические воззрения, законодательные основы и социальные отношения сформировали тенденции создания и развития электронных валют.

Во второй главе исследования, озаглавленной «**Характерные особенности правового регулирования электронных валютных отношений**», анализируются правовые основы электронных валютных

отношений, изучаются результаты правовой практики и зарубежный опыт правового регулирования электронных валютных отношений.

В первом параграфе данной главы, озаглавленном *«Анализ правовых основ электронных валютных отношений»*, отмечается, что правовое регулирование электронных валют в Узбекистане осуществляется с недавнего времени, вот почему, как он утверждает, нормативно-правовые акты, регулирующие электронную валюту, безналичные деньги, криптовалюту, криптовалютный актив, виртуальную валюту, технологию блокчейн, разрознены. Он выдвигает предложение об их унификации, заключая, что существующая ситуация может привести к определённым недоразумениям и проблемам.

Исследователем в 2023 году был проведён социальный опрос 740 участников, согласно которому такие предложения, как «в Узбекистане недостаточно правовых основ электронных валют» (71,3 %), «необходимо развитие организационных, институциональных механизмов электронной валюты» (57,4 %), «необходимо создание рекомендательных руководств по правильному регулированию» (9,3 %) были выдвинуты в качестве направлений развития и совершенствования правовых основ электронных валютных отношений.

Второй параграф второй главы озаглавлен *«Изучение результатов правовой практики электронных валютных отношений»*. Отмечается, что в 2020 году в органы внутренних дел поступило 965 обращений о краже чужого имущества с использованием информационных технологий, в 2021 году – 1 601 заявление, в 2022 году – 1 850 заявлений. За 7 месяцев 2022 года по факту хищения денежных средств с банковских пластиковых карт путём мошенничества и обмана было возбуждено 1 812 уголовных дел, гражданам причинён материальный ущерб на сумму 12,1655 млрд сумов.

Однако до 2024 года в нашем национальном законодательстве не установлена чёткая норма об ответственности за такие преступления. Вследствие этого некоторые деяния такого рода подпадают под действие статей УК и квалифицируются как подобные преступления: статьи 185<sup>2</sup> (*Нарушение правил пользования электрической, тепловой энергией, газом, водопроводом*), статьи 168 (*Мошенничество*), статьи 177 (*Незаконное приобретение или передача валютных ценностей*) или статьи 190 (*Незаконное приобретение или передача валютных ценностей без лицензии или документа разрешительного характера*). Результаты изучения материалов дел по указанным преступлениям подтверждают наличие проблемных и спорных вопросов на практике.

В частности, при надлежащем выявлении правоохранительными органами субъектов, незаконно получивших или передавших криптовалюту, отсутствует нормативно-правовой акт о том, где должна храниться криптовалюта, имеющаяся в электронных кошельках, возвращается она или конфискуется, а также разработано предложение по устранению существующей проблемы.

В третьем параграфе настоящей главы под названием *«Зарубежный*



*опыт правового регулирования электронных валютных отношений»* на основе изучения практики законодательства и опыта в данной сфере развитых зарубежных стран (Финляндии, Японии, США (штаты Аляска, Колорадо, Калифорния, Коннектикут, Луизиана, Мэн, Мичиган), Словении, Германии, Аргентины, Египет и Китая) обосновано, что в этих государствах «виртуальные валюты могут использоваться физическим лицом в качестве платёжного средства, переводиться, храниться и обмениваться в электронном виде». Например, подпункт 2 раздела 1 Главы 1 Закона Финляндии о платёжных организациях гласит, что «виртуальные валюты – это тип актива, который не выпускается Центральным банком или другим органом, содержит цифровую стоимость, является законным платёжным средством и может передаваться, храниться и обмениваться в электронном виде».

