

УДК 349:681

ГРНТИ 10.19.25

АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИИ

Грейти Вячеслав Витальевич

студент 4 курса Юридической школы

Дальневосточного федерального университета

г. Владивосток

greit_vyacheslav@mail.ru

Научный руководитель:

Корчагин Анатолий Георгиевич

к.ю.н., проф., зав. кафедры

конкурентного и предпринимательского права

Юридической школы ДВФУ

THE ANALYSIS OF PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF LEGAL REGULATION OF CRYPTOCURRENCY IN RUSSIA

Vyacheslav V. Greit

student 4 courses of Law school

Far Eastern Federal University

Vladivostok

greit_vyacheslav@mail.ru

Research supervisor:

Anatoly G. Korchagin

Candidate of Juridical Sciences, professor,

manager of department

of the competitive and enterprise right

Law school of FEFU

АННОТАЦИЯ

Автор анализирует динамику развития правового регулирования такого явления как криптовалюта. Описываются подходы к пониманию правовой природы криптовалюты в разных странах. Делается вывод о сложности и неоднозначности рассматриваемой категории.

ABSTRACT

The author analyzes dynamics of development of legal regulation of such phenomenon as cryptocurrency. Approaches to understanding of the legal nature of cryptocurrency in the different countries are described. The conclusion about complexity and ambiguity of the considered category is drawn.

Ключевые слова: криптовалюта; крипторубль; технология; пользователи.

Keywords: cryptocurrency; cryptoruble; technology; users.

В современных условиях регулярно сменяющих друг друга финансовых кризисов и роста инфляции, люди все больше и больше утрачивают доверие к традиционным финансовым инструментам и банковской системе в целом. Начался поиск новых способов сохранения своих финансовых активов. В связи с этим на просторах онлайн-сети возникло такое явление как криптовалюта, популярность которого неумолимо растет.

Криптовалютой считается разновидность цифровой валюты, создание и контроль за которой базируются на криптографических методах. При этом любая криптовалюта не имеет единого эмитента, иного органа, который осуществлял бы контроль за ней. В связи с этим, отношения между пользователями криптовалюты осуществляются напрямую, без использования услуг информационного посредника, в виде оператора электронных денег (эмитента). Все транзакции между участниками рынка криптовалюты происходят анонимно. Пользователи знают только номера электронных кошельков друг друга, где хранятся криптоактивы. Сами электронные кошельки не привязаны к имени, паспортным данным, месту жительства, иной информации, позволяющей идентифицировать пользователя [2]. Анонимность использования криптовалюты, с одной стороны, предоставляет полную

конфиденциальность персональных данных пользователей, пользующихся криптовалютой, ввиду отсутствия необходимости размещать какую-либо информацию о себе на площадках торговли криптовалютой, однако, с другой стороны, полное отсутствие информации о пользователе может привести к упрощению процедур по отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем и к возможности покупки вещей, оборот которых запрещен или ограничен на территории России (например оружия, наркотических или психотропных веществ, рабов и т.д.).

Технология криптовалюты устроена по типу распределенной между пользователями системы базы данных, у каждого из членов которой есть доступ к ней. При этом каждый из членов участвует в такой базе данных при создании и проверке реестра информации, путем заверения криптографическими ключами. В результате подобных действий компьютерных мощностей пользователей появляются новые блоки информации. Такие блоки и составляют единицы криптовалюты – «монеты» Bitcoin, Litecoin, Ethereum и др., которые можно конвертировать на любую валюту, а в ряде случаев можно использовать как средство платежа напрямую [10].

На сегодняшний день нет единого подхода к определению правовой природы криптовалюты и как следствие отношения к ее правовому регулированию. Государства занимают диаметрально противоположные позиции по данному вопросу. Так, одни считают, что к криптовалюте применимо законодательство, связанное с оборотом валюты и приравнивают по правовому режиму криптовалюту с фиатными деньгами; другие же признают криптовалюту явлением, вредящим обществу и подлежащему запрещению.

Анализируя зарубежное законодательство, можно выявить, что массовое использование криптовалюты в качестве оплаты за товары и услуги побудило Министерство финансов ФРГ признать криптовалюту средством расчета, таким образом, приравняв криптовалюту с деньгами; Министерством США на сегодняшний день рассматривает вопрос о введение отчетности систем, обеспечивающих конвертацию токенов («монет» криптовалюты) на

американские доллары, в связи с чем можно сделать вывод о том, что США позитивно относится к криптовалюте как к явлению.

