УДК/UDC 336.743

Проблема правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации

Архиреева Анастасия Сергеевна
кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: arkhireevaa@inbox.ru

Подолян Алексей Павлович
студент юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: ekneprol54@gmail.com

Аннотация

В статье рассмотрена проблема правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации, выявлены проблемы, к какому объекту гражданских правоотношений относится криптовалюта. В современных научных исследованиях виртуальная валюта рассматривается преимущественно в рамках исследования объектов гражданских прав. Однако, несмотря на разнообразие и широту предлагаемых позиций, ни ученым, ни практикам не удалось достигнуть единого понимания того, к какому объекту гражданских правоотношений относится криптовалюта и допустимо ли вообще рассматривать ее как предмет гражданских правоотношений. В результате анализа судебной практики была выявлена определенная совокупность пробелов в сфере правового регулирования криптовалюты. Такая правовая ситуация может привести к дестабилизации экономического положения в стране и увеличению спорных правоотношений в сфере реализации денежных операций.

Ключевые слова: криптовалюта, правовой статус криптовалюты, валютный контроль, денежная единица, финансовое регулирование.

The problem of legal regulation of cryptocurrency in Russian Federation

Arkhireeva Anastasia Sergeevna
Candidate of Law,Associate Professor, Department of Administrative and Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: arkhireevaa@inbox.ru

Podolyan Alexey Pavlovich
student of the faculty of law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: ekneprol54@gmail.com

Abstract

The article considers the problem of legal regulation of cryptocurrency in the Russian Federation, identifies problems to which object of civil legal relations cryptocurrency belongs. In modern scientific research, virtual currency is considered mainly in the framework of the study of civil rights. However, despite the diversity and breadth of the proposed positions, neither scientists nor practitioners managed to reach a common understanding of which cryptocurrency belongs to the subject of civil legal relations, and is it permissible to consider it as the subject of civil legal relations at all. As a result of the analysis of judicial practice, a certain set of gaps in the field of legal regulation of cryptocurrency was revealed. Such a legal situation can lead to a destabilization of the economic situation in the country and an increase in disputed legal relations in the sphere of the implementation of monetary operations.

Key words: cryptocurrency, legal status of cryptocurrency, currency control, monetary unit, financial regulation.

Стремительное расширение виртуального пространства способствует появлению в области финансового регулирования новых финансовых инструментов и продуктов. Таковым является инновационный финансовый инструмент, представляющий собой децентрализованную электронную валюту, или криптовалюту. В настоящее время существует

большое количество типов криптовалют. Наиболее популярными являются Bitcoin и Ethereum. Эти криптовалюты распространены по всему миру и имеют колоссальную капитализацию, достигающую десятки миллиардов долларов [1].

Криптовалюта (виртуальная валюта) - это цифровое представление стоимости, которое основано на распределенной системе регистрации (блокчейн). Используется в качестве средства платежа в расчетах, но не выпускается в обращение государством. Каждая экономически-биржевая операция в сети разделяется между участниками сделки и признается действительной после подтверждения другими пользователями блока [2].

В отличие от обычного виртуального кошелька, который требует внесения наличных денег, криптовалюта существует в виртуальном пространстве и не имеет связи ни с одной из существующих традиционных валют, также напрямую не зависит от ЦБ РФ или правительства. Сегодня люди, взаимодействующие с финансами, подчеркивают следующие преимущества криптовалюты:

1. Виртуальная валюта считается независимой денежной единицей. Не существует контроля за ее выпуском и отслеживания суммы на счете производится в ограниченном количестве. Исходя из этого, можно сделать вывод, что процент реализации риска, связанного с инфляцией, очень низок.
2. Владелец криптовалютного кошелька защищен от утечки личных данных.
3. Открытый код позволяет каждому получить электронные деньги [1].

До 2017 года в российской юридической литературе преобладали мнения ученых Голенко А. А. и Кислой И. А., описывающих текущую ситуацию в правовом регулировании криптовалют в России с точки зрения негативного отношения государства к этому нововведению экономики. Это выражалось в попытках запрета криптовалюты [1].

В соответствии с письмом ЦБ РФ любые услуги, предоставляемые соответствующими юридическими лицами в связи с обменом иностранной или российской валюты на криптовалютные средства для граждан или организаций, рассматриваются в качестве меры, служащей основой для проведения расследований с точки зрения нарушений закона в отношении сокрытия доходов от налоговых служб и возможной помощи террористическим организациям [3].