Диссертант сделал акцент на анализе фундаментальных законов и функций регулятора этих государств в регулировании электронных валютных отношений, обратившись к исследованиям и научной работе по этим вопросам ряда учёных (Th.H. Lee, M.S. Erie, A. Väkeväinen, A. Taipale, T. Takaharu, H. Keisuke, Sh. Yuuki, M. Anderson, O. Narziyev, D. Shivdeep, Y. Masayuki, M. Anthony, S. Anshu, Ch. Principato, J. Wheeler, S. Frisbiye).

Университеты развитых стран признают преобразующую силу электронных валют, внедряя у себя курсы электронных валютных отношений. Подчёркивается, что эта инновационная тема готовит будущих юристов к юридическим сложностям развивающегося цифрового финансового ландшафта. На курсах студенты исследуют нормативную базу, связанную с криптовалютами, анализируют правовой статус этих цифровых активов, решают такие вопросы, как право собственности и возможность передачи активов. Основное внимание уделяется смарт-контрактам, самореализующимся контрактам на блокчейне. Было высказано предположение, что понимание их реализации и возможных юридических ловушек поможет выпускникам консультировать клиентов по безопасным и законным сделкам.

Автор классифицирует три модели регулирования электронной валюты: запретительную, разрешительную и активную, основываясь на различных нормативных актах, принятых правительствами и регулирующими органами по всему миру в целях использования криптовалют, регулирования электронных валютных отношений, торговли<sup>1</sup>.

Перед тем как изучить опыт развитых стран, диссертант провёл социологический опрос<sup>2</sup> среди 740 участников по поводу выбора стран и определения, на что обращать особое внимание. На вопрос: «Полезен ли опыт зарубежных стран в формировании организационно-правовых основ электронных валют?» 49,2 % респондентов ответили «Да, конечно», 40,7 % ответили «Частично», а 10,1 % ответили «Не знаю». Из опроса видно, что мы

---

<sup>1</sup> Global Future Council on Cryptocurrencies. Navigating Cryptocurrency Regulation: An Industry Perspective on the Insights and Tools Needed to Shape Balanced Crypto Regulation. – 2021. – September. – P. 31. – URL: [https://www3.weforum.org/docs/WEF\\_Navigating\\_Cryptocurrency\\_Regulation\\_2021.pdf](https://www3.weforum.org/docs/WEF_Navigating_Cryptocurrency_Regulation_2021.pdf)

<sup>2</sup> Google Docs (so'rovnom). – URL: <https://forms.gle/u2pdKnvuM3uAYSTB9>

должны использовать зарубежный опыт для развития этой сферы в нашей стране.

По мнению исследователя, сегодня использование электронной валюты, а именно криптовалют, в Узбекистане охватывает лишь узкий круг аспектов. В связи с этим в третьей главе выдвигается концепция развития электронных валютных отношений и предложение о принятии закона «Об электронной валюте и блокчейн-технологиях».

Третья глава диссертации называется **«Проблемы правового регулирования электронных валютных отношений, их решение и перспективы совершенствования законодательства»**. В данной главе описан анализ проблем правового регулирования электронных валютных отношений и перспективы совершенствования электронных валютных отношений в Узбекистане.

Первый параграф данной главы называется *«Анализ проблем правового регулирования электронных валютных отношений в Узбекистане»*. Из определения, данного понятиям «электронные деньги» и «криптоактивы» в нормативно-правовых актах, диссертант показал, что их платёжеспособность ограничена, а из определения, данного понятиям «электронный кошелёк» и «криптокошелёк», – что они обладают одинаковыми функциями и свойствами.

Нет единого мнения о наиболее точной научной интерпретации криптовалюты как финансово-экономической категории, что является одной из причин сложности в определении правового статуса этого типа цифровых активов.

Анализируя противоречивые нормы в регулировании электронных валютных отношений (статья 631 постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 января 2018 года № 22 и пункт 3 постановления Президента Республики Узбекистан № ПП–3832), можно заметить, что в этих двух нормативных документах платежи за электроэнергию, потреблённую при майнинге, оплачиваются по повышенному коэффициенту, «не равнозначного» по сравнению с фиксированным тарифом. Это обосновано тем, что использование майнинга вызывает различные проблемы между субъектами и связанными с этим организациями.

