

Фищенко Ирина Игоревна

бакалавр, магистрант

Коловайло Светлана Александровна

канд. экон. наук, доцент

Крымский филиал ФГБОУ ВО «Российский
государственный университет правосудия»

г. Симферополь, Республика Крым

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: в статье рассматриваются сущность и актуальные проблемы правового регулирования цифровых финансовых активов в Российской Федерации. Анализируется значение цифрового рубля для развития экономики государства во взаимосвязи с соответствующими изменениями в законодательстве. Выявлены проблемы, предлагаются меры правового характера по внедрению цифрового рубля в гражданский оборот.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, электронные валюты, цифровой рубль, криптовалюта, правовое регулирование цифровых активов.

Цифровые финансовые активы, такие как криптовалюты и токены, стали неотъемлемой частью современной экономики. Однако правовое регулирование этих активов является сложной и многогранной задачей, требующей внимания со стороны государственных органов. В данной статье рассматривается текущее состояние правового регулирования цифровых активов в Российской Федерации и сравнивается с подходами других стран, с целью выявления основных тенденций и проблем в данной области.

Цифровые финансовые активы стали популярными инструментами инвестиций и платежей в современном мире. В 2023 году российский рынок криптовалют оценивался в 16,5 млрд рублей, что составляет около 12% от общей капитализации мирового крипторынка [1]. Однако их использование также вы-

зывает вопросы в области правового регулирования, так как цифровые активы не всегда укладываются в традиционные юридические рамки.

Тема настоящего исследования имеет достаточно низкую степень изученности, поскольку исследуемые явления возникли относительно недавно и технологии, связанные с созданием, легализацией и использованием цифровых финансовых активов, стремительно развиваются. Таким образом, настоящее исследование отличается высокой актуальностью.

Прежде всего, необходимо различать следующие понятия.

1. Цифровые активы – это цифровое представление стоимости, которое регистрируется в криптографически защищенной распределенной бухгалтерской книге или любой аналогичной технологической системе. Включает в себя понятие «цифровых финансовых активов».

2. Цифровые финансовые активы – 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 (ч. 2 ст. 1 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» №259-ФЗ от 31 июля 2020 года).

3. Цифровой рубль – это вид безналичных денежных средств (ст. 128 ГК РФ).

В России в 2020 году был принят Федеральный закон «О цифровых финансовых активах» [2], который определяет правовой статус и основные правила оборота цифровых финансовых активов, таких как криптовалюта и токены. Согласно этому закону, цифровые финансовые активы могут быть использованы для совершения сделок и инвестиций, но подлежат особым требованиям в области регулирования и защиты инвесторов.

Другим важным аспектом в правовом регулировании цифровых финансовых активов в России является налогообложение. В 2020 году были внесены изменения в Налоговый кодекс [3], уточняющие правила налогообложения операций с цифровыми активами, что способствует более ясному пониманию налоговых обязательств при работе с криптовалютами.

Во многих странах мира, таких как США, Япония, Швейцария и другие, цифровые финансовые активы также подлежат правовому регулированию. Например, в США Securities and Exchange Commission регулирует ICO (Initial Coin Offering) как ценные бумаги, обеспечивая защиту инвесторов. В Японии криптовалюты считаются законными средствами платежа, что способствует их широкому использованию [4].

Однако многие страны пока еще находятся в процессе разработки и усовершенствования своего правового регулирования цифровых активов, в связи с чем возникают различия в подходах и практике.

В контексте активного развития и широкого распространения цифровых финансовых активов и иных связанных с ними технологий государство стремится взять под контроль и упорядочить процессы обращения с электронными валютами как новыми элементами гражданского оборота.

Цифровой рубль – это проект электронной валюты, разрабатываемый Центральным банком Российской Федерации (Банк России) с целью создания электронного аналога национальной валюты [5]. Этот проект направлен на повышение эффективности платежной системы, снижение транзакционных затрат и развитие цифровой экономики в стране. Однако, введение цифрового рубля также вызывает ряд юридических вопросов, которые требуют правового регулирования.

Цели проекта развития цифрового рубля.

1. Создание эффективной платежной системы. Цифровой рубль позволит облегчить и ускорить проведение финансовых транзакций как для граждан, так и для компаний.

2. Повышение устойчивости финансовой системы. Цифровой рубль может сделать финансовую систему более устойчивой к внешним угрозам и кризисам.

3. Развитие цифровой экономики. Введение цифрового рубля способствует развитию цифровых технологий и инноваций в сфере финансов.

4. Защита от финансовых мошенничеств. Цифровой рубль может помочь бороться с финансовыми преступлениями и мошенничеством [6].

При этом можно выделить основные принципы работы цифрового рубля.

1. Анонимность. Пользователи цифрового рубля будут защищены правом на анонимность в соответствии с законодательством о персональных данных.

2. Прозрачность. Все операции с цифровым рублем будут отслеживаться и фиксироваться в блокчейне для обеспечения прозрачности и безопасности.

3. Конфиденциальность. Банк России обеспечит конфиденциальность данных пользователей цифрового рубля и защиту их личной информации.

4. Инновационность. Цифровой рубль будет строиться на инновационных технологиях, таких как блокчейн, чтобы обеспечить высокий уровень безопасности и эффективности [7].

