

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции
(РПА Минюста России)»

На правах рукописи

Токолов Александр Владимирович

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ
ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ОБОРОТА ЦИФРОВЫХ
ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

Специальность 12.00.13 – информационное право

Автореферат диссертации
на соискание ученой
степени кандидата юридических наук

Москва – 2022

Работа выполнена на кафедре информационного права, информатики и математики Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)»

Научный руководитель: Морозов Андрей Витальевич, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры компьютерного права и информационной безопасности ВШГА ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»

Официальные оппоненты: Ковалева Наталья Николаевна, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой информационного права и цифровых технологий ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»

Азаров Михаил Сергеевич, кандидат юридических наук, доцент кафедры государственно-правовых и уголовно-правовых дисциплин ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Ведущая организация: ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева»

Защита диссертации состоится 28 сентября 2022 г. в 15⁰⁰ на заседании диссертационного совета Д 503.001.04 при ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 117218, г. Москва, ул. Большая Черемушkinsкая, д. 34, зал заседаний диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации»: <https://izak.ru/science/dissertatsionnye-sovety/dissertatsii/>

Автореферат разослан «__» августа 2022 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
доктор юридических наук, профессор

Н. А. Поветкина

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования.

Информационная среда распространяет свое влияние на все большее количество общественных отношений. В этой связи, вопросы правового регулирования информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов становятся все более актуальными. Это связано и с многочисленными экономическими, политическими, социальными и прочими как внешними, так и внутренними факторами, учитываемыми при стратегическом планировании, в том числе национальной безопасности Российской Федерации. В Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы¹ отмечается, что российское общество и государство заинтересовано в формировании информационного пространства, которое напрямую взаимосвязано с его правовым регулированием. Не случайно, в 2017 г. распоряжением Правительства Российской Федерации была утверждена программа «Цифровая экономика Российской Федерации»², одной из целей которой является создание полноценной экосистемы цифровой экономики, элементом которой является сфера оборота цифровых финансовых активов.

Нормативные новеллы, принимаемые в последнее время в сфере оборота цифровых финансовых активов, вызывают дискуссии относительно качества законодательных регуляторов, их эффективности, последовательности и системности. На это указывает наличие коллизионности правового регулирования оборота цифровых финансовых активов, порождающей правовую неопределенность и дестабилизирующей информационную сферу правоотношений. Следует отметить, что действие в этой сфере положений такого нормативного правового акта, как федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»³, на начальном этапе их применения зачастую сопровождается организационными, информационными и иными барьерами, а также отсутствием единого подхода к толкованию содержания элементов статуса субъектов информационных

¹ О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы : указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2017. – № 20, ст. 2901.

² Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утвержденная протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7 // URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/> (дата обращения: 06.07.2022).

³ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 июля 2020 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 22 июня 2011 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2020. – № 31, ч. I, ст. 5078.

отношений. Кроме того, подобные изменения влекут трансформацию компетенции и ответственности за состояние информационной безопасности государства. Правоохранительные органы, еще недавно позиционируемые в качестве основного участника процесса обеспечения всего комплекса информационной безопасности, в последнее время переходят в разряд обеспечивающих, но не контролирующих органов.

Появление цифровых финансовых активов – следствие растущего спроса на глобальные информационные правовые и экономические изменения, вызванные активным генезисом и внедрением в различные сферы деятельности современных информационно-телекоммуникационных технологий. В настоящее время общественное мнение нацелено на замещение привычных институтов на относительно более прозрачные эмиссионные форматы, действующие на конкурентной основе. Наполнение информационного пространства новыми информационно-правовыми инструментами обуславливают кардинальные изменения международной информационно-правовой системы в целом.

Построение цифровой экономики в Российской Федерации обусловило внесение существенных коррективов в нормативные правовые акты, учитывающее правила и рекомендации Центрального Банка Российской Федерации и появление новых субъектов информационной инфраструктуры (операторов и пользователей информационных финансовых систем). В результате современное правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов представлено существенно различающимися по времени принятия федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, а также ведомственными актами федеральных органов исполнительной власти, решениями Центрального Банка Российской Федерации, положения которых нуждаются в согласовании.

Практика реализации дублирующих нормативных предписаний демонстрирует потребность в их унификации, а используемый законодателем и правоприменителями терминологический аппарат нуждается в уточнении. Научного осмысления заслуживают также масштабные законодательные новеллы в области регулятивной и охранительной деятельности в сфере оборота цифровых финансовых активов.

Информационно-правовая составляющая обеспечения оборота цифровых финансовых активов с учетом изменений действующего законодательства нуждается в проведении монографического исследования.

Степень научной разработанности темы. Существенный вклад в развитие теории информационного права внесли такие известные ученые, как Ю.М. Батулин, И.Л. Бачило, Е.А. Войниканис, О.А. Городов, Д.В. Грибанов, Н.А. Дмитрик, Е.В. Елютина, С.Н. Загородников, С.Я. Казанцев, А.П. Калинин, П.У. Кузнецов, М.А. Лапина, Н.Н. Лебедева, В.Н. Лопатин, А.В. Минбалеев, Е.А. Миндрова, И.М. Рассолов, М.М. Рассолов, В.К. Нехайчик, И.Л. Петрухин, Т.А. Полякова, Н.Н. Разумович, А.Г. Ревин, И.Н. Смирнова, И.В. Смолькова,

А.А.Тедеев, Л.К. Терещенко, Ю.А. Тихомиров, Н.В. Ткачева, М.А. Федотов, Л.В. Филатова, С.М. Шахрай, Е.Н. Яковец и др.

