

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА  
Кафедра гражданско-правовых дисциплин

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В ГЭК  
Заведующий кафедрой  
Д-р юрид. наук, доцент

Л.В. Зайцева

20 22г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистерская диссертация

**ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ КАК ОБЪЕКТЫ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ**

40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа «Магистр права»

Выполнил работу  
студент 3 курса  
заочной  
формы обучения

Навальный Александр  
Александрович

Научный руководитель  
канд. юрид. наук

Алексеева Екатерина  
Валерьевна

Рецензент  
канд. юрид. наук, доцент,  
Управляющий партнер Коллегии  
адвокатов «Де Юсте»

Мальцев Вадим  
Владимирович

Тюмень  
2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ .....	8
1.1. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ, СООТНОШЕНИЕ СО СМЕЖНЫМИ КАТЕГОРИЯМИ.....	8
1.2. ВИДЫ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ.....	20
1.3. АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В РОССИЙСКОМ ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ .....	24
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ	31
2.1. ТОКЕНЫ КАК ЦИФРОВОЙ АКТИВ.....	31
2.2. ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА И КРИПТОВАЛЮТА КАК ВИДЫ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ .....	39
2.3. АККАУНТЫ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ И ВИРТУАЛЬНОЕ ИМУЩЕСТВО КАК ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ .....	49
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В ГРАЖДАНСКОМ ОБОРОТЕ.....	61
3.1. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ОБОРОТА ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ.....	61
3.2. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ КАК ОБЪЕКТОВ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ .....	69
3.3. ПЕРСПЕКТИВЫ ОБОРОТА ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ И ЗАЩИТЫ ПРАВ НА НИХ.....	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	86
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	92

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** темы исследования. Одним из новых веяний современного мира и экономики являются цифровые активы. При этом цифровые активы (далее также – ЦА) применяются в различных сферах (инвестирование, право пользования, прямая оплата как услуг, так и товаров, являются ценными бумагами). ЦА используются на территории Российской Федерации в ходе гражданского оборота его участниками при совершении различного вида сделок.

Изменения во всех сферах жизни общества, возникновение новых потребностей у граждан, отражаются на праве. Право, как динамическая система, не может не реагировать на информатизацию, компьютеризацию и цифровизацию общества. В этой связи возникают такие объекты гражданских прав, как цифровые активы. ЦА – важный инструмент развития общества и государства.

Однако несмотря на то, что указанный инструмент в последнее время все активнее используется участниками гражданского оборота, законодательство не содержит норм о регулировании порядка проведения оплаты, регистрации права собственности, защиты прав субъектов и иных аспектов, которые возникают в ходе исполнения обязательств по договору. Отсутствие правового регулирования в части применения цифровых активов лишает лиц, которые их используют при выполнении принятых на себя обязательств, правовой защиты. В свою очередь, отсутствие правового регулирования можно объяснить тем, что на данном этапе развития государство, как и сами участники сделок с ЦА, не в полной мере понимают их правовую природу и специфику оборота.

В науке не до конца изучен порядок заключения сделок, порядок передачи ЦА и многие другие аспекты их использования, находящиеся на стыке программирования и юриспруденции. Нерешённость ряда вопросов отрицательным образом отражается на практике. Оставаясь вне поля правового регулирования, цифровые активы могут быть использованы в противоправных

целях: уход от уплаты налогов, мошенничество, легализация преступных денежных средств.

Оценивая указанные риски, законодатель предпринимает различные попытки выработать подход в правовом регулировании путем анализа зарубежного законодательства, теоретических взглядов российских и зарубежных ученых.

Российские исследователи, которые рассматривают ЦА, не пришли в настоящий момент к консенсусу относительно их правовой природы, особенностей правового регулирования и порядка судебной защиты участников сделок. Одна группа авторов ставит вопрос защиты участников в связи с фактическим использованием ЦА в качестве первостепенного, не решая проблему относимости ЦА к объектам гражданских прав. Другая группа авторов приходит к выводу о том, что криптовалюта – это объект гражданских прав, они анализируют зарубежной опыт её регулирования, а также ищут способы применения существующих способов защиты к отношениям, связанным с ЦА.

