

УДК 347.734

Дощатов Антон Александрович

студент 2 курса Института государственного и международного права
Уральского государственного юридического университета
Министр международных и внешнеэкономических связей Свердловской
области, член Молодежного правительства Свердловской области

**Федеральный закон «О цифровых финансовых активах»: критический
обзор.**

Аннотация: статья посвящена анализу некоторых положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, цифровая валюта, Центральный банк Российской Федерации, национальные проекты, цифровая экономика, IT – отрасль.

Federal Act "On Digital Financial Assets": a critical review.

Anton A. Doshchatov

Student of the Institute of State and International Law
Ural State Law University

Minister of International and External Economic Relations of the Sverdlovsk
region, member of the Youth Government of the Sverdlovsk region

Annotation: The article is devoted to the analysis of some provisions of the Federal Act "On digital financial assets, digital currency and on amendments to certain statutes of the Russian Federation".

Keywords: digital financial assets, digital currency, Central Bank of the Russian Federation, national projects, digital economy, IT industry.

Президент Российской Федерации В.В. Путин во время заседания Совета при Президенте по стратегическому развитию и национальным проектам в июле 2020 года заявил о том, что «власти Российской Федерации должны активнее принимать меры по созданию цифровой экономики и развитию IT-отраслей, чтобы расширить горизонты развития и создать новую структуру нашей экономики»¹, направленную на реализацию необходимых условий для создания цифровой экономики в нашей стране в рамках реализации национального проекта «Цифровая экономика», утвержденного Указом Президента РФ от 07.05.2018 №204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»² и Постановлением Правительства РФ от 02.03.2019 №234 «О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации»³ и целью которого является разработка и внедрение национального механизма осуществления согласованной политики государств — членов Евразийского экономического союза при реализации планов в области развития цифровой экономики.

В целях создания условий развития рынка цифровых финансовых активов (ЦФА), обеспечения международной конкурентоспособности государства в сфере блокчейна и оборота цифровых валют Президент призвал Правительство страны к решительным и активным действиям.

¹ Заседание Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам. Официальные сетевые ресурсы Президента РФ. [Электронный ресурс]. 2020 год. Дата обновления: 13.07.2020. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/deliberations/63635>

² О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года. Указ Президента РФ от 07.05.2018 №204 (ред. от 21.07.2020) // Российская газета. 2018. №97. 9 мая.

³ О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Постановление Правительства РФ от 02.03.2019 №234 (ред. от 21.08.2020) // Собрание законодательства РФ. 2019. №11. 18 марта. Ст.1119.

В результате в июле 2020 года в третьем чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации был принят Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон о ЦФА)⁴, в котором отражено новое для российской финансовой и экономической системы понятие «цифровые финансовые активы».

Понятие ЦФА закреплено в пункте 2 статьи 1 данного Закона и представляется очень спорным как с точки зрения юридической техники, так и по смысловому содержанию. Законодатель увлекается техницизмами, не уделяя должного внимания существу отношений, облакает в правовую форму неюридические по сути категории, искусственно «включает» их в сферу нормативной регламентации, превращая закон в некий технологический регламент, отражающий «дань моде» и свидетельствующий о распространенном заблуждении: «все проблемы решаются законом».

ЦФА признаются «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 распределенного реестра, а также в иные информационные системы».

Легальное определение ЦФА формулируется путем перечисления относящихся к ним объектов. Здесь наблюдается ряд неточностей – нарушение нескольких правил формальной логики: описание неизвестного через неизвестное; описание неизвестного через самое себя. Какие «неизвестные» заложены в анализируемой норме? Их множество.

⁴ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ // Российская газета. 2020 год. №173. 6 августа.

Понятие цифровых прав также является новеллой отечественного законодательства. Оно не так давно (см. Федеральный закон РФ от 18.03.2019 г. № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»⁵) появилось в Гражданском кодексе РФ (п. 1 ст. 141.1)⁶: «Цифровыми правами признаются названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам. Осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу».