Научные разработки в области теории денег и денежного обращения проводили такие ученые, как А.Ю. Грибов, Р. Дорнбуш, О.И. Лаврушин, П. Самуэльсон, В.М. Усоскин, С. Фишер, Р. Шмалензи, В.М. Юровицкий и др.

При написании диссертационного исследования использовались работы отечественных и зарубежных учёных, посвященные правовой природе и обороту электронных денег, таких как: И.И. Кучеров, В.С. Аксенов, С.В. Афолина, А.А. Валинурова, Е.В. Горюков, К. Гудхард, Ш.П. Егиазарян, М.Е. Исаев, С.С. Квашнин, Д.А. Кочергин, В.А. Кузнецов, В.А. Лопатин, М.В. Мамута, А.С. Обаева, Ю.В. Пашкус, Б.А. Райзберг, П.В. Ревенков, С. Сайн, Ч. Фридман, А.В. Шамраев, А.А. Шангин, А.Н. Шаров, М.М. Ямпольский и др.

Исследованием криптовалюты, технологии блокчейн, организации и функционирования децентрализованных криптосистем предметно занимались С. Атей, А.В. Власов, А.С. Генкин, В.Л. Достов, А.Е. Роббек, Е. Сейтим Айганым, П.М. Шуст и др.

Вместе с тем, в отечественном правоведении, а также в зарубежных научных источниках практически отсутствуют работы, дающие комплексную оценку состоянию и перспективам информационно-правового регулирования электронных денег; в должной степени не разработаны возможности и перспективы внедрения технологии блокчейн (криптовалюты) в систему государственного управления.

Объектом диссертационного исследования является совокупность общественных отношений, связанных с информационно - правовым обеспечением оборота цифровых финансовых активов.

Предметом диссертационного исследования выступают нормативные правовые акты, материалы правоприменительной практики, доктринальные источники информационного права и смежных отраслей, посвященные информационно-правовым отношениям в сфере оборота цифровых финансовых активов.

Целью диссертационного исследования является разработка и обоснование теоретических предложений, направленных на совершенствование правового регулирования информационных отношений, складывающихся по поводу оборота цифровых финансовых активов.

Достижение поставленной цели осуществляется на основе решения следующих **исследовательских задач**:

- исследовать правовую природу цифровых финансовых активов, научно обосновать понятийный аппарат, дать информационно-правовую характеристику ключевых признаков цифровых финансовых активов;
- проанализировать нормы законодательства зарубежных государств в сфере правового регулирования цифровых финансовых активов;
- выявить особенности правового статуса субъектов информационных правоотношений в сфере оборота цифровых финансовых активов;
- определить и уточнить место и назначение цифровых финансовых активов в системе объектов информационных правоотношений;

- установить степень воздействия информационных технологий на обеспечение защиты частных и публичных интересов при использовании цифровых финансовых активов;

- определить необходимость, направления и пределы совершенствования информационно-правового регулирования оборота цифровых финансовых активов в сети Интернет.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы познания, позволяющие с различных сторон раскрыть вопросы обеспечения использования цифровых финансовых активов. Наряду с ними применены историко-правовой метод, предоставивший возможность проследить эволюцию информационных отношений в сфере оборота финансовых цифровых активов; формально-логический метод, с помощью которого выявлены противоречия и несогласованные аспекты в информационно-правовом и организационном обеспечении информационной безопасности в сфере оборота цифровых финансовых активов. В ходе исследования были также реализованы возможности, предоставленные сравнительно-правовым методом, методами моделирования и эмпирических исследований.

Нормативную правовую основу исследования составили Конституция Российской Федерации, международные правовые акты в области оборота цифровых финансовых активов, действующие федеральные законы и разрабатываемые проекты федеральных законов, нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Центрального банка России, федеральных органов исполнительной власти. Среди них: Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы», Указ Президента Российской Федерации от 5 декабря 2016 г. № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации», Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и другие.

Эмпирическая база исследования представлена данными, характеризующими различные сегменты обеспечения оборота цифровых финансовых активов, содержащимися в различных информационных, статистических, справочных и аналитических материалах федеральных органов исполнительной власти, Центрального банка России; данными, содержащимися в отчетных, учетных, регистрационных, разрешительных и прочих документах, оформляемых субъектами информационной инфраструктуры и в их отношении; документами стратегического планирования обеспечения информационной безопасности, материалами правоприменительной практики, судебными решениями.

