

Юридические исследования*Правильная ссылка на статью:*

Титоренко С.К. — Правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами // Юридические исследования. — 2023. — № 4. — С. 45 - 50. DOI: 10.25136/2409-7136.2023.4.40507 EDN: QTHVPH URL: https://nbppublish.com/library_read_article.php?id=40507

Правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами

Титоренко Семён Константинович

преподаватель, Департамент международного и публичного права, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

125167, Россия, г. Москва, Ленинградский пр-т, 49/2

 titorenko96.st@gmail.com



[Статья из рубрики "Финансовое и налоговое право"](#)

DOI:

10.25136/2409-7136.2023.4.40507

EDN:

QTHVPH

Дата направления статьи в редакцию:

15-04-2023

Дата публикации:

22-04-2023

Аннотация: В статье рассматриваются особенности правового регулирования налогообложения операций физических лиц с цифровыми финансовыми активами Российской Федерации. Проведено исследование нормативно-правового регулирования, правоприменительной практики Российской Федерации, а также исследование нормативно-правового регулирования зарубежных стран, в части регулирования оборота цифровых финансовых активов. В результате исследования автором выделен пробел в правовом регулировании налогообложения цифровых финансовых активов в Российской Федерации, при сопоставлении понятия цифровых финансовых активов и токенов. Общественные отношения, возникающие в связи с оборотом цифровых финансовых активов урегулированы Законом о ЦФА, при этом ни законодательство, ни правоприменительной практикой не определено, применяются ли нормы Закона о ЦФА к отношениям по поводу объектов соответствующих признакам цифровых финансовых активов, но выпущенных в нарушение Закона о ЦФА. В связи с чем, необходимо определить, распространяются ли нормы Налогового Кодекса РФ на

отношения по токенами (цифровым финансовым активам), которые были эмитированы до принятия Закона о ЦФА. Проблема заключается в том, что в настоящий момент отсутствует разъяснение относительно применимости Закона о ЦФА к отношениям, которые возникают по поводу цифровых финансовых активов (токенов), которые были эмитированы до вступления в силу Закона о ЦФА. Цель исследования заключается в исследовании опыта зарубежного законодательства и правоприменительной практики Российской Федерации и выявлении проблемы правового регулирования налогообложения доходов физических лиц по операциям физических лиц с цифровыми финансовыми активами.

Ключевые слова:

цифровые финансовые активы, токены, система распределенных реестров, налогообложение, НДФЛ, налоговый контроль, судебная практика, криптовалюты, блокчейн, USDT

В Российской Федерации введен Федеральный закон от 14.07.2022 № 324-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»^[1] о налогообложении цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровой финансовый актив и утилитарное цифровое право (далее – «ЦФА»).

Особенностью правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации является создание отдельного закона, направленного на комплексное регулирование оборота криптовалют. Так, с 1 января 2021 г. Вступил в силу Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»^[2] (далее – «Закон о ЦФА»), введение данного закона подтвердило правовой статус токена и как следствие стало основанием для исчисления и уплаты налогов по операциям совершающимся с токенами, в части налогообложения доходов, полученных от оборота криптовалют, вопрос остается дискуссионным, поскольку понятие «цифровая валюта» не является тождественным научно-техническому понятию криптовалюты.

В части правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, как указано выше, принят соответствующий федеральный закон. При этом закон не определяет однозначно, совпадают ли правовое понятие цифрового финансового актива и общепринятого понятия токен.

Закон выделяет определенный перечень признаков, определяющих понятие цифрового права:

- вид цифрового права;
- может закреплять: денежное требование или определенные права по ценным бумагам, предусмотренные решением о выпуске цифровых финансовых активов;
- выпуск, учет, обращение цифровых финансовых активов возможен в информационной системе на базе системы распределенных реестров или в иной информационной системе.

