

НЕОБХОДИМОСТЬ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ В РОССИИ

В статье проводится исторический анализ становления и развития криптовалют, на примере биткоинов (Bitcoin). Рассматриваются особенности правового регулирования оборота криптовалютных блокчейновых платежных средств в России с указанием, что биткоины принято считать виртуальной валютой или как суррогат денежных средств. Рассматриваются проекты федерального закона