

Секция «Юриспруденция: актуальные вопросы правотворчества и правоприменения
(СИУ РАНХиГС)»

ПРАВОВОЙ СТАТУС ОПЕРАТОРОВ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ РАСПРЕДЕЛЁННОГО РЕЕСТРА ДЛЯ ВЫПУСКА И ОБОРОТА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

Швырёва Виктория Александровна

Студент (магистр)

Сургутский государственный университет Ханты-Мансийского АО, Сургут, Россия

E-mail: vikahvr2205@mail.ru

Прежде разъяснения правового статуса лиц, осуществляющих деятельность по выпуску, обращению, торговле и уничтожению цифровых валют и цифровых финансовых активов, связанных с ними иных видов цифровых прав, определим значение термина «правовой статус». Так, правовой статус – есть самостоятельная юридическая категория, обозначающая границы и условия существования и взаимодействия в системе правоотношений субъекта, описывающая его права, обязанности или свойства, с точки зрения права. Иного мнения, по выводам исследователей Бутова С. В., Лысенкова С. Г. [applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn1](https://applewebdata.c8c9942-bc89-42ad-87f9-2651f7d5b978#_ftn1) на предмет определения данной категории в науке не сложилось, поскольку имеется традиция анализировать правовой статус исключительно во взаимосвязи с объектом или субъектом, и в разрезе правоотношений, в которых они фигурируют. В целом, указанная категория относится к числу классических в общей теории права, в связи с чем сложившееся в науке определение считаем применимым к теме настоящей статьи.

Так, правовой статус «операторов информационных систем распределённого реестра для выпуска и оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют» (далее - операторы) урегулирован рядом нормативных правовых актов. Основным отраслевым законодательным актом является Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – закон № 259-ФЗ), ч. 9 ст. 1 которого устанавливает, что понятия «информационная система» и «оператор информационной системы» используются в законе № 259-ФЗ в значениях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 года №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее - закон №149-ФЗ). Подмеченная отсылка априори включает в регулирование правового статуса операторов и закон №149-ФЗ, который, в п. 3) и 12) ст. 1 закона №149-ФЗ постулирует, что информационная система есть совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств, а её операторами являются граждане и физические лица, осуществляющие деятельность по эксплуатации информационной системы, в том числе по обработке информации, содержащейся в ее базах данных.

Из обозначенных законодателем понятий, справедливо заключить, что у деятельности операторов, по содержанию законов №149-ФЗ и №259-ФЗ, имеются определённые характеристики: они осуществляют обработку информационного материала, содержащегося в базах данных (информационных системах) особого свойства – в которых осуществляется выпуск, оборот, торговля и уничтожение цифровых валют, цифровых финансовых активов, иных цифровых прав (далее – цифровыми активами), находящихся в непосредственной взаимосвязи с технологией функционирования самой информационной системы. Сама информационная система, исходя из понятия закона №149-ФЗ является базой данных, *однако*, для того, чтобы указанная информационная система позволяла осуществлять

выпуск, оборот и иные операции с цифровыми активами, она должна быть так называемым распределённым реестром (что следует из ч. 2-7 ст. закона №259-ФЗ, в рамках конкретизации иных понятий, описанных в законе), как правило, децентрализованным территориально [applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn2](#). В противном случае, иные виды баз данных технологически неспособны создавать, оборачивать (перечислять между цифровыми кошельками) и уничтожать цифровые активы, которые создаются в так называемых «узлах» распределённого реестра, являющихся, в сущности, записями свершённых транзакций [applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn3](#). Исходя из изложенного, понимаем, что «оператором информационных систем распределённого реестра для выпуска и оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют» должно быть юридическое лицо или гражданин, имеющие права в отношении информационной базы данных распределённого реестра (блокчейн), позволяющие им осуществлять деятельность, связанную с цифровым капиталом.

Кроме обозначенного регулирования, правовой статус конкретизируется и в актах подзаконного характера, изданных Центральным Банком России.

1. Положение Банка России от 16.12.2020 г. № 746-П. Это положение устанавливает порядок ведения Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (ОИС), а также порядок представления и согласования правил информационной системы и правил обмена цифровых финансовых активов. Операторы ОИС обязаны предоставлять Банку России сведения о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о любых изменениях в правилах информационной системы или правилах обмена цифровых финансовых активов. Банк России имеет право исключать операторов ОИС из реестра в случаях, предусмотренных законом.

2. Указание Банка России от 25.06.2021 №5828-У

Указанные документы утверждают основные требования к форме заявлений о включении в реестр ОИС, которые должны содержать сведения о заявителе, его учредителях и руководителях, а также приложения с документами, подтверждающими соответствие заявителя требованиям закона; утверждают формы заявлений о согласовании изменений в правила информационной системы, совместно с информацией об операторе ОИС, его контактных данных и характеристиках информационной системы, а также приложения с документами, подтверждающими необходимость и законность изменений.