Расхождение понятий установленных законодателем и понятий используемых непосредственно участниками соответствующего рынка является характерным признаком

правового регулирования криптовалютного рынка Российской Федерации.

Исходя из перечисления приведенных признаков, можно предположить, что законодательство вместо общепринятого понятия «blockchain» использует определение «система распределенных реестров». Аналогично можно предположить, что в Законе о ЦФА, законодатель предполагал использовать вместо понятие токен, понятие цифрового финансового актива.

Следует отметить, что характерным признаком токена, отличающим его от криптовалют является возможность централизованной эмиссии. Именно данный признак в определении цифровых финансовых активов, эмитируемых в информационной системе на базе системы распределенных реестров («blockchain»), дает основания полагать что законодатель предполагал ввести именно определение токена.

При этом важно отметить, что существуют и альтернативные взгляды учёных-правоведов по вопросу квалификации цифровых финансовых активов, так К.Б. Раздорожный [\[3\]](#) делает однозначный вывод, что цифровой финансовый актив закрепляет понятие криптовалюты в законодательстве.

Среди ученых, которые квалифицируют токен в качестве цифрового финансового актива, необходимо отметить М.Ю. Кузьменкова [\[4\]](#) отмечает, что цифровой финансовый актив это именно токен и выделяет несколько подвидов: платежный токен, утилити токен и токены актив.

Аналогичной позиции придерживается А.В. Шамраев [\[5\]](#), который указывает что введения понятия цифрового финансового актива позволило закрепить все известные признаки токена и вывело его из правового вакуума.

Со второй половины 2022 года в Российской Федерации начался процесс эмиссии ЦФА, в частности, группа компаний Сбербанк начала эмиссию ЦФА и на примере первых решений можно определить порядок реализации норм Закона о ЦФА.

Так, группой компаний Сбербанк определены правила информационной системы [\[6\]](#), в рамках которой осуществляется эмиссия ЦФА а также опубликованы первые решения об эмиссии ЦФА [\[7, 8, 9, 10, 11, 12\]](#).

При этом, из опубликованных решений о выпуске ЦФА, опубликованных на сайте оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА следует, что решения полностью соответствуют требованиям Закона о ЦФА.

В этом случае возникает вопрос, является ли полное соответствие требованиям Закона о ЦФА необходимым признаком именно ЦФА, который отличает ЦФА от токенов?

Например, существуют токены, эмитированные нерезидентами Российской Федерации, например одни из самых популярных токенов [\[13\]](#):

- USDT;
- Bitcoin BTC;
- EthereumETH;
- Shiba InuSHIB и т.д.

Перечисленные токены эмитировались в соответствии с зарубежным законодательством и полностью не соответствуют требованиям Закона о ЦФА.

В частности, не опубликованы решения о выпуске токенов, соответствующие требованиям Закона о ЦФА и не раскрыта в соответствующем объеме информация об эмитенте ЦФА.

Указанное расхождение подводит к вопросу о том, применяются ли нормы ст. 214.11 НК РФ к доходам физических лиц, полученным от продажи токенов или нет.

В соответствии с нормами ст. 214.11 НК РФ налог на доходы физических лиц исчисляется исходя из финансового результата, под которым понимается доход по операциям с ЦФА, за вычетом расходов по операциям с ЦФА.

При этом, по общему правилу, налог на доходы физических лиц исчисляется исходя из доходов физических лиц, без соответствующего вычета расходов.

Так, по общему правилу налог на доходы физических лиц исчисляется по ставке 13% полученных доходов, при превышении доходов в размере 5 млн. рублей, налог исчисляется по ставке 15% полученных доходов.

В связи с этим, возникает вопрос, распространяются ли нормы Закона о ЦФА на ранее эмитированные токены, которые не соответствуют требованиям закона о ЦФА.

В целях проведения исследования, автором была изучена судебная практика по делам, связанным с отношениями по обороту токенов и цифровых финансовых активов, в частности автор провел исследование на примере правоприменительной практики в отношении операций с общепризнанным (классическим) токеном USDT.

