

МИЛЛАТЛАРАРО ВА МИЛЛИЙ ВИРТУАЛ ВАЛЮТАНИ ЖОРИЙ ҚИЛИШ БЎЙИЧА ХАЛҚАРО ТАЖРИБА

Алишер Пўлатов

Тошкент давлат юридик университети мустақил тадқиқотчиси,
alisherbek0402@gmail.com

Аннотация. мазкур мақолада муаллиф миллатлараро ва миллий кириптовалютани жорий қилиш бўйича халқаро тажриба, унинг дастлабки натижалари, мавжуд муаммолар ва ижобий жиҳатларни таҳлил қилган. Ўрганишлар шуни кўрсатадики, айрим давлатлар томонидан сўнгги йилларда, стейблкоин (stablecoin)ни жорий қилиш орқали миллатлараро валюта мақомини олиш ғояси эксперт ва илмий ҳамжамият томонидан жиддий кўриб чиқилмоқда. Миллий ва хорижий тажриба асосида криптовалютани ҳуқуқий мақоми, уни миллий валюта сифатида жорий қилиш масалалари қиёсий-ҳуқуқий ўрганилган. Ўтказилган таҳлиллار асосида мамлакатимизда криптовалютани пул ўриндоши деб таснифлаш мақсадга мувофиқ эмас, деган фикр илгари сурилган. Ушбу мақолани тайёрлашда Н2020 тадқиқот дастури (грант қисқартмаси: Марказий Осиё қонуни, № 870647) доирасида Мари Кюри тадқиқоти ва инновацион кадрлар алмашинуви томонидан қўллаб-қувватланган.

Калит сўзлар: рақамли мулк, рақамли объектлар, криптовалюта, блокчейн технологиялар, рақамлаштириш, нақд пул, пул операцияси.

Аннотация. В данной статье автор проанализировал зарубежный опыт внедрения международной и национальной криптовалюты, его первые результаты, существующие проблемы и положительные моменты. Исследования показывают, что в последние годы в экспертном и научном сообществе всерьез рассматривается идея получения некоторыми странами статуса международной валюты путем введения стейблкоина. На основе отечественного и зарубежного опыта сравнительно и юридически изучены правовой статус криптовалюты и вопросы введения ее в качестве национальной валюты. На основании анализа делается вывод о нецелесообразности отнесения криптовалюты к заменителям денег в нашей стране. Это исследование в рамках данной статьи было поддержано схемой обмена исследовательским и инновационным персоналом Марии Кюри в рамках программы Н2020 (аббревиатура гранта: Закон Центральной Азии, № 870647).

Ключевые слова: цифровая собственность, цифровые объекты, криптовалюта, технология блокчейн, цифровизация, наличные деньги, денежный перевод.

Annotation. *In this article, the author analyzed the international experience of the introduction of international and national crypto-currency, its initial results, existing problems and positive aspects. Studies show that in recent years, the idea of receiving international currency status by some countries by introducing a stablecoin is being seriously considered by the expert and scientific community. On the basis of national and foreign experience, the legal status of crypto-currency and the issues of its introduction as a national currency have been studied comparatively and legally. Based on the analysis, it is suggested that it is not appropriate to classify cryptocurrency as a substitute for money in our country. This research was supported by a Marie Curie Research and Innovation Staff Exchange scheme within the H2020 Program (grant acronym: Central Asian Law, no 870647)*

Key words: *digital property, digital object, cryptocurrency, blockchain technology, digitalization, cash, money transaction.*

Сўнгги вақтларда миллатлараро валютани яратиш ва жорий этиш йўналишида илмий изланишлар анча фаол олиб борилмоқда. Турли мамлакатлар ҳукуматлари глобал де-долларизация сиёсатини юритиш зарурлигини эълон қилмоқдалар. Айниқса ушбу жараёнлар халқаро захира пули сифатида доллардан сиёсий босим ва санкциялар қўллаш воситаси сифатида фойдаланиш натижасида 2014 йилдан бошлаб Россия Федерацияси, МДХ давлатлари, Хитой ва Ҳиндистон, Эрон каби давлатларнинг ўзаро ҳисоб-китобларида расмий равишда миллий валюталардан ҳисоб-китоблар қилиниши белгиланишида кўпроқ намоён бўла бошлади.

