

М.Б. Молдажанов\*, PhD<sup>1</sup>

А.К. Кайшатаева, к.ю.н.<sup>1</sup>

А.Ж. Кулубекова, PhD<sup>2</sup>

*Alikhan Bokeikhan University,*

*г. Семей, Казахстан<sup>1</sup>*

*ТОО «Международный образовательный*

*центр Евразия», г. Астана, Казахстан<sup>2</sup>*

\* – основной автор (автор для корреспонденции)

e-mail: mmarat84@inbox.ru

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ РИСКИ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

*В 2024 году, наряду с предоставлением онлайн услуг электронным правительством, банками второго уровня и маркетплейсами, активно развивается цифровизация мошенничества и нарушение конституционных прав граждан, не смотря на динамику повышения финансовой грамотности казахстанцев, которая в 2023 году составила 40,5%.*

*Научное сообщество считает, что главными факторами, способствующими антирейтингу цифровой трансформации, являются низкий уровень кибербезопасности, отсутствие нормативно-правовых инструментов, которые закрепляют цифровые права граждан и хозяйствующих субъектов на уровне национального законодательства.*

*Проведенный научно-исследовательский анализ показал, что цифровизация экономики является безграничной средой для новых возможностей, вносит значительные изменения в способы взаимодействия бизнеса, государства и общества, создавая новые модели экономики B2G, G2B, B2B, G2C и B2C.*

*Анализ публикаций показал, что тематика об экономических и правовых рисках является неисследованной, а имеющиеся труды не имеют научного обоснования и носят исключительно теоретический характер без привязки к технологическим инновациям и комплексному исследованию проблем цифровизации.*

*Текущим исследованием были определены наиболее явные экономические риски цифровизации экономики Казахстана, которые включают неравномерное распределение выгод между цифровыми и нецифровыми секторами экономики и регионами, угрозы кибербезопасности, недостаток квалифицированных кадров, угроза для традиционных отраслей. Кроме того, определен круг правовых рисков. К ним относятся, отсутствие индивидуальных договоров с поставщиками услуг по обеспечению защиты данных, отсутствие правового регулирования объектов цифровых прав, отсутствие юридической ясности и определенности, несоответствие национального права международным стандартам.*

**Ключевые слова:** *цифровая экономика, цифровые активы, цифровые права, цифровые правоотношения, электронная коммерция, экономические риски, правовые риски.*

**Кілт сөздер:** *цифрлық экономика, цифрлық активтер, цифрлық құқықтар, цифрлық құқықтық қатынастар, электрондық коммерция, экономикалық тәуекелдер, құқықтық тәуекелдер.*

**Keywords:** *digital economy, digital assets, digital rights, digital legal relations, e-commerce, economic risks, legal risks.*

**JEL classification:** O30; P49

**Введение.** В данном обзоре рассматриваются научные вопросы, касающиеся идентификации экономических и правовых рисков, характеризующие негативную сторону эпохи цифровой экономики в Казахстане, как в настоящее время, так и в перспективе.

Актуальность проведения исследования заключается в своевременной идентификации рисков (экономических и правовых) эпохи глобального внедрения цифрового формата в общественных отношениях между субъектами и цифровой экономики в целом. В 2024 году, наряду с предоставлением онлайн услуг электронным правительством, банками второго уровня и маркетплейсами, активно развивается цифровизация мошенничества и нарушение конституционных прав граждан. по данным Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка динамика повышения финансовой грамотности казахстанцев в 2023 году составила 40,5%, но показатели «успешных» мошеннических кампаний не снизился.

Кроме того, уполномоченными органами не проработаны эффективные механизмы регулирования цифровых прав на цифровом пространстве и в процессе реализации, что по своей сути препятствует развитию цифровой экономики.

Следовательно, исследование условия, которые способствовали антирейтингу цифровой трансформации, таких как низкий уровень кибербезопасности, отсутствие нормативно-правовых инструментов, которые закрепляют цифровые права граждан и хозяйствующих субъектов на уровне национального законодательства является актуальным.

*Цель* определить актуальные в 2024 году экономические и правовые риски развития эпохи цифровой экономики на основе обзора текущих тенденций цифровой трансформации в Казахстане, оценки проблем в национальном законодательстве, а также анализа текущего уровня цифровизации экономики на основе международных индексов.

*Задачами* настоящего обзора являются:

- проведение анализа научных трудов отечественных и зарубежных ученых имеющие публикации по теме настоящего исследования, в целях обоснования актуальности выбранной темы;
- оценка текущего уровня цифровизации экономики и общественных отношений Казахстана на основе индексов WDCI, NRI, GCI, IDI, EGDI, характеризующие рейтинг страны на мировой арене;
- авторское описание текущих тенденций цифровой трансформации в Республике Казахстан по состоянию на 2024 год;
- выявление экономических рисков, которые требуют особого внимания, как со стороны государства, так и со стороны научного сообщества;
- определение юридических рисков, изучение которых может стать объектом для национального законодательства, регулирующие цифровые права граждан и юридических лиц.