Так, например, в Решении Арбитражного суда города Москвы от 03.11.2022 по делу № А40-243242/2021 [\[14\]](#) (спор о взыскании неосновательного обогащения) суд квалифицировал USDT в качестве цифрового финансового актива токена Tether, следовательно суд признал применение Закона о ЦФА к отношениям, возникающим по поводу общепризнанного токена.

Аналогично, в Определении Арбитражного суда Республики Татарстан от 11.10.2022 по делу № А65-21581/2021 [\[15\]](#), суд признал применение понятия ЦФА к отношениям, возникающим по поводу USDT.

Однако, указанные выше акты являются исключением, в большинстве случаев суды не определяют USDT через понятие ЦФА [\[16, 17\]](#), которое закреплено в законодательстве.

Также, автор отмечает, что даже в перечисленных судебных актах, Девятый арбитражный апелляционный суд является наивысшей судебной инстанцией, применившей нормы Закона о ЦФА к отношениям, возникающим по операциям с USDT.

Следовательно, большинство судов, в отсутствие четких разъяснений и рекомендаций не решаются применять нормы Закона о ЦФА к отношениям, возникающим по поводу общепринятых (классических) токенов.

При этом, в зарубежном законодательстве понятие токена не дифференцируется на понятие подобное «цифрового финансового актива» и понятие «токена» [\[18, 19\]](#). Следовательно, у зарубежного законодателя не возникает подобной дифференциации, аналогичной отношениям в Российской Федерации.

В частности, автор отмечает, что данная ситуация подчеркивает важность развития информационного права в Российской Федерации. Развитие цифровой среды вызывает потребность в соответствующем правовом регулировании, так в отсутствие четкого и недвусмысленного понимания используемой терминологии в сфере правового регулирования цифровой среды влечет неоднозначное понимание правового регулирования иных отраслей, регулирующих отношения, возникающие по поводу объектов цифровой среды.

Так, налоговое право требует установление четких и непротиворечивых норм, которые регулируют соответствующие отношения. В противном случае, возникает спор при определении налоговой базы при проведении сделок (операций), например, с общепризнанными (классическими) токенами USDT, необходимо ли исчислять налог на доходы физических лиц с доходов по операциям с цифровыми финансовыми активами или с финансового результата по операциям с цифровыми финансовыми активами.

В данном случае, ошибка при определении налоговой базы может повлечь существенные и необоснованные имущественные потери физического лица.

При этом, необходимо отметить прогрессивность законодательства Российской Федерации, так зарубежное законодательство не имеет подобных аналогов.

Исходя из проведенного анализа норм Закона о ЦФА, понятие ЦФА и понятие токена являются идентичными, следовательно нормы ст. 214.11 НК РФ подлежат применению к отношениям, возникающим по поводу токенов, эмитированных до вступления в силу Закона о ЦФА.

В заключение, автор отмечает, что необходимы соответствующие разъяснения Верховного Суда Российской Федерации по вопросам правоприменительной практики, относительно применимости норма Закона о ЦФА к отношениям, возникающим по операциям с токенами.

Библиография

1. Федеральный закон от 14.07.2022 № 324-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»;
2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
3. Раздорожный, К.Б. Финансово-правовое регулирование цифровых финансовых активов в РФ и в зарубежных странах : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук.-Москва, 2021.-С. 175.
4. Кузьменков, М.Ю. Правовое регулирование трансграничного оборота цифровых активов : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук.-Москва, 2022.-С. 179.
5. Шамраев, А.В. Цифровые финансовые активы: международные подходы к регулированию и их влияние на российское право / А.В. Шамраев // Банковское право.-2021.-С. 63-75.
6. Правила информационной системы Сбера, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, утв. Постановлением Правления ПАО Сбербанк от 21.12.2022 № 702§44a. URL: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/legal/docs/digital-assets/pravila_inf_sistemy.pdf (дата обращения: 17.04.2023);

