

УТВЕРЖДАЮ  
Ректор федерального бюджетного  
образовательного учреждения высшего  
образования «Уральский государственный  
юридический университет имени  
В.Ф. Яковлева»



В.А. Бублик

20 2 г.

### ОТЗЫВ

ведущей организации — федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева» на диссертацию Токолова Александра Владимировича на тему: «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.13 — Информационное право

**Актуальность избранной темы.** В настоящее время в России, как и в большинстве стран мира, происходит формирование цифровой информационной среды. Одной из сфер, подвергшейся данной тенденции, стала финансовая, в силу чего появился новый класс объектов гражданских правоотношений - цифровые финансовые активы.

Главной задачей включения таких объектов в гражданский оборот — упростить этот процесс с учетом автоматизации финансовых процедур с помощью устранения посредников по транзакциям и увеличения скорости переводов и т.д.

Именно поэтому внедрение нового класса информационных систем активно происходит в нашей стране сегодня. Это необходимо для обеспечения конкурентоспособности отечественной экономики и укрепления национального суверенитета современных технологий.

Тенденция цифровизации финансовой сферы проявляется, с одной стороны, через увеличение количества безналичных расчетов, а с другой - посредством снижения числа случаев использования лицами традиционных (наличных) денежных средств.

Вместе с тем существует проблема правового регулирования осуществления расчетов цифровыми финансовыми активами. Так, значительные изменения структуры мировой экономики последнего времени, связанные в немалой степени как с пандемией, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), так и экономическими санкциями и кибератаками, привели к принятию и совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих цифровые финансовые активы

Впервые в России понятие данного вида активов было отражено в Федеральном законе от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Следует отметить, что относительно их правовой природы дискуссия остается открытой вплоть до настоящего времени. С одной стороны, указывается, что активы входят в систему имущественных прав, а с другой – служат лишь средством инвестирования.

Кроме того, существует проблема технико-юридического конструирования дефиниций, используемых в вышеуказанном Федеральном законе от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ. Так, к примеру, цифровая экономика принесла в наш лексикон общеизвестный термин «криптовалюта».

В связи с этим, диссертация А.В. Токолова посвящена актуальной (в теоретическом и практическом плане) проблеме правового регулирования отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов. В современных условиях развития информационного общества и цифровой трансформации всех сфер жизни, внедрения в гражданский оборот технологий, действительно, возникает необходимость привлечения внимания к новым видам правоотношений, которые пока в недостаточной мере не урегулированы законодательством Российской Федерации.

Особую остроту исследуемой темы вызывают многочисленные статьи и работы, анализирующие вопросы правового регулирования криптовалюты, которыми занимаются эксперты из различных отраслей науки. Исследования в этой сфере, носят и продолжают сохранять преимущественно теоретический характер: в материалах аспекты изучаются отдельно, а практических разработок явно недостаточно.

**Научная новизна исследования и полученных результатов, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.** Автором предлагается ряд новелл, относящихся к теме.

Качество и степень новизны диссертации определяются комплексным отражением в тексте разных аспектов правового регулирования информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов в качестве объекта правоотношений на основе как современного российского, так и зарубежного, международного законодательства. Большинство положений, выводов, рекомендаций и предложений соискателя аргументированы, базируются на глубоком изучении трудов в области общей теории права, теории информации, информационного права и других отраслей, изучении правоприменительной практики.

В своей совокупности диссертационное исследование А.В.Токолова является существенным вкладом автора в разработку теории правового регулирования информационных отношений. Результаты работы апробированы в научно-педагогической деятельности, получили публикацию более десяти статей по проблемам правового обеспечения оборота цифровых финансовых активов, основные положения которых нашли отражение в представленном исследовании. Многие выводы обсуждались на конференциях различного уровня, в том числе ряде всероссийских и международных мероприятий.

Обоснованность и достоверность полученных результатов обеспечивается избранной методологией (с. 7-8 дис.), системным подходом к решению затронутых проблем. В связи с этим бесспорна практическая и теоретическая значимость о исследования.

Несомненным достоинством представленной работы является проанализированный соискателем информационный массив. В основу диссертации положена содержательная правовая научная доктрина. Материал отличается развернутым анализом эмпирических данных и характеризует высокий уровень теоретической подготовки.

Высказанные предложения по совершенствованию информационного законодательства и законодательства в сфере цифровых финансовых активов могут быть использованы в законотворческой деятельности (с. 162, 167 дисс.), а сделанные выводы применимы при преподавании в высших учебных заведениях курса «Информационные технологии в науке и образовании» и связанных с ним спецкурсов, при подготовке учебных пособий и учебно-методических рекомендаций.

Результаты трудов соискателя могут быть использованы в нормотворческом, правоприменительном, учебном процессе и в дальнейшей научной деятельности в рамках правового регулирования информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов.

**Значимость результатов для науки и практики.** Диссертация А.В. Токолова имеет существенное значение для дальнейшего развития науки информационного права и практики правового обеспечения информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов.

Наибольшая значимость исследования связана с разработкой понятийного аппарата рассматриваемой сферы и классификации информационных объектов цифровой формы нового типа правоотношений (с.18-44).

Заслуживает внимание обращение автора к зарубежному опыту правового регулирования оборота цифровых финансовых активов (с.45-73).

Полученные результаты исследования могут найти применение в дальнейшем совершенствовании законодательного регулирования цифровой трансформации экономики.

**Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и заключений.** Работа содержит положения, выводы и заключения,

преимущественно не вызывающие сомнений в их обоснованности и достоверности.

Большинство аспектов и рекомендаций соискателя подробно аргументированы, базируются на глубоком изучении трудов в области общей теории права, информационного права и других отраслей, изучении правоприменительной практики.

