

Паутов А. М.
**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА НАРУШЕНИЕ
ПОРЯДКА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ
С КРИПТОВАЛЮТОЙ**

Судья Верховного Суда Республики Беларусь,
ул. Орловская, 76, 220020, г. Минск, Беларусь, supreme@court.by

В статье рассматриваются особенности привлечения физических лиц к ответственности за нарушение порядка совершения сделок и операций с криптовалютой.

Ключевые слова: криптовалюта; цифровая экономика; токеты; административная ответственность.

Широкое распространение криптовалют по всему миру, их использование в качестве средства платежа, выступающего в роли альтернативы контролируемым государствами платежным системам, ставит острый вопрос о необходимости правового регулирования сферы оборота криптовалют и введения ответственности за нарушения установленных правил.

Использование криптовалют по сравнению с государственными платежными системами предоставляет ряд преимуществ в виде быстроты осуществления переводов, низких комиссий, анонимности. Однако это явление имеет и негативные стороны, создавая угрозу отдельным гражданам, рискующим потерять вложенные в криптовалюту средства вследствие падения курса или действий злоумышленников. Также небезопасен бесконтрольный оборот криптовалют и для государств, так как способствует выводу капитала из экономики, легализации средств, добытых преступным путем, использованию финансовых активов в иных противоправных целях.

В Республики Беларусь вопросы оборота криптовалют впервые были урегулированы Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 года № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет №8). В документе достаточно четко регламентировано, какие сделки, операции и действия разрешается осуществлять с криптовалютой. Однако ввиду широкого спектра дозволенного, такое нормативное регулирование дало не только импульс для развития криптоиндустрии в нашей стране, но и позволило использовать криптовалюту в криминальных интересах. Это обусловило необходимость внесения изменений в Декрет № 8 в целях введения дополнительных правил в сфере оборота криптовалют, а также выработку механизма ответственности за их нарушение.

18 марта 2021 года в Декрет № 8 внесены изменения. Пункт 2 Декрета № 8 дополнен подпунктом 2.6, устанавливающим запрет на предпринимательскую деятельность по оказанию содействия иным лицам в совершении или исполнении сделок с токенами, а также по приобретению, отчуждению, в том числе обмену, токенов, кроме случаев, предусмотренных Декретом.

Новые нормы вступили в силу 21 марта 2021 года. С этого момента стало возможным привлечение к ответственности лиц, нарушающих порядок оборота криптовалют, по части 3 статьи 13.3 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, предусматривающей наложение административного взыскания за осуществление предпринимательской деятельности, когда в соответствии с законодательными актами такая деятельность является незаконной и (или) запрещается.

Дела об административных правонарушениях, совершенных в сфере оборота криптовалют, начали поступать в экономические суды с 2022 года. Вместе с тем практика рассмотрения этих дел выявила ряд сложностей в привлечении к ответственности виновных.

Абзацем вторым подпункта 2.2 Декрета № 8 установлено, что деятельность по майнингу, приобретению, отчуждению токенов, осуществляемая физическими лицами самостоятельно без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, не является предпринимательской деятельностью. Эта норма коррелирует с положением статьи 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь, которая также данную деятельность не относит к предпринимательской.

Первоначально для органов, ведущих административный процесс, не представляло особой сложности доказать факты совершения сделок по приобретению либо отчуждению криптовалют в интересах иных лиц, не являющихся сторонами таких сделок. Однако в дальнейшем процесс собирания таких доказательств стал все более и более затруднительным ввиду совершенствования методов сокрытия следов административного правонарушения. В результате этого на практике стало все сложнее отграничивать факты совершения незаконной предпринимательской деятельности, от осуществляемых систематически действий по приобретению, отчуждению токенов, которые в соответствии с законодательством не запрещены.

Для решения указанной проблемы потребовалось дальнейшее совершенствование, норм, регулирующих порядок оборота криптовалют. Указом Президента Республики Беларусь от 17.09.2024 № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» (далее – Указ № 367) установлен новый порядок приобретения и отчуждения токенов за

белорусские рубли, иностранную валюту и электронные деньги. С момента вступления в силу Указа № 367 физическим лицам разрешено перечислять денежные средства в целях приобретения токенов исключительно операторам криптоплатформ, операторам обмена криптовалют, иным резидентам Парка высоких технологий, осуществляющим соответствующий вид деятельности. И только от этих субъектов физические лица вправе получать денежные средства от совершения сделок (операций) по отчуждению токенов.

