

вы. Конверт, конечно же, вскрывать нельзя, и нужно приберечь до суда, если до него дойдет. То же самое можно сделать и с помощью электронной почты.

Исходя из всего нами вышесказанного, можно сделать следующий вывод: Любой закон, принимаемый в том числе в сфере авторского права, должен учитывать интересы обеих сторон, т.е. не только авторов, но и пользователей и потребителей контента. Важно создать мотивацию не пользоваться нелегальным контентом, т. е. предлагать людям лучшие варианты использования информационных ресурсов. Например, выставлять высококачественный контент, выставлять актуальный материал по доступной цене, или делать эксклюзивный контент для обладателей платной, недорогой подписки. Ведь в первую очередь пользователей привлекают низкие цены и доступность. При постановке вопроса «цена или качество?» - пользователи чаще делают выбор в пользу цены, несмотря на плохое качество. Поэтому, если предоставить пользователям контент хорошего качества по низкой цене, с учетом экономической ситуации, делая скидки для представителей социально-уязвимых слоев населения, то нарушителей авторского права, возможно, станет гораздо меньше.

#### **Список использованных источников**

1. Гуцин А. А. Авторское право и Интернет; XIV Лебедевские чтения. — Пенза: «Гумниц», 2013.
2. Канторович А.Я. Авторское право на литературные, музыкальные, художественные и фотографические произведения. — Петроград.
3. Жабко Е.Д. Авторское право в Интернет. С.Петербург.
4. Закон Республики Казахстан от 10 июня 1996 года № 6-І «Об авторском праве и смежных правах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.12.2012 г.)
5. THE DIGITAL MILLENNIUM COPYRIGHT ACT OF 1998 U.S. Copyright Office Summary
6. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Казахстан (Общая часть) Ответственные редакторы: Сулейменов М.К., Басин Ю.Г.

УДК 34.34.09

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТНОГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ**

**Исаев Данияр Серикович**

[Issayevs.mail@gmail.com](mailto:Issayevs.mail@gmail.com)

Кафедра гражданского, трудового и экологического права ЕНУ им.

Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – Бексултанова Р.Т.

Правовое регулирование «новых финансовых технологий» должно служить в первую очередь целям защиты прав граждан и предпринимателей, которые участвуют в обороте криптовалют, а также создавать основу для обеспечения национальных интересов Республики Казахстан.

На базе МФЦА будет проработан вопрос о создании условий для привлечения фондирования путем выпуска специальных криптографических жетонов (криптокенов) со встроенными алгоритмами «умных» контрактов. Будет создан механизм регулирования для обеспечения безопасности и устойчивости новых финансовых институтов и защиты клиентов, использующих новые технологии.

Развитие «умных» контрактов и технологий распределенного регистра в Казахстане обеспечит доступ к организованному финансовому рынку для большего числа индивидуальных инвесторов (физических лиц), тем самым увеличивая широту и глубину финансового рынка, а также заметно снизит издержки.

В соответствии со Стратегическим планом развития Республики Казахстана до 2025 года, одним из важных направлений дальнейшей модернизации промышленности является реализация комплекса мер по технологическому перевооружению базовых отраслей, где будут применяться элементы Четвертой промышленной революции или Индустрии 4.0. Внедрение цифровых решений позволит создать основу для сквозной цифровизации всех физических активов и их интеграции в цифровую экосистему, что поспособствует созданию основы для перехода от массового производства к массовой индивидуализации, повышению гибкости производства, сокращению времени освоения новой продукции, ускорению логистических процессов [64].

Также на базе МФЦА будет проработан вопрос о создании условий для привлечения фондирования путем выпуска специальных криптографических жетонов (криптокенов) со встроенными алгоритмами «умных» контрактов. Будет создан механизм регулирования для обеспечения безопасности и устойчивости новых финансовых институтов и защиты клиентов, использующих новые технологии.

Развитие «умных» контрактов и технологий распределенного регистра в Казахстане обеспечит доступ к организованному финансовому рынку для большего числа индивидуальных инвесторов (физических лиц), тем самым увеличивая широту и глубину финансового рынка, а также заметно снизит издержки.

В результате проведенного в дипломной работе исследования предлагается следующий подход правового регулирования криптовалют в Республике Казахстан.

