

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научной работе
Всероссийского государственного
университета юстиции

(РПА Минюста России)»,

доктор юридических наук, профессор

Б.В. Яцеленко



« 31 » 10 20 19 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**кафедры информационного права, информатики и математики
Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Всероссийский государственный
университет юстиции (РПА Минюста России)»**

Диссертация Токолова Александра Владимировича на тему: «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов», выполнена в виде рукописи по специальности 12.00.13 – Информационное право на кафедре информационного права, информатики и математики ВГУЮ (РПА Минюста России).

Токолов А.В. 1971 года рождения, гражданин Российской Федерации, в 2007 году окончил юридический факультет Национального института имени Екатерины Великой с присвоением квалификации «Юрист» по специальности «Юриспруденция». В настоящее время проходит службу в Министерстве внутренних дел Российской Федерации.

В 2019 году Токолов А.В. окончил аспирантуру ВГУЮ (РПА Минюста России) по очной форме обучения. Справка о сдаче кандидатского экзамена выдана 16.09.2019г. № 130 ВГУЮ (РПА Минюста России).

Научный руководитель—доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой информационного права, информатики и математики Морозов Андрей Витальевич.

Тема диссертации «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» утверждена на заседании Ученого совета «Всероссийского государственного университета юстиции (РПА Минюста России)».

Оценка выполненной аспирантом работы. Диссертация Токолова Александра Владимировича, выполненная на тему «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов», представляет собой самостоятельный, системный, завершённый научный труд, посвященный исследованию системы общественных отношений, связанных с электронным сегментом экономики, в частности с оборотом цифровых финансовых активов в информационной сфере.

Поставленная в работе цель по разработке и теоретическому обоснованию положений информационного и финансового права, связанных с развитием механизма системы цифровых финансовых активов в электронном сегменте экономики достигнута.

Содержащиеся в диссертации выводы и научно-теоретические положения работы сделаны Токоловым А.В. самостоятельно.

Работа правильно структурирована, обладает логическим единством, имеет целостный характер. Она включает в себя введение, три главы, объединяющие шесть параграфов, заключение и библиографический список.

Диссертационное исследование Токолова А.В. соответствует требованиям положения о порядке присуждения ученых степеней № 842.

Личное участие автора в получении результатов, изложенных в диссертации. Все результаты, изложенные в работе, получены автором самостоятельно. Диссертационное исследование прошло апробацию в научно-практических конференциях по теме исследования, в частности:

научно-практическая конференция «Актуальные проблемы современного права в научных исследованиях молодых ученых-юристов», ВГУЮ (РПА Минюста России), 21 апреля 2017г., «Научно-практическая конференция аспирантов и соискателей «Актуальные проблемы современного права в научных исследованиях молодых ученых-юристов», ВГУЮ (РПА Минюста России), 27 апреля 2018 г., Первая Ежегодная Всероссийская научно-практическая конференция молодых учёных «Вопросы совершенствования правоохранительной деятельности: взаимодействие науки, нормотворчества и практики», Московский университет МВД России им. В. Я. Кикотя, 30 мая 2018 г. и других.

Основные положения, рекомендации и выводы, сформулированные в ходе исследования, нашли отражение в докладах и научных публикациях автора, которые изложены в 15 опубликованных научных статьях, 13 из которых в ведущих рецензируемых научных журналах ВАК, рекомендованных для опубликования научных результатов диссертаций.

Степень достоверности результатов проведенных исследований подтверждается применением общенаучных и частнонаучных методов научного познания. К общенаучным методам, применяемым в диссертационном исследовании, относятся: анализ и синтез, диалектический и системный. В работе также применялись частнонаучные методы: историко-правовой и формально-юридический метод. Их применение способствовало рассмотрению особенностей правового обеспечения регулирования цифровых финансовых активов, формулированию предложений и рекомендаций по совершенствованию отдельных норм действующего профильного законодательства.

Эмпирической базой исследования послужили Федеральные законы Российской Федерации, другие нормативные правовые акты; статистические и информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации, Европейского центрального банка, Банка международных расчетов; научные и учебные издания отечественных и зарубежных ученых;

информационные и справочные источники, включая информационные базы «Гарант» и «КонсультантПлюс»; статистические данные, опубликованные в официальных изданиях; статьи периодических изданий по теме диссертации; ресурсы сети Интернет; результаты авторского эмпирического исследования.

