ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕХАНИЗМА ХАВАЛА В СИСТЕМЕ ИСЛАМСКОГО ФИНТЕХА

Садикова Раъно Абдуллаевна
Университет «Ориентал»
кандидат экономических наук, доцент
+998 93 072 60 19
ORCID: 0009-0004-9682-1520

Хавала в исламской экономике представляет собой механизм передачи долгового или финансового обязательства от одного лица к другому. Он служит упрощению расчётов, оптимизации долговых отношений и ускорению финансового оборота.

В условиях современной цифровой экономики институт хавала выходит на новый этап развития благодаря исламским финтех-платформам. Финтех-технологии позволяют автоматизировать финансовые операции, осуществлять быстрые и недорогие платежи, а также расширять доступ к финансовым услугам для широких слоёв населения.

В настоящее время механизм хавала эффективно применяется:
— на цифровых платёжных платформах;
— в системах P2P-финансирования;
— при трансграничных денежных переводах.

Это обеспечивает высокую скорость финансовых операций и снижение транзакционных издержек. Кроме того, использование механизма хавала в цифровом формате расширяет доступ к финансовым услугам и способствует формированию справедливых финансовых отношений.

В условиях цифровой экономики структура и способы предоставления финансовых услуг претерпевают существенные изменения. По сравнению с традиционными банковскими системами финтех-платформы обладают преимуществами в скорости, доступности и удобстве, формируя новые формы финансовых услуг. В этих условиях адаптация институтов исламских финансов к цифровой среде, в частности применение механизма хавала в финтех-системах, приобретает особую актуальность.

В традиционной экономике хавала часто осуществлялась через посредников и основывалась на доверии и личных связях. В цифровой экономике данный механизм может реализовываться через электронные платформы в

автоматизированной форме. Это упрощает расчётные процессы, ускоряет операции и снижает влияние человеческого фактора.

В исламских финтех-платформах механизм хавала реализуется посредством цифровых контрактов, электронной идентификации и онлайн-платёжных систем. Например, долговые обязательства между клиентами могут передаваться в электронной форме через специальные платформы, при этом все операции автоматически фиксируются. Это обеспечивает прозрачность расчётов и усиливает финансовый контроль.

Особое значение для развития цифровой системы хавала имеют технологии блокчейн. Платёжные системы на основе блокчейна функционируют децентрализованно, а каждая операция фиксируется в открытом и неизменяемом реестре. Это позволяет осуществлять трансграничные переводы быстрее и дешевле. Кроме того, блокчейн повышает уровень безопасности и укрепляет доверие к финансовым операциям.

Применение механизма хавала в исламском финтехе обеспечивает ряд экономических преимуществ. Во-первых, повышается скорость финансовых операций. Во-вторых, снижаются транзакционные издержки за счёт сокращения числа посредников. В-третьих, расширяется доступ к финансовым услугам. В-четвёртых, упрощаются и ускоряются международные денежные переводы.

Особенно важна цифровая форма хавала для трудовых мигрантов, которые получают возможность переводить средства на родину быстрее и дешевле по сравнению с традиционными банковскими каналами. Это способствует увеличению денежного оборота и повышению финансовой устойчивости населения.

Вместе с тем внедрение цифровой системы хавала сопровождается рядом проблем. В частности, актуальными остаются вопросы правового регулирования, обеспечения кибербезопасности, идентификации клиентов и соблюдения требований финансового мониторинга. Поэтому для эффективного применения механизма хавала в исламских финтех-платформах необходимо совершенствовать правовую и институциональную базу.

В условиях Узбекистана развитие цифровых платёжных систем и финтех-услуг создаёт благоприятные условия для внедрения механизма хавала в современной форме. Использование цифровых платформ для трансграничных переводов, электронного распределения долговых обязательств и расширения доступа к финансовым услугам способствует формированию прозрачных и справедливых финансовых отношений в экономике страны.

Таким образом, развитие механизма хавала в системе исламского финтеха является важным направлением повышения эффективности финансовых услуг, ускорения трансграничных платежей и формирования устойчивой финансовой системы в условиях цифровой экономики. Интеграция данного института с цифровыми технологиями будет играть значительную роль в дальнейшем развитии исламских финансов.

В заключение следует отметить, что внедрение института хавала в системе исламского финтеха способствует повышению эффективности финансовых услуг, ускорению трансграничных платежей и формированию устойчивой финансовой системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Baydaulet Ye.A. Islomiy moliya asoslari. “O‘zbekiston” NMIU, Toshkent. 2019. B. 50-55.
2. Bekkin R.I. Islom iqtisodiy modeli va zamon. Toshkent: “O‘zbekiston” NMIU, 2019. – 360 b.
3. Abdullaev R.V. Islom iqtisodiyotida savdo va tadbirkorlik. “Effect-D” nashriyoti, 2022. – 232 b.
4. Usmani M.T. An Introduction to Islamic Finance. Karachi, 2002.