Введение цифрового рубля потребует разработки и утверждения специального законодательства, которое определит правовой статус электронной валюты и установит правила ее использования. Ниже представлены основные аспекты правового регулирования цифрового рубля.

1. Определение юридического статуса. Закон должен четко определить юридический статус цифрового рубля, его отличие от фиатной валюты и других форм электронных денег.

2. Защита прав потребителей. Закон должен обеспечить защиту прав потребителей цифрового рубля, включая право на безопасное использование электронной валюты и компенсацию в случае утраты средств.

3. Противодействие преступности. Закон должен предусмотреть механизмы предотвращения и пресечения использования цифрового рубля для финансирования терроризма и другой незаконной деятельности.

4. Налоговое регулирование. Закон должен установить порядок налогообложения операций с цифровым рублем и учет электронных денег при расчете налогов [8].

Использование цифровых финансовых активов в Российской Федерации имеет определенные особенности. В частности, цифровые валюты нельзя использовать в качестве средства платежа (ст. 14 Федерального закона №259 «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте»). Запрещено распространение любой информации о ресурсах, где можно использовать цифровую валюту для оплаты товаров, работ или услуг. Кроме того, требования граждан или юридических лиц, связанные с цифровыми валютами, подлежат судебной защите, только если они предоставили информацию об активах в налоговые органы.

Цифровые финансовые активы становятся все более популярными в мире финансовых технологий. Однако их использование также приводит к появлению новых споров, как среди компаний, так и среди отдельных лиц. В связи с этим, судебная практика в данной области постепенно формируется и развивается.

Одним из наиболее распространенных споров, связанных с цифровыми финансовыми активами, является спор о праве собственности. Как правило, такие споры возникают между лицами, утверждающими свое право на определенные цифровые активы, и лицами, которые также претендуют на эти активы. Суды различных стран применяют различные правовые нормы для разрешения таких споров, в зависимости от конкретных обстоятельств дела.

Еще одним типичным спором, связанным с цифровыми финансовыми активами, являются споры о нарушении договора. Например, это может быть спор между компанией-платформой и клиентом относительно исполнения условий соглашения о предоставлении услуг. Судебные органы активно применяют законодательство о договорных обязательствах для разрешения таких споров и защиты прав сторон. Также важным направлением судебной практики являются споры, связанные с мошенничеством или кражей цифровых финансовых активов. В таких случаях суды проводят расследование и выносят решения о возмещении ущерба пострадавшим сторонам с учетом законодательства о противодействии преступной деятельности.

Подводя итог, можно сделать несколько ключевых выводов.

Во-первых, правовое регулирование цифровых активов является важным аспектом в современной экономике, который требует внимания со стороны государственных органов. Важно разрабатывать четкие и эффективные правовые рамки, которые защищают интересы инвесторов и обеспечивают стабильное развитие рынка цифровых активов. Сравнительный анализ правового регулирования цифровых активов в Российской Федерации и других странах позволяет выявить основные тенденции и проблемы в данной области и намечать пути их решения.

Во-вторых, проект развития и правового регулирования цифрового рубля в Российской Федерации имеет большое значение для финансовой системы страны и развития цифровой экономики. Правовое регулирование цифрового рубля должно учитывать интересы всех сторон – государства, пользователей и инвесторов, и обеспечить безопасность, эффективность и инновационность новой электронной валюты.

В-третьих, следует отметить, что судебная практика по спорам, связанным с цифровыми финансовыми активами, продолжает активно развиваться в связи с постоянным изменением технологий и законодательства.

Список литературы

1. Россияне владеют криптовалютой на сумму 16,5 триллиона рублей // Bloomberg [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://goo.su/hr3A> (дата обращения: 25.05.2024).

2. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» №259-ФЗ от 31 июля 2020 года // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://goo.su/1Ro0tm> (дата обращения: 25.05.2024).

3. Кочергин Д.А. Налоговое регулирование обращения виртуальных валют: опыт зарубежных стран и перспективы для России / Д.А. Кочергин, Н.В. Покровская, В.Л. Достов // Вестник Санкт-Петербургского университета. – 2020. – Т. 36. №1. – С. 49–75.

4. Дорофеев В.А. Регулирование цифровых финансовых активов в России и за рубежом / В.А. Дорофеев // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2022. – №6. – С. 129–131.

5. Развитие рынка цифровых активов в Российской Федерации. Доклад для общественных консультаций // Центральный банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://goo.su/zHgSmUG> (дата обращения: 25.05.2024).

6. Гаухман Л.Д. Преступления в сфере экономической деятельности / Л.Д. Гаухман, С.В. Максимов // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Государство и право. – 1998. – Т. 1. №4. – С. 285–290. EDN ZCNZGN

7. Рождественская Т.Э. Цифровые финансовые активы: проблемы и перспективы правового регулирования / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – №15 (6). – С. 43–54. DOI 10.17803/1994-1471.2020.115.6.043-054. EDN EPZAOF

8. Мартынов Б.В. Юрист цифровой эпохи: авангард компетенций / Б.В. Мартынов, С.Ю. Добросоцкая // Образование через всю жизнь: непрерывное образование в интересах устойчивого развития: сборник научных трудов по материалам научной конференции. – 2018. – Т. 2. – С. 129–137. EDN LCSHRH