Научная новизна исследования определяется разработкой следующих новых теоретических положений, касающихся содержания обеспечения

оборота цифровых финансовых активов как элемента информационной безопасности:

– авторское обоснование вариантов включения цифровых финансовых активов в информационные правоотношения; выявленная разнообразность поведенческих актов, сопряженных с использованием цифровых финансовых активов, запрещенных либо ограниченных для обычного оборота, представляющих внешне выражение таких деяний; сочетание в них свойств организованности и стихийности;

– результаты проведенного автором ретроспективного анализа информационно-правового обеспечения оборота цифровых финансовых активов, позволившего разграничить этапы эволюции рассматриваемого явления, выявить причины накопившихся противоречий, которые выразились в расширении перечня субъектов информационной инфраструктуры и их полномочий по обеспечению оборота цифровых финансовых активов, сопряженного с изменением роли и значения в решении данных вопросов федеральных органов исполнительной власти;

– авторская аргументация выбора направлений и способов усовершенствования процедур контроля в сфере оборота цифровых финансовых активов;

– выводы диссертанта о состоянии и перспективах обеспечения координации и взаимодействия субъектов информационной инфраструктуры как общих функций управления в рассматриваемой сфере, содержащих в себе значительный организационный потенциал, способный позитивно сказаться на противодействии актам незаконного вмешательства в механизмы обеспечения легального оборота цифровых финансовых активов.

На защиту выносятся следующие **основные положения**, в которых в концентрированном виде выражена научная новизна исследования:

1. Автором разработан и научно обоснован понятийный аппарат, характеризующий признаки отдельных ключевых явлений в сфере правового обеспечения информационной безопасности при обороте цифровых финансовых активов, среди них:

- авторское определение понятия криптовалюты, в качестве которой предлагается рассматривать продукт процесса информатизации и взаимодействия субъектов информационной инфраструктуры, вид цифровых финансовых активов, особую разновидность электронного платёжного средства – математический код, использующий криптографические элементы, а именно – электронную подпись, обязательным местом оборота которого является информационная система;

- авторское представление о блокчейне как технологии реестров, при которой существует уникальный код, характеризующий существование документа, но не сам документ в классическом его понимании. В этой связи автором обоснована позиция, в соответствии с которой технология блокчейна гораздо шире горизонта криптовалют, она позволяет создавать распределённые системы учёта в рамках любых управленческих институтов: контроля, надзора,

лицензирования, регистрации, стандартизации, декларирования, сертификации, отчетности, метрологии.

2. В целях систематизации знаний о свойствах современных цифровых финансовых активов как предмета информационных правоотношений предлагается авторская классификация цифровых финансовых активов как предмета информационных отношений с применением дифференцированного подхода к их характеристике. Так формирование основ информационного общества в контексте оборота цифровых финансовых активов немыслимо без классификации последних по цели применения в информационной среде, поэтому следует выделять: криптоактивы, криптовалюты, платформы, служебные токены, инвестиционные токены, криптотовары, токены приложений, стабильные криптовалюты. Авторская классификация криптоактивов в интересах определения характера отношений, возникающих в результате владения ими, предполагает выделение встроенных токенов и токенов, обеспеченных обязательством (токены-акции, токены-сертификаты, кредитные токены).

Предлагаемая классификация доказывает, что употреблять термины «криптовалюта» или «цифровой финансовый актив» в отношении всех видов токенов и подразумевать при этом свойства, присущие только биткоину (отсутствие эмитента и обязательства), ошибочно – токены могут иметь различный характер обязательств, следовательно, нельзя считать, что все они ничем не обеспечены. Авторская классификация криптовалют, включающая в себя: криптовалюту как средство платежа и обмена; первично-размещаемые токены, используемые для привлечения инвестиций; криптовалюта, не используемая как инструмент инвестиций и не являющаяся средством платежа (обмена).

3. Исследование опыта зарубежных стран позволяет констатировать, что создание правил, учитывающих интересы государства, бизнеса и физических лиц в рассматриваемой сфере, не может носить исключительно суверенный, внутринациональный характер. Только принятие международных правовых актов, с последующей имплементацией этих норм в национальное законодательство, позволит осуществлять эффективную борьбу с отмыванием доходов, полученных преступным путем, обеспечивать информационную безопасность и одновременно получать доход в виде налогов с физических и юридических лиц, осуществляющих операции с цифровыми финансовыми активами.

Подобное взаимодействие должно заложить информационно-правовую основу и стать точкой общих интересов всех развитых государств мира так же, как это происходит в сферах противодействия незаконному обороту наркотиков, оружия или терроризму, в вопросах защиты экологии и противостояния эпидемиологическим угрозам и других критически важных для всего человечества глобальных информационных проектах.

4. Информационная безопасность государства находится во взаимосвязи с компонентами гражданско-правового регулирования исследуемого сегмента информационных правоотношений. Поэтому важным аспектом для

дальнейшего совершенствования норм законодательства в информационной сфере являются выявленные общие признаки и существенные различия между криптоактивами, обеспеченными обязательством, и криптовалютой. Структурные элементы информационных правоотношений, возникающих из обеспеченных токенов, имеют общие признаки с правоотношениями, возникающими по поводу бездокументарных ценных бумаг. Вместе с тем особые требования к эмиссии ценных бумаг не коррелируют с отсутствующими в законодательстве требованиями к эмиссии криптоактивов. Безопасный оборот криптоактивов в информационной среде возможен только при их включении в легальный информационный оборот через заключение гражданско-правовых договоров. Так обеспеченные токены будут являться цифровой записью, удостоверяющей наличие договорного обязательства. Подобный подход обеспечит прозрачность операций и, как следствие этого, информационную безопасность данной сферы правоотношений.

