

МРНТИ 10.23.45

<https://doi.org/10.26577/JAPJ.2023.v106.i2.05>**С.В. Романенко** 

Евразийская юридическая академия имени Д.А. Кунаева, ТОО «RVD completion»,
Казахстан, г. Алматы
e-mail: romanenkosvelana@gmail.com

ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ПРОИЗВОДСТВА И ОБРАЩЕНИЯ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ, ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

Политическая нестабильность, экономические санкции и спад доверия мирового сообщества к государственной финансовой системе, привели к эволюции и созданию новой финансовой системы, которая пока что не регулируется законодательством.

В статье проведен анализ действующей финансовой системы и законодательства Республики Казахстан в сфере производства и обращения цифровых активов. Приведенная статистика роста коммерческого мошенничества и обзор существующих на рынке цифровых активов, варианты их торговли показал недостаточность их правового регулирования. Освещены проблемы противодействия недобросовестным проектам на примере инвестиционных проектов с использованием цифровых активов в проектах «Finiko» и «C.Invest».

В результате проведенного обзора были сделаны выводы о необходимости создания специализированного уполномоченного органа в сфере цифровых активов с привлечением квалифицированных экспертов и обсуждением системных проблем в научном сообществе, также предлагается создать – Комитет инновационных финансовых услуг, внести изменения и дополнения в законодательные акты для создания уполномоченного органа и дальнейшего развития инфраструктуры индустрии цифровых активов. Принять меры для обеспечения качественного образования для повышения уровня правовой грамотности населения в целом.

Ключевые слова: валюта, коммерческое мошенничество, криптовалюта, памп и дамп, раг пул, токен, транснациональная организованная преступность, финансовые пирамиды, цифровые активы.

S.V. Romanenko

D.A.Kunaev Eurasian Law Academy, RVD completion LLP, Kazakhstan, Almaty
e-mail: romanenkosvelana@gmail.com

Issues of regulation of legal relations in the field of production and circulation of digital assets, countering commercial fraud

Political instability, economic sanctions and a decline in the world community's confidence in the state financial system have led to the evolution and creation of a new financial system that is not yet regulated by law.

The article analyzes the current financial system and the legislation of the Republic of Kazakhstan in the field of production and circulation of digital assets. The above statistics on the growth of commercial fraud and an overview of existing digital assets on the market, their trading options showed the insufficiency of their legal regulation. The problems of countering unscrupulous projects are highlighted on the example of investment projects using digital assets in the «Finiko» and «C projects.Invest».

As a result of the review, conclusions were drawn about the need to create a specialized authorized body in the field of digital assets with the involvement of qualified experts and discussion of systemic problems in the scientific community, it is also proposed to create a Committee for Innovative Financial Services, make amendments and additions to legislative acts to create an authorized body and further develop the infrastructure of the digital asset industry. Take measures to ensure quality education to increase the level of legal literacy of the population as a whole.

Key words: currency, commercial fraud, cryptocurrency, pump and dump, rag pool, token, transnational organized crime, financial pyramids, digital assets.

С. В. Романенко

Д.А. Қонаев атындағы Еуразиялық Заң Академиясы, «RVD completion» ЖШС,
Қазақстан, Алматы қ.,
e-mail: romanenkosvelana@gmail.com

Цифрлық активтерді өндіру және айналыс саласындағы құқықтық қатынастарды реттеу, коммерциялық алаяқтыққа қарсы іс-қимыл мәселелері

Саяси тұрақсыздық, экономикалық санкциялар және әлемдік қауымдастықтың мемлекеттік қаржы жүйесіне деген сенімінің төмендеуі эволюцияға және заңнамамен әлі реттелмеген жаңа қаржы жүйесінің құрылуына әкелді.

Мақалада қолданыстағы қаржы жүйесіне және Қазақстан Республикасының цифрлық активтерді өндіру және айналыс саласындағы заңнамасына талдау жүргізілді. Коммерциялық алаяқтықтың өсу статистикасы және нарықтағы қолданыстағы цифрлық активтерге шолу, олардың сауда нұсқалары олардың құқықтық реттелуінің жеткіліксіздігін көрсетті. «Finiko» және «С. Invest» жобаларында цифрлық активтерді пайдалана отырып, инвестициялық жобалар мысалында жосықсыз жобаларға қарсы іс-қимыл мәселелері қамтылды.

