

УДК 629

ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРАВОВЫЕ НОРМЫ КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Рыспаева Майра Таласовна

Ryspayeva_mt@mail.ru

Магистрант кафедры «ОПДиЭТ» Евразийского национального университета им.

Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель - Ж.М. Куанышбаев

С быстрым ростом криптовалют в рамках международной финансовой системы, там есть необходимость в едином правовом регулировании, основанном на объективных стандартах.

Благодаря активному расширению глобальных информационно-коммуникационных сетей, использование криптовалют стало распространенным явлением во многих странах. В настоящее время наиболее распространены типы криптовалют: Bitcoin, Ethereum, Litecoin, NEM и Ripple. Однако на сегодняшний день нет четкого системного согласия относительно общепринятого определения "криптовалюты", и это отсутствие согласия создает проблемы в разработке механизмов для правового регулирования криптовалюты и операций, связанных с ней.

В современном цифровом мире криптовалюты-это активно развивающееся явление. Поскольку общепризнанного определения термина "криптовалюты" не существует, существуют определенные сложности с правовым и валютным регулированием. По данным официального сайта одной из наиболее широко используемых криптовалют – Bitcoin – криптовалюта обозначается как инновационная платежная сеть и новый тип деньги, которые используют технологию P2P, которая функционирует без центрального контролирующего органа или банк. Обработка транзакций и эмиссия осуществляются коллективно через

сеть. Любая форма валюты, которая существует только в цифровом виде, обычно не имеет центрального эмиссионного или регулирующего органа, но вместо этого использует децентрализованную систему для регистрации транзакций и управления ими. выпуск новых единиц, и это опирается на криптографию, чтобы предотвратить подделку и мошеннические транзакции.

Вахрушев Д., например, считает, что "... существующие определения криптовалют не до конца раскрываются сущность анализируемого явления". Во-первых, существующие определения не отражают децентрализованный характер эмиссии криптовалют. Важно отметить, что в процессе создания новых платежных систем задействованы компьютерные мощности миллионов участников. Данные берутся из открытых электронных кошельков, объединенных в одну одноранговую сеть, где нет центрального сервера, и каждый отдельный компьютер этой сети служит сервером сам по себе. Поэтому все вместе работают над ведением записей транзакционной истории, которая распределяется между всеми участниками.

Во-вторых, криптовалюты-это коды, зашифрованные специальной программой, находящейся в распоряжении владельца, которая отслеживается и хранится на электронных хранилищах данных (облачных) и принимается в качестве платежного средства другими пользователями и организациями. Отсюда можно подтвердить или опровергнуть, что криптовалюты представлены как уникальный вид или система электронных денег. Во - первых, необходимо пояснить, что под электронными деньгами в широком смысле понимаются денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые хранятся на электронных хранилищах (облаке), находящихся в распоряжении пользователя. Кроме того, эти денежные обязательства отвечают следующим трем критериям: они регистрируются и хранятся в электронном хранилище данных; денежные обязательства распределяются эмитентом при получении денежных средств от других физических лиц в размере не менее выпущенной денежной стоимости.; причем, денежные обязательства принимаются в качестве платежного средства другими (помимо эмитента) организациями.

В-третьих, в случае с криптовалютами идентификация владельцев и фиксация факта их изменения базируются на самых современных криптографических методах защиты, при этом весь объем информации в виде специальных блоков хранится на каждом сервере, а весь объем информации в виде специальных блоков-на каждом сервере (компьютере или участнике одноранговой сети). Считается невозможным взломать, взломать или обойти данную систему защиты, используя имеющиеся в настоящее время методы взлома" [1]. Дилемма правового регулирования криптовалют усугубляется тем, что легальность биткоина и других криптовалют зависит от географического положения. Некоторые правительства во всем мире пытаются справиться с возможными рисками и предполагаемым вознаграждением или вознаграждением за криптовалюту, балансируя между защитой потребителей, антикриминальной деятельностью и инновациями. Существующие риски, с которыми сталкиваются правительства во всем мире, могут быть различными. Большинство развивающихся рынков либо решительно выступают против цифровых валют, таких как биткойны, либо используют их, но в целом экономисты используют регулирующий принцип "мягкого прикосновения" для усиления инноваций. Регулирование-это форма обмана, которая складывается из самых разнообразных взглядов ученых и законодателей и которая при отсутствии разработанных норм может привести к негативным последствиям.

