

**Н.М. Шипунова, А.В. Юсупова**

## **ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ: РЕАКЦИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Рассматриваются вопросы законодательного регулирования понятия цифровой валюты, интереса малого и среднего предпринимательства к данному институту и возможности его включения в их деятельность. Выявляются преимущества и недостатки, возникающие при использовании предпринимателями в своей деятельности криптовалютных платежей. Рассматриваются вопрос внедрения цифрового рубля и перспективы его развития, тенденции приравнивания майнинга к предпринимательской деятельности в Российской Федерации.

*Ключевые слова:* цифровая валюта (криптовалюта); малое и среднее предпринимательство; предпринимательская деятельность; майнинг; криптовалютные платежи.

**N.M. Shipunova, A.V. Yusupova**

## **INTRODUCTION OF DIGITAL CURRENCY: THE REACTION OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES**

The article views issues of legislative regulation of the concept of digital currency, the interest of small and medium-sized businesses in it and the possibility of its inclusion in their business. The reveals advantages and disadvantages of using cryptocurrency payments by entrepreneurs in their activities. The issue of the introduction of the digital ruble and the prospects for its development and the trends of equating mining with entrepreneurial activity in the Russian Federation are considered.

*Keywords:* digital currency (cryptocurrency); small and medium-sized businesses; entrepreneurial activity; mining; cryptocurrency payments.

На сегодняшний день институт цифровой валюты является одним из самых обсуждаемых вопросов по всему миру. В частности, в России законодательное регулирование оформилось лишь в 2020 г. с принятием Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ. Данный акт содержит положение о том, что цифровая валюта не может быть средством платежа, что сейчас активно обсуждается и критикуется в силу возникновения ряда практических проблем. Субъекты малого и среднего предпринимательства массово не используют в своей деятельности цифровую валюту, но это не исключает их интереса: уже существует несколько исследований, выявляющих отношение малого и среднего предпринимательства к внедрению цифровой валюты, в частности, опрос Graft Blockchain, результаты которого сводятся к вопросу удобства использования цифровой валюты, о котором также высказывался

О.Ю. Красильников. Также проблема квалификации майнинга активно обсуждается как в научном сообществе, так и в органах власти, о чем заявлял, в частности, и А.Г. Аксаков — депутат Государственной Думы РФ.

Целью написания данной статьи является необходимость рассмотрения проблемы возникновения правового института цифровой валюты и сопутствующего вопроса об эффекте от его внедрения для представителей малого и среднего предпринимательства (далее — МСП).

Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы (диалектический метод познания, статистический и социологический методы, анализ, синтез, дедукция, индукция и другие) и юридические методы (сравнительно-правовой анализ, формально-юридический метод).

Тенденция внедрения цифровой валюты субъектами МСП демонстрирует положительную динамику, но в малых объемах. Введение нового института цифрового рубля как одного из видов цифровой валюты наиболее вероятно и будет осуществлено в ближайшем будущем. Также существует проблема отнесения майнинга к предпринимательской деятельности, которая на данный момент активно обсуждается.

Функционирование экономики, как и других сфер жизни, может осуществляться в полном объеме, если в том числе существует законодательное регулирование того или иного вопроса. Так, возможность какого-либо изучения правового института цифровой валюты возникла относительно недавно с принятием Федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» от 18.03.2019 г. № 34-ФЗ, так называемого Закона «О цифровых правах». В дальнейшем данный закон послужил своеобразным толчком для принятия массово обсуждаемого сегодня Федерального закона от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — ФЗ № 259), в пункте 7 статьи 14 которого содержится следующая формулировка: «В Российской Федерации запрещается распространение информации о предложении и (или) приеме цифровой валюты в качестве встречного предоставления за передаваемые ими (им) товары, выполняемые ими (им) работы, оказываемые ими (им) услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг)» [1]. Указанное позволяет сделать вывод о том, что цифровая валюта не может являться средством платежа. И здесь, казалось бы, все очевидно — для МСП цифровая валюта не представляет особого интереса, потенциала представители малого бизнеса в этом не видят. Однако это далеко не так, что подтверждает ряд исследований.

Платежная экосистема Graft Blockchain проводила опрос среди 65 респондентов-предпринимателей, где аналитики пытались выявить, чего бизнес ждет от внедрения криптовалютных платежей. Предприниматели признались, что им было бы интересно внедрить криптоплатежи, потому что:

1. Криптовалюты привлекают новых клиентов (48 из 65 — 74 % опрошенных).