Жүргізілген шолу нәтижесінде білікті сарапшыларды тарта отырып және ғылыми қоғамдастықтағы жүйелік проблемаларды талқылай отырып, цифрлық активтер саласындағы мамандандырылған уәкілетті органды құру қажеттілігі туралы қорытындылар жасалды, сондай – ақ инновациялық қаржылық қызметтер комитетін құру, уәкілетті органды құру және цифрлық активтер индустриясы инфрақұрылымын одан әрі дамыту үшін заңнамалық актілерге өзгерістер мен толықтырулар енгізу ұсынылады. Жалпы халықтың құқықтық сауаттылық деңгейін арттыру үшін сапалы білім беруді қамтамасыз ету үшін шаралар қабылдау.

Түйін сөздер: валюта, коммерциялық алаяқтық, криптовалюта, сорғы және қоқыс, бұқа бассейні, токен, трансұлттық ұйымдасқан қылмыс, қаржы пирамидалары, сандық активтер.

Введение

Формирование собственной развитой и современной финансовой системы является важнейшим условием развития экономики любой страны и гарантом стабильности общества. Финансовая система включает в себя банковскую систему, страховые и инвестиционные компании, фондовые биржи, пенсионные фонды и другие финансовые организации. Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему, которая управляет финансовыми операциями, платежными расчетами. Действуют две биржи Казахстанская фондовая биржа (KASE) и AIX – Astana International Exchange, предназначенные для обращения ценных бумаг и взаимодействия между инвесторами и предпринимателями.

Общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях осуществления ими своих функций, регулируются финансовым правом (Аскарлова 2017). Основы правового регулирования финансовых отношений и организации финансовой деятельности государства закреплены в Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.09.2022 г.), Кодекс Республики Казахстан от

25 декабря 2017 года № 120-VI «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.04.2023 г.), Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.05.2023 г.), Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.03.2023 г.), Законе “О страховой деятельности», Постановление Правительства РК от 14 декабря 1996 года № 1538 О мерах по активизации биржевой торговли ценными бумагами (внесены изменения постановлением Правительства РК от 11.05.99 г. № 558) и ряд других нормативных актов, призваны укреплять финансовую систему страны и регулировать все важные аспекты финансовых отношений.

Материалы и методы

В общих чертах, характеризуя финансовую систему Казахстана, важно отметить высокую степень развития и стабильности, создание условий для привлечения иностранных инвестиций, применение современных технологий и перспективное развитие в будущем. Форму организации валютных отношений, закреплённую в нацио-

нальном законодательстве и в международных соглашениях принято называть валютной системой. Международная валютная система (сокр. МВС) – совокупность организаций, правил, обычаев, договоренностей и инструментов, созданных для осуществления валютных отношений между странами (Вагизова 2016). Используемые нами валюты являются заменителями денег или знаками стоимости – фиатными (от лат. “fiat” – декрет, указание, «да будет так») деньгами. Фиатные деньги являются законными платежными средствами, их номинал устанавливается и гарантируется государством. В последние десятилетия по мере развития цифровых технологий валюты мира обретают цифровой формат в связи с растущими потребностями транснациональных платежей. На данный момент Казахстан и все страны мира находятся на этапе внедрения в оборот новой формы денег – цифровой, также развивается индустрия цифровых активов и децентрализованных финансов.

Онлайн-технологии с использованием криптографии позволили использовать цифровые активы как средство платежа, инвестирования и перевода средств в международных транзакциях. Платежи в цифровых активах могут быть отправлены без посредников, в виде банков или других финансовых институтов, которые подвержены мониторингу и регулированию со стороны государственных органов. Таким образом обращение цифровых активов изменяется в результате научно-технического прогресса, вследствие чего необходимо чтобы следом совершенствовалась и законодательная база.

