



# Бикчинтаев Анвер Тимурович

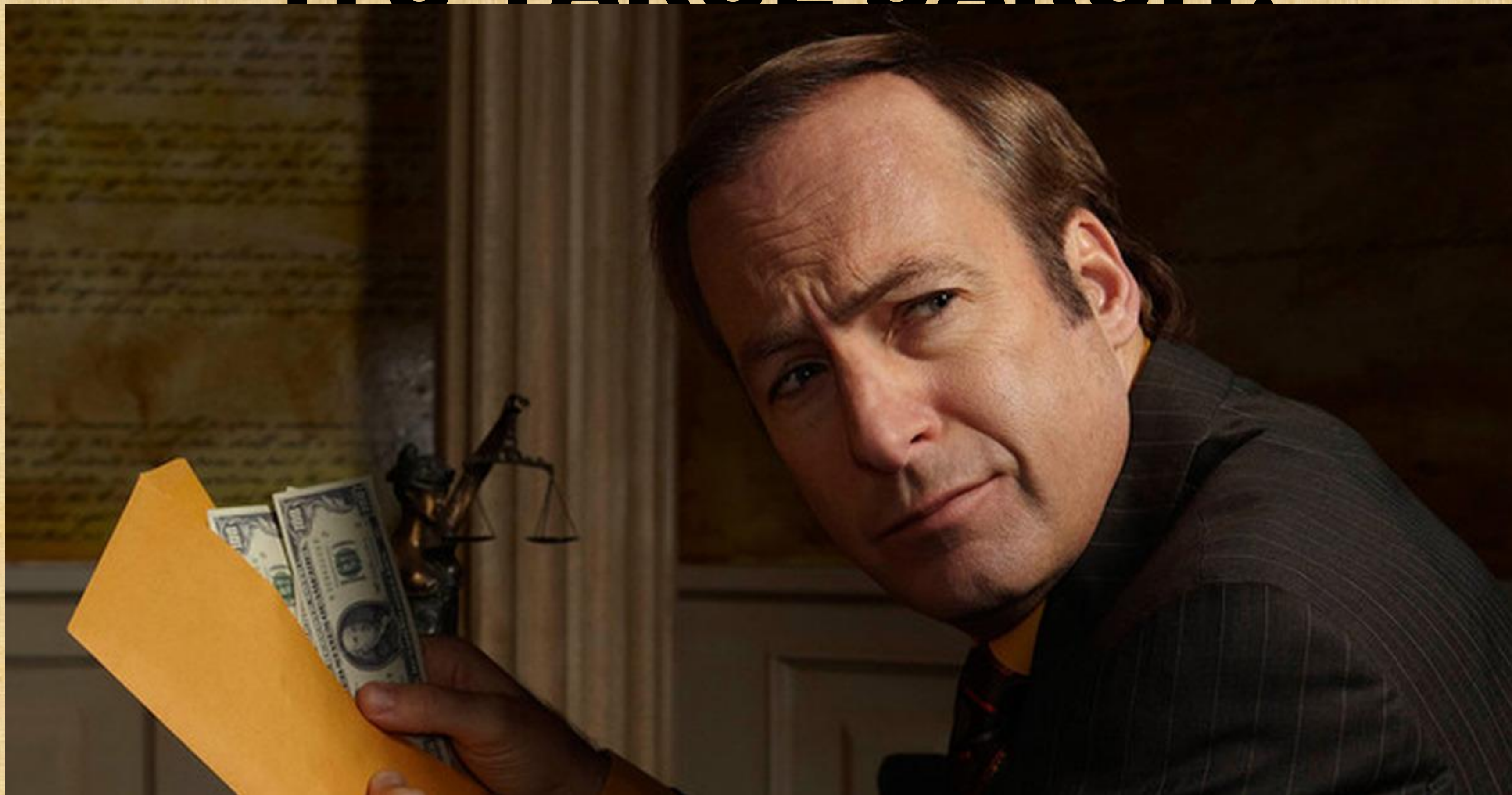
Вкратце о себе:

1. Прочел восьмитомник **1001** ночи в **10** лет;
2. Поменял **6** профессий;
3. Увлекаюсь литературой о Великой французской революции;
4. В антимонопольных делах достиг выручки доверителей в размере **500** миллионов рублей...