Была изучена деятельность криптобиржи UzNex, единственной в Узбекистане, и различия по сравнению с другими биржами приведены в таблице ниже (проанализированы мнения в ходе анализа мнений участников официального Телеграм-канала “[Official] uznex\_global Group”, насчитывающей 695 членов ([https://t.me/UzNEX\\_GlobalGroup1](https://t.me/UzNEX_GlobalGroup1))).

Исследователь изучил ряд проблем и выдвигает следующие предложения по их устранению:

1. Разработка механизмов контроля показателей эффективности деятельности криптобиржи.
2. Организация целей, которые ставит перед собой криптобиржа, с учётом удобства услуг на международных криптобиржах.
3. Формирование экспертного совета по изучению эффективности деятельности криптобирж и создание механизмов устранения выявленных

ими недостатков.

4. Увеличение количества криптовалют на криптовалютных биржах Узбекистана, создание одноранговых фьючерсных сервисов и мобильного приложения, облегчение вопросов ввода, вывода, конвертации денег и снижение комиссий.

5. Предоставление информации о проделанной и необходимой работе по развитию криптобиржевой индустрии на официальном сайте и в социальных сетях.

В действующем законодательстве недостаточно правовых, в частности исполнительных, полномочий государственных органов, являющихся регуляторами сферы электронных валют. Также необходимо устранить неопределённости между этими органами, препятствующие организации эффективной деятельности, а также определить цели и задачи, стоящие перед ними в будущем. Сделан вывод, что отношение Центрального банка к криптоактивам должно быть позитивным.

Второй параграф третьей главы озаглавлен «*Перспективы улучшения электронных валютных отношений в Узбекистане*», в нём указывается, что действующие нормативно-правовые акты больше подходят к требованиям организации деятельности криптобиржи, но не отражают механизмы контроля показателей эффективности деятельности криптобиржи. Именно поэтому был проанализирован ряд недостатков в деятельности биржи и разработаны предложения и рекомендации по их устранению.

Обосновано, что принятие и практическое применение концепции развития электронных валютных отношений в Узбекистане, включая регулирование этой сферы, создание инвестиционного климата в этой сфере, налаживание связей с развитыми странами в этой сфере, осуществление платежей в криптовалютах, возможность оплаты электронными валютами любого вида в интернет-магазинах, как следствие, приведёт к развитию сферы электронных валют.

Исходя из опыта развитых зарубежных стран, исследователем в концепцию было предложено ввести следующие вопросы:

- организация Научно-исследовательского института по внедрению ЦВЦБ в практику;
- разработка механизмов защиты прав пользователей криптобирж в Узбекистане;
- организация регулятора электронных валют, включая электронные деньги и криптовалюту, в виде единого органа на основе зарубежного опыта;
- упрощение использования электронных валют и обеспечение открытости и прозрачности;
- поэтапное обеспечение активного участия Узбекистана на рынке электронной валюты среди всех слоёв населения, лёгкую и безопасную систему управления своими финансами на основе современных технологий путём расширения услуг электронного банкинга в отдалённых регионах;
- использование технологии блокчейн Центральным банком и коммерческими банками;

- снижение комиссий при совершении транзакций, связанных с электронной валютой;
- внедрение механизма денежных переводов из всех стран через мобильное приложение.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате научно-практического исследования правового регулирования электронных валютных отношений были выдвинуты следующие научно-теоретические выводы, предложения и рекомендации, направленные на совершенствование законодательства и правоприменительной практики:

### ***I. Научно-теоретические выводы:***

1. Понятия электронной валюты и криптовалюты (криптоактива) были определены следующим образом:

*Электронная валюта – это платёжное средство, функционирующее в рамках электронной системы или имеющее собственную расчётную единицу.*

*Криптовалюта (криптовалютный актив) – вид зашифрованной электронной валюты, в которой рассчитывается имущество и существует единица стоимости в распределённом реестре данных (блокчейне), конвертируемая в другую криптовалюту или деньги.*

2. В исследовании учитывались виды и особенности электронных валют, которые классифицировались по форме управления, характеру и эмитенту.