Согласно ГК РФ, цифровые права охраняются законом и подлежат защите. Цифровая валюта признана имуществом, следовательно, такие права должны защищаться в соответствии с гражданским и иным законодательством РФ. Однако, учитывая новые правила об обязательном декларировании ЦА, которые в перспективе будут внесены в НК РФ, судебная защита незадекларированных ЦА ставится под сомнение, что, в свою очередь, идет в разрез с нормами ГК РФ, а также ст. 19 и ст. 46 Конституции РФ.

Недавние изменения в законодательстве после принятия №259-ФЗ от 31.07.2020 г. «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и, дополнительно, утверждение роли и ценности ЦФА в качестве объекта гражданских прав подтверждают актуальность темы исследования. Интерес представляет вопрос реализации и применения новых законодательных положений, а также варианты решения возникающих проблем правового регулирования, которые предложит цивилистическая наука.

Указанные обстоятельства predeterminedелили выбор темы исследования и ее актуальность.

**Объект** диссертационного исследования – общественные отношения, складывающиеся по поводу реализации гражданских прав и исполнения юридических обязанностей, объектом которых выступают цифровые финансовые активы.

**Предмет** исследования – теоретические вопросы, нормы российского гражданского законодательства в сфере цифровых активов, правоприменительная практика по указанной теме.

**Целью** исследования является выявление особенностей, проблем и путей развития правового регулирования цифровых активов в гражданском обороте.

Достичь вышеобозначенную цель поможет последовательное выполнение следующих **задач**:

1. Исследовать понятие цифровых активов в гражданском праве.
2. Выделить и разграничить виды цифровых активов.
3. Проанализировать источники правового регулирования оборота цифровых активов в российском гражданском праве.
4. Рассмотреть токены как цифровой актив.
5. Исследовать криптовалюту как вид цифрового актива.
6. Изучить аккаунты в социальных сетях, а также иное виртуальное имущество как вид ЦА.
7. Выявить проблемы и несовершенства гражданско-правового регулирования цифровых активов.
8. Исследовать правовой режим оборота цифровых активов.
9. Изучить зарубежный опыт правового регулирования цифровых активов как объекта гражданских прав.
10. Предложить пути развития гражданско-правового регулирования цифровых активов.
11. Оценить перспективы оборота цифровых активов и защиты прав на них.

Исследование базируется с точки зрения **методологии** на таких общенаучных методах как: материалистическая диалектика, логический метод, абстрагирование, анализ, обобщение, синтез, системный и структурно-функциональный метод и др.

Наряду с общенаучными методами были применены и частнонаучные методы: правовое прогнозирование, сравнительно-правовой, специально-юридический и др.

Краткая характеристика использованных источников (**теоретическая основа** исследования). Важную роль в исследовании заняли труды таких ученых как Л.Ю. Василевская, Б.М. Гонгало, В.Г. Голышев, М.А. Егорова, Е.Е. Кирсанова, И.М. Конобеевская, Л.А. Новоселова, В.Ф. Попондопуло, А.А. Ситник, Ю.С. Харитонова и др.

**Нормативно-правовая основа** исследования. В работе были использованы источники разной юридической силы: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы «О цифровых финансовых активах...», «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», «О рынке ценных бумаг», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» «О национальной платежной системе», «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации».

Исследование базировалось на нормативных актах США, ЕС; отчетах Всемирного банка, зарубежных центральных банков, официальных документах.

Практическая часть диссертационного исследования основана на **эмпирической базе**, в частности, на материалах правоприменительной практики, которая отражает реальное состояние правового регулирования в сфере использования ЦФА и цифровых валют. К подобным материалам можно отнести официальные документы, отчеты, информационные письма Федеральной налоговой службы России, Банка России, а также данные

официальных сайтов, судебную практику и материалы из средств массовой информации.

**Новизна** и ценность работы для науки заключена в том, что это результат комплексного изучения цифровых активов сквозь призму гражданско-правового регулирования, откликающегося на изменения законодательства и технологическую специфику явления. Большое количество работ, затрагивающих анализ гражданско-правовой природы конкретных цифровых объектов, но масштабные научно-правовые исследования, подытоживающие закономерности в подходе к их гражданско-правовому регулированию, не проводились. Помимо указанного, исследование позволяет выделить основные тенденции в правовом регулировании отношений в части цифровых активов.

В частности, диссертация содержит четыре **положения, выносимых на защиту**, теоретического характера и десять положений практического характера.

**Структура** диссертации: введение, три главы по три параграфа в каждой из глав, заключение, библиографический список.