**ПРАВО И  
КРИПТОВАЛЮТЫ:  
ПРОТИВОПОЛОЖНОСТЬ,  
БЕЗРАЗЛИЧИЕ ИЛИ  
ЕДИНСТВО?**



# ЧТО ТАКОЕ ЗАКОН?

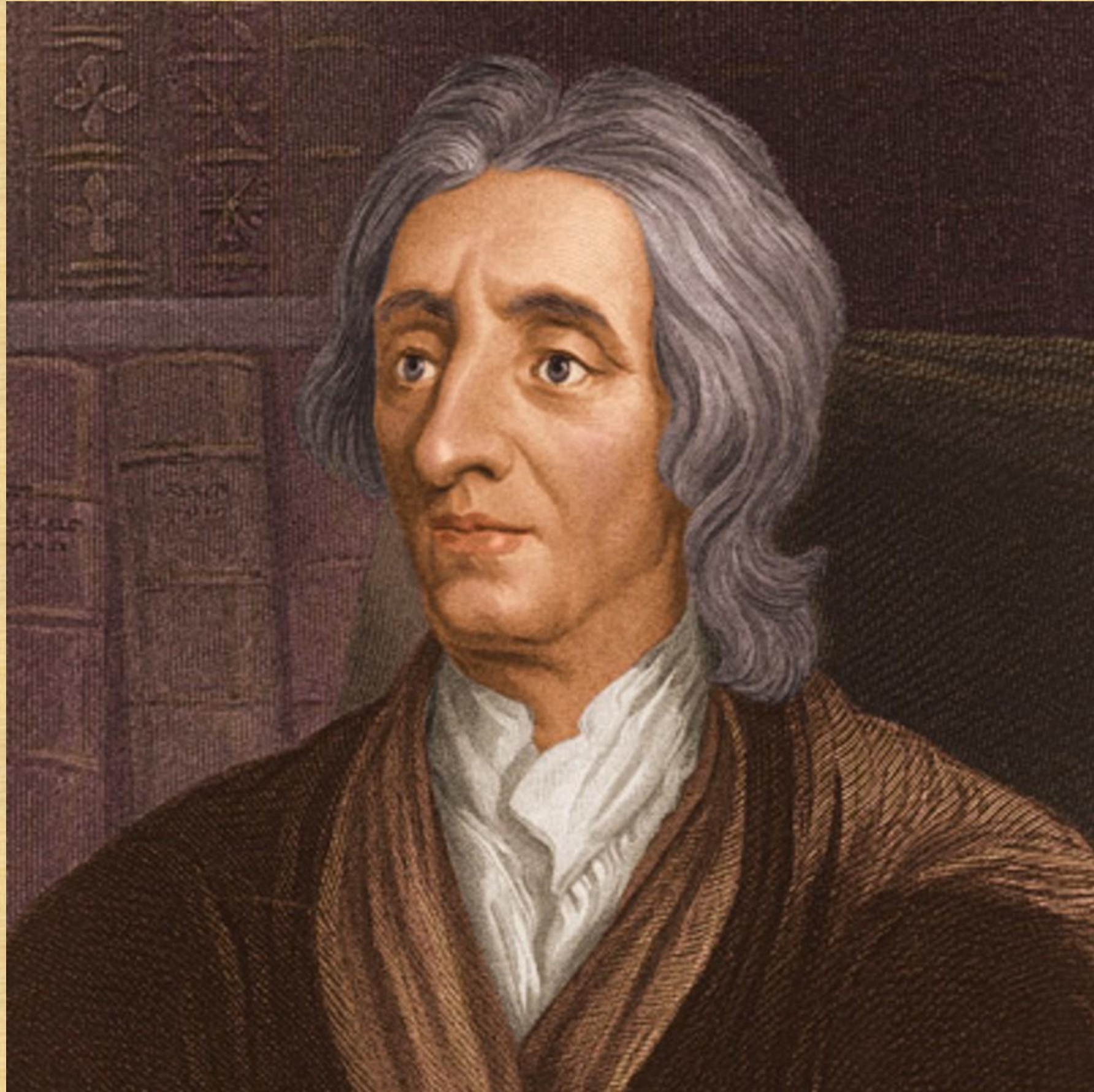


# **ЧТО ТАКОЕ ЗАКОН?**

**Привет, Я Сол Гудман. Вы  
знали что у вас есть  
права? Конституция  
говорит, что есть. И я с  
ней согласен!** 😊



# ЧТО ТАКОЕ ЗАКОН?

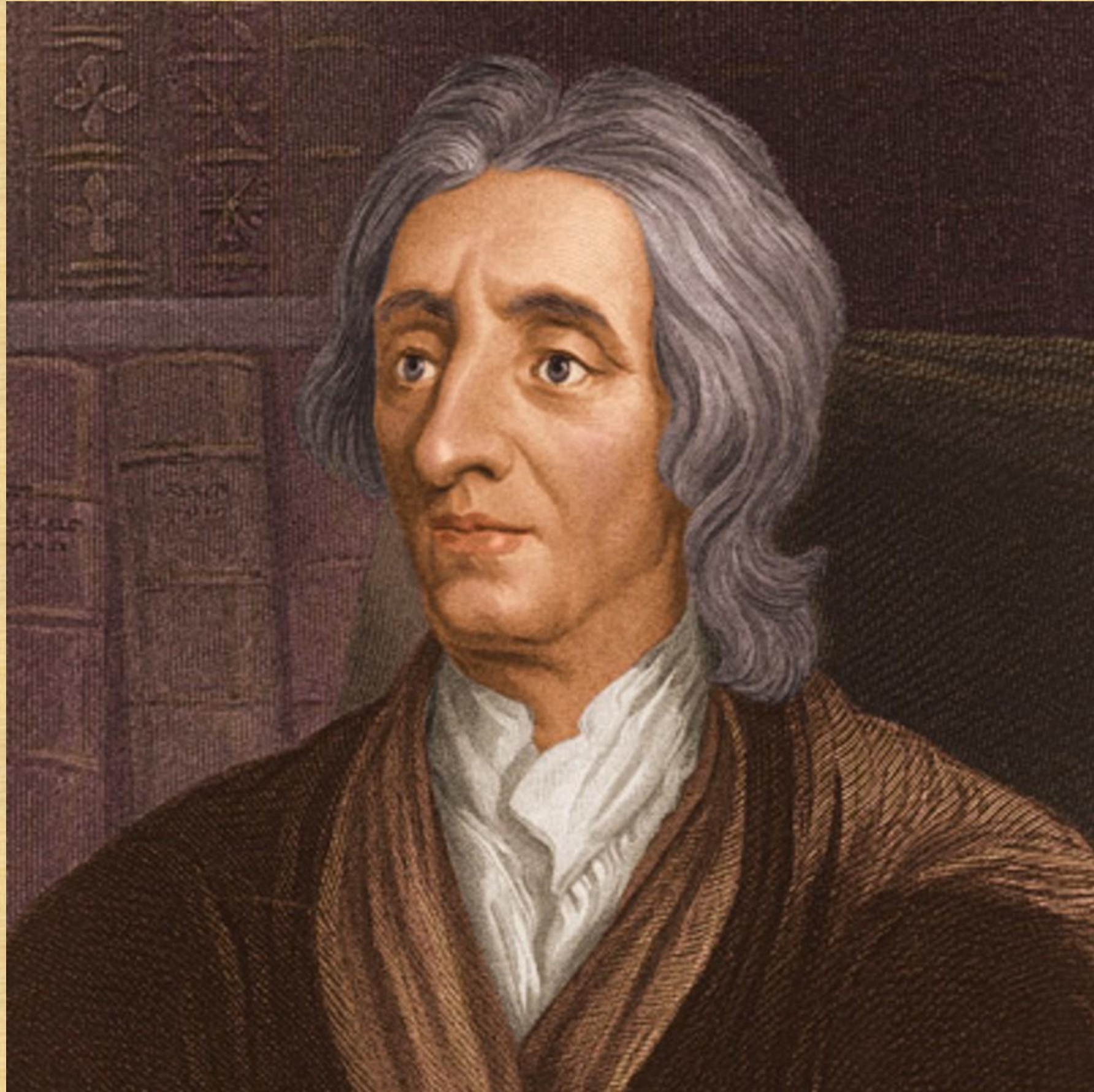


Английский философ и юрист Джон Локк предлагает концепцию естественного права, основные тезисы которой:

