

Карагусов Фархад Сергеевич
(доктор юридических наук, профессор)

Баишева Балжан Канатовна
(экономист, преподаватель политэкономии, магистр психологии)

О КОНЦЕПЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

(выступление на VIII Международной научно-теоретической конференции «Деньги: цифровая перезагрузка» (Худяковские чтения по финансовому праву), 21 декабря 2020 г.; доложено на основании статьи: Карагусов Ф., Баишева Б. О концепции национальных электронных денег в Республике Казахстан. – интернет-ресурс: <https://katpartners.kz/Articles/CBDC.pdf> (20 декабря 2020 г.)).

I. Введение цифровой валюты – основная глобальная тенденция развития сферы денежного обращения

Экспертное сообщество совершенно обоснованно обращает внимание на **рост популярности идеи** запуска мировыми центробанками собственных цифровых валют. Например: (1) в феврале 2020 года глава Федерального резерва США сообщило ведении регулятором большой работы по изучению разных аспектов, связанных с цифровым долларом, (2) правовая система Китая дополняется законодательным регулированием системы электронных платежей в цифровом юане, (3) в Европе широко обсуждается идея «цифрового ЕВРО», (4) Банк России проводит общественные обсуждения о введении цифрового рубля, (5) а власти Швеции изучают возможности полного отказа от использования в стране наличных денег в пользу цифровой кроны.

С учетом таких тенденций можно согласиться с мнением известных экономистов, которые не безосновательно полагают, «что в ближайшие годы в сфере финансов произойдет революция ввиду внедрения цифровых валют центральных банков. Они заменят криптовалюты и традиционные финансовые сервисы, вытеснят существующие платежные системы».

Мы видим, что **формы денег меняются**. Однако **не меняется их сущность** как универсального средства обращения и платежа. Государство выпускает деньги и принуждает к их использованию на своей территории в качестве меры стоимости, средства платежа и обращения. Несмотря на то, что товары могут оплачиваться иными инструментами, такие инструменты деньгами не являются.

Следует помнить, что деньги - это всегда обязательство государства, и ни одно государство не допускает для себя возможностей для утраты монополии по формированию национальной денежной системы. Национальная валюта и национальная денежная система являются признаком национального суверенитета и независимости государства.

II. О введении национальной цифровой валюты в Казахстане

Наиболее эффективным и наименее затратным способом введения в Казахстане национальной цифровой валюты является **использование уже известной и признанной на законодательном уровне концепции электронных денег**. Действующий Законом о платежах и платежных системах содержит легальную дефиницию электронных денег. Также этим Законом предусматривается, что эмитентами могут быть банки второго уровня, Национальный оператор почты и Национальный Банк Республики Казахстан.

Для обращения электронных денег эмитентом должна быть создана специальная **система этих электронных денег**. Определение этого понятия также содержится в упомянутом Законе, из содержания которого следует, что электронные деньги, выпущенные конкретным эмитентом, обращаются только в рамках ограниченной системы, созданной этим эмитентом. В связи с этим, такие электронные деньги определяются только **как денежные суррогаты с ограниченной сферой использования**.

В свою очередь, если электронные деньги будут выпущены Национальным Банком Казахстана, то они автоматически превратятся в **цифровой эквивалент национальной валюты** (цифровой тенге) и станут выполнять те же функции именно денег, что и наличные и безналичные тенге.

Цифровой тенге следует рассматривать именно как особую форму денег, способы передачи которых будут отличаться от способа передачи наличных денег и трансфертов по банковским счетам. Формой существования любых электронных денег является наполнение электронного кошелька, который определяется как способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими.

Что касается криптовалюты, то мы признаем развитие рынка криптовалют. (биткойна, стейблкойнов и т.п.) и рады, что так много людей посвящают выяснению их правовой природы свои исследования, поскольку «зверя нужно знать лицо». Мы согласны с позицией о том, что запрет криптовалюты не эффективен.

Однако представляется целесообразным включение в Гражданский кодекс Республики Казахстан (по примеру ст. 914 ГК) указания о том, что требования граждан и юридических лиц, основанные на приобретении и владении ими криптовалют, не подлежат судебной защите. На данный момент законодательное закрепление такой позиции представляется весьма целесообразным в качестве своеобразного предупредительного барьера от использования недобросовестными субъектами неосведомленности граждан в корыстных целях.

