

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации



Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«Московский государственный  
технический университет имени Н.Э. Баумана  
(национальный исследовательский университет)»  
(МГТУ им. Н.Э. Баумана)

105005, г. Москва, 2-я Бауманская ул., д. 5, стр. 1  
Тел. (499) 263-63-91 Факс (499) 267-48-44  
E-mail: [bauman@bmstu.ru](mailto:bauman@bmstu.ru)  
ОГРН 1027739051779  
ИНН 7701002520 КПП 770101001

23.09 2022. № 03.02.01.10-10/9

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ученому секретарю  
диссертационного совета  
Д 503.001.04 при  
ФГНИУ «Институт  
законодательства и  
сравнительного правоведения  
при Правительстве Российской  
Федерации»

Поветкиной Н. А.

117218, г. Москва,  
ул. Большая Черемушкинская, д. 34

### 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. Нынешний век - век цифровизации. Этот процесс затронул все сферы общественной жизни, в том числе и финансовую среду. Основные нововведения были выражены через появление электронных денег и бесконтактных форм оплаты, позволяющих сокращать время операций.

Так, сегодня в интернет-сообществах все большую популярность набирают цифровые финансовые активы, действия с которыми, по нашему мнению, следует регламентировать посредством норм права, в том числе с учетом гражданского законодательства. Так, на данном этапе действительно



необходимо обезопасить процесс пользования потребителями, а также предоставить возможности заключения договоров и налогового законодательства (последнее относится к необходимости налогообложения за совершение операций) касательно цифровых финансовых активов.

Кроме того, следует подчеркнуть, что с 2017 г. Президент Российской Федерации утвердил ряд поручений, направленных на принятие нормативной правовой основы, регулирующей цифровые технологии, включая и цифровые финансовые активы. В особенности речь шла о создании цифрового рубля, который станет единственной официальной валютой Российской Федерации, а также планировалось обозначить правовые основы с учетом налогообложения лиц, производящих майнинг и т.д.

В силу чего в настоящее время активно составляются нормативные правовые акты<sup>1</sup> и вносятся изменения в уже действующие документы. Например, ГК РФ был дополнен некоторыми нормами, содержащими цифровое право.

Однако основополагающим в изучаемой сфере является Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>2</sup>.

Правда стоит подчеркнуть, что с учетом непродолжительного времени функционирования вышеуказанный документ нередко встречает организационные и иные барьеры.

Кроме того, многие механизмы функционирования цифровых денежных отношений остались так и неурегулированными нормами законодательства, о чем свидетельствует исследование, проведенное А.В. Токоловым.

---

<sup>1</sup> См. например: О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 02 авг. 2019 г. № 259-ФЗ (ред. от 14.07.2022): принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 июля 2019 г.: одобрен Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 июля 2019 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2019. - № 31, ст. 4418; 2022. - № 29 (часть III), ст. 5298; Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 31 июля 2020 г. № 258-ФЗ (ред. от 02.07.2021): принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 июля 2020 г.: одобрен Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 24 июля 2020 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2020. - № 31 (часть I), ст. 5017; 2021. - № 27 (часть I), ст. 5159.

<sup>2</sup> О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 31 июля 2020 № 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.



Таким образом, можем сказать, что в России законодательство по вопросу регулированию цифровых финансовых активов все еще находится на стадии формирования.

Так, совокупность вышеуказанных факторов определила актуальность темы диссертационного исследования, выполненного А.В. Токоловым. Данная работа обладает целостной структурой и вносит весомый вклад в теорию права.

Структура диссертации в полной мере соответствует поставленной цели и задачам, которые, благодаря проанализированному автореферату, в полной мере были достигнуты.

Сделанные автором выводы основаны на достаточно существенной эмпирической базе исследования, так как автор брал во внимание отчетные, учетные, регистрационные документы федеральных органов исполнительной власти, разрешительных и прочих документах, а также правоприменительной практике.

Научная новизна работы характеризуется самостоятельностью выводов и их значимостью для науки.

Хотелось бы особенно выделить, что в работе А.В. Токолова:

1. Предлагается авторская трактовка термина «криптовалюта» и «блокчейн», где криптовалюта представляет собой информацию, а технология блокчейн - информационную систему для нее.

Кроме того, имеется классификация цифровых финансовых активов как предмета информационных отношений. Указывается, что токены имеют обязательства, поэтому нельзя однозначно говорить об их необеспеченности.

Относительно криптовалют, имеет место следующая классификация: как средство платежа и обмена и не используемая в качестве этих средств. В рамках криптовалюты выделяются токены, которые используются для привлечения инвестиций.

2. На основе анализа зарубежных стран, автор приходит к выводу: «Чтобы учесть интересы государства, бизнеса и общества целесообразно принять международные правовые акты с последующим включением их норм в национальное право. Это позволит противодействовать наднациональным преступлениям (например, отмыванию доходов, полученных преступным путем. А также можно принять поправки в НК касательно установления налогов от операций, совершаемых с цифровыми финансовыми активами.

Именно совокупность вышеуказанных законодательных шагов позволит заложить основу и отправную точку для сплоченных действий всех государств, как это уже происходит в вопросах относительно противодействия незаконному обороту наркотиков, оружия, терроризму и т.д.



3. Информационная безопасность относительно цифровых финансовых активов находится во взаимосвязи с гражданско-правовым регулированием. Так, обеспеченные токены имеют общее с бездокументарными ценными бумагами. Между тем для безопасного оборота криптоактивов необходимо заключение гражданско-правовых договоров. Касательно обеспеченных токенов - они должны быть подкреплены цифровой подписью, что указывает на присутствие договорного обязательства.

4. Предлагается внесение 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» дефиниции «криптовалютная система» и классификации цифровой валюты для разграничения её типов.

5. Определяются правовые недостатки по правовому регулированию цифровых финансовых активов. Например:

а) пробел международного правового регулирования касательно оборота криптовалюты;

б) отсутствие у судебной власти единого мнения по предложению совершенствования оборота цифровых финансовых активов

6. Констатируется, что безопасность цифровых финансовых активов должна обеспечиваться судом. Важно помнить, что она возможна только при соблюдении баланса частных и публичных интересов. Причем последние могут иметь место при установлении поправок в НК РФ касательно налоговых вычетов с помощью декларирования, так как без этого прослеживается уход от налоговых обязанностей и формирование теневой экономики.

Материалы диссертационного исследования свидетельствуют, что апробация происходила в период выступлений на международных и всероссийских научных мероприятиях. основополагающие выводы и предложения работы нашли отражение в 14 научных статьях, 13 из которых представлены в изданиях, рекомендованных ВАК России.

Однако присутствует и спорный аспект - параграф 1.1 посвящен понятию цифровых финансовых активов, но в нем отсутствует собственное мнение автора по трактовке данного термина.

Вместе с тем подобное замечание не носит концептуального характера и не влияет на общую положительную оценку.

В целом, «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» Александра Владимировича Токолова представляет собой самостоятельную законченную работу, в которой нашли отражение теоретические и практические предложения, стимулирующие развитие цифрового права.

Кроме того, диссертационное исследование соответствует требованиям 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.

Профессор кафедры ИУ-10  
«Защита информации»  
МГТУ им. Н.Э. Баумана, д.т.н., профессор



М.П. Сычев



Сычев Михаил Павлович, доктор технических наук, профессор.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана (национальный исследовательский университет)»

Адрес организации: 105005, г. Москва, ул. 2-я Бауманская, д.5, к.1

Сайт: <https://bmstu.ru/>

8(499)263-67-94

[zi@bmstu.ru](mailto:zi@bmstu.ru)