5. В целях эффективного урегулирования исследуемой совокупности информационных отношений, обеспечения информационной безопасности, создания правовой базы для дальнейшего развития правового обеспечения использования цифровых финансовых активов предлагается внесение изменений в Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В частности следует ввести понятие «криптовалютная система» и классифицировать цифровую валюту для разграничения её типов. Подлежат классификации такие типы, как криптовалюты для средства расчета за товары и услуги и криптовалюты, размещаемые только на Initial Coin Offering (ICO).

В свою очередь под криптовалютой системой предлагаем понимать взаимосвязанную совокупность средств, методов и элементов (криптовалютная денежная единица; система криптовалют, имеющих законную платежную силу, эмиссионная система), используемых для выпуска и обращения криптовалют (как информации) в глобальном масштабе с помощью уникального криптографического кода в пределах информационной коммуникативной сети Интернет. Последняя является информационной средой для данных цифровых финансовых активов. Подобная формулировка способствует обеспечению реализации и защиты прав участников правоотношений в информационной среде.

6. Правовое регулирование криптовалюты возможно через признание ее в качестве информации (данных), а технология блокчейн для нее выступает в качестве информационной системы. Рассматриваемый сегмент правового регулирования отсылает к нормативным правовым актам, регулиующим только национальную систему информационных отношений, но представляется, что рассматривать криптовалюту как предмет информационных отношений в отрыве от глобальной криптовалютной системы контрпродуктивно.

7. Выявлена система правовых недостатков регулирования механизма правового обеспечения информационной безопасности при осуществлении

операций с цифровыми финансовыми активами отсутствует. Участники рассматриваемого сегмента отношений осуществляют деятельность в условиях частичной правовой неопределенности. Стороны правоотношений в информационной инфраструктуре оборота цифровых финансовых активов в полной мере не защищены от правонарушений в информационной сфере и технических сбоев. При отсутствии правовых запретов на оборот криптовалюты в информационной сфере правоотношений нет четко определенного, прозрачного юридического механизма работы с ней. К основным проблемам в рассматриваемой сфере автор относит:

- неопределенный информационно-правовой статус предмета информационных отношений в виде цифровых финансовых активов;
- неоправданное преобладание методов принуждения в государственном администрировании исследуемого сегмента информационных правоотношений;
- пробел в части, касающейся нормативного правового регулирования международного взаимодействия по вопросам безопасности в сфере оборота криптовалюты;
- отсутствие выработанной обоснованной позиции судебной ветви власти, касательно формирования системы нормативного правового регулирования в сфере информационной безопасности в рамках оборота цифровых финансовых активов.

Исходя из данных утверждений сформулирован вывод о том, что информационно-правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов находится в начальной стадии своего формирования.

8. Абсолютного запрета на оборот криптовалюты в России с принятием законодательства не появилось. С криптовалютой можно совершать определенные операции, к числу которых следует отнести: внесение в конкурсную массу; передачу по наследству; она может являться предметом преступления и так далее, то есть её оборот носит частично легальный характер. При этом необходимо учитывать, что Федеральным законом от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не распространяется на иностранные блокчейны и токены на их основе.

Правовое обеспечение информационной безопасности, защиты всей информационной инфраструктуры, в частности самой информации, должно быть сопряжено с судебной защитой цифровой валюты. Такая защита может осуществляться только при достижении баланса частных и публичных интересов. Последние возможно соблюсти только при налоговом учете цифровой валюты при реализации принципа добросовестности. С этой целью представляется целесообразным дополнить налоговое законодательство нормой, содержащей обязанность декларировать цифровую валюту и раскрыть порядок ее хранения. В данном контексте прослеживается связь информационного блока правового регулирования оборота цифровых

финансовых активов и его налогового регулирования (через институт декларирования).

9. Выделяется две основные тенденции информационно-правового регулирования цифровых финансовых активов: уведомление субъектов права, являющихся участниками оборота цифровых финансовых активов о рисках, связанных с инвестиционными операциями; недостаток регулирования оборота электронных цифровых активов, который приводит к развитию сектора теневой экономики с целью ухода от налоговых обязанностей и ведения бизнеса противоправными методами.

Теоретическая значимость диссертационного исследования.

Сформулированные в работе теоретические положения и выводы дополняют, развивают и конкретизируют разделы науки информационного права, связанные с проблемами правотворчества, толкования нормативных положений, а также регулятивного и охранительного правоприменения в сфере оборота цифровых финансовых активов.

Полученные в работе новые научные результаты делают возможным для ученых и практиков более точное и глубокое понимание правового статуса, а также системных свойств оборота цифровых финансовых активов.

Кроме того, теоретическое значение диссертации состоит в создании познавательной модели исследования механизма обеспечения оборота цифровых финансовых активов с точки зрения системы субъектов такого обеспечения, его форм и методов, обусловленных спецификой управления информацией.

