

АННОТАЦИЯ
диссертационной работы
на соискание степени доктора философии (PhD)
по специальности 8D04251 - «Частное право»
Проскуриной Кристины Юрьевны

Тема диссертационной работы: «Безналичные деньги, электронные деньги и криптовалюта в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений».

Цель диссертационного исследования. Установление юридической природы и правового режима безналичных денег, электронных денег, криптовалюты и определение их места в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений.

Задачи исследования. Для достижения поставленной цели в исследовании определены следующие взаимосвязанные задачи:

1) проанализировать исторические и современные теории классификации объектов гражданских и финансовых правоотношений и определить место безналичных денег, электронных денег, криптовалюты в системе объектов гражданских правоотношений;

2) определить место безналичных денег, электронных денег, криптовалюты в системе объектов финансовых правоотношений;

3) исследовать исторический аспект появления безналичных денег в праве и определить их современное понятие в праве, а также изучить правовое регулирование эмиссии, выпуска в обращение, обращения и изъятия из обращения безналичных денег;

4) исследовать исторический аспект появления электронных денег в праве и определить их современное понятие в праве, а также изучить правовое регулирование эмиссии, выпуска в обращение, обращения и изъятия из обращения электронных денег;

5) исследовать исторический аспект появления криптовалюты в праве и определить ее современное понятие в праве, а также изучить правовое регулирование эмиссии, выпуска в обращение, обращения и изъятия из обращения криптовалюты.

Методы исследования. При проведении диссертационного исследования были использованы различные общие и специальные методы научного познания.

Основным методом научного познания, использованным автором диссертации, является метод сравнительно-правового анализа. Этот метод был применен при изучении действующего национального и зарубежного законодательства о правовой природе безналичных денег, электронных денег и криптовалюты и выявлении сходств и различий правового их регулирования.

При изучении технических особенностей и деталей правового режима безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, представленных в актах законодательства, научных трудах отечественных и зарубежных ученых, протоколах создания и функционирования платежных систем, были выявлены

существенные признаки исследуемых объектов правоотношений (применен метод анализа), а выявленные в результате анализа существенные признаки были объединены в авторские определения безналичных денег, электронных денег и криптовалюты (применен метод синтеза).

В первых подразделах второго, третьего и четвертого раздела основу научного познания составил исторический метод, посредством которого были установлены этапы правового регулирования всех исследуемых объектов как в истории некоторых зарубежных государств, так и в истории РК. Были установлены особенности правового регулирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты на всех исторических этапах.

На протяжении всей диссертации использован такой метод познания, как сравнение. Сравнению между собой подлежали безналичные деньги, электронные деньги и криптовалюта. Такой метод был необходим в использовании для выявления общих признаков и различий указанных объектов и возможности их отнесения к одному родовому объекту. Кроме того, сравнению подверглись этапы функционирования всех исследуемых объектов, в результате чего были выявлены общие черты и различия следующих этапов: создание безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, возникновение их в праве как объектов правоотношений, обращение, изъятие из обращения и аннулирование.

Немаловажным методом научного познания при написании диссертации явился метод герменевтики, который представляет собой способ толкования, интерпретации текста. В данном случае толкованию подверглись правовые нормы, составляющие основу правового регулирования обращения в РК и в зарубежных странах безналичных денег, электронных денег и криптовалюты.

Основные положения (доказанные научные гипотезы и другие выводы, являющиеся новыми знаниями) выносимые на защиту:

1) Предложена авторская концепция правового регулирования денег и денежного обращения в Республике Казахстан.

В авторском понимании деньги – это межотраслевой объект, который на разных этапах своего функционирования регулируется разными отраслями права. Суть авторской концепции правового регулирования денег заключается в комплексном межотраслевом подходе. Деньги должны регулироваться и гражданским, и финансовым правом. Автор настоящей докторской диссертации считает, что деньги во всех формах, различные этапы их функционирования и другие вопросы денежного обращения должны регулироваться самостоятельным межотраслевым законом РК (как, например, ЗРК «О денежной системе»). В этот межотраслевой закон РК подлежат включению авторские определения безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, а также предложенная автором диссертации концепция правового регулирования всех этапов функционирования денег.