Основной целью регулирования является обеспечение законности оплаты товаров через Интернет. В настоящее время биткоин стал популярным платежным и инвестиционным инструментом, который широко используется для оплаты товаров, работ и услуг по всему миру. Кроме того, в настоящее время компания "Bitcoiniacs" установила банкоматы в Канаде, что позволяет людям приобретать эту виртуальную валюту. Расплачиваться биткойнами можно в самых разных местах, например в нескольких кафетериях, фитнес-клубах и даже в компании, разрабатывающей ландшафтный дизайн.

Методология. Методологическую основу исследования составляет сравнительное правоведение, включающее изучение наиболее эффективных зарубежных подходов в области правового регулирования криптовалют и электронных денег, а также применимость зарубежного опыта в Республике Казахстан. Использование сравнительно-правового метода позволит научно обоснованно оценить соответствие действующего законодательства и существующей практики в Республике Казахстан в области правового регулирования криптовалют и электронных денег. Соответственно, признавая существующие конфликты или противоречия, можно создать научную базу для модернизации существующих правовых институтов и создания единых международных стандартов.

Полученные данные. Соответственно, первоначальная задача состоит в том, чтобы определить, является ли криптовалюта деньгами или нет. Постановка научной проблемы, касающейся норм права в Республике Казахстан, которые используются для регулирования криптовалюты, ее оборота и операций с использованием криптовалюты, обусловлена уровнем развития глобальных информационно - коммуникационных сетей и цифровых технологий. Кроме того, постановка этой научной проблемы обусловлена тем, что возникает необходимость в новом подходе к научным характеристикам виртуальных денег и денежных суррогатов. Важно отметить, что развитие информационно-коммуникационных сетей, а также институциональных и экономических факторов имеет большое значение для развития криптовалют. Именно так, технологические возможности современных информационных технологий и компьютерных систем достигли высоких показателей. Современные информационные технологии оказывают влияние не только на характер функционирования финансовых рынков, но и на все воспроизводственные процессы [3], способствуя при этом не только ускорению динамики экономических изменений, но и новому фактору имманентной нестабильности экономических систем [4]. Более того, появление возможности удаленного объединения компьютеров в одну сеть, под которой понимается Интернет для решения конкретных задач, стало основной предпосылкой появления нового вида платежного инструмента с современной системой безопасности. Поэтому благодаря постоянному развитию цифровых технологий и научно-техническому прогрессу удалось создать наиболее удобный и дешевый платежный инструмент, способный удовлетворить потребности современного общества, в частности интересы эмитентов, посредников и других пользователей. Однако, учитывая отсутствие полноценного правового регулирования оборота криптовалют и операций, осуществляемых с помощью криптовалют, это создает как трудности, так и опасность возникновения случаев легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем с помощью криптовалют. В настоящее время отсутствует единое определение термина криптовалюта, а также относительно отсутствуют нормы и правила, регулирующие их оборот или операции, поскольку данный процесс находится только на стадии становления и развития, как на международном, так и на национальном уровнях. Далее, считая уместным подчеркнуть правовую природу криптовалюты в ре-публике Казахстана.

Согласно страницам 127 и 128-1 ГК1 (Гражданский Кодекс РК) Cryptocurrency (Республика Казахстан РК) криптовалюта не является признанной денежной единицей (валютой) и не выступает в качестве финансового инструмента, поскольку не соответствует критериям, установленным действующим Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Согласно Закону Республики Казахстан от 13 июня 2005 года № 57 "О валютном регулировании и валютном контроле", валюта – это денежные единицы, принятые странами в качестве легального платежного инструмента или официальных стандартов стоимости в наличной и безналичной формах, в виде банкнот, казначейских билетов и монет, в том числе драгоценных металлов (в том числе изъятых или изъятых из обращения, но подлежащих обмену на находящиеся в обращении банкноты), а также денежные средства в счетах, в том числе в международных денежных или расчетных единицах " .