Эти нормы представляют собой требования к операторам по их регистрации, документации и информированию Банка России о своей деятельности и изменениях в правилах информационной системы. Эти нормы направлены на обеспечение прозрачности, безопасности и контроля децентрализованных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

Также, кроме нормативных требований, в отношении финансово-правового статуса операторов следует сделать оговорку об обязательном распределении финансовых рисков, между операторами и другими участниками децентрализованных систем которое от условий конкретных смарт-контрактов (ранее упомянутых «транзакций»), заключаемых в рамках этих систем. Однако, в общем случае, операторы несут риск нарушения своих обязательств по обеспечению надлежащего функционирования информационной системы, а также риск наложения санкций со стороны Банка России за несоблюдение требований закона и нормативных актов. Фактически, единственная санкция, возможная к применению Банком России на сегодня является исключение из специализированного реестра, объявление деятельности незаконной, что влечёт соответствующие утрате статуса оператора последствия. Совместно с тем, что операторами могут быть только юридические лица и индивидуальные предприниматели, создаётся риск ответственности за осуществ-

ление незаконной предпринимательской деятельности, однако, привлечение к указанной ответственности не отнесено к компетенции Центрального Банка, и находится вне плоскости отраслевого регулирования правового статуса операторов.

Иные участники децентрализованных систем несут риск невыполнения или ненадлежащего выполнения условий смарт-контрактов, а также риск потери доступа к своим цифровым активам в случае сбоя или атаки на информационную систему. Основные права и обязанности операторов информационных систем для выпуска цифровых финансовых активов и цифровых валют можно обозначить следующим образом, соответственно разделению на два основных вида операторов – операторов информационных систем-эмитентов ЦВ и ЦФА, и операторов информационных систем обмена ЦВ и ЦФА. В настоящем анализе прав и обязанности операторов не фигурирует исследование взаимосвязи их правового статуса со статусом операторов майнинг-пулов и майнинговых инфраструктур, введённых в юридический оборот Федеральным законом от 08.08.2024 №221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – закон №221-ФЗ), поскольку, по мнению автора, их статусы являются качественно различными ввиду различия технологий, находящихся в их управлении.

1. Так, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе:

- выпускать цифровые финансовые активы в соответствии с правилами информационной системы, согласованными с Центральным Банком;
- осуществлять обслуживание пользователей информационной системы, в том числе предоставлять им доступ к сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах;
- вести реестр пользователей информационной системы и реестр цифровых финансовых активов;
- передавать сводную информацию оператору другой информационной системы в случае исключения из реестра операторов applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn4;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2. Также, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, обязаны:

- быть включёнными (пройти процедуру включения) в реестр операторов, подав заявление и необходимые документы в Центральный Банк;
- предоставлять Центральному Банку сведения о лицах, распоряжающихся акциями (долями) оператора информационной системы, а также о лицах, прямо или косвенно контролирующих таких лиц;
- согласовывать с Центральным Банком все изменения в правилах информационной системы, а также изменения в составе документов, предусмотренных частью 2 статьи 7 закона № 259-ФЗ;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3. Операторы обмена цифровых финансовых активов имеют право:

- осуществлять обмен цифровых финансовых активов на денежные средства или иные цифровые финансовые активы в соответствии с правилами обмена, согласованными с Центральным Банком;
- осуществлять обслуживание пользователей обмена, в том числе предоставлять им

доступ к информации о курсах обмена, объемах и условиях обмена;

- вести реестр пользователей обмена и реестр сделок по обмену (сведения из этого реестра регулярно предоставляются Центральному Банку);

- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4. Операторы обмена цифровых финансовых активов обязаны:

- числиться в реестре операторов, подав заявление и необходимые документы Центральный Банк;

- предоставлять в Центральный Банк сведения о лицах, распоряжающихся акциями (долями) оператора обмена, а также о лицах, прямо или косвенно контролирующих таких лиц;

- согласовывать с Центральным Банком изменения в правила обмена, а также изменения в составе документов, предусмотренных частью 2 статьи 8 Федерального закона № 259-ФЗ;

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Исходя из сказанного, роль Центрального банка в правах и обязанностях операторов цифровых финансовых активов и цифровой валюты заключается в том, что он ведёт реестры операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, а также осуществляет надзор за их деятельностью через полномочие согласования правил информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и правила обмена цифровых финансовых активов, а также изменения в этих правилах и установления к ним требований, а также - принимает меры по предотвращению нарушений законодательства по цифровым финансовым активам и цифровой валюте, в том числе по исключению операторов из реестров, приостановлению или запрету их деятельности, применению штрафов и других санкций. При этом, риски для операторов цифровых финансовых активов при нарушении законодательства могут быть следующими: административная ответственность за организацию незаконного оборота цифровых финансовых активов и нарушение правил совершения сделок с ними, а также за организацию незаконного оборота цифровой валюты и нарушение правил ее использования [applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn5](#); уголовная ответственность за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, с использованием цифровых финансовых активов или цифровой валюты; гражданско-правовая ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам, связанным с цифровыми финансовыми активами или цифровой валютой [applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn6](#); потеря репутации, доверия и клиентской базы в результате нарушения законодательства или применения мер Банка России [applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn7](#).

