

Правовое регулирование отношений в сфере выпуска и обращения цифровых финансовых активов и цифровой валюты в Российской Федерации: тенденции и перспективы

Научный руководитель – Потапенкова Татьяна Анатольевна

Кек-Манджиева Бальджир Николаевна

Студент (бакалавр)

Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития

Российской Федерации, Москва, Россия

E-mail: baldzhir2001@icloud.com

Цифровая валюта или криптовалюта - это цифровое средство платежа, создаваемое и используемое частными лицами. Поскольку большинство цифровых валют не регулируются государствами, их следует рассматривать как альтернативные средства платежа - средства обмена, существующие вне рамок денежно-кредитной политики государства.

Из-за юрисдикционной независимости криптовалют и практически непроницаемой безопасности данных пользователи криптовалют пользуются преимуществами, недоступными пользователям традиционных фиатных валют, таких как доллар США и Евро. Например, в то время как органы государственного контроля могут легко заморозить или арестовать банковский счет, находящийся в его юрисдикции, им будет сложно сделать то же самое со средствами, хранящимися в криптовалюте, даже если владелец является гражданином.

С другой стороны, криптовалюты сопряжены с множеством рисков и недостатков, таких как неликвидность и волатильность их стоимости, которым не подвержены фиатные валюты.

Сторонники криптовалют стремились устранить недостатки фиатных валют в платежной системе будущего, решить проблему доверия к банкам, создав средство платежа, которому банки не нужны.

На сегодняшний день в научной литературе есть несколько понятий "цифровой валюты". Можно встретить такие термины как "криптовалюта" и "токен". Многие авторы ошибочно употребляют их как равнозначные категории. На самом же деле криптовалюта и токены - это не одно и то же. Подтверждение данному тезису можно найти в "White paper" Сатоши Накомото, который выделил следующие фундаментальные отличия криптовалюты от токена: эмиссия токенов может проходить централизованно и децентрализованно, а криптовалют — только децентрализованно; верификация транзакций токенов может проходить централизованно и децентрализованно, криптовалют — только децентрализованно; на цену токенов может влиять очень широкий список факторов, помимо спроса и предложения, например, выпуск дополнительных токенов, привязка к другим активам, а цена криптовалют полностью регулируется рынком; токены не обязательно должны быть запущены на собственном блокчейне, криптовалюты же всегда имеют собственный блокчейн.

Законодатель же дает иную классификацию - вместо термина "криптовалюта" содержит другой - "цифровая валюта". Цифровая валюта — это совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения) в системе, ее можно принять как инвестиции или средство платежа, который не является денежной единицей, однако в отношении цифровой валюты лица, обязанного перед каждым обладателем таких электронных данных.

Важно, что сегодня Закон о банкротстве и Закон об исполнительном производстве признают цифровую валюту имуществом.

В рамках государственной программы "Информационное общество" летом 2021 года Росфинмониторингом была запущена работа по созданию системы мониторинга и анализа криптовалютных транзакций с использованием Биткоина. Росфинмониторинг имеет схожую систему "Прозрачный блокчейн" - аналитику криптовалютных транзакций с помощью искусственного интеллекта.

В приказе Минфина для этих нужд уже выделена отдельная статья расходов "73400 Создание системы мониторинга и анализа криптовалютных транзакций с использованием биткоина".

Однако позиция российского финансового регулятора, сформированная в 2017 году, была следующая: ЦБ РФ рассматривает криптовалюты как спекулятивные, суррогатные деньги. Данная позиция нашла свое отражение в деятельности российских судебных органов и ведомств. Например, дело Павел Р. из г. Ревда Свердловской области. Павел получал доход от инвестиционной деятельности на иностранных криптообменниках. Однако банк-эмитент его основных счетов посчитал, что его операции подозрительны и заблокировал средства. Павел Р. обратился в Свердловский областной суд и смог защитить свои права, убедив суд, что он ведет законную доходную деятельность. Положительное решение по делу Павла Р. из г. Ревда Свердловской области является важным для формирования позиции Российских судов о защите прав держателей цифровой валюты.

В то же время ФИПС имеет другое мнение по вопросу криптовалют: Роспатент продолжает отказывать заявителям в регистрации товарных знаков их криптопроектов. Например, криптопроекту "BUZCOIN". Палата по патентным спорам, ссылаясь на то, что BUZCOIN, являясь цифровой валютой, противоречит общественному интересу. Аналогичная ситуация и с "АТОМ". Проект хотел зарегистрировать ТЗ в РФ, но Роспатент отказал в регистрации, так как "АТОМ" является схожим с "РОСАТОМ", зарегистрированным ранее. Он признал их сферы деятельности однородными. Что же касается еще одного криптопроекта "FILECOIN" Суд снова ссылается на позицию ЦБ, считающего что обращение цифровой валюты противоречит общественному интересу. Таким проектам отказывают по разным основаниям одной статьи - 1483 ГК.

Однако в связи с последними событиями, развернувшимися 24.02.2022 - 2.03.2022 и введенными санкциями, отключением от системы международных банковских переводов, цифровая валюта может получить особое доверие со стороны финансового регулятора, несмотря на первоначальные заявления ЦБ о намерении запретить использование криптовалют. Цифровая валюта на сегодняшний день остается единственным для Российской Федерации способом безналичных трансграничных расчетов.

Источники и литература

- 1) 1. 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"
- 2) 2. Дело 66RS0048-01-2020-002229-49 Свердловского областного суда от 09.07.2021(решение (не осн. требов.) отменено в части с вынесением нового решения)
- 3) 3. Заключение Палаты по патентным спорам от 26.06.2020 (Приложение к решению Роспатента от 10.07.2020 по заявке N 2018726768/33)
- 4) 4. Заключение Палаты по патентным спорам от 19.03.2020 (Приложение к решению Роспатента от 29.04.2020 по заявке N 2018748839)
- 5) 5. Заключение Палаты по патентным спорам от 05.02.2020 (Приложение к решению Роспатента от 10.02.2020 по заявке N 0001398617)