



Правовое регулирование криптосреды: современное состояние и перспективы

Кучеров Илья Ильич

Заместитель директора Института законодательства и
сравнительного правоведения при Правительстве РФ

доктор юридических наук, профессор

Заслуженный юрист Российской Федерации

ФинТех в цифровой экономике типа 2.0



- * Токены и криптовалюты – платежные инструменты
- * Используются цифровыми профилями
- * Опосредуют движение виртуальных товаров



Справовой точки зрения криптовалюта -

- * Современная (основанная на блокчейне) электронная (цифровая) форма частных денег, относящихся к разряду так называемых альтернативных платежных средств, которые **противопоставляются законным платежным средствам (национальным валютам) и специальным платежным средствам (иностранным валютам и другим официально разрешенным к использованию в обращении платежным средствам (казначейские налоговые освобождения в современной России)**



Риски криптовалют

- * **анонимность**
- * **ограниченная идентификация и проверка участников**
- * **отсутствие ясности в отношении ответственности за соблюдение ПОД/ФТ/ФРОМУ, надзор и обеспечение соблюдения для этих сделок, которые сегментированы по нескольким странам**
- * **отсутствие центрального надзорного органа**
- * **преступления, связанные с отмыванием денег с использованием виртуальных валют**

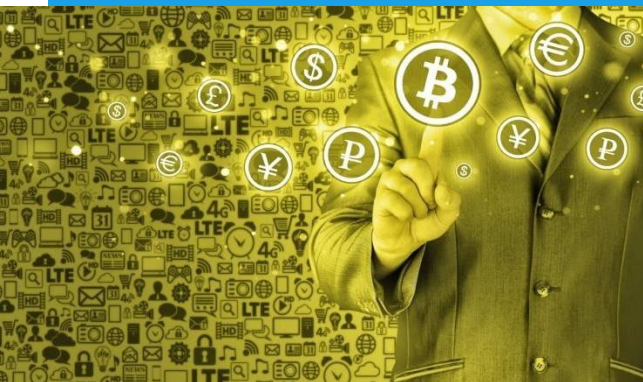


Виды криптовалют



- * **По эмитенту:** с публичным эмитентом ; с частным эмитентом
- * **По принципу организации платежной системы:**
децентрализованные; централизованные
- * **По ограничению размеров эмиссии:** ограниченные ; не ограниченные
- * **По наличию обеспечения:** не предполагающие обеспечения ; обеспеченные имуществом
- * **По ценовым характеристикам:** волатильные; стабильные
- * **По используемым алгоритмам хеширования:** Script (Dogecoin);
SHA-256 (Bitcoin); X11 (Dash)
- * **По способу подтверждения производимых вычислений в процессе хеширования:** Proof-of-Work; Proof-of-Stake; Proof-of-Importance

Подходы к определению криптовалюты



Законодательный

– Япония, Мексика, Мальта, США

Регулирование на уровне подзаконных актов

– Республика Беларусь

На уровне официальных разъяснений

– Германия

Судебных разъяснений

– Суд ЕС

Подходы к определению криптовалюты по форме

FATF

– рекомендация № 15: цифровой виртуальный актив – это цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей платежа или инвестиций

Япония, Мальта, Германия

– платежная функция, финансовый инструмент

Беларусь – цифровые знаки

Четыре подхода к установлению правового режима КВ

Радикальный

Полный запрет на использование КВ в качестве платежного средства



Умеренно-радикальный

Запрет использования КВ в качестве платежных средств, но с предоставлением физическим лицам права приобретать и отчуждать КВ, в т.ч. за национальную валюту



Умеренно-либеральный

Расширение круга пользователей КВ за счет включения юридических лиц



Либеральный

Полная легализация КВ с правом лиц не только приобретать и отчуждать КВ на законных основаниях за национальную валюту, но и использовать в качестве платежного средства

Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 №1632-р

«В мире появляются новые технологии, и тот, КТО опоздает в этом соревновании, мгновенно попадет в полную зависимость от лидеров этого процесса».