Практическая значимость работы определяется совокупностью выдвинутых предложений, направленных на упорядочивание оборота цифровых финансовых активов, и рекомендаций по оптимизации деятельности участников информационной инфраструктуры в части реализации правосубъектности. Результаты исследования использованы (что подтверждается актом внедрения) при организации взаимодействия субъектов оборота цифровых финансовых активов, в правоприменительной и аналитической деятельности правоохранительных органов, при подготовке специалистов в информационной и финансовой сфере для федеральных органов исполнительной власти по учебным дисциплинам: информационное право, финансовое право, административное право, а также в подготовке учебных и учебно-методических материалов.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические положения, выводы и научно-практические рекомендации, изложенные в диссертации, отражены и использованы:

- в 14 научных статьях, опубликованных в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ, а также в изданиях, включенных в международную базу научного цитирования;

- в докладах автора на международных и всероссийских научно-практических конференциях, проходивших в ведущих научных и образовательных организациях, среди которых: Всероссийская конференция

«Правопорядок в России: проблемы совершенствования» (12-16 марта 2018 г.); Межведомственная научно-практическая конференция «Моя профессия-следователь» (19 апреля 2018 г.); Ежегодная Всероссийская научно-практическая конференция молодых ученых «Вопросы совершенствования правоохранительной деятельности: взаимодействие науки, нормотворчества и практики» (30 мая 2018 г.); Международная конференция «Цифровая экономика и информационная безопасность: правовые аспекты» (29 июня 2018 г.); II Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы применения норм административного права (Корневские чтения)» (15 ноября 2018 г.); Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы применения норм административного права» (27 июня 2019 г.); Всероссийская конференция «Математические проблемы обеспечения информационной безопасности» (19 марта 2020 г.); Международная научно-практическая онлайн-конференция, приуроченная к юбилеям создания ФБУ НЦПИ при Минюсте России и ВГУЮ (25 июня 2020 г.); Международная научно-практическая конференция «Информационное общество, цифровая экономика и информационная безопасность» (25 июня 2020 г.); Международная научно-практическая конференция «Информационное общество, цифровая экономика и информационная безопасность» (12 марта 2021 г.); Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы применения норм административного права (Корневские чтения), посвященная 90-летию со дня рождения профессора А.П. Корнева» (15 апреля 2021 г.); V Международная научно-практическая конференция «Информационное общество, цифровая экономика и информационная безопасность» (25 марта 2022 г.).

Положения диссертации внедрены в учебный процесс кафедр гражданского и трудового права, гражданского процесса, экономической безопасности, финансов и экономического анализа Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, что подтверждается соответствующими актами внедрения.

Структура диссертационного исследования. Структура работы подчинена логике исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и библиографического списка.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновываются выбор и актуальность темы диссертационного исследования, характеризуется степень разработанности исследуемой проблемы, определяются цель, задачи, теоретическая значимость, методологическая, нормативная и эмпирическая основы исследования, раскрываются объект, предмет, научная новизна, формулируются основные положения, выносимые на защиту, определяется практическая значимость результатов исследования, приводятся сведения об апробации и внедрении предложений и выводов, содержащихся в диссертации.

Первая глава «Цифровые финансовые активы как объект информационных отношений» состоит из двух параграфов и посвящена выявлению и обоснованию правовой природы цифровых финансовых активов как предмета информационно-правового воздействия и передовому зарубежному опыту регулирования отношений в рассматриваемой сфере.

Первый параграф первой главы «Понятие и правовая природа цифровых финансовых активов» посвящен анализу и оценке содержания ключевых терминов и понятий, характеризующих профильные информационные ресурсы и технологии, составляющие общий категориальный ряд в системе оборота цифровых финансовых активов.

В параграфе осуществлена конкретизация основных понятий: «криптовалюта», «цифровой финансовый актив», «выпуск цифрового финансового актива», «блокчейн» и других, используемых в профессиональном обороте.

Автор приводит основные различия Интернет-денег и криптовалют, цифровых денег и обычных средств платежа; выявляет причины появления криптовалют; классифицирует цифровые финансовые активы по различным основаниям в интересах определения характера взаимоотношений, порождающих владение или способствующих владению цифровыми финансовыми активами; характеризует наиболее распространенные виды криптовалют; обосновывает актуальность исследования вопросов регулирования финансового рынка и политики центральных банков по обеспечению финансовой стабильности в условиях возникновения такого явления, как криптовалюта.

Исходя из особенностей воздействия криптовалют на денежную базу, с опорой на положительный зарубежный опыт, автор приходит к выводу о необходимости использования обязательного резервирования относительно счетов электронных денег. Такая мера, по мнению автора, предполагает официальное признание виртуальной денежной системы и требует её интеграции в платежную систему Центрального банка России с одновременной разработкой специальных правил эмиссии криптовалют.

Применяя метод аналогии, диссертант обосновывает сходство в подходах к определению ценности обычной валюты и криптовалюты.

Автором прогнозируется усиление влияния электронных денег на монетарную политику государств в условиях финансовой глобализации.

Проведенный анализ ключевых понятий позволил автору сделать вывод о преимущественно информационной природе криптовалюты, так как в основе ее возникновения лежат математическое решение и строго определенный информационно-технологический алгоритм обращения.

Диссертант определяет основу информационного правового регулирования отношений, развивающихся в связи с возникновением и обращением цифровых финансовых активов в рамках юрисдикции Российской Федерации.

Во втором параграфе первой главы «Зарубежный опыт регулирования информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых

активов» выявляются особенности нормативного правового регулирования и организации обеспечения оборота цифровых финансовых активов в зарубежных странах.

Автор исходит из того, что информационно-правовой режим цифровых финансовых активов в разных странах может иметь существенные особенности: от полного запрета на обращение криптовалют до полной их легализации. Но общей чертой, как правило, являются недостаточная определенность правового статуса криптовалюты, а также значительная изменчивость регулирующих норм в течение относительно непродолжительного времени.