Согласно тому же закону от 13 июня 2005 года № 57 "...иностранная валюта-валюта иностранного государства, а также международные денежные или расчетные единицы," под

которыми мы можем понимать денежные знаки (токены), выраженные в форме банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законными денежными средствами на территории того или иного иностранного государства или нескольких иностранных государств, а также изъятые или изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанными денежными знаками или знаками ".

Учитывая, что криптовалюта, в частности биткоин, не подпадает под указанные критерии в отношении денег и / или валюты, в том числе иностранного государства или группы государств; таким образом, люди не могут депонировать или размещать ее на счете любой кредитной организации в Республике Казахстан.

Обсуждая возможность применения к операциям, осуществляемым с использованием виртуальных валют, не подкрепленных общепринятыми денежными знаками, важно отметить, что в соответствии со статьей 38 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 "О Национальном Банке Республики Казахстан": "денежной единицей (национальной валютой) Республики Казахстан является казахстанский тенге. Казахстанский тенге состоит из 100 тиын", при этом, учитывая, что валюта в обращении Республики Казахстан состоит из банкнот и монет. Структура банкнот и монет определяется Национальным Банком Казахстана."

В связи с этим становится очевидным, что введение иных денежных единиц на территории Республики Казахстан, определение структуры номинаций входит в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан, соответственно, выпуск денежных суррогатов запрещен.

В настоящее время люди в Казахстане начинают хранить свои инвестиции в криптовалюте. Ни политические, ни экономические изменения в мире напрямую не влияют на его ход. Именно поэтому все больше жителей предпочитают переводить физические деньги в виртуальные. Некоторые люди даже утверждают, что они смогли заработать хорошую прибыль, переведя кольцо в виртуальную валюту. Однако эксперты предостерегают: эта электронная валюта очень ненадежна. Деньги в Интернете не защищены, и люди рискуют потерять все и сразу. Национальный банк Республики Казахстан принял аналогичные меры предосторожности.

Более того, экономист А. Арупов, директор Института мировой экономики и международных отношений, писал: "не гарантировано, что завтра эти десять тысяч биткоинов будут пригодны для чего-то. Почему? Потому что биткойн-условная цифровая виртуальная (я бы не стал называть ее физическими деньгами) единица, признанная членами этого сообщества, не обладающая никаким золотым обеспечением или материальными активами."Криптовалюта не привязана к официальной денежной единице или каким - либо иным активам, а также соответствующим ценным бумагам и юридически ответственным лицам за операции с их обслуживанием... участники, внесшие денежные средства в эти организации, не имеют юридических гарантий возврата вложенных денежных средств..."

Анализируя механизм операций и обращения криптовалют, логично понимать особый вид электронных денег как "криптовалюту", функционирующую по децентрализованному механизму эмиссии (эмиссии) и обращения и представляющую собой сложную систему информационно-технологических процедур, основанных на криптографических методах защиты.

Транзакции криптовалюты в настоящее время основаны на неформальных нормах участников этого процесса. В настоящее время не сформированы единые модели и правила обращения с криптовалютами. Этот процесс все еще развивается. Таким образом, в настоящее время не определен порядок расчетов между участниками финансовых процессов с использованием криптовалют, порядок их регистрации, учета сделок и вопросы налогообложения. Сегодня все операции прослеживаются, но эти операции не существуют в природе, т. е. Невозможно идентифицировать участников платежной операции, если последние этого не сделали. Все это может негативно сказаться на стадии развития и роста

данного платежного инструмента, более того, стать способом мошенничества и совершения незаконных платежей.

Кроме того, криптовалюта вызывает много споров по всему миру. Например, директор Института мировой экономики и международных отношений А. Арупов указывает, что " в Японии биткойны уже легализованы. В Таиланде они запрещены, а в Бангладеш за обладание виртуальными деньгами предусмотрено наказание в виде лишения свободы " [5]. В Казахстане в настоящее время нет письменного закона, который бы регулировал производство и оборот криптовалют.

Особый интерес представляет правовое регулирование обращения криптовалют в некоторых зарубежных странах.

