

Цифровое право в финансовом праве

Жолмырза Гүлнұр Нұрланқызы

zgulnur99@mail.ru

Студентка 3 курса юридического факультета ЕНУ им. Л.Н.Гумилева
Научный руководитель: к.ю.н., доцент кафедры «Теория государства и права и конституционного права» ЕНУ им. Л.Н.Гумилева Капсалямова С.С.

В последние десятилетия правовая система Республики Казахстан очевидно столкнулась с вызовами глобальной электронной экономики. Связаны они прежде всего с тем, что многие группы правоотношений, традиционно существовавшие в «материальном» виде, перемещаются в киберпространство. Речь идет не только о масштабной цифровизации сферы купли-продажи, но и о тех областях права, в отношении которых их перемещение в Интернет ранее не предполагалось. Отсутствие в этой области системного правового регулирования и даже минимального набора основных правовых терминов делает отечественное законодательство беззащитным перед стремительно развивающимся интернет-правом.

Сегодня перед Казахстаном поставлена задача по вхождению в 30-ку самых развитых стран мира, которая требует нового инновационного развития и ускоренного технологического обновления.

Цифровые технологии стремительными темпами вторгаются в нашу жизнь. Уже привычными стали Интернет, искусственный интеллект, роботы, социальные сети, облачные технологии, кибербезопасность и пр.

Цифровизация жизни человека неизбежно порождает целый комплекс юридических вопросов. Среди таких вопросов особняком стоит содержание используемых в юридической доктрине, законодательстве и юридической практике терминов «цифровая экономика», «электронное лицо», «электронное государство», «цифровое право».

Построение цифровой экономики является глобальной задачей тысячелетия. Одним из главных элементов во всей системе будущей цифровой экономики, конечно же, являются законы. Актуальность правового регулирования внедрения и практического применения современных финансовых технологий вызвана новыми индикаторами развития современной экономики.

Цифровые права — это права человека, заключающиеся в праве людей на доступ, использование, создание и публикацию цифровых произведений, доступ и использование компьютеров и иных электронных устройств, а также коммуникационных сетей, в частности, к сети интернет [1].

Согласно определению «Словаря тактической реальности» Конрада Беккера «цифровые права человека — это расширение и применение универсальных прав человека к потребностям общества, основанного на информации... Базисные цифровые права человека включают право доступа к электронной сети, право свободно общаться и выразить мнения в сети, и право на неприкосновенность частной сферы» [2].

Под цифровым правом понимаются удостоверенные совокупностью электронных данных (цифровым кодом или обозначением) права на объекты гражданских прав в децентрализованной информационной системе (само описание объектов должно быть доступно обладателю цифрового права в рамках информационной системы) [3].

Таким образом, цифровые права признаются законопроектом как вид имущественных прав. Они смогут удостоверить права на все объекты гражданских прав (кроме нематериальных благ) и участвовать в гражданских правоотношениях как оборотоспособные объекты гражданских прав.

По мнению Капсалямовой С.С финансовое право — это самостоятельная отраслевая юридическая наука, изучающая финансовое законодательство как таковое, а, следовательно, и совокупность юридических норм, регулирующих финансово-правовые отношения в обществе, которые возникают в ходе образования, распределения и использования денежных средств государства и его органов [4].

Цифровые технологии прочно вошли в производственную сферу и сферу обращения практически во всех отраслях экономики. Теперь не только производственный, но и финансовый и банковский сектор стали активными пользователями новых технологий.

Цифровые технологии – это принципиально новый элемент глобальной экономики, который еще больше повышает мобильность финансовых ресурсов, увеличивает возможности финансирования, одновременно повышая глобальные риски [5].

Наиболее продвинутыми странами по применению цифровых технологий в настоящее время являются США и Китай, которые и получают значительные выгоды от их применения. При этом другие страны существенно отстают от них. По оценкам ЮНКТАД, на США и Китай приходится 75% всех патентов, связанных с технологиями блокчейн, 50% мировых расходов на Интернет вещей, более 75% рынка облачных вычислений и 90% рыночной капитализации 70 крупнейших в мире компаний, функционирующих на базе цифровых платформ [6].

