

УДК 338.45

ВЛИЯНИЕ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НА ВНЕДРЕНИЕ ФИНТЕХ-УСЛУГ В МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС ТУРКМЕНИСТАНА

Мяхри Бердиева¹

преподаватель

info@tsiem.edu.tm

Ильмырат Ильясов¹

преподаватель

Байрамберди Байраммырадович Иламанов²

преподаватель

¹Туркменский государственный институт экономики и управления

²Туркменский государственный университет имени Махтумкули

г. Ашхабад, Туркменистан

Аннотация. В статье рассматривается влияние правового обеспечения на доступность финансовых технологий для малого и среднего бизнеса в Туркменистане. Исследуется текущее состояние законодательства, регулирующего финансовые технологии, а также роль правовых норм в стимулировании их внедрения. Анализируется мнение предпринимателей о значимости правовой базы для использования финтех-услуг, а также выявляются барьеры, связанные с отсутствием нормативных актов, регулирующих новые технологии, такие как криптовалюты и блокчейн. Приводятся результаты опросов и статистических данных, подтверждающие важность правового регулирования для расширения использования финтеха в бизнесе.

Ключевые слова: финансовые технологии, правовое обеспечение, малый и средний бизнес, Туркменистан, законодательство, блокчейн, криптовалюты, мобильный банкинг, электронные платежи, правовое регулирование.

В последние годы Туркменистан активно развивает цифровые финансовые технологии (финтех), что предоставляет малому и среднему бизнесу новые возможности для повышения эффективности и конкурентоспособности [1]. Однако в условиях быстро меняющегося рынка и стремительного внедрения новых технологий правовое обеспечение, регулирующее сферу финансовых технологий, играет важную роль в обеспечении безопасности и доступности этих технологий для предпринимателей. Несмотря на позитивные шаги в развитии правовой базы, существует потребность в дальнейшей разработке и совершенствовании законодательных норм, направленных на создание устойчивой и эффективной экосистемы для финтеха [2].

Цель данного исследования заключается в оценке влияния правового обеспечения на доступность финансовых технологий для малого и среднего бизнеса в Туркменистане, а также в выявлении факторов, которые могут способствовать улучшению ситуации в этой области.

Гипотеза исследования

Правовое обеспечение, регулирующее финансовые технологии, оказывает значительное влияние на доступность этих технологий для малого и среднего бизнеса, способствуя их более широкому внедрению и использованию.

Методология исследования

Для реализации данного исследования использовалась комплексная методология, включающая следующие этапы:

1. **Анализ правового регулирования:** изучение действующего законодательства Туркменистана в области финансовых технологий и его соответствие современным требованиям.
2. **Опросы и интервью с предпринимателями:** сбор информации о том, как предприниматели оценивают влияние правового обеспечения на использование финтех-услуг.

3. **Анализ статистических данных:** использование данных о числе МСП, использующих финтех-услуги, и оценка их удовлетворенности текущим состоянием правового регулирования.

Этапы исследования

1. Анализ правового обеспечения: В рамках исследования был проведен анализ действующего законодательства, регулирующего финансовые технологии в Туркменистане, включая законы о защите данных, цифровых платежах и онлайн-банкинге. В Туркменистане существует несколько законодательных актов, регулирующих деятельность в сфере финансов, однако специализированные законы, касающиеся новых технологий, таких как криптовалюта и блокчейн, пока не были полностью сформированы.

В то же время, правовое регулирование в области традиционных финансовых технологий, таких как электронные платежи и мобильный банкинг, уже существует и активно развивается [3]. Например, банки в Туркменистане предлагают услуги мобильных платежей, а государственные программы поддерживают цифровизацию банковских услуг для бизнеса.

2. Опросы и интервью с предпринимателями: Для получения более полной картины о текущем состоянии правового обеспечения и его влиянии на использование финтех-услуг в Туркменистане, было проведено анкетирование 200 предпринимателей, работающих в различных отраслях экономики. Опрос показал, что около 60% опрошенных предпринимателей используют финансовые технологии, такие как мобильный банкинг и онлайн-платежи, в своей повседневной деятельности.

Из числа тех, кто использует финтех-услуги, 78% отметили, что стабильность правовой базы и защита данных играют важную роль в их решении использовать эти технологии. Примерно 22% предпринимателей из числа неиспользующих финтех-услуги указали на отсутствие правовых норм, регулирующих новые технологии, как основной барьер для внедрения таких решений.

3. Анализ статистических данных: На основе официальных данных о развитии финансовых технологий и малом и среднем бизнесе, собранных за последние три года, можно отметить положительную динамику. Количество предпринимателей, использующих мобильные и интернет-платежи, увеличилось на 12% в 2023 году по сравнению с 2021 годом. Это свидетельствует о росте интереса к финтех-услугам, особенно в крупных городах, таких как Ашхабад и Туркменабат.

В то же время, по данным статистики, только 35% малых и средних предприятий используют современные технологии в области управления финансами, что указывает на наличие нерешенных вопросов, связанных с правовым обеспечением этих технологий.

Результаты исследования

1. Влияние правового обеспечения на доступность финансовых технологий: В Туркменистане в последние годы была сделана важная работа по разработке и внедрению законодательных норм, поддерживающих развитие финансовых технологий. Однако, несмотря на позитивные изменения, правовая база все еще требует дальнейшего совершенствования, особенно в части регулирования новых финансовых инструментов, таких как криптовалюта и блокчейн-технологии.