Президент России
Владимир Путин

Указ Президента Российской Федерации
от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития
информационного общества в Российской
Федерации на 2017 - 2030 годы»

- * Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»



Законопроекты по криптовалюте

- * Разработано три законопроекта изначально предполагающие регулирование криптовалютной сферы:
- * 1. Принят Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ "О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» (О цифровых правах);
- * 2. Проект федерального закона №419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (О ЦФА);
- * 3. Проект федерального закона №419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» (О краудфандинге).





Легальные дефиниции

Статья 141.1. Цифровые права

1. **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.
2. **Цифровыми финансовыми активами** признаются цифровые права, включающие обязательственные и иные права, в том числе денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые закреплены в решении о выпуске цифровых финансовых активов...
3. В информационных системах, в рамках которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, могут осуществляться выпуск и использование в целях организации обращения цифровых финансовых активов или совершения иных сделок, связанных с обращением цифровых финансовых активов, совокупности электронных данных (цифрового кода или обозначения), полученных по правилам таких информационных систем и не относящихся к цифровым финансовым активам (далее – **цифровые операционные знаки**).

Оценка «цифровых» законопроектов

Юристы-практики:

термины в законопроектах либо не определены, либо слишком абстрактны, что не позволяет выработать должный подход к регулированию и представить работающую в действительности правовую модель; отсутствует ясность в представлении порядка защиты прав и законных интересов акторов токеносферы и криптосферы, в том числе через систему юстиции (правосудие)

Ученые:

неоднозначность мнений относительно узаконенной формулы цифровых прав и предлагаемой формулировки ЦФА, неопределенность относительно криптовалют, майнинга и иной цифровой деятельности, сохранение пробелов в праве

Бизнес-сообщество:

угроза полной централизации сферы цифровых товаров и денег (приватный блокчейн, замкнутые токены и криптовалюты); предлагаемое правовое регулирование плохо соотносится с цифровой реальностью, не легитимирует рынок «диких» токенов и криптовалют, соответственно не решает основных проблем бизнеса в цифровой сфере в этой части

Определение платежной системы на основе биткоина *(судебная практика)*

**пиринговая платежная
система (Суд по
интеллектуальным
правам)**



**международная система
расчетов
(арбитражный суд)**

Квалификация криптовалют (судебная практика)

денежные суррогаты

электронные деньги

виртуальные денежные средства

виртуальные средства платежа и накопления



Определение криптовалюты

- * эмитированные и введенные в обращение лицами частного права с использованием информационных технологий электронные знаки стоимости (расчетные знаки), выраженные в определенных денежных единицах, которые обращаются в форме электронных документов (сообщений), содержащих зашифрованную информацию о переводе таких знаков





Поиск правовых решений в юридической практике

Видятся следующие изменения (в части):

Гражданский кодекс РФ — определение криптовалют как объектов гражданских прав;

Налоговый кодекс РФ — категорирования операций с криптовалютой с точки зрения наличия объектов налогообложения;

Бюджетный кодекс РФ — создания криптовалютного бюджетного фонда в составе бюджетной системы;

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ — отграничения криптовалют от денежных суррогатов; включения экосистем в качестве обособленных криптовалютных сегментов в Национальную платежную систему; признания криптовалютных транзакций в качестве самостоятельной формы безналичных расчетов;

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 — установления возможности открытия и ведения криптовалютных счетов (электронных адресов) физических и юридических лиц кредитными организациями;

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ - определения возможности отнесения криптовалют к валютным ценностям наряду с иностранной валютой и внешними ценными бумагами;

Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ — признания операций по переводу криптовалюты в качестве платежных услуг;

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ — определения возможности использования криптовалют в качестве денежных измерителей.



Подходы к легитимации криптовалют



1. Воздержаться от скоропалительной масштабной трансформации российского законодательства
2. Провести эксперимент по использованию КВ в качестве платежных средств в пределах определенной локации – sandbox («песочницы»)
3. Точечные изменения в отдельные НПА, позволяющие гармонично внедрить цифровые платежные средства в финансовую систему
4. Объединить усилия государств – ЕАЭС в этом направлении

Непринятие адекватных мер по урегулированию общественных отношений с КВ может иметь своим последствием полную утрату контроля за происходящим в цифровой экономике 2.0 и уход цифровых активов в более лояльные юрисдикции