Состояние правового регулирования цифровых финансовых активов в России можно охарактеризовать как находящееся в стадии развития и совершенствования [applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftn8](#). С 1 января 2021 года вступил в силу Федеральный закон № 259-ФЗ который определил основные понятия, принципы и правила оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют, однако этот закон не регулирует все аспекты деятельности операторов информационных систем и операторов обмена, а также не учитывает некоторые специфические особенности цифровых финансовых активов, такие как децентрализация, анонимность, квазитерриториальность и иные. Поэтому Банк России разработал и принял Положение от 16.12.2020 №746-П и

Указание от 25.06.2021 №5828-У, которые уточняют и дополняют нормы Федерального закона по цифровым финансовым активам. Центральный Банк совместно с Министерством Финансов продолжает работать над созданием единой платформы для обмена цифровыми финансовыми активами, цифровыми валютами. Таким образом, можно сказать, что правовое регулирование цифровых финансовых активов в России находится в процессе формирования и адаптации к новым реалиям рынка

Заклячая, отметим, что в настоящий момент времени правовой статус операторов информационных распределённого реестра для выпуска и оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют – на сегодняшний день крайне абстрактно урегулированная область. При этом, к активам выпуска, со вступлением в законную силу закона №221-ФЗ приравниваются также побочные активы систем распределённого реестра: цифровые права иных свойств, и иностранные цифровые права, остаётся совершенно неурегулированным введенные субъекты цифровых финансовых правоотношений: операторы майнинг-пулов и майнинговых инфраструктур. С учётом недоработанных проблем, оставшихся со времени введения в действие закона №259-ФЗ, отсутствие конкретизации способно в скором времени перейти на уровень самостоятельной терминологической проблемы.

applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref1 Бутов С. В., Лысенков С. Г. О соотношении понятий «правовой статус» и «правовое положение» как самостоятельных юридических категорий // Правопорядок: история, теория, практика. 2022. №4 (35). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-sootnoshenii-ponyatiy-pravovoy-status-i-pravovoe-polozhenie-kak-samostoyatelnyh-yuridicheskikh-kategoriy> (дата обращения: 26.03.2025).

applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref2 Шилов К. Д., Зубарев А. В. Блокчейн и распределенные реестры как виды баз данных // Инновации. 2018. №12 (242). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/blokcheyn-i-raspredelemnnye-reestry-kak-vidy-baz-dannyh> (дата обращения: 26.03.2025).

applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref3 Шольц Юрген, Шелер Торстен, Соколов Юрий Игоревич, Коцоева Валерия Сергеевна, Элькина Анна Андреевна Технология blockchain. Принципы работы и перспективы применения // ЭТАП. 2017. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tehnologiya-blockchain-printsipy-raboty-i-perspektivy-primeneniya> (дата обращения: 27.03.2025).

applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref4 Установлена процедура передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, информации оператору иной информационной системы // КонсультантПлюс: правовой портал. — URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/70488.html> (дата обращения: 18.06.2023).

applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref5 Криптовалюта: текущие проблемы законодательного регулирования и правоприменения // Правовой портал Гарант.Ру — URL: <https://www.garant.ru/news/1548523/> (дата обращения: 18.06.2023).

applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref6 Цупиков, А. Н. Роль Банка России в правовом регулировании выпуска и обращения цифровых финансовых активов / А. Н. Цупиков // Евразийская адвокатура. 2023. №1 (60). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-banka-rossii-v-pravovom-regulirovanii-vypuska-i-obrascheniya-tsifrovyyh-finansovyyh-aktivov> (дата обращения: 18.06.2023).

applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref7 Бормашева К. А., Новоселова Л. А., Янковский Р. М., Жужжалов М. Б., Башкатов М. Л., Огородов Д. В., Есаков Г. А., Кириллов Д. С., Успенский М. А., Оборот цифровых активов в России / К. А. Бормашева, Л. А. Новоселова, Р. М. Янковский, М. Б. Жужжалов, Д. В. Огородов, Г. А. Есаков, Д. С. Кириллов, М. А. Успенский // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». — URL: <https://publications.hse.ru/articles/4284236>

75 (дата обращения: 18.06.2023).

[applewebdata://7C8C9942-BC89-42AD-87F9-2651F7D5B978#_ftnref8](#) Абдуллаева, З. Ю. Правовое регулирование цифровых финансовых активов в Российской Федерации и странах Европейского Союза / З. Ю. Абдуллаева // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2022. – № 8(96). – С. 131-140.