*Материалы и методы исследования.* Эмпирическими данными для проведения анализа выбраны показатели рейтинговых агентств «[ranking.kz](http://ranking.kz)», публикации отечественных и зарубежных ученых по вопросам цифровой экономики и риск-менеджмента на макроуровне. Для получения более качественных результатов для исследования выбраны статьи и обзоры, опубликованные не ранее 2019 года в базах данных Web of science и/или Scopus и в журналах, рекомендуемых Комитетом по обеспечению качества в сфере науки и высшего образования Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан. Исследование проводилось на основе методов логического обобщения (авторского видения проблемы), систематизации и группировки статистической и научной информации, а также критического анализа эмпирических данных, использование которых позволило определить группу рисков, которые порождаются цифровой трансформацией.

**Обзор литературы.** По результатам обращения в базу scopus.com с запросами на поиск публикаций за период 2019-2024 гг. с ключевыми словами по теме исследования было выдано 132 документа. Из них по направлению «Social Sciences»-49, «Computer Science»-44, «Economics, Econometrics and Finance»-41, «Business, Management and Accounting»-34, «Engineering»-31, «Decision Sciences»-17, «Mathematics»-14. По всем остальным направлениям было менее 10 публикаций. Таким образом, можно обосновать гипотезу о том, что явление «цифровизация» связано с такими направлениями исследований как социальные науки, бизнес, инженерия, компьютерные технологии. Соответственно риски аналогично будут иметь социальный, юридический, экономический и технологические характеры.

Из выбранных 132 публикаций были выбраны работы «Article» и «Review», которые наиболее соответствуют тематике нашего исследования (имеющие ключевые слова «экономический риск», «правовой риск»)

В статье А. Pavlova и S. Ashmarina (2021), авторы выделяют особую роль государственного управления в цифровой экономике. Результаты исследования подтверждают необходимость государственного участия в регулировании цифровой экономики, что по своей сути формируют институциональную среду для нормотворчества (закрепления норм права) [1].

Более содержательная работа Revak I., Gren R. (2022), дает описание основным рискам и угрозам, создаваемые цифровой трансформацией общества: технологические, экономические, политические, социальные, правовые и личностные. Анализ рисков по опыту Украины, частично повторяют отечественную практику, поэтому данная публикация требует отдельного внимания и анализа, который будет отражен ниже [2].

Положения, отраженные в работе Guryanova A.V., Smotrova I.V., Makhovikov A.E., Koychubaev A.S. (2020), исследуют риски формирования цифровизации, акцентируя внимание на социально-этических аспектах. Авторами впервые сделан акцент на социальные и этические отношения нового явления

к обществу в целом, что является основой для дальнейшего исследования цифровой экономики в настоящем обзоре [3].

К сожалению, в Казахстане не имеется национальной базы цитирования, для проведения быстрой работы по поиску статей. Авторы в период с сентября 2023 года по март 2024 года вручную просмотрели все статьи во всех журналах, которые входят в Перечень КОКСНВО по направлениям экономические науки и право. Результаты оказались скромными. По тематике «Цифровизация» опубликовано всего 48 статей, из них на тему рисков не написано ни одной.

Из выбранных для исследования статей многие авторы, исследуя явления «цифровая экономика» и «цифровая трансформация», подтверждают нашу гипотезу о природе формирования рисков, которые требуют отдельного комплексного анализа и подчеркивают важность изучения экономических и правовых рисков, в целях их минимизации или снижения динамической активности [4, 5, 6, 7, 8, 9, 10].

**Основная часть.** Цифровизация экономики приводит к множеству новых возможностей, вносит значительные изменения в способы взаимодействия бизнеса, государства и общества, создавая новые модели экономики B2G, G2B, B2B, G2C и B2C [11].

К 2025 году правительство Казахстана имеет амбициозные планы войти в число 20 лучших в Индексе развития электронного правительства ООН, в число 50 лучших в Индексе электронной коммерции B2C и в число 40 лучших стран по Индексу развития информационно-коммуникационных технологий [12].