Сегодня законодательное регулирование цифровых активов в Казахстане основывается на Конституции Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.09.2022 г.), Конституционный закон Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года № 438-V «О Международном финансовом центре «Астана» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.04.2023 г.), Законе Республики Казахстан от 6 февраля 2023 года № 193-VII «О цифровых активах в Республике Казахстан». Следующие нормативные акты регулируют отношения производства и обращения цифровых активов: Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.04.2023 г.), Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года

№ 95-IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.05.2023 г.), Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V «Предпринимательский кодекс Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.05.2023 г.), Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 418-V «Об информатизации» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.05.2023 г.), Закон Республики Казахстан от 4 июля 2009 года № 165-IV «О поддержке использования возобновляемых источников энергии» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.05.2023 г.), Закон Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-II «Об электроэнергетике» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.05.2023 г.), Закон Республики Казахстан от 19 декабря 2003 года № 508-II «О рекламе» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.05.2023 г.), приказ заместителя Премьер-Министра – Министра финансов «Об утверждении формы сведений о плательщиках платы за цифровой майнинг, объектах обложения, их месте нахождения и об объемах электроэнергии» и ряд других нормативных актов.

В статье 1 Закона «О цифровых активах в Республике Казахстан» цифровые активы определяются как «имущество, созданное в электронно-цифровой форме с присвоением цифрового кода, в том числе с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, зарегистрированное и обеспеченное неизменностью информации на основе технологии распределенной платформы данных» (<https://online.zakon.kz/>). В соответствии с действующим законодательством нашей страны цифровые активы не являются расчетной денежной единицей, законным платежным средством, финансовым инструментом или финансовым активом, также не могут выступать обеспечением цифрового актива деньги и ценные бумаги в целях сохранения безопасности финансовой системы Казахстана. Цифровые активы различают по степени обеспеченности на обеспеченные и необеспеченные. В статье 5 Закона «О цифровых активах в Республике Казахстан» (<https://online.zakon.kz/>) определены требования к обеспеченным цифровым активам – содержать данные о лице, выпустившем его, удостоверить право на материальные, интеллектуальные услуги и активы, иметь решение о выпуске, подтверждение имущественных и (или) интеллектуальных прав на актив до его образования в качестве обеспеченного цифрового актива, запись в сети блокчейн о перемещении

актива и (или) права на имущество. Цифровой актив, не соответствующий перечисленным требованиям является необеспеченным цифровым активом. Понятие необеспеченного цифрового актива определено в статье 1 Закона «О цифровых активах в Республике Казахстан» (<https://online.zakon.kz/>) – «цифровой актив, полученный в информационной системе в виде вознаграждения за участие в поддержании консенсуса в блокчейне и не выражающий чьи-либо денежные обязательства, которыми можно торговать в цифровой форме на бирже цифровых активов».

Обсуждение

Осенью 2021 года капитализация рынка цифровых активов достигла рекордной отметки в 3 триллиона долларов США. Согласно отчета Объединенного Экономического Комитета Демократов (JEC) к концу 2022 года рынок цифровых активов потерял более 2 триллионов долларов от общей стоимости капитализация рынка в результате снижения прибыли и громких скандалов с цифровыми активами сделали цифровые активы менее привлекательными и более рискованными (<https://www.jec.senate.gov/>). Для сравнения на 23 марта 2023 года капитализация публичных компаний по всему миру составляет около 102 трлн долларов США согласно расчетам Spydell Finance на основе данных национальных бирж и TradingView (<https://www.tadviser.ru/index.php>). К примеру, стоимость Apple крупнейшей в мире публичной компании приблизилось к 3 трлн долларов США (Пол 2022). Мировой сетевой бизнес оценивается приблизительно в 150–200 млрд долларов США (Джон 2010). Данная статистика подтверждает существенность сделок с цифровыми активами для международного сообщества.

Одним из видов обеспеченных цифровых активов являются стейблкоины, они различаются разными механизмами обеспечения стоимости. К примеру, криптовалюта привязанная к стоимости доллара США Tether (USDT), эмитентом является компания Tether Limited, аудиторская компания BDO Italia представила заключение о достаточности резервов Tether Holdings для полного обеспечения стейблкоина (<https://assets.ctfassets.net/>). То, что компания Tether Limited подтверждает обеспеченность активов с привлечением аудиторской компании, является ее добровольным действием, для повышения доверия. В то же время на данный момент в международном регулировании эмитенты обеспеченных

стейблкоинов не являются субъектами обязательного аудита на предмет обеспеченности активами, данным фактом всегда могут воспользоваться мошенники.

Примером необеспеченных цифровых активов являются Bitcoin и Ethereum.