Научная новизна диссертационного исследования, его значение для информационного права определяется разработкой следующих новых теоретических положений, касающихся содержания обеспечения оборота цифровых финансовых активов как элемента информационной безопасности:

- авторское обоснование вариантов включения цифровых финансовых активов в информационные правоотношения; выявленная разнообразность поведенческих актов, сопряженных с использованием цифровых финансовых активов, запрещенных либо ограниченных для обычного оборота, представляющих внешнее выражение таких деяний; сочетание в них свойств организованности и стихийности;

- результаты проведенного автором ретроспективного анализа информационно-правового обеспечения оборота цифровых финансовых активов, позволившего разграничить этапы эволюции рассматриваемого явления, выявить причины накопившихся противоречий, которые выразились в расширении перечня субъектов информационной инфраструктуры и их полномочий по обеспечению оборота цифровых финансовых активов, сопряженного с изменением роли и значения в решении данных вопросов федеральных органов исполнительной власти;

- авторская аргументация выбора направлений и способов усовершенствования процедур контроля в сфере оборота цифровых финансовых активов;

- выводы диссертанта о состоянии и перспективах обеспечения координации и взаимодействия субъектов информационной инфраструктуры как общих функций управления в рассматриваемой сфере, содержащих в себе значительный организационный потенциал, способный позитивно

сказаться на противодействии актам незаконного вмешательства в механизмы обеспечения легального оборота цифровых финансовых активов.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования. Сформулированные в работе теоретические положения и выводы дополняют, развивают и конкретизируют разделы науки информационного права, связанные с проблемами правотворчества, толкования нормативных положений, а также регулятивного и охранительного правоприменения в сфере оборота цифровых финансовых активов.

Полученные в работе новые научные результаты делают возможным для ученых и практиков более точное и глубокое понимание правового статуса, а также системных свойств оборота цифровых финансовых активов.

Кроме того, теоретическое значение диссертации состоит в создании познавательной модели исследования механизма обеспечения оборота цифровых финансовых активов с точки зрения системы субъектов такого обеспечения, его форм и методов, обусловленных спецификой управления информацией.

Результаты исследования использованы (что подтверждается актом внедрения) при организации взаимодействия субъектов оборота цифровых финансовых активов, в правоприменительной и аналитической деятельности правоохранительных органов, при подготовке специалистов в информационной и финансовой сфере для федеральных органов исполнительной власти по учебным дисциплинам: информационное право, финансовое право, административное право, а также в подготовке учебных и учебно-методических материалов.

Ценность научных работ автора. Изучив диссертацию Токолова А.В. и опубликованные им по теме исследования научные статьи, можно констатировать научную ценность его работы. Сформулированные в работе положения и выводы развивают и дополняют науку информационного права.

Наиболее существенными научными результатами, представленными в диссертационном исследовании, являются следующие:

1. Автором разработан и научно обоснован понятийный аппарат, характеризующий признаки отдельных ключевых явлений в сфере правового обеспечения информационной безопасности при обороте цифровых финансовых активов, среди них:

- авторское определение понятия криптовалюты, в качестве которой предлагается рассматривать продукт процесса информатизации и взаимодействия субъектов информационной инфраструктуры, вид цифровых финансовых активов, особую разновидность электронного платёжного средства – математический код, использующий криптографические элементы, а именно – электронную подпись, обязательным местом оборота которого является информационная система;

- авторское представление о блокчейне как технологии реестров, при которой существует уникальный код, характеризующий существование документа, но не сам документ в классическом его понимании. В этой связи автором обоснована позиция, в соответствии с которой технология блокчейна гораздо шире горизонта криптовалют, она позволяет создавать распределённые системы учёта в рамках любых управленческих институтов: контроля, надзора, лицензирования, регистрации, стандартизации, декларирования, сертификации, отчетности, метрологии.