Электронные валюты делятся на: централизованные, децентрализованные; персональные электронные деньги, используемые в качестве платёжного средства и непосредственно конвертируемые в наличные деньги, в зависимости от их использования только в интернет-играх и виртуальном мире (не используемые в качестве платёжного средства и не конвертируемые напрямую в наличные деньги); электронные валюты со стабильной стоимостью, не зависимой от рыночных условий; токен, предоставляемый смарт-контрактом через существующую информационную систему для привлечения инвестиций под реализацию конкретного проекта; майнинговые, продающиеся по определённой команде.

3. Были определены различия между электронной валютой, электронными деньгами, криптовалютой, виртуальной валютой и применяемыми Центральным банком цифровыми валютами на основе мнений многих учёных и ведущих организаций.

4. В ходе исследования были опрошены 740 респондентов через платформу Google Docs. Результаты опроса были проанализированы и даны предложения и рекомендации по устранению существующих проблем.

### ***II. Предложения по совершенствованию нормативно-правовых актов:***

1. В Закон «О валютном регулировании»:

- ввести понятие и определение «электронная валюта»;
- обоснована необходимость совершенствования глав «Валютное

регулирование» и «Валютный контроль».

2. Определённые неточности, связанные с правом собственности, позволили выявить серьёзные недостатки и пробелы, негативно влияющие на формирование благоприятного инвестиционного и делового климата, улучшение позиции страны в международных рейтингах. При этом было предложено усовершенствовать нормативные акты, основанные на требованиях Международного индекса прав собственности (IPRI), чтобы обеспечить полную защиту прав собственности на криптоактивы.

3. В абзац второй статьи 24 Закона «Об электронной коммерции» целесообразно внести изменения в следующей редакции:

*«Операторы торговых площадок, поставщики платёжных услуг и юридические лица, предоставляющие услуги по доставке товаров (работ, услуг), обязаны внедрять в свои информационные системы или банковские счета услугу “условное депонирование”. Покупатель может воспользоваться этой услугой, если возникнет в ней необходимость».*

4. Учитывая, что оборот криптоактивов, развитие электронной валюты в Узбекистане регулируются специальными нормативно-правовыми актами, было предложено принять закон «Об электронных валютах и блокчейн-технологиях», где чётко определить меры ответственности за использование технологии блокчейн в незаконных целях.

5. Обосновано, что пункт 63<sup>1</sup> постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка использования электроэнергии и природного газа» от 12 января 2018 года № 22 и пункт 3 постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы оборота криптоактивов в Республике Узбекистан» от 3 июля 2018 года № ПП–3832 противоречат друг другу, и было предложено их гармонизировать.

6. Был проанализирован опыт стран с развитым правовым регулированием электронных валют, таких как Япония, где была основана самая известная криптовалюта биткойн, США, где созданы безналичные дебетовые и кредитные карты, Финляндия, где впервые в Европе установили банкоматы, работающие с криптовалютами, и даны предложения по совершенствованию нормативно-правовых документов, регулирующих электронные валютные отношения (*...поскольку транзакции с криптовалютами не контролируются централизованной системой, эта технология приводит к исчезновению спроса и необходимости в традиционных финансовых посредниках. В то же время предлагается новая система, которая позволяет продавцам и покупателям совершать прямые сделки, платежи с использованием криптовалют. Традиционно, как и деньги, криптовалюты торгуются на биржах, управляются через электронные кошельки и расходуются через платёжные системы...*).