Другие страны, такие как Исландия и Киргизия, настаивают на том, что использование криптовалюты как средства платежа противоречит их национальным законам о валютном регулировании, которые признают средством платежа исключительно национальную валюту; Вьетнам же запретил криптовалюту, признав ее инструментом по отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, а Боливия увидела в устройстве работы криптовалюты элементы финансовой пирамиды [1].

Анализ позиций государств, высказывающихся о криптовалюте, позволяет сделать вывод о том, что данное явление поддерживается большинством развитых стран мира. В большинстве стран Евросоюза криптовалюта уже разрешена и используется как альтернативное средство платежа. Так в городе Арнем (Нидерланды) был проведен опыт по внедрению криптовалюты в экономическую систему в качестве альтернативного средства платежа. Сейчас в данном городе предусмотрена возможность оплаты коммунальных платежей, разного рода товаров и услуг за криптовалюту. Предполагается, что в скором времени подобный опыт будет внедрен в рамках всей страны. Австралия же идет по другому пути, она не признает криптовалюту средством платежа, однако распространяет на нее режим права собственности, в связи с чем вводит криптовалюту в перечень вещей. Сделки, связанные с оборотом криптовалюты на привычные нам объекты гражданских прав, расцениваются в Австралии как договоры мены [12].

В России еще нет четкого понимания того является ли криптовалюта технологическим прорывом современности, которое может уничтожить инфляцию как явление и позволит миру слезть с долларового крючка, или же это ненужный обществу антиправовой феномен.

В 2014 году ЦБ подчеркивал, что выпуск на территории РФ денежных суррогатов запрещен. Услуги по обмену виртуальных валют на рубли и иностранную валюту рассматриваются как потенциальная вовлеченность в

сомнительные операции в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [6]. Аналогичную позицию занимала и Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) [7]. В 2016 году ситуация немного поменялась. Так ФНС отметила, что использование и создание криптовалюты прямо не запрещено законодательством РФ, а операции, связанные с приобретением или реализацией криптовалют, являются валютными операциями и должны осуществляться через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках от резидентов и нерезидентов [4].

В сентябре 2017 года ЦБ РФ предостерегал граждан и юридических лиц о нецелесообразности инвестирования средств в криптовалюту, в связи с необеспеченностью криптовалют, высоким уровнем их волатильности и анонимности участников рынка [8].

Судебная практика также настроена скептически к криптовалюте. Большой массив дел инициируется по искам прокуроров в защиту прав неопределенного круга лиц, с целью блокировки Интернет-сайтов, на которых содержится информация об электронных валютах, как информации, запрещенной на территории РФ [9].

Следует отметить, что в скором времени возможно появление первого нормативно-правового акта, регулирующего обращение криптовалюты. На сайте Министерства финансов РФ появился законопроект федерального закона «О цифровых финансовых активах» [5], согласно которому криптовалютой можно торговать на биржах. Таким образом законопроект снимает с криптовалюты статус денежного суррогата. Кроме этого, процесс создания криптовалюты (майнинг) по законопроекту считается видом предпринимательской деятельности, и в связи с этим подлежит налогообложению.

Параллельно рассмотрению указанного законопроекта идет обсуждение введения в стране национальной криптовалюты. Популярность криптовалюты неуклонно растет, вовлекая в процесс майнинга и оборота все больше людей. На сегодняшний день в России по поручению Президента РФ В.В. Путина

рассматривается вопрос о создании национальной криптовалюты, которая, по мнению представителей власти, должна укрепить экономику страны [3]. В России такой криптовалютой будет являться крипторубль. Однако, технологические особенности крипторубля будут отличаться от особенностей майнинга и оборота распространенных криптовалют, таких как Bitcoin, Litecoin и иных.

Во-первых, крипторубль будет централизованной системой, сосредоточенной в руках государства. При этом эмиссию такой валюты будет производить исключительно государство. Во-вторых, все транзакции, связанные с криптовалютой будут отслеживаться специальным государственным органом, в полномочия которого будет входить обязанность по контролю за оборотом криптовалюты. Предполагается, что будет введена система регистрации электронных кошельков по паспортным данным. В таком случае государство выступит информационным посредником при обороте национальной криптовалюты, в связи с чем, отношения между пользователями крипторубля будут деанонимизированы. В-третьих, предполагается, что крипторубль будет жестко привязан к национальной фиатной валюте [11].

