

ИСТОРИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ

***Аннотация:** Данная статья посвящена истории отечественного развития законодательства о цифровых финансовых. В статье рассматривается законопроект «О цифровых финансовых активах».*

***Ключевые слова:** цифровое право, блокчейн технология, криптовалюта, законопроект, биткоин.*

***Annotation:** This article is devoted to the history of domestic development of legislation on digital financial. The article discusses the bill on digital financial assets.*

***Key words:** digital law, blockchain technology, cryptocurrency, bill, bitcoin.*

Развитие отечественного законодательства, связанное с цифровыми финансовыми активами, началось не так давно, однако, говорить о них стали ещё в 2014 году, так пресс-служба Банка России 27 января 2014 года отметила, что по «виртуальным валютам» отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ним субъекты. Операции по ним носят спекулятивный характер, осуществляются на так называемых «виртуальных биржах» и несут высокий риск потери стоимости [1]. А также согласно ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов запрещается.

Следующие годы было множество попыток определить понятие и законность блокчейн технологии, криптовалюты и т.д., однако без нормативной базы это не являлось возможным.

Отправной точкой для развития законодательства цифровых финансовых активов стала совещание, которое провел Владимир Путин по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере и внедрения инновационных финансовых инструментов. В совещании приняли участие помощник Президента Андрей Белоусов, Министр финансов Антон Силуанов, председатель Центрального банка Эльвира Набиуллина и заместитель главы Центробанка Ольга Скоробогатова, генеральный директор компании Qiwi Сергей Солонин [2].

Результатом данного совещания стало то, что 20 марта 2018 года в Государственную Думу Российской Федерации был внесен законопроект «О цифровых финансовых активах» [3].

Спустя два месяца 22 мая 2018 года законопроект был принят в первом чтении с условием представить поправки к 4 июня 2018 года. Однако данный процесс затянулся на целый год, это можно связать с тем, что у текущей редакции законопроекта слишком много серьезных и существенных недостатков. К ним можно отнести следующие недостатки, которые были обозначены заключением Комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики [4].

Во-первых, законопроект не раскрывают понятие «цифровых операционных знаков», его правовую сущность, природу и порядок обращения. По мнению юристов, под ним понимаются «криптовалюты», но отсутствие этого термина в тексте закона может вывести их из легального поля.

Во-вторых, нормативный акт не содержит четкого правила, позволяющего отграничить «цифровые финансовые права» от «цифровых прав утилитарного назначения».

В-третьих, законопроект не определяют возможность и условия оборота между гражданами России цифровых активов, которые созданы и легально используются в других юрисдикциях.

В-четвёртых, законопроект в совокупности не дают четкого понимания порядка взаимодействия с иностранными регулируемыми участниками рынка, а также не предусмотрена возможность работы с иностранными инвесторами через зарубежные банковские счета.

В-пятых, законопроект предполагает возможность создания только частных (непубличных) распределенных информационных систем. По мнению комиссии, необходимо разрешить и определить правила регулирования публичных децентрализованных систем.

Спустя год, 21 марта 2018 г. была опубликована редакция законопроекта ко второму чтению в Государственную Думу РФ.

Ко второму чтению документ сильно изменился. В частности, теперь документом регулируются отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов, а кроме того, особенности деятельности оператора информационной системы, в рамках которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, а также оператора обмена таких активов.

Отмечается, что цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие обязательственные и иные права, в том числе денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам. Сюда же входит право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, закрепленных в решении о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном законопроектом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения записей в информационной системе на основе распределенного реестра.

В проекте закона указывается, что 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. Они должны быть получены по правилам таких информационных систем и не относиться к цифровым финансовым активам (далее – цифровые операционные знаки). Банк России вправе определить случаи осуществления выпуска и использования цифровых операционных знаков, а также он устанавливает порядок осуществления их выпуска и использования.

Отмечается, что вносить записи о зачислении цифровых финансовых активов их первому владельцу вправе индивидуальные предприниматели, юридические лица, личным законом которых является право иностранного государства, а также коммерческие организации, личным законом которых является российское право.

В проекте закона указывается, что должно содержать решение о выпуске цифровых финансовых активов. Кроме того, разъясняются их учет и обращение. Так, подчеркивается, что Банк России вправе определить признаки цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах, установленных Центральным Банком РФ суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и (или) совокупной стоимости иных цифровых активов либо цифровых операционных знаков, передаваемых в качестве встречного представления.

В документе закрепляется, что оператор информационной системы обязан предоставлять содержащуюся в записях распределенного реестра информацию о цифровых финансовых активах, принадлежащих их владельцу, по требованию судов, Росфинмониторинга, при наличии согласия руководителя следственного органа – по требованию органов предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Кроме того, оператор информационной системы обязан предоставить информацию оперативникам, если имеется решение суда, по запросам, направляемым уполномоченными лицами в

соответствии с законодательством РФ о противодействии коррупции, а также по требованию конкурсного управляющего.

Отмечается, что оператор информационной системы должен собирать информацию о пользователях цифровых финансовых активов, а в случае утраты сведений несет ответственность.

Согласно проекту операторами обмена цифровых финансовых активов могут быть кредитные организации и организаторы торговли, которые включены Банком России в установленном им порядке в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов.

Устанавливаются и особенности обращения цифровых финансовых активов, удостоверяющих возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, закрепляется право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, а также особенности выпуска и обращения цифровых финансовых активов, удостоверяющих права участия в капитале хозяйственного общества. Корректирующие изменения вносятся в Закон об акционерных обществах, Закон о противодействии легализации преступных доходов, Закон о Центральном банке РФ, Законы о рекламе и об информации.

На данный момент дата второго чтения в Государственной Думе не определена. Главной причиной по мнению законодателя Анатолия Аксакова является то, что отсутствует согласованность в позиции относительно того, стоит ли запретить выпуск и обращение активов, которые выпущены в открытом блокчейне, — к примеру, биткоина, — чтобы граждане страны могли оперировать криптовалютами.

Использованные источники

1. Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/press/PR/?file=27012014_1825052.htm. Дата обращения 11.11.2019

2. Совещание по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://kremlin.ru/events/president/news/55813> . Дата обращения 08.11.2019
3. Аксаков, А.Г. Законопроект №419059-7 «О цифровых финансовых активах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7> .
Дата обращения 11.11.2019
4. Журавлев, А.В. Заключение Комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики по проектам федеральных законов «О цифровых финансовых активах» и «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alrf.msk.ru/zaklyuchenie_komissii_po_pravovomu_obespecheniyu_cifrovoy_ekonom . Дата обращения 03.11.2019;