

Секция «Предпринимательское право (бизнес и право, корпоративное право, конкурентное право, несостоятельность (банкротство))»

Правовое регулирование предпринимательской деятельности с криптовалютой

Научный руководитель – Бородина Жанна Николаевна

Бессонов Артем Федорович

Студент (бакалавр)

Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова (ИЭУП), Юридический факультет, Кафедра гражданского и предпринимательского права, Казань, Россия

E-mail: ABesson116@yandex.ru

На данный момент в Государственной Думе на стадии рассмотрения находятся два законопроекта, регулирующие отношения по поводу криптовалют.[4] В первом предлагаемом законопроекте криптовалюта определяется как вид цифрового финансового актива, который создается и учитывается в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций. В п. 2 пояснительной записки второго предлагаемого законопроекта понятие «криптовалюты» отождествляют с понятием «цифровых денег» и закрепляется главное правило, что они не являются законным средством платежа в нашей стране, однако могут использоваться как средство платежа в случаях предусмотренных законом. Примечательно, что ст. 141.2 определяет, что под цифровыми деньгами может признаваться не удостоверяющая право на какой-либо объект гражданских прав совокупность электронных данных (цифровой код или обозначение), созданная в информационной системе, отвечающей установленным законом признакам децентрализованной информационной системы, и используемая пользователями этой системы для осуществления платежей. Интересным на наш взгляд, кажется опыт зарубежных коллег в регулировании данного вопроса. Так, в Таиланде 14 мая 2018 года выступил в силу Королевский указ о бизнесе цифровых активов BE 2561, где дается следующее определение:[7] Под криптовалютой понимается электронный блок данных, который построен на электронной системе, для того чтобы являться промежуточным средством обмена для приобретения товаров, услуг или других прав, включая обмен между цифровыми активами. Теперь рассмотрим отечественную судебную практику. Так, например, в мае 2018 года 9-ый Арбитражный Апелляционный суд вынес постановление, согласно которому обязал гражданина-должника Царькова И.И. передать финансовому управляющему доступ к криптокошельку (передать пароль) для пополнения конкурсной массы. Тем самым, сославшись на диспозитивный характер нормы ст. 128 ГК РФ, криптовалюта была признана объектом гражданских прав в прецедентном праве.[5] Значительное место в предпринимательской сфере занимают криптобиржи (Crypto Exchange). В ст. 2 законопроекта «О цифровых финансовых активах» под оператором обмена цифровых финансовых активов понимается юридическое лицо, осуществляющее сделку по обмену токенов на рубли или иностранную валюту. Однако цифровой финансовый актив включает в себя токен и криптовалюту, тогда почему нельзя обменять токены на криптовалюту; криптовалюту на другую криптовалюту. Можно ли оператору обмена заниматься депозитарной деятельностью? Из самого законопроекта этого не следует, однако из ст. 5 ФЗ «Об организованных торгах» [1] (далее - ФЗ № 325) это вытекает. Когда сама биржа предлагает простой обмен криптовалюты с ней, то можно ли считать, что она выполняет функции по аналогии кредитной организации, предусмотренные п. 1 ст. 11 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [2], что, по сути, недопустимо п. 3 ст. 5 ФЗ № 325. В США в июле 2017 года Единая комиссия по правовым вопросам завершила создание «Единого

регламента о виртуальном-валютном бизнесе» (Regulation of Virtual-Currency Businesses Act) [6] Секция 102 пункт 5 обмен (Exchange) определяет как действие, где одно лицо берет под управление виртуальную валюту (под виртуальной валютой понимается как «coin» т.е криптовалюта, так и «token») со стороны или от имени резидента вне зависимости от временного промежутка для продажи, торговли или конвертации: А. Виртуальной валюты для законного платежа, другой или других форм виртуальной валюты Б. Законных платежных средств в одной или нескольких форм виртуальной валюты Криптовалюта как одна из ключевых фигур в предпринимательской сфере с криптовалютой нуждается в конкретизации правил и требований. При этом аналогию законодательных положений о бирже можно использовать только в той части, которая не будет противоречить смыслу виртуального актива. Стоит уделить должное внимание «адаптации» ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [3] при осуществлении предпринимательской деятельности с криптовалютой. Также в настоящее время отсутствует единство в подходе регулирования предпринимательской деятельностью с криптовалютой: либо отдать механизм регулирования СРО, либо же создать лицензионные требования. Правовое регулирование будет катализатором в развитии крипто-рынка в нашей стране, что создаст рабочие места и увеличит приток налогов в бюджетную систему.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ (ред. от 04 июня 2018 г.) «Об организованных торгах» // Собрание законодательства РФ. – 2011. - № 48. - Ст. 6726.
- 2) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 1 сентября 2018 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. – 2003. - № 50. - Ст. 4859.
- 3) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // "Собрание законодательства РФ", 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418.
- 4) Законопроект № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» // [Электронный ресурс]. – URL: <http://sozd.parliament.gov.ru/bill/419059-7> (дата обращения: 27.10.2018); Законопроект № 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации (о цифровых правах)» // [Электронный ресурс]. – URL: <http://sozd.parliament.gov.ru/bill/424632-7> (дата обращения: 27.10.2018)
- 5) Постановление девятого Арбитражного Апелляционного суда № 09АП-16416/2018 по делу № А40-124668/2017 // [Электронный ресурс]. – URL: <http://kad.arbitr.ru/Card/3e155cd1-6bce-478a-bb76-1146d2e61a4a> (дата обращения: 27.10.2018)
- 6) Regulation of Virtual-Currency Businesses Act // Электронное законодательство США [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.uniformlaws.org/Act.aspx?title=Regulation%20of%20Virtual-Currency%20Businesses%20Act>
- 7) Summary of the Royal Decree on the Digital Asset Businesses B.E. 2561 // [Электронный ресурс]. –URL: https://www.sec.or.th/TH/SECInfo/LawsRegulation/Documents/Act_Royal_Enactment/enactment_digital_2561_summary_en.pdf (дата обращения: 09.12.2018)