7. Обосновано, что в действующих нормативно-правовых актах детально рассмотрены требования к организации деятельности криптобиржи, однако механизмы контроля показателей эффективности деятельности криптобиржи не отражены, поэтому разработаны следующие предложения по устранению

указанных недостатков:

- разработка механизмов контроля показателей эффективности деятельности криптобиржи;
- организация достижений целей криптобиржи с учётом удобства обслуживания на международных криптобиржах;
- формирование экспертного совета по изучению эффективности деятельности криптобирж и создание механизмов для устранения выявленных им недостатков;
- увеличение количества криптовалют на криптовалютных биржах Узбекистана, создание одноранговых фьючерсных сервисов и мобильного приложения, облегчение вопросов ввода, вывода, конвертации денег и снижение комиссий;
- предоставление информации о проделанной и необходимой работе по развитию криптобиржевой индустрии на официальном сайте и в социальных сетях.

8. Разработано предложение по принятию концепции развития электронных валютных отношений в Узбекистане.

Рекомендуется реализовать требования данной концепции в следующие три этапа:

**на первом этапе** – в Узбекистане электронные валюты используются в узком кругу, поэтому снятие некоторых ограничений, установленных в действующих нормативно-правовых актах, и либерализация использования видов электронных валют, а также защита прав пользователей являются приоритетными задачами;

**второй этап** включает в себя установление отношений с криптовалютными биржами на международном уровне, установку криптобанкоматов, проведение первых тестов с ЦВЦБ и многое другое;

**на третьем этапе**, независимо от того, осуществляются ли платежи безналичными деньгами, криптовалютой или ЦВЦБ, должны быть определены меры, которые необходимо предпринять для автоматического преобразования счёта с желаемой валютой.

9. В постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы оборота криптоактивов в Республике Узбекистан» от 3 июля 2018 года № ПП–3832 предлагается включить следующие пункты:

«Создание института «Ассоциация торговли криптоактивами Узбекистана» на основе зарубежного опыта;

формирование экспертного совета по изучению эффективности деятельности криптобирж и создание механизмов устранения выявленных ими недостатков;

увеличение количества и качества криптовалютных бирж;

формирование реестра доверенных криптовалют и криптовалютных бирж».

10. Обоснована необходимость внедрения модуля «Право электронных валютных отношений», включающего электронные валюты и инновационные

технологии, в учебные программы направлений юриспруденции, экономики и информационных технологий в высших учебных заведениях, а также его поэтапного внедрения в другие направления.

11. Внедрение практики открытия криптокошельков во всех судах для хранения криптоактивов, подлежащих конфискации.

Здесь:

- принятие соответствующего нормативного акта, позволяющего судам конфисковывать криптоактивы и управлять ими;

- при разработке технической инфраструктуры суды должны развивать в том числе и техническую инфраструктуру для хранения и управления криптоактивами;

- сотрудники суда должны быть обучены управлению криптоактивами;

- общественность должна быть осведомлена о новой практике конфискации и хранения криптоактивов в судах.

**SCIENTIFIC COUNCIL PhD.03/30.12.2019.Yu.20.02  
ON AWARDING THE SCIENTIFIC DEGREES  
AT KARAKALPAKSTAN STATE UNIVERSITY**

---

**TASHKENT STATE UNIVERSITY OF LAW**

**KHOLMIROV BEGALI ABDIKHAMIDOVICH**

**LEGAL REGULATION OF ELECTRONIC CURRENCY RELATIONS**

12.00.02. - Constitutional law. Administrative law.  
Finance and customs law

**ABSTRACT**  
**of dissertation of the doctor of philosophy (PhD) on legal sciences**

**Nukus - 2024**



**The theme of the doctoral dissertation (PhD) is registered at the Supreme Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovations of the Republic of Uzbekistan under number B2022.4.PhD/Yu852**

The dissertation is prepared at Tashkent State University of Law.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, and English (summary)) on the website of the Scientific Council (<https://karsu.uz/uz/авторреферат/>) and the Information and educational portal “ZiyoNet” ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

<b>Scientific adviser:</b>	<b>Yusupov Sardorbek Bakhodirovich,</b> Doctor of Science in Law, Associate Professor
<b>Official opponents:</b>	<b>Tursunov Akhtam Salomovich</b> Doctor of Science in Law, Professor  <b>Daumenov Berdak Aimuratovich</b> Candidate of Law, Professor
<b>The leading organization:</b>	<b>Lawyers’ Training Center</b>

The defense of the dissertation will be held on November 2, 2024 at \_\_:\_\_ at the Session of the Scientific Council No. PhD.03/30.12.2019.Yu.20.02 at Tashkent State University of Law (Address: 742012, Uzbekistan, Republic of Karakalpakstan, Nukus city, Sh. Abdirrov street. Phone: +99-861-223-60-78; Fax: (99871) 233-37-48; e-mail: karsu\_info@edu.uz).