2) Выявлены существенные признаки безналичных денег, с помощью которых сформулировано и предлагается следующее определение безналичных денег:

Безналичные деньги - это бестелесные вещи, выраженные в электронной форме посредством записей по банковским счетам, электронным кошелькам и (или) записей в иных платежных системах, выполняющие одну или несколько основных денежных функций: расчетной единицы, средства обращения, средства платежа.

Предлагается признать, что безналичные деньги - это разновидность денег как родового понятия.

3) Выявлено, что ЦТ является разновидностью безналичных денег, а не третьей (новой) формы денег. ЦТ отвечает признакам безналичных денег, в результате чего автором диссертации предложено признать ЦТ безналичными деньгами, а не новой формой денег.

4) Выявлены существенные признаки электронных денег, с помощью которых сформулировано и предлагается следующее определение электронных денег:

Электронные деньги - это бестелесные вещи, выраженные в электронной форме посредством записей по электронным кошелькам, выполняющие одну или несколько основных денежных функций: расчетной единицы, средства обращения, средства платежа.

Из вышеизложенного определения следует, что электронные деньги - это разновидность безналичных денег.

5) Выявлены существенные признаки криптовалюты, с помощью которых сформулировано и предлагается следующее определение криптовалюты:

Криптовалюта - это децентрализованные бестелесные вещи, выраженные в электронной форме посредством записей по электронным кошелькам, способные выполнять функцию средства обращения и (или) функцию платежного средства при наличии соглашения или законодательного установления.

Автор докторской диссертации считает, что криптовалюта может быть признана частными деньгами на том основании, что она выполняет основные денежные функции.

б) Установлено место исследуемых объектов правоотношений в системе объектов гражданских прав и финансовых правоотношений.

Место безналичных денег:

- В системе объектов гражданских прав: автор докторской диссертации считает необходимым признать безналичные деньги разновидностью денег, место которым в системе объектов гражданских прав должно быть определено в категории вещей. Поскольку безналичные деньги существуют и обращаются в электронной форме, то их следует относить к бестелесным вещам.

- В системе объектов финансовых правоотношений: установлено, что в системе объектов финансовых правоотношений место безналичным деньгам должно быть определено в составе денег как родового понятия.

Место электронных денег:

- В системе объектов гражданских прав: основываясь на сделанных заключениях о правовой природе и понятии электронных денег, автор

докторской диссертации считает, что электронные деньги, будучи разновидностью безналичных денег, в системе объектов гражданских прав относятся к бестелесным вещам.

- В системе объектов финансовых правоотношений: поскольку электронные деньги автором диссертации предложено признать разновидностью безналичных денег, то в системе объектов финансовых правоотношений место электронным деньгам должно быть определено в составе денег как родового понятия.

Место криптовалюты:

- В системе объектов гражданских прав: учитывая предложенное определение криптовалюты и выявленные присущие криптовалюте признаки и функции, будет в наибольшей степени отвечать правовым потребностям принятие решения об отнесении криптовалюты к бестелесным вещам в системе объектов гражданских прав.

- В системе объектов финансовых правоотношений: для целей финансового права криптовалюта будет признаваться объектом финансовых правоотношений в двух случаях:

1. либо криптовалюта будет признана законным платежным средством (в таком случае государство обязано будет принимать любые или отдельные поступления в свой бюджет в форме криптовалюты, а значит формировать, распределять и организовывать использование криптовалюты как составляющей части государственного бюджета);

2. либо государство установит финансово-правовое регулирование криптовалюты (например, закрепит за НБ РК надзорные функции по эмиссии, выпуску в обращение и обращению криптовалюты).

7) Выделены, охарактеризованы и унифицированы этапы функционирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, а также предложена авторская концепция правового регулирования каждого из этих этапов: эмиссия, выпуск в обращение, обращение, изъятие из обращения и аннулирование.

1. Этап эмиссии.

