

SCIENCE
PROBLEMS.UZ

ISSN 2181-1342

Actual problems of social and humanitarian sciences
Актуальные проблемы социальных и гуманитарных наук

**Ijtimoiy-gumanitar
fanlarning dolzarb
muammolari**

3-maxsus
son (5-jild)

2025

SCIENCEPROBLEMS.UZ

**IJTIMOIIY-GUMANITAR FANLARNING
DOLZARB MUAMMOLARI**

№ 5/3 (5) – 2025

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-
ГУМАНИТАРНЫХ НАУК**

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

TOSHKENT-2025

BOSH MUHARRIR:

Isanova Feruza Tulqinovna

TAHRIR HAY'ATI:

07.00.00- TARIX FANLARI:

Yuldashev Anvar Ergashevich – tarix fanlari doktori, siyosiy fanlar nomzodi, professor, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi;

Mavlanov Uktam Maxmasabirovich – tarix fanlari doktori, professor, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi;

Xazratkulov Abror – tarix fanlari doktori, dotsent, O'zbekiston davlat jahon tillari universiteti.

Tursunov Ravshan Normuratovich – tarix fanlari doktori, O'zbekiston Milliy Universiteti;

Xolikulov Axmadjon Boymahmatovich – tarix fanlari doktori, O'zbekiston Milliy Universiteti;

Gabrielyan Sofya Ivanovna – tarix fanlari doktori, dotsent, O'zbekiston Milliy Universiteti.

Saidov Sarvar Atabullo o'g'li – katta ilmiy xodim, Imom Termiziy xalqaro ilmiy-tadqiqot markazi, ilmiy tadqiqotlar bo'limi.

08.00.00- IQTISODIYOT FANLARI:

Karlibayeva Raya Xojabayevna – iqtisodiyot fanlari doktori, professor, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti;

Nasirxodjayeva Dilafruz Sabitxanovna – iqtisodiyot fanlari doktori, professor, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti;

Ostonokulov Azamat Abdukarimovich – iqtisodiyot fanlari doktori, professor, Toshkent moliya instituti;

Arabov Nurali Uralovich – iqtisodiyot fanlari doktori, professor, Samarqand davlat universiteti;

Xudoyqulov Sadirdin Karimovich – iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti;

Azizov Sherzod O'ktamovich – iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent, O'zbekiston Respublikasi Bojxona instituti;

Xojayev Azizxon Saidaloxonovich – iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent, Farg'ona politexnika instituti

Xolov Aktam Xatamovich – iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi;

Shadiyeva Dildora Xamidovna – iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent v.b, Toshkent moliya instituti;

Shakarov Qulmat Ashirovich – iqtisodiyot fanlari

nomzodi, dotsent, Toshkent axborot texnologiyalari universiteti

09.00.00- FALSAFA FANLARI:

Hakimov Nazar Hakimovich – falsafa fanlari doktori, professor, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti;

Yaxshilikov Jo'raboy – falsafa fanlari doktori, professor, Samarqand davlat universiteti;

G'aybullayev Otabek Muhammadiyevich – falsafa fanlari doktori, professor, Samarqand davlat chet tillar instituti;

Saidova Kamola Uskanbayevna – falsafa fanlari doktori, "Tashkent International University of Education" xalqaro universiteti;

Hoshimxonov Mo'min – falsafa fanlari doktori, dotsent, Jizzax pedagogika instituti;

O'roqova Oysuluv Jamoliddinovna – falsafa fanlari doktori, dotsent, Andijon davlat tibbiyot instituti, Ijtimoiy-gumanitar fanlar kafedrasini mudiri;

Nosirxodjayeva Gulnora Abdukaxxarovna – falsafa fanlari nomzodi, dotsent, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Turdiyev Bexruz Sobirovich – falsafa fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent, Buxoro davlat universiteti.

10.00.00- FILOLOGIYA FANLARI:

Axmedov Oybek Saporbayevich – filologiya fanlari doktori, professor, O'zbekiston davlat jahon tillari universiteti;

Ko'chimov Shuxrat Norqizilovich – filologiya fanlari doktori, dotsent, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Hasanov Shavkat Ahadovich – filologiya fanlari doktori, professor, Samarqand davlat universiteti;

Baxronova Dilrabo Keldiyorovna – filologiya fanlari doktori, professor, O'zbekiston davlat jahon tillari universiteti;

Mirsanov G'aybullo Qulmurodovich – filologiya fanlari doktori, professor, Samarqand davlat chet tillar instituti;

Salaxutdinova Musharraf Isamutdinovna – filologiya fanlari nomzodi, dotsent, Samarqand davlat universiteti;

Kuchkarov Raxman Urmanovich – filologiya fanlari nomzodi, dotsent v/b, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Yunusov Mansur Abdullayevich – filologiya fanlari nomzodi, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi;

Saidov Ulugbek Aripovich – filologiya fanlari nomzodi, dotsent, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi.