7. Решение о выпуске цифровых финансовых активов ПАО «Сбербанк России» от 09.12.2022. URL: <http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/legal/docs/digital-assets/reshenie-o-vypuske-09122022.pdf> (дата обращения: 17.04.2023);
8. Решение о выпуске цифровых финансовых активов ООО «Форс-Е» от 14.03.2023 регистрационный номер DBFEFC7E. URL: <http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/legal/docs/digital-assets/reshenie-o-vypuske-14032023.pdf> (дата обращения: 17.04.2023);
9. Решение о выпуске цифровых финансовых активов ООО «ЛК ФОРСАЙТ» от 15.03.2023, регистрационный номер F2157B6D URL: <http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/legal/docs/digital-assets/reshenie-o-vypuske-14032023.pdf> (дата обращения: 17.04.2023);
10. Решение о выпуске цифровых финансовых активов ООО «Казанская транспортная компания» от 23.03.2023, регистрационный номер 9AF3A561 URL: <http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/legal/docs/digital-assets/reshenie-o-vypuske-23032023.pdf> (дата обращения: 17.04.2023);
11. Решение о выпуске цифровых финансовых активов ООО «ИДК ЭНКО» от 24.03.2023, регистрационный номер 562C366E. URL: <http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/legal/docs/digital-assets/reshenie-o-vypuske-24032023.pdf> (дата обращения: 17.04.2023);
12. Решение о выпуске цифровых финансовых активов ООО «Терма» от 28.03.2023, регистрационный номер 4564DAF4. URL: <http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/legal/docs/digital-assets/reshenie-o-vypuske-28032023.pdf> (дата обращения: 17.04.2023);
13. Top 100 Crypto Tokens by Market Capitalization. URL: <https://coinmarketcap.com/tokens/> (дата обращения: 17.04.2023);
14. Решение Арбитражного суда города Москвы от 03.11.2022 по делу № А40-243242/2021 // URL: <https://kad.arbitr.ru/> (дата обращения: 17.04.2023);
15. Определение Арбитражного суда Республики Татарстан от 11.10.2022 по делу № А65-21581/2021 // URL: <https://kad.arbitr.ru/> (дата обращения: 17.04.2023);
16. Решение Арбитражного суда города Москвы от 06/02/2023 по делу № А40-11964/2022 (дата обращения: 17.04.2023);
17. Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.02.2023 по делу № А60-66718/2021 // URL: <https://kad.arbitr.ru/> (дата обращения: 17.04.2023);
18. Gesetz über das Kreditwesen [KWG], Sept. 9, 1998, Bundesgesetzblatt [BGBl.] I at 2776, § 1, para. 11, sentence 1, no. 10. URL: <https://perma.cc/2VEN-DEUU> (дата обращения: 17.04.2023).
19. Loi no. 2019-486 du 22 mai 2019 relative à la croissance et la transformation des entreprises, May 23, 2019. URL: <https://perma.cc/X5D2-J33J> (дата обращения: 17.04.2023).

Результаты процедуры рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

РЕЦЕНЗИЯ

на статью на тему «Правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами».

Предмет исследования.

Предложенная на рецензирование статья посвящена актуальным вопросам правового регулирования налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами. Автор рассматривает перспективные направления развития налогового законодательства по поводу отношений по налогообложению доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами. В качестве предмета исследования выступили нормы законодательства и материалы практики.

Методология исследования.

Цель исследования прямо в статье не заявлена. При этом она может быть ясно понята из названия и содержания работы. Цель может быть обозначена в качестве рассмотрения и разрешения отдельных проблемных аспектов вопроса о правовом регулировании налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами. Исходя из поставленных цели и задач, автором выбрана методологическая основа исследования.

