

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Шеметов Денис Викторович

**Криптовалюта в системе объектов гражданских прав по российскому
законодательству**

Направление подготовки 40.03.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского

Автореферат бакалаврской работы

Научный руководитель
канд. юрид. наук,
доцент кафедры
гражданского права и процесса

Е.Н. Тогузаева

Заведующий кафедрой
гражданского права и процесса
канд. юрид. наук, доцент

Е.Н. Тогузаева

Саратов 2022

Введение

Актуальность темы исследования заключается в том, что ее предмет, а именно, криптовалюта, только начинает раскрываться на правовом уровне в связи с ее новизной, и это требует подробного рассмотрения ее в системе объектов гражданских прав.

Поскольку появившийся из ниоткуда актив потенциально может подорвать монополию центробанков на денежную эмиссию, уже в январе 2014 года Банк России предостерегал население, компании и банки от обмена «виртуальных валют» не только на товары, но и на рубли и доллары. В 2017 году Эльвира Набиуллина определила криптовалюты как «цифровой товар».

Введенные недавно агрессивные санкции в долгосрочной перспективе будут способствовать дедолларизации экономики, что повлияло на желание многих граждан перевести фиатные деньги в криптовалюты. Цифровые деньги можно отправлять в любую страну без налогов и ограничений по объему.

Предполагается, что легализация криптовалют в стране может стать решением проблемы отключения SWIFT для нескольких банков и вывода платежных систем из России, тем не менее в Правительстве РФ вопрос регулирования криптовалют не нашел пока единого подхода.

Однако не стоит забывать, что при использовании криптовалют в качестве платежного средства в России санкции могут помешать криптобиржам открывать счета и криптокошельки для российских пользователей. Эта инфраструктура должна быть защищена и относиться к ней как к реестру российского программного обеспечения: все данные и программное обеспечение, обеспечивающее работу криптовалютных бирж и криптокошельков, которые должны храниться и обновляться в России.

Предметом исследования стали нормативно-правовые акты, регулирующие отношения криптовалюты, среди которых: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая), Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральный закон "О национальной платежной системе", Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации", Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Объектом выпускной квалификационной работы выступают общественные отношения, возникающие в процессе функционирования криптотехнологий.

Проведенное исследование позволило автору в ходе научного исследования выявить, что современное распространение криптовалюты связано с цифровизацией общества и способствует развитию нового института объектов гражданских прав, определить соотношение криптовалюты с электронными деньгами, цифровыми правами, информацией и ценными бумагами, а также обозначить особенности сделок с криптовалютой согласно российскому законодательству.

Целью нашей работы послужила потребность рассмотреть место криптовалюты в системе объектов гражданских прав, определить виды криптовалют и сравнить её с другими объектами гражданских прав.

Задачи:

Проанализировать становление и развитие правового регулирования криптовалюты.

Изучить понятие криптовалюты и ее виды.

Выяснить соотношение криптовалюты с электронными деньгами, цифровыми правами, информацией, ценными бумагами.

Рассмотреть особенности совершения сделок с криптовалютой.

Изучить правовое регулирование криптовалюты и сделок с ней в законодательстве зарубежных стран.

Методологической основой выпускной квалификационной работы является система общенаучных и специально-научных принципов, методов и подходов. При рассмотрении криптовалюты как объекта гражданских прав были использованы такие методы исследования, как: диалектический, метод сопоставления терминов и понятий, формально-юридический, системный, метод правового моделирования. Общенаучную методологическую базу настоящего диссертационного исследования составили такие методы, как систематизация, конкретизация, анализ, синтез и другие.

Степень научной разработанности темы. Теоретической основой бакалаврской работы послужили научные труды российских ученых таких как Кушнир И.В., Б.М. Гонгало и Вронская М.В.

Структура выпускной квалификационной работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, включающих три параграфа, заключения и списка использованной литературы.

