УДК/UDC 347.73:336.744

Криптовалюта в России: правовое регулирование и влияние на финансовую систему

Никитюк Алексей Александрович
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: alt-mannr234@yandex.ru

Очаковский Виктор Александрович
кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN-код: 7014-2561

Аннотация

Появление криптовалют и повышение интереса к ним представляется резонным в современных реалиях, при условии становления информационного общества. В данной работе рассматривается интеграция технологии блокчейн в финансовые системы мира и России. Для этого обозначены понятия, признаки, принципы, механизмы работы системы, ее влияние и правовое регулирование, отношение к ней в разных странах. Помимо этого, раскрывается понятие «криптовалюта», «блокчейн», «майнинг», «транзакции» и другие. Рассмотрены способы эмиссии и влияние разнообразных факторов на вычислительные процессы. Взяты во внимание особенности, плюсы и минусы, недостатки и преимущества. Целью работы является обзор технологии и возможность придания ей правового статуса, что выступает важным критерием при дальнейшем внедрении в финансовую систему России. Выявлены проблемы, которые могут быть связаны с легализацией цифровой валюты, ввиду наличия споров. Многим эта технология не внушает доверия, иногда сравнивается со средством мошеннических операций. Сторонники технологии стремятся внедрить инновацию и активно пропагандируют ее значимость. Актуальность заключается в том, что ввиду новизны темы еще не сформировалась прочная правовая база во всем мировом сообществе, более того, государства имеют свою точку зрения насчет необходимости

внесения изменений в сложившиеся механизмы экономики.

Ключевые слова: криптовалюта, блокчейн, биткойн, финансовая сфера, правовое регулирование.

Cryptocurrency in Russia: Legal Regulation and the Impact on the Financial System

Nikityuk Alexey Aleksandrovich
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: alt-mannr234@yandex.ru

Ochakovskiy Viktor Aleksandrovich
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN Code: 7014-2561

Abstract

The emergence of cryptocurrencies and the interest seems reasonable in the current situation, subject to the establishment of information society. In this paper we consider the integration of blockchain technology in the financial system of the world and Russia. This marked the concept, characteristics, principles and mechanisms of the system, its impact and regulation, the attitude towards it in different countries. In addition, a concept of bitcoin, blockchain, mining, transaction and others. The methods of emission and the influence of various factors on the computational processes. Considered features, pros and cons, advantages and disadvantages. The aim of this work is an overview of the technology and the possibility of giving it legal status, which is an important criterion for further implementation in the financial system of Russia. Problems that can be associated with the legalization of digital currency, because of disputes. To many, this technology does not inspire confidence, sometimes compared with fraudulent transactions. Supporters of the technology are committed to innovation and actively promote its importance. The actuality is that due to the novelty of the topic, has not yet formed a solid legal base in

the global community, moreover, States have their own point of view with regards to the need for changes in existing mechanisms of the economy.

Key words: cryptocurrency, blockchain, bitcoin, financial sector, legal regulation.

«Каменный век закончился не потому, что камни кончились, а потому, что появились новые технологии», — на одном из совещаний выразил мысль Президент России Владимир Путин. Он добавил: «Они (технологии) появляются в мире и тот, кто опоздает в этом соревновании, мгновенно, во всяком случае, очень быстро, попадет в полную зависимость от лидеров этого процесса» [1]. Это высказывание связанно с повышением интереса к новой и «революционной» технологии блокчейн и появлению интеграции так называемых криптовалют в сфере финансов мирового сообщества. Новостные заголовки пестрят о прогрессивном «подорожании» нового вида денежных единиц, мнения высших должностных лиц и специалистов разнятся кардинальным образом. Однако наличие и влияние инновации нельзя обойти стороной.

Переходя к изучению технологии, определимся и разберемся с механизмом действия. Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, эмиссия и учет которой осуществляется путем использования вычислительного алгоритма и криптографии (шифрования) в форме децентрализованной системы [2]. Последнее выступает в качестве характерной особенности, суть которой заключается в следующем. Децентрализация подразумевает под собой отсутствие главного «центра». Вся система строится на взаимодействии огромного количества равноправных и независимых узлов — вычислительных машин, компьютеров, на которых хранится информация обо всех участниках и об операциях, совершаемых ими. Эта относительно новая технология уже сегодня оказывает огромное влияние на разные сферы жизни общества, в том числе финансовую и экономическую. Сторонники видят «революционный» подход к переосмыслению финансовой системы, а противники наоборот, нарекают систему «пирамидой» и видят источник для мошеннических и крими-

нальных операций.

Обратимся к истории создания криптовалюты. Один из самых популярных ее видов — биткойн (англ. bitcoin). Биткойн — реализация идеи о криптовалюте, которая была изложена еще в 1998 году. Только в январе 2009 года аноним под псевдонимом Сатоси Накамото (Satoshi Nakamoto) представил миру первую версию электронного кошелька для биткойн и запустил систему по ее вычислению [3]. Как только пользователи «подхватили» идею и началась ее относительно масштабная реализация, ее и без того анонимный «создатель» вовсе скрылся. Однако с каждым новым участником работа системы набирала обороты. К середине 2011 года появились новые виды криптовалют, и их количество постоянно растет.