В частности, автором используется совокупность общенаучных методов познания: анализ, синтез, аналогия, дедукция, индукция, другие. В частности, методы анализа и синтеза позволили обобщить законодательную базу по представленной тематике, а также сделать конкретные выводы из материалов судебной практики.

Наибольшую роль сыграли специально-юридические методы. В частности, автором активно применялся формально-юридический метод, который позволил провести анализ и осуществить толкование норм действующего законодательства (прежде всего, норм законодательства РФ). Например, следующий вывод автора: «Особенностью правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации является создание отдельного закона, направленного на комплексное регулирование оборота криптовалют. Так, с 1 января 2021 г. Вступил в силу Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [2] (далее – «Закон о ЦФА»), введение данного закона подтвердило правовой статус токена и как следствие стало основанием для исчисления и уплаты налогов по операциям совершающимся с токенами, в части налогообложения доходов, полученных от оборота криптовалют, вопрос остается дискуссионным, поскольку понятие «цифровая валюта» не является тождественным научно-техническому понятию криптовалюта».

При этом удивительно, что автор, обсуждая одну из самых популярных в науке тематик исследования, не обобщил мнения ученых на сущность цифровых прав, их признаки и т.п., а также научные подходы к аспектам налогообложения в рассматриваемой сфере. Таким образом, выбранная автором методология не в полной мере адекватна цели исследования, не позволяет изучить все аспекты темы в ее совокупности.

Актуальность.

Актуальность заявленной проблематики не вызывает сомнений. Имеется как теоретический, так и практический аспекты значимости предложенной темы. С точки зрения теории тема правового регулирования налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами сложна и неоднозначна. Как правильно отмечает автор статьи, «В части правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, как указано выше, принят соответствующий федеральный закон. При этом закон не определяет однозначно, совпадают ли правовое понятие цифрового финансового актива и общепринятое понятие токен».

Тем самым, научные изыскания в предложенной области стоит только поприветствовать.

Научная новизна.

Научная новизна предложенной статьи не вызывает сомнений. Во-первых, она выражается в конкретных выводах автора. Среди них, например, такой вывод: «налоговое право требует установление четких и непротиворечивых норм, которые регулируют соответствующие отношения. В противном случае, возникает спор при определении налоговой базы при проведении сделок (операций), например, с общепризнанными (классическими) токенами USDT, необходимо ли исчислять налог на доходы физических лиц с доходов по операциям с цифровыми финансовыми активами или с финансового результата по операциям с цифровыми финансовыми активами. В данном случае, ошибка при определении налоговой базы может повлечь существенные и необоснованные имущественные потери физического лица. При этом, необходимо отметить прогрессивность законодательства Российской Федерации, так зарубежное законодательство не имеет подобных аналогов».

Указанный и иные теоретические выводы могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях.

Во-вторых, автором предложены идеи по совершенствованию действующего законодательства. Приведенные выводы могут быть актуальны и полезны для правотворческой деятельности.

Таким образом, материалы статьи могут иметь определенных интерес для научного сообщества с точки зрения развития вклада в развитие науки.

Стиль, структура, содержание.

Тематика статьи соответствует специализации журнала «Юридические исследования», так как она посвящена правовым проблемам, связанным с регулированием отношений в налоговой сфере.

Содержание статьи в полной мере соответствует названию, так как автор рассмотрел заявленные проблемы, достиг цели исследования.

Качество представления исследования и его результатов следует признать в полной мере положительным. Из текста статьи прямо следуют предмет, задачи, методология и основные результаты исследования.

Оформление работы в целом соответствует требованиям, предъявляемым к подобного рода работам. Существенных нарушений данных требований не обнаружено.

Библиография.

Оценить используемую литературу невозможно, так как автор не привел мнений ученых по заявленным проблемам. Сказанное также можно заметить и по списку литературы, в котором нет трудов ученых, на которые ссылался бы автор. Сказанное тем более странно, так как по аспектам регулирования отношений по поводу цифровых прав много различных трудов и научных подходов. Для того, чтобы статья была опубликована, следует рассмотреть научные аспекты темы.