В Казахстане разрешена торговля как обеспеченными, так и необеспеченными цифровыми активами. Допускается торговля на бирже цифровых активов – цифровой платформе, осуществляющей организационное и техническое обеспечение торгов, выпуска, обращения и хранения цифровых активов. МФЦА для регулирования оборота цифровых активов выпустили правила финансовых технологий “FinTech Rules” (AIFC Financial technology rules (fintech rules) AIFC rules NO. AFSA-F-PC-2019-0001 (с поправками от 23 июля 2020 г., которые вступили в силу 23 июля 2020 г.)). Цифровые активы с учетом экстерриториального характера операций с ними приводят к повышению важности международной кооперации по направлению выработки стандартов и генеральных принципов регулирования индустрии цифровых активов и системы децентрализованных финансов.

Также существует и внебиржевая торговля цифровыми активами – это прямой обмен между покупателем и продавцом за пределами биржи, стороны определяют цену на договорной основе.

Первичное размещение эмитентом цифровых активов ICO (Initial Coin Offering), дает возможность покупателю в последующем обменять их на какие – либо блага от компании. В индустрии цифровых активов при проведении ICO разрабатываются следующие документы белую книгу в которой подробно описывают проект, дорожную карту с краткосрочными и долгосрочными целями, для понимания инвесторов о дальнейшем развитии проекта с конкретными сроками, сайт проекта должен поддерживать и соответствовать заявленным целям.

Глобализация финансовых проектов предполагает объединение финансовых ресурсов бизнес сообщества, в том числе в странах с различными уровнями уязвимости их финансовых систем и правового регулирования.

Цифровая валюта и цифровые активы дают большую свободу и соответственно прогресс и рост качества и простоты финансовых операций, но также и дает рост вероятности использования ее для целей коммерческого мошенничества.

На основе международных документов, в частности рекомендаций Комиссии Организации Объединенных Наций по законодательству о

международной торговле (UNCITRAL secretariat, Vienna International Centre), введено понятие коммерческого мошенничества (Пол 2022).

Коммерческим мошенничеством организованная преступность вводит в заблуждение или предоставляет неточную, неполную или вводящую в заблуждение информацию. Полагаясь на ложные сведения или на предоставленную либо скрытую информацию, жертва мошенничества совершает сделку на невыгодных для себя условиях. Мошенничество характеризуется значительными экономическими масштабами. Сегодня преступные организации обладают финансовыми средствами зачастую превышающие бюджет страны, данные средства используются ими для расширения сферы своего влияния. Для совершения криминальных схем преступное сообщество вступают в сговор с государственными институтами. Налицо – рост коррупции и незаконного обогащения, которые ежегодно разоряют государственную казну и подрывают веру людей в силу закона.

Отличительные признаки таких схем – гарантированные высокие проценты вознаграждения участникам, как правило, для получения этого вознаграждения необходимо оплатить вступительный взнос или приобрести товар по завышенной цене. Часто используются принципы сетевого маркетинга для вовлечения большого количества участников, так как источником доходов мошенников является перераспределение принятых денег. Чем больше приток новых участников, тем дольше срок действия мошенничества, тем больше обогащаются организаторы.

Данная деятельность включает в себя в том числе определение финансовой пирамиды согласно статье 217 Уголовного кодекса Республики Казахстан – «Создание финансовой (инвестиционной) пирамиды, то есть организация деятельности по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества либо права на него физических и (или) юридических лиц без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, обеспечивающую принятые обязательства, путем перераспределения данных активов и обогащения одних участников за счет взносов других, а равно руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой или ее структурным подразделением» (https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31575252), В случае если данное преступление было совершено группой лиц, согласно части 2 статьи 217-1 Уголовного кодекса Республики Казахстан Реклама финан-

совой (инвестиционной) пирамиды совершенное группой лиц – «наказывается ограничением свободы на срок до четырех лет либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет».