В соответствии с Постановлением Правительства РК от 12 декабря 2017 года «Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан» целями государственной программы «Цифровой Казахстан» являются ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий в среднесрочной перспективе, а также создание условий для перехода экономики Казахстана на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе [7].

Финансовый сектор является важным элементом экономики, и от его состояния зависят скорость и качество протекающих изменений. В настоящее время неотъемлемой частью финансового сектора стали электронные платежи и электронная торговля. Финансовая отрасль традиционно выступает лидером во внедрении и применении инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами. Практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернет и мобильного банкинга, 55% банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений. Объем платежей физических лиц с использованием интернет и мобильного банкинга в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился в 2,6 раза. Для инвесторов был упрощен порядок оказания электронных услуг брокерами, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и оказание электронных услуг через личный кабинет. Это упростило доступ на рынок региональных инвесторов и позволило инвесторам осуществлять торговлю финансовыми инструментами на казахстанском фондовом рынке из любой точки мира.

Препятствиями к дальнейшей цифровизации финансовых отношений являются отсутствие эффективного регулирования, унифицированных стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных, универсального механизма удаленной идентификации клиентов, а также недостаточный уровень финансовой грамотности населения.

Важным элементом является вовлечение населения в формальную финансовую систему. Для повышения доступности финансовых, в частности, платежных услуг развиваются внебанковские экосистемы - системы электронных денег, операторами мобильной связи внедряются решения по оплате товаров и услуг с абонентского счета. При этом данные решения ограничены экосистемой поставщика услуг, что ограничивает массовое применение населением. Примером наибольшего развития мобильных платежей являются Швеция и Кения, несмотря на разницу в подходах - банковские и небанковские платформы.

Опыт таких стран как Великобритания, Швеция, Австрия, Сингапур, Корея, Австралия демонстрирует, что создание технологических платформ для обеспечения межинституциональной удаленной идентификации населения, внедрение открытых платформ в финансовом секторе, построение интегрированной цифровой среды взаимодействия и коммуникаций между финансовыми институтами, клиентами и государственными органами позволяют качественно улучшить уровень сервисов в финансовом секторе. Все это соответствует глобальному тренду цифровизации, трансформирует отрасль и создает предпосылки для обеспечения повсеместного получения финансовых и других услуг.

Современные технологические тренды кардинально изменяют парадигму оказания финансовых услуг - рождаются новые сферы и направления, бизнес-модели, снижается стоимость финансовых услуг, а также нивелируются риски, присущие отрасли [7].

Цифровизация на сегодняшний день является ключевым элементом для повышения эффективности и сохранения конкурентоспособности. Процесс цифровизации идет во всех отраслях экономики и наиболее активно и результативно именно в финансовом секторе. Сегодня отдельные банки уже выступают в роли агрегаторов различных услуг, предоставляя ряд цифровых сервисов не только своим клиентам, но и клиентам других банков. К примеру, банки сотрудничают для совместного использования сети банкоматов или систем интернет-банкинга для расширения возможностей и повышения удобства для своих клиентов. Я считаю это правильным направлением в долгосрочной перспективе. Благодаря цифровой трансформации всех уровней бизнеса и применению новых технологических решений банки смогут усовершенствовать текущие предложения клиентам.

Список использованных источников

1. Википедия: Цифровые права https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5_%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B0
2. Литмир - электронная библиотека. Конрад Беккер: культурная интеллигенция и социальный контроль. <https://www.litmir.me/br/?b=94139>
3. Цифровое право как будущее классической цивилистики <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoe-pravo-kak-budushee-klassicheskoy-tsivilistiki-statya>
4. Финансовое право РК. Общая часть.1 том: учебное пособие /С.С. Капсалямова. – Алматы: ССК, 2017. – 324 с.
5. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практического применения. – М: Издание Государственной Думы, 2019. – 160 с.
6. UNCTAD. Digital Economy Report 2019. September 2019.
7. Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 «Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 20.12.2019 г.)