

**Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**Направление 40.04.01 «Юриспруденция»**

**Магистерская программа «Судебная финансово-экономическая экспертиза»**

# **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОАКТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Выполнила студентка Астраханцева Ирина Александровна  
Научный руководитель: д.ю.н., профессор Крохина Юлия Александровна**

# Актуальность исследования

**Цель** - анализ правового статуса криптоактивов, способов регулирования их оборота и разработка рекомендаций по совершенствованию гражданского, налогового и финансового законодательства в части его применения в отношении операций с криптоактивами.

**Объект** - общественные отношения, связанные с гражданским оборотом криптоактивов.

**Предмет** - действующие нормы гражданского, финансового, налогового отечественного и зарубежного законодательства; механизмы правоприменения норм.

- **Криптоактивы** - это инновационная мета технология Интернета.
- **Капитализация** рынка криптовалют более 3 триллионов долларов.
- Правовая и экономическая **неопределенность**.
- Работа в «серой» зоне.

# Научная новизна

1

Выявлены фундаментальные свойства блокчейна как информационной технологии с точки зрения ее использования для создания криптоактивов. В этой связи обосновано выделение нетокенизированного и токенизированного блокчейнов, что позволило осуществить классификацию криптоактивов с их разделением на токены как ценные бумаги, продуктовые токены и платежные токены (криптоактивы), включая стейлбкоины и цифровые валюты центральных банков

2

На основании анализа механизмов гражданского оборота криптовалюты и выявления характеристик криптовалюты как объекта гражданских прав (нематериальность, криптографическая аутентификация, децентрализация, управление через консенсус, использование распределенных реестров) обосновано, что криптовалюту можно отнести к иному имуществу согласно ст. 128 ГК РФ.

3

Предложена дефиниция криптоактива (криптовалюты) как криптографически защищенного имущества, существующего исключительно в цифровой форме в организованной при помощи технологии распределенного реестра информационной системе, которое может храниться, передаваться и торговаться в электронном виде.

# Научная новизна

4

Определена значимость и важность определения права собственности на криптоактивы. Определено и показано, что субъект права может быть признан собственником криптоактива, если он законным образом получил доступ к закрытому ключу

5

Проанализированы международные и российские стандарты бухгалтерского учета относительно отражения в нем криптоактивов. Предложено введение в план счетов коммерческих организаций двух новых бухгалтерских счетов (Счет 53 «Криптовалюта» и Счет 54 «Резервы под обесценение криптовалюты») и разработаны схемы бухгалтерских операций по этим счетам для коммерческих организаций

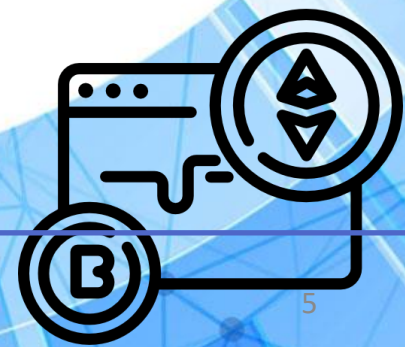
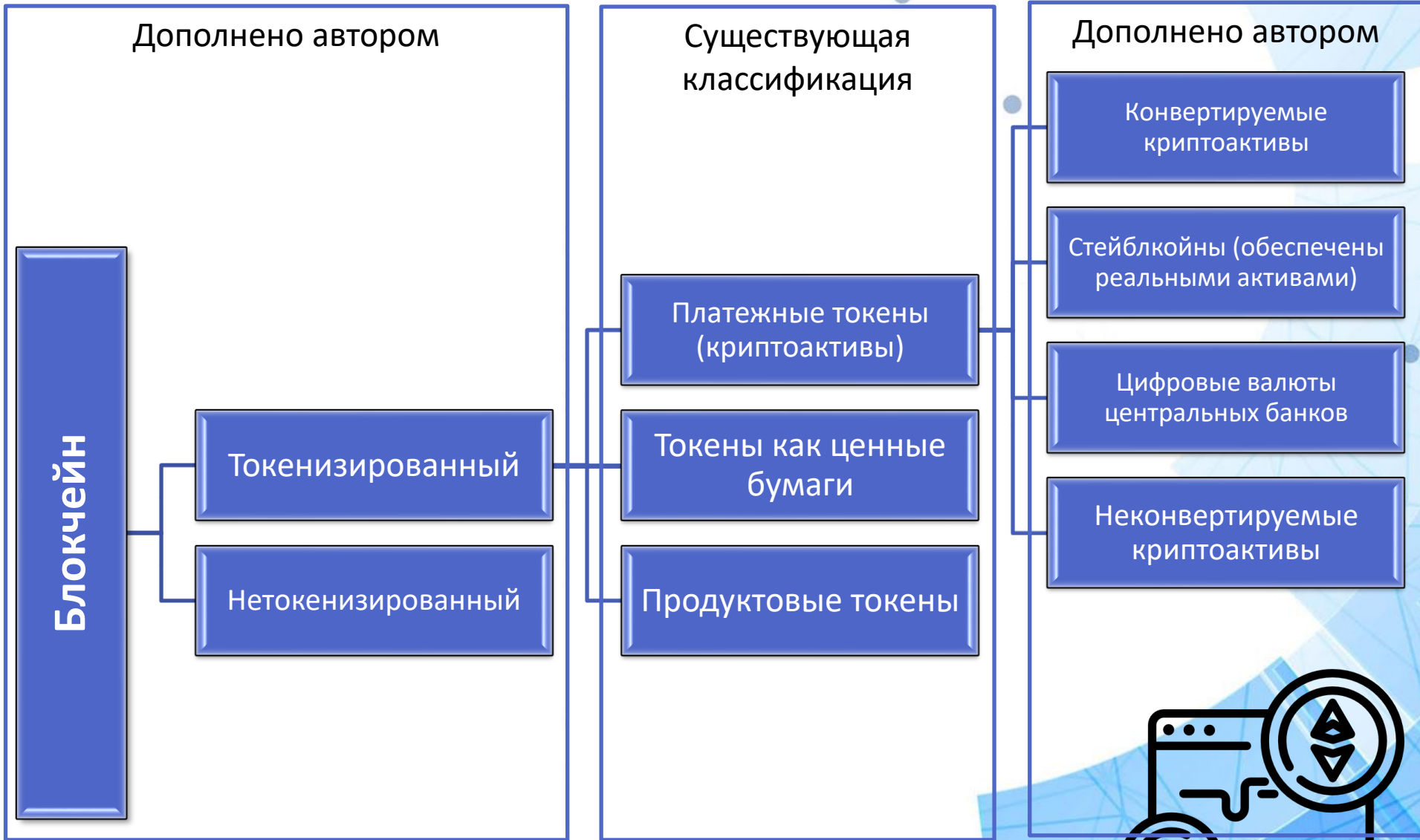
6