Первым этапом является квалификация криптовалют в силу прямого указания в законе. Предлагаемые пути квалификации описывались в предыдущей главе. Это можно сделать посредством принятия закона либо внесения изменения, дополнения в Гражданский кодекс Республики Казахстан. Следует помнить, что определение квалификации криптовалют повлияет на их регулирование. Это будет касаться налогообложения, судебной защиты, организации по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов и других отношений связанных с криптовалютой.

Следует иметь в виду, что понятие криптовалют не поименовано в числе объектов гражданских прав в действующем Гражданском Кодексе Республики Казахстан.

Одним из способов выхода из этого положения является отнесение криптовалюты к деньгам и регулирование их по аналогии с деньгами, так как по своей природе они являются электронным (термин виртуальный характерен для европейского законодательства) аналогом денег, но эмитируемые децентрализованно. Однако проведенный сравнительный анализ выявил значительное количество различий между этими понятиями.

Альтернативным способом является признание криптовалют в качестве финансового инструмента, понятием намного более широким, чем деньги.

Второй этап – это признание криптовалют в качестве договорного средства платежа и возможность использования для расчетов. Учитывая то, что признание криптовалют в качестве законного средства платежа, не совсем соответствует концепции законного платежного средства, физические и юридические лица должны по своему усмотрению устанавливать криптовалюты в качестве расчетного средства.

Однако в соответствии с п.1 статьи 282 ГК РК, «денежные обязательства на территории Республики Казахстан должны быть выражены в тенге, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан»[65]. Закон допускает использование валютных операций между резидентами и нерезидентами Республики Казахстан. Например, статьи 13-15 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании» [66]. Данные положения могут затруднить использование криптовалют в качестве договорного средства платежа. Стороны могут прийти к соглашению о расчете криптовалютой, только со стороны закона такие сделки будут не совсем законными.

Если исходить из такого мнения, что признание криптовалют в качестве законного средства платежа является необходимым, для их полноценного использования в товарно-денежных отношениях необходимо помнить о вытекающих обязательствах государства. Выпустив деньги в обращение, т.е. когда деньги поступают в собственность участников имущественного оборота, государство принимает на себя обязанность определенного поведения, обеспечивающего эффективное функционирование денежной системы. Как отмечалось, если происходит сбой в таком функционировании, то возникает имущественное обязательство государства предоставить владельцам денег адекватную замену другим ликвидным имуществом. Следовательно, учитывая всю природу криптовалют: их децентрализованность, анонимность, не привязанность к каким – либо запасам (золотовалютным, нефтяным и т.д.) исполнение такого рода обязательств государству не представляется возможным.

Перспективу для решения данной проблемы открывает опыт Венесуэлы – введение в Республике Казахстан национальной криптовалюты. Известно, что за интернет-индустрией лежит большое будущее. Онлайн-торговля процветает, и потребители все больше совершают сделки через интернет. Следовательно, нынешний спрос на криптовалюты, повышают ее влияние на экономику. И именно концепция национальной криптовалюты могла бы стать хорошим подспорьем для поддержки внутренней экономики.

Во-первых, на рынке была бы надежная криптовалюта, ликвидность которой поддерживал бы Национальный Банк.

Во-вторых, с помощью национальной криптовалюты можно обеспечить финансовую безопасность населения и оградить от мошеннических операций с криптовалютами.

Однако, по нашему мнению, введение национальной криптовалюты не должно означать запрет на деятельность других криптовалютами, более известными (bitcoin, ethereum, ripple и др.). Правительству следует четко обозначить, какие криптовалюты являются более безопасными (например, национальная криптовалюта) и наоборот, т.е. криптовалюты в отношении которых Национальный банк не может гарантировать безопасность.

Третий этап касается регулирования ICO и криптовалютных бирж. Основной задачей регулирования ICO в Казахстане является обеспечение гарантии прав инвесторов. Метод, применяемый в США (метод регулирования ICO и криптовалютных бирж в соответствии с законодательством о ценных бумагах и лицензировании) в регулировании ICO и криптовалютных бирж является одним из наиболее применимых подходов в решении данной проблемы. Однако требования действующего законодательства Казахстана в области регулирования рынка ценных бумаг и лицензирования, могут быть чересчур жесткими для данной сферы. Наиболее перспективным решением данной проблемы, считаем внедрение так называемых «регулятивных песочниц» по опыту Великобритании.