Эмиссия безналичных денег - это основанные на нормативном правовом акте действия центрального банка по первичному отражению на эмиссионном счете центрального банка единиц безналичных денег.

Эмиссия электронных денег - это основанные на нормативном правовом акте или правилах платежной системы действия эмитента по первичному отражению на эмиссионном кошельке эмитента единиц электронных денег.

Эмиссия криптовалюты - это основанные на протоколе действия участников платежной системы, приводящие к первичному созданию внутри платежной системы единиц криптовалюты (токенов).

2. Этап выпуска в обращение.

Выпуск в обращение безналичных денег - это основанные на нормативном правовом акте действия эмитента по возмездному переводу вновь

эмитированных единиц безналичных денег с эмиссионного счета эмитента на корреспондентские счета банков второго уровня.

Выпуск в обращение электронных денег - это основанные на нормативном правовом акте или частноправовой сделке действия эмитента по возмездному переводу вновь эмитированных единиц электронных денег с эмиссионного кошелька эмитента на электронные кошельки владельцев.

Выпуск в обращение криптовалюты - это основанный на протоколе процесс по возмездному зачислению вновь эмитированных единиц криптовалюты (токенов) на электронный кошелек участника платежной системы.

3. Этап обращения.

Обращение безналичных денег - это движение безналичных денег от одного лица к другому, обеспечивающее передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг и (или) совершение частноправовых и (или) публично-правовых платежей.

Обращение электронных денег - это движение электронных денег от одного лица к другому, обеспечивающее передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг и (или) совершение частноправовых и (или) публично-правовых платежей.

Обращение криптовалюты - это движение криптовалюты от одного лица другому, обеспечивающее передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг и (или) совершение частноправовых и (или) публично-правовых платежей.

4. Этап изъятия из обращения.

Изъятие из обращения безналичных денег - это основанные на нормативном правовом акте действия центрального банка по возмездному или безвозмездному переводу ранее эмитированных и выпущенных в обращение единиц безналичных денег с корреспондентских счетов банков второго уровня на эмиссионный счет центрального банка для целей их последующего аннулирования с прекращением действия в отношении изъятых из обращения безналичных денег правового режима объекта правоотношений.

Изъятие из обращения электронных денег - это основанные на нормативном правовом акте, частноправовой сделке или вступившем в законную силу решении/приговоре суда действия эмитента по возмездному или безвозмездному переводу ранее эмитированных и выпущенных в обращение эмитентом единиц электронных денег с электронных кошельков владельцев на эмиссионный кошелек эмитента для целей их последующего аннулирования с прекращением действия в отношении изъятых из обращения электронных денег правового режима объекта правоотношений.

Изъятие криптовалюты из обращения - это основанный на решении абсолютного большинства участников платежной системы процесс по безвозмездному автоматическому списанию ранее эмитированных и выпущенных в обращение единиц криптовалюты с электронных кошельков владельцев для целей их аннулирования с прекращением действия в отношении

изъятых из обращения единиц криптовалюты правового режима объекта правоотношений.

5. Этап аннулирования.

Аннулирование безналичных денег - это основанные на нормативном правовом акте действия центрального банка по списанию с эмиссионного счета центрального банка изъятых из обращения безналичных денег, результатом которых служит прекращение существования единиц безналичных денег как предметов материального мира.

Аннулирование электронных денег - это основанные на нормативном правовом акте, частноправовой сделке или вступившем в законную силу решении/приговоре суда действия эмитента по списанию с эмиссионного кошелька эмитента изъятых из обращения электронных денег, результатом которых служит прекращение существования единиц электронных денег как предметов материального мира.

Аннулирование криптовалюты - это основанный на решении абсолютного большинства участников платежной системы процесс по безвозмездному автоматическому списанию ранее эмитированных и выпущенных в обращение единиц криптовалюты с электронных кошельков владельцев, результатом которого служит прекращение существования единиц криптовалюты как предметов материального мира.

Описание основных результатов исследования.

