



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

КОНЦЕПЦИЯ ОБОРОТА ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ КРИПТОВАЛЮТ



08 октября 2019 года

Виртуальные активы

2014 год – ФАФТ вносит в глоссарий понятие

«виртуальные активы»

✓ токены

✓ криптовалюты

(централизованные/децентрализованные,
конвертируемые/неконвертируемые)

Судебная практика



**Для судебной практики
требуется полная ясность
по вопросу о правовой
природе криптовалюты**

Виртуальная валюта не является
ни денежными средствами, ни вещами
в смысле ст. 128 ГК РФ

03

Криптовалюты представляют собой
оборотоспособное имущество, которое
может обмениваться на другое
имущество, включая другие криптовалюты

02

Биткоин и подобные ему виртуальные
активы являются денежными
суррогатами, запрещенными к обороту

01

Подходы к регулированию: запретительный

Запрет на оборот виртуальных активов:

Полный

Требует полного контроля над интернет-пространством со стороны государства



Невозможна в современных условиях (серьезные ограничения прав граждан на свободное обращение информации)

Ограниченный

Объекты не допускаются к обороту на территории Российской Федерации, но владение ими в частном порядке не будет преследоваться по закону



Не имеет смысла (позволяет эксплуатировать все достоинства и недостатки данной технологии, реализовывая их в других юрисдикциях)

Подходы к регулированию: разрешительный

Основные принципы регулирования

Идентификация

Идентификация лиц, которые осуществляют операции с криптоактивами и получают доход

Лицензирование

Субъекты лицензирования (регистрации) провайдеров услуг по обращению криптоактивов



Анонимность создателей виртуальных активов и их владельцев => отсутствие возможности публичного контроля над сделками и правосудия для субъектов рынка

Значение регулирования

Онтологическое отношение

Технологии анонимного обращения активов достигли столь серьезного прогресса, что несут в себе угрозу правопорядку в целом



Средство борьбы - процедура выявления лица, которому принадлежат соответствующие виртуальные активы (процедура номинации)

Социальное отношение

Объекты лицензирования (регистрации) провайдеров услуг по обращению криптоактивов



Регулирование виртуальных активов в социальном смысле представляет собой способ освоения технологии будущего

Номинация



лат. *nominatio*
«наименование»

Цель:

вменение имущественной ответственности
владельцам виртуальных активов

Этапы:

Поиск актива
посредством
специального ПО

Признание лица
владельцем в
судебном порядке

Последствия:

Деанонимизация

Погружение
криптовалют в
хозяйственный оборот

Государственное управление качеством розыска виртуальных активов



Качество и корректность работы специализированной программы являются основой процедуры номинации

Наделение одного из государственных ведомств новыми полномочиями:

- ✓ стандартизирование специального ПО
- ✓ установление требований к ЮЛ, предлагающим соответствующие услуги
- Основные заказчики услуг - неудовлетворенные кредиторы
- Налоговые и правоохранительные органы должны обладать правом использовать такого рода ПО в рамках специального режима

Обеспечение реального взыскания виртуальных активов

Помимо судебного решения необходима дополнительная процедура по фактическому изъятию виртуальных активов у должника.



1. Следует ввести ответственность за непередачу паролей при установлении факта принадлежности электронного кошелька определенному лицу

(Новая норма? Или применение действующей нормы?)

Ст. 315 УК РФ «Неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта»

2. Либо новая норма, либо применение специального программного обеспечения

Правовая природа виртуальных активов

Оккупация

Прямой и непосредственный захват имущества

Находка или клад

Получение виртуальных активов от анонимной системы можно условно считать находкой



Создание киберактивов как основа оборота

Виртуальный актив возникает как следствие активности пользователя (майнинга), т.е. приобретатель «создает» виртуальный актив посредством ресурсов децентрализованной системы



На сегодняшний момент это самый простой и логически оправданный подход

Инфраструктура обращения виртуальных активов



Проектом федерального закона «О цифровых финансовых активах» заложена основа для оборота виртуальных активов в виде введения в законодательство понятия «оператор обмена цифровых финансовых активов»

