Министерство науки и высшего образования

Российской Федерации

Федеральное Государственное

Автономное Образовательное Учреждение

Высшего Образования

Национальный ядерный университет «МИФИ»

Кафедра: «Финансовый мониторинг»

“NFT”

Студент Монастырский М. О.

Дрюкова А. И.

Группа С21-703

Москва 2022г.

Оглавление

[Введение 3](#_Toc98403274)

[Что такое NFT? 4](#_Toc98403275)

[Правовой статус NFT токенов 4](#_Toc98403276)

[Как регулируется рынок NFT в России? 5](#_Toc98403277)

[NFT и налоги 6](#_Toc98403278)

[Авторское право при передаче NFT 7](#_Toc98403279)

[Отмывание денег через современное искусство 7](#_Toc98403280)

[Махинации с NFT 10](#_Toc98403281)

[Вывод 11](#_Toc98403282)

[Источники информации 12](#_Toc98403283)

Введение

Развитие цифровых технологий в 21 веке достигло огромных масштабов. Без сомнения, в любой отрасли нашей жизни цифровые технологии заняли ведущее место: в бизнесе, медицине, образовании, ретейле, производстве, общепите и т.д.

Особая сфера, работу которой буквально невозможно представить без информационных технологий - финансы. Сейчас трудно себе вообразить, что зарплату получали бы в кассах, счета оплачивались бы исключительно в отделениях банков, и мы говорим пока об обычных физических лицах, не затрагивая финансовые организации или брокеров, от скорости действий которых напрямую зависит вся их прибыль.

В сфере финансов информационные технологии стали не только средством управления активами, но и их источником, цифровые активы, наподобие криптовалют, сейчас набрали огромную популярность, а такая страна как Сальвадор использует биткоин как основную валюту в экономике страны.

Развитие цифровых инструментов привело к недавнему возникновению нового для мира института цифровой собственности, цифрового имущества, который позволяет владеть «оригиналом» актива, в то время как другие – просто копии.

Как и любой другой финансовый инструмент может попасть в поле зрения мошенников, преступников, террористов и стать средством отмывания преступных доходов.

Что такое NFT?

NFT, также токен — вид криптографических токенов, каждый экземпляр которых уникален (специфичен) и не может быть обменен или замещён другим аналогичным токеном, хотя обычно токены взаимозаменяемы по своей природе.

Невзаимозаменяемый токен представляет собой криптографический сертификат цифрового объекта с возможностью передавать сертификат через механизм, применяемый в криптовалютах. Сам по себе токен не является подтверждением права на владение цифровым активом в контексте законодательства об авторском праве. NFT не препятствует копированию объекта, он только закрепляет за владельцем «цифровую фишку», созданную на основе одного из экземпляров цифрового артефакта. Также нет препятствий для формирования нескольких разных токенов для одного и того же файла. Но если участники соглашаются, что NFT может формировать только реальный владелец и дальнейшая передача NFT происходит только в связи с передачей соответствующих прав на исходный цифровой объект, тогда NFT может выполнять роль маркера, указывающего на текущего владельца объекта.

NFT подвергается критике из-за высоких затрат на электроэнергию и большого выброса диоксида углерода в процессе проверки транзакций, а также из-за использования NFT мошенниками. Под сомнение ставится и полезность установки права собственности, чаще на нелегальном нерегулируемом рынке.

Правовой статус NFT токенов

NFT-токены стали популярными с марта 2021 после продажи аукционным домом Christie’s работы художника Beeple в виде NFT за $69,3 млн. Свои невзаимозаменяемые токены начали выпускать не только художники, но и музыканты, спортсмены и другие знаменитости.

Новая сфера пока никак не регулируется, что вызывает множество юридических вопросов.