На данный момент данные показатели имеют следующую картину (Таблица 1):

Таблица 1

**Позиции Казахстана в международных рейтингах цифровой экономики в 2023 году\***

№ п/п	Наименование индекса	Рейтинг по всему миру	
		Показатель 2023 года	Ссылка
1	Digital Competitiveness Ranking	34	<a href="https://www.imd.org/centers/wcc/world-competitiveness-center/rankings/world-digital-competitiveness-ranking/">https://www.imd.org/centers/wcc/world-competitiveness-center/rankings/world-digital-competitiveness-ranking/</a>
2	Network Readiness Index	58	<a href="https://networkreadinessindex.org/country/kazakhstan/">https://networkreadinessindex.org/country/kazakhstan/</a>
3	Global Connectivity Index	45 (2020)	<a href="https://www.huawei.com/minisite/gci/en/country-profile-kz.html">https://www.huawei.com/minisite/gci/en/country-profile-kz.html</a> Последние сведения о Индексе рассчитаны в 2020 году
4	ICT Development index	52 (2017)	<a href="https://www.itu.int/itu-d/reports/statistics/IDI2023/">https://www.itu.int/itu-d/reports/statistics/IDI2023/</a> Последние сведения о Индексе рассчитаны в 2017 году
5	e-Government Development Index	28	<a href="https://composite-indicators.jrc.ec.europa.eu/explorer/explorer/indices/egdi/e-government-development-index">https://composite-indicators.jrc.ec.europa.eu/explorer/explorer/indices/egdi/e-government-development-index</a>
6	Global Innovation Index	81	<a href="https://www.theglobaleconomy.com/rankings/GII_Index/">https://www.theglobaleconomy.com/rankings/GII_Index/</a>

\* Составлена авторами на основе данных сайтов с открытым доступом

Автором не была предоставлена информация о последнем пятилетнем периоде 2019-2023 гг., так как показатели не имеют значительного варьирующего значения и имеют достаточную и наглядную информацию для оценки рейтинга цифровизации Казахстана на мировой арене.

По данным Бюро статистики количество пользователей интернета на начало мая 2023 года составляет 20.3 млн. абонентов, из них 17.4 млн. абонентов мобильного интернета и 2.9 млн. абонентов фиксированного интернета. На данный показатель пользователей мобильного интернета превышает показатель прошлого года на 2,6%, а также характеризует рост потребителей по сравнению с 2018 годом на 28,1% мобильным интернетом охвачено 96% жителей страны. Прим это количество пользователей интернета количество абонентов фиксированного интернета достигло 2,9 млн - на 5,1% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года. За десятилетие рост составил 10,4%.

По данным отчетов DataReportal о внедрении и использовании цифровых технологий в Казахстане в начале 2024 года по Казахстану:

- насчитывалось более 18,19 миллиона пользователей Интернета, когда проникновение интернета составляло 92,3%;
- было 14,10 миллиона пользователей социальных сетей, что составляет 71,5% от общей численности населения;
- было активировано в общей сложности 26,24 миллиона подключений к сотовой мобильной связи, что эквивалентно 133,1% от общей численности населения;
- в электронном правительстве уже автоматизированы 92% госуслуг.

По данным IDC, Казахстанский рынок облачных услуг за пять лет показал рост в 227%, что соответствует 89,2 и 202,5 миллионам долл.США в 2019 и 2022 году соответственно. При среднем показателе роста равному 56,7% не сложно будет достичь амбициозных целей Президента К.-Ж. Токаева превратить Казахстан в IT-страну с показателями экспорта IT-услуг более одного миллиарда долларов. Для сравнения, в электронной коммерции лидерами выступают Великобритания и Германия, несколько уступают по объемам Китай, США, Япония.

Если посмотреть на глобализировать информацию в 2023 году объем генерируемых данных в мире составил около 120 зеттабайт, к 2025 году прогнозируется его увеличение до 181 зеттабайта. Рынок программного обеспечения по управлению и обработке данных составил в 2023 году более 125 млрд долларов.

Таким образом, можно сделать вывод, что Казахстан активно развивает цифровую экономику и электронное правительство. Страна демонстрирует стабильный прогресс в рейтингах мировых индексов, однако для достижения поставленных целей к 2025 году требуется ускоренное развитие в области электронной коммерции, информационно-коммуникационных технологий и инноваций.

Анализ научных трудов по теме исследования показал, что основными причинами возникновения рисков в цифровой экономике являются следующими: зависимость от политики ведущих компаний в области ИКТ и возникновение существенного количества ошибок и недостатков в развитии цифровых технологий, нехватка квалифицированного персонала и монополизация рынков транснациональными корпорациями [2].

Вышеизложенные причины возникли вследствие того, что преобладающее количество предприятий используют иностранные технологии, что делает их уязвимыми перед возможным изменением условий использования этих технологий со стороны их разработчиков, а развитие цифровых технологий, хоть и способствует увеличению эффективности и производительности, может повлечь за собой серьезные финансовые потери и ущерб для бизнеса.

Помимо этого, цифровая трансформация может привести к разрушению устоявшихся бизнес-моделей, вследствие автоматизации и роботизации производственных процессов, повышение уровня безработицы и увеличения социальной нагрузки на государство.

Также стоит учитывать, что компании-разработчики имеют возможность мониторить деятельность и персональные данные пользователей (клиентов), при этом создавая реальную угрозу использования полученной информации для мошеннических целей, нарушения личного пространства человека, злоупотребление нормами защиты личных данных [13, 14].

На основе проведенного исследования авторами были определены экономические риски цифровой экономики в Казахстане.

В качестве первого риска можно выделить «Неравномерное распределение выгод между цифровыми и нецифровыми секторами экономики и регионами». Например, цифровизация АПК от внедрения элементов точного земледелия позволила снизить потери сельхозпроизводителя, как минимум на 25%, а внедрение Smart-технологий осуществлять мониторинг поголовья и управление стадом животных, обеспечить автономное управление теплицей, вести учет и анализ расходов в онлайн-режиме. В противоположном положении находятся малые производственные предприятия, так как у отечественных МСБ, которые оказались не готовы к радикальным изменениям в бизнес-процессах, отсутствию квалифицированные IT-специалисты. Аналогичная ситуация сложилась в регионах с высокой и слабой цифровой инфраструктурой, так города республиканского значения, в том числе и столица Казахстана, могут получить больше выгод от цифровизации, в то время как другие регионы могут оказаться на утрате.

Вторым экономическим риском является угроза кибербезопасности (киберриск). Новые цифровые технологии, криптоиндустрия и цифровой майнинг, уязвимые кибератакам и киберугрозам, фактически являются объектами интереса теневой экономики способной адаптироваться к новым

технологиям и инновациям. Следовательно, недостаточная защита данных и информационных систем может привести к серьезным потерям и угрозе экономической безопасности страны в целом.

Третий риск связан недостатком квалифицированных кадров. Подход вузов в IT-дать академическое образование, когда цифровизация требует укрепления человеческого капитала в востребованных областях информационных технологий, таких как Big Data, облачные технологии, блокчейн и Интернет вещей (AoT).

Угроза для традиционных отраслей: Цифровизация может привести к сокращению рабочих мест в традиционных отраслях экономики, что может вызвать социальные и экономические проблемы, такие как безработица и ухудшение условий труда.

Для смягчения экономических рисков необходимо разработать комплекс нормативно-правовых мер, которые учитывают потенциальные угрозы и предусматривают меры по их предотвращению. Кроме того, важно инвестировать в образование и подготовку кадров в области информационных технологий, а также в укрепление кибербезопасности и защиту данных, чтобы обеспечить устойчивое развитие цифровой экономики Казахстана. Только таким образом можно обеспечить устойчивое и успешное развитие цифровой экономики в Казахстане.

Нельзя рассматривать цифровизацию только как экономическую, или технологическую категорию. Цифровизация имеет отношение не только к хозяйствующим субъектам и информационно-коммуникационным технологиям, но и к каждому индивиду.

Как было доказано ранее, социальные науки, такие как юриспруденция тоже рассматривает цифровизацию, как элемент цифровых отношений и цифровых прав граждан. Развитие компьютерной преступности возможно не только в секторе финансов, но также затрагивает права человека и гражданина, неприкосновенность частной жизни.

Не является секретом, что каждый человек имеет свою цифровую единицу не только в социальных сетях, но и являются пользователями электронных приложений финансовых учреждений Казахстана и зарубежных стран, а также личных кабинетов в государственных услугах (электронном правительстве). Идентификационными элементами индивида сегодня являются номер телефона, ИИН, Face-ID, отпечаток пальца или краткий ПИН-код, который в свою очередь может быть рисунком, а не ручной подписью.

Следы жизни человека в цифровом мире стали, своего рода, личной характеристикой об индивиде, его цифровым двойником. Если в «физическое» время для идентификации человека как добропорядочного нужно было собирать большое количество справок и квитанций, то в период цифровой экономики достаточно одно из вышеперечисленных ID.

Утечка идентификационных данных, перечисленных выше, является одним из важнейших видов рисков эпохи цифровой экономики.

Несомненно, что компании, которые дорожат своим имиджем, будут создавать высокие меры обеспечения безопасности, а правительство Казахстана заинтересовано в неприкосновенности цифровых форм документов без разрешения пользователей. Но данные элементы безопасности регулируются только внутренними нормативными актами организаций.

На основании изложенного, реализация исследования по проекту AP19676064 «Цифровые права в Республике Казахстан: разработка правовых механизмов расширения содержания правосубъектности в эпоху цифровой трансформации (в плоскости частноправовых отношений)» является актуальным. Так, результаты исследования позволят идентифицировать наиболее обоснованные объекты национального законодательства, которые на данные момент не входят в общественные (цифровые) отношения, находящиеся под защитой закона.

На основе исследования авторами определено существование правовых рисков, которые возникли в эпоху цифровой экономики Казахстана. Некоторые из основных правовых рисков включают в себя:

1. Отсутствие индивидуальных договоров с поставщиками услуг по обеспечению защиты данных. Данные группы рисков связаны с угрозами кибербезопасности и обеспечением конфиденциальности пользовательских данных, так как недостаточная защита информации и персональных данных может привести к утечкам информации, кибератакам и нарушениям конфиденциальности, что может повлечь за собой юридические последствия и угрозы для бизнеса и граждан.

2. Отсутствие правового регулирования объектов цифровых прав. Быстрое развитие цифровой экономики привело к несоответствию национального законодательства к новым цифровым технологиям и проблемам в сфере правового регулирования цифровой экономики.

3. Отсутствие юридической ясности и определенности. Исследование и теоретическое осмысление цифровых прав позволит сформулировать их понятие как правовой категории, что способствует установлению четких границ и правил их применения. Регулирование цифровых прав на уровне законодательства поможет избежать правовой неопределенности и конфликтов.

4. Несоответствие национального права международным стандартам. Регулирование цифровых прав в соответствии с мировыми стандартами способствуют развитию цифровой экономики и привлечению инвестиций в стране. Четкое законодательство в области цифровых прав создает благоприятную среду для развития цифровой среды, стимулирует инвестиции и способствует росту цифрового бизнеса.

Наиболее яркими примерами устойчивого развития цифровых прав в соответствии международными стандартами являются «2030 Digital Compass: the European way for the Digital Decade» («Digital Compass Communication»), которая была принята 9 марта 2021 года Европейской Комиссией и Глобальная Хартия о цифровых правах (GDRC 1) подготовленная сообществом GDRC, созданная художником под ником @6529er.

Из предложенных двух примеров, по мнению авторов, правовой акт, имеющий уникальную новизну, является Глобальная Хартия о цифровых правах (GDRC 1). Хартия является общественным достоянием, но не является нормативно-правовым документом, а также не закреплена в каких-либо международных договорах, соответственно каждый может внести свой вклад в изменение или дополнение текста на блокчейне Ethereum. Хартию можно изменить или дополнить информацией бесплатно, за исключением комиссии за правку вашего кошелька/транзакцию, и с ним не связано никаких лицензионных платежей.

Несоответствие правовой и конституционной системы Казахстана положениям GDRC 1 влияет на полноценную защиту цифровых прав стране. Правительство Казахстана, может взять за основу положения Глобальной хартии, тем самым принять меры, которые соответствуют национальным интересам и обеспечивают безопасность, стабильность и защиту граждан, на основе авторского сценария (Рисунок 1).



Рисунок 1. Модельный сценарий по адаптации положений GDRC 1 в правовую систему Казахстана\*

\* Составлен авторами на основе результатов исследования

Авторы выражают согласие с Проектами по снижению рисков, предложенными Морозко Н.И. (2020), в качестве мер по обеспечению безопасности в цифровом пространстве, которыми могут быть [15]:

- обновление информационно-коммуникационной инфраструктуры для обеспечения безопасности и защиты информации [15];
- разработка защитного программного обслуживания [15];
- развитие национальных конкурентоспособных информационных технологий [15];

- выполнение результативных исследований, сконцентрированных на создании соответствующих информационных технологий [15];
- постоянное взаимодействие национальной системы электронной экономики с зарубежными партнерами [15];
- разработка и введение информационных технологий, которые устойчивы к всевозможным влияниям [15];
- производство и безопасное применение товаров, оказания услуг на основе информационных технологий [15];
- развитие и широкое использование цифровых технологий в различных регионах [15].

В силу использования цифровых технологий различного формата в зависимости от задач, ресурсного обеспечения, заложенных требований, законодательное регулирование не способно в полной мере обеспечить необходимую защиту цифровых прав. На национальном уровне есть необходимость в закреплении базовых норм регулирования. При этом внутренние отношения в области использования цифровых технологий и возникающих в связи с этим прав целесообразнее будет регулировать через локальное, коллективно-договорное регулирование. Развитие этого направления требует высокой правовой зрелости организации, осознания необходимости соблюдения баланса бизнес интересов и создания условий для охраны прав в созданной цифровой среде. Риск преследования собственных интересов и недостаточная заинтересованность организаций в целях увеличения прибыли может привести к формальному отношению к институту локального регулирования и соответственно нарушению цифровых прав.

**Заключение.** Показатели развития цифровой экономики в 2024 году, как уже было доказано в настоящем исследовании, требуют особого внимания государственных органов, экономического и научного сообщества, в связи с тем, что изученные риски провоцируют нарушение информационной безопасности, безработицу и усиление социально-экономического неравенства в обществе

Необходимо разработать эффективные меры по управлению этими рисками, включая использование новейших технологий в области информационной безопасности и IT-исследований. Только таким образом можно обеспечить устойчивое и сбалансированное развитие цифровой экономики, минимизируя потенциальные негативы.

Исследование современных подходов к определению сущности цифровых прав, на основе изучения правового опыта зарубежных государств определение правовых возможностей регулирования цифровых прав как части правосубъектности и разработка оптимальной сценарной модели их законодательного закрепления в Казахстане, должно являться стратегической целью нормотворческого исследования. В частности, отличительной чертой современных исследований, должно стать изучение природы цифровых прав со стороны новых прав субъекта права и возможности разработки концептуально-методологических подходов к закреплению этих прав как части содержания правосубъектности на законодательном уровне. Исследование концепций цифровых прав и разработка методологических подходов позволит рационализировать путь к устойчивому социально-экономическому развитию государства, обеспечить действенным правовым механизмом цифровую среду.

*Публикация подготовлена в рамках реализации проекта грантового финансирования АР19676064 «Цифровые права в Республике Казахстан: разработка правовых механизмов расширения содержания правосубъектности в эпоху цифровой трансформации (в плоскости частноправовых отношений)»*

## ЛИТЕРАТУРА

1. Revak I., Gren R. Digital transformation: Background, trends, risks, and threats // Social and Legal Studios. – 2022. – №5(2). – P. 61-67. – DOI: 10.32518/2617-4162-2022-5-2-61-67.
2. Pavlova A.V., Ashmarina S.I. Transformation of Public Administration in the Interests of Digital Economy Development // Current Achievements, Challenges and Digital Chances of Knowledge Based Economy. – vol.133. – Springer, 2021. – P.159-165. – DOI: 10.1007/978-3-030-47458-4\_19.
3. Guryanova A.V., Smotrova I.V., Makhovikov A.E., Koychubaev A.S. Socio-ethical Problems of the Digital Economy: Challenges and Risks // Digital Transformation of the Economy: Challenges, Trends and New Opportunities. – vol.908. – Springer, 2020. – DOI: 10.1007/978-3-030-11367-4\_9.

4. Buyanova M.E., Averina I.S., Horuzhaya E.Y. Digital Transformation of Investment Processes: Opportunities and Risks for the Regional Economy // *Remote Investment Transactions in the Digital Age*. – vol. 250. – Springer, 2024. – DOI: 10.1007/978-3-031-51536-1\_23.
5. Antonova N.V., Pashentsev D.A., Kashevarova Y.N. Legal Mechanisms for Protecting the Rights of Economic Entities in the Conditions of Development Penetrative Technologies // *Smart Technologies for the Digitisation of Industry: Entrepreneurial Environment*. – vol 254. – Springer, 2022. – DOI: 10.1007/978-981-16-4621-8\_9.
6. João P.Q. Naomi Appelman and Ronan Ó Fathaigh. Using Terms and Conditions to apply Fundamental Rights to Content Moderation // *German Law Journal*. – vol. 24 – 2023. – №5. – P. 881-911. – DOI: 10.1017/glj.2023.53.
7. Leistner Matthias and Antoine, Lucie. IP Law and Policy for the Data Economy in the EU // *Economics*. – 2023. – №1(17). – P. 20220043. – DOI: 10.1515/econ-2022-0043.
8. Абдеева А.Т., Оздамирова Л.М., Арсалиева Э.Х.. Цифровая экономика. Риски и проблемы цифровой экономики // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. – 2023. – Т.13, №7-1. – С. 148-153. – DOI: 10.34670/AR.2023.58.13.014.
9. Буганова А.А., Умирзаков С.Ы., Нурпеисова А.А. Цифровая экономика и цифровая трансформация в Казахстане // *Central Asian Economic Review*. – 2022. – № 5(146). – С. 155-168. – DOI: 10.52821/2789-4401-2022-5-155-168.
10. Булхаирова Ж.С., Альпеисова Ш.Е., Косымбаева Ш.И. Современное состояние и проблемы цифровизации экономики Казахстана // *Экономическая серия Вестника ЕНУ им. Л.Н. Гумилева*. – 2022. – № 1. – С. 32-39. – DOI: 10.32523/2789-4320-2022-1-32-39.
11. Gasparian M.S., Kiseleva I.A., Titov V.A., Olenev L.A. Simulation and risk management of financial activities in the digital economy era // *Nexo Revista Científica*. – 2021. – №4(34) – P. 1388-1395. – DOI: 10.5377/nexo.v34i04.12684.
12. Рахметулина Ж.Б. Цифровизация и развитие креативных индустрий // *Развитие цифровизации и формирование институциональной среды электронной коммерции: тренды, проблемы и пути решения: Материалы Международной научно-практической конференции*. – Астана: Институт экономики МОН Республики Казахстан. – 2024. – С. 270-281.
13. Кот М.К., Белозерова О.А., Шпангель Ф.Ф. Преимущества и риски цифровой экономики: правовой и экономический аспекты // *Актуальные проблемы правоведения*. – 2018. – № 4(60). – С. 6-11.
14. Курбанов Р.А., Попов А.А. Анализ правового регулирования оборота цифровых прав в республике Казахстан // *Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки*. – 2022. – №10. – С. 177-182. – DOI: 10.23672/b4542-2186-3928-d.
15. Морозко Н.И., Бакулина А.А. Модификации рисков цифровой экономики // *Финансовая жизнь*. – 2020. – № 2. – С. 4-7.

## REFERENCES

1. Revak I., Gren R. Digital transformation: Background, trends, risks, and threats // *Social and Legal Studios*. – 2022. – №5(2). – P. 61-67. – DOI: 10.32518/2617-4162-2022-5-2-61-67.
2. Pavlova A.V., Ashmarina S.I. Transformation of Public Administration in the Interests of Digital Economy Development // *Current Achievements, Challenges and Digital Chances of Knowledge Based Economy*. – vol.133. – Springer, 2021. – P.159-165. – DOI: 10.1007/978-3-030-47458-4\_19.
3. Guryanova A.V., Smotrova I.V., Makhovikov A.E., Koychubaev A.S. Socio-ethical Problems of the Digital Economy: Challenges and Risks // *Digital Transformation of the Economy: Challenges, Trends and New Opportunities*. – vol.908. – Springer, 2020. – DOI: 10.1007/978-3-030-11367-4\_9.
4. Buyanova M.E., Averina I.S., Horuzhaya E.Y. Digital Transformation of Investment Processes: Opportunities and Risks for the Regional Economy // *Remote Investment Transactions in the Digital Age*. – vol. 250. – Springer, 2024. – DOI: 10.1007/978-3-031-51536-1\_23.
5. Antonova N.V., Pashentsev D.A., Kashevarova Y.N. Legal Mechanisms for Protecting the Rights of Economic Entities in the Conditions of Development Penetrative Technologies // *Smart Technologies for the Digitisation of Industry: Entrepreneurial Environment*. – vol 254. – Springer, 2022. – DOI: 10.1007/978-981-16-4621-8\_9.

6. João P.Q. Naomi Appelman and Ronan Ó Fathaigh. Using Terms and Conditions to apply Fundamental Rights to Content Moderation // German Law Journal. – vol. 24 – 2023. – №5. – P. 881-911. – DOI: 10.1017/glj.2023.53.
7. Leistner Matthias and Antoine, Lucie. IP Law and Policy for the Data Economy in the EU // Economics. – 2023. – №1(17). – P. 20220043. – DOI: 10.1515/econ-2022-0043.
8. Abdeeva A.T., Ozdamirova L.M., Arsalieva Je.H. Cifrovaja jekonomika. Riski i problemy cifrovoj jekonomiki [The digital economy. Risks and challenges of the digital economy] // Jekonomika: vchera, segodnja, zavtra. – 2023. – T.13, №7-1. – S. 148-153. – DOI: 10.34670/AR.2023.58.13.014 [in Russian].
9. Baganova A.A., Umirzakov S.Y., Nurpeisova A.A. Cifrovaja jekonomika i cifrovaja transformacija v Kazahstane [Digital economy and digital transformation in Kazakhstan] // Central Asian Economic Review. – 2022. – № 5(146). – S. 155-168. – DOI: 10.52821/2789-4401-2022-5-155-168 [in Russian].
10. Bulhairova, Zh.S., Al'peisova Sh.E., Kosymbaeva Sh.I. Sovremennoe sostojanie i problemy cifrovizacii jekonomiki Kazahstana [The current state and problems of digitalization of the economy of Kazakhstan] // Jekonomicheskaja serija Vestnika ENU im. L.N. Gumileva. – 2022. – № 1. – S. 32-39. – DOI: 10.32523/2789-4320-2022-1-32-39 [in Russian].
11. Gasparian M.S., Kiseleva I.A., Titov V.A., Olenov L.A. Simulation and risk management of financial activities in the digital economy era // Nexo Revista Científica. – 2021. – №4(34) – P. 1388-1395. – DOI: 10.5377/nexo.v34i04.12684.
12. Rahmetulina Zh.B. Cifrovizacija i razvitie kreativnyh industrij [Digitalization and development of creative industries] // Razvitie cifrovizacii i formirovanie institucional'noj sredy jelektronnoj kommercii: trendy, problemy i puti reshenija: Materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. – Astana: Institut jekonomiki MON Respubliki Kazahstan. – 2024. – S. 270-281 [in Russian].
13. Kot M.K., Belozerova O.A., Shpanagel' F.F. Preimushhestva i riski cifrovoj jekonomiki: pravovoj i jekonomicheskij aspekty [Advantages and risks of the digital economy: legal and economic aspects] // Aktual'nye problemy pravovedenija. – 2018. – № 4(60). – S. 6-11 [in Russian].
14. Kurbanov R.A., Popov A.A. Analiz pravovogo regulirovanija oborota cifrovych prav v respublike Kazahstan [Analysis of the legal regulation of digital rights turnover in the Republic of Kazakhstan] // Gumanitarnye, social'no-jekonomicheskie i obshhestvennye nauki. – 2022. – №10. – S. 177-182. – DOI 10.23672/b4542-2186-3928-d [in Russian].
15. Morozko N.I., Bakulina A.A. Modifikacii riskov cifrovoj jekonomiki [Risk modifications of the digital economy] // Finansovaja zhizn'. – 2020. – № 2. – S. 4-7 [in Russian].

**Молдажанов М.Б., Кайшатаева А.К., Кулубекова А.Ж.**

## **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЦИФРЛЫҚ ЭКОНОМИКА ДӘУІРІНДЕГІ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ҚҰҚЫҚТЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕР**

### **Андатпа**

2024 жылы электрондық үкімет, Екінші деңгейдегі банктер және маркетплейстер онлайн қызметтер көрсетумен қатар, қазақстандықтардың қаржылық сауаттылығын арттыру серпініне қарамастан, алаяқтықты цифрландыру және азаматтардың конституциялық құқықтарын бұзу белсенді түрде дамып келеді, ол 2023 жылы 40,5% құрады.

Ғылыми қоғамдастық цифрлық трансформацияға қарсы рейтингке ықпал ететін негізгі факторлар Киберқауіпсіздіктің төмен деңгейі, азаматтар мен шаруашылық жүргізуші субъектілердің цифрлық құқықтарын ұлттық заңнама деңгейінде бекітетін нормативтік-құқықтық құралдардың болмауы деп санайды.

Жүргізілген ғылыми-зерттеу талдауы экономиканы цифрландыру жаңа мүмкіндіктер үшін шексіз орта болып табылатынын, B2G, G2B, B2B, G2C және B2C экономикасының жаңа модельдерін құра отырып, Бизнесінің, мемлекеттің және қоғамның өзара іс-қимыл тәсілдеріне елеулі өзгерістер енгізетінін көрсетті.

Жарияланымдарды талдау экономикалық және құқықтық тәуекелдер туралы тақырыптың зерттелмегенін, ал қолда бар жұмыстардың ғылыми негіздемесі жоқ және технологиялық инновацияларға және цифрландыру проблемаларын кешенді зерттеуге байланыстырмай, тек теориялық сипатта болатынын көрсетті.

Ағымдағы зерттеу экономиканың цифрлық және цифрлық емес секторлары мен өңірлер арасында пайданың біркелкі бөлінбеуін, киберқауіпсіздік қатерлерін, білікті кадрлардың жетіспеушілігін, дәстүрлі салалар үшін қатерді қамтитын Қазақстан экономикасын цифрландырудың неғұрлым айқын экономикалық тәуекелдерін айқындады. Сонымен қатар, құқықтық тәуекелдер шеңбері анықталды. Оларға деректерді қорғауды қамтамасыз ету жөніндегі қызметтерді жеткізушілермен жеке шарттардың болмауы, цифрлық

құқықтар объектілерін құқықтық реттеудің болмауы, заңдық айқындылық пен айқындылықтың болмауы, ұлттық құқықтың халықаралық стандарттарға сәйкес келмеуі жатады.

**Moldazhanov M., Kaishataeva A., Kulubekova A.**

**ECONOMIC AND LEGAL RISKS IN THE ERA OF THE DIGITAL ECONOMY  
IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

**Annotation**

In 2024, along with the provision of online services by e-government, second-tier banks and marketplaces, the digitalization of fraud and violation of constitutional rights of citizens is actively developing, despite the dynamics of increasing financial literacy of Kazakhstanis, which in 2023 amounted to 40.5%.

The scientific community believes that the main factors contributing to the anti-rating of digital transformation are the low level of cybersecurity, the lack of regulatory and legal instruments that consolidate the digital rights of citizens and business entities at the level of national legislation.

The conducted research analysis showed that the digitalization of the economy is a limitless environment for new opportunities, making significant changes in the ways business, government and society interact, creating new models of the B2G, G2B, B2B, G2C and B2C economies.

The analysis of publications has shown that the topic of economic and legal risks is unexplored, and the available works have no scientific basis and are purely theoretical in nature without reference to technological innovations and a comprehensive study of the problems of digitalization.

The current study identified the most obvious economic risks of digitalization of the economy of Kazakhstan, which include an uneven distribution of benefits between digital and non-digital sectors of the economy and regions, threats to cybersecurity, a lack of qualified personnel, and a threat to traditional industries. In addition, a range of legal risks has been identified. These include the lack of individual contracts with data protection service providers, the lack of legal regulation of digital rights objects, the lack of legal clarity and certainty, and the inconsistency of national law with international standards.