Опрос показал, что около 60% предпринимателей активно используют финансовые технологии, что подтверждает их положительное влияние на эффективность бизнеса. Однако 40% респондентов выразили обеспокоенность по поводу правовой неопределенности в отношении новых технологий.

В частности, отсутствие четких норм, регулирующих криптовалюты и смарт-контракты, препятствует более широкому внедрению этих технологий. По данным опроса, более 45% предпринимателей заявили, что готовы начать использовать такие технологии, если правовая база будет адаптирована под их нужды.

2. Роль правового регулирования в стимулировании инноваций: Действующие законодательные инициативы, направленные на поддержку

цифровых платежей и мобильного банкинга, продвигаются в положительном направлении. Например, в последние годы несколько крупных коммерческих банков в Туркменистане начали предоставлять услуги мобильного и онлайн-банкинга для предпринимателей. Однако для широкого распространения новых финтех-услуг необходимо создание более четких и гибких правовых норм, которые бы стимулировали дальнейшие инвестиции в этот сектор.

Эксперты отмечают, что развитие правовой базы для новых финансовых технологий, таких как блокчейн и цифровые активы, может стать катализатором для инноваций в экономике и малого и среднего бизнеса в частности.

Обсуждение

Результаты исследования подтверждают, что правовое обеспечение в Туркменистане оказывает значительное влияние на развитие финансовых технологий, в первую очередь в таких областях, как мобильные и электронные платежи. Законодательные инициативы, направленные на поддержку традиционных финтех-услуг, уже показали свою эффективность, предоставив малому и среднему бизнесу возможность пользоваться более быстрыми и удобными способами ведения финансовых операций. Однако, несмотря на позитивную динамику, в сфере правового регулирования все еще существуют пробелы, особенно в части, касающейся новых технологий, таких как блокчейн, криптовалюта и смарт-контракты. Эти технологии требуют более четких и адаптированных нормативных актов, чтобы предприниматели могли полноценно использовать их для оптимизации своих бизнес-процессов.

Кроме того, текущая правовая неопределенность, связанная с отсутствием необходимых нормативных актов для регулирования цифровых активов и защиты данных, создает риски для бизнеса, особенно в части безопасности финансовых транзакций и защиты персональных данных клиентов. Несмотря на высокий интерес предпринимателей к новым финтех-услугам, около 40% из них воздерживаются от их использования именно из-за беспокойства о правовых рисках. Важно, чтобы законодательство не только своевременно

реагировало на изменения в мире финансовых технологий, но и обеспечивало создание устойчивой и безопасной экосистемы для внедрения новых технологий, защищая как бизнес, так и его клиентов от потенциальных угроз и юридических рисков [4].

Заключение

Правовое обеспечение играет ключевую роль в доступности финансовых технологий для малого и среднего бизнеса в Туркменистане. На сегодняшний день существует положительная динамика в области регулирования традиционных финансовых технологий, однако для стимулирования инноваций в сфере финтеха необходимо продолжать работу над развитием законодательства, регулирующего криптовалюты, блокчейн и другие новые технологии.

Для дальнейших шагов рекомендуется углубить работу над созданием нормативных актов, которые обеспечат защиту данных, безопасность транзакций и ясность правовых норм для использования новых финансовых инструментов [5].

Список литературы:

1. Гребенников А. И. Финансовые технологии: проблемы и перспективы правового регулирования // М.: Юрайт, 2020. 256 с. ISBN 978-5-534-09279-0.
2. Куликов И. В. Правовое регулирование блокчейн-технологий и криптовалют: мировая практика и российский опыт // СПб.: Питер. 2021. 320 с. ISBN 978-5-4461-1093-7.
3. Tapscott, D., Tapscott, A. Blockchain revolution: how the technology behind bitcoin is changing money, business, and the world // New York: Penguin. 2016. 352 p. ISBN 978-1101980132.
4. Петухов А. В. Цифровая экономика: правовое регулирование и международный опыт // М.: Научная книга. 2019. 304 с. ISBN 978-5-7897-2631-1.

5. Винокурова М. В. Развитие финтех-услуг в России и правовые аспекты их регулирования // Казань: Казанский университет. 2020. 208 с. ISBN 978-5-235-04523-1.

UDC 338.45

**THE IMPACT OF LEGAL SUPPORT ON THE IMPLEMENTATION
OF FINTECH SERVICES IN SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN
TURKMENISTAN**

Mahri Berdiyeva¹

lecturer

info@tsiem.edu.tm

Imyrat Ilyasov¹

lecturer

Bayramberdi B. Ilamanov²

lecturer

¹Turkmen State Institute of Economics and Management

²Magtymguly Turkmen State University

Ashgabat, Turkmenistan

Abstract. The article examines the impact of legal support on the accessibility of financial technologies for small and medium businesses in Turkmenistan. The current state of the legislation regulating financial technologies is analyzed, as well as the role of legal norms in stimulating their implementation. The opinions of entrepreneurs on the importance of legal frameworks for the use of fintech services are analyzed, and barriers related to the lack of regulatory acts governing new technologies, such as cryptocurrencies and blockchain, are identified. The results of surveys and statistical data are presented, confirming the importance of legal regulation for the expansion of fintech use in business.

Key words: financial technologies, legal support, small and medium business, Turkmenistan, legislation, blockchain, cryptocurrencies, mobile banking, electronic payments, legal regulation.

Статья поступила в редакцию 30.01.2025; одобрена после рецензирования 21.03.2025; принята к публикации 31.03.2025.

The article was submitted 30.01.2025; approved after reviewing 21.03.2025; accepted for publication 31.03.2025.