## **Как регулируется рынок NFT в России?**

В российском праве такого понятия, как невзаимозаменяемый токен (NFT), нет. Законы «О ЦФА» и «О Краудфандинге» вводят понятия цифровая валюта, цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права. Согласно действующему законодательству, NFT нужно воспринимать как право на иное имущество, объяснил член Комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики Московского отделения Ассоциации юристов России Юрий Брисов. По его словам, NFT — это выражение права на объект интеллектуальной собственности.

Но NFT нельзя назвать криптовалютой или цифровой валютой. Такими токенами невозможно что-то оплатить, они не могут называться цифровым финансовым активом, подчеркнул Брисов. Человек покупает уникальный виртуальный объект или оцифрованный сертификат на уникальный объект в реальном мире.

«С точки зрения права это не сильно отличается от рынка искусства, но есть своя специфика с точки зрения оборота именно цифровых активов. Поэтому к NFT в России следует применять положения, касающиеся цифровых прав ст. ст. 128 и 141.1 ГК и положения, касающиеся объектов права интеллектуальной собственности и оборота вещей», — объяснил специалист.

По словам Брисова, в иностранном праве все гораздо проще. Например, в США токены классифицируют исходя из их экономической сути: если токеном платят за товар — это криптовалюта; если токен дает корпоративные права — это акция; если токен дает какую-то услугу — это и есть услуга (utility), если токен, такой как NFT, относится к картине, то его и будут рассматривать, как совокупность авторского права (исключительного права) и самой вещи (картины в рамке или в «цифровой рамке»).

## **NFT и налоги**

Специальное регулирование продажи невзаимозаменяемых токенов в российском налоговом законодательстве отсутствует (законопроект об изменениях в Налоговый кодекс РФ еще рассматривается, но он также не регулирует подробно этот аспект). Минфин России в своих разъяснениях придерживается базового подхода к налогообложению криптоактивов — доход от продажи, минус расход на покупку, умножить на ставку НДФЛ для физлиц или налога на прибыль организаций.  
Налоговые последствия продажи NFT будут зависеть от договорной модели, по которой работает конкретная площадка, выпускающая NFT, отметил Кириллов. По общему правилу NFT закрепляет отчуждение исключительного права на произведение, реже — лицензию на использование произведения с разовым платежом (например, экземпляр электронной картины с уникальным номером). В таком случае токен NFT может быть расценен не как самостоятельный объект, а как носитель по аналогии с передачей прав на «коробочное» программное обеспечение, где предметом сделки является лицензия на ПО, а не диск с экземпляром программы.  
Создатель произведения, «зашитого» в NFT, будет обязан подать налоговую декларацию по НДФЛ до 30 апреля года, следующего за годом продажи токена, и уплатить налог до 15 июля того же года. При этом он вправе уменьшить облагаемый НДФЛ, доход, на сумму профессиональных налоговых вычетов. Это и будут документированные расходы или расчетная сумма в 20-40% от дохода, в зависимости от вида произведения.  
По словам Кириллова, если покупатель такого NFT решит продать его дальше, он также будет обязан задекларировать доход от продажи и уплатить НДФЛ. При этом он сможет уменьшить доход на сумму документально подтвержденных расходов на покупку этого токена.

## **Авторское право при передаче NFT**

Никакие права при купле/продаже/дарении NFT автоматически не передаются. NFT — пока лишь инструмент обмена токенами с привязкой к цифровому контенту.  
Если автор или создатель NFT при продаже публично не заявил о передаче каких-либо прав на использование его токена, то все права остаются у него. Необходимо дополнительно заключать договор о передаче лицензии на использование интеллектуальной собственности, пояснил Герберт Шопник, преподаватель Moscow Digital School.  
Создатель NFT указывает условия передачи прав в описании к своему токену. Такая публичная оферта размещается на NFT-маркетплейсе. Благодаря технологии невзаимозаменяемых токенов стало проще доказать, сохранять и получать авторские отчисления, объяснил член Комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики Московского отделения Ассоциации юристов России Брисов.   
Каждый токен уникален, момент его создания известен, все сделки с этим токеном записываются в системе, их нельзя удалить, стереть или подделать. Это обеспечивает технология блокчейн и криптография. Далее, в токен можно зашить условия авторских отчислений, которые будут автоматически реализовываться какое-то время или на постоянной основе, они могут и изменяться, когда станут неактуальны.  
Токены и смарт-контракты не заменяют договоры, поэтому юридическое структурирование здесь очень важно. Блокчейн и протоколы смарт-контрактов позволяют легко отследить токен, что упрощает процедуру доказывания и взыскания комиссии или штрафа.