12.00.00- YURIDIK FANLAR:

Axmedshayeva Mavlyuda Axatovna – yuridik fanlar doktori, professor, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Muxitdinova Firyuza Abdurashidovna – yuridik fanlar doktori, professor, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Esanova Zamira Normurotovna – yuridik fanlar doktori, professor, O'zbekiston Respublikasida xizmat ko'rsatgan yurist, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Hamroqulov Bahodir Mamasharifovich – yuridik fanlar doktori, professor v.b., Jahon iqtisodiyoti va diplomatiya universiteti;

Zulfiqorov Sherzod Xurramovich – yuridik fanlar doktori, professor, O'zbekiston Respublikasi Jamoat xavfsizligi universiteti;

Xayitov Xushvaqt Saparbayevich – yuridik fanlar doktori, professor, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi;

Asadov Shavkat G'aybullayevich – yuridik fanlar doktori, dotsent, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi;

Ergashev Ikrom Abdurasulovich – yuridik fanlari doktori, professor, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Utemuratov Maxmut Ajimuratovich – yuridik fanlar nomzodi, professor, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Saydullayev Shaxzod Alixanovich – yuridik fanlar nomzodi, professor, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Hakimov Komil Baxtiyarovich – yuridik fanlar doktori, dotsent, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Yusupov Sardorbek Baxodirovich – yuridik fanlar doktori, dotsent, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Amirov Zafar Aktamovich – yuridik fanlar doktori (PhD), O'zbekiston Respublikasi Sudyalari oliy kengashi huzuridagi Sudyalari oliy maktabi;

Jo'rayev Sherzod Yuldashevich – yuridik fanlar nomzodi, dotsent, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Babadjanov Atabek Davronbekovich – yuridik fanlar nomzodi, dotsent, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Normatov Bekzod Akrom o'g'li — yuridik fanlar bo'yicha falsafa doktori, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Rahmatov Elyor Jumaboyevich — yuridik fanlar nomzodi, Toshkent davlat yuridik universiteti;

13.00.00- PEDAGOGIKA FANLARI:

Xashimova Dildarxon Urinboyevna – pedagogika fanlari doktori, professor, Toshkent davlat yuridik universiteti;

Ibragimova Gulnora Xavazmatovna – pedagogika fanlari doktori, professor, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti;

Zakirova Feruza Maxmudovna – pedagogika fanlari doktori, Toshkent axborot texnologiyalari universiteti huzuridagi pedagogik kadrlarni qayta tayyorlash va ularning malakasini oshirish tarmoq markazi;

Kayumova Nasiba Ashurovna – pedagogika fanlari doktori, professor, Qarshi davlat universiteti;

Taylanova Shoxida Zayniyevna – pedagogika fanlari doktori, dotsent;

Jumaniyozova Muhayyo Tojiyevna – pedagogika fanlari doktori, dotsent, O'zbekiston davlat jahon tillari universiteti;

Ibraximov Sanjar Urunbayevich – pedagogika fanlari doktori, Iqtisodiyot va pedagogika universiteti;

Javliyeva Shaxnoza Baxodirovna – pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), Samarqand davlat universiteti;

Bobomurotova Latofat Elmurodovna — pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), Samarqand davlat universiteti.

19.00.00- PSIXOLOGIYA FANLARI:

Karimova Vasila Mamanosirovna – psixologiya fanlari doktori, professor, Nizomiy nomidagi Toshkent davlat pedagogika universiteti;

Hayitov Oybek Eshboyevich – Jismoniy tarbiya va sport bo'yicha mutaxassislarni qayta tayyorlash va malakasini oshirish instituti, psixologiya fanlari doktori, professor

Umarova Navbahor Shokirovna– psixologiya fanlari doktori, dotsent, Nizomiy nomidagi Toshkent davlat pedagogika universiteti, Amaliy psixologiyasi kafedrasini mudiri;

Atabayeva Nargis Batirovna – psixologiya fanlari doktori, dotsent, Nizomiy nomidagi Toshkent davlat pedagogika universiteti;

Shamshetova Anjim Karamaddinovna – psixologiya fanlari doktori, dotsent, O'zbekiston davlat jahon tillari universiteti;

Qodirov Obid Safarovich – psixologiya fanlari doktori (PhD), Samarqand viloyat IIB Tibbiyot bo'limi psixologik xizmat boshlig'i.

22.00.00- SOTSILOGIYA FANLARI:

Latipova Nodira Muxtarjanovna – sotsiologiya fanlari doktori, professor, O'zbekiston milliy universiteti kafedra mudiri;

Seitov Azamat Po'latovich – sotsiologiya fanlari doktori, professor, O'zbekiston milliy universiteti;

Sodiqova Shohida Marxaboyevna – sotsiologiya fanlari doktori, professor, O'zbekiston xalqaro islom akademiyasi.

23.00.00- SIYOSIY FANLAR

Nazarov Nasriddin Ataqulovich –siyosiy fanlar doktori, falsafa fanlari doktori, professor, Toshkent arxitektura qurilish instituti;

Bo'tayev Usmonjon Xayrullayevich –siyosiy fanlar doktori, dotsent, O'zbekiston milliy universiteti kafedra mudiri.

OAK Ro'yxati

Mazkur jurnal Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi Rayosatining 2022-yil 30-noyabrdagi 327/5-son qarori bilan tarix, iqtisodiyot, falsafa, filologiya, yuridik va pedagogika fanlari bo'yicha ilmiy darajalar yuzasidan dissertatsiyalar asosiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlar ro'yxatiga kiritilgan.

“Ijtimoiy-gumanitar fanlarning dolzarb muammolari” elektron jurnali 2020-yil 6-avgust kuni 1368-sonli guvohnoma bilan davlat ro'yxatiga olingan.

