

ОБЗОР

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА

ИЮЛЬ 2019



СОДЕРЖАНИЕ

Планируется введение административной ответственности за оборот цифровых прав	3
Роскомнадзор подготовил проекты уточняющих приказов к Закону о «суверенном Интернете»	7
Государственная Дума в первом чтении приняла законопроект о «финансовых маркетплейсах»	9

Планируется введение административной ответственности за оборот цифровых прав

К внесению в Государственную Думу готовится законопроект об административной ответственности за незаконный оборот цифровых прав и цифровой валюты, а также за нарушение правил выпуска цифровых финансовых активов/иных цифровых прав и совершения сделок с ними.

Проект федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», разрабатываемый Госдумой, планируется внести на рассмотрение до конца июля 2019 г. Пока он обсуждается в АНО «Цифровая экономика».

Законопроектом предлагается установить административную ответственность за:

- 1) незаконный оборот цифровых прав;
- 2) незаконный оборот цифровой валюты;
- 3) нарушение правил выпуска цифровых финансовых активов/иных цифровых прав;
- 4) нарушение правил совершения сделок с цифровыми финансовыми активами/иными цифровыми правами.

Законопроект не содержит определений цифровых прав и цифровых финансовых активов, но содержит определение цифровой валюты (будет приведено ниже). Также в предлагаемых законопроектом нормах содержатся отсылки к проекту Федерального закона «О цифровых финансовых активах»¹, который в настоящее время принят Госдумой в первом чтении - полагаем, необходимые определения могут быть взяты из этого законопроекта, а также из ГК РФ.

В частности, в марте 2019 г. был принят Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации», которым в ГК РФ введено базовое понятие цифровых прав:

- **Цифровые права** - обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами **информационной системы, отвечающей установленным законом признакам**. При этом осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или

¹ № 419059-7 - <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7>

ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу.

В результате с 1 октября 2019 г. перечень объектов гражданских прав приобретет следующую структуру:

- вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги),
- иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, **цифровые права**).

28 мая 2018 г. Госдумой в первом чтении принят проект федерального закона «О цифровых финансовых активах»². В марте 2019 г. на сайте Госдумы появился текст законопроекта, подготовленного к рассмотрению во втором чтении, однако впоследствии он был удален. В этой редакции законопроекта содержалось следующее определение цифровых финансовых активов:

- **Цифровые финансовые активы** - цифровые права, включающие обязательственные и иные права, в том числе денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые закреплены в решении о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, **выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационной системе на основе распределенного реестра.**

Рассматриваемый в настоящем обзоре законопроект «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» содержит следующее определение цифровой валюты:

- **Цифровая валюта** - используемая в информационных системах совокупность электронных данных (код или обозначение), предлагаемая в качестве средства платежа, не являющегося официальной денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства или международной денежной или расчетной единицей. К цифровой валюте не относятся цифровые финансовые активы и цифровые операционные знаки, выпущенные в соответствии с Федеральным законом «О цифровых финансовых активах», а также иные виды

² № 419059-7 - <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7>

цифровых прав, выпущенных в соответствии с федеральными законами.

Полагаем, процесс выпуска и оборота цифровых финансовых активов может быть кратко описан следующим образом:

- цифровой финансовый актив выпускается в специальной информационной системе, которая должна соответствовать установленным законом требованиям;
- решение о выпуске цифрового финансового актива может быть принято индивидуальным предпринимателем, российским юридическим лицом или иностранным юридическим лицом;
- права, удостоверенные цифровым финансовым активом, переходят к его обладателю с момента внесения записи в информационную систему. Обладатель цифрового финансового актива имеет уникальный доступ к информационной системе;
- очевидно, судебная защита будет распространяться только на те отношения, в которых обе стороны (эмитент и обладатель цифрового финансового актива) зарегистрированы в информационной системе;
- у такой информационной системы должен быть оператор, отвечающий установленным законом требованиям. Оператор обеспечивает возможность восстановления доступа к записям реестра, а также бесперебойность и непрерывность функционирования информационной системы;
- внесение или изменение записи в такой информационной системе возможно по указанию эмитента или обладателя цифрового финансового актива, иных лиц, перечисленных в законе, а также на основании смарт-контракта. Оператор информационной системы обеспечивает исполнение в отношении цифровых финансовых активов судебных актов и актов иных органов;
- купля-продажа цифровых финансовых активов, иные сделки, включая обмен разных видов цифровых финансовых активов осуществляются через специального оператора обмена цифровых финансовых активов.