Отмывание денег через современное искусство

В виду того, что большая часть NFT - это цифровые активы, такие как растровые и векторные изображения, считаю необходимым рассмотреть схемы отмывания финансов при помощи произведений современного искусства.

Разберем следующую ситуацию. Чиновник Коррупченко женился, родил детей, набрал откатов и свалил жить в Лондон.

Откаты лежат на счету компании (на далеких островах), и их надо как-то легализовать иначе налоговая сразу спросит, откуда в один момент образовалась столь серьезная денежная масса? Сразу появляется риск, остаток дней провести в тюрьме или быть депортированным в Россию.

Чтобы легализовать деньги, жена чиновника заблаговременно открывает компанию в Дубае, какое-нибудь ART INVEST CORP, разумеется, в свободной экономической зоне, чтобы не платить налогов.

ART INVEST CORP потихоньку скупает и продает всякие предметы искусства вазочки-картиночки, контора красивая, уважаемая, со своим сайтом и прочими атрибутами, возможно, даже с салоном в Москве.

Сам же чиновник нанимает адвоката, который через сеть подставных лиц создает компанию типа SUPER PUPER TRADING, на которую и собираются все откаты от ремонта дорог, закупок парт для школ, короче, с миру по нитке.

Жена чиновника и ее ART INVEST CORP решается выставить на аукцион свое сокровище, картину знаменитого в узких кругах художника «Дождливый закат над Луарой".

И вот, неожиданно для всех, в аукционном зале разыгрывается борьба, подставные лица поднимают цену на картину до полутора миллионов долларов. Два миллиона! Три миллиона! Пять! Пять миллионов! Продано! Пожилой мужчина в дорогом костюме улыбнулся, принял аплодисменты и подписал платежное поручение от имени компании SUPER PUPER TRADING в адрес ART INVEST CORP на 5 млн. евро.

Небольшое представление и чиновник Коррупченко только что, прямо на ваших глазах легализовал 5 млн. евро. Завтра он будет продавать брошь принцессы Дианы уже за 50 млн. евро.

Частенько покупатели и продавцы искусства - одни и те же лица, действующие через подставных агентов. То есть картины они продают сами себе, а денежки попадают куда надо. И нет тут никакой магии, никакого особого понимания, вкуса и чувства прекрасного.

И это только одна из многих-многих схем, самая простейшая. При реальном планировании цепочка запутывается до такой степени, что становится невозможно определить настоящего хозяина и покупателя предмета искусства.

Махинации с NFT

Отмывание денег путём покупки и продажи NFT — это пока ещё небольшой, но растущий сектор преступной деятельности, сообщает отчёт Chainalysis. Аналитики обнаружили растущую подозрительную активность на площадках для торговли невзаимозаменяемыми токенами, которая может быть связана с легализацией активов, полученных незаконным путём.

Исследователи определили сумму отмытых денег через отслеживание транзакций, направленных на торговые площадки NFT с криптовалютных кошельков, ранее замеченных в связях с мошенничеством, вредоносным ПО и другими видами незаконной деятельности. В целом, сумма оказалась относительно небольшой, около $1,4 миллиона в четвёртом квартале 2021 года, но она значительно выросла относительно начала года.