Muassis: “SCIENCEPROBLEMS TEAM”
mas'uliyati cheklangan jamiyati

Tahririyat manzili:

100070. Toshkent shahri, Yakkasaroy tumani, Kichik Beshyog'och ko'chasi, 70/10-uy. Elektron manzil:

scienceproblems.uz@gmail.com

Bog'lanish uchun telefon:

(99) 602-09-84 (telegram).

MUNDARIJA

07.00.00 – TARIX FANLARI

<i>Юсупов Хуршид Муратжанович</i> ПЕРВЫЕ ШАГИ ДВУХСТОРОННЕГО СОТРУДНИЧЕСТВА САУДОВСКОЙ АРАВИИ С МОМЕНТА НЕЗАВИСИМОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН	9-13
<i>Najmiddinov Zafar Xoshimjonovich</i> O'RTA OSIYO FAQIHLARINING MUSANNIFAK ASARLARIGA TA'SIRI XUSUSIDA	14-19

08.00.00 – IQTISODIYOT FANLARI

<i>Madraimova Marxamat Raximberganovna</i> XORAZM VILOYATIDA KICHIK BIZNES VA TADBIRKORLIKNI DAVLAT TOMONIDAN TARTIBGA SOLISHNING OBYEKTIV ZARURLIGI VA AHAMIYATI	20-23
<i>Abdullaev Jamshid Obidovich</i> SUN'IY INTELLEKT — XIZMAT KO'RSATISH SOHASIDA SAMARADORLIKNI OSHIRISH VOSITASI SIFATIDA	24-30
<i>Абдуллаев Алтинбек Янгибаевич</i> ДОННИ ҚАЙТА ИШЛАШ КОРХОНАЛАРИДА МАҲСУЛОТ ИШЛАБ ЧИҚАРИШ ХАРАЖАТЛАРИ ҲИСОБИНИ ЮРИТИШ ВА ТАННАРХ КАЛКУЛЯЦИЯСИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ	31-46
<i>Ziyadullayev Zuxriddin Ilxom o'g'li</i> TIJORAT BANKLARI TRANSFORMATSIYASI BORASIDA NAZARIY VA HUQUQIY ASOSLAR	47-51
<i>Alimova Saboxat Gaziyevena, Erkinova Sevinch</i> YASHIL IQTISODIYOT VA ATROF MUHIT MUAMMOLARI	52-56
<i>Zokirova Gavxar</i> GLOBAL PENSIYA TIZIMLARI BARQARORLIGI VA YETARLILIGI TAHLILI	57-66

09.00.00 – FALSAFA FANLARI

<i>Tursunkulova Shaxnoza Tuychiyevena, Muxtorov Muxsin Jabborovich</i> TASAVVUFDA INSON MA'NAVIY KAMOLOTI MASALASI	67-73
<i>O'rinboyev Davlatjon Bahtiyorovich</i> IJTIMOIY FALSAFADA STRATEGEMALARNING O'RNI VA AHAMIYATI	74-79
<i>Alimov Mansur Narboyevich</i> PEDAGOGIYALARNING MA'NAVIY-AXLOQIY VA KASBIY RIVOJLANTIRISHDA AJDODLAR MA'NAVIY MEROSINING O'RNI. ("SILSILAT UL-ORIFIYN VA TAZKIRATU-S-SIDDIQIYN" ASARI MISOLIDA)	80-87
<i>To'xtasinov Shukurjon Shavkatjon o'g'li</i> MILLIY BIRLIK VA SIYOSIY HOKIMIYATGA DOIR JADIDLAR QARASHLARINING IJTIMOIIY- FALSAFIY AHAMIYATI	88-95
<i>Nurmatova Umida Jalolidinovna</i> AN'ANAVIY O'QISHNING GNOSEOLOGIK JIHATLARI	96-101

10.00.00 – FILOLOGIYA FANLARI

<i>Abdullaeva Charos Baxramovna</i> ZAMONAVIY LINGVISTIKADA REKLAMA DISKURSI TUSHUNCHASI	102-105
<i>Umarqulova Munira Zohidjon qizi</i> ILMIY-FANTASTIK ADABIYOT: JANRNING SHAKLLANISHI, RIVOJLANISHI VA POETIK CHEGARALARI	106-119
<i>Xaydarova Gavhar Abdukadirovna</i> ZAMONAVIY LINGVISTIK MADANIYAT KONTEKSTIDA "SPORT DISKURSI" TUSHUNCHASINING NAMOYON BO'LISHI	120-124
<i>Mirzarahimov Bahodir Shavkat o'g'li</i> "XALQ SO'ZI" GAZETASINING MATNLARINI DAVR BO'YICHA TASNIFLASH BOSQICHLARI	125-129
<i>Boboqulova Nilufar Xayrullo qizi</i> INGLIZ VA O'ZBEK TILLARIDA SHOULDER/YELKA, ELBOW/TIRSAK HAMDA WRIST/BILAK SOMATIK KOMPONENTLI MAQOLLARNING KONSEPTUAL TAHLILI	130-137
<i>Yangiboyeva Feruza Ortiq qizi</i> TIPS FOR TEACHING ENGLISH: STRATEGIES FOR EFFECTIVE LANGUAGE LEARNING	138-145
<i>Ибодуллаева Гавхар Уринбаевна</i> ОБУЧЕНИЕ ШКОЛЬНИКОВ К НАЧАЛЬНОМУ УРОВНЮ ИНОСТРАННОГО ЯЗЫКА В СРЕДНЕ- ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ШКОЛАХ В УСЛОВИЯХ ИНКЛЮЗИВНОГО ОБРАЗОВАНИЕ	146-151
<i>Kuvvatov Raxmatulla Hikmatillayevich</i> SAN'ATGA OID AFORIZMLARNING LINGVOKULTUROLOGIK TAHLILI.....	152-156
<i>Ibodullayeva Gulshod Urinovna</i> CHET TILLARINI O'RGANISHDA IMMERSIV O'QITISH USLUBLARI –SAMARALI YO'NALISH, YONDASHUVLAR VA XULOSALAR.....	157-160
<i>Habibullayeva Gulsanam Inomjon qizi</i> INNOVATIVE METHODS OF TEACHING READING (FOR PRE INTERMEDIATE LEVELS)	161-165
<i>Berdimurotova Sevara Maxmudovna</i> TILSHUNOSLIKDA TERMINOLOGIYANING XUSUSIYATLARI.....	166-169