Подчеркивая теоретическую и практическую значимость представленного действительно актуального исследования, следует отметить дискуссионность отдельных положений и выводов, в связи с чем необходимо отметить ряд замечаний.

1. Определяя понятие «цифровые финансовые активы» (с.18-43 диссертации), автор гипотетично выделяет такой существенный его признак, как «математический код», однако не раскрывает его содержание. Кроме того сам термин «цифровые финансовые активы» не соотносится с такими однопорядковыми понятиями, как «электронная подпись» и «цифровые права», существенным признаком которых также является информация в цифровой форме и математический код.

2. Кроме того, соискатель предлагает авторское определение понятия «криптовалюта» и указывает, что криптовалюта – это «вид цифровых финансовых активов, особая разновидность электронного платёжного средства» (с. 10, 28, 42 диссертации). Однако в соответствии с действующим законодательством, а именно с 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», криптовалюта не является цифровым финансовым активом, а представлена как «цифровая валюта». Кроме того, криптовалюту запрещено использовать в качестве средства платежа и встречного представления, следовательно, признак «разновидность электронного платёжного средства», предлагаемый соискателем, требует дополнительных пояснений.

3. Автор предлагает классификацию цифровых финансовых активов «по цели применения в информационной среде» и выделяет следующие:

криптоактивы, криптовалюты, платформы, служебные токены, инвестиционные токены, криптотовары, токены приложений, стабильные криптовалюты (с. 10, 31, 43 диссертации). Данное деление, во-первых, не соответствует легально закрепленной трактовке «цифровой финансовый актив», поскольку оно не охватывает понятия «криптовалюта», «криптотовар», «служебный токен», «стабильная криптовалюта», во-вторых, в данной классификации присутствует формулировка «платформа», которая логически и семантически не соотносится с остальными и не служит разновидностью цифрового финансового актива.

4. Соискатель предлагает подход, в соответствии с которым «безопасный оборот криптоактивов в информационной среде возможен только при их включении в легальный информационный оборот через заключение гражданско-правовых договоров» (с. 12, 116 диссертации). Однако в диссертации недостаточно полно раскрыта форма, содержание, порядок заключения подобных договоров, а также его стороны. Таким образом, в ходе публичной защиты рекомендовано дополнительно аргументировать предлагаемый авторский подход.

5. А.В. Токолов указывает, что «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» не распространяется на иностранные блокчейны и токены на их основе» (с. 14 дис.). В связи с этим следует признать, что вопрос правового режима большинства токенов и криптовалют абсолютно не разрешен, поскольку они являются, как правило, продуктами деятельности зарубежных IT компаний. Следовательно, в данном положении соискатель, говоря о пространстве действия отечественного законодательства, сужает его предмет.

6. Автор отмечает, что правовая регламентация криптовалюты возможна через признание ее в качестве информации, на которую распространяется исключительное вещное право (с. 94, 95 диссертации). Однако «исключительное вещное право» - правовая конструкция, которая, во-первых, отсутствует в отечественном гражданском законодательстве, во-

вторых, противоречит невещественной природе информации как таковой, в связи с чем распространение на нее каких-либо вещных прав невозможно.

Названные замечания не исключают общей положительной оценки диссертационного исследования. Результаты, полученные в результате деятельности А.В. Токолова, несомненно, отличаются новизной, системным методологическим подходом и в совокупности имеют существенное значение для развития науки информационного права.

**Содержание и структура** представленного труда отражают его внутреннее единство, что соответствует критериям, отражённым в п.10 Положения о присуждении ученых степеней (утв. постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842).

Соискатель при написании работы изучил и проанализировал доктринальные источники, что показывает фундаментальный подход к исследуемой теме. Также им были изучены диссертации и авторефераты ученых различных периодов: прослеживается анализ правового регулирования информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов через призму исторического аспекта.

Диссертация А.В. Токолова соответствует в полной мере паспорту научной специальности «12.00.13 - Информационное право».

**Апробация результатов научного исследования** А.В. Токолова на тему «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» состоялась на двенадцати научно-представительских мероприятиях, в том числе международного уровня (с. 16-17 диссертации).

Об уровне исследования и обоснованности его результатов свидетельствует их представление в четырнадцати публикациях общим объемом 2,7 п.л. за период с 2017 по 2022 г. В том числе на выступлениях на двенадцати научно-практических мероприятиях различного уровня за период с 2018 по 2022 г. (с.16-17 диссертации);

Автореферат соответствует структуре и содержанию работы, отражает её основные положения, удовлетворяет требованиям п. 25 Положения о порядке

присуждения ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842.


Диссертация А.В. Токолова «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» является трудом, в котором на основании выполненных автором исследований разработаны теоретические положения. Их совокупность можно квалифицировать как новое достижение в развитии юридической науки, направленное на совершенствование правотворческой и правоприменительной деятельности.

Данная работа - самостоятельное законченное комплексное правовое исследование крупной проблемы, имеющее теоретическое и практическое значение. Основные положения и выводы свидетельствуют о существенном расширении знаний о предмете исследования.

Таким образом, представленная диссертация на тему: «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» соответствует критериям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а соискатель А.В. Токолов заслуживает присвоения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.13 – Информационное право.

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры информационного права 5 сентября 2022 г., протокол № 1.

Заведующий кафедрой информационного права  
Уральского государственного  
юридического университета им. В.Ф.Яковлева  
доктор юридических наук, профессор

  
П.У.Кузнецов



Почтовый адрес: 620137, г. Екатеринбург, Свердловская обл.  
Комсомольская улица.,21/. Тел: +7(343) 374-43-63  
E-mail: [rector@usla.ru](mailto:rector@usla.ru)  
<https://www.usla.ru>