- 1) Естественное состояние человечества – свобода и равенство;
- 2) Свобода и равенство – естественные, вечные и неотъемлемые права, к которым относится также право собственности;
- 3) Эти права возникают до



# ЧТО ТАКОЕ ЗАКОН?



**Джон Локк о государстве:**

- 1) Главная обязанность государства – защищать естественные и неотчуждаемые права человека;**
- 2) Для того, чтобы государство не посягало на права человека должно быть три ветви власти: законодательная, исполнительная и судебная.**



# ПРАВО

```
graph TD; A[ПРАВО] --> B[Естественное]; A --> C[Позитивное]; C --> D["Официальное  
(писанный закон)"]; C --> E["Реальное  
(неписанный закон)"];
```

Естественное

Позитивное

Официальное  
(писанный закон)

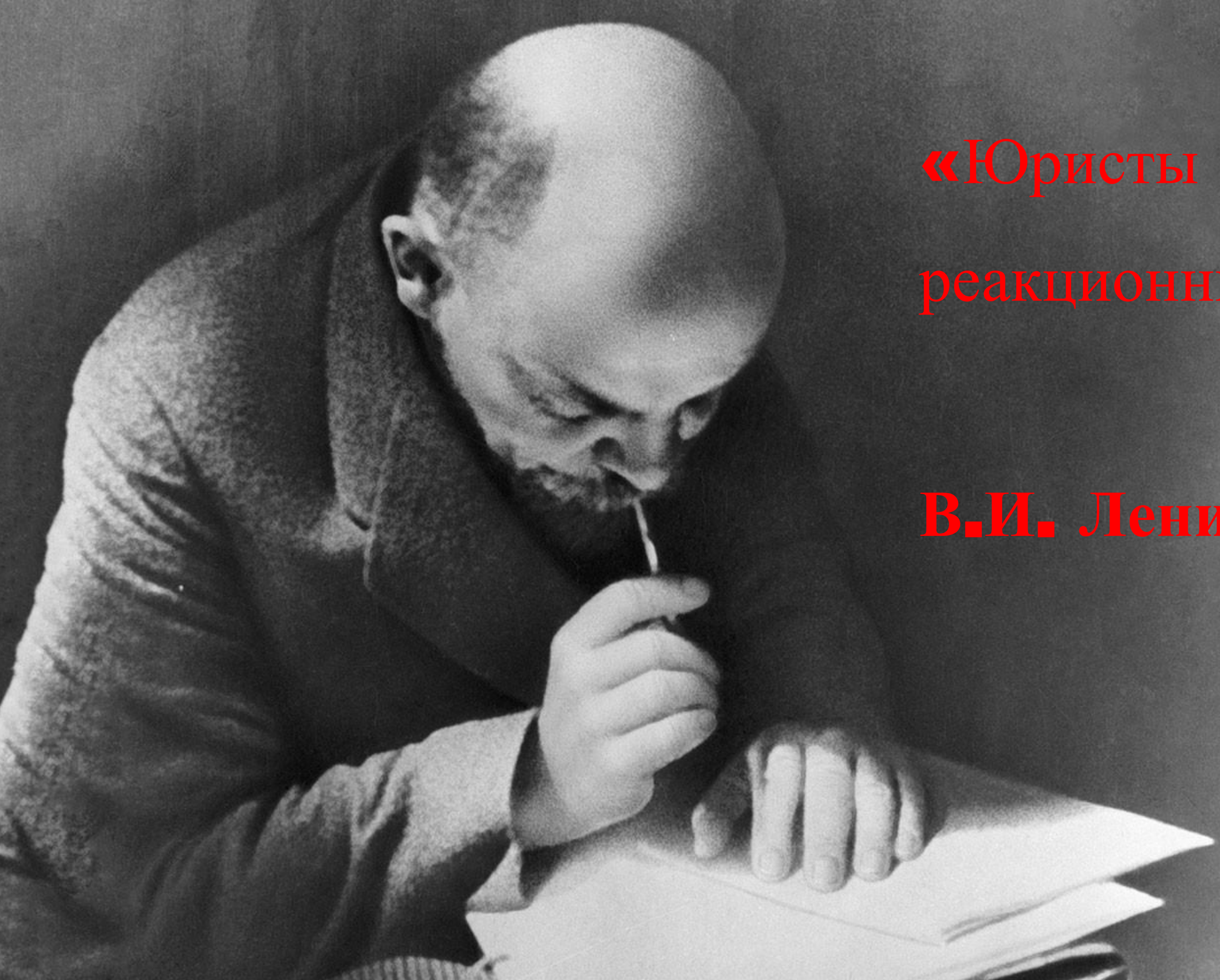
Реальное  
(неписанный  
закон)

# **РАЗНИЦА МЕЖДУ ПРАВОМ И ЗАКОНОМ**

**Естественное право – совокупность ценностей и идеалов людей, которые не могут быть отняты у них в силу того, что дарованы им природой, прирожденные неотчуждаемые права.**

**Позитивное право (закон в широком смысле) – система юридических норм, санкционированных и установленных государством и выраженных в форме законов и подзаконных актов (на самом деле не всегда важно официально закрепление, об этом мы еще поговорим)**





**«Юристы — самые  
реакционные люди»**

**В.И. Ленин**



# **ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ВЫВОДЫ**

**Закон и право далеко не всегда совпадают, так как закон может иметь неправовой характер и не отражать ценности свободы, равенства, защиты права собственности, нарушать их.**