Более детально предлагается дополнить КоАП РФ статьями 14.56.1 и 14.56.2, предусматривающими ответственность за следующие правонарушения:

- Организация/осуществление обмена цифровых прав, **не названных в таком качестве в законе;**
- Организация/осуществление обмена цифровых прав, если их содержание и условия осуществления определяются в

- соответствии с правилами **информационной системы, не отвечающей установленным законом признакам**;
- Организация/осуществление **обмена цифровой валюты** на цифровые финансовые активы/иные цифровые права/денежные средства/инострannую валюту;
 - Прием указанных выше цифровых прав/цифровой валюты в качестве **встречного предоставления** за передаваемые товары, оказанные работы (услуги) юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, осуществляющими торговую деятельность;
 - Организация выпуска цифровых финансовых активов **лицами, не включенными в реестр операторов информационных систем**;
 - Организация сделок с цифровыми финансовыми активами или иными видами цифровых прав **лицами, не включенными в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов**;
 - Прием цифровых финансовых активов в качестве **встречного предоставления** за передаваемые товары, оказанные работы (услуги) юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, осуществляющими торговую деятельность, с нарушением порядка совершения сделок с цифровыми финансовыми активами, предусмотренного Федеральным законом «О цифровых финансовых активах».

Предлагается установить следующие пределы ответственности за перечисленные правонарушения:

- для граждан – штраф в размере 50 000 – 500 000 рублей;
- для должностных лиц - штраф в размере 100 000 – 1 000 000 рублей или дисквалификация на 6 – 12 месяцев;
- для юридических лиц - штраф в размере 200 000 – 2 000 000 рублей.

Предполагается, что Федеральный закон вступит в силу с 1 октября 2019 г.

Роскомнадзор подготовил проекты уточняющих приказов к Закону о «суверенном Интернете»

В начале мая 2019 г. Президент РФ подписал Федеральный закон от 01.05.2019 № 90-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», который в публикациях СМИ именуется как закон об «автономном» или «суверенном Интернете».

Основная цель нового закона - обеспечить работу Интернета на территории РФ в случае сбоев или негативного воздействия извне. Такой результат должен быть достигнут путем создания отечественной системы маршрутизации интернет-трафика (процесса определения маршрута данных в сетях связи).

Документ обяжет интернет-провайдеров устанавливать специальное оборудование (предоставленное Роскомнадзором за счет бюджетных средств), которое в случае отключения российского сегмента Интернета позволит ведомству управлять сетью централизованно, а также определять источник трафика и блокировать запрещенные ресурсы. При этом централизованное управление маршрутизацией в российском Интернете будет вводиться только в ситуациях критических сбоев или внешнего воздействия, а блокировать запрещенные ресурсы Роскомнадзор сможет независимо от внешних обстоятельств. Более того, установка данного оборудования минимизирует передачу данных, которыми обмениваются российские пользователи, за пределы РФ.

Согласно новому закону, весь интернет-трафик будет проходить исключительно через подконтрольные Роскомнадзору точки обмена трафиком. Точка обмена трафиком — это общий узел, к которому подключаются интернет-провайдеры, объединяющий трафик от их пользователей. Для этого предусматривается создание реестра точек обмена трафиком между российскими и глобальными сетями, вести который будет Роскомнадзор. При этом в случае несоответствия интернет-провайдера требованиям Роскомнадзора или российского законодательства ему может быть закрыт доступ к точкам обмена трафиком.

Также законом предусматриваются учения для операторов связи и создание центра мониторинга и управления сетью связи общего пользования.

Данные положения вступают в силу с 1 ноября 2019 г.

На данный момент Роскомнадзор проводит общественные обсуждения проектов документов и их независимую антикоррупционную экспертизу. Правила будут регулировать деятельность лиц, осуществляющих управление автономными системами Интернета – операторами связи, владельцами технологических сетей связи, точек обмена трафиком, линий связи, пересекающих территорию РФ (трансграничные линии).

Проект Приказа «Об утверждении сроков, порядка, состава и формата предоставления операторами связи, собственниками или иными владельцами технологических сетей связи, организаторами распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иными лицами, имеющими номер автономной системы, в электронной форме информации, предусмотренной подпунктом 4 пункта 8 статьи 56.2 Федерального закона от 7 июля 2003 г. № 126-ФЗ «О связи»³

При централизованном управлении сетью лицам, осуществляющих управление автономными системами, запрещается маршрутизация через сети связи, находящиеся за пределами территории РФ. Маршрутизация трафика в пределах автономной системы должна происходить с помощью средств связи, расположенных на территории РФ, а между автономными системами – через точки обмена трафиком или точки присоединения, функционирующие в пределах территории РФ.