Бундан ташқари, ушбу давлатлар ва бошқа ривожланган давлатлар томонидан ҳозирги вақтда рақамли технологиялар жадал ривожланиши ва уни жаҳон молия секторига кириб бориши жараёнида блокчейн технологиясига асосланган глобал виртуал валютани жорий этиш ғоялари кенг доираларда илгари сурилмоқда. Ушбу молиявий эҳтиёжлар доирасида дунё мамлакатлари марказий банклари томонидан рақамли валюталарни ишлаб чиқиш бўйича тадқиқотлар фаол олиб борилмоқда.

Крипто-валюта бозорлари тизимини бошқариш бўйича бир қатор ривожланган давлатлар тажрибаси, жумладан Буюк Британия, Сингапур, Украина ва хорижий тажрибанинг қиёсий таҳлили, Канада, Швейцария, Жанубий Кореянинг бу борадаги амалиёти таҳлили, пул-кредит тизимида биткоин ва уни марказлашган ёки номарказлашган тарзда ҳуқуқий тартибга солишни аҳамияти ҳақида сўнги ўн йилликда турли тадқиқотлар эълон қилингани ҳам ушбу соҳани ҳуқуқий тартибга солиш объекти сифатида янги ҳодиса эканлигини далолатидир.

Халқаро ҳисоб-китоблар банки маълумотларига кўра, Марказий банкларнинг рақамли валюталари (CBDC – Central Bank Digital Currency) – бу миллий ҳисоб бирлигида номиналланган ва пул функцияларини бажарадиган пул-кредит регуляторининг электрон мажбуриятидир.

Бугунги кунда кўплаб давлатлар иқтисодиёт соҳасида рақамли валюталардан, яъни криптовалюталардан фойдаланишга ўтишмоқда. Ҳозирда бу бўйича 105 мамлакатда марказлаштирилган рақамли валюталарни жорий қилиш масаласи ўрганилмоқда. Буюк Британия, Филиппин, АҚШ ва шу каби бошқа давлатларда, шунингдек Марказий Осиё давлатларидан Қозоғистон Республикасида мана шу амалиёт дастлабки синов тариқасида жорий этиш мақсадида ўрганилмоқда. Улар биргаликда жаҳон иқтисодиёти 95 фоизини ташкил қилувчи давлатлар ҳисобланади.

Шу билан бирга мазкур амалиётни амалда жорий қилиб бўлган давлатлар ҳам мавжуд бўлиб, улар дунё мамлакатларининг 9 фоизини тақил қилади. Қолган давлатлар эса юқорида таъкидлаганимиздек сиров тариқасида жорий қилган ёки ўрганиш олиб бораётган давлатлар ҳисобланади. Нигерия бугунги кунда криптовалюта ишга тушурган биринчи Африка давлати ҳисобланади. Рақамли валюталарнинг афзаллиги шундаки, ҳукумат томонидан чиқарилаётган криптовалюталар, банкка эга бўлмаган одамлар учун фойдаланиш имкониятини яхшилаши мумкин. Шу муносабати билан Нигерия ҳукумати томонидан eNaira иловаси криптовалюта эркин бошқариш мақсадида ишлаб чиқилган.

Халқаро ҳисоб-китоблар банки маълумотларига кўра, 2020-йилнинг биринчи ярми якунига кўра, дунёнинг 36 та марказий банки чакана ёки улгуржи рақамли валюталарни жорий қилиш билан боғлиқ ҳужжатларни эълон қилдилар.