«Вся эта деятельность представляет собой каплю в море в сравнении с отмыванием денег с помощью криптовалюты на сумму $8,6 миллиарда, которое мы отследили за весь 2021 год, — пишут авторы отчета. — Тем не менее, отмывание денег и, в частности, переводы от криптовалютных компаний, которые находятся под санкциями, представляют большой риск для укрепления доверия к NFT и должны более тщательно отслеживаться торговыми площадками, регулирующими и правоохранительными органами».

Тот же отчёт Chainalysis указывает на рост фиктивной торговли NFT. Держатели токенов покупают их сами у себя, используя сторонние криптовалютные кошельки, которые они контролируют, создавая ложное впечатление о ценности принадлежащего им токена. Эта проблема ранее была присуща криптовалютным биржам, где она давала неверное представление об объёме торгов, но теперь она всё больше затрагивает торговые площадки NFT. Chainalysis выявила тысячи случаев покупки NFT с кошельков, на которые сначала были отправлены деньги с кошелька владельца NFT. Сообщается, что самый активный из таких продавцов совершил 830 фиктивных транзакций. Ещё 262 пользователя осуществляли фиктивную продажу NFT более 25 раз. Общая прибыль, полученная этими лицами, составила около $8,9 миллиона.

Вывод

Заключением настоящей работы является тезис о том, что на данный момент и в ближайшем будущем теневой рынок NFT токенов будет только расти. Отсутствие возможности объективной оценки стоимости каждого конкретного актива, а также невозможность установления выгодоприобретателя из-за того, что вся технология NFT основана на анонимности технологии блокчейна. Вакуум в законодательной сфере и невозможность регулировки со стороны федеральной власти нового экономического института дают свободу к распространению и использованию NFT.

Рост количества отмытого капитала растет от квартала к кварталу и будет подниматься до тех пор, пока не будут введены контроль и ограничения, и правительство не придумает механизмы регулирования этого рынка. В противном случае, ничего изменить не получится.

Выход из ситуации я вижу в разработке профильных законодательных мер, которые введут ограничения на торговлю NFT, стандартизируют оценку стоимости актива, что помешает раздувать активы, передаваемые и продаваемые по завышенной цене. И последняя в списке, но не последняя по значению мера, которая должна быть введена: это методы определения действительного выгодоприобретателя, например, регистрация кошелька по документам.

Без введения жесткого сдерживания в сфере NFT этот развивающийся сектор рискует стать инструментом теневой экономики, который принесет серьезную угрозу и вполне легальным коммерческим и государственным предприятиям.

Источники информации

1. Merriam Webster Definition

2. Schroeder, Stan. Crypto trading card game 'Gods Unchained' looks pretty sweet in first gameplay trailer (англ.), Mashable.

3. Non-Fungible Tokens (NFTs): Blockchains, Scarcity, and Value. IO: Productivity, Innovation & Technology eJournal. Social Science Research Network (SSRN).

4. Кузнецова, 2021.

5. Корнеев, 2021.

6. Investors Spent Millions on ‘Evolved Apes’ NFTs. Then They Got Scammed. (англ.). www.vice.com. Дата обращения: 16 декабря 2021.

7. Andrew Wang. The NFT scammers are here (англ.). The Verge (21 сентября 2021). Дата обращения: 16 декабря 2021.

8 .Dinusha Mendis. When you buy an NFT, you don't completely own it – here's why (англ.). The Conversation. Дата обращения: 16 декабря 2021.

9. <https://www.rbc.ru/crypto/news/60e2f4609a794732c30fc130>

10. <https://pikabu.ru/story/sovremennoe_iskusstvo_i_legalizatsiya_deneg_7095788>

11. <https://3dnews.ru/1059336/zloumishlenniki-rasprobovali-nft-nevzaimozamenyaemie-tokeni-ispolzuyut-dlya-otmivaniya-deneg>

12. <https://www.rbc.ru/crypto/news/6200cbbd9a794767aefe9512>

13. <https://sovcombank.ru/blog/glossarii/nft-prostimi-slovami-chto-eto-i-kak-na-nem-zarabotat>