Регулятивные песочницы (англ. Regulatory sandbox) – это особый правовой режим, позволяющий юридическим лицам, разрабатывающим новые технологии, осуществлять их экспериментальное внедрение без риска нарушения законодательства. Данные программы широко используются во всем мире. Регулятивные песочницы создаются для апробирования

и регулирования, пока не описанных в законодательстве новых финансовых операций и видов деятельности.

Внедрение подобных «регулятивных песочниц» возможно на базе технопарков, инкубаторов, в отношении которых распространяется специальный экономический режим (зона) (СЭЗ).

Предлагаются следующие проекты в рамках реализации «регулятивной песочницы»:

- 1) ICO;
- 2) Электронные торговые площадки;
- 3) Электронные площадки обмена криптовалют и крипто токенов;
- 4) Услуги по майнингу.

Создание регулятивной песочницы создаст необходимость в его регулировании центральным финансовым регулятором – Национальным Банком Республики Казахстан, а также возможно создание специального юрисдикционного органа, занимающийся разрешением дел, связанных с криптовалютами.

В рамках песочницы необходимым будет создать саморегулируемую организацию, к компетенции которой будет относиться:

- определение правил типовых сделок с криптовалютами (в рамках «регулятивной песочницы»);
- определение требований и утверждение проектов к ICO;
- утверждение правил удаленной идентификации;
- списки «криптовалют», не рекомендованных к обороту в рамках регуляторной песочницы;
- подготовка правовых решений на национальном и международном уровне;
- правовая экспертиза правовых актов и решений в этой сфере.

В состав саморегулируемой организации должны входить:

- участники рынка криптовалют;
- предприниматели, организующие проекты в рамках регуляторной песочницы;
- эксперты и научное сообщество.

В рамках «регулятивной песочницы» должны быть установлены обязательные требования к проектам, реализующим ICO и контроль за их соблюдением:

- юридическое лицо;
- whitepaper и бизнес-план;
- эскроу (escrow);
- институт советников;
- типовые технологические решения.

По поводу принятия нормативно-правового акта, регулирующего процесс ICO, необходимо отметить, что их регулирование могло бы осуществляться Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года. В частности, предлагается ввести следующие дополнения в статью 1 данного закона:

«Криптовалюта – цифровое средство платежа, представляющее собой набор информации, которая зашифрована с использованием криптографических методов защиты информации эмитируемое в ходе эксплуатации децентрализованной базы данных на основании алгоритмов, используемых для управления такой децентрализованной базой данных используемое пользователями децентрализованной базы данных в качестве средства обмена и платежа в отношениях между собой;

Реестр блоков информации (блокчейн) – выстроенная на основе заданных криптографических алгоритмов в распределенной базе данных последовательность блоков с информацией о совершенных в такой базе или с использованием такой базы операциях;

Токен – запись в реестре блоков информации (блокчейн), которая может подтверждать наличие у держателя записи прав на объекты гражданских прав».

Следует отметить, что предлагаемое понятие «криптовалют» также возможно внести в качестве дополнения в другие нормативно-правовые акты: ГК РК, Кодекс о налогах и других обязательных платежах и т.д.

Государству следует обратить внимание на уязвимость в деятельности криптовалютных бирж, а именно в использовании децентрализованных схем в целях легализации (отмывании) доходов, нажитых преступным путем.

По нашему мнению, верным решением является установление соответствия деятельности криптовалютных бирж к стандартам AML/KYC (противодействие отмыванию денег/ принцип «знай своего клиента»). Политика «Знай своего клиента» - это процесс получения релевантной идентифицирующей информации о клиентах. Платформа, предоставляющая услугу, обяжет всех клиентов предоставлять соответствующие идентификационные данные, такие как фотографии, банковские счета, информацию о кредитной карте, адрес проживания, счета за коммунальные услуги и т. д.

Цель данной политики заключается в гарантировании того, что неквалифицированные лица не будут иметь возможности использовать услугу. Сюда могут входить несовершеннолетние, иммигранты, не имеющие документов, или люди с криминальной историей. Данная платформа также предоставляет базу данных информации, которая может оказаться полезной при расследовании правоохранительными органами в случае какой-либо преступной деятельности. Политика «Знай своего клиента» является неотъемлемой частью многих онлайн-платформ, таких как азартные игры и торговля на форекс.

