

УДК 347.211

**НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ИСПОЛНЕНИЯ
В ОТНОШЕНИИ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ****В. В. ШАБОВИЧ***(Представлено: канд. юрид. наук, доц. П. В. СОЛОВЬЕВ)*

В данной научной статье затрагиваются вопросы правового регулирования обращения криптовалюты. Анализируется ряд нормативных правовых актов, которые приняты для повышения прозрачности в сфере обращения токенов и повышения эффективности деятельности судебных исполнителей в ходе принудительного исполнения в отношении цифровых активов.

Республика Беларусь входит в число юрисдикций с развитым регулированием сферы оборота токенов. По данным исследования Конференции ООН по торговле и развитию, опубликованном в августе 2022 года, около 4% населения страны (~350 000 человек) являлись владельцами криптовалюты, а это 19-е место в мире.

Свое законодательное регулирование токены получили с принятием Декрета от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8) [1]. Декретом № 8 были урегулированы требования к операциям по созданию, размещению, хранению, отчуждению, обмену токенов, а также к деятельности операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, майнерам. Закрепил новые понятия: «токен», «криптовалюта», «размещение цифровых знаков (токенов)». Так, наша страна одна из первых в мире узаконила статус криптовалюты.

В силу распространения международной преступности, в частности широкого территориального охвата мошенничеством, государство с помощью Указа Президента Республики Беларусь от 17.09.2024 № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» (далее – Указ № 367) предусмотрело возможный вариант защиты токенов от вовлечения в противоправную деятельность [2]. Рассматриваемый Указ предусматривает запрет на совершение операций с токенами за наличные и безналичные денежные средства вне территории национальных криптобирж, криптообменников. Теперь такие процедуры можно осуществлять только на лицензированных площадках. Можно утверждать, что Указ № 367 направлен на определение легальной точки ввода и вывода токенов, что минимизирует преступность с применением криптовалюты.

Операции физических лиц с токенами, производимые самостоятельно не являются предпринимательской деятельностью. Оказание третьим лицам услуг по трудовым или гражданско-правовым договорам по обмену криптовалюты на белорусскую либо иностранную валюту может быть расценено как предпринимательская деятельность. За 2023 год было выявлено более 130 фактов нарушения законодательства в рассматриваемой сфере. За данные правонарушения предусмотрена административная и уголовная ответственность (зависит от размера полученного дохода). Исходя из практики, кроме уплаты штрафа, как правило, взыскивается до 100% дохода, полученного незаконным путем.

Официальное признание не означает, что криптовалюта обладает таким же статусом, что и фиатные деньги. Поэтому стоит учитывать особенности их правового статуса, чтобы не совершать нарушений и избежать негативных последствий за их совершение.

Парку высоких технологий было поручено создать реестр адресов виртуальных кошельков, использовавшихся в противоправной деятельности для обеспечения возможности реализации на практике Указа Президента Республики Беларусь от 14 февраля 2022 г. № 48 «О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты» (далее – Указ №48) [4]. В Указе идет речь об учете и реализации изъятой криптовалюты в ходе производства по делу и в исполнительном производстве.

Исполнительное производство – применение при исполнении исполнительного документа работниками органов принудительного исполнения судебных постановлений и иных исполнительных документов (далее, если не установлено иное, – орган принудительного исполнения), кроме лиц, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих их деятельность, по основаниям и в порядке, установленным настоящим Законом и иными актами законодательства, мер, направленных на восстановление нарушенных прав и законных интересов взыскателя, соблюдение и охрану интересов государства [5].

Министерством юстиции Республики Беларусь 14 апреля 2022 г. принято Постановление № 67 «Об изменении постановления Министерства юстиции Республики Беларусь от 7 апреля 2017 г. №67» (далее – Постановление № 67) [6], тем самым внесли изменения в Инструкцию по исполнительному производству [7]. Новый порядок предусматривает особенности ареста, оценки и реализации криптовалюты должника (абз. 3 п. 1 Постановления № 67). Криптовалюта передается без установления ее стоимости. Реализацией на договорной основе занимается субъект торговли или специализированная организация. Реализация происходит через оператора криптоплатформы или оператора обмена криптовалют с их согласия. Стоимость

реализованной криптовалюты составляет фактическую сумму денежных средств, зачисленных на счет отдела принудительного исполнения.