В то же время, полагаем, что введение национальных цифровых валют на основе описываемых ниже концептуальных подходов для внедрения цифрового тенге поспособствует существенному снижению интереса к разнообразным криптовалютам со стороны граждан.

III. Концептуальные подходы к формированию Системы Цифровых Тенге

Для обеспечения выпуска и обращения цифровых тенге Национальный Банк должен создать **Систему Цифровых Тенге (Систему ЦТ)**, в рамках которой Национальный Банк должен обладать исключительным правом выпуска таких электронных денег. Цифровой тенге по своей нарицательной стоимости должен приравниваться к нарицательной стоимости казахстанского тенге и являться законным платежным средством на территории Казахстана, тем самым обеспечивая повсеместный прием цифровых тенге к оплате за товары и услуги.

Главным субъектом для обеспечения функционирования Системы ЦТ должен стать **оператор Системы ЦТ**. Оператор Системы ЦТ должен совмещать выполнение нескольких следующих функций: (1) оператора СЭД, (2) операционного центра СЭД (т.е. программно-технический комплекс), (3) единственного агента по продаже цифровых денег, а также (4) платежной организации, осуществляющей платежи с использованием цифрового тенге. Такая централизация функций обеспечит быстрое и качественное внедрение проекта и государственный контроль за эмиссией и обращением цифровых денег.

Для быстрого запуска проекта Оператор может **автоматически открыть электронные кошельки** цифровых тенге для всех граждан-резидентов Казахстана, а также для всех предпринимателей на основании информации из государственных баз данных. Безусловно необходимо наличие надлежащего программного обеспечения, предусматривающего свободный доступ всех граждан к их электронным кошелькам цифровых тенге и их свободному использованию в качестве средства платежа в рамках Системы ЦТ, в том числе совершать платежи и переводы при помощи современных платежных технологий, например, используя технологию QR, которая является быстрым и дешевым способом совершения операций.

Важно отметить, что функционирование Системы ЦТ возможно только при **наличии интернет-связи и смартфонов** и/или компьютеров у всех владельцев цифровых тенге. Очевидно, что эта задача объективно никогда не будет выполнена на 100 процентов. Однако это обстоятельство не должно останавливать государство в выполнении своей обязанности по защите национальных интересов, тем более мы видим рост вовлеченных в цифровые технологии пользователей.

Именно Национальный Банк должен создать эффективную **систему гарантий сохранности и использования средств** владельцев цифровых денег. Создавать систему цифровых денег на основе негосударственных систем электронных денег является идеологически и концептуально неправильным.

Более того, уже на начальном этапе запуска Системы ЦТ было бы целесообразным применять **мотивирующие к использованию цифрового тенге механизмы**, чтобы содействовать скорейшему восприятию гражданами этой новой формы денег, выработке у них навыка использования национальной цифровой валюты для различных правомерных целей, а также чтобы способствовать более быстрому расширению сферы обращения именно национальной цифровой валюты в рамках казахстанской юрисдикции.

Например, можно сразу же законодательно предусмотреть использование цифрового тенге для целей государственной поддержки граждан (осуществления социальных выплат и пособий) и отечественных производителей социально значимой продукции, а в последующем – для выплат заработной платы, уплаты налогов с тем, чтобы, в конечном счете у каждого гражданина была возможность приобретения неограниченного круга товаров, работ и услуг.

Надо создавать Систему ЦТ как **одноуровневую систему** с исключительной ролью Национального Банка. После становления она **может быть расширена** путем вовлечения банков второго уровня и платежных организаций в систему в качестве агентов. Другие (частные, локальные или международные) системы электронных денег, системы переводов денег и платежные системы будут продолжать функционировать на рынке, удовлетворяя другие потребности клиентов и обеспечивая возможность для развития здоровой конкуренции. Однако, именно Система ЦТ **призвана стать основной системой** в стране, обеспечивающей безналичные платежи и переводы.

Таким образом, помимо основной своей цели Система ЦТ решает другие стратегические задачи государства, включая:

- автоматическое открытие счетов для всего населения и **онлайн доступ к средствам государственной поддержки** (в том числе в условиях чрезвычайного положения);
- организация **повсеместного приема безналичных платежей** и выход из-под влияния международных платежных систем;
- недопустимость теневого оборота денежных средств по причине **полной прозрачности и отслеживаемости движений** цифровых тенге.