В работе представлены результаты анализа опыта информационно-правового регулирования оборота цифровых финансовых активов в ряде государств с наиболее развитой информационной инфраструктурой. В исследовании большое внимание уделяется вопросу о том, что такие государства не только не обладают унифицированным набором стандартов регулирования криптовалют, а также демонстрируют и разрозненность международной практики в данной сфере – каждое государство устанавливает собственные стандарты использования цифровой валюты.

В качестве решения данной проблемы автор видит необходимость лицензирования всех видов деятельности, которые могут быть связаны с оборотом цифровых валют: начиная от их эмиссии и заканчивая функционированием биржи криптовалют. Также автор отмечает, что в условиях современности тотальный запрет деятельности, связанной с цифровыми валютами, невозможен, так как это поспособствует миграции крупных передовых инновационных проектов за пределы России.

Проведенный анализ зарубежного опыта регулирования информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов позволил выявить следующие системные проблемы:

- неопределенный информационно-правовой статус цифровых финансовых активов;
- отсутствие современной архитектуры международной информационной безопасности в области оборота криптовалюты.

Опыт государств, обеспечивающих высокий уровень регламентации оборота цифровых финансовых активов, свидетельствует о необходимости комплексного подхода с признанием руководящей роли государства и вовлечением в данную деятельность всех органов исполнительной власти, имеющих соответствующие полномочия, силы и средства, включая органы безопасности.

В этой связи ключевым принципом обеспечения прозрачности оборота цифровых финансовых активов следует признавать интернациональное информационное взаимодействие, осуществляемое на основе цифровизации управления.

Вторая глава «Информационные отношения в сфере оборота цифровых финансовых активов» состоит из двух параграфов и посвящена

исследованию вопросов правосубъектности участников информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов.

В первом параграфе второй главы диссертации «Субъекты информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» определяется субъектный состав информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов, исследуется качество и полнота регламентации информационно-правового статуса участников отношений нормами национального законодательства.

В интересах детального исследования современной системы субъектов информационных криптовалютных отношений автором выявлены исторические предпосылки, отражающие роль государства в регулировании рассматриваемой сферы отношений в ретроспективе; выделены этапы разработки цифрового рубля; приведен анализ частных российских проектов, представленных на рынке криптовалют.

Автором обосновывается тезис о том, что информационно-правовой статус государства в рассматриваемых отношениях определяется двумя основными функциями – охранительной и регулятивной. Особое место занимают контрольно-надзорные полномочия, в том числе в рамках обеспечения информационной безопасности. В национальной сфере обращения криптовалюты государственные функции реализуются уполномоченными финансовыми и правоохранительными органами исполнительной власти, их должностными лицами и Центральным банком России.

В рамках исследования дана оценка положениям Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы, Доктрине информационной безопасности Российской Федерации и Национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Обоснован вывод о том, что на состояние информационной безопасности влияет в частности тот факт, что некоторые зарубежные страны наращивают возможности информационно-технического воздействия на информационную инфраструктуру в военных целях. Усиливается деятельность организаций, осуществляющих техническую разведку в отношении российских госорганов, научных организаций и предприятий оборонно-промышленного комплекса. Различные террористические и экстремистские организации широко используют механизмы информационного воздействия. Возрастают масштабы компьютерной деликатности, в том числе в сфере оборота цифровых финансовых активов.

Диссертант отмечает, что правовая регламентация криптовалюты возможна через признание ее в качестве информации, на которую есть исключительное вещное право, где блокчейн выступает в качестве информационной системы. Новелла отечественного Гражданского кодекса⁴, включающая в число цифровых прав обязательственные и иные права, содержание и условия реализации которых определяются в соответствии с

⁴ Статья 141.1 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ.

правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам – не конкретна и носит явно выраженный бланкетный характер, отсылает к нормативам, регулирующим исключительно национальную систему информационных отношений, рассматривать которую в отрыве от глобальной криптовалютной системы не продуктивно.

В качестве уникальных субъектов исследуемой автором системы информационных отношений предлагается рассматривать монопольного регулятора в лице Центрального банка России, а в качестве информационных посредников – операторов информационной системы, в рамках которой производится эмиссия цифровых активов, и операторов обмена цифровых активов, обеспечивающих торги в рамках биржевого формата в качестве организатора, либо в качестве посредника – представителя третьего лица; первичного владельца цифровых финансовых активов с возникновением соответствующих прав.

Кроме того, автор предлагает относить к участникам правоотношений в сфере оборота цифровых валют исполнительные органы (как единичные, так и коллегиальные), членов коллегиального органа управления, главного бухгалтера, лиц, ответственных за организацию системы управления рисками, а также иных лиц в рамках всего срока их трудовой деятельности по данным должностям, в том числе и в случаях временного замещения соответствующей должности. Компетенционный информационно-правовой статус указанных выше субъектов и участников определяется требованиями, предъявляемыми профильным законодательством.

Во втором параграфе второй главы «Цифровые финансовые активы в системе объектов информационных отношений» в основу научного анализа положена гипотеза о неопределенности правового положения криптовалюты, несмотря на вступление в силу положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Автор исходит из того, что вопросы выпуска и оборота цифровых валют на территории России в настоящее время по-прежнему не до конца решены. Вместе с тем, учитывая существенные изменения на федеральном уровне национального законодательства, где сформировав целый комплекс профильных институциональных норм, автор выявляет тенденцию к формированию информационно-правового института цифровых финансовых активов.