12.00.00 – YURIDIK FANLAR

<i>Kuchimova Shaxlo</i> VASIYATNOMANING OG'ZAKI SHAKLI VA UNI TUZISHDA ZAMONAVIY AXBOROT TEKNOLOGIYA VOSITALARIDAN FOYDALANISH ISTIQBOLLARI	170-176
<i>Jumanazarov Faxriddin Erkinovich</i> KONTRAFAKT MAHSULOTLARNI ANIQLASH VA ULARNING MUOMALASIGA QARSHI KURASHISH MUAMMOLARI	177-183
<i>Курбанова Эльмира Асадовна</i> ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОВД С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ И ИНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ БЕЗНАДЗОРНОСТИ И ПРАВОНАРУШЕНИЙ СРЕДИ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН	184-190

<i>Raxmatullayev Xurshidjon Shukurilla o'g'li</i> O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI QONUNCHILIGIDA KRIPTO-AKTIV VA U BILAN BOG'LIQ BO'LGAN AYRIM MUAMMOLAR.....	191-195
<i>Aldamuratova Amangul Uralbayevna</i> FUQAROLIK PROTSESSIDA AJRIMLAR TUSHUNCHASI VA TURLARI	196-200
<i>Xakimov Jahongir Olimjon o'g'li</i> KIBERFIRIBGARLIK VA KIBERKORRUPSIYA – RAQAMLI DUNYODAGI MURAKKAB JINOYATLAR.....	201-208
<i>Ergashev Qaxramon Zokirjonovich</i> KORRUPSIYAVIY JINOYATLARGA QARSHI KURASHISHNING IJTIMOY ZARURATI.....	209-219
<i>Normatov Isomiddin Dustqul o'g'li</i> XUFIYONA IQTISODIYOTGA QARSHI KURASHISH TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI	220-224
<i>Пулатов Темурабек Гайратжон угли</i> ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ КИС В СЕКТОРЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	225-231
13.00.00 – PEDAGOGIKA FANLARI	
<i>Yaqubov Fazliddin Muxitdinovich</i> JISMONIY TARBIYA VA SPORT MUTAXASSISLARINING ILMIY-TADQIQOTCHILIK KOMPETENTLIGINI RIVOJLANTIRISHDA FANLARARO INTEGRATSIYA	232-236
<i>Sharipova Farida Salimdjanoyn, Qo'ng'irotova Anorxol</i> TIBBIYOT OLIYGOHLARIDA "TIBBIY BIOLOGIYA" HAMDA "UMUMIY GENETIKA" FANLARINI O'QITISHDA INTERFAOL METODLAR SAMARADORLIGI	237-241
<i>Собирова Гулибарно Зайнутдин кизи</i> МЕТОДИКА ИНТЕРАКТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ В РАЗВИТИИ КРИТИЧЕСКОГО МЫШЛЕНИЯ НА УРОКАХ РУССКОГО ЯЗЫКА	242-252
<i>Salayev Donyor Baxtiyarovich</i> ZAMONAVIY JISMONIY TAYYORGARLIKNING NAZARIY VA AMALIY ASOSLARI.....	253-259
<i>Turdimuratov Dilmurad Yuldashevich</i> OLIY TA'LIM MUASSASASIDA BOKS MURABBIYLARINI KASBGA YO'NALTIRISH TIZIMINING XUSUSIYATLARI	260-266
<i>Hakimova Nargiza Uralovna</i> YOSH KURASHCHI QIZLARDA MUVOZANAT QOBILIYATINI RIVOJLANTIRISHDA RAQS VA HARAKATLI O'YINLARDAN FOYDALANISH TEXNOLOGIYASI	267-273
<i>Otepbergenov Jetkerbay Sakbergenovich</i> MODULLI TA'LIM SHAROITIDA TALABALARNI INTELLEKTUAL RIVOJLANTIRISHGA UNDASH MUAMMOSI	274-279

Received: 10 April 2025
Accepted: 15 April 2025
Published: 28 April 2025

Article / Original Paper

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ КУС В СЕКТОРЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Пулатов Темурбек Гайратжон угли
преподаватель кафедры “Кибер право” ТГЮУ
E-mail: tiimur.p.001@gmail.com
Тел: +998 93 820 05 71

Аннотация. Статья анализирует правовые аспекты применения технологий «Знай своего клиента» (КУС) в финтехе. Рассматриваются международные стандарты, национальные режимы Индии, Индонезии, Узбекистана, а также инновационные решения блокчейна и е-КУС, их риски, преимущества и пути соблюдения конфиденциальности.