Задачи диссертационного исследования решены в полном объеме, таким образом: диссертантом предложена авторская концепция правового регулирования денег и денежного обращения в Республике Казахстан; диссертантом предложено авторское видение места изучаемых объектов правоотношений в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений; на основе результатов исследования диссертантом предлагается авторское определение понятия безналичных денег; на основе результатов исследования диссертантом установлено, что ЦТ является разновидностью безналичных денег, а не третьей (новой) формы денег; на основе результатов исследования диссертантом предлагается авторское определение понятия электронных денег; на основе результатов исследования диссертантом предлагается авторское определение понятия криптовалюты; на основе результатов исследования диссертантом выделены, охарактеризованы и унифицированы этапы функционирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, а также предложена авторская концепция правового регулирования каждого из этих этапов: эмиссия, выпуск в обращение, обращение, изъятие из обращения и аннулирование.

Диссертация была обсуждена на расширенном заседании Высшей школы права «Әділет» Каспийского общественного университета.

Результаты, основные положения, выводы диссертации прошли апробацию и отражены в журналах, входящих в базу данных Scopus, в изданиях, рекомендованных Комитетом по обеспечению качества в сфере науки и высшего образования Министерства науки и высшего образования Республики, а также в материалах международных научно-практических конференций. В

опубликованных диссертантом научных работах освещено основное содержание предлагаемого диссертационного исследования.

Обоснование новизны и важности полученных результатов.

Диссертация содержит новые научно обоснованные теоретические результаты, совокупность которых имеет значение для развития частного и публичного права. Следует отметить, что в Казахстане специальных монографических работ, посвящённых непосредственно безналичным и электронным деньгам, криптовалюте в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений не проводилось. Имеются статьи известных цивилистов по отдельным вопросам денег, проводились международные конференции, однако подобного объёмного, междисциплинарного и комплексного изучения исследуемых объектов встречено не было.

Диссертантом предложены авторские определения безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, представлено авторское видение их места в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений. В работе раскрыты этапы функционирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, их правовое регулирование (эмиссия, выпуск в обращение, обращение, изъятие из обращения и аннулирование). Такой системный подход в отношении денег и криптовалюты впервые апробирован в казахстанской правовой науке, что соответствует требованиям оригинальности, обеспечивает углубление сложившихся научных представлений.

Соответствие направлениям развития науки или государственным программам.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с основными направлениями развития права, утвержденными в рамках Концепции правовой политики Республики Казахстан до 2030 года. Одним из таких направлений развития права выделяется совершенствование гражданского права в части определения правовой природы и правового режима объектов гражданских правоотношений, и определение их классификации. В Концепции правовой политики до 2030 г. также указано на необходимость формирования релевантного правового регулирования в сфере инновационных цифровых технологий.

С 2022 по 2024 г. в сфере финансовых отношений Глава государства давал поручение обеспечить устойчивость национальной валюты, расширить применение цифровых инструментов планирования и исполнения бюджета, провести полную цифровизацию налогового контроля и т.д.

7 февраля 2024 г. Касым-Жомарт Токаев поручил Правительству РК активно использовать цифровой тенге в финансировании государственных проектов.

Диссертация соответствует Основным направлениям реализации цифровой повестки ЕАЭС до 2025 года. Основные цели реализации цифровой повестки заключаются в создании условий для развития отраслей будущего, цифровой трансформации государств-членов ЕАЭС, создание новых цифровых моделей и цифровых активов.

Описание вклада докторанта в подготовку каждой публикации.

По теме диссертационного исследования диссертантом опубликованы 14 научных работ, 5 статей – в научных изданиях, рекомендованных Комитетом по обеспечению качества в сфере науки и высшего образования Министерства науки и высшего образования Республики, 1 статья – в зарубежных изданиях, входящих в международные базы научных журналов компании Скопус (Scopus), имеющих ненулевой импакт фактор, 6 статей в материалах международных научно-практических конференций, из которых 2 – зарубежные, 4 – в прочих изданиях, 1 статья опубликована на платформе online.zakon.kz и 1 статья - в журнале «Налоговед», включенном в перечень рецензируемых научных изданий Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.