Шу билан бирга, учта давлатда (Уругвай, Эквадор ва Украина) чакана рақамли валюталарнинг пилот лойиҳаларини якунланган бўлса, худди шундай дастлабки лойиҳалар Шветсия, Жанубий Корея, Шарқий Кариб денгизи валюта иттифоқи, Багама ороллари, Хитой ва Камбоджада ҳам амалга оширилмоқда.

Шуниси эътиборга лойиқки, айрим доиралар томонидан сўнгги йилларда, стейблкоин (stablecoin)ни жорий қилиш орқали миллатлараро валюта мақомини олиш ғояси эксперт ва илмий ҳамжамият томонидан жиддий кўриб чиқилмоқда.

2020-йил 13-октябрда G20 Молиявий барқарорлик кенгашининг “Global stablecoin” пайдо бўлишига тайёргарлик кўриш фаолиятини тартибга солиш, бошқариш ва назорат қилиш бўйича ҳисобот ва тавсиялари эълон қилинди. Ушбу ҳужжатларда стабилкоин потенциал миллатлараро валюта сифатида кўриб чиқилган.

Молиявий барқарорлик кенгаши стейблкоиннинг халқаро молия тизимида жорий қилиш бўйича ўз қарашларини эълон қилган. Ҳужжат муаллифларининг қайд этишича стейблкоинлар рақамли активлар (рақамли активлар) тури сифатида тан олинади ва глобал стаблесоинлар (глобал стаблесоинс) ўз навбатида стаблесоинларнинг бир тури ҳисобланади. Стабилкоинлар бошқа рақамли активлардан (масалан, криптовалюталардан) ушбу активнинг ўзгарувчанлигини камайтирадиган махсус барқарорлаштириш механизмлари билан ажралиб туради.

Миллатлараро виртуал валютани жорий қилиш бўйича турли таклифлар уларни амалга оширишнинг кўплаб хатарлари ва мураккаблигига қарамай, ҳаётимизга кириб келиши тавора ойдинлашиб бормоқда. Глобал рақамлаштириш жараёни бошланди ва уни тўхтатиб қилиниши амри маҳолдир.

Виртуал валюталарни белгилашда давлатлар нуқтаи назарларининг умумийлиги шундаки, умумий амалиётга кўра виртуал валюта фиат электрон пулларига ўхшамаслиги билан изоҳланади.

Бугунги кунда мавжуд бўлган крипто-валюталар рўйхати жуда кенг ва уларни қонуний мустаҳкамлаш учун крипто-валюталарнинг бутун мажмуасини таснифлаш керак. Шундай қилиб, крипто-валюта учта гуруҳни ўз ичига олади.

Биринчи гуруҳ: тўлов воситаси, тўплаш (жамғариш) ва айирбошлаш воситаси сифатида ишлатиладиган крипто-валюталар. Кўпинча, ушбу гуруҳ крипто-валюталари инвестиция воситаси сифатида ишлатилади (Bitcoin, Bitcoin-cash, Dash, Ripple, Litecoin, Eteherium ва бошқалар).

Иккинчи гуруҳ: Initial Coin Offering (бундан кейин – ICO) натижасида олинадиган крипто-валюта токенлари. Ушбу гуруҳнинг крипто-валюталари бонус сифатида тўлов воситаси, тежаш (жамғарма) ва айирбошлаш воситаси сифатида ишлатилади. Иккинчи гуруҳнинг крипто-валюталарини инвестиция воситаси сифатида ишлатиш жуда кам учрайди (STRAT, IOT, Waves ва бошқалар).

Учинчи гуруҳ: тўлов воситаси, жамғарма (тежаш) ва айирбошлаш воситаси сифатида тақсимланмаган ва инвестиция воситаси сифатида фойдаланилмайдиган (TRUMP-COIN ва бошқалар) токенлар ва крипто-валюталар киради.