Основное содержание работы

Во введении обосновывается выбор темы исследования, ее актуальность, определяются цели и задачи, объект и предмет исследования, излагается методологическая, теоретическая база работы, содержатся сведения о структуре работы.

Первая глава «Криптовалюта и ее правовое регулирование в современном гражданском законодательстве» начинается с рассмотрения с

двух стадий: до вступления в силу Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и после вступления его в силу.

Первый параграф «Становление и развитие правового регулирования криптовалюты» рассматривает как первые упоминания об криптовалюте в российской правовом поле, так и формирование нормативного акта, регулиующую криптовалюту.

Первое официальное упоминание о криптовалюте появилось 27 января 2014 года в виде информации «Об использовании при совершении сделок “виртуальных валют”, в частности, Биткойна» опубликованной Центральным Банком РФ.

Вступивший в законную силу 1 января 2021 году ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" дал начало регулированию пробелов законодательства. В данном документе разъяснен и закреплён статус криптовалюты как цифровой. Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций, и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

Второй параграф «Понятие криптовалюты и ее виды» раскрывает

понятие криптовалюты и отдельные виды криптовалюты.

Полнота и тщательность рассмотрения места криптовалюты в системе объектов гражданских прав, определения видов криптовалют и проведение сравнительного правового анализа криптовалюты и других объектов гражданских прав невозможны без изучения понятия криптовалюты.

Предпринимая попытку рассмотреть понятие криптовалюты, заметим, что:

Во-первых, это нововведение для экономической и юридической сфер. На данный момент только создаётся база для полноценного регулирования такого вида средств.

Во-вторых, это платёжная система, которая работает в полностью автоматическом режиме. Сама по себе криптовалюта не несёт в себе материальной или электронной формы, потому что является набором цифр, обозначающих количество данных расчетных единиц, которые записываются в соответствующей позиции информационного пакета протокола передачи данных, и зачастую даже не подвергается шифрованию, как и вся иная информация о транзакциях между адресами системы.

Отечественные ученые правоведы отмечают, что криптовалюта - это новая платёжная система, классифицирующая себя как набор цифровых валют, а также как подмножество альтернативных и виртуальных валют.

На данный момент насчитывается более 10 000 наименований криптовалют, и с каждым днём их становится всё больше и больше.

Основные децентрализованные криптовалюты - Bitcoin (BTC), Ethereum (ETH), Stellar (XLM), Litecoin (LTC), Монеро (Monero), Ripple (XRP), Dogecoin (DOGE).

Третий параграф «Соотношение криптовалюты с электронными деньгами, цифровыми правами, информацией, ценными бумагами»

рассматривает сходства и отличия других объектов гражданских прав. Согласно п. 18 ст. 3 Федеральному Закону "О национальной платежной системе" от 27.06.2011, электронные денежные средства - это такие денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. Для криптовалют необязательно открытие банковского счета в соответствии с законодательством. Данный аспект разграничивает электронные деньги и криптовалюту. Также электронные деньги обеспечены наличными денежными средствами и дают возможность обменять их на любую наличную валюту.

Ст. 141.1 в ГК РФ, содержит понятие «цифровое право» – “это совокупность электронных данных” и удостоверяет права на такие объекты гражданских прав, как вещи, иное имущество, результаты работ, оказание услуг и исключительные права. оборот «цифровых прав» происходит только посредством внесения записей в информационную систему. Участники децентрализованных систем, ради достижения консенсуса, обходятся без государственного вмешательства и попытки государства каким-либо образом урегулировать децентрализованную систему извне, в своем роде нарушая саму суть таковой системы. Трудно обладать необъятной технологией, придерживающейся законов, которые определяют границы допустимого. В то же время само существование децентрализованной системы поднимает такие фундаментальные вопросы как юрисдикция, правоприменение и

ответственность.

Ценными бумагами являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов. Так, в соответствии с п. 2 статьи 142 ГК РФ объект может быть назван ценной бумагой только при прямом указании на закон. Цифровые финансовые активы не названы в каком-либо законе ценными бумагами. Более того, ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" прямо отграничивает цифровые финансовые активы от бездокументарных ценных бумаг.