Предложены варианты «встраивания» налогообложения операций с криптовалютой в действующую налоговую систему Российской Федерации в качестве сделок с прочим имуществом для физических и юридических лиц. Предлагается к криптоактивам применить принципы налогообложения ценных бумаг (не облагается налогом на имущество и НДС, облагаются налогом на доходы физических лиц или налогом на прибыль для юридических лиц).

7

Определена возможность отнесения криптоактива к бестелесным вещам, в связи с чем обосновано, что криптовалюта может являться предметом хищения, с квалификацией в качестве мошенничества в сфере компьютерной информации (ст. 159<sup>б</sup> УК РФ).

# Авторская классификация криптоактивов



# Результаты анализа зарубежной практики

## Три группы государств

- Государство запрещает хождение криптовалюты (КНР).
- Государство признает существование криптовалюты как некоего актива, но не наделяет его каким – либо статусом (США, Франция, Германия, Люксембург).
- Государство присваивает криптовалюте определенный статус (Эстония, Сингапур, Канада, Сальвадор).

## Тенденции развития

- Регулирование по законодательству о ценных бумагах.
- Сделки с криптовалютой – объект для налогообложения.
- Майнинг – профессиональная деятельность.



# Источники правового регулирования криптоактивов

- Гражданский Кодекс РФ
- ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ»
- Подзаконные акты



# Результаты анализа судебной Российской практики

Более **90** судебных актов

- Противоречивая судебная практика: часть решений - вне закона сайты, предлагающие сделки с криптовалютой.
- «Выводит» актив из поля применения законодательства о противодействии легализации преступных доходов.
- Криптовалюта - прочее имущество (начиная с 2018 года).





## Предложения автора –

### Криптоактивы как объект гражданский прав

- **Криптоактив** - криптографически защищенное имущество, существующее исключительно в цифровой форме в организованной при помощи технологии распределенного реестра информационной системе, которое может храниться, передаваться и торговаться в электронном виде.
- **Право собственности на криптоактивы** - субъект права будет являться собственником этого актива, если он законным образом получил доступ к закрытому ключу.

# Выделенные автором ключевые налогооблагаемые события при сделках с криптоактивами

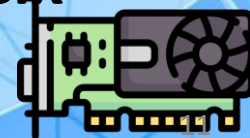
- **Создание** – раздача монет, форжинг, майнинг.
- **Хранение и передача** – горячие и холодные кошельки.
- **Обмен** – внебиржевой брокер, криптобиржи.
- **Эволюция токенов** – хард форк и софт форк.



# Предлагаемая автором система налогообложение криптоактивов

- Налоговый период – **один** финансовый год.
- Субъекты регулирования – **налогоплательщики** – физические и юридические лица.
- Операции с криптоактивами **не** облагаются налогом на добавленную стоимость.
- Операции с криптоактивами **не** облагаются налогом имущество физических и юридических лиц.
- Прирост капитала от операций с криптоактивами облагаются налогом на доходы физических лиц или налогом на прибыль для юридических лиц.

**Изменения в Налоговый кодекс – 21, 23 и 25 главы НК РФ, ФЗ «О ценных бумагах», ФЗ «О цифровых финансовых активах..»**



# Авторский подход к финансовому учету криптоактивов

- **ПБУ 23/2011** «Отчет о движении денежных средств»
- **ПБУ 19/02** «Учет финансовых вложений»
- **МСФО (IAS) 7** «Отчет о движении денежных средств»
- **МСФО (IAS) 32** «Финансовые инструменты: предоставление информации»

Дополнить раздел V.  
Денежные средства счетами:

- **счет 53** «Криптоактивы»
- **счет 54** «Резервы под обесценение криптоактивов»
- Изменение в Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"



# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