В мошеннических схемах применяются такие технологии как “раг пул” (Rug pull с англ. – выдергивать ковер), «памп и дамп», (Pump&Dump с англ. – «накачать и сбросить») – мошенники раскручивают развивают и расширяют проект, чтобы привлечь деньги инвесторов, только для того, чтобы и затем набрав определенную сумму внезапно закрыться или исчезнуть, забрав с собой активы инвесторов. Таким образом, вкладчики остаются с бесполезными активами, стоимость которых стремится к нулю. Можно выделить два основных вида схем преступников первый тип, когда завершать проект изначально не планируют, а намереваются обмануть инвесторов с самого начала. В этом случае организаторы могут, например, оставить возможность для кражи активов вкладчиков. Второй вариант, когда проводится агрессивная маркетинговая реклама, чтобы ложно раздуть стоимость проекта, а затем его закрывают, цель завладеть деньгами вкладчиков. В любом случае результатом любого типа являются убытки участников. Эти проекты основываются на использовании схем финансовых пирамид, где участники вкладывают деньги в «активы», которые на самом деле не имеют реальной стоимости. С коммерческим мошенничеством, организованным с использованием традиционных схем платежей, также было не просто бороться. Но существуют определенные рычаги воздействия и как правило через финансовые институты. Правовое же противодействие коммерческому мошенничеству с цифровыми активами еще не урегулировано ни в казахстанском, ни в международном законодательстве.

В случае с проектами по принципу “раг пул”, “памп дамп” мошенники основательно подготовлены к встрече с сотрудниками правоохранительных органов, психологически готовы к допросам, у каждого из них есть адвокат. Защита строится на основе отказа от дачи показаний и непризнании вины, или даче показаний что полученные от пострадавших денежные средства они направляли в головную организацию, которая не находится в юрисдикции Казахстана. Преступники утверждают, что деятельность организаций законная, отношения с потерпевшими носят

гражданско-правовой характер, а обесценение активов – это предпринимательские риски.

Размер ущерба от мошенничества только в первом квартале текущего 2023 года составило 79,6 млрд тенге. Для сравнения: за весь 2022 год установленная сумма причинённого ущерба составляла 110,8 млрд тенге. Из общей суммы ущерб в размере 30,4 млрд тенге, нанесен мошенниками физическим лицам (<https://dknews.kz/ru/>).

Мировое сообщество также признает угрозу коммерческого мошенничества и принимает меры для борьбы с ней. Организации, такие как ООН, ЕС, Интерпол и другие, проводят международные операции по задержанию и судебному преследованию преступников, сотрудничают с правительствами стран, с целью контролировать их границы, и разрабатывают программы по борьбе с киберпреступностью.

В качестве примеров коммерческого мошенничества в сфере цифровых активов можно рассмотреть следующие проекты.

В 2021 году основатель проекта “Thodex”, предложил новым участникам собственный бесплатный цифровой актив “dogecoins”, которые, по словам многих пользователей, они так и не получили, выманил у пользователей своей платформы 2,7 миллиарда долларов. С 2022 года правительство Турции добивается приговора на срок более 40 000 лет для основателей и сообщников Thodex (Семчук 2023).

Осенью 2021 года анонимный разработчик, известный как Evil Ape, исчез забрав 2,7 миллиона долларов – средств инвесторов, путем привлечения средств через токен “NFT” на разработку и создание проекта под названием Evolved Apes. Проект не разрабатывался, “NFT” существуют, и их все еще можно найти на торговой площадке OpenSea (Семчук 2023).

7 июля 2021 года в Казахстане начато досудебное расследование согласно части 3 статьи 217 Уголовного кодекса Республики Казахстан по факту создания и руководства финансовой (инвестиционной) пирамидой, преступной группой, с привлечением денежных средств в особо крупном размере, Агентством по регулированию и развитию финансового рынка проведен анализ деятельности компании и выдано заключение о признаках финансовой пирамиды, совместно с Департаментом экономических расследований г. Алматы незаконная деятельность компании The Finiko подтверждена. Согласно информации Прокуратуры г. Алматы (ПК), количество вкладчиков согласно сайту компании превышает 165

тыс. из разных стран (Казахстан, Россия, Кыргызстан, Армения, Белоруссия, Узбекистан, Турция и другие) (<https://www.gov.kz/>).

Ранее центральный банк России в июне 2021 года выявил признаки финансовой пирамиды (<https://cbr.ru/inside/warning-list/detail/?id=7239>).

В период с лета 2019 по лето 2021 года осуществляла коммерческое мошенничество организованная преступная группировка «Finiko», это яркий пример применения технологий “памп дамп”, “rag пул”. Привлечение вкладов транснациональной преступной организацией производилось через цифровые активы, также использовался принцип сетевого маркетинга. По факту «Finiko» это не зарегистрированное юридическое лицо ни в одной юрисдикции, соответственно не имеющее разрешений и лицензий, центральный банк России выявил признаки финансовой пирамиды. В результате действий «Finiko» получено 3300 заявлений от пострадавших вкладчиков, сумма ущерба составила по оценкам аналитиков более миллиарда рублей (<https://perm.rbc.ru/perm/freenews/61cd95a29a794777f7dc8c24>).