The doctoral dissertation (PhD) is available at the Information Resource Center of Karakalpak state university (registered under No 1546), (Address: 742012, Uzbekistan, Republic of Karakalpakstan, Nukus city, Sh. Abdirrov street. Phone: +99-861-223-60-78).

The abstract of dissertation was distributed on October 19, 2024.  
(Registry protocol No. 7 on October 19, 2024).

**E.D.Kutibayeva**

Chairman of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Law, Professor

**G.M.Berdimuratova**

Secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Philosophy (PhD) in Law, Associate professor

**Z.A.Reymova**

Chairman of the Scientific Seminar under the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Law, Professor

## **INTRODUCTION (Abstract of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation)**

**The aim of the research** consists of legal regulation of electronic currency relations in our country, scientific analysis of existing problems, development of proposals, and recommendations to improve the legal system.

**The object of the research** is the relations related to electronic currency and its legal regulation in the Republic of Uzbekistan.

### **Scientific novelty of the research is as follows:**

in order to increase the efficiency of the activities of payment system operators and payment organizations, it is justified that in the event of corrective work being carried out in their mobile applications during a certain period, they are obliged to announce preventive measures on social networks or on their official website;

in order to regulate advertising of electronic currencies, a ban on the use in the name or symbols of service providers of the words “state”, “government”, “national”, “Uzbekistan” and the names of cities of the Republic of Uzbekistan in full or abbreviated form in any language and in any way is justified form;

it is justified that when carrying out the activities of a crypto store, an agreement can be concluded in written or oral form, including in the form of an electronic document, or by offer-acceptance;

it is justified that when considering applications for a license to operate as service providers in the field of crypto-assets turnover, the time frame for making a decision to issue a license or to refuse to issue a license is calculated on a working day, not a calendar day.

**The implementation of the research results.** The proposals and recommendations developed based on the research work have been used in the development and improvement of the following departmental regulatory-legal documents:

- in order to increase the efficiency of the activities of payment system operators and payment organizations, the proposal to announce on social networks or on the official website the need to carry out preventive measures in connection with the implementation of corrective work in their mobile applications for a certain period was taken into account when developing the Regulations “On the procedure for licensing the activities of payment system operators systems and payment organizations” (list No. 3431 dated May 5, 2023), approved by the decision (Reference No. 38-21/1436 of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan dated October 20, 2023). The reflection of these proposals in regulatory legal documents serves to increase the efficiency of the activities of payment system operators and payment organizations;

- in order to regulate the advertising of electronic currencies, a proposal to ban the use in the names or symbols of service providers of the words “state”, “government”, “national”, “Uzbekistan” and the names of cities of the Republic of Uzbekistan in full or abbreviated form in any language and in what - form was used in the preparation of paragraph 13 of the regulation “On the procedure for licensing the activities of service providers in the field of crypto-asset turnover” (legal department of the National Agency for Prospective Projects of the

Republic of Uzbekistan, document No. 02/13 - 454 dated December 20, 2022). Consolidation of this proposal in a departmental regulatory legal document serves to determine the procedure for using the names and symbols of service providers;

- in order to effectively organize the activities of a crypto store, the proposal to conclude an agreement in written or oral form, including in the form of an electronic document or through an offer-acceptance, was used in the development of paragraph 22 of the “Rules for the implementation of crypto trading activities” (legal department of the National Agency for Prospective Projects of the Republic of Uzbekistan , document No. 02/13 - 454 dated December 20, 2022). The use of scientific results in this departmental regulatory document serves to create an acceptance agreement for the purchase and sale of crypto assets on the electronic platform of a crypto store in electronic form.