Был проведен анализ практики регулирования криптовалюты в зарубежных странах и международного правового регулирования и сформированы четыре основных направления, в которых криптовалюта исследовалась как:

1) деньги,
2) универсальный финансовый инструмент,
3) товары,
4) заменитель денег [1].

Разработка правового регулирования криптовалюты кардинально изменилась после того, как Президент РФ 10 октября 2017 года поручил Правительству РФ подготовить проект закона, регулирующего криптовалюту, майнинг и ICO. Согласно этой инструкции в законе должны быть определены такие понятия, как «технология распределенной бухгалтерской книги», «цифровой аккредитив», «цифровая ипотека», «токен», «смарт-контракт» и «концепция криптовалюты» [4]. Данная инструкция Президента РФ стимулировала появление в 2017 году многочисленных публикаций по проблемам правового регулирования криптовалют.

На начальном этапе изучения правового статуса криптовалюты было крайне важно разработать определение того, что такое криптовалюта. Виртуальная волюта в настоящее время исследуется учеными в сфере гражданских прав.

С каждым днем появляется все больше теорий и взглядов, но ни ученые, ни практики не смогли прийти к общему видению того, как сопоставима криптовалюта с объектами гражданско-правовых отношений.

В целом приемлемо рассматривать ее как предмет гражданско-правовых отношений. Учитывая, что детальный анализ существующих позиций не требуется, перейдем к оценке основных характеристик объектов гражданских прав. Согласно ст. 128 ГК РФ к объектам гражданских прав относятся вещи, в т. ч. денежные средства и ценные бумаги, безналичные, бездокументарные ценные бумаги и имущественные права, результаты работ и услуг, защищенные результаты интеллектуальной деятельности и эквивалентные средства индивидуализации (интеллектуальная собственность), а также нематериальные блага [5].

Идея приравнять криптовалюты к деньгам возникает из-за использования их в качестве платежного средства. Однако Развеева И. Ф. полагает, что криптовалюта может стать новым универсальным платежным средством, которая подарит возможность углубления внутрирегиональных экономических связей и устранения барьеров в торговле, инвестициях и технологическом взаимодействии между государствами-членами АТЭС [6].

Нерешительность подхода Центрального банка Российской Федерации к криптовалюте заключается в том, что он не может осуществлять валютный контроль в этом случае, поскольку у него нет доступа к кошелькам. Отнесение криптовалюты к не секьюритизированным ценным бумагам также противоречит гражданскому законодательству, согласно которому ценные бумаги создают обязательства и выпускаются в ходе выпуска. Сложность состоит в том, что если мы проведем аналогию с реальной валютой, вопрос о криптовалюте является незаконным актом, поскольку вопрос о реальных деньгах решается в соответствии со ст. 186 УК РФ [7].

Отсутствие контроля над использованием криптовалюты означает, что средства для финансирования террористических организаций, продажи наркотиков, оружия и людей не могут быть отслежены, что, в свою очередь, гарантирует безнаказанность преступлений. В случае мошенничества с криптовалютой невозможно идентифицировать личность, так как эта система гарантирует полную анонимность. При открытии

кошелька в системе блокчейнне требуется никаких данных для подтверждения личности. Субъекту выдан только идентификационный номер. Криптовалюта становится основой теневой экономики, которая, по нашему мнению, будет иметь далеко идущие негативные последствия в будущем.

В настоящее время судебная практика показывает, что криптовалюта имеет много проблемных вопросов в правовом регулировании.

Так, например, в соответствии с описательно-мотивировочной частью Решения Хабаровского арбитражного суда от 20.12.2017 по делу № А73-11744/2017 между истцом и ответчиком был заключен договор купли-продажи с привлечением третьей стороны - сингапурской компании Magna Trading Ltd, у которой истец занял 5 млн сингапурских долларов на приобретение недвижимого имущества. Процедура санации проводилась с привлечением криптовалюты. Суд не поддержал довод истца и постановил, что«. . . не подтверждает факт выплаты средств ответчику по кредитному договору». Суд не рассматривает криптовалюту и виртуальную валюту в качестве денежных средств [8].

Следует признать, что объекты гражданских правоотношений должны соответствовать следующим характеристикам:

1. Полное или частичное регулирование правового положения имущества на нормативном уровне.
2. Способность действовать в сфере гражданских правоотношений.
3. Наличие общей или специальной правовой системы, предусматривающей регулирование прав субъектов, механизмов их регулирования и защиты. Разбивая эти признаки среди свойств криптовалюты, мы можем сделать вывод, что она не может быть составляющей гражданских правоотношений. В настоящее время вопрос правового регулирования криптовалюты в России является открытым [9].