Таким образом, впервые биткойн был запрещен в Таиланде в конце июля 2013 года. В настоящее время покупка, продажа и перевод "биткойнов", а также оплата товаров и услуг в виртуальной валюте в Таиланде считаются незаконными [6].

Народный банк Китая также запретил своим финансовым и платежным учреждениям проводить какие-либо операции с биткойнами. Согласно рекомендациям от 5 декабря 2013 года, биткойн не имеет статуса легального платежного инструмента или валюты, которую необходимо получить в качестве платежа. Народный банк Китая характеризует биткойн как виртуальный товар [7].

По словам Савченко Л. М., Юзаевой А. Г. и Афанасьевой Т. Н., " ... В 2013 году Министерство финансов Германии сделало заявление о том, что биткойн не может быть классифицирован как электронная или иностранная валюта, а скорее определение частных денег, с помощью которых могут осуществляться многосторонние клиринговые (финансовые) операции"[8] .

В той или иной степени биткойны разрешены к использованию в Японии, Швейцарии, Сингапуре, Болгарии и других странах, но считают необходимым регулировать их использование и налогообложение.

Соответственно, в начале января 2014 года стало известно, что налоговые органы Сингапура приравнивали операции с биткойном к операциям, подлежащим налогообложению [9]. Средний подоходный налог планируется взимать с компаний, занимающихся куплей-продажей биткойнов. Долгосрочные инвестиции в биткойны, которые эквивалентны инвестициям в капитал, не будут облагаться налогом. При обмене биткойна на реальные товары и услуги будет взиматься налог в размере 7% на товары и услуги (для нерезидентов налог на товары и услуги не взимается).

Налог на товары и услуги не будет подлежать приобретению виртуальных товаров и услуг за биткойны, таких как покупки в приложении. 13 марта 2014 года монетарное управление Сингапура объявило о намерении регулировать деятельность посредников, осуществляющих операции с виртуальными валютами, в том числе с биткойном [10; 11].

Такие посредники, которые обменивают виртуальные валюты на физические или реальные, будут обязаны идентифицировать своих клиентов и сообщать о подозрительных операциях в соответствующий офис. В целом те же требования будут предъявляться к посредникам, что и к предприятиям, осуществляющим обмен реальными товарами, а также предоставление денежных переводов. Целью этих мер является минимизация рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, возникающих в результате анонимного использования виртуальных валют.

Национальный банк Хорватии считает, что биткойн легален в Хорватии, но его не следует рассматривать как электронные деньги, хотя он имеет некоторое сходство с электронными деньгами. Криптовалюты могут быть легально использованы в стране, хотя они не могут рассматриваться в качестве законного способа оплаты, то есть продавцы не обязаны принимать их в Хорватии наравне с местной валютой.

В США биткойн считается "виртуальной валютой" и также считается необходимым для его надлежащего регулирования. 25 марта 2014 года налоговая служба США выпустила

Руководство по налогообложению операций с биткоинами и другими виртуальными валютами [12].

В июле 2017 года Комиссия по ценным бумагам и биржам США приняла решение приравнять ICO Initial coin offering (от англ. initial “первоначальное предложение монет, первоначальное размещение монет”) к ценным бумагам. Компании, которые не регистрируют выпуск криптовалюты или ICO, будут наказаны [13; 14].

ICO означает предложение или размещение монет, так называемых токенов, с последующей продажей инвесторам новой криптовалюты. Теперь такие операции нужно будет регистрировать соответствующим образом. Чаще всего этот вид фандрайзинга используют стартапы, работающие в технологической сфере.

В соответствии с п. п. 29, 31 руководящих принципов применения риск-ориентированного подхода “виртуальные валюты” в действующих рекомендациях № 2 ФАТФ (межправительственная или организационно - финансовая целевая группа по борьбе с отмыванием денег) установлены требования к взаимодействию и сотрудничеству на национальном уровне в целях реализации политики, направленной на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе в секторе виртуальных валют. Другие страны могут рассмотреть возможность создания таких структур, как межведомственные рабочие группы, которые взаимодействуют друг с другом в целях разработки и осуществления эффективной политики, правил и других мер, направленных на выявление и снижение рисков, связанных с виртуальной валютой [15; 16].