2. В целях систематизации знаний о свойствах современных цифровых финансовых активов как предмета информационных правоотношений предлагается авторская классификация цифровых финансовых активов как предмета информационных отношений с применением дифференцированного подхода к их характеристике. Так формирование основ информационного общества в контексте оборота цифровых финансовых активов немислимо без классификации последних по цели применения в информационной среде, поэтому следует выделять:

криптоактивы, криптовалюты, платформы, служебные токены, инвестиционные токены, криптотовары, токены приложений, стабильные криптовалюты. Авторская классификация криптоактивов в интересах определения характера отношений, возникающих в результате владения ими, предполагает выделение встроенных токенов и токенов, обеспеченных обязательством (токены-акции, токены-сертификаты, кредитные токены).

Предлагаемая классификация доказывает, что употреблять термины «криптовалюта» или «цифровой финансовый актив» в отношении всех видов токенов и подразумевать при этом свойства, присущие только биткоину (отсутствие эмитента и обязательства), ошибочно – токены могут иметь различный характер обязательств, следовательно, нельзя считать, что все они ничем не обеспечены. Авторская классификация криптовалют, включающая в себя: криптовалюту как средство платежа и обмена; первично-размещаемые токены, используемые для привлечения инвестиций; криптовалюта, не используемая как инструмент инвестиций и не являющаяся средством платежа (обмена).

3. Исследование опыта зарубежных стран позволяет констатировать, что создание правил, учитывающих интересы государства, бизнеса и физических лиц в рассматриваемой сфере, не может носить исключительно суверенный, внутринациональный характер. Только принятие международных правовых актов, с последующей имплементацией этих норм в национальное законодательство, позволит осуществлять эффективную борьбу с отмыванием доходов, полученных преступным путем, обеспечивать информационную безопасность и одновременно получать доход в виде налогов с физических и юридических лиц, осуществляющих операции с цифровыми финансовыми активами.

Подобное взаимодействие должно заложить информационно-правовую основу и стать точкой общих интересов всех развитых государств мира так же, как это происходит в сферах противодействия незаконному обороту наркотиков, оружия или терроризму, в вопросах защиты экологии и

противостояния эпидемиологическим угрозам и других критически важных для всего человечества глобальных информационных проектах.

4. Информационная безопасность государства находится во взаимосвязи с компонентами гражданско-правового регулирования исследуемого сегмента информационных правоотношений. Поэтому важным аспектом для дальнейшего совершенствования норм законодательства в информационной сфере являются выявленные общие признаки и существенные различия между криптоактивами, обеспеченными обязательством, и криптовалютой. Структурные элементы информационных правоотношений, возникающих из обеспеченных токенов, имеют общие признаки с правоотношениями, возникающими по поводу бездокументарных ценных бумаг. Вместе с тем особые требования к эмиссии ценных бумаг не коррелируют с отсутствующими в законодательстве требованиями к эмиссии криптоактивов. Безопасный оборот криптоактивов в информационной среде возможен только при их включении в легальный информационный оборот через заключение гражданско-правовых договоров. Так обеспеченные токены будут являться цифровой записью, удостоверяющей наличие договорного обязательства. Подобный подход обеспечит прозрачность операций и, как следствие этого, информационную безопасность данной сферы правоотношений.

5. В целях эффективного урегулирования исследуемой совокупности информационных отношений, обеспечения информационной безопасности, создания правовой базы для дальнейшего развития правового обеспечения использования цифровых финансовых активов предлагается внесение изменений в федеральное законодательство о цифровых финансовых активах, цифровой валюте. В частности следует ввести понятие «криптовалютная система» и классифицировать цифровую валюту для разграничения её типов. Подлежат классификации такие типы, как криптовалюты для средства расчета за товары и услуги и криптовалюты, размещаемые только на Initial Coin Offering (ICO).

В свою очередь под криптовалютной системой предлагаем понимать взаимосвязанную совокупность средств, методов и элементов (криптовалютная денежная единица; система криптовалют, имеющих законную платежную силу, эмиссионная система), используемых для выпуска и обращения криптовалют (как информации) в глобальном масштабе с помощью уникального криптографического кода в пределах информационной коммуникативной сети Интернет. Последняя является информационной средой для данных цифровых финансовых активов. Подобная формулировка способствует обеспечению реализации и защиты прав участников правоотношений в информационной среде.