**По динамике изменения степени соответствия закона праву можно судить о том, движется ли государство к правовым ценностям (правовое государство)**





## Статья 1 Конституции РФ:

***Российская Федерация — Россия*** есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления.



# **ПРИНЦИПЫ ПРАВА**

- 1) Социальная справедливость;**
- 2) Равноправие граждан;**
- 3) Единство прав и обязанностей;**
- 4) Гуманизм (система воззрений на общество и государство, проникнутые уважением к личности, ее достоинству и правам).**



**А ПРИЧЕМ ТУТ КРИПТА  
СПРОСИТЕ ВЫ?**





# **ПРИНЦИПЫ КРИПТЫ (НА ПРИМЕРЕ БИТКОИНА):**

- 1) Одноранговость;**
- 2) Отсутствие доступа к средствам без ключевой фразы;**
- 3) Невозможность принудительного взыскания;**
- 4) Высокая степень анонимности;**
- 5) Отсутствие границ;**
- 6) Мощный порог входа на рынок**



**ТАКОЕ ВОЗМОЖНО**



**ТОЛЬКО В РОССИИ**



# **ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О КРИПТЕ В РОССИИ**

**С точки зрения законодателя криптовалюты  
должны быть отрегулированы в трех  
возможных ипостасях.**





**А я вам  
покажу, что это  
за три таких  
юридических  
компонента  
крипты  
интересуют  
законодателя!**



# **ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О КРИПТЕ В РОССИИ**

1) Гражданско-правовая составляющая. Могут ли криптовалюты быть объектом гражданского оборота, выступать предметом договоров, иных сделок, являться средством платежа; может ли майнинг считаться предпринимательской деятельностью и т.д.и т.п.



# **ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О КРИПТЕ В РОССИИ**

2) Финансово-правовая составляющая. Как криптовалюты должны учитываться, каким способом исчислять налоги при их использовании; что необходимо внести в законодательство о ПОДиФТ...





**ВОР ДОЛЖЕН  
СИДЕТЬ  
В ТЮРЬМЕ!**



# **ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О КРИПТЕ В РОССИИ**

3) Уголовно-правовая составляющая.  
Может ли криптовалюта быть предметом хищения, являться средством совершения преступления и прочее.



# **ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О КРИПТЕ В РОССИИ**

Официальный статус криптовалюты в  
России получили с 2021 года в  
Федеральном  
законе «О цифровых финансовых активах,  
цифровой валюте и о внесении изменений в  
отдельные законодательные акты  
Российской Федерации»



# ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

**Цифровой валютой** считается совокупность электронных данных, содержащихся в информационной системе, при наличии ряда признаков:

- эта совокупность данных может быть принята в качестве средства платежа, инвестиций;
- денежной единицей РФ, иностранного государства, международной расчетной единицей эта совокупность данных не является;
- у этой совокупности данных отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных;
- оператор информационной системы, в рамках которой выпущена цифровая валюта, отвечает только за соблюдение порядка ее выпуска и точность внесения





**Вот снова  
загнули)  
стандартна  
я реакция  
на  
шедевры  
законодате  
ля**



# ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Криптовалюта признается имуществом (для некоторых законов). Однако вопросы выпуска и оборота цифровых валют на территории России в настоящее время не решены, предполагается урегулировать их отдельными федеральными законами.

На распространение информации о предложении и (или) приеме цифровой валюты в качестве оплаты товаров (работ, услуг) на территории РФ введен безусловный запрет.

Дополнительное ограничение: их требования, связанные с обладанием цифровой валютой, подлежат судебной защите только при условии декларирования этой валюты (информирования ими о фактах обладания цифровой валютой) и совершения законных сделок и (или) операций.



# СТРАХ И ЖАДНОСТЬ ЗАКОНОДАТЕЛЯ



Да, это явление  
присуще не  
только  
торговле на  
рынке криптовалюты)



# СТРАХ И ЖАДНОСТЬ ЗАКОНОДАТЕЛЯ



Страх – утрата  
контроля  
движения  
финансов,  
снижения роли  
государства,  
повышение  
автономности  
общества.



# СТРАХ И ЖАДНОСТЬ ЗАКОНОДАТЕЛЯ



Жадность —  
желание  
увеличить  
налогооблагаему  
ю базу с учетом  
того, что  
российский рынок  
криптовалюты  
достаточно



# РЕЗУЛЬТАТ БОРЬБЫ СТРАХА И ЖАДНОСТИ



Лишение  
судебной  
защиты тех, кто  
не  
задекларирова  
л криптовалюту  
и операции с  
ней.



**А КАК ЖЕ ПРАВОВОЕ  
ГОСУДАРСТВО? ЧТО  
НАПИСАНО ПО ЭТОМУ  
ПОВОДУ В  
КОНСТИТУЦИИ?**



# Ст. 46 Конституции Российской Федерации

1. Каждому гарантируется судебная защита его прав и свобод.

2. Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений и должностных лиц могут быть обжалованы в суд.

3. Каждый вправе в соответствии с международными договорами Российской Федерации обращаться в межгосударственные органы по защите прав и свобод человека, если исчерпаны все имеющиеся внутригосударственные



# А есть еще Постановление

## Конституционного Суда РФ от 28 мая 1999 г.

Статья 55 (часть 3) Конституции Российской Федерации допускает ограничение федеральным законом прав и свобод человека и гражданина только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Ни одна из перечисленных целей не может оправдать ограничение основного права на судебную защиту, являющегося гарантией всех других прав и свобод. В силу статьи 56 (часть 3) Конституции Российской Федерации даже в условиях чрезвычайного положения это право не подлежит ограничению.



# Правда в этом году вышло Определение Конституционного Суда РФ от 10 марта 2022 г. № 492-О

Компания Локал Биткоинс обжаловала принятое в 2016 году решение суда о признании информации, размещенной в сети "Интернет" на странице сайта компании, информацией, распространение которой на территории Российской Федерации запрещено.