Подчеркивая информационно-правовую природу цифровых финансовых активов и отраслевой приоритет в регулировании их оборота, автор обращает внимание, что такие ключевые понятия, как «информационная система» и «оператор информационной системы» используются в Федеральном законе «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в значениях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», который, в свою очередь, формирует основу отрасли информационного права Российской Федерации.

В работе обосновывается вывод о том, что несмотря на то, что характер правоотношений, который возникает при обращении с обеспеченными реальными активами токенами, подобен правоотношениям, которые возникают при обращении бездокументарных ценных бумаг, все же необходимо различать нормативный подход к криптоактивам, которые обеспечены обязательством, от нормативного подхода к криптовалюте.

В целях определения места и роли криптовалют в системе объектов информационных отношений автором предложена классификация всей совокупности крипто токенов.

Диссертантом как существенный недостаток отмечается отсутствие в Федеральном законе № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» ключевых понятий, применяемых в рассматриваемой сфере отношений, среди которых: «криптовалюта», «криптовалютная система», «цифровые денежные суррогаты», «ICO-проекты», «блокчейн», «майнер», «майнинг» и другие; предложены их авторские дефиниции.

Исследование роли и места цифровых финансовых активов в системе объектов информационных отношений позволили автору выявить проблемные вопросы, возникшие при государственном контроле криптовалют: вопрос учета и подтверждения подлинности (инструментов верификации); определение цифровой валюты как объекта права; вопрос международной регистрации технических стандартов – используемых криптоалгоритмов, систем управления, видов баз данных и протоколов передачи данных; несоответствие обязанности оператора информационной системы выпуска цифровых финансовых активов по обеспечению к ней доступа контролирующих органов, принципам анонимного обращения с Биткойном.

С точки зрения автора, в целях эффективного урегулирования исследуемой совокупности отношений целесообразно и последовательно было бы в рамках Федерального закона № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» ввести понятие криптовалютной системы и предусмотреть классификацию цифровой валюты для разграничения типов криптовалют на такие валюты, как, например, Биткойн, ценность которого заключается в использовании в качестве средства расчетов за товары и услуги, и криптовалют, которые только размещаются на ICO, поэтому неразрывно связаны с эмитентом и пока выступают скорее средством займа для развития новой системы, еще не являясь при этом самостоятельной валютой. В этом смысле они ближе к понятию электронных денежных средств, уже закрепленному в ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В заключение автором предлагается собственное определение криптовалютной системы.

Третья глава «Совершенствование информационно-правового регулирования отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» состоит из двух параграфов и посвящена исследованию внедрения

информационных технологий в обеспечение защиты частных и публичных интересов при использовании цифровых финансовых активов, в том числе развитию информационно-правового регулирования оборота цифровых финансовых активов в сети Интернет.

В первом параграфе третьей главы диссертации «Информационные технологии в обеспечении защиты частных и публичных интересов при использовании цифровых финансовых активов» исследуются общемировые информационно-технологические тенденции внедрения криптовалют, опосредованные различными подходами государств.

Выделяется тренд на либерализацию отношения государств к цифровым финансовым активам, так как обеспечивающие их оборот технологии успешно применяются для принятия управленческих решений в экономике. В качестве иллюстрации приводится опыт применения известного в криптографии достаточно эффективного инструмента защиты информации, при котором атрибуты цифрового актива зашифровываются при помощи хеш-функций; рассматриваются возможности технологии систем распределенного реестра (в том числе блокчейн и мастерчейн) – группы методов, направленных на создание распределенных баз данных и обеспечение непротиворечивости, синхронизации, неизменности и прозрачности хранящейся в них информации.

Автором приводятся аргументированные доводы в подтверждение того, что технология блокчейна гораздо шире горизонта криптовалют и позволяет создавать распределённые системы учёта в рамках любых управленческих институтов: контроля, надзора, лицензирования, регистрации, стандартизации, декларирования, сертификации, отчетности, метрологии и других.

Во втором параграфе третьей главы «Развитие информационно-правового регулирования оборота цифровых финансовых активов в сети Интернет» оборот цифровых финансовых активов в сети Интернет рассматривается как объект информационно-правового регулирования, находящийся в непосредственной зависимости от государственно-властных решений и инициатив в исследуемой сфере.

Автор исходит из того, что государственное участие в обороте цифровых финансовых активов представлено двумя направлениями регламентации – регулятивным и правоохранным; учитывая ранее рассмотренные диссертантом регулятивные аспекты в данном параграфе выделяются типичные проблемы, с которыми сталкиваются участники исследуемой сферы информационно-правовых отношений в сети Интернет, требующие правоохрannительного воздействия со стороны государства. Среди них автор выделяет вредоносные программы; хакерские атаки; юридические риски, в том числе отсутствие гарантий на возмещение убытков; банкротство и закрытие криптовалютных бирж; нерентабельность; технические сбои при эксплуатации информационной инфраструктуры; высокую волатильность; риски при размещении на Initial coin Offering; утрату ключа доступа к крипто-кошельку; ошибочные транзакции пользователя.

В работе отмечается, что блокчейн или технология распределенных реестров подчеркивает специфику криптовалюты.