В случае отказа оператора криптоплатформы или оператора обмена криптовалют реализовать арестованную криптовалюту арест снимается, иные ограничения отменяются на основании постановления судебного исполнителя и криптовалюта возвращается должнику. Нереализованная по исполнительному документу криптовалюта должнику не возвращается.

Однако на практике существуют проблемы.

Сложности регулирования криптовалюты связаны с ее анонимностью. Она может храниться как на сервере, так и на персональном компьютере любого пользователя. Единственным условием предоставления доступа к ней является наличие цифрового кода, что делает определение ее принадлежности невозможным. Кроме того, она не имеет постоянного курса по отношению к национальной валюте, в связи с чем обращение взыскания на нее и дальнейшая реализация представляются сложной задачей.

Прописанные в Постановлении №67 механизмы конфискации и последующей продажи цифровых активов непонятны и требуют уточнения. По законодательству неясно, кто и как должен доказывать принадлежность актива к криптовалютам, а судебный исполнитель, на наш взгляд, не компетентен в данных вопросах.

Открытым остается вопрос: кто будет определять цену конфискованной криптовалюты и как это будет происходить. При непрозрачном определении цены могут пострадать интересы того, у кого изымают.

Также на сегодняшний день не до конца урегулирован вопрос по поводу административной ответственности за совершение неправомерных сделок с токенами в соответствии с Указом №367. На данный момент Президент Республики Беларусь лишь поставил задачу перед Советом министров Республики Беларусь совместно с заинтересованными до 01.06.2025 предложить варианты административной ответственности за нарушение требований Указа № 367. Например, в случае покупки токенов через мерчант-счет на сторонних биржах – это будет расценено как правонарушение, однако, на данный момент установлена только гражданско-правовая ответственность.

Также насущным вопросом становится положение тех физических лиц, у которых имелись аккаунты на дату вступления Указа № 367 в силу. Указ лишь запрещает проводить операции с ними.

Введение Указа №367 позволяет исполнителям точнее отслеживать имеющийся у должников финансовый поток, так как ограничен перечень криптобирж, с помощью которых возможно осуществлять оборот криптовалюты. Также можно сделать следующее предложение в сфере цифрового права: осуществлять блокирование сайты тех криптоброкеров, которые не попадают под национальную юрисдикцию, но используют нелегальные точки ввода и вывода криптовалюты.

Таким образом несмотря на то, что закрепление в законодательстве категории цифровой валюты, ограничение процедур сделок с нею окончательно сделало криптовалюту видимой для правового поля, считаем преждевременным говорить о завершённости её правового регулирования, в частности, регламентации исполнительного производства в отношении нее.

ЛИТЕРАТУРА

1. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Республики Беларусь, 21 янв. 2017 г., № 8 // Эталон. – Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=pd1700008&ysclid=m2a2pskwid5245125> – Дата доступа: 10.10.2024.
2. Об обращении цифровых знаков (токенов): Указ Президента Республики Беларусь, 17 сент. 2024 г., № 367 // Эталон. – Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=p32400367&ysclid=m2a31frqij479288036> – Дата доступа: 10.10.2024.
3. NFT – что это такое простыми словами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/day-theme/?id=10972291> – Дата доступа: 10.10.2024.
4. О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты: Указ Президента Республики Беларусь, 14 фев. 2022 г., № 48 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://etalonline.by/document/?regnum=p32200048&q_id=161755 – Дата доступа: 10.10.2024.
5. Об исполнительном производстве: Закон Республики Беларусь, 24 окт. 2016 г., № 439-3 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=Н11600439&ysclid=m2a3kvhk68961869252> – Дата доступа: 10.10.2024.
6. Об изменении постановления Министерства юстиции Республики Беларусь от 7 апреля 2017 г. № 67: Постановление Министерства юстиции Республики Беларусь, 14 апр. 2022 г., № 67 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://etalonline.by/document/?regnum=w22237905&q_id=0&ysclid=m2a474s8036715384 – Дата доступа: 10.10.2024.
7. Об утверждении Инструкции по исполнительному производству: Постановление Министерства юстиции Республики Беларусь, 7 апр. 2017 г., № 67 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://etalonline.by/document/?regnum=w21732023&q_id=42672 – Дата доступа: 10.10.2024.