Ключевые слова: КУС, финтех, блокчейн, е-КУС, правовое регулирование, конфиденциальность.

МОЛИЯВИЙ ТЕХНОЛОГИЯЛАР СОҲАСИДА КУС ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИ ҚЎЛЛАШНИНГ ҲУҚУҚИЙ ЖИҲАТЛАРИ

Полатов Темурбек Гайратжон огли
ТДЮУ “Кибер ҳуқуқ” кафедраси ўқитувчиси

Аннотация. Мақолада финтех секторида «Мижозингиз билинг» (КУС) технологияларини ҳуқуқий қўллашнинг долзарб жиҳатлари таҳлил қилинади. Халқаро стандартлар, миллий қонунчилик ҳамда блокчейн ва е-КУС каби инновациялар орқали ҳуқуқий хатарлар ва имкониятлар кўрсатилади, шунингдек рақамли махфийликни таъминлаш йўллари тақлиф этилади.

Калит сўзлар: КУС, финтех, блокчейн, е-КУС, ҳуқуқий мувофиқлик, махфийлик.

DOI: <https://doi.org/10.47390/SP1342V5SI3Y2025N32>

Введение. На сегодняшний день перед финансовым сектором поставлены следующие задачи, связанные с повышением качества и расширения спектра финансовых услуг посредством внедрения современных информационных технологий: широкое применение автоматизированной скоринговой системы, цифровой идентификации и кредитного конвейера; повышение информационной безопасности банковских данных и систем[24]. Стремительное развитие финансовых технологий (FinTech) радикально меняет способы предоставления и получения финансовых услуг. При этом устойчивость рынка и доверие пользователей зависят от способности участников надёжно идентифицировать клиентов и противодействовать финансовым преступлениям. Процедура «Знай своего клиента» (Know Your Customer, KYC) является ядром этой функции и одновременно объектом жёсткого правового регулирования в большинстве юрисдикций. На фоне глобализации платёжных сервисов и появления децентрализованных решений (Decentralized Finance) традиционные КУС-механизмы

сталкиваются с проблемами масштабируемости, стоимости и соблюдения конфиденциальности данных. Это побуждает регуляторов и индустрию внедрять электронные (e-KYC) и распределённые (blockchain-KYC) модели, что, в свою очередь, требует переосмысления нормативной базы [1]–[4]. Цель настоящего исследования — проанализировать действующие правовые рамки KYC, сопоставить их с технологическими инновациями и выявить направления дальнейшего совершенствования регулирования в сфере финтеха.

Методология. Исследование основано на нормативно-правовом анализе международных стандартов (рекомендации ФАТФ, GDPR, руководства Базельского комитета), национальных актов (РФ 115-ФЗ, RBI KYC Directions 2016, POJK 23/2019, Закон Узбекистана об AML/CTF и др.) и академической литературы. Применялся сравнительный подход к оценке традиционных и технологических KYC-моделей, а также к сопоставлению регулирования в ЕС, Индии, Индонезии, России, Таиланде, Украине и Узбекистане. Дополнительно использовались кейс-стади внедрения блокчейн-KYC, e-KYC и RegTech-решений (Masterchain, India Stack, Plaid, Trulioo). Анализ проводился сквозь призму принципов законности, пропорциональности и технологической нейтральности.

Результаты. Международные стандарты. ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег — Financial Action Task Force) рассматривает процедуру «Знай своего клиента» (KYC) как один из центральных элементов комплексной системы мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. В соответствии с Рекомендацией № 10 ФАТФ, государства обязаны ввести обязательные процедуры идентификации клиентов финансовых учреждений, их верификации на основе надёжных источников информации и последующего мониторинга транзакционной активности. KYC-процедуры должны применяться как на этапе установления деловых отношений, так и в процессе их продолжения, с целью выявления подозрительных операций, оценки уровня риска и соблюдения принципа должной осмотрительности. Это требование распространяется не только на банки, но и на иные субъекты финансового сектора, включая страховые компании, кредитные организации, провайдеров платёжных услуг и финтех-компании[19].

При этом соблюдение требований международных стандартов должно сочетаться с выполнением норм о защите персональных данных, особенно в юрисдикциях, где действует Общий регламент по защите данных Европейского союза (GDPR). Согласно GDPR, субъекты данных имеют закреплённое право контролировать свои персональные данные, включая право на доступ, корректировку, переносимость и удаление информации («право на забвение»). Это ставит под сомнение возможность хранения персональных идентификаторов на технологиях распределённого реестра (таких как блокчейн), которые по своей природе являются неизменяемыми и не позволяют произвольно удалять или изменять уже записанную информацию. В таком контексте многие регуляторы подчёркивают необходимость выработки гибридных решений, при которых персональные данные хранятся вне реестра, а в блокчейне сохраняются лишь хэш-ссылки или зашифрованные подтверждения[16].