Апелляция к оппонентам.

Автор не провел анализа текущего состояния исследуемой проблемы.

Выводы, интерес читательской аудитории.

Выводы в полной мере являются логичными, так как они получены с использованием общепризнанной методологии. Статья может быть интересна читательской аудитории в плане наличия в ней систематизированных позиций автора применительно к заявленным вопросам, но только после расширения теоретической базы исследования.

На основании изложенного, суммируя все положительные и отрицательные стороны статьи
«Рекомендую отправить на доработку»

Результаты процедуры повторного рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

Предмет исследования. Рецензируемая статья "Правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами" в качестве предмета исследования имеет налоговые отношения в сфере доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами или с финансового результата по операциям с цифровыми финансовыми активами, и их правовое регулирование.

Методология исследования. Методологический аппарат статьи составили современные методы научного познания: исторический, формально-логический, юридико-технический, формально-догматический, сравнительного правоведения и др. Также автором статьи применялись такие научные способы и приемы, как дедукция, моделирование, систематизация и обобщение. В статье использовалось сочетание теоретической и эмпирической информации.

Актуальность. Совершенствование оборота цифровых активов, совершение различных сделок с цифровыми финансовыми активами обуславливает необходимость надлежащего правового регулирования данной сферы общественных отношений. Как правильно отмечает автор статьи, "развитие цифровой среды вызывает потребность в соответствующем правовом регулировании, так в отсутствие четкого и недвусмысленного понимания используемой терминологии в сфере правового регулирования цифровой среды влечет неоднозначное понимание правового регулирования иных отраслей, регулирующих отношения, возникающие по поводу объектов цифровой среды". Несмотря на глобальную цифровизацию, остается много нерешенных вопросов, в частности, связанных с правовым регулированием, в том числе и по проблемам налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами или с финансового результата по операциям с цифровыми финансовыми активами. По этим причинам актуальность темы, обозначенной автором, не вызывает сомнения.

Научная новизна. Статья обладает элементами научной новизны. Автором рассматривается новый аспект внесения терминологической ясности в понятийный аппарат цифрового права, в частности, с позиции правового регулирования налоговых отношений, а именно налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами или с финансового результата по операциям с цифровыми финансовыми активами.

Стиль, структура, содержание. Статья написана научным стилем, с использованием специальной юридической терминологии. Статья структурирована (введение, основная часть, заключение), хотя формально на части не разделена. По содержанию статья раскрывает тему. Материал изложен последовательно, грамотно и ясно. Теоретические положения проиллюстрированы примерами из практики. Выводы и предложения автора аргументированы.

Библиография. Автором использовано несколько источников по данной тематике, включая публикации последних лет. Однако нельзя сказать, что количество публикаций

изученных автором достаточно для научной статьи. Предлагается ознакомиться с другими публикациями, например, изучить работы А.В. Бодяко, Н.Е. Леонтьевой, П.В. Петровой, Л.В. Санниковой, Ю.С. Харитоновой и др. Библиографические источники оформлены в соответствии с требованиями ГОСТ.

Апелляция к оппонентам. Обращение к мнениям других ученых, занимающихся данной проблематикой, корректное. Все заимствования представлены в форме цитирования со ссылками на источник опубликования.

Выводы, интерес читательской аудитории. Представленная на рецензирование статья "Правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц по операциям с цифровыми финансовыми активами" рекомендуется к опубликованию, поскольку отвечает требованиям, предъявляемым к научным статьям, отличается актуальностью, практической значимостью и имеет элементы научной новизны. Статья может представлять интерес как для ученых, занимающихся проблемами информационного, цифрового, финансового и налогового права, так и для практикующих специалистов, а также для преподавателей и обучающихся юридических учебных заведений.