Таким образом, законодательство в сфере регулирования криптовалюты каждой страны находится в стадии разработки. Изучение опыта

регулирования отношений в сфере оборота криптовалют других стран создает правовую основу, которая учитывает интересы государства, а также экономики и личности. На наш взгляд, необходимо ввести правовое регулирование криптовалюты и последующее правовое закрепление ее статуса с целью обоснования контрмер против незаконных действий в области их распространения: процесс внедрения криптовалют в современное общество является массовым и необратимым, поэтому государство должно занять более лояльную позицию в отношении правового статуса криптовалюты. Факт, что в отдельных случаях официальные статистические данные о виртуальных преступлениях не регистрируются или не раскрываются сотрудниками правоохранительных органов, указывает на высокую латентность этих видов преступлений и отсутствие специалистов для их расследований. В этом контексте в Российской Федерации также необходимо разработать специальные правила и рекомендации для улучшения раскрытия и расследования преступлений, связанных с незаконным оборотом криптовалюты.

Список литературы

1. Голенко А. А., Кислая И. А. Чудо научно-технического прогресса - криптовалюта // Новая наука: Стратегии и векторы развития. 2017. Т. 1. № 3. С. 78–81.

2. Вотинцев П. Д. Правовое регулирование криптовалюты // Инновационое развитие науки. 2017. № 14.С.214–218.

3. Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют): письмо Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 07.09.2017 // Российская газета. 07.09.2017.

4. К вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере: Перечень поручений Президента РФ В. В. Путина по итогам совещания от 10.10.2017 // Российская газета. 10.10.2017.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ// Российская газета. 30.11.1994.

6. Развеева И. Ф. Криптовалюта. Деньги XXI века // Сборник статей XI международной научно-практической конференции «EURASIASCIENCE». М.: Издво «Актуальность РФ»,2017. С.282–283.

7. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Российская газета. 08.06.2010.

8. Решение Хабаровского арбитражного суда от 20.12.2017 по делу № А73-11744/2017 // Судебные и нормативные акты РФ. URL: https://sudact.ru/arbitral/doc/f2CjoNmk3k15/ (дата обращения: 24.12.2019).

9. Агаджанов О. А., Денисов К. В. Проблемы правового регулирования криптовалюты в России: Гражданско-правовой аспект // Современная юриспруденция: Актуальные вопросы, достижения и инновации: Сб. ст. III Междунар. науч.практ. конф. (Пенза, 25 ноября 2017 г.). С. 142–144.

References

1. Golenko A. A., Kislaya I. A. The miracle of scientific and technological progress - cryptocurrency // New science: Strategies and vectors of development. 2017. Vol. 1. No. 3. P. 78–81.

2. Votintsev P. D. Legal regulation of cryptocurrency // Innovative development of science. 2017. No. 14. P.214–218

3. On the use of private virtual currencies (cryptocurrencies): letter from the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) dated 07.09. 2017 // Rossiyskaya Gazeta. 2017. – September 7.

4. On the use of digital technologies in the financial sector: List of instructions of the President of the Russian Federation V.V. Putin according to the results of the meeting dated 10.10.2017 // Russian newspaper. 2017-10 October.

5. Civil Code of the Russian Federation (Part One) of November 30, 1994 No. 51-FZ // Russian Newspaper. 1994.30 November

6. Razeyeva I. F. Cryptocurrency Money of the XXI century // Collection of articles of the XI international scientific-practical conference EURASIA SCIENCE. - Moscow: Publishing House Relevance of the Russian Federation. 2017. S.282–283.

7. The Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law of 13.06.1996 N 63-ФЗ // Russian newspaper. 2010. – June 8.

8. Decision of the Khabarovsk Arbitration Court of December 20, 2017 in case No. A73-11744 / 2017 [Electronic resource] // Judicial and regulatory acts of the Russian Federation. URL: https://sudact.ru/arbitral/doc/f2CjoNmk3k15/ (accessed: 12.24.2019).

9. Agadzhanov O. A., Denisov K. V. Problems of legal regulation of cryptocurrencies in Russia: Civil law aspect // Modern jurisprudence: Actual issues, achievements and innovations: Sat. Art. III International scientific practice conference. Penza, November 25, 2017 - pp. 142–144.