Правила KYC и AML составляют большую часть методов, направленных на регулирование криптовалютной индустрии. Когда миллиарды долларов выливаются в рынок из разных источников, правительственные и финансовые учреждения считают необходимым внимательно следить за данным процессом. Однако правила KYC и AML идут вразрез с одной из основных основополагающих философий блокчейн - анонимностью. Криптовалютные транзакции априори должны быть анонимными и не отслеживаемыми, что является большой проблемой для регуляторов, поскольку есть опасения, что криминальные структуры могут воспользоваться такой системой.

Налогообложение. У виртуальных валют есть высокий потенциал выступать в качестве средства уклонения от уплаты налогов. Это особенно относится к криптовалютам, когда участники не должны раскрывать свою личность, а транзакции являются одноранговыми. Учитывая, что уклонение от уплаты налогов в большинстве юрисдикций уже является незаконным, ключевые проблемы в этой области связаны с разработкой эффективных средств обеспечения соблюдения налогового режима.

В той мере, в какой виртуальные валюты выполняют экономическую функцию, будь то хранение ценности или средства обмена, они будут иметь налоговые издержки. Структура и операции этих схем вызывают ряд сложных вопросов, связанных с тем, как операции в виртуальных валютах должны облагаться налогом. Хотя некоторые крупные юрисдикции добились значительных успехов в решении этих вопросов, в других странах это не так.

Ключевым вопросом налогового режима для виртуальных валют является вопрос о том, следует ли рассматривать их как форму (неденежной) собственности или в форме валюты.

Необходимы дальнейшие анализы и обсуждения, в том числе правовые и в случае необходимости будет нужным внести изменения в законодательство, а также повысить международную согласованность в вопросе налогообложения. Однако следует помнить, что регулирование криптовалют не должно служить фискальным целям. Налоги не должны выступать в качестве приоритетной целью в регулировании криптовалютного бизнеса.

Таким образом, предлагаемые нами меры по правовому регулированию криптовалютного бизнеса сводятся к следующему:

- 1) Нормативное закрепление криптовалют в качестве одного из вида финансовых инструментов – как единица учета;
- 2) Расширение правовой концепции права собственности, посредством введения понятия виртуальной собственности;
- 3) Признание криптовалют в качестве договорного средства платежа с его экономической привязкой к тенге;
- 4) Регулирование ICO и криптовалютных бирж. По нашему мнению основной работу по регулированию необходимо проводить в этой сфере, т.к. международная практика показывает, что именно ICO и криптовалютные биржи являются уязвимыми местами в регулировании. Речь идет о легализации (отмывании) денег, полученных преступным путем и финансировании терроризма.
- 5) Использование новейших методы регулирования, такие как: политика «знай своего клиента», «white paper», эскроу и т.д.

#### **Список использованных источников**

- 1 Гражданское право. Т. 1: Общая часть: учеб. для вузов, по специальности «Юриспруденция»; отв. ред. — М.К. Сулейменов, Ю.Г. Басин, Алматы, 2000
- 2 Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2018 г.), ст. 115, ч.2/ ИПС «Әділет»
- 3 Kevin Helms, «How Japan Prepares to Recognize Bitcoin as Method of Payment on April 1», March 30, 2017
- 4 European Banking Authority: Recommendations of the equivalence of confidentiality regimes// EBA/REC/2015/01, 01 April
- 5 Карагузов Ф.С. Ценные бумаги и деньги как объекты гражданских прав: Учебное пособие. – Алматы: Научно-издательский центр КООУ, 2009. – 232 с
- 6 BitcoinNEWS.com, (интернет – ресурс) [bitcoinnews.blog], (дата обращения 23.03.2022 г.)
- 7 Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах», ст. 42, п.2/ ИПС «Әділет»
- 8 Гражданское право. В 4 т. Т. 1: Общая часть: учеб. для студентов вузов, по специальности «Юриспруденция» / [Ем В.С. и др.]; отв. ред. — Е.А. Суханов. — 3-е изд., перераб и доп. — М.: Волтерс Клувер, 2006