Таким образом, крипторубль мало чем похож на криптовалюту, основными характеристиками которой являются децентрализация и анонимность пользователей. Крипторубль по правовой природе больше похож на электронные деньги, однако не понятно, зачем России еще одна разновидность цифровых денег и какая экономическая целесообразность от ее введения. Также, исходя из описанного выше, есть большая вероятность того, что крипторублем будет невозможно расплатиться где-либо кроме как в России. Это связано с тем, что технологическое устройство крипторубля отличается от устройства криптовалют и поэтому свободное применение первого в других странах будет затруднительным. Конвертация крипторубля на, например, Bitcoin для дальнейшего использования как средства платежа в других странах также маловероятно, в связи с возможным запретом действия на территории России любой криптовалюты кроме крипторубля.

Таким образом, на сегодняшний день мы наблюдаем консервативное отношение действующей власти к современным информационным технологиям. Полный отказ от криптовалют подорвет будущую конкурентоспособность России на мировом рынке. Страна должна идти по пути интеграции в глобальные экономические процессы, коим является развитие рынка криптовалют. Вполне вероятно, что в скором будущем криптовалюта вытеснит фиатные деньги с рынка и поэтому Россия должна быть к этому готова.

Список литературы

1. Гордеева, О. Правовое регулирование криптовалют в разных странах [Электронный ресурс] / О. Гордеева // Информационный интернет-портал «Vc.ru». 2018. Режим доступа: <https://vc.ru/32207-regulirovanie-kriptovalyut-v-raznyh-stranah> (дата обращения: 06.03.2018)
2. Гурченко, Е. Виртуальная валюта: борьба за свободу расчетов / Е. Гурченко А. Магунов, О. Ковельянова // Корпоративный юрист. 2018. №1. С.38-44
3. Давтян, Л. В. России создадут крипторубль [Электронный ресурс] / Л. Давтян // Официальный сайт телеканала «Звезда». 2017. Режим доступа: https://tvzvezda.ru/news/vstrane_i_mire/content/201710151309-8om0.htm (дата обращения: 06.03.2018)
4. О мерах по осуществлению контроля за обращением криптовалют: письмо ФНС от 03.10.2016 № ОА-18-17-/1027 [Электронный ресурс] // Информационный порта российских бухгалтеров «112 Бух». Режим доступа: <http://112buh.com/resursy/zakonodatel-stvo/pis-ma/fns/o-merakh-po-osushchestvleniiu-kontrolia-za-obrashcheniem-kriptovaliut/> (дата обращения: 06.03.2018)
5. О цифровых финансовых активах: проект федерального закона [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов России. Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810 (дата обращения 06.03.2018)

6. Об использовании криптовалют: информационное сообщение Росфинмониторинга по состоянию на февраль 2014 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/news/957> (дата обращения: 06.03.2018)
7. Об использовании при совершении сделок „виртуальных валют“, в частности, биткойн: информация ЦБ от 27.01.2014: информационное письмо [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=27012014_1825052.htm (дата обращения: 06.03.2018)
8. Об использовании частных „виртуальных валют“ (криптовалют): информация Банка России от 04.09.2017 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=04092017_183512if2017-09-04T18_31_05.htm (дата обращения: 06.03.2018)
9. Определение Санкт-Петербургского городского суда от 13.02.2017 № 33-2537/2017; Решение Красногвардейского районного суда города Санкт-Петербурга от 07.08.2017 № 2-3141/2017.
10. Рашева, Н.Ю., Чиркова О.И. Правовые основы электронной валюты (на примере bitcoin) / Н.Ю. Рашева // Управление в современных системах. 2017. №1 (12). С.60-68
11. Степанов, А. Проблемы развития криптовалют в России и не только [Электронный ресурс] / А. Степанов // Информационный интернет-портал «Profitgid». 2017. Режим доступа: <https://profitgid.ru/problemy-razvitiya-kriptoalyut-v-rossii-i-ne-tolko.html> (дата обращения: 06.03.2018)
12. Талапина, Э.В. Право и цифровизация: новые вызовы и перспективы // Журнал российского права. 2018. № 2 (254). С. 5-17.