Проект предполагал наличие разработанного искусственного интеллекта, а именно систему автоматической генерации прибыли, при этом данных о зарегистрированных правах на данный вид интеллектуальной собственности разработчики проекта не предоставляли. По информации доход по вкладу в проекте приносил вкладчику до 5 % прибыли в день, также по принципу сетевого маркетинга участникам выплачивались бонусы за регистрацию приглашенных вкладчиков в «Finiko». Для размещения депозита участники за фиатные деньги покупали биткоин или Tether, далее на них покупалась внутренний токен компании – цифроны, курс которого определяла сама компания. Для того чтобы депозит стал приносить прибыль, клиент покупал внутренний продукт компании индекс STI, стоимость которого составляла тысячу долларов. Согласно информации организаторов проекта инвестиции размещали на Московской бирже, Чикагской товарной бирже и криптобиржах. В декабре 2020 года «Finiko» выпускает собственную криптовалюту FNK, и размещают ее на нескольких криптовалютных биржах.

До июня 2021 года использовалась FNK и цифроны, после «Finiko» принимает решение вести расчеты с участниками только в FNK, цифроны стали учетной валютой внутри платформы. Так как все вкладчики вынуждены были перейти на FNK, спрос на валюту вырос и соответственно вырос курс с 25 до 217 долларов США, после

этого организаторы продают свой объем. В результате, цена падает до 50 центов по состоянию на 26 июля. После скачка курса криптовалюты «Finiko» остановила выплаты клиентам (Бакланов 2022).

Еще одним примером коммерческого мошенничества является проект «С.Invest». Проект стартовал в 2020 году, организатор утверждает, что распорядился суммой близкой к 9 миллионам долларов США (Строев 2022). С 2021 года представлялся участником Международного финансового центра Астана (МФЦА), компания зарегистрирована как участник осуществляющий деятельность по оказанию ИТ-услуг, разработке программного обеспечения, рекламы в СМИ (для осуществления таких видов деятельности не требуется получение лицензии МФЦА, а лишь выдается сертификат участника МФЦА). Однако по факту «С.Invest» предлагались услуги, связанные с торговлей криптовалютой, управлением инвестициями, данные виды деятельности требуют получения лицензии МФЦА. По требованию МФЦА компанией «С.Invest» сайт [cinvest.kz](https://afsa.aifc.kz/ru/news/warning-to-consumers/) был удален (<https://afsa.aifc.kz/ru/news/warning-to-consumers/>).

«С.Invest» брали от людей средства, но не гарантировали никакой доходности. Инвестор давал расписку о добровольной передаче средств, с учетом возможного риска потери. Заявлялось, что 10% средств фонда идут на высокорисковые инвестиции, остальное – хеджирование рисков. 7% – «физическое золото», 10% – недвижимость, около 40% – майнинг (<https://realprepod.kz/>).

Из-за ложной финансовой информации, опубликованной на сайте «С.Invest», МФЦА инициировало проверку деятельности компании на предмет соблюдения законодательства. Подразделением финансовой разведки Агентства по финансовому проведению анализ деятельности хедж-фонда. В результате анализа «С.Invest» в его деятельности были выявлены признаки финансовой пирамиды. Между тем, по факту создания и руководства финансовой пирамидой «С.Invest» на сегодня уголовное дело все еще не возбуждено. Материалы по данному факту 30 сентября 2022 года направлены в Службу экономических расследований для правовой оценки (проводится проверка). По источникам СМИ организатор пирамиды находится за рубежом, к следственным действиям не привлекался (https://online.zakon.kz/Document/Document.aspx?doc_id=38984256&su_blink=0&mode=all&action=print&comments=on&user_comments=on&size=1).

Следует отметить, что информации о возбуждении досудебного расследования по статье 217-1 Уголовного кодекса Республики Казахстан по факту рекламы финансовой (инвестиционной) пирамиды по проектам «С.Invest» и «Finiko» в открытых источниках нет. Как было указано все участники и руководители финансовых пирамид активно сотрудничают со следствием, утверждают, что являются пострадавшей стороной, стараясь избежать уголовной ответственности. Те, кто распространял рекламную информацию и привлекал других вкладчиков, получив за это вознаграждение, тем самым совершив противоправные действия должны возместить убытки пострадавшим.