Если виртуальная валюта стала существенным элементом финансового сектора, странам следует рассмотреть целесообразность анализа взаимосвязи между регулированием и надзором за деятельностью, связанной с виртуальными валютами. В связи с этим странам рекомендуется рассмотреть возможность проведения политической работы в краткосрочной и долгосрочной перспективе для разработки понятной системы регулирования товаров и услуг на основе виртуальной валюты [17].

Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев на 10-м Астанинском экономическом форуме в июне 2017 года высказал следующее мнение: “необходимо трансформировать мировую финансовую архитектуру, о чем я должен был говорить с этого этапа. Настало время серьезно рассмотреть вопрос о введении международной платежной единицы. Это спасет мир от валютных войн, спекуляций, позволит избежать перекосов в торговых отношениях, снизит волатильность рынка. Государство должно иметь простой, прозрачный механизм эмиссии (денежного обращения), подчиненный своим потребителям. Учитывая цифровизацию, развитие таких технологий, как блокчейн, такая единица учета может быть создана в виде криптовалюты ”.

В связи с этим считается, что существуют как положительные, так и отрицательные мнения и позиции относительно криптовалют. Однако мы не можем отрицать факт его существования. Поэтому существует реальная потребность в ее правовом регулировании. Постановка этой задачи требует ее оперативного решения.

Заключение. В ретроспективе, таким образом, государственные органы разных стран имеют разные подходы к регулированию вопроса об определении правового статуса виртуальных валют, а также возможность проведения операций в криптовалютах на территории указанных стран. В то же время общественные отношения, возникающие в связи с использованием криптовалют, продолжают развиваться и охватывать весь мир. В связи с этим возникает обоснованная необходимость изучения существующих общественных отношений и выявления тенденций в регулировании виртуальных рынков, а также создания нового механизма правового регулирования этой глобальной инновации.

Кроме того, в настоящее время виртуальные валюты, такие как биткоин, не могут быть предоставлены для исполнения денежных обязательств лица, которое предоставляет деньги третьим лицам и для которого лицо, предоставившее деньги, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа, поскольку

виртуальная валюта не является законным платежным средством на территории Республики Казахстан.

Виртуальная природа криптовалют, в частности биткоина, которые не имеют материальной базы, децентрализованный характер эмиссии криптовалют, отсутствие безопасности и волатильность курса биткоина, не предполагают высокой ликвидности виртуальных валют, а также рассматривают криптовалюты, в частности биткоин, как универсальный эквивалент стоимости товаров и услуг. Кроме того, механизм выдачи и хранения данных биткоинов, а также отсутствие идентификации пользователей и отсутствие возможности контролировать транзакции создают условия для злоупотреблений со стороны физических и юридических лиц, в том числе операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, посредством использования виртуальных валют. В то же время спрос на покупку товаров, оплату труда и услуг, а также осуществление переводов с использованием биткоина имеет ряд преимуществ, обусловленных инновационной финансово - технологической составляющей криптовалют.

Виртуальные валюты находятся вне правового спектра и осуществление операций и сделок с использованием криптовалют, в частности биткоина, на территории Республики Казахстан может иметь негативные последствия для лиц, осуществляющих такие операции. При этом широкое использование биткоина в качестве платежного средства или аналога “иностранной валюты” в других странах обуславливает необходимость придания криптовалютам определенного правового статуса, выявления их правовой природы, создания механизма регулирования операций и сделок, совершаемых с использованием криптовалют, обеспечения максимально возможной идентификации участников операций с использованием криптовалют, а также осуществления контроля и надзора за деятельностью субъектов, создающих и использующих такие криптовалюты. Исходя из вышеизложенного, в настоящем документе предлагается созвать международную конференцию по разработке и принятию рукописи Международной конвенции, которая бы регулировала отношения по использованию и обращению криптовалют. Правила этой конвенции должны положить конец вопросу о признании или непризнании криптовалюты в качестве законного платежного средства. Для формирования четкого механизма его оборота важно предусмотреть механизмы привлечения к ответственности лиц за незаконные операции с ним. Безопасность транзакций с использованием криптовалют должна обеспечивать наднациональная структура. Например, было бы эффективно создать санкционированную международную организацию, которая существовала бы изолированно от существующих международных финансовых институтов. Мы считаем, что это новая, самостоятельно функционирующая международная организация, которая сможет более эффективно способствовать развитию криптовалют.