IV. Краткие выводы по результатам ознакомления с документом Банка России «Цифровой рубль»

Анализ подхода Центрального банка Российской Федерации позволил нам понять, что основные характеристики обсуждаемой в России системы совпадают с предложенными нами. Например, аналогичными предложениями являются единократная эмиссия цифровых денег центральным банком, функционирование единой технологической платформы, наличие только одного кошелька для одного лица, возможность для государства полного отслеживания процесса обращения цифровых денег, осуществления контроля и управления движением цифровых денег, свободный обмен цифровой валюты в денежные знаки и безналичные деньги, управление счетом через смартфоны, большое внимание вопросам безопасности.

При этом, вышеизложенное предложение по развитию национальной денежной системы на основе использования национальных электронных денег в качестве цифровой валюты значительно облегчает внедрение и развитие такого проекта, в первую очередь потому, что не надо разрабатывать (как предполагается в упомянутом документе Банка России) спецификации уникальных кодов цифровой валюты и строить отдельную и новую инфраструктуру для поддержки ее выпуска, хранения и передачи.

Помимо этого принципиального различия в подходах, и некоторые другие содержащиеся в вышеупомянутом документе предложения и утверждения вызывают вопросы, например, помимо прочего: (1) с какой целью обсуждается вопрос об исполнителе требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, если за это всегда отвечает субъект, кто открывает и ведет банковские счета и электронные кошельки, (2) каким образом транзакции будут доступны в офлайн-режиме и зачем это делать в проекте, предполагающем перевод денежного обращения в сферу цифровых технологий, (3) зачем предоставлять гражданам возможность самостоятельно выбирать форму денег для получения платежей социального характера ведь государственная поддержка должна осуществляться с применением единых механизмов и проводиться на основе императивных предписаний, (4) почему не уделено необходимого внимания вопросам управления денежной массой и контроля инфляции в связи с введением дополнительного вида денег в национальной валюте.

Таким образом, в документе Банка России отсутствуют некоторые важные элементы профессионального исследования, он имеет ознакомительный характер.

V. Заключение

Скорейшее внедрение национальной цифровой валюты является задачей любого государства, которое рассматривает свое существование в долгосрочной перспективе с точки зрения своего устойчивого экономического развития и благополучия его граждан. Стратегии и способы реализации таких проектов могут быть разными в разных странах.

Сегодня нельзя говорить о существовании единственно правильного пути внедрения национальной цифровой валюты. Какой бы путь ни был выбран, государство должно его пройти и успешно реализовать такой проект. Проиграет то государство, которое не сделает этого вообще или не сделает этого вовремя: ведь тогда оно потеряет контроль за состоянием денежной массы на своей территории со всеми вытекающими из этого последствиями.

Ситуация с пандемией COVID-19 показала, что глобальные вызовы касаются всех без исключения государств и, как правило, одновременно. К таким вызовам глобального характера следует относить и необходимость цифровизации национальных валют. Поэтому в данный момент нет времени для ожидания появления результатов в других странах, длительного изучения опыта иностранных государств, детального сравнения выбранных стратегий и путей осуществления проекта, анализа чужих ошибок и извлечения полезных уроков из опыта других стран. Надо начинать свое движение к неминуемой цели!

Казахстан до сих пор еще может быть в числе передовых стран, которые сумеют вовремя взять под контроль финансовую стабильность в стране. Важным является то, что инициатором и автором концепции проекта внедрения национальной цифровой валюты должен быть центральный (национальный) банк страны. Он же должен быть основным исполнителем проекта и координатором взаимодействия участвующих в нем субъектов.

В случае внедрения подобного проекта в нашей стране, простое и эффективное решение есть, и оно в основных чертах описано нами выше. Усложнять его (подобно предложениям Банка России) не следует. Публичные обсуждения вопроса также излишни, так как проект решает интересы государства, которое должно действовать в интересах своих граждан.

Для реализации проекта необходимо разработать хорошую подробную концепцию и начинать внедрение, так как, еще раз подчеркиваем, дело в настоящий момент не в том, чтобы выбирать, идти по пути внедрения цифровой валюты или нет, а в том, какой путь внедрения выбрать для того, чтобы: (1) обеспечить граждан нашей страны универсальным эффективным цифровым средством платежа, которое в перспективе может заменить другие виды денег и (2) защитить финансовый суверенитет нашего государства.