Непосредственно участники играют важнейшую роль в функционировании системы. Именно они осуществляют эмиссию и хранение информации, с помощью поддержания работы децентрализованной системы — блокчейн (англ. blockchain). Рассмотрим подробнее механизм работы и разберем понятие.

Блокчейн — своего рода база данных, система, состоящая из равноправных узлов (блоков), которые хранят и передают информацию об операциях, данные пользователей [4]. Взаимодействуют блоки-участники между собой с помощью сложных алгоритмов, неразрывно связанных друг с другом. Функционирование выглядит следующим образом: информация и данные имеют вид цифровых записей, которые объединяются и в совокупности образуют те самые блоки. Блоки связываются между собой криптографическими алгоритмами, с учетом хронологии совершения каких-либо операций. Новые блоки присоединяются к уже существующим, после чего вся информация от предыдущих передается к новичку. Обобщая: весь объем информации хранится у всех участников, то есть на всех вычислительных машинах. Блоки с информацией нельзя ни изменить, ни удалить или переписать. Немаловажным является выраженное отсутствие какого-либо одного «главного элемента», который мог бы диктовать условия, регулировать эмиссию (говоря о криптовалюте), выборочно предоставлять или блокировать информацию.

Рассмотрим механизм эмиссии валютной массы. Самый распространенный способ получения цифровых валют — майнинг (англ. mining). Здесь снова просматривается взаимосвязь с децентрализованной системой. Итак, майнинг — процесс по использованию ресурсов компьютера для обработки информации (транзакций) и синхронизации пользователей системы [5]. Суть майнинга заключается в том, что участники поддерживают систему и создают новые блоки, а их вычислительные машины высчитывают алгоритмы, за что и получают вознаграждение в форме новых единиц (или части такой единицы) цифровой валюты. Транзакции (данные о сделках, различные операции) подлежат включению в блоки, а подтверждением включения является математическое обоснование. Есть только одна возможность такого включения — математический алгоритм. Компьютеры просчитывают миллионы комбинаций, пока блок участника не станет «верным» и не включится в систему. Отметим, что чем больше участников, тем сложнее вычисления. Не стоит забывать о главном принципе децентрализации: ни один «майнер» неспособен контролировать других участников, а также включение новых. Поэтому мошенничество со стороны недобросовестных участников исключается, ввиду того что система отвергнет блок с неверными обоснованиями и алгоритмами.

Затрагивая тематику отношения правящих органов государства, стоит перейти к рассмотрению правового аспекта. Безусловно, технология блокчейн и сами криптовалюты уже сегодня оказывают огромное влияние на многие сферы жизнедеятельности. Точкой опоры для дальнейшего правового регулирования является определение и закрепление правого статуса криптовалюты. В этом аспекте мнения государств кардинальным образом разнятся. Говоря о США, отметим, что статус обозначен как «виртуальная валюта», иногда с добавлением характерной черты к определению — «децентрализованная». А уже осенью 2017 года было возбуждено уголовное дело о мошенничестве, связанном с криптовалютой [6].

Новизна технологии, отсутствие общей мировой практики как та-

ковой, а также политическая заинтересованность и доля скептицизма властей затрудняют некоторые механизмы. Россия, конечно, не остается в стороне, и здесь таким же образом происходит только зарождение «института» криптовалюты. Российская Федерация также сталкивается с рядом проблем. Каково же положение на сегодняшний день и какие тенденции существуют?

По заявления Игоря Шувалова, Владимир Путин понимает важность технологий и цифровой экономики [7]. По его мнению, на этом базируются значительные темпы роста, что отразится и на технологическом лидерстве. Однако отраслевые эксперты не полностью разделяют такую точку зрения. Они полагают, что развитие такого рода технологий может принести как пользу, так и нанести непоправимый вред. Полярный подход к проблеме обусловлен наличием плюсов и минусов. Выражались мнения о том, что криптовалюта, ввиду анонимности транзакций, напрямую увеличит криминогенную ситуацию, в частности будет способствовать нелегальному обороту наркотиков и оружия. Более того, Минфин планировал внести законопроект об установлении уголовной ответственности за использование криптовалют (в частности и Биткойн). На момент конца 2017 года законодательно криптовалюта не запрещается, но и нельзя констатировать обратного. Тем не менее, стоит разобраться с точки зрения законодательства о возможном закреплении статуса и правил регулирования.