Кроме того, Базельский комитет по банковскому надзору в своих документах указывает на прямую ответственность органов управления и высшего менеджмента банков за внедрение, контроль и периодическую актуализацию политики КҮС и систем управления рисками клиентов. Кроме того, высокий спрос на кредиты в современных бизнес-практиках, а также потребность в эффективных банковских механизмах делают правовую регуляторную систему банковского сектора весьма актуальной[26].

Согласно Принципам эффективного банковского надзора, надзорные органы обязаны проверять, насколько глубоко и системно КҮС-политики внедрены в практику конкретного финансового учреждения, как осуществляется оценка уровня риска клиентов, и насколько полноценно реализуется мониторинг операций[23][25]. Недостаточное выполнение этих процедур может привести не только к утрате лицензии или наложению крупных штрафов, но и к рискам репутационного характера, что особенно критично в условиях глобализированной финансовой среды[23].

Таким образом, международные нормативно-правовые акты задают обязательный регуляторный каркас в виде принципов, подходов и минимальных требований к реализации политики КҮС. Однако они не содержат прямых указаний на конкретные методы или технологии, оставляя это на усмотрение национальных регуляторов и самих финансовых институтов. Такая гибкость, с одной стороны, позволяет адаптировать КҮС-практики к локальному законодательству и техническому уровню развития, а с другой — создаёт вызовы для обеспечения трансграничной совместимости, взаимного признания электронных форм идентификации и согласованности стандартов между странами[16][23].

Национальные правовые режимы.

Индия. RBI KYC Directions 2016 обязывают банки обновлять данные от 2 до 10 лет в зависимости от риск-профиля клиента и допускают удалённую идентификацию через India Stack, что снизило стоимость проверки с 15 долл. до 0,5 долл. и время с 5 дней до секунд [8], [15], [17].

Индонезия. Регламент POJK 23/2019 закрепил e-KҮС с обязательной двухфакторной аутентификацией и использованием национального идентификатора; финтех-компании могут заключать договоры с провайдерами цифровой подписи [8], [20].

Россия. Закон 115-ФЗ и Указание ЦБ 499-П требуют полной идентификации клиентов, а регуляторная «песочница» Банка России тестирует блокчейн-обмен КҮС-анкетами на платформе «Мастерчейн» [4], [6], [21].

Узбекистан. Закон «О противодействии легализации доходов...» (2019) возлагает обязанность КҮС на все финансовые организации; предлагается создание национальной платформы идентификации и типовых анкет [7], [18].

Таиланд. AML Act 2542 и руководства AMLO допускают упрощённый due diligence для клиентов низкого риска и регламентируют биометрический e-KҮС при открытии счетов онлайн [11], [22].

Блокчейн обеспечивает неизменяемость и совместное использование данных, но противоречит принципу «права на забвение» GDPR; поэтому персональные данные выносятся за пределы реестра, а в блокчейне хранятся лишь хеши и метаданные [1]. e-KҮС с биометрией и ИИ повышает точность верификации, однако усиливает риски

утечки данных и требует строгих регламентов по хранению биометрических шаблонов [3], [14]. RegTech-платформы на базе NLP и RPA автоматизируют мониторинг транзакций и отчётность, снижая затраты на комплаенс до 30–50 % [9], [13], но сталкиваются с регуляторной неопределённостью относительно алгоритмической прозрачности. Массовое внедрение e-KYC повышает финансовую инклюзию: в Индии доля взрослых с доступом к цифровым платежам выросла до 82 % [15]. В Узбекистане планируется сократить время регистрации и подключения малых предприятий и мигрантов к цифровым услугам на 60 %, что соответствует целям программы «Цифровой Узбекистан 2030».[18]. Одновременно риски кибербезопасности и нарушения конфиденциальности остаются ключевым барьером доверия пользователей [5].

Обсуждение. Сравнительный анализ международных и национальных правовых норм показывает, что регулирование в сфере идентификации клиентов стремительно эволюционирует: акцент смещается с жёсткого требования физического присутствия клиента при прохождении процедур идентификации на использование универсальных, технологически нейтральных критериев, направленных на проверку достоверности, целостности и неизменности передаваемых данных. Это позволяет применять современные цифровые инструменты, включая биометрические технологии, цифровые подписи и средства удалённой верификации, без необходимости обязательной очной идентификации. Однако, несмотря на прогресс в области цифровой трансформации и технологической адаптации нормативных требований, остаётся нерешённой серьёзная правовая дилемма, связанная с противоречием между принципами защиты персональных данных, закреплёнными, например, в Европейском регламенте GDPR, и особенностями технологий распределённого реестра, таких как блокчейн, обладающих свойством неизменяемости и публичности хранимых записей. Это противоречие выражается в невозможности удаления уже записанных персональных данных, несмотря на наличие у субъектов права на забвение, и требует правовой реконструкции подходов к хранению чувствительной информации.

Одним из возможных решений этой коллизии выступает концепция «off-chain data», предусматривающая хранение персональных данных за пределами самого блокчейна, а в самом реестре фиксируются только хэши или ссылки, удостоверяющие неизменность данных, размещённых во внешних зашифрованных хранилищах. Такая архитектура дополняется механизмами управляемого доступа, в рамках которых пользователи и уполномоченные органы могут контролировать, кому и в каких условиях предоставляется доступ к их идентификационным атрибутам [1], [12].