При этом в соответствии с п. 6 проекта **Приказа «Об утверждении правил маршрутизации сообщений электросвязи в случае осуществления централизованного управления сетью связи общего пользования»⁴**, операторы связи обязаны обеспечивать:

- 1) маршрутизацию трафика через оборудование, предоставленное Роскомнадзором;
- 2) изменение маршрутизации по требованию центра мониторинга и управления сетью связи общего пользования.

Таким образом, маршрутизация должна будет происходить через ту информационную инфраструктуру, которую предоставит Роскомнадзор. При этом, по требованию ведомства операторы связи будут обязаны изменить условия маршрутизации.

³ <https://regulation.gov.ru/p/91978>

⁴ <https://regulation.gov.ru/p/92597>

В соответствии с **Проектом приказа «Об утверждении перечня групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону»⁵** должна быть создана национальная система доменных имен, которая представляет собой совокупность взаимосвязанных программных и технических средств, предназначенных для хранения и получения информации о сетевых адресах и доменных именах.

Также Роскомнадзор определяет перечень групп доменных имен, составляющих российскую доменную зону. Согласно проекту документа российскую доменную зону составляют доменные имена: .RU, .РФ, .SU и/или аналогичные доменные имена, находящиеся под управлением российского юридического лица. Операторы обязаны пользоваться данной доменной зоной с 1 января 2021 г.

Государственная Дума в первом чтении приняла законопроект о «финансовых маркетплейсах»

19 июня 2019 г. Госдума приняла в первом чтении законопроект «О совершении сделок с использованием электронной платформы»⁶. Предусматривается создание в РФ новой инфраструктуры - так называемого **супермаркета финансовых продуктов (marketplace)**.

Эта электронная платформа представляет собой информационную систему, обеспечивающую удаленное взаимодействие финансовых организаций (кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, эмитентов ценных бумаг) с потребителями финансовых услуг – физическими лицами.

С использованием этой платформы физические лица смогут дистанционно заключать сделки с финансовыми организациями, в частности, сделки, направленные на предоставление банковских, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделки с финансовыми инструментами, договоры доверительного управления имуществом и иные сделки, направленные на предоставление иных услуг финансового характера.

Финансовые организации будут размещать предложения о совершении сделок, а потребители смогут выбирать наиболее привлекательные из них независимо от удаленности финансовой организации и ее филиальной сети.

⁵ <https://regulation.gov.ru/p/92088>

⁶ № 617867-7 - <https://sozd.duma.gov.ru/bill/617867-7>

Предусмотрено внесение изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В частности, оператору платформы будет предоставлено право на основании специально заключенного договора с опорным банком привлекать его для **идентификации потребителей** финансовых услуг. При этом организации, оказывающие финансовые услуги с помощью таких платформ, также могут по договору поручать оператору идентификацию клиента для заключения с ним профильных сделок. Тем самым операторы электронных платформ смогут воспользоваться уже существующей широкой филиальной сетью банков для идентификации клиентов, что, в частности, повысит доступность финансовых услуг, предоставляемых через электронные платформы⁷.

Расчеты между потребителями и финансовыми организациями будут осуществляться через специальный счет оператора электронной платформы. Также электронной платформой может быть предусмотрено использование сервиса быстрых платежей.

В законопроекте-спутнике⁸ устанавливается, что вклады, открытые в банке с использованием электронной платформы, также подлежат страхованию. Этим же документом регулируется порядок выплаты страхового возмещения. Данные поправки предлагается внести в ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Информация о заключаемых с использованием электронной платформы договорах банковского счета (вклада) (и иных сделках в случаях, установленных нормативными актами Банка России) будет вноситься в реестр финансовых транзакций. По мнению авторов законопроекта, создание такого реестра направлено на повышение удобства и прозрачности информации о сделках на финансовом рынке в целях развития конкуренции и повышения финансовой доступности. У потребителя финансовых услуг появится возможность контроля за деятельностью финансовых организаций⁹.

В целом принятие законопроекта будет способствовать обеспечению доступности финансовых услуг широким слоям населения, увеличению

⁷ Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

⁸ № 617880-7 - <https://sozd.duma.gov.ru/bill/617880-7>

⁹ Пояснительная записка к проекту федерального закона «О совершении сделок с использованием электронных платформ».