После принятия и вступления в силу этого федерального закона такой институт может быть быстро создан и легализован в качестве основы для оборота не только ЦФА, но и виртуальных активов, созданных в иностранных юрисдикциях и вне юрисдикций

Налогообложение виртуальных активов

Контуры налогообложения:

Для ЮЛ

- ✓ Сделки по приобретению товаров и услуг за криптовалюту следует облагать налогом как товарообменные операции
- ✓ Сделки по приобретению и реализации криптовалюты за рубли следует облагать налогом на прибыль в обычном режиме сделок с товаром

Для ФЛ

- ✓ Сделки на организованном российском рынке - традиционное налогообложение доходов
- ✓ Изменения в валютное законодательство РФ

Ответственность за нарушение обращения

Уголовно-правовое регулирование распадается на две большие части:

01

Введение новых составов преступлений в Уголовный кодекс РФ

- ✓ Ответственность за сокрытие криптоактивов при осуществлении процедур обращения взыскания на имущество должника в рамках исполнительного производства, банкротства или в целях избежания налогообложения
- ✓ Ответственность за организацию оборота виртуальных активов

02

Дополнение существующих составов преступлений новыми квалифицирующими признаками

- ✓ Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (174 УК РФ)
- ✓ Незаконная банковская деятельность (172 УК РФ)
- ✓ Незаконное предпринимательство (171 УК РФ)
- ✓ Коммерческий подкуп (204 УК РФ)
- ✓ Получение взятки/ дача взятки (290/291 УК РФ)
- ✓ Мошенничество (159 УК РФ)
- ✓ Вымогательство (163 УК РФ)
- ✓ Кража (158 УК РФ)
- ✓ Незаконные действия с наркотическими средствами или психотропными веществами (228 УК РФ).

Схема регулирования в целом

01

Физические лица

- ✓ Разрешен весь объем сделок, если они осуществляют их для личного пользования и если в их действиях не содержится признаков коммерческой деятельности
- ✓ Налогообложение осуществляется: 1) при осуществлении сделок на российском организованном рынке в виде подоходного налога; 2) при осуществлении сделок вне юрисдикции России или на внебиржевом рынке - в режиме декларирования доходов от этого вида деятельности
- ✓ Если физические лица осуществляют деятельность по обмену виртуальных активов, и она имеет признаки предпринимательской, то они несут ответственность по УК РФ
- ✓ Факт наличия в действиях лица признаков предпринимательской деятельности устанавливается посредством процедуры номинации в рамках соответствующих юридических процессов
- ✓ При исполнительном производстве либо банкротстве виртуальные активы поступают в состав имущества
- ✓ Обмен киберактивов на отечественную валюту должен быть доступен только через оператора обмена

Схема регулирования в целом

02

Юридические лица

- ✓ Осуществляют сделки по обмену виртуальных активов исключительно посредством оператора обмена
- ✓ Налогообложение осуществляется исходя из того, что соответствующие сделки являются товарообменными операциями (бартерными сделками) при обмене криптовалюты на токены и товары, и обычными сделками купли-продажи при операциях за рубли
- ✓ Не должно быть никаких ограничений на осуществление сделок с виртуальными активами, за исключением тех, которые устанавливаются оператором по обмену или регулятором в связи с оценкой степени риска вложения в соответствующие виртуальные активы, либо налагаются валютным законодательством
- ✓ Поскольку приобретаемые виртуальные активы отражаются на балансе ЮЛ, постольку проблем с анонимностью владения в данном случае не возникает, и, следовательно, не возникает проблем, связанных с имущественной ответственностью соответствующего субъекта права
- ✓ Вместе с тем, уголовную ответственность за непередачу данных электронного кошелька следует предусмотреть и для должностных лиц юридических лиц, которые располагают соответствующими данными



Анатолий Анатольевич Козлачков

Ассоциация банков России

119180, г. Москва, ул. Б. Якиманка, д. 23

www.asros.ru

asros@asros.ru

+7-495-785-2990