Айни дамда, криптовалюта валюталар расмий курсига боғлаб қўйилмаган ва доим ҳам конвертация қилинадиган валюта деб қўрилмайди. Унинг ҳақиқий нархи ёки қиймати фақат ушбу турдаги валютадан тўлов сифатида фойдаланадиган молиявий муносабатлар иштирокчилари томонидан белгиланади.

Бироқ, энг кенг тарқалган – бу рухсат берувчи фуқаролик-ҳуқуқий режим бўлиб, унинг доирасида хорижий давлатлар қонунчилигида криптовалюта турфа хил табиатга эга фуқаролик ҳуқуқлари объекти сифатида таснифланади: 1) номоддий мол-мул (товар)га тенглаштирилган, мулк ҳуқуқи объекти ва икки карра солиққа тортилади (АҚШ (федерал қонунчилик даражасида), Буюк Британия; 2) тўлов воситаси / валюта мақомига эга ва ҚҚСдан озод этилган (Европа Иттифоқи (тавсиявий), Германия, Япония, Австралия, Беларус. Шу билан бирга, у ҳозирда ҳеч қандай хорижий давлатда қонуний тўлов воситаси ҳисобланмайди.

Криптовалюта пул шакли сифатида қуйидаги ўзига хосликларини инобатга олиш зарур:

Биринчидан, криптовалюта ва электрон пул ўртасидаги туб фарқ шундаки, субъектда криптовалюта пайдо бўлиши учун у, бирон бир молиявий ташкилот вакили бўлган операторга фиат пул маблағни тақдим этиш зарурати йўқ, – биткойн шахс томонидан мустақил равишда майнинг жараёнида олинади ёки фуқаролик-ҳуқуқий битим орқали сотиб олинади ва ўз номинал қийматига эга бўлади.

Иккинчидан, юқорида айтиб ўтилганидек, умуман олганда, нақд бўлмаган пуллар (ва уларнинг тури бўлган электрон пуллар) ўзининг ҳуқуқий табиатига кўра мажбурият (талаб) ҳуқуқидир, криптовалютада эса, қоида тариқасида, бу нарса мавжуд эмас.

Учинчидан, криптовалютадан нафақат учинчи шахслар олдидаги мажбуриятларни бажариш, балки ҳар қандай бошқа товар/валюта учун махсус платформаларда (криптовалюталар савдоси билан шуғулланувчи биржада) эркин айирбошладиган товар сифатида ҳам фойдаланиш мумкин. Ўз навбатида, электрон пулни миллий валютадан бошқа валютага конвертация қилиш мумкин эмас, чунки у рублда ифодаланган қатъий белгиланган расмий курсга эга ва товар ҳисобланмайди.

Шундай қилиб, электрон пулнинг ҳуқуқий таърифи ҳозирги вақтда қонун билан батафсил тартибга солинганлиги ва криптовалюта ўзининг иқтисодий ва ҳуқуқий табиатига кўра кўп жиҳатдан ушбу хусусиятларга мос келмаганлиги сабабли, рақамли актив электрон пуллар тўғрисидаги қонун ҳужжатлари доирасида амалга оширилмайдиган бошқа, алоҳида ҳуқуқий тартиботга эга бўлиши кераклигини тан олиш мақбул кўринади.

Хуллас, дунёда криптовалютанинг ҳуқуқий табиатини турли ёндашувлар асосида белгиладиган ва унинг муомаласи доирасини тартибга солувчи жуда катта миқдордаги норматив-ҳуқуқий база тўпланган. Бунда, уни яратиш бўйича фаол, ҳар йили жадаллашиб бораётган жараён кетмоқда.

Бизнингча Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексига ва бошқа махсус қонунларига мулк ҳуқуқларининг янги шакли – “рақамли ҳуқуқлар” тушунчасини жорий этиш зарур.

Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексига “рақамли ҳуқуқлар бу – мазмуни ва амалга ошириш шартлари, қонун билан ўрнатилган белгиларга жавоб берадиган ахборот тизимининг қоидаларига мувофиқ белгиланадиган мажбурият ва бошқа ҳуқуқлар тан олинади”, деган қонидани киритиш таклиф қилинади.

