

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Ключевые этапы разработки законодательства в сфере оборота цифровой валюты в РФ

Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна

Телякалова Адила Муслимовна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: a.muslimovna@mail.ru

Стремлению государств урегулировать сферу оборота криптовалюты противостоит сущность идеи существования криптовалюты как альтернативы сложившейся на сегодняшний день в мире системы осуществления денежных транзакций посредством интернета. Ведь не стоит забывать, что криптовалюта в первую очередь предполагается как инструмент системы, основанной на принципе peer-to-peer, суть которой заключается в осуществлении независимых от посредников переводов денежных средств от одного лица другому [1]. Авторы концепта в своём желании вырваться из сложившейся системы обнаруживают некоторое идеологическое сходство с Сергеем Мавроди, мечтавшим (по крайней мере, так это декларировалось им самим) создать альтернативу «прогнившей» мировой банковской системе [2]. Но это лишь лирическое отступление. В контексте заявленной темы мы, конечно же, рассматриваем Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вступивший в силу с 1 января 2021 года. Толчком для его разработки стало поручение Президента РФ В.В. Путина, данное в ходе совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере, которое состоялось в октябре 2017 года. Повесткой обсуждения было стремительное внедрение в мировой финансовый рынок инновационных цифровых технологий, под которыми в основном подразумевались криптовалюты: «Большую популярность, как известно, приобретают и уже получили виртуальные, или, иначе, криптовалюты, которые в некоторых странах уже стали или становятся полноценным платёжным средством, а также инвестиционным активом» - отмечал Президент [3]. В ходе совещания были озвучены опасения по поводу бесконтрольности оборота криптовалют, возможности посредством обмена последними осуществлять отмывание (легализацию) денежных средств, добытых преступным путем, ухода от налогов и финансирование терроризма, а также распространение различного рода мошеннических схем. По итогам совещания Правительству и ЦБ РФ были даны следующие поручения: 1) определить статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий исходя из обязательности рубля в качестве единственного законного платёжного средства в Российской Федерации; 2) установить требования к организации и осуществлению производства, основанного на принципах криптографии в среде распределённых реестров («майнинг»), включая регистрацию хозяйствующих субъектов, осуществляющих такую деятельность, а также определить порядок её налогообложения; 3) установить регулирование публично-привлечения денежных средств и криптовалют путём размещения токенов по аналогии с регулированием первичного размещения ценных бумаг; 4) представить предложения: по созданию на базе Банка России специальной регулятивной площадки для апробации

инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг до установления правил регулирования отношений, связанных с их применением на финансовом рынке; по формированию единого платёжного пространства государств - членов Евразийского экономического союза с применением новых финансовых технологий, в том числе технологии распределённых реестров [4].

Началась активная работа, венцом которой и стал законопроект, внесенный в Госдуму 20.03.2018. [5] Изначально он затрагивал только вопросы правового регулирования «цифровых финансовых активов», под которыми понималось «имущество в электронной форме, созданное с использованием криптографических средств...». Исходя из текста законопроекта, будущий закон должен был дать правовые определения ключевых для криптосферы понятий. То есть изначально закон задумывался как инструмент регулирования статуса и оборота конкретно и единственно так называемых криптоактивов. Законопроект подчеркивал, что цифровые финансовые активы не признаются законным средством платежа на территории РФ. Определялось два вида цифровых финансовых активов - криптовалюта и токена. При этом под криптовалютой подразумевался такой вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределённом реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций, а под токеном - вид цифрового финансового актива, который выпускается юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем с целью привлечения финансирования и учитывается в реестре цифровых записей. Интересно, что в этом проекте авторы в отношении криптовалюты используют термин «цифровой финансовый актив», тогда как в принятом законе (как можно понять и из названия нашей статьи) применяется термин «цифровая валюта», в то время как под «цифровыми финансовыми активами» в статье 1 закона именуется «цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределённого реестра, а также в иные информационные системы» [6].

Новый закон запрещает использование цифровой валюты в качестве средства платежа, при этом не содержит положений, прямо определяющих цифровую валюту как объект гражданских прав. К тому же, указаний на это не содержится и в самом ГК РФ [7]. Однако закон использует такую формулировку как «обладание цифровой валютой» (обладать - 1. Иметь в собственности, в наличии или в числе своих свойств [8]), что как бы намекает на то, что цифровая валюта признаётся объектом права собственности. Возможность судебной защиты этого права, однако, ставится законодателем под условие необходимости информирования «обладающими лицами» о фактах обладания цифровой валютой и совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций с цифровой валютой в установленном налоговым законодательством порядке. При этом соответствующие изменения в налоговое законодательство не внесены, и до момента введения в действие таких изменений оборот в данном аспекте остаётся неурегулированный, тем самым создаётся высокая степень правовой неопределённости как для правоприменителей, так и для непосредственных участников соответствующих правоотношений.

На данный момент в сети также появляется информация о том, что Минфин разработал пакет поправок в законодательство, в том числе предлагается введение уголовной ответственности для случаев, когда «владельцы криптоактивов в течение трех лет более двух раз не предоставляли данные в налоговый орган или включали в отчет заведомо ложные

сведения, то это влечет уголовную ответственность» [9].

Источники и литература

- 1) Satoshi Nakamoto. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System // Интернет-ресурс: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>.
- 2) Масштабные Мысли Мавроди // Известия. 01.02.2011. Интернет ресурс: <https://iz.ru/news/370739>
- 3) Стенограмма совещания Президента РФ по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере // Интернет-ресурс: <http://kremlin.ru/events/president/news/55813>
- 4) Поручение Президента Российской Федерации В.В. Путина от 21.10.2017 № Пр-2132 итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере // Интернет-ресурс: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/55899>
- 5) Законопроект № 419059-7 // Интернет-ресурс: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7>
- 6) Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" - "Собрание законодательства РФ", 03.08.2020, N 31 (часть I), ст. 5018.
- 7) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.12.2020) - "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
- 8) Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. – 4-е изд. – М., 1997.
- 9) Минфин предложил лишать свободы за недекларирование криптовалют // РБК. 12.11.2020. Интернет-ресурс: <https://www.rbc.ru/finances/12/11/2020/5fac09a99a794793ec51f92b>