Из совокупного анализа положений статьи 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь, Декрета №8 и Указа № 367 можно сделать выводы о том, какие действия вправе совершать с криптовалютой физические лица. Во-первых, физические лица вправе владеть криптовалютой. Во-вторых, они наделены правом совершать следующие операции: майнинг, хранение токенов в виртуальных кошельках, обмен токенов на иные токены, их приобретение, отчуждение за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги (с учетом требований Указа № 367 платежи должны осуществляться исключительно через соответствующих резидентов Парка высоких технологий), дарить и завещать токены. В-третьих, физические лица могут осуществлять самостоятельно без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от по майнинга, приобретения, отчуждения токенов. Такая деятельность не относится к предпринимательской деятельности. Для ее осуществления не требуется государственной регистрации в качестве субъекта хозяйствования.

Следует иметь в виду, что криптовалюта не является платежным средством. Ее нельзя использовать, например, для оплаты товаров, работ, услуг или получать в качестве заработной платы.

В то же время для привлечения физического лица к административной ответственности по части 3 статьи 13.3 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях недостаточно установления факта нарушения установленных законодательством правил. Ответственность по данной статье может наступать при наличии двух обязательных условий.

Первым обязательным условием привлечения к ответственности физического лица за нарушения законодательства в сфере оборота криптовалют является установление признаков осуществления им на регулярной основе сделок или операций с криптовалютой в целях систематического получения прибыли от их совершения. В отсутствие этих признаков ответственность за незаконную предпринимательскую деятельность наступать не может.

Вторым обязательным условием привлечения к ответственности физического лица за нарушения законодательства в сфере оборота

криптовалют является совершение сделок или операций с криптовалютой с нарушением установленных в Декрете № 8 или Указе № 367 правил. Основными такими нарушениями являются:

- майнинг, приобретение, отчуждение токенов с привлечением иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам;

- оказание содействия в совершении и (или) исполнении сделок (операций) с токенами иным лицам, то есть лицам, не являющимся стороной сделки;

- перечисление денежных средств в целях приобретения токенов субъектам, не являющимся операторами криптоплатформ, операторами обмена криптовалют, иными резидентам Парка высоких технологий, осуществляющим соответствующий вид деятельности;

- получение денежных средств от совершения сделок (операций) по отчуждению токенов от субъектов, не являющихся операторами криптоплатформ, операторами обмена криптовалют, иными резидентам Парка высоких технологий, осуществляющим соответствующий вид деятельности.

Действия физических лиц, совершенные с нарушением установленных в Декрете № 8 или Указе № 367 правил, но не направленные на систематическое получение прибыли от сделок или операций с токенами, не образуют состав правонарушения, предусмотренного части 3 статьи 13.3 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях. На сегодняшний день ответственность за такие деяния в законодательстве Республики Беларусь отсутствует.

Принимая во внимание высокие риски наступления негативных последствий от широкого распространения криптовалюты, данный пробел нуждается в устранении. Это можно сделать путем введения в Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях специальной нормы, предусматривающей ответственность за нарушения правил совершения сделок или операций с криптовалютой. Предпосылки для такого варианта уже заложены в тексте Указа № 367, содержащим указание на разработку предложения по установлению административной ответственности за нарушение требований данного. Вместе с тем представляется, что для комплексного решения рассматриваемой проблемы административная ответственность должна быть установлена не только за нарушение требований Указа № 367, но и за нарушения всех, предусмотренных в законодательстве правил совершения сделок или операций с криптовалютой.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь : 07 декабря 1998 г. № 218-3 : принят Палатой представителей 28 октября 1998 г. : одобр.

Советом Респ. 19 ноября 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18 июля 2022 г. № 197-3 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 22.09.2024).

2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях : 06 января 2021 г. № 91-3 : принят Палатой представителей 18 декабря 2020 г. : одобр. Советом Респ. 18 декабря 2020 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 22 апр. 2024 г. № 365-3 // ЭТАЛОН: информ.-поисковая система (дата обращения: 22.09.2024).

3. О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь от 21 дек. 2017 г. № 8 : в ред. от 18 марта 2021 г. № 1 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 22.09.2024).

4. Об обращении цифровых знаков (токенов) : Указ Президента Респ. Беларусь от 17 сент. 2004 г. № 367 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 22.09.2024).