Во второй главе «Особенности совершения сделок с криптовалютой» рассматриваются более вопросы отграничения данного института от смежных конструкций, а именно от договоров аренды, ссуды, займа, а также от договора охраны.

Согласно ст. 128 ГК РФ, оборотоспособность является возможностью свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому в порядке универсального правопреемства (наследование, реорганизация юридического лица), либо иным способом, если они не ограничены в обороте.

Внедрение нового ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", проблема цифровой валюты, так и не была решена. В юридической среде отмечают пессимистические настроения насчёт криптовалюты, поскольку по новым правилам предполагается запрет полноценного оборота, так как в законе сказано, что для организации оборота используются объекты национальной информационной инфраструктуры РФ.

14 июня 2022 г. депутаты Государственной Думы Российской Федерации единогласно одобрили в первом чтении законопроект, который

упорядочивает операции с цифровыми активами в РФ. Он запрещает использовать такие активы как средство платежа и определяет порядок работы профильных платформ.

Согласно действующему законопроекту о Цифровых финансовых активах, перечень операций с ними открыт, и прямого запрета на использование таких активов в качестве средства платежа нет, хотя такой риск существует, пояснительная записка к законопроекту говорит. Таким образом, поправки устанавливают прямой запрет «на передачу или принятие цифровых финансовых активов в качестве вознаграждения за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а равно иным способом, позволяющим принимать оплату за цифровыми активами товаров (работ, услуг)».

Законопроект обязывает операторов биржи (имеющих право на заключение сделок) отказываться от сделок, в которых возможно использование цифровых активов в качестве денежного суррогата. Операторы информационных систем и операторы инвестиционных площадок (компании из этого реестра занимаются краудфандингом) делают невозможным самостоятельное изменение пользователями записи цифровых финансовых активов.

Законопроект вводит три новых понятия - электронная площадка, оператор электронной площадки и ее пользователи. Такие платформы будут урегулировать транзакции цифровых активов, например, когда владелец актива решит продать или обменять его. Электронные площадки будут признаны субъектами национальной платежной системы и должны быть включены в реестр ЦБ.

Кроме того, законопроект предусматривает внесение изменений в закон «О рынке ценных бумаг»: в ряде случаев прекращение залога эмиссионных ценных бумаг, обеспечивающих требования по ЦФА, будет возможно без согласия ЦФА. держатели.

В третьей главе «Правовое регулирование криптовалюты и сделок

с ней в зарубежных странах» рассматривается специфика законодательства других государств о криптовалюте и ее статусе.

Все государства мира можно разделить на три большие группы:

1. Государства, реализующие правовое регулирование криптовалюты (Япония, США, Великобритания и др.).

2. Государства, в которых отсутствует регулирование криптовалют или находится в процессе формирования (к этому числу государств относится и Российская Федерация).

3. Государства, где криптовалюта запрещена. С таким подходом автору трудно согласиться, поскольку запрет также является одной из форм правового регулирования.

В 2016 году Еврокомиссия предложила директиву, предусматривающую обязательную регистрацию и лицензирование деятельности криптовалютных бирж, обменивающих криптовалюту на фиатные деньги и наоборот, а также поставщиков криптовалютных кошельков. Также было принято решение о создании центральной базы данных с информацией о пользователях цифровых валют. В тех странах, где больше внимания уделяют инновационным технологиям, в ближайшие несколько лет, вероятно, будет сформирована единая правовая база, которая будет регулировать вопрос, связанный с проектами с участием криптовалют.

22 октября 2015 года Суд Европейского Союза постановил, что операции, связанные с обменом средств, выраженных в «традиционных валютах», на биткойны и наоборот, не должны облагаться налогом на добавленную стоимость (НДС).