Автором сформулированы выводы о том, что существуют определенные свойства криптовалюты, позволяющие ей относиться к разряду платежного средства. Например, криптовалюта может быть использована в качестве средства платежа неограниченным кругом лиц, она обладает высокой ликвидностью, которая позволяет использовать ее не только как средство платежа, но и как средство накопления.

Автор подчеркивает, что при возникновении необходимости законодательного регулирования оборота цифровых валют в сети Интернет, государства определяют конкретные сферы, которые нуждаются в данной деятельности. К ним можно отнести:

1) необходимость законодательного закрепления мер, которые будут направлены на предупреждение отмывания денег, а также финансирования терроризма;

2) непосредственное реагирование рынка виртуальных валют, например, с помощью учета расчетных операций с цифровыми валютами, введения при необходимости процедур проверки банком клиентов на предмет подозрительных финансовых операций и др. (Аргентина, Филиппины, Япония и США);

3) модернизация системы налогообложения с учетом использования в качестве способа расчета виртуальной валюты, порядка осуществления обменных операций с виртуальной валютой, а также регулирование деятельности по майнингу виртуальной валюты (Бразилия, Япония, страны ЕС);

4) установление мер регулирования деятельности операторов обменных и иных операций с виртуальными валютами с целью повышения информационной безопасности операций и внедрения альтернативных механизмов разрешения споров (Филиппины, Япония).

В результате исследования автор формулирует вывод о том, что важным аспектом нормативного регулирования оборота цифровых финансовых активов в сети Интернет является необходимость учета национальных интересов страны.

Целью принципиально новых информационных технологий должно быть не только получение новых конкурентных возможностей национальными потребителями и производителями, но и также усиление национальной безопасности. Поэтому всегда нужно помнить о том, что регулирование цифровых финансовых активов – это в первую очередь способ защиты отечественной цифровой экономики.

В **заключении** диссертационного исследования содержатся полученные и обобщенные автором теоретические выводы, а также выработанные в процессе исследования практические рекомендации по развитию правового обеспечения использования цифровых финансовых активов.

Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых журналах и изданиях, рекомендованных ВАК для публикации научных результатов диссертаций:

1. Токолов, А.В. Перспективы финансово-правового регулирования криптовалюты в России / А.В. Токолов, Ю.Л. Смирникова // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 4. – С. 218-221 (0,2 п.л.).

2. Токолов, А.В. Тенденции финансово-правового регулирования криптовалют в России / А.В. Токолов // Расследования преступлений: проблемы и пути их решений. – 2018. – № 4(22). – С. 196-198 (0,2 п.л.).

3. Токолов, А.В. Особенности применения блокчейн-технологии в цифровой экономике / А.В. Токолов // Вестник экономической безопасности. – 2018. № 4. – С. 259-261 (0,2 п.л.).

4. Токолов, А.В. Особенности развития моделей применения виртуальных денег (криптовалюты) для различных стран / А.В. Токолов // Вестник Московского университета МВД России. – 2018. – № 5. – С. 251-254 (0,2 п.л.).

5. Токолов, А.В. Перспективы налогового регулирования криптовалюты в России и за рубежом в условиях цифровой экономики / А.В. Токолов // Вестник Московского университета МВД России. – 2018. – № 6. – С. 209-211 (0,2 п.л.).

6. Токолов, А.В. Финансово-правовое регулирование криптовалюты и ICO в зарубежных странах / А.В. Токолов // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – № 1. – С. 214-217 (0,2 п.л.).

7. Токолов, А.В. Блокчейн-технология в механизме преступлений в интернет-пространстве / А.В. Токолов // Расследования преступлений: проблемы и пути их решений. – 2019. – № 3(25). – С. 149-152 (0,2 п.л.).

8. Токолов, А.В. Правовой механизм заключения сделок с использованием технологии блокчейн / А.В. Токолов // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – № 3. – С. 189-191 (0,2 п.л.).

9. Токолов, А.В. Блокчейн-технология в обеспечении кибербезопасности государства / А.В. Токолов // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – № 5. – С. 221-225 (0,2 п.л.).

10. Токолов, А.В. Влияние блокчейн на мировую экономику / А.В. Токолов, Г.О. Крылов // Вестник экономической безопасности. – 2020. – № 1. – С. 149-151 (0,2 п.л.).

11. Токолов, А.В. Особенности правового регулирования технологии блокчейн / А.В. Токолов // Вестник Московского университета МВД России. – 2020. – № 1. – С. 149-151 (0,2 п.л.).

12. Токолов, А.В. Разработки ФАТФ для провайдеров виртуальных услуг / А.В. Токолов, Г.О. Крылов // Вестник Московского университета МВД России. – 2020. – № 8. – С. 197-200 (0,2 п.л.).

13. Токолов, А.В. Позиционирование цифровых финансовых активов в нормах российского частного права / А. В. Токолов // Вестник Московского университета МВД России. – 2022. – № 2. – С. 226-229 (0,2 п.л.).

Вклад авторов: *все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов*

Публикации в иных изданиях

14. Токолов А.В. Состояние и перспективы правового регулирования технологии блокчейн (криптовалюты) в Российской Федерации / А.В. Токолов // Международный журнал конституционного и государственного права. – 2018. – № 3. – С. 128-130 (0,2 п.л.).

Подписано в печать 27.07.2022

Тираж 130 экз

Объем 1,4 усл.п.л.