конкуренции на рынке банковских услуг за счет малых региональных банков, повышению скорости и удобства совершения транзакций, а также прозрачности и оперативности получения достоверной информации о финансовых продуктах и действующих обязательствах финансовых организаций перед клиентами.

Контакты Автор обзора



ПОЛИНА БАРДИНА

Юрист

p.bardina@pgplaw.ru

Специализация

Полина специализируется в вопросах корпоративного, коммерческого права, а также в правовом сопровождении проектов в сфере цифровой экономики.

Входит в межотраслевую группу «Правовое сопровождение цифровой экономики» (Digital Economy Legal Support Group). Занимается программированием. Постоянно проходит обучение по программам повышения квалификации (цифровая экономика и цифровые технологии при РЭУ им. Г.В. Плеханова, правовые аспекты работы с криптовалютой и блокчейн проектами при РЭУ им. Г.В. Плеханова, программирование на языке Python и базы данных при МГТУ им. Н.Э. Баумана и т.д.).

Полина консультирует клиентов по вопросам корпоративного права, включая полное юридическое сопровождение инвестиционных проектов, вопросам коммерческого права, а также по правовым аспектам применения информационных технологий.

Ключевые достижения

Среди достижений Полины:

Полное правовое сопровождение деятельности АО, включая взаимодействие с ЦБ РФ, представление интересов АО в рамках проведения проверок ЦБ РФ и привлечения к административной ответственности;

Опыт в сфере услуг связи, e-commerce, запуска различных интернет-сервисов, онлайн-магазинов, мобильных приложений, рекламы в сети Интернет, защиты коммерческой тайны и интеллектуальных прав в сфере IT;

Опыт успешного представления интересов в суде в рамках корпоративных споров, обжалования решений регистрирующих органов;

Правовая поддержка клиента в рамках длительного процесса реструктуризации, проводившейся в нескольких юрисдикциях;

Опыт правовой поддержки российских и иностранных групп компаний в качестве руководителя юридического направления.

Крупнейшие клиенты

FIFA, Газпром, Procter&Gamble, F. Hoffmann-La Roche, Kellogg, Оргкомитет Сочи 2014, Автоваз, Роснефть и др.

Отзывы

Хорошая команда корпоративных юристов, консультирующих главным образом по общим коммерческим и налоговым вопросам (Chambers Europe).

Куратор группы по правовому сопровождению цифровой экономики



**НИКОЛАЙ
СОЛОДОВНИКОВ**

Партнер

n.solodovnikov@pgplaw.ru

Специализация

Николай специализируется преимущественно в области корпоративного права и более 17 лет консультирует иностранных и российских клиентов по вопросам корпоративного права и сделок слияния и поглощения, корпоративных реорганизаций и преобразований, конфликтов между акционерами, корпоративного управления, а также по вопросам структурирования всех видов юридических лиц и холдинговых структур на территории России.

Николай также концентрируется на развитии цифрового направления. В частности, он курирует работу межотраслевой группы по правовому сопровождению цифровой экономики, развитие проектов в области Legal tech, а также координирует вопросы внутренней автоматизации компании.

Ключевые достижения

Николай имеет опыт руководства проектами, связанными со слияниями и поглощениями, в том числе с подготовкой и проведением сделок до их полного завершения, включая ведение переговоров, разработку структуры сделки, проведение Due Diligence, консультирование по вопросам реструктуризации и т.д.

Николай руководил десятками сделок слияния и поглощения международного и национального масштаба, а также крупными проектами по реорганизации, включая одну из первых «смешанных реорганизаций» в России. Проект включал одновременную реорганизацию 40 юридических лиц.

Николай принимал активное участие в работе над поправками в Гражданский кодекс РФ в рамках рабочей группы, созданной Некоммерческим партнерством

«Содействие развитию корпоративного законодательства».

Он также прошел обучение в Массачусетском институте технологий (MIT) по курсу «Блокчейн-технологии. Бизнес-инновации и применение».

Занимается программированием на Java.

Крупнейшие клиенты

Essilor, Procter & Gamble, Volkswagen, Mercedes-Benz, Japan Tobacco International, Галс-Девелопмент, F. Hoffmann – La Roche AG, Омуа.

Отзывы

Юристы корпоративной практики «дают прагматичные рекомендации, основанные на знании местной специфики» (Chambers Europe).