

Актуальные проблемы включения криптоактивов в конкурсную массу

Кортункова Юлия Дмитриевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Юридический факультет, Москва, Россия

E-mail: yulakort61@gmail.com

Актуальные проблемы включения криптоактивов в конкурсную массу

Актуальность работы

Правовое регулирование криптовалют в отечественном законодательстве началось с банкротной сферы, в целях которой криптовалюта признавалась имуществом. Ст.2 ФЗ о банкротстве: «для целей настоящего федерального закона цифровая валюта признается имуществом». К настоящему времени полноценного правового регулирования криптовалют и майнинга нет, однако в рамках процедур банкротства собственно включение криптоактивов в состав конкурсной массы становится все более актуальным. Как в случае использования цифровых валют как средства обхода санкций, так и в случае невозможности иного вида расчетов (например, в долларах или евро), криптовалютные активы становятся все более востребованы, и как следствие их объем в России возрастает.

Зарубежный опыт

Такая процедура банкротства как конкурсное производство требует изучения и обобщения опыта других стран, для имплементации иностранных механизмов в отечественное законодательство, с целью закрытия правовых пробелов. Видится наиболее рациональным проводить анализ моделей оценки и продажи криптовалют в процессе конкурсного производства России в сравнении со Францией (как представителем продолжниковской модели, и континентального права) и США (как правопорядком, в котором ликвидационная процедура имеет прокредиторскую направленность, и базируется на англо-саксонском праве). Российская модель оценки и продажи криптовалют в конкурсном производстве может взять лучшее от американского и французского подхода: 1) необходимость быстрого реагирования по применению мер сохранности активов (максимально в краткие сроки после обнаружения криптовалюты у должника перевести ее на счет арбитражного управляющего в целях сохранности); 2) вмешательство суда в процедуру оценки стоимости актива (одобренное собранием кредиторов заключение специалиста оценщика передается в суд для судебного разрешения выставления заявки на крипто-торгах с определенным ценовым диапазоном).

Основные понятия

Среди активов конкурсной массы, то есть имущества, предназначенного для расчётов с кредиторами, выделяется несколько элементов: вещи, имущественные и цифровые права. В доктрине выделяют такие цифровые активы, как токены и криптовалюты, контент, big data, доменные имена и аккаунты, а также виртуальное игровое имущество (имеющее реальную или потенциальную стоимость). Криптовалюта. Ее правовое регулирование в современном законодательстве отсутствует. В целом правовой режим криптовалют значительно различается в разных странах. Наш же законодатель пока что колеблется, и оставляет вопросы майнинга и трейдинга криптовалют в серой зоне. Однако если ориентироваться на доктринальные наработки как в юриспруденции, так и в экономике, то можно выявить следующее.

Криптовалюта представляет собой особый высокорисковый финансовый инструмент, который в целях банкротства и налогообложения признается имуществом, не является платежным средством. В сущности, криптовалюта- это цифровая валюта. А вот вопрос соотношения ЦФА и цифровой валюты достаточно обширен, дискуссия многогранна, но в рамках данного исследования я придерживалась позиции, что Криптовалюта- это цифровая валюта, но не ЦФА.

Криптовалюта- ЦФА или ЦВ?

Федеральный Закон № 259-ФЗ, не дает четкого разграничения между такими категориями как криптовалюта, цифровая валюта и цифровые финансовые активы, ввиду чего необходимо проанализировать их корреляцию. К цифровой валюте относятся следующие категории: несколько видов токенов, криптовалюта и NFT. Однако важно, что эти категории могут существовать как в централизованном виде цифровых валют (например, Utility, security, asset-backed токены (служебно-игровые, инвестиционные и сырьевые соответственно)), так и в виде децентрализованных цифровых валют (к примеру, криптовалюта и невзаимозаменяемый блокчейн-токен (NFT)). Следовательно, модель цифровой валюты — это категория, включающая в себя как централизованные, так и децентрализованные электронные данные.

Сущностно, ЦФА и цифровая валюта — это две модели имущества в электронной форме, созданные с использованием шифровальных средств и основанные на криптографических алгоритмах способа ведения реестра. Криптовалюта системно относится к децентрализованным видам цифровых валют.

Проблемы

Первая проблема- *отсутствие контроля со стороны государства за информационной системой, в которой создаются криптовалюты.*

Вторая проблема включения криптовалюты в конкурсную массу- *пробел правового механизма обращения взыскания на криптовалюту.*

Третья проблема включения криптовалют в конкурсную массу должника — *это трудности определения реальной стоимости актива.*

Решения обозначенных проблем видятся следующие: 1. Деанонимизация пользователей кастодиальных систем производится в административном порядке при помощи кастодиана. Для некастодиальных кошельков данный механизм усложнен, однако он не является невыполнимым, так деанонимизация пользователей должна производиться в судебном порядке установления фактов посредством отслеживания переводов криптовалют в фиатные деньги или стейблкоины. 2. Возможность привлечения к уголовной ответственности за сокрытие имущества (криптовалют) в соответствии с п.1 ст. 195 УК РФ. 3. Преодоление высокой волатильности либо путем фиксации заявки на продажу по минимальной стоимости, либо выбора среднего ценового диапазона продажи актива с отклонением в 5%, по решению кредиторов.

<https://d.docs.live.net/f804465c968424cb/%D0%A0%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%87%D0%B8%D0%B9%20%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%BB/%D0%B1%D0%B5%D0%B4%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BD%D0%B0%D1%83%D1%87%D0%BA%D0%B0/%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B5%D0%BC%D1%8B%20%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D1%8E%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D1%8B%20%D0%B2%20%D0%BA%D0%BC/%D1%82%D0%B5%D0%B7%D0%B8%D1%81%D1%8B%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B5%D1%8>

0%D0%B5%D0%BD%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D0%9B%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0%20%D0%9A%D0%9C.docx#_ftnref1

Источники и литература

- 1) Список литературы 1. Бехметьев А. Судья Арбитражного суда г. Москвы отказала во взыскании криптовалюты у должника // Административное право. 2018. №1. С. 57 - 58. 2. Морхат П. М. Криптовалюта в конкурсной массе должника-банкрота // Закон и право. 2019. № 4. С. 19—22. 3. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"// Собрание законодательства РФ, 03.08.2020, N 31 (часть I), ст. 5018. 4. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"// Собрание законодательства РФ, 28.10.2002, N 43, ст. 4190. 5. Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют [Электронный ресурс] URL: <http://static.government.ru>.