

Секция «Государственный финансовый контроль: экономико-правовые аспекты»

Правовое регулирование современных электронных денежных суррогатов

Научный руководитель – Апольский Евгений Александрович

Турченко Кирилл Евгеньевич

Студент (специалист)

Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России), Москва,
Россия

E-mail: turcenkokirill2@gmail.com

В современном мире быстроразвивающиеся технологии требуют внимания к правовому регулированию электронных денежных суррогатов. По мнению Прокофьевой Е.Н., электронные денежные суррогаты - это платежные средства с ограниченной ликвидностью [3]. Что касается их предназначения, то тут все не так однозначно, Купцова Т.А. считает, что они представляют собой сочетание легитимного и незаконного инструмента [2]. Например, в 2023 году глава Росфинмониторинга Юрий Чиханчин на встрече с президентом России В.В. Путиным сообщил о том, что в том же году количество преступлений с использованием электронных денежных суррогатов выросло в два раза, большая часть которых связана с коррупцией, оборотом наркотиков, мошенничеством и терроризмом [7].

Семенцова И.А. и Жорницкая Е.А. отмечают как положительные, так и отрицательные стороны электронных денежных суррогатов. Положительные включают анонимные транзакции и возможность эмиссии, а отрицательные — использование преступниками из-за нехватки регулирования [4]. Федеральный закон №259 от 31.07.2020 "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" вводит основные понятия о цифровых активах, но требует доработки [6]. Также стоит добавить, что из-за недостаточного правового регулирования электронных денежных суррогатов возникает множество споров. Например, нерешенным остается вопрос наследования электронных денежных суррогатов. Корсик подчеркивает имущественную ценность электронных суррогатов, что создает правовые обязательства [8].

В свою очередь Гудкова М.В. указывает на необходимость создания надзорных органов и отдельного нормативного акта для их регулирования [1]. А также необходимо предложить единую систему налогообложения электронных денежных суррогатов с опорой на опыт зарубежных стран. Международный опыт показывает разнообразие подходов: легализация в странах, таких как США и Япония, и запрет в Китае. В России принят закон от 08.08.2024 №221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который допускает обращение цифровых прав [5].

Отсутствие международного правового регулирования в области электронных денежных суррогатов создает благоприятные условия для роста международного мошенничества и отмывания денег. Эта ситуация затрудняет доказательную базу по делам о финансовых преступлениях, особенно когда речь идет о незаконных операциях с запрещенными веществами. По мнению эксперта Алексея Аронова, законодательство Российской Федерации не содержит четких запретов на использование электронных денежных суррогатов в международных расчетах, несмотря на их ограничение внутри страны. Это создает пробелы, позволяя физическим и юридическим лицам осуществлять оплату за товары из-за границы, но оставляет неопределенной правовую природу таких суррогатов как средств расчетов.

Единые международные правовые нормы могли бы помочь в борьбе с международным терроризмом и преступностью. Разработка согласованного законодательства позволит создать безопасную правовую среду для местного и международного рынков, что повысит

доверие к электронным денежным суррогатам и снизит вероятность их использования в преступных целях.

Таким образом, для устойчивого развития и интеграции электронных денежных суррогатов в международные расчеты необходимо стремиться к активному международному сотрудничеству и выработке единых правовых основ.

Источники и литература

- 1) Гудкова М.В. Денежная эмиссия и денежное обращение в Российской Федерации: особенности финансово-правового регулирования. Автореф. дисс. . . . канд. юрид. наук. Саратов, 2021.
- 2) Купцова Т.А. Функционирование денежных суррогатов в форме криптовалюты в системе современных экономических отношениях. Автореф. дисс. . . . канд. юрид. наук. Калининград, 2020.
- 3) Мясникова М.Д. Денежные суррогаты в России // Форум молодых ученых, Сер. 2(30). 2019. С. 1039-1045.
- 4) Жорницкая Е.А. и Семенцова И.А. Основные риски в сфере обращения криптовалюты // Юридическая деятельность в условиях цифровизации. М, 2021. С. 171-175.
- 5) Российская газета: <https://rg.ru/documents/2024/08/13/cifrovaya-valyuta-dok.html>
- 6) Российская газета: <https://rg.ru/documents/2020/08/06/tsifra-dok.html>
- 7) Сайт Президента России: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/72874>
- 8) Федеральная Нотариальная Палата: <https://notariat.ru/ru-ru/news/poryadok-nasl-edovaniya-cifrovyh-aktivov-mnenie-ekspertov-notariata>