Шу билан бирга, рақамли активни ҳуқуқий тартибга солишни ашёларнинг ҳуқуқий режими доирасида амалга ошириш лозим, чунки криптовалютадан фойдаланишдан иборат муносабатлар мавжуд фуқаролик ҳуқуқи тизими билан тўлиқ қамраб олинади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Morency, D.S., 2018. Regulatory Implications of Cryptocurrency On The Bank Of England.
2. Lim, J.W., 2015. A facilitative model for cryptocurrency regulation in Singapore. In Handbook of Digital Currency (pp. 361-381). Academic Press.
3. Inshyn, M., Mohilevskiy, L. and Drozd, O., 2018. The issue of cryptocurrency legal regulation in Ukraine and all over the world: a comparative analysis. Baltic Journal of Economic Studies, 4(1), pp.169-174.
4. Michael, J., Cohn, A.L.A.N. and Butcher, J.R., 2018. Blockchain technology. The Journal, 1(7).
5. H. Nabilou. How to regulate bitcoin? Decentralized regulation for a decentralized cryptocurrency. International Journal of Law and Information Technology, 27(3), 2019. pp.266-291.
6. Arner D., Auer R., Frost J. Stablecoins: risks, potential and regulation // BIS Working Papers. 2020. November, 24. No. 905. URL: <https://www.bis.org/publ/work905.htm>.
7. <https://www.visualcapitalist.com/visualized-the-state-of-central-bank-digital-currencies/>
8. Central bank digital currencies: foundational principles and core features // BIS. 2020. October, 9. URL: <https://www.bis.org/publ/othp33.htm>
9. Перцева С. Ю. Глобальная цифровая валюта: миф или реальность // Проблемы национальной стратегии. – 2021. – №. 2. – С. 99-110.
10. Regulation, Supervision and Oversight of "Global Stablecoin" Arrangements. Final Report and High-Level Recommendations // Financial Stability Board. 2020. October, 13. URL: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131020-3.pdf>
11. IRS to Tax Digital Currencies as Property, Not Currency. – URL: <https://www.coindesk.com/internal-revenue-service-treat-digital-currencies-property> (дата обращения: 22.01.2019).
12. Tax on cryptoassets. – URL: <https://www.gov.uk/government/publications/tax-on-cryptoassets> (дата обращения: 22.01.2019).
13. The exchange of traditional currencies for units of the 'bitcoin' virtual currency is exempt from VAT. – URL: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2015-10/cp150128en.pdf> (дата обращения: 30.12.2018).
14. Umsatzsteuerliche Behandlung von Bitcoin und anderen sog. virtuellen Währungen; EuGH-Urteil vom 22. Oktober 2015, C-264/14, Hedqvist. – URL: https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/BMF_Schreiben/Steuerarten/Umsatzsteuer/Umsatzsteuer-Anwendungserlass/2018-02-27-umsatzsteuerliche-behandlung-von-bitcoin-und-anderen-sog-virtuellen-waehrungen.html (дата обращения: 30.01.2019).

-
15. Virtual money poses accounting dilemma for Japan's early adopters. – URL: <https://asia.nikkei.com/Business/Trends/Virtual-money-poses-accounting-dilemma-for-Japan-s-early-adopters> (дата обращения: 01.02.2019).
16. Budget 2017 – Fact Sheets. – URL: https://www.budget.gov.au/2017-18/content/glossies/factsheets/html/FS_innovation.htm (дата обращения: 08.10.2018).
17. Декрет от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики». – URL: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrya-2017-g-17716 (дата обращения: 08.08.2018).
18. Гаврилов В. Н., Рафиков Р. М. Криптовалюта как объект гражданских прав в законодательстве России и ряда зарубежных государств // Вестник экономики, права и социологии. – 2019. – №. 1. – С. 51-59.