6. Правовое регулирование криптовалюты возможно через признание ее в качестве информации (данных), а технология блокчейн для нее выступает в качестве информационной системы. Рассматриваемый сегмент правового регулирования отсылает к нормативным правовым актам, регулирующим только национальную систему информационных отношений, но представляется, что рассматривать криптовалюту как предмет информационных отношений в отрыве от глобальной криптовалютной системы контрпродуктивно.

7. Выявлена система правовых недостатков регулирования механизма правового обеспечения информационной безопасности при осуществлении операций с цифровыми финансовыми активами отсутствует. Участники рассматриваемого сегмента отношений осуществляют деятельность в условиях частичной правовой неопределенности. Стороны правоотношений в информационной инфраструктуре оборота цифровых финансовых активов в полной мере не защищены от правонарушений в информационной сфере и технических сбоев. При отсутствии правовых запретов на оборот криптовалюты в информационной сфере правоотношений нет четко определенного, прозрачного юридического механизма работы с ней. К основным проблемам в рассматриваемой сфере автор относит:

- неопределенный информационно-правовой статус предмета информационных отношений в виде цифровых финансовых активов;
- неоправданное преобладание методов принуждения в государственном администрировании исследуемого сегмента информационных правоотношений;
- пробел в части, касающейся нормативного правового регулирования международного взаимодействия по вопросам безопасности в сфере оборота криптовалюты;
- отсутствие выработанной обоснованной позиции судебной ветви власти, касательно формирования системы нормативного правового регулирования в сфере информационной безопасности в рамках оборота цифровых финансовых активов.

Исходя из данных утверждений сформулирован вывод о том, что информационно-правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов находится в начальной стадии своего формирования.

8. Абсолютного запрета на оборот криптовалюты в России с принятием законодательства не появилось. С криптовалютой можно совершать определенные операции, к числу которых следует отнести: внесение в конкурсную массу; передачу по наследству; она может являться предметом преступления и так далее, то есть её оборот носит частично легальный характер. При этом необходимо учитывать, что федеральное законодательство о цифровых финансовых активах, цифровой валюте не распространяется на иностранные блокчейны и токены на их основе.

Правовое обеспечение информационной безопасности, защиты всей информационной инфраструктуры, в частности самой информации, должно быть сопряжено с судебной защитой цифровой валюты. Такая защита может осуществляться только при достижении баланса частных и публичных интересов. Последние возможно соблюсти только при налоговом учете цифровой валюты при реализации принципа добросовестности. С этой целью представляется целесообразным дополнить налоговое законодательство

нормой, содержащей обязанность декларировать цифровую валюту и раскрыть порядок ее хранения. В данном контексте прослеживается связь информационного блока правового регулирования оборота цифровых финансовых активов и его налогового регулирования (через институт декларирования).

9. Выделяется две основные тенденции информационно-правового регулирования цифровых финансовых активов: уведомление субъектов права, являющихся участниками оборота цифровых финансовых активов о рисках, связанных с инвестиционными операциями; недостаток регулирования оборота электронных цифровых активов, который приводит к развитию сектора теневой экономики с целью ухода от налоговых обязанностей и ведения бизнеса противоправными методами.

Специальность, которой соответствует диссертация. Исходя из анализа объекта, предмета и содержания исследования, диссертация Токолова А.В. соответствует требованиям, предъявляемым к научным исследованиям по специальностям 12.00.13 – Информационное право.

Полнота изложения материалов диссертационного исследования в опубликованных аспирантом работах. По теме диссертации автором опубликовано семь научных статьи в ведущих рецензируемых научных журналах ВАК, рекомендованных для опубликования научных результатов диссертаций. В них достаточно полно излагаются основные материалы диссертации, дается представление о проблематике научного исследования и новых научных результатах, полученных автором.

Диссертационное исследование Токолова А.В. «Правовое регулирование информационных отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов» может быть рекомендовано к защите на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальностям 12.00.13 – Информационное право.

Заключение принято на заседании кафедры информационного права, информатики и математики Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)» единогласно. Присутствовало на заседании 7 человек. Результаты голосования: «за» 7 чел., «против» 0, воздержалось 0.

Протокол № 3 от 30 октября 2019 года.

Заведующий кафедрой информационного
права, информатики и математики
доктор юридических наук, профессор



А.В. Морозов