На практике особую актуальность эта проблема приобретает в странах с развивающейся цифровой инфраструктурой и правовой системой, таких как Узбекистан и Индонезия. Здесь одним из ключевых вызовов остаётся отсутствие стандартизированных и юридически признанных форм идентификационных атрибутов — таких как единые форматы идентификационных номеров, биометрических параметров, цифровых удостоверений — что делает затруднительным внедрение эффективных KYC-механизмов. Дополнительно, финтех-компании в этих юрисдикциях часто сталкиваются с институциональными барьерами при получении доступа к государственным базам данных и реестрам, таким как регистры населения, налоговые

базы или платформы цифровой идентификации. В результате ограничивается их способность проводить своевременную и юридически надёжную идентификацию пользователей, что снижает эффективность AML/CFT-мер и препятствует формированию доверительной цифровой среды [8].

Развитие технологий искусственного интеллекта позволило интегрировать в процессы идентификации клиентов так называемые AI-driven KYC-системы. Такие решения обеспечивают возможность комплексного и превентивного мониторинга транзакционного поведения, прогнозирования риска клиента, а также автоматического выявления подозрительных шаблонов. Однако широкомасштабное внедрение таких систем сопряжено с рядом правовых и этических рисков. Прежде всего, возникает проблема соответствия фундаментальным правовым принципам, включая соблюдение процедуры должной правовой защиты (due process), что предполагает прозрачность принятия решений, возможность обжалования и наличие человеческого контроля. В связи с этим важно использовать исключительно объяснимые модели искусственного интеллекта (explainable AI), результаты работы которых могут быть интерпретированы как клиентами, так и регуляторными органами [14].

С целью повышения нормативной предсказуемости и снижения регуляторной фрагментации, в ряде стран регуляторы начали публиковать национальные гайдлайны и рекомендации по применению так называемого «ответственного искусственного интеллекта» (responsible AI), направленного на обеспечение соблюдения прав субъектов данных, этичности алгоритмов и возможности последующего контроля [25]. Тем не менее, отсутствие универсального подхода к международной гармонизации подобных стандартов создаёт риск регуляторного арбитража, при котором компании целенаправленно выбирают юрисдикции с наименее жёсткими требованиями к обработке данных и алгоритмической прозрачности, снижая тем самым эффективность глобального комплаенса.

В этих условиях, для минимизации правовых и технологических рисков, эксперты и международные организации предлагают ряд стратегических решений:

- **Во-первых**, необходимо разработать и внедрить глобальные технические и процедурные стандарты для электронного KYC (e-KYC), находящиеся под координацией ФАТФ и учитывающие при этом ключевые положения GDPR, в частности, касающиеся права на согласие, доступа и удаления данных [1];

- **Во-вторых**, рекомендуется сформировать многосторонние KYC-платформы (так называемые KYC-утилиты), предполагающие совместное участие финансовых учреждений, регистров персональных данных и аккредитованных поставщиков удостоверяющих услуг. В такой модели ответственность за достоверность, актуальность и защиту данных будет разделена между участниками, что повысит прозрачность и устойчивость всей системы [12];

- **В-третьих**, следует обязать поставщиков решений на базе искусственного интеллекта, применяемых для KYC, публиковать техническую документацию по объяснимости своих моделей, логи принятия решений, показатели точности и метрики предвзятости. Эти данные должны быть доступны для проведения независимого регуляторного аудита;

– **В-четвёртых**, в условиях Узбекистана целесообразно создание национальной цифровой платформы уровня RegTech, которая будет интегрирована с Единой системой идентификации граждан и обеспечит юридически значимую верификацию как для государственных, так и для частных структур. Такая инфраструктура должна также поддерживать функции кросс-платформенной совместимости и обеспечивать соблюдение стандартов кибербезопасности и защиты персональных данных. Всё это позволит не только повысить доверие к цифровым финансовым услугам, но и гармонизировать регуляторные подходы, сбалансировать технологические инновации с правовыми гарантиями, а также обеспечить устойчивое развитие финтех-сектора в глобальной и региональной перспективе.

Заключение. KYC остаётся краеугольным камнем правового режима финансовых услуг, обеспечивая баланс между инновациями финтеха и общественными интересами в сфере отмывания денег и противодействию финансированию терроризма. Технологические решения — блокчейн, e-KYC, AI — способны радикально снизить транзакционные издержки и расширить финансовую инклюзию, но их успешная имплементация невозможна без адаптивного и гармонизированного регулирования. Анализ показал, что наиболее эффективными являются гибридные модели, совмещающие децентрализованное хранение атрибутов, централизованную валидацию и многосторонние утилиты обмена KYC-данными. Международная координация стандартов, повышение прозрачности алгоритмов и развитие национальных цифровых идентификаторов являются ключевыми направлениями дальнейших реформ.