Заключение

Приведенные примеры наглядно показывают, что коммерческое мошенничество в сфере цифровых активов нарушает законы о защите прав потребителей, противодействии легализации доходов, налогообложению и др., к их участникам могут быть применены юридические меры.

Виды преступных схем быстро меняются с переходом на международный уровень, в том числе по причине агрессивного роста капитализации рынка цифровых активов, в условиях политической нестабильности, экономических санкций и спада доверия мирового сообщества к государственным финансовым институтам привело к эволюции и созданию новой финансовой системы.

На текущем этапе Казахстанское законодательство не соответствует интересам бизнеса в сфере цифровых активов. Разрешенная цифровая площадка не отвечает современным требованиям и масштабам инновационных проектов. В этих существующих ограничительных и запретительных мерах регуляторов, предприниматели вынуждены работать с преступными организациями и коррумпированными чиновниками. В связи с чем, рост нарушений законодательства о защите прав потребителей, противодействии легализации доходов, коррупции, налогообложению и т.д. Инновационные проекты переходят в теневую экономику, создается недобросовестная конкуренция на рынке, что увеличивает риски для честных предпринимателей и затрудняет развитие цифровой экономики в целом, наблюдается рост коммерческого мошенничества.

Для комплексной проверки инновационных проектов необходимо сотрудничать с научным

сообществом, в том числе применять мировой опыт, для этого нужна инфраструктурная поддержка. В случае выявления коммерческого мошенничества, правоохранительным органам на постоянной основе необходимо привлекать ученых и экспертов к проведению судебных экспертиз. Необходимо внести изменения и дополнения в законодательные акты для развития инфраструктуры индустрии цифровых активов. Обеспечить качественное образование для повышения уровня правовой грамотности населения в целом. Таким образом, разработка Кодекса о цифровых активах, включенная в повестку правительства, имеет важное значение для защиты

инвесторов и обеспечения устойчивого развития рынка цифровой экономики и противодействию коммерческого мошенничества.

Также предлагается создать структуру в Агентстве по регулированию финансового надзора Республики Казахстан – Комитет инновационных финансовых услуг. Комитет будет действовать в качестве регулятора. Среди прочих функций, выявлять и смягчать проблемы, связанные с системным риском, возникающим в отдельных классах активов, а также межрыночные риски, возникающие из-за взаимосвязи между системно значимыми финансовыми учреждениями.

Литература

Г.М. Аскарова, Финансовое право республики Казахстан, Учебно-методическое пособие, Костанайский государственный университет имени А. Байтурсынова, РК, г. Костанай, 2017 г., – ст 5. https://www.ksu.edu.kz/files/TB/book/jur/ump_finansovoe_pravo_rk_aksarova_g_m_2017_06_29_11_39_04_937.pdf

В.И. Вагизова, Л.Р. Ихсанова, А.С. Игонина, Г.З. Ахметова, В.Д. Бондаренко, Казанский Федеральный Университет Институт Управления, Экономики и Финансов Кафедра банковского дела Международные валютнокредитные и финансовые отношения, Конспект лекций, РФ, Казань – 2016 г., с. 4 // https://kpfu.ru/staff_files/F816906021/MVKFO.pdf

Закон Республики Казахстан от 6 февраля 2023 года № 193-VII «О цифровых активах в Республике Казахстан» // https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33689356&pos=3;-106#pos=3;

Объединенный Экономический Комитет Демократ. Председатель – Сенатор Мартин Хенрих (D-NM) Отчет Сокращение рынка цифровых активов подчеркивает экономические риски и необходимость дальнейшего регулирования, 2022 г., США, Нью Йорк, // https://www.jec.senate.gov/public/_cache/files/93c08302-315c-459d-9867-6b05547688a7/crypto-year-in-review-2022.pdf

Фондовый рынок России – Tadviser, 2023/03/10 18:19:38, РФ // <https://www.tadviser.ru/index.php>

Пол Р. Ла Моники, CNN Business Обновлено в 16:57 по восточному стандартному времени, пн, 3 января 2022 г., США, Нью Йорк // <https://www.cnn.com/2022/01/03/investing/apple-three-trillion-dollar-marketcap/index.html#:~:text=The%20iPhone%20maker%20topped%20a,pulled%20back%20from%20that%20level.>