И Конституционный Суд РФ прямо воспроизводит формулировку закона о запрете на судебную защиту, никак ее не комментируя. Правда обжаловалась не эта норма, впоследствии будем рассчитывать, что конституционное правосудие даст ей надлежащую оценку



**Жаль конечно что так. Да и ничего страшного с судебной защитой! Мы и не собираемся никуда идти и рисков для нас ?**

кругом обман..

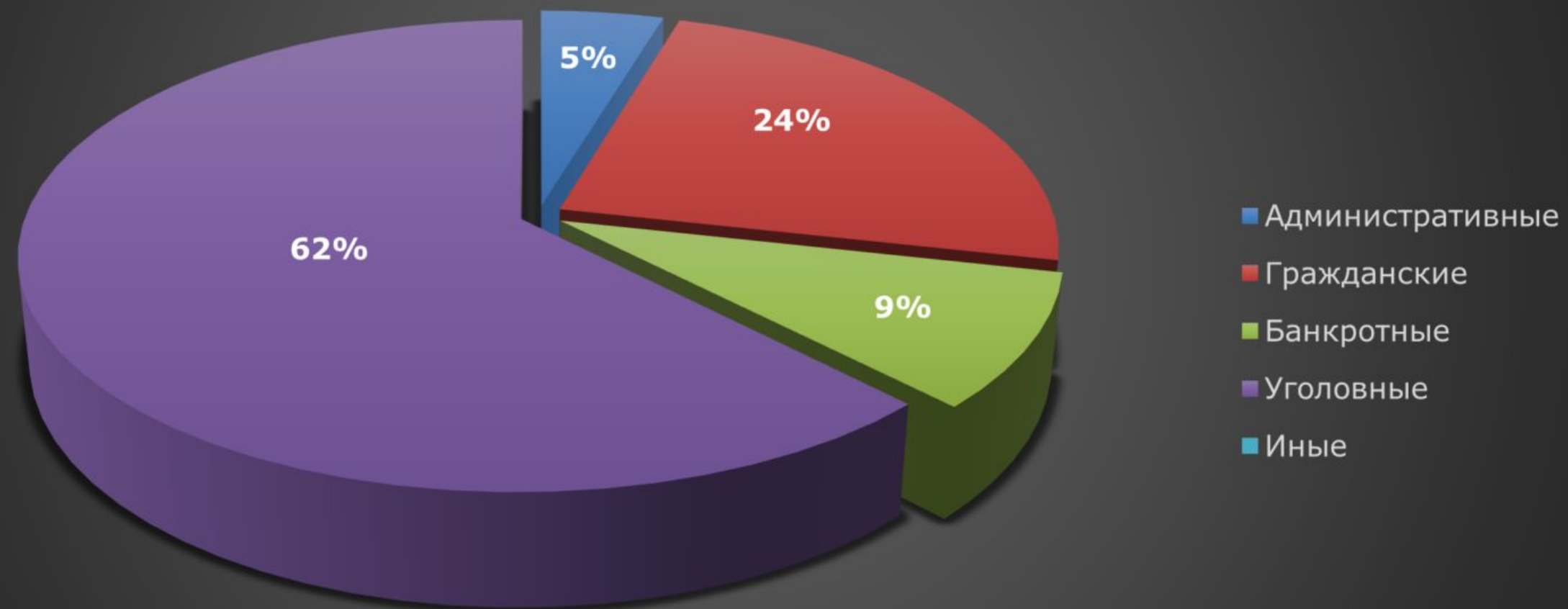


**Однако негатив вероятен. Для чего посмотрим как складывалась судебная практика**



# ЧТО У НАС С СУДЕБНОЙ ПРАКТИКОЙ В РОССИИ?

Соотношение количества преступлений за 2021 год

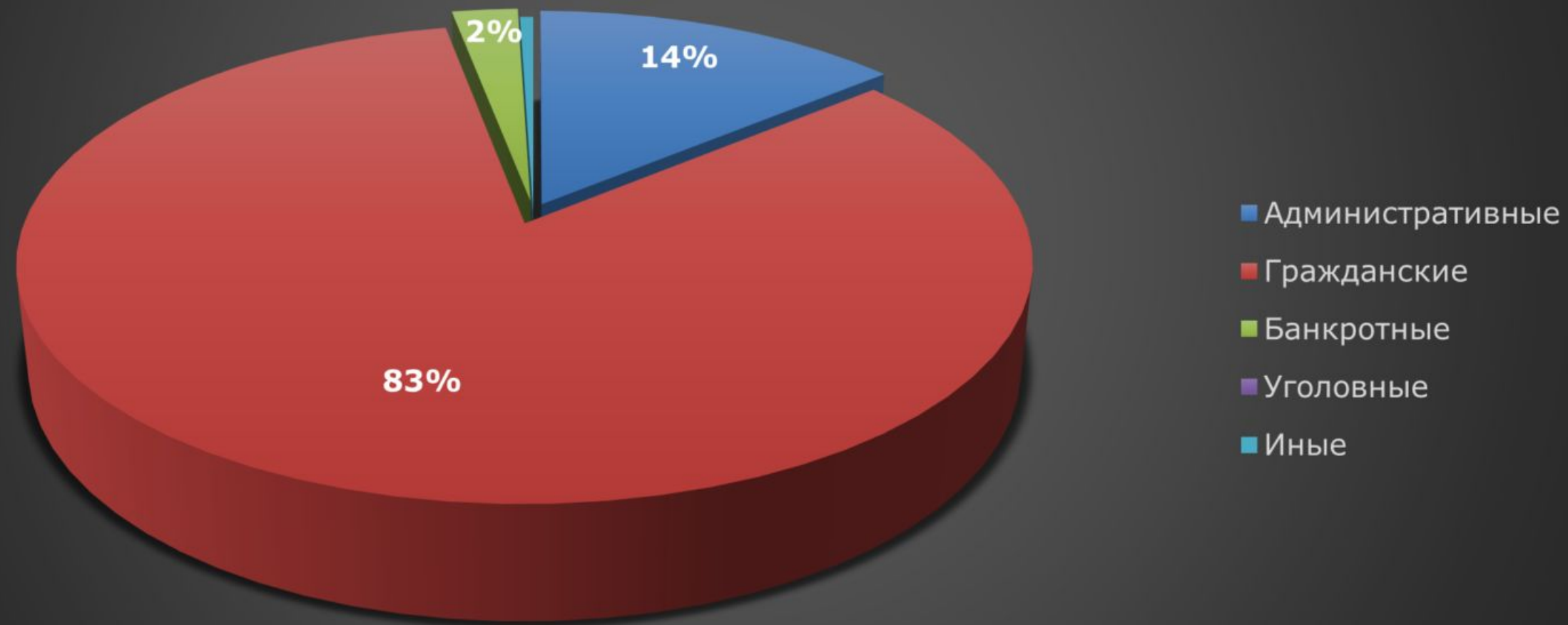


Здесь и далее выдержки из исследования RTM Group



# ЧТО У НАС С СУДЕБНОЙ ПРАКТИКОЙ В РОССИИ?

Соотношение количества дел, по которым было вынесено решение за (январь-май) 2022 года





# СТАТИСТИКА ПО УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ

Чаще всего криптовалюта фигурирует в следующих категориях преступлений:

Преступления, связанные с оборотом наркотических средств (для анонимности оплата запрещенных веществ производится криптовалютой): **738** судебных актов за 2021 год; в 2020 г. – **531**.

Преступления против собственности (составы по 158 УК РФ и 159): **54** судебных акта в 2021 г.; в 2020 г. – **49**.

Преступления в сфере экономической деятельности:

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного лицом в результате совершения им преступления (174.1 УК РФ): 2021 г. – **68** судебных актов; 2020 г. – **22**.  
*Такая категория связана в основном с отмыванием средств за сбыт наркотических веществ.*

Незаконная организация и проведение азартных игр (ст. 171.2): **27** судебных актов в 2021 г.; 2020 г. – **22**.



# СТАТИСТИКА ПО ПРОЧИМ ДЕЛАМ

**Судебную практику можно условно разделить на два направления:** уголовный процесс и остальные (категория гражданских споров, дел о банкротстве, административные дела и т. д.).

По второй категории дел в 2021 году зафиксировано **188** решений, из них категории:

О взыскании неосновательного обогащения (42 дела);

О взыскании сумм по договору займа, кредитному договору (15 дел);

Об оспаривании решений, действий (бездействия) органов государственной власти, органов местного самоуправления, иных органов, организаций (12 дел);

О защите прав потребителей (12 дел);

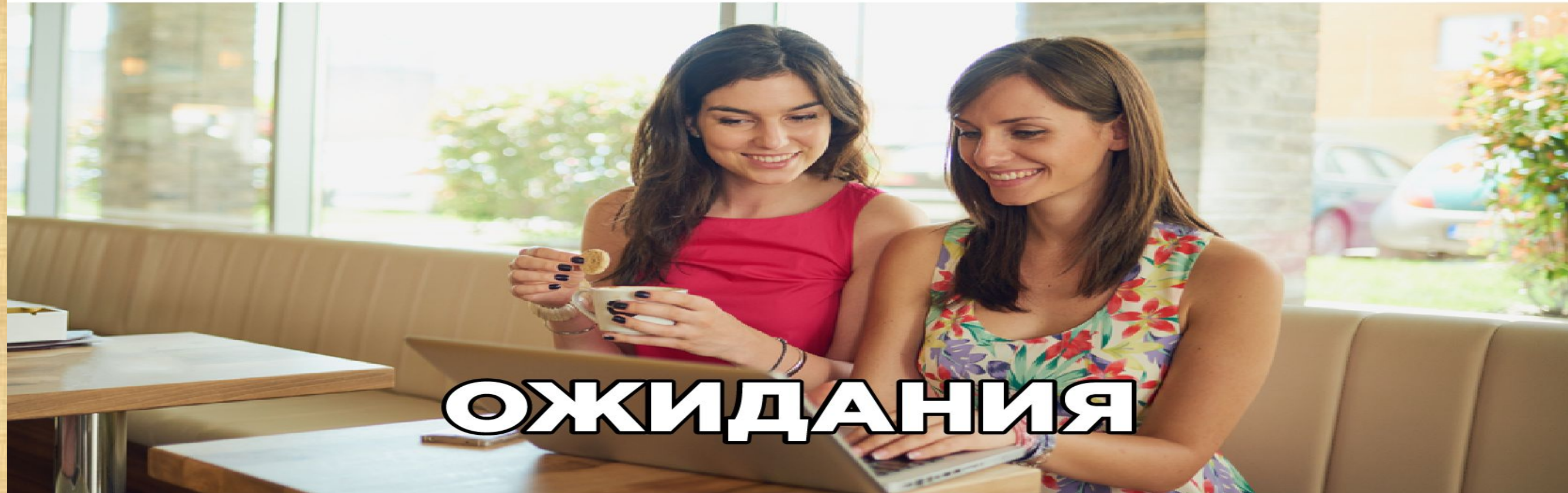
О банкротстве (9 дел);

Другие категории и договоры.

**Итоги по данным категориям:** удовлетворено **47,9%**; отказано в **21,8%**.



# КАК Я ВЫГЛЯЖУ, ОБЪЯСНЯЯ ДРУГИМ, ЧТО ТАКОЕ КРИПТОВАЛЮТЫ



**ОЖИДАНИЯ**



**РЕАЛЬНОСТЬ**



# ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫЕ РИСКИ

Категория споров о возврате неосновательного обогащения: отказов в 5 раз больше, чем случаев удовлетворения требований (за период 2021–2022 25,9% против 5,6%).

