

ПОТЕНЦИАЛ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИЙ В БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ И МОШЕННИЧЕСТВОМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ УЗБЕКИСТАНА

Дотцент ТГЭУ, DSc Абдурахимова Дилора Каримовна

Коррупция и мошенничество остаются одними из основных барьеров на пути эффективного функционирования банковской системы. В условиях цифровой трансформации возникает необходимость внедрения инновационных инструментов, обеспечивающих прозрачность и надежность финансовых операций. Блокчейн-технология — один из таких инструментов, предлагающий децентрализованную, неизменяемую и открыто проверяемую архитектуру.

В Узбекистане реформы в банковском секторе и интерес к цифровым технологиям создают благоприятную почву для внедрения блокчейна. Доказательством этому можно привести тот факт, что в Узбекистане имеются нормативные акты, регулирующие использование блокчейн-технологий и криптоактивов. Страна с 2018 года активно развивает правовую базу в этой сфере. Например, 3 июля 2018 года был принят Указ Президента №ПП–3832 «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан», который определил стратегическое направление на цифровизацию, включая развитие технологии блокчейн в государственном управлении и банковской сфере.

Но не смотря на ряд мер по развитию блокчейн технологий, в Узбекистане зафиксированы случаи неправомерной выдачи кредитов, манипуляций с бухгалтерией и конфликтов интересов в распределении финансов. Прозрачность банков повышается, однако цифровые инструменты учета и аудита пока недостаточно развиты.

Таблица 1.

Преимущества блокчейн-технологий

Проблема	Блокчейн-решение
Подделка документов	Смарт-контракты с верификацией данных
Непрозрачность транзакций	Децентрализованный и отслеживаемый реестр

Ручные манипуляции	Автоматизация процессов и невозможность редактирования данных задним числом
Конфликт интересов	Общедоступный аудит и устранение посредников

Анализ приведенный в Таблице 1. показывает, что внедрение блокчейн технологий имеет ряд преимуществ. Блокчейн — это не просто технология хранения, а инструмент доверия. Она минимизирует риски, которые ранее решались только с привлечением посредников (аудиторов, нотариусов и т.д.). Каждое из представленных решений может быть адаптировано для разных отраслей: банковское дело, логистика, страхование, государственное управление.

Автоматизация и неизменяемость данных — это мощная защита от злоупотреблений и манипуляций. Прозрачность повышает доверие, особенно в странах с высоким уровнем коррупции или слабым контролем за транзакциями.

Для Узбекистана применение этих решений особенно актуально:

- в госзакупках — для предотвращения подделки тендерных документов;
- в банковской системе — для отслеживания кредитной истории и платежей;
- в земельном реестре — для исключения махинаций с собственностью.

Наряду с преимуществами имеются и ограничения внедрения блокчейн технологий:

- Недостаточный уровень цифровой грамотности персонала;
- Отсутствие юридической базы для полноценного внедрения блокчейна;
- Потенциальное сопротивление со стороны управленческих структур из-за риска потери "теневых" схем.

Внедрение блокчейна может значительно повысить прозрачность в банковском секторе. Особенное внимание следует уделить интеграции технологии в процессы:

- KYC/AML (знай своего клиента / борьба с отмыванием средств),
- автоматического одобрения микрокредитов,
- мониторинга движения средств по субсидиям и государственным программам.

Международный опыт (например, проект «GovChain» в Эстонии) показывает, что даже частичное внедрение реестров на базе блокчейн снижает коррупционные риски на 30–50%.

Блокчейн способен стать мощным инструментом в борьбе с коррупцией и мошенничеством в банках Узбекистана. При этом требуется политическая воля, нормативная поддержка, инвестиции в инфраструктуру и обучение кадров. Пилотные проекты с участием коммерческих банков и Центрального банка могут стать первым шагом в этом направлении.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Постановление Президента РУз №ПП-4699 от 2019 г. о мерах по развитию цифровой экономики.
2. Указ Президента №ПП–3832 от 3 июля 2018 года «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан».
3. Всемирный банк (2023). Global Financial Development Report.
4. OECD (2022). Blockchain for Anti-Corruption.
5. Куатова, А. и др. (2021). Блокчейн в госсекторе: возможности и вызовы. – Ташкент: ЦИТ.
6. Deloitte (2023). Blockchain in Banking: Real-World Applications.