Таким образом, Европейский суд фактически приравнял биткойны к обычным деньгам, операции с которыми, в отличие от товаров и услуг, не облагаются НДС. В сообщении Европейского суда отмечается, что операции по обмену биткойнов освобождаются от НДС в соответствии с правилом, касающимся операций с валютой, банкнотами и монетами, используемыми в качестве законного платежного средства.

Стоит отметить, что правовая система США выделяется своей независимостью в разных штатах. Например, в штате Нью-Йорк лица, занимающиеся оборотом криптовалют, обязаны зарегистрировать свою деятельность и получить соответствующую лицензию. Ограничений на деятельность по использованию криптовалют в Калифорнии нет, но все виды криптовалют являются легальным платежным средством, поэтому допускаются любые операции, не требующие специальной лицензии.

На сегодняшний день ни в одной стране не разработано законодательство, регулирующее рынок криптовалют. Решения относительно криптовалют в разных странах хаотичны и непоследовательны. Поэтому чем раньше Россия решит проблему с законодательным регулированием, тем более позитивно это отразится на ее экономике.

В заключении обобщается проделанное исследование и делаются выводы. В ходе проведенного исследования были решены поставленные задачи, на основании которых сделаны следующие выводы:

1. Криптовалюта - абсолютно новый объект гражданских прав, не имеющий в данный момент достаточной правовой базы.
2. Криптовалюта имеет как сходства с электронными деньгами, цифровыми правами, информацией и ценными бумагами так и различия.
3. Криптовалюта имеет особенности в совершении сделок с ней.

В работе рассмотрены: криптовалюта и ее правовое регулирование в современном гражданском законодательстве, а именно становление и развитие правового регулирования криптовалюты; раскрыто понятие криптовалюты и ее видов; соотнесена криптовалюта с электронными деньгами, цифровыми правами, информацией, ценными бумагами, выделены особенности совершения сделок с криптовалютой и проанализировано правовое регулирование криптовалюты и сделок с ней в зарубежных странах.

Несмотря на то, что криптовалюта имеет сходство с другими объектами гражданских прав, она заслуживает свое место среди объектов

гражданских прав, и ее можно определить как цифровой финансовый актив.

Принятие 1 января 2021 года Федерального Закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" обеспечило правовую почву для регулирования криптовалюты. Он требует дополнений в связи с "размытыми" понятиями некоторых терминов и прогрессирующей перспективой.

Развитие правового регулирования со стороны зарубежных стран тоже происходит в ускоренном темпе. Так, Сальвадор является первой страной, признавшей биткоин официальной валютой, а Республика Беларусь является первой в СНГ, которая легализовала криптовалюту.

Технологии семимильными шагами делают нашу жизнь зависимее от электронных ресурсов. Большинство людей на данный момент времени всё чаще и чаще стали обращаться к новым институтам, оставляя позади старые. Это подтверждается тем, что данная тенденция заметна не только на бытовом уровне, но и на законодательном уровне.

В связи с вышеизложенным мы считаем необходимым предложить следующие меры по совершенствованию российского гражданского законодательства в той его части, которая имеет отношение к регулированию криптовалюты в система объектов гражданских прав:

1. Добавить в ст. 128 Гражданского Кодекса Российской Федерации упоминание цифрового финансового актива как отдельного объекта гражданских прав
2. Дополнить п. 3 ст. 1 Федерального Закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", дабы убрать путаницу, поскольку данное определение имеет фундаментальное разногласие с самой сущностью криптовалюты (т.е. децентрализованность).

Заинтересованность государства заключается как во взыскании налогов с нового вида доходов (майнинг, например), так и в нужде иметь

законодательную базу для молодого феномена, имеющего перспективу и энтузиазм к развитию.

В заключение всему вышенаписанному хочется сказать, что криптовалюта - это сложный и прогрессирующий во времени институт, требующий к себе не только внимание законодателя, но и постоянного регулирования его. Свое место в системе гражданских прав оно получило не так давно, но уже успело захватить многие сферы общества.