Adabiyotlar/Literatypa/References:

1. Kumar, M., Nikhil, and P. Anand. "A Blockchain Based Approach for an Efficient Secure KYC Process with Data Sovereignty." *International Journal of Scientific & Technology Research* 9, no. 1 (2020): 3403–3407.
2. Sloboda, L. Y., and O. M. Demianyk. "Prospects and Risks of the Fintech Initiatives in a Global Banking Industry." *Problems of Economics* 1, no. 43 (2020): 275–282.
3. Zentoni, S., B. Santoso, D. M. L. Tobing, and Z. J. Fernando. "Know Your Customer (KYC) Model: A Legal Reform Strategy to Prevent Abuse of Financial Services in Child Sexual Exploitation Transactions." *Journal of Law and Legal Reform* 6, no. 1 (2025): 239–262.
4. Povetkina, N. A., and Y. V. Ledneva. "Fintekh and Regtekh: Boundaries of Legal Regulation." *Pravo. Zhurnal Vysshey Shkoly Ekonomiki* 2 (2018): 46–67.
5. Mogilevtsev, G. V. "Innovatsionnye Tekhnologii v Finansovom Sektore: Rol' Fintekha v Preobrazovanii Traditsionnykh Modeley." *Universum: Ekonomika i Yurisprudentsiya* 2, no. 124 (2025).
6. Maslennikov, V. V., M. A. Fedotova, and A. N. Sorokin. "Novye Finansovye Tekhnologii Menyayut Nash Mir." *Vestnik Finansovogo Universiteta* 21, no. 2 (2017): 6–11.
7. Fazilov, F. M. "Rol' i Znachenie Sistemy 'KYC' v Preduprezhdenii Otmyvaniya Deneg." *Universum: Ekonomika i Yurisprudentsiya* 7, no. 82 (2021).
8. Ghozi, A. "The Urgency of Electronic Know Your Customer (e-KYC): How Electronic Customer Identification Works to Prevent Money Laundering in the Fintech Industry." *Diponegoro Law Review* 7, no. 1 (2022): 34–52.

9. Masan, S. "Innovations in Fintech and RegTech: Strengthening Fraud Detection and Financial Security." ResearchGate, 2025.
10. Siah, R., M. K. M. Nasution, and I. Hussein. "Dynamic Supervision Control (OJK) for Customer Behaviour Growth Using KYC System." *International Journal of Advanced Science and Technology* 29, no. 8 (2020): 1110–1119.
11. Fanvichita, S. "Fintech and the Duty of Customer Compliance with the Anti-Money Laundering Law." *PSAKU International Journal of Interdisciplinary Research* 7, no. 2 (2018): 31–38.
12. Arner, D. W., D. A. Zetsche, R. P. Buckley, and D. N. Barberis. *The Identity Challenge in Finance: From Analogue Identity to Digitized Identification to Digital KYC Utilities*. EBI Working Paper 28, 2018.
13. Chen, C.-C., H.-H. Huang, and H.-H. Chen. "NLP in FinTech Applications: Past, Present and Future." Working paper, National Taiwan University, 2019.
14. Harrison, W. *AI for Anti-Money Laundering (AML) and Know Your Customer (KYC) Compliance*. ResearchGate, 2024.
15. Liu, F., and A. K. Lyons. "FinTech Applications." In *Emerald Handbook of FinTech: Reimagining Finance*, edited by H. K. Baker, G. Filbeck, and K. Black. Bingley: Emerald, in press.
16. European Union. *Regulation (EU) 2016/679 (General Data Protection Regulation)*. Official Journal of the European Union, 2016.
17. Reserve Bank of India. *Master Direction – Know Your Customer (KYC) Direction, 2016*. Mumbai: RBI, updated 2023.
18. Republic of Uzbekistan. *Law on Counteracting Legalization of Proceeds of Crime and Financing Terrorism*, No. 660-II, 2019.
19. Financial Action Task Force. *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation – the FATF Recommendations*. Paris: FATF, updated 2024.
20. Indonesian Financial Services Authority. *Regulation No. 23/POJK.01/2019 on AML/CTF Implementation in the Financial Sector*. Jakarta: OJK, 2019.
21. Russian Federation. *Federal Law No. 115-FZ On Counteracting Legalization of Criminally Obtained Incomes and Financing of Terrorism*, 2001 (as amended).
22. Thailand. *Anti-Money Laundering Act B.E. 2542*, Bangkok: Royal Thai Government, 1999.
23. Basel Committee on Banking Supervision. *Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism*. Basel: BIS, 2020.
24. Muradova, N. U. 2022. "Issues of the Digital Ecosystem of Financial Technologies in the Republic of Uzbekistan." *Ekonomika i Sotsium* 5 (96-1): 1131–1134. <https://www.iupr.ru>
25. Yakubov, A. (2022). *The legal nature of cryptocurrency and blockchain technology as an object of digital property*. *Society and Innovation*, 3(1/S), 1–12.
26. Gulyamov, S., Rustambekov, I., & Khujayev, S. (2021). Topical issues of improvement of banking system and legislation in Uzbekistan. *International Journal of Social Science and Human Research*, 4(6), 1460–1469. <https://doi.org/10.47191/ijsshr/v4-i6-33>

SCIENCEPROBLEMS.UZ

IJTIMOYIY-GUMANITAR FANLARNING DOLZARB MUAMMOLARI

№ 5/3 (5) – 2025

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО- ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

“Ijtimoiy-gumanitar fanlarning dolzarb muammolari” elektron jurnali 2020-yil 6-avgust kuni 1368-sonli guvohnoma bilan davlat ro‘yxatiga olingan.

Muassis: “SCIENCEPROBLEMS TEAM”
mas’uliyati cheklangan jamiyati

Tahririyat manzili:

100070. Toshkent shahri, Yakkasaroy tumani, Kichik Beshyog‘och ko‘chasi, 70/10-uy. Elektron manzil: scienceproblems.uz@gmail.com

Bog‘lanish uchun telefon:

(99) 602-09-84 (telegram).