Специалисты сходятся во мнении, что криптовалюту невозможно отнести к электронным денежным средствам, отталкиваясь от положений ФЗ «О национальной платежной системе» [8] хотя бы потому, что тот же Биткойн не является платежной банкнотой — рублем, а исходя из сути эмиссии — не поддается априори регулированию Центральным Банком. Налицо явные противоречия целому ряду законодательства РФ, что объяснимо новизной явления. Сгладить противоречия, в некоторых аспектах призван проект Федерального закона «О регулировании децентрализованного виртуального имущества» [9]. Данный проект подразумевает цели, основные понятия, области применения и задачи цифровых

валют, а также связь с законодательством РФ по ряду положений. Законодательный орган власти пока не выразил своего мнения и не приступил к рассмотрению проекта.

Однако первые шаги к закреплению статуса уже имеют место. Правительство рассматривает криптовалюту как программный код и ей планируется придать статус объекта права собственности. То есть будет возможен обмен «валютными единицами». Данные должны будут заноситься, и подлежать хранению в базах блокчейн. Не стоит забывать, что одним из последствий такого закрепления будет являться возможность налогообложения.

Представляется самым важным моментом в решении вопроса о регулировании рынка криптовалют поручение Президента РФ Правительству, подготовить к 1 июля 2018 года, совместно с Центральным Банком РФ поправки в законодательство, регулирующие процедуру криптовалют по аналогии с регулированием ценных бумаг.

На основании изложенного выше можно сделать вывод о том, что, несмотря на противоположные мнения представителей органов государственной власти, мнений специалистов из разных сфер, деятельность по решению вопроса о законодательном регулировании криптовалют и операций с ними связанных на территории РФ имеет высокую степень важности. Интерес к ним растет во всем мировом сообществе. Разноплановый и полярный подход к решению данного вопроса видится оптимальным, так как появится возможность провести меры по урегулированию с разных позиций, принимая во внимание, как плюсы, так и минусы технологии. 10 октября 2017 года Президент РФ выразил мнение: «Мы должны использовать преимущества, которые дают новые технологические решения в банковской сфере, при этом важно не нагородить лишних барьеров, разумеется, а создать необходимые условия для дальнейшего развития и совершенствования национальной финансовой системы» [10].

Несомненно, технологии на современном этапе достигли небывалых высот в развитии. Внедрение во все сферы жизнедеятельности каждого человека и общества в совокупности, говорит о том, что мы находим-

ся на пороге перехода к информационному обществу. Рассматриваемая нами инновация преследует либеральные и демократические идеи, но, как и все процессы, не отличается однозначностью. Ссылаясь на оптимистические прогнозы, тут же возникает масса вопросов о возможных негативных последствиях.

Подводя итог всему вышесказанному, хотелось бы отметить, что как бы ни ценились физические ресурсы и полезные ископаемые, современное мировое развитие диктует необходимость придерживаться вектора интеллектуальных технологий. Как и любой другой этап перехода от устоявшихся и налаженных факторов к новым и к малоизвестным, этот порождает ряд вопросов, чтобы избежать негативных издержек. Тут каждый субъект по-своему усмотрению решает, какими методами будет осуществляться переход. В России, где есть необходимость применения новейших технологий, государство понимает наличие рисков, с которыми ему придется столкнуться.

Список литературы

1. Путин: формирование цифровой экономики — вопрос нацбезопасности РФ // Информационное агентство ТАСС. URL: http://tass.ru/ekonomika/4389411 (дата обращения: 18.11.2017).

2. Вахрушев, Д. С. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления / Д. С. Вахрушев, О. В. Железов // Науковедение. 2014. № 5. С. 3–9.

3. Nakamoto S. Bitcoin: a peer-to-peer electronic cash system. URL: https://bitcoin.org/bitcoin.pdf (дата обращения: 20.11.2017).

4. Воронов М. П., Часовских В. П. Blockchain — основные понятия и роль в цифровой экономике. Фундаментальные исследования. 2017. № 9-1. С. 30–35.

5. Майнинг // BitCoin.org. URL: https://bitcoin.org/ru/faq#mining (дата обращения 19.11.2017).

6. В США возбудили первое дело о мошенничестве с ICO // Новостной портал Rusbase. URL: https://rb.ru/opinion/istoriya-pouchitelnaya/ (дата обращения: 20.11.2017).

7. Россия выбирает цифровую экономику // Общественно-политическое интернет-издание Газета.ru. URL: https://www.gazeta.ru/business/2017/06/02/10704773.shtml

(дата обращения: 20.11.2017).

8. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

9. Проект ФЗ «О регулировании децентрализованного виртуального имущества» // Интернет-проект по созданию основ правового регулирования криптовалют в России BitWiki.me. URL: https://bitwiki.me/Проект_Федерального_закона_«О_регулировании_децентрализованного_виртуального_имущества» (дата обращения: 20.11.2017).

10. Не нагородить барьеров: Путин назвал все угрозы от криптовалют // Вести.ru. URL: https://www.vesti.ru/doc.html?id=2941907 (дата обращения: 20.11.2017).