2. Сократятся комиссии за транзакции (46 из 65 — 74 %).

3. Бизнес будет восприниматься как сторонник инноваций (38 из 65 — 60 %).

4. Клиенты быстрее примут решение о покупке и станут больше покупать (34 из 65 — 52 %).

5. Появятся новые программы лояльности для клиентов (33 из 65 — 50 %).

6. Возрастет потребительский спрос (24 из 65 — 37 %) [2].

Если обобщить данные показатели, можно прийти к выводу, что главным стимулом для предпринимателей является получение прибыли и привлечение новых клиентов, что представляется вполне логичным. Помимо этого, для многих повышение престижа также является одним из важных факторов, поэтому они бы хотели внедрить в свою деятельность платежи в цифровой валюте: именно для того, чтобы компания на рынке показала себя как более инновационная и передовая.

Также указанное исследование включало вопрос о том, почему же все-таки предприниматели не спешат внедрять в свою деятельность криптоплатежи несмотря на все существующие преимущества и достаточно длительное существование цифровой валюты как таковой. Были указаны следующие причины:

1. Высокая комиссия за транзакции (37 из 65 — 57 %).

2. Недостаточная интеграция с платежными терминалами (37 из 65 — 57 %).

3. Чрезмерное колебание курса криптовалют (36 из 65 — 55 %).

4. Транзакции проводятся слишком долго (36 из 65 — 55 %).

5. Сложно внедрить криптовалюты и обучить сотрудников с ними работать (19 из 65 — 29 %).

6. Непонятно, кто должен оплачивать комиссию за транзакции (18 из 65 — 28 %).

7. Нет общедоступных знаний о криптовалютах и удобстве в их использовании (1 из 65 — 1 %).

8. Нет доступных устройств для операций с фиатными средствами (1 из 65 — 1 %).

9. Недоверие со стороны покупателей (1 из 65 — 1 %) [2].

Как можно увидеть, главная проблема кроется в недостаточном удобстве обращения для пользователей, а также в отсутствии у большинства достаточных знаний как в сфере финансов, так и в сфере информационных технологий. Многие предприниматели также хотят получить быстрое обналачивание средств и комфортную оплату через POS-терминалы, которые сейчас в больших масштабах отсутствуют. В этой связи высказывался О.Ю. Красильников: «Для того чтобы люди охотно пользовались цифровыми деньгами, они должны быть более удобными, чем государственные» [3].

Исходя из вышеприведенных данных, можно выявить основные преимущества и недостатки, которые могут возникнуть при использовании МСП в своей деятельности криптовалютных платежей.

Одним из главных преимуществ цифровой валюты в целом является ее децентрализация, т.е. она не имеет определенного управленческого звена или центра управления, что способствует увеличению самостоятельности субъектов. Также

еще одним «плюсом» является низкая комиссия за переводы по всему миру, поскольку она не зависит ни от скорости перевода, ни от расстояния. При использовании цифровой валюты некоторые процедуры упрощаются и отпадает необходимость взаимодействия с некоторыми видами документов, что позволяет экономить ресурсы МСП, в том числе и время. Более того, эмиссию криптовалюты невозможно увеличить, она при любых обстоятельствах не превысит 21 млн монет, а значит, она не подвержена инфляции [4].

Существенным недостатком является сложная в использовании система, в которой тяжело разобраться без специальных знаний. Отсюда вытекает следующая проблема — «слепые» инвестиции. Лица, которые не имеют отношения к миру финансов и IT-технологий часто в силу своего незнания вкладывают свои средства без определенного плана, отчего риск «прогореть» увеличивается. Например, те лица, которые вложились в токен XRP в 2018 г., когда он торговался на уровне в \$3,4, теперь вряд ли смогут преувеличить свой доход от такой инвестиции, поскольку стоимость монеты упала более, чем на 90 %. Кроме того, еще одним недостатком является высокий процент комиссии при обналечивании цифровой валюты, из-за чего можно потерять немалый процент от суммы сделки с контрагентом предпринимателя. И безусловно, резкие повышение и снижение стоимости криптовалюты на рынке могут повлечь за собой нестабильность дохода, что также отрицательно сказывается на предпринимательской деятельности.

На сегодняшний день Банком России активно разрабатывается схема введения нового средства расчета — цифрового рубля и уже определены его преимущества для граждан и бизнеса [5]:

1. Доступ к кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент.
2. Операции с цифровым рублем будут проходить по единым тарифам, что позволит снизить издержки на их проведение.
3. Возможность использования без доступа к Интернету.
4. Высокий уровень сохранности и безопасности средств.
5. Расширение линейки инновационных продуктов и сервисов.
6. Улучшение условий клиентского обслуживания.