**В основном суды отказывают,** ссылаясь на рискованный характер операций с криптовалютой:

*Решение Березниковского городского суда (Пермская область) от 22.11.2021 по делу № 2-2998/2021 [М-3049/2021]: истец на свой страх и риск разместила денежные средства на платежную карту ответчика как вложение средств для совершения сделок по купле-продаже криптовалюты с целью последующего выигрыша, выражающегося в получении разницы от продажи приобретенной криптовалюты (либо в погашение кредита в сумме, заниженной на ..... % от суммы кредита по договору), то должна была допускать возможную утрату всех перечисленных денег.*

*Постановление Златоустовского городского суда (Челябинская область) от 14.10.2021 по делу № 2–2816/2021: правовое регулирование отношений по платежам в «виртуальной валюте» на территории Российской Федерации отсутствует, все операции и взаимоотношения строятся членами на свой страх и риск, вступая в такой клуб, участник на себя принимает все риски*



# ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫЕ РИСКИ

**Если не заключен договор**, суд чаще трактует правоотношения между сторонами при инвестировании как заключение договора поручения или агентского договора, а не купли-продажи криптовалюты (это влияет на вывод суда о том, имело ли место исполнение или неисполнение обязательств: если это купля-продажа криптовалюты, то надлежащим исполнением договора будет получение криптовалюты покупателем, а если поручение – то поверенный будет считаться исполнившим обязательства с момента совершения действия по покупке криптовалюты (которое он совершает по заданию доверителя)).

*Решение Златоустовского городского суда (Челябинская область) от 27.07.2021 по делу № 2–2216/2021: между сторонами фактически сложились правоотношения, вытекающие из договора поручения, поскольку ответчик по поручению истца и за ее счет купил виртуальную валюту, которая была зачислена в личный кабинет истца на сайте «AirBitClub», а затем использована истцом в качестве платы за регистрацию в клубе.*





**ТОЛЬКО СОБЕРЁШЬСЯ  
РАЗБОГАТЕТЬ -  
ТО ТРУСЫ ПОРВУТСЯ,  
ТО САХАР  
ЗАКОНЧИТСЯ...**



# ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫЕ РИСКИ

## Защита прав потребителей:

Приобретение мощных видеокарт может признаваться судом как деятельность, не подпадающая под действие законодательства о защите прав потребителей.

Суд признал предназначение видеокарт как мощностей для майнинга: количество приобретенных видеокарт, их функциональное назначение и потребительские свойства не соотносятся с целями регулирования законодательства о защите прав потребителя. *(Решение Аксайского районного суда (Ростовская область) от 08.06.2021 по делу № 2–1220/2021).*

**Существует риск признания** приобретения дорогостоящих видеокарт как направленного на извлечения прибыли (то есть предпринимательскую деятельность), в связи с чем магазины отказывают в ремонте изделий, возврате товаров и реализации других гарантий, предусмотренных законом о защите прав потребителей.

*Определение Новосибирского областного суда от 22.04.2021 по делу № 33–3769/2021: соответствующая система охлаждения выбирается потребителем по своему усмотрению и прямо не свидетельствует о невозможности использования видеокарты с целью предпринимательской деятельности.*



# ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫЕ РИСКИ

**Споры о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договорам энергоснабжения.**

Так как майнинг криптовалюты требует высоких затрат энергии, присутствует такая категория дел. Процент удовлетворения требований по ним и взыскание денежных средств высоки: за период с 01.01.2021 года по май 2022 г. было удовлетворено полностью или частично 68,8% требований, в 12,5% было отказано. Остальные дела еще рассматриваются судами по настоящее время.

Общее количество дел в рассматриваемый период невелико (16 дел), однако суммы взысканий высоки: в общей сумме было взыскано 76 183 640 рублей за 11 дел, в которых требования были удовлетворены полностью или частично. Средняя сумма составила **6 860 933** рубля.

## **Примеры взысканий:**

*Решение Арбитражного суда Ярославской области от 05.12.2021 по делу № А82-2886/2021: суд постановил взыскать с индивидуального предпринимателя **2 197 931,52** руб. за бездоговорное потребление электрической энергии для майнинга криптовалюты. Доказательством тому было обнаружение сотрудниками правоохранительных органов энергопринимающие устройства, предназначенные для майнинга (добычи) криптовалюты в гараже ИП.*

*Решение Арбитражного суда Новгородской области от 05.02.2021 по делу № а44-3509/2020: с предприятия за неучтенное потребление энергии для майнинга криптовалюты было взыскано **55***



Кина не будет.  
Электричество  
кончилось.

К





# ТРИ ПОДХОДА К РЕГУЛИРОВАНИЮ

Либеральное



Запретительное



Консервативное





**В НАШЕЙ СТРАНЕ ПРЕДЛАГАЕТСЯ ДВА ВАРИАНТА  
(ПРАВИЛО ИВАН ИВАНОВИЧ В ОБЩЕНИИ С  
КРОКОДИЛОМ)**





## **В НАШЕЙ СТРАНЕ ПРЕДЛАГАЕТСЯ ДВА ВАРИАНТА (ПРАВИЛО ИВАН ИВАНОВИЧ В ОБЩЕНИИ С КРОКОДИЛОМ)**

- Вы знаете, нам нужны кирпичи!.. — начала разговор Галя.
- Сколько? — поинтересовался Иван Иванович, продолжая писать.
- Много, — торопливо вставил Чебурашка. — Очень много.
- Нет, — ответил Иван Иванович, — много я дать не могу. Могу дать только половину.
- А почему?
- У меня такое правило, — объяснил начальник, — всё делать наполовину.
- А почему у вас такое правило, — спросил Чебурашка.



# **В НАШЕЙ СТРАНЕ ПРЕДЛАГАЕТСЯ ДВА ВАРИАНТА (ПРАВИЛО ИВАН ИВАНОВИЧ В ОБЩЕНИИ С КРОКОДИЛОМ)**

— Очень просто, — сказал Иван Иванович. — Если я всё буду делать до конца и всем всё разрешать, то про меня скажут, что я слишком добрый и каждый у меня делает, что хочет. А если я ничего не буду делать и никому ничего не разрешать, то про меня скажут, что бездельник и всем только мешаю. А так про меня никто ничего плохого не скажет. Понятно?

— Понятно, — согласились посетители.

— Так сколько кирпичей вам нужно?