- the proposal that when considering applications for a license to operate service providers in the field of circulation of crypto-assets, the time frame for making a decision on issuing a license or refusing to issue a license is not calculated in calendar days, but in working days, was used when developing paragraph 19 of the regulation “On the procedure for licensing the activities of service providers in the field of circulation of crypto-assets” (legal department of the National Agency for Prospective Projects of the Republic of Uzbekistan, 13.02 of December 20, 2022 - 454 - document number). The use of scientific results helps to clearly define the deadlines for consideration of applications and eliminate inconveniences in the process of licensing the activities of service providers in the field of crypto-asset turnover.

#### **The structure and volume of the dissertation.**

The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references, and appendices. The volume of the dissertation is 134 pages.

**E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I bo'lim (I часть; I part)**

1. Xolmirov B.A. Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishning ustuvor yo'nalishlari // Yuridik fanlar axborotnomasi. – Toshkent, 2020. № 1. – B.582–586. (12.00.00 №2).
2. Xolmirov B.A. Rivojlangan sharq davlatlarining elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solish jarayoni bosqichlari va qonunchilik tizimi // Yurisprudensiya. Toshkent, 2020. № 2. – B.582–586. (12.00.00 №14).
3. Xolmirov B.A. The concept, importance and characteristics of electronic currency // TSUL Legal Report. 2022. Issue № 1. –P.37–44. (E-ISSN:2181-1024). (12.00.00 №14).
4. Xolmirov B.A. Uzbekistan's participation in electronic currency relations in the global market and stages of development // Web of scientist: international scientific research journal. Indonesian Journal, Volume 3, Issue 12, Dec. –P.285–298. Impact Factor (2022): 7.565, ISSN: 2776-0979 SJIF (2022): 5.949.
5. Xolmirov B.A. Elektron valyuta munosabatlarini tartibga solishda Finlandiya tajribasi // Ta'lim, fan va innovatsiya, 2024-yil 2-son. – B.547–550. (ISSN 2181-8274).
6. Xolmirov B.A. Saidov O'.A. Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishda Yaponiya tajribasi // Ta'lim, fan va innovatsiya, 2024-yil 3-son. – B. 270–274. (ISSN 2181-8274).
7. Xolmirov B.A. Elektron valyuta munosabatlarining rivojlanish istiqbollari // “Bakalavriat va magistratura talabalarining ilmiy ishlari” xalqaro masofaviy ilmiy-amaliy konferensiya yakunlari bo'yicha ilmiy ishlar to'plami. – 2020. – B. 532–534.
8. Xolmirov B.A. Legal regulation of electronic currency relations (crypto currency) // FRANCE international scientific-online conference: “Scientific approach to the modern education system”. France, - 02.05.2022. –P. 192–196.

**II bo'lim (II часть; II part)**

1. Xolmirov B.A. Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solish: milliy va xorijiy tajriba // O'zbekiston ilmiy-amaliy tadqiqotlarda talabalarining o'rnini maqolalar to'plami. – T.: “Yoshlar nashriyot uyi”, 2020. – B.92–95.
2. Xolmirov B.A. Elektron valyuta munosabatlarini huquqiy tartibga solishda qonun xujjatlarining ustuvorlik ahamiyati // Pedagogical sciences and teaching methods. Volume 1, issue 10 april 2022 collection of scientific works berlin 11 April 2022. –B. 86–96.

Avtoreferat TDYU “Yuridik fanlar axborotnomasi” huquqiy ilmiy-amaliy jurnalining tahririyatida tahrirdan o‘tkazilib, o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlar o‘zaro muvofiqlashtirildi.

Bosishga ruxsat etildi: 19.10.2024  
Bichimi: 6x84 1/8 “Times New Roman” Garniturada  
14 raqamli bosma usulda bosildi.  
Shartli bosma tabog‘i 3. Adadi: 100. Buyurtma №90.