Внедрение института цифрового рубля сегодня является одним из основных направлений деятельности Банка России, поэтому о его появлении уже сложно говорить как об одном из исходов событий. Скорое введение цифрового рубля в платежную систему РФ представляется вполне реальным и наиболее вероятным.

Еще одним следствием появления цифровой валюты является возникновение особого вида деятельности — майнинга, т.е. деятельности по созданию новых структур для обеспечения функционирования криптовалютных платформ, «добыча» цифровой валюты. Существует множество споров касательно отнесения майнинга к предпринимательской деятельности, поскольку на сегодняшний день он не подвергнут законодательному регулированию. Председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков высказался по поводу необходимости введения майнинга в реестр как вида предпринимательства [6]. Данное

предложение является целесообразным, поскольку для государства такое нововведение имеет особое значение. Сейчас некоторые добросовестные предприниматели в качестве основного вида деятельности по ОКВЭД указывают вид с номером 72.40 «Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов», но это лишь малая часть. Многие, кто занимается «добычей» криптовалюты осуществляют свою деятельность без выплаты налогов, что, безусловно, приносит ущерб государству. Поэтому приравнивание майнинга к предпринимательской деятельности «выведет из тени» подобную деятельность и позволит государству в должной мере контролировать ее. Также те субъекты МСП, кто занимается подобной деятельностью, смогут, наконец, осуществлять защиту своих прав в полном объеме — как в судебном, так и во внесудебном порядке. Кроме того, проблема неотнесения цифровой валюты к средствам платежа также сказывается и на майнинге, так как такое ограничение оборота не способствует деловой активности в данной сфере.

В целом реакция малого и среднего предпринимательства на внедрение цифровой валюты является положительной, но для популяризации использования рассматриваемыми в статье субъектами в своей деятельности криптовалюты видится необходимым создание единой блокчейн-системы, дальнейшее развитие законодательства в сфере цифровой валюты. На данный момент цифровая валюта понимается законодателем скорее как финансовый актив, нежели средство платежа, поэтому внесение изменений в ФЗ № 259 в части признания цифровой валюты средством платежа также необходимо для дальнейшего развития экономики и, в частности, развития МСП. Кроме того, существующий пробел в законодательстве в сфере майнинг-деятельности также может быть решен посредством принятия соответствующих норм, что в перспективе также позволит увеличить представительство МСП в данной сфере.

Последующие научные исследования возможны в направлении более детального изучения вопроса внедрения и развития института российской цифровой валюты — цифрового рубля, а также вопроса признания майнинга одним из видов предпринимательской деятельности.

### **Список использованной литературы**

1. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ // Российская газета. — 2020. — № 173.
2. Платежи в криптовалюте: взгляд предпринимателей. — URL: <https://harpuscoin.club/platezhi-v-kriptovalyute-vzglyad-predprinimateley>.
3. Красильников О.Ю. Преимущества и недостатки развития криптовалют / О.Ю. Красильников // Известия Саратовского университета. Нов. сер. Сер.: Экономика. Управление. Право. — 2018. — № 3. — С. 253–258.
4. 14 главных «за» и «против» биткойна : Инструкция для новичка. — URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5ef32adf9a794737b468126c>.
5. Официальный сайт Банка России : Цифровой рубль. — URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr>.

6. ТАСС: Аксаков считает необходимым ввести майнинг в реестр как вид предпринимательства. — URL: <https://tass.ru/ekonomika/12330327>.

### **Информация об авторах**

*Шипунова Надежда Михайловна* — студент, кафедра предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: [ndzdshipunova@gmail.com](mailto:ndzdshipunova@gmail.com).

*Юсупова Анастасия Владимировна* — старший преподаватель, кафедра предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: [yusupova.bgu@gmail.com](mailto:yusupova.bgu@gmail.com).

### **Authors**

*Nadezhda M. Shipunova* — Student, Department of Business Law and Financial Law, Baikal State University, Irkutsk, e-mail: [ndzdshipunova@gmail.com](mailto:ndzdshipunova@gmail.com).

*Anastasia V. Yusupova* — Senior Lecturer, Department of Business and Financial Law, Baikal State University, Irkutsk, e-mail: [yusupova.bgu@gmail.com](mailto:yusupova.bgu@gmail.com).