— Мы хотели построить два маленьких домика, — схитрил крокодил.

— Ну что ж, — сказал Иван Иванович, — я вам дам кирпичи на один маленький домик. Это будет как раз тысяча штук. Идёт?



## **В НАШЕЙ СТРАНЕ ПРЕДЛАГАЕТСЯ ДВА ВАРИАНТА (ПРАВИЛО ИВАН ИВАНОВИЧ В ОБЩЕНИИ С КРОКОДИЛОМ)**

- Идёт, — кивнула головой Галя. — Только нам ещё нужна машина, чтобы привезти кирпичи.
- Ну нет, — протянул Иван Иванович, — машину я вам дать не могу. Я могу дать только полмашины.
- Но ведь половинка машины не сможет ехать! — возразил Чебурашка.
- Действительно, — согласился начальник, — не сможет. Ну тогда мы сделаем так. Я вам дам целую машину, но привезу кирпичи только на половину дороги.
- Это будет как раз около детского садика, — снова схитрил Гена.
- Значит, договорились, — сказал Иван Иванович.
- И он опять занялся своей важной работой — достал из кучки бумажку, написал на ней: «Разрешить. Иван Иванович» — и потянулся за следующей.



# ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

- 1) Законодательство о криптовалютах в России не отвечает правовым принципам и сути экономического блага этих новых финансовых и не только инструментов;
- 2) Судебная защита владельцев криптовалюты предоставляется исключительно при исполнении возлагаемых государством обязанностей вроде декларирования, что противоречит Конституции РФ и природе данных активов;
- 3) Свободное развитие криптовалютного оборота в России сдерживается стремлением к охранительности, то есть совмещением исключительно консервативного



# **ОТВЕТ НА ВОПРОС В ЗАГЛАВИИ**

Криптовалюты и право определенно прекрасно сочетаются и дополняют друг друга. При некотором творческом подходе и эволюции законодательного регулирования одно будет непременно подкреплять другое.

Вопрос лишь в политической воле государства и влиянии заинтересованных лиц.





**Знание закона заключается не в  
запоминании его слов, а в  
постижении его смысла.**





**Некоторые  
неписанные законы твёрже  
всех писанных. Сенека.**



Благодарю за  
внимание,  
уважаемые  
участники

**Take profit  
summit!**

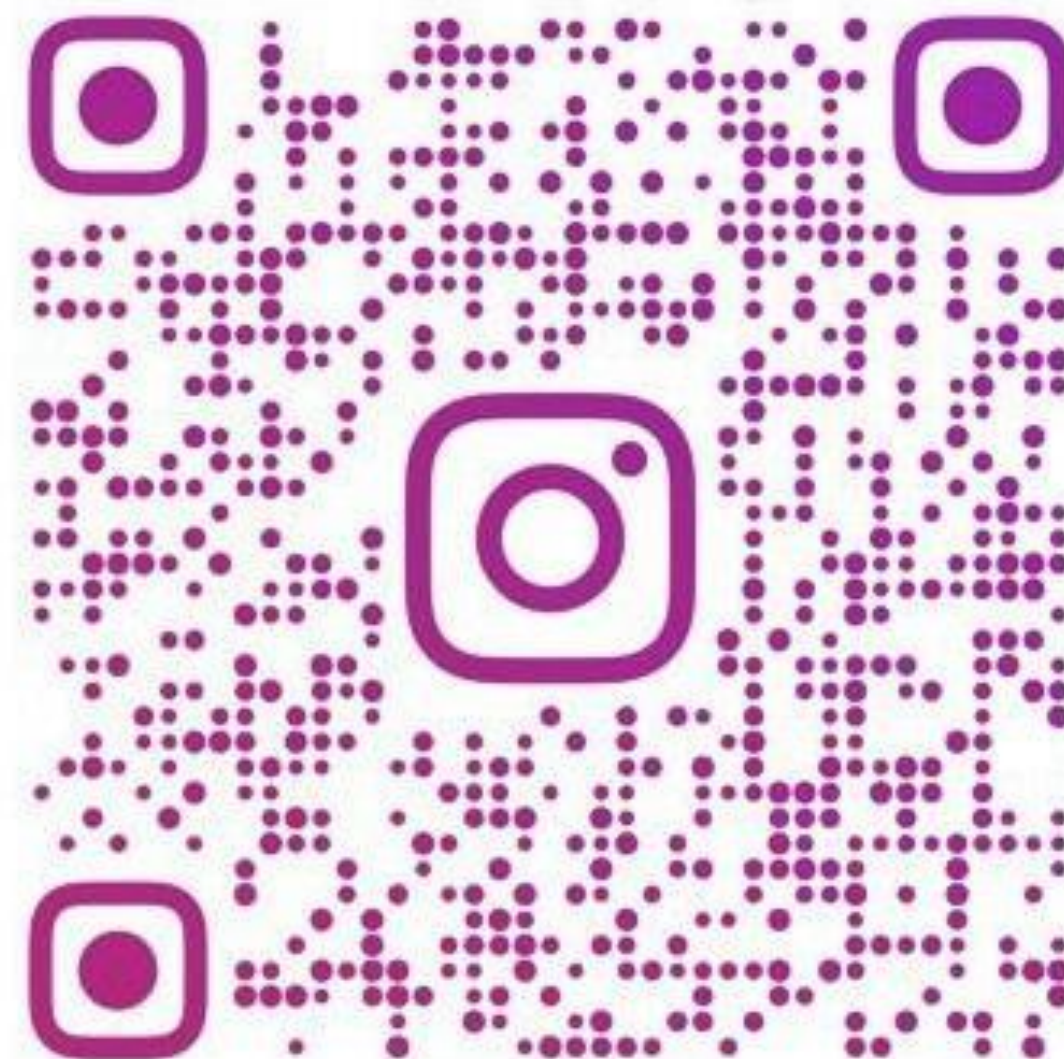




**Мои  
контакты:**

**Instagram:  
anverbic**

**Мобильный:  
+79033566688**



**ANVERBIK**