Попытка раскрыть понятие ЦФА, например, включив в него дефиницию цифровых прав, превращается в одну из двух крайностей. Упрощение (расшифровка) смысла: цифровые права (и вместе с ними ЦФА) – это традиционные обязательственные права, существующие (зафиксированные соответствующими техническими средствами) в электронной (цифровой) среде. Усложнение – объединение под одним термином нескольких новых категорий, которые сами по себе требуют разъяснения и понятны исключительно узким специалистам в данной сфере. Законодатель пошел по сложному пути.

Кроме этого, Закон о ЦФА вводит абсолютно новое понятие «цифровой валюты» (п. 3 ст. 1). Под цифровой валютой понимается совокупность электронных данных, содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей

⁵ О внесении изменений в части первую и вторую и статью 1124 части третьей ГК РФ. Федеральный закон от 18.03.2019 №34 – ФЗ // Российская газета. 2019. №60. 20 марта.

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1. Федеральный закон от 30.11.1994 №51 – ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Российская газета. 1994. №238 – 239. 8 декабря.

иностранного государства и международной денежной или расчетной единицей, и в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением определенных в названном законе случаев.

Можно отметить универсальный характер данного понятия и возможность его применения не только к криптовалютам, выпущенным в российских информационных системах. С одной стороны, подобный подход демонстрирует готовность законодателя к дальнейшему реформированию и развитию данной сферы. Признается наличие у субъектов имущественных прав на криптовалюту. С другой стороны, имеется ряд ограничений, нивелирующих прогрессивный эффект от введенных новелл. Вышеобозначенное признание возможно только при условии, что данная валюта была выпущена с помощью российской технической инфраструктуры. Согласно определению, данному в ст. 1 Федерального закона, цифровая валюта является средством платежа и может быть инвестицией, но из смысла ст. 14 российские физические и юридические лица не вправе принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, услуги или в качестве оплаты иным образом.

Председатель комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания РФ VII созыва А.Г. Аксаков пояснил, что: «криптовалюту определили как цифровой код, который используется как средство платежа и средство сбережений, как инвестиция, но в России его запрещается использовать для оплаты товаров и услуг»⁷. Тогда какова функция криптовалюты?

Закон может стать одним из инструментов, которые в итоге обеспечат возможность полноценной работы криптоиндустрии в России, но для этого должны быть изъяты нормы, препятствующие легальному обороту любых цифровых активов на территории Российской Федерации. Кроме того, из

⁷ Дума приняла закон «О цифровых финансовых активах». Что важно знать. Газета «РБК». [Электронный ресурс]. 2020. Дата обновления: 22.07.2020. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5f16c6379a794732b6dd31e7>

смысла Закона о ЦФА вытекает, что цифровая валюта признается имуществом. Думается, сделано это для целей налогообложения. Данный вопрос увязан в законе с возможностью реализации права на судебную защиту держателями цифровой валюты, но это право будет признано за субъектом только в случае информирования уполномоченного органа о количестве, которым обладает ее держатель. Как видно ни о какой децентрализации речи не идет, что само по себе вызывает обеспокоенность у профессиональных игроков этого рынка.

Б.М. Гонгало справедливо отмечает: «Государству до всего есть дело». Отметим лишь, что любые ограничения обороноспособности криптовалюты снижают экономическую целесообразность ее владения. Очевидно, что появление криптовалюты беспокоит государственных регуляторов, а массовое использование способно подорвать государственную монополию на эмиссию платежных средств⁸. Именно по этой причине особая роль в законе отводится Центральному Банку России. Некая монополия на осуществление полного и тотального надзора за появлением и оборотом цифровой валюты (дистанционный надзор, проведение инспекторских проверок площадок, где происходит выпуск криптовалют). Общий контроль за движением ЦФА будет осуществлять Национальный финансовый совет – коллегиальный орган при Центральном Банке России, в компетенцию которого входит рассмотрение Стратегии развития национальной системы платежных карт и вопросов развития и совершенствования банковской системы и финансового рынка в целом⁹.