Джон Вон Эйкен. Дневник сетевика. РФ, Москва: Альпина Паблишерз, 2010. – С. 17-23. ISBN 978-5-9614-1401-1. // https://archive.org/details/isbn_9785961411706

Отчет независимого аудитора BDO Италия о консолидированных активах Tether Holdings Limited, 10.08.2022 г., Италия, Г Милан // https://assets.ctfassets.net/vyse88cgwfb1/2xJyKdUKicdRUWpC9buRWR/6fe2987698dbbf39b947af718d736ddb/Std_ISAE_3000R_Opinion_30-6-2022_RC134792022BD0303.pdf

Организация Объединенных Наций, Подготовлено Секретариатом ЮНСИТРАЛ, Отчет Распознавание и предотвращение коммерческого мошенничества. Показатели коммерческого мошенничества, США, Нью-Йорк, 2013. – с. 5 // <https://uncitral.un.org/sites/uncitral.un.org/files/media-documents/uncitral/ru/recognizing-and-preventing-commercial-fraud-r.pdf>

Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 20.05.2023 г.) // https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31575252

DKnews, Мошенничество в Казахстане: ущерб населению и государству близится к 80 млрд тенге 5 мая 2023 г., 10:54, РК, г. Алматы // <https://dknews.kz/ru/finansy/287072-moshennichestvo-v-kazahstane-ushcherb-naseleniyu-i>

Нина Семчук, Бакалавр наук, телевидение и кино, Бостонский университет Магистр иностранных дел, творческое письмо, Университет Святого Иосифа 09 марта 2023 г. Что такое раг пул, Bankrate, США, Нью Йорк // <https://www.bankrate.com/investing/what-is-a-rug-pull/#famous-examples>

Прокуратура города Алматы, Возбуждено уголовное дело в отношении компании Finiko, РК, г. Алматы, 13 июля 2021 г. // <https://www.gov.kz/memleket/entities/prokuratura-almaty/press/news/details/228962?lang=ru>

Банк России. Признаки «финансовой пирамиды» Дата обращения: 21 июля 2021. Архивировано 28 июля 2021 года., РФ, Москва // <https://cbr.ru/inside/warning-list/detail?id=7239>

Распад «Финико»: самый популярный материал РБК Пермь за 2021 год., РБК-Пермь (1 января 2022). Архивировано 29 января 2022 года. // <https://perm.rbc.ru/perm/freenews/61cd95a29a794777f7dc8c24>

Александр Бакланов, В России рухнула финансовая пирамида Finiko. Люди вложили в нее миллионы (если не миллиарды) рублей, а теперь надеются вернуть их с помощью коллективной медитации, Meduza (26 июля 2021). Архивировано 29 января 2022 года. Дата обращения: 29 января 2022., РФ // <https://web.archive.org/web/20220129204413/https://meduza.io/>

feature/2021/07/26/v-rossii-ruhnula-finansovaya-piramida-finiko-lyudi-vlozhili-v-nee-milliony-esli-ne-milliardy-rublej-a-teper-nadeyutsya-vernut-ih-s-pomoschyu-kollektivnoy-meditatsii

Игорь Строев, «Скаммы не платят по счетам». «Богиня трейдинга» из Казахстана строила криптоимперию, но теперь должна \$4 миллиона, 18.08.2022, 09:10, РК // <https://digitalbusiness.kz/2022-08-17/istorijaboginitreidinga/>

Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг (AFSA), Предупреждение касательно компании “С.Invest Hedge Fund”, Нур-Султан, Казахстан AFSA 10 September 2021 07:02:40 // <https://afsa.aifc.kz/ru/news/warning-to-consumers/>

Real Prepod Podcast, C-invest, криптовалюты, 3 детей, татуировки – Диана Васильева., Казахстан // <https://realprepod.kz/>
https://www.youtube.com/watch?v=N_7IAe4rcEw

Г. Нурдаулетов, Письмо Генерального Прокурора Республики Казахстан от 15 октября 2021 года № 2-010345-21-70816 // https://online.zakon.kz/Document/Document.aspx?doc_id=38984256&sublink=0&mode=all&action=print&comments=on&user_comments=on&size=1