Список использованных источников

1. Вахрушев Д., Железов О. криптовалюта как феномен в современной информационной экономике: проблема теоретического осмысления. Интернет-журнал " Мауковедение" <https://naukovedenie.ru/PDF/127EVN514.pdf>
2. Куанышбаев Ж.М., Сулейменов Т.Б., Арпабеков М.И., Айдикенова Н.К., Адилова Н.Д.-У. Транспортная логистика в перевозочном процессе. Учебное пособие. Астана. 2014 год
3. Алексеева Н. развитие и совершенствование воспроизводственных цепочек в результате воздействия интеллектуального капитала малого бизнеса. Многоуровневое Общественное производство. 2010 год. № 1. 7 11.
4. Вахрушев Д. самоорганизация и динамическая устойчивость экономических систем. Автореферат диссертации доктора экономических наук. Кострома. Государственный университет. 2004 год. П. 48.

5. Арупов А. специалисты предостерегают казахстанцев, хранящих деньги в крипто - валюте. «Zakon.kz» <https://www.zakon.kz/4847559-specialisty-predosteregajut.html>
6. Клинич М. биткойн запрещен в Таиланде / / подразделение NBC Universal <https://www.cnbc.com/id/100923551>
7. Анкит Панда. Народный банк Китая выпустил регуляторное уведомление по биткойну / The diplo-mat <https://thediplomat.com/2013/12/peoples-bank-of-china-issues-a-regulatory-уведомление-на-биткойне/>
8. Савченко Л., Юзаева А., Афанасьева Т. виртуальная валюта Биткойн. Кеберленинка. <https://cyberleninka.ru/article/n/virtualnaya-valyuta-bitcoin>
9. Москович Д. налоговые органы Сингапура (НРУ) признают Bitcoin и дает рекомендации // республики <http://coinrepublic.com/singapore-tax-authorities-iras-recognize-bitcoin-монета-и-дает-руководство>
10. Хан Сингапур В. урегулировал налогообложение операций биткойна. «Zakon.ru» https://zakon.ru/blog/2014/1/12/singapur_ureguliroval_nalogooblozhenie_operacij_s_биткойн
11. Кузнецов В., Якубов А. Подходах в международном регулировании криптовалют (Биткойн) в отдельных иностранных юрисдикциях
12. Смоляков С. "Золотая" плата труда КСК Новый способ заранотной платы в современной российской экономике. Вестник Югорского государственного университета. 2015 год. № СЗ-2 (38). С. 105-107.
13. Казановский П. В США приравняли блокчейн ICO к выпуску обычных акций. <https://www.rbc.ru/finances/26/07/2017/5978309f9a7947ab4451167d>.
14. Клейтон Дж. свидетельство о " виртуальных валютах: надзорная роль Комиссии по ценным бумагам и биржам США и Комиссии по торговле товарными фьючерсами США. 6 февраля 2018 года. <https://www.banking.senate.gov/imo/media/doc/Clayton%20Testimony%202-6-18.pdf>.
15. Zh.M. Kuanyshbayev. The use of cryptocurrency PEERCOIN (PPC) on the route of st. Aksu (Kazakhstan Railways) – port of Lianyungang (China). Science and world, international scientific journal, № 12 (64), 2018, Vol. I, WOS, IF=0,325. P.59-64.
16. Zh.M.Kuanyshbayev, Sh.Zhanabayeva. Confidence limits of cryptocurrency FEATHERCOIN in the intermodal connection. № 2 (66), 2019, Vol. I, WOS, IF=0,325. P.43-50.
17. Zhaken Kuanyshbayev. Methodology for determining the freight charge based on the EOS cryptocurrency. Certificate on entering information into the state register on objects protected by copyright. No. 2359 dated March 19, 2019.