

УДК 34.096 **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ
ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ НОВЫХ
ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

© 2022

А.А. Хлынова

Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Названы проблемы, связанные с определением сущности криптовалюты (цифровой валюты), с определением ее стоимости и правового статуса.

Ключевые слова: технология блокчейн, криптовалюта, правовой статус.



А.А. Хлынова

*Ассистент кафедры административного
и финансового права юридического факультета
Национального исследовательского
Нижегородского государственного
университета им. Н.И. Лобачевского*

Технология блокчейн, которая лежит в основе большинства криптовалют, сама виртуальная валюта не только открыли миру дополнительные возможности развития взаимодействия в области общественных отношений, но и создали целый ряд проблем, которые необходимо решить законодателям всего мира.

В целях терминологического единства мы предлагаем рассматривать криптовалютные отношения как отношения, которые опосредуют оборот криптовалюты, а также иных видов цифровой валюты, цифровых финансовых активов, а также технологий, работающих на базе распределенных реестров, и иных отношений, которые складываются по поводу разработки, внедрения, функционирования и развития блокчейн-технологий, связанных с финансовой системой общества.

Правовая регламентация криптовалютных отношений, установление баланса интересов между субъектами рассматриваемых отноше-

ний и государством, легитимация криптомонет, решение вопросов, связанных с безопасностью их использования и регулированием их обращения, ведение контроля за деятельностью субъектов криптовалютных отношений, само понятие криптовалютных отношений, установление налогового режима – все эти вопросы необходимо решить государству в ближайшее время.

Блокчейн – это открытый распределенный реестр, который эффективно и непрерывно регистрирует транзакции между сторонами-участниками.

1 января 2021 года вступили в силу большинство норм Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который содержит правила выпуска цифровых финансовых активов и оборота цифровой валюты.

Во-первых, федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ ввел в оборот понятие цифровых финансовых активов как цифровых прав, включающих, в том числе:

- 1) денежные требования;
- 2) возможность осуществлять права по эмиссионным ценным бумагам;
- 3) права участия в капитале непубличного АО.

Установлена возможность выпуска, учета и обращения цифровых финансовых активов только путем добавления записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в другие системы (положения, регулирующие изменения записей, аналогичны).

Кроме того, рассматриваемый нормативно-правовой акт устанавливает особенности выпуска, учета и оборота цифровых финансовых активов. Так, законодателем закреплена момент возникновения права, удостоверенного цифровыми финансовыми активами, вид и объем прав.

Кроме того, Банком России определены признаки цифровых финансовых активов, которые вправе покупать только квалифицированные инвесторы.

Что касается сделок с цифровыми финансовыми активами, то в законе не установлен закрытый список сделок, которые можно совершать с рассматриваемыми активами.

Заключение сделок по обмену цифровых финансовых активов возможно только через оператора обмена, которым могут стать банки, организаторы торговли и другие юридические лица, внесенные в соответствующий реестр.

Термин «криптовалюта» заменен термином «цифровая валюта» и представляет собой совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения) в системе, которые 1) можно принять как инвестиции или средство платежа, который не является денежной единицей; 2) по общему правилу не имеют лица, обязанного перед каждым обладателем таких электронных данных.

Что касается свободного обращения криптовалюты, то в настоящее время установлен запрет принимать оплату товаров, работ и услуг цифровой валютой.

Требования, связанные с обладанием цифровой валютой, российские юридические и физические лица, которые фактически находились в России не менее 183 дней в течение года, смогут защитить в суде, только если они сообщили о том, что у них есть такая валюта и они совершали с ней сделки, операции.

В ст. 141.1 ГК РФ дополнен перечень объектов гражданских прав – цифровые права, правовой режим имущественных прав, а часть 1 ст. 160 ГК РФ дополняется правилом, согласно которому письменная форма сделки считается соблюденной, если она была совершена с помощью электронных или других технических средств.

Отдельно хотелось бы отметить Письмо Минтруда России от 16.12.2020 № 18-2/10/В-12085 «О направлении информационного письма о возможности приобретения цифровых финансовых активов и цифровой валюты и владения ими отдельными категориями лиц».

Федеральный закон № 259-ФЗ определяет цифровую валюту как совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе. Далее закон называет существенные признаки, присущие криптовалюте, а именно:

1) это совокупность электронных данных, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являюще-

мая денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, или инвестиций;

2) это совокупность электронных данных, в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

Однако статус некоторых криптовалют в наиболее развитых (в отношении криптовалютного законодательства) странах уже ставит под вопрос актуальность данного определения. Так, статус криптовалюты в Республике Беларусь позволяет отнести биткоин к «расчетной единице». Получается, что данное российским законодателем определение уже несколько устарело. Mastercard подписала соглашение с криптовалютной фирмой Bakkt, в рамках которого всем банкам и торговым точкам в платежной сети будет предоставлена возможность интегрировать криптовалюты в свои продукты¹.