Особая функция возложена на операторов обмена цифровых данных. Оператор обмена цифровых финансовых активов обязан хранить информацию о сделках с активами не менее 5 лет. Банк России вправе установить

⁸ Гонгало Б.М. Новоселова Л.А. Есть ли место «цифровым правам» в системе объектов гражданского права: Пермский юри. 2016. № 2 (18). С. 78-98.

⁹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 №86 – ФЗ (ред. от 30.12.2020) // Российская газета. 2002. №127. 13 июля.

дополнительные требования к деятельности информационных систем и операторов обмена цифровых финансовых активов – такие требования направлены на усиление безопасности и повышения доступа к информации о цифровых финансовых активах. оборот цифровых финансовых активов предполагается при содействии операторов информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов и операторов обмена цифровых финансовых активов (оба вида организаций включены в число субъектов первичного финансового мониторинга, перечень которых содержится в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁰ - одним из таких субъектов является Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ, на которую возложены обязанности контроля за исполнением данного Федерального закона.

Говоря о зарубежной практике регулирования применения цифровых финансовых активов теоретическую и практическую проработку блокчейн проекты получили в Соединенных Штатах Америки. Следует сказать о том, что это непосредственно связано с лояльным законодательным режимом, который применялся к технологиям блокчейн и одиозным криптовалютам с самого начала их становления. Власти США всерьез заинтересовались предложением криптовалют широкой публике в 2017 году. Комиссия по биржам и ценным бумагам США опубликовала отчет по делу DAO (Decentralized Autonomous Organisation), в котором впервые была выражена мысль о том, что предложение токенов блокчейн может быть инвестиционным контрактом и в этой связи ICO (Initial coin offering) должны соблюдать требования законодательства США о рынке ценных бумаг. Первым крупным проектом, попавшим под внимание Комиссии по биржам и ценным бумагам США, стал блокчейн стартап Tezos, который привлек 232 миллионов долларов США. В октябре 2017 года

¹⁰ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Российская газета. 2001. № 2764. 9 августа.

руководство Tezos сообщило о внутренних проблемах проекта, инвесторы так и не получили токены. Более того, в отношении Tezos были поданы судебные иски

Эксперты утверждают, что законодательство в этой сфере примет «законченный вид» с вступлением в силу закона «О цифровой валюте», в котором будут описаны правила обращения криптовалют¹¹. Юристу очевидно, что и анализируемый закон должен уже в настоящее время качественным образом регулировать отношения обозначенные в п. 1 ст. 1. К сожалению, в нем слишком много «белых пятен». Остается не решенным принципиальный вопрос о том, каким конкретно объектом гражданских прав является цифровая валюта. Для целей налогообложения цифровая валюта признается имуществом¹².

Закон о ЦФА – не достаточно последовательная попытка государства установить контроль за появлением и оборотом криптовалют.

¹¹ Закон о ЦФА следует дополнить законом о цифровой валюте – эксперты. Газета «Финмаркет». [Электронный ресурс]. 2020 год. Дата обновления: 04.08.2020. URL: <http://www.finmarket.ru/news/5288063>

¹² О противодействии коррупции. Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Российская газета. 2008. №266. 30 декабря.

Список используемой литературы

1. Гонгало Б.М. Новоселова Л.А. Есть ли место «цифровым правам» в системе объектов гражданского права: Пермский юри. 2016. № 2 (18). С. 78-98.
2. Дума приняла закон «О цифровых финансовых активах». Что важно знать. Газета «РБК». [Электронный ресурс]. 2020. Дата обновления: 22.07.2020. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5f16c6379a794732b6dd31e7>
3. Закон о ЦФА следует дополнить законом о цифровой валюте – эксперты. Газета «Финмаркет». [Электронный ресурс]. 2020 год. Дата обновления: 04.08.2020. URL: <http://www.finmarket.ru/news/5288063>
4. Заседание Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам. Официальные сетевые ресурсы Президента РФ. [Электронный ресурс]. 2020 год. Дата обновления: 13.07.2020. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/deliberations/63635>

