

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Токолова Александра Владимировича «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности – 12.00.13 информационное право

Актуальность темы исследования. Процесс цифровизации, активно протекающий в мире на сегодняшний день, способствует ускорению темпов жизни, оказывая влияние и на финансовую систему. Именно это привело к появлению цифрового финансового актива, позволяющего сократить время расчетно-платежных операций, устранить посредников и т.д.

Между тем хотелось бы отметить, что на научном уровне нет общепринятого понимания касательно новых инструментов финансового права. Подобный факт, в итоге, приводит к проблеме их официальной легализации на государственном уровне, поэтому цифровые финансовые активы по факту находятся за пределами государственного регулирования.

При этом особую актуальность здесь приобретают вопросы правовой регламентации процесса функционирования данных активов, а также установления контроля со стороны Банка России и Министерства финансов. Так, в Стратегии развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы подчеркивается, что необходимо развивать и широко применять технологии электронных средств платежа, ведь если произойдет затормаживание повсеместного внедрения цифровой валюты, то Россия потеряет высокие позиции в данной сфере¹.

Кроме того, в Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы также акцентируется внимание на разработке информационного пространства, включающего в себя и цифровую экономику².

Но даже при всех вышеперечисленных обстоятельствах необходимо подчеркнуть, что имеющиеся нормативные акты, регулирующие цифровую валюту, указывают лишь на коллизионность, нарушение последовательности и системности действий законодателя, а принятый относительно недавно Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные

¹ Стратегия развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы [Электронный ресурс]: утв. Банком России. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы: указ Президента Рос. Федерации от 09 мая 2017 г. № 203 // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2017. - № 20, ст. 2901.

законодательные акты Российской Федерации»³ в процессе реализации встречается с организационными и иными барьерами.

Таким образом, актуальность темы выражена в представленных теоретических и практических рекомендациях по правовому регулированию цифровых финансовых активов.

Научная новизна исследования, в свою очередь, заключается в:

1. Предлагаемых научно-обоснованных дефинициях, касающихся предоставления авторской трактовки термина «криптовалюта» («разновидность платежного средства, выраженная в математическом коде, использующим криптографические элементы») и представления о блокчейне (указывается на существующий уникальный код документа, но не сам документ в классическом его понимании). Так, исследователь особенно подчеркивает, что технология «блокчейн» является более широким понятием (по сравнению с криптовалютой), ведь позволяет осуществлять управленческие институты, например контроль, декларирование и т.д.

При этом правовое регулирование криптовалюты возможно только через признание ее в качестве информации (данных). Технология «блокчейн» здесь выступает в качестве информационной системы.

2. Приводится классификация цифровых финансовых активов с учетом их применения, поэтому исследователь выделяет: криптоактивы, криптовалюту, токены, инвестиционные токены и т.д.

3. Имеется идея автора касательно выделения встроенных токенов и токенов, которые обеспечены обязательством (токены-акции, кредитные токены, токены-сертификаты).

Относительно криптовалют предлагается классификация: «средство платежа и обмена или не используемая в качестве этого». Также затрагиваются вопросы работы с токенами (применимо к первично-размещаемым) для привлечения инвестиций.

На основе зарубежного опыта, обозначается, что «необходимо учитывать интересы государства, бизнеса и общества, принимать не исключительно национальное законодательство, а международное положение, которое необходимо имплементировать в законодательство страны, что позволит противодействовать незаконному получению доходов и при этом получать прибыль в виде средств от оборота с цифровыми финансовыми активами».

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. 1, ст. 5078.

Как подчеркивает автор, подобное международное законодательство и его имплементация в национальное уже присутствуют касательно вопросов незаконного оборота оружия и наркотиков, противодействия терроризму и т.д., то есть относительно глобальных проектов, особенно важных для всего населения мира.

4. С учетом гражданско-правового регулирования, обеспеченные токены сопоставимы, по суждению А.В. Токолова, с бездокументарными ценными бумагами. Между тем для создания безопасного оборота криптоактивов необходимо заключать гражданско-правовые договоры. Обеспеченные токены, в свою очередь, свидетельствуют о наличии цифровой записи - присутствии договорного обязательства.

5. С точки зрения правового регулирования цифровых финансовых активов указывается, что в настоящее время в Российской Федерации оно находится лишь на начальной стадии своего формирования. Между тем уже сегодня с криптовалютой можно совершать различные операции (передача по наследству и т.д.). Однако выделим, что следует обезопасить оборот цифровых финансовых активов с помощью судебного контроля. Он должен строиться на соблюдении частных и публичных интересов (последние можно учесть с помощью принятия соответствующих поправок в НК РФ касательно целесообразности декларирования цифровой валюты).

Далее, рассматривая в параграфе 1.2 зарубежный опыт, автор констатирует, что каждая страна имеет свое видение правового регулирования цифровой валюты. Кроме того, указывается: современное отечественное законодательство приведет к миграции инновационных проектов в Российскую Федерацию.

Однако в автореферате так и не прописывается, на какие именно страны автором уделяется внимание, в чем их специфика и присутствует ли целесообразность перенятия позитивного зарубежного опыта по правовому регулированию цифровых финансовых активов отечественному законодателю.

Вместе с тем данное замечание не носит концептуального характера и не влияет на общую положительную оценку исследования, проведенного А.В. Токоловым.

В целом, диссертация А.В. Токолова «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» представляет собой самостоятельную законченную работу, в которой нашли отражение теоретические и практические предложения, оказывающие влияние на развитие цифрового права. Кроме того, диссертационное исследование соответствует требованиям пп. 9-14

Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.13 – информационное право.

Заведующий кафедрой «Правовое обеспечение государственного управления и экономики»
ФГАОУ ВО «Российский университет транспорта»,
доктор юридических наук (12.00.13), доцент

Анна Александровна Чеботарева

«12» сентября 2022 г.

Адрес организации: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет транспорта», 127994, ГСП-4, г. Москва, ул. Образцова, д. 9, стр. 9.
Контактные телефоны: +7 (495) 684-21-87
e-mail: anna_galitskaya@mail.ru

ПОДПИСЬ
ЗАВЕРЯЮ
НАЧАЛЬНИК ОЦ
И.В. ФЕДЯКИН