Следующая проблема, которая, на наш взгляд, является следствием введения данного закона, — это установление защиты интересов только тех лиц, которые «информировали» государство о фактах обладания цифровой валютой.

Следующая проблема, которую необходимо осветить, — это проблема, связанная с ограничением предоставления встречного обеспечения взамен на цифровую валюту. Данные положения противоречат самой сути цифровой валюты как платежного средства.

Далее мы рассмотрим проблемы, с которыми сталкиваются правоохранительные органы при работе с криптовалютой.

Определение, приведенное в законе, не предоставляет возможности идентифицировать криптовалюту как один из видов имущества, не позволяет оценить размер причиненного ущерба.

Отдельное внимание хочется уделить также технологическим продуктам, основанным на базе блокчейн-технологий. Федеральный закон № 259-ФЗ закрепляет понятие цифровых финансовых активов, регулирует их оборот, выпуск и учет. Устанавливает требования к операторам информационной системы. Требования, предъявляемые законодателем к оператору, повышены, а ответственность оператора перед поль-

зователями информационной системы сильно ограничивает его интересы.

Для того чтобы обеспечить эффективный механизм налогообложения, законодательство необходимо подготовить некую нормативную базу, которая будет служить основой для реализации механизма налогообложения.

В первую очередь, на наш взгляд, должен решиться вопрос, связанный не только с наличием законодательного определения сущности криптовалюты (цифровой валюты), но и с определением ее стоимости.

«Виртуальный актив – это цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей платежа или инвестиций. Виртуальные активы не включают в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, которые уже покрыты»².

На наш взгляд, налогообложение в области криптовалюты должно осуществляться следующим образом: майнеры должны быть включены в реестр ФНС и платить соответствующие налоги. По нашему мнению, в настоящее время майнинг является бизнесом, который довольно успешно функционирует. Именно поэтому к майнингу могут быть применены положения, аналогичные налогам на предпринимательскую деятельность. При этом важно отметить, что процесс легализации данного бизнеса напрямую зависит от тех условий, которые предложит законодатель для реализации данного вида деятельности. Возможно, на первых порах необходимой мерой будет установление моратория на налогообложение майнинга, а дальше налог должен будет определяться так же, как для других видов бизнеса. На период моратория может быть введен налог на сверхлимитное потребление электроэнергии. Необходимо также обеспечить законодательное закрепление налогов, опосредующих деятельность бирж, в данном случае можно говорить о применении упрощенной системы нало-

гообложения, если это малый бизнес, небольшие объемы, обычной системы с налогом на прибыль или налогом на добавленную стоимость для крупного бизнеса.

Подводя итог всему вышесказанному, мы должны особо подчеркнуть следующие моменты: на современном этапе развития Российская Федерация признала необходимость законодательного закрепления не только статуса криптовалюты, но и методов оценки ее стоимости. Существующий в настоящее время федеральный закон имеет существенные недостатки, практика применения данного закона свидетельствует о его неспособности регулировать отношения, которые в настоящее время уже существуют и нуждаются в правовой защите. Стремление издать единый целостный акт, который бы регламентировал все стороны криптовалютных отношений, в конечном счете приводит к торможению легализации криптовалют, появлению новых разногласий среди законодательных субъектов. Как справедливо отмечается в Концепции законодательного регулирования оборота цифровых валют, согласно экспертным данным, на сегодняшний день россиянами открыто более 12 млн криптовалютных кошельков, а объем средств на них составляет порядка 2 трлн руб. При этом Россия занимает третье место в мире по объему мировых майнинговых мощностей. Полное отсутствие регулирования данной отрасли, равно как и установление запрета, может привести к увеличению доли теневой экономики, росту случаев мошенничества и дестабилизации отрасли в целом, в том числе по причине того, что количество аккаунтов в криптосервисах демонстрирует устойчивую динамику роста от года к году.

Библиографический список

1. Внесение изменений в стандарты ФАТФ и заявление ФАТФ по виртуальным активам (2018 г.) [Электронный ресурс]. URL: <http://fedsfm.ru/documents/international-fatf> (дата обращения: 08.11.2021).

¹ URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Проект:Банки_получили_возможность_выпускать_карты_Mastercard_с_поддержкой_криптовалют (дата обращения: 08.11.2021).

² Внесение изменений в стандарты ФАТФ и заявление ФАТФ по виртуальным активам (2018 г.) [Электронный ресурс]. URL: <http://fedsfm.ru/documents/international-fatf> (дата обращения: 08.11.2021).

**LEGAL REGULATION OF RELATIONS ON THE USE OF NEW DIGITAL TECHNOLOGIES
IN THE FINANCIAL SECTOR**

A.A. Khlynova

*Assistant of the Department of Administrative and Financial Law of the Law Faculty
of the Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod*

The article describes the problems associated with the definition of the essence of cryptocurrency (digital currency), with the definition of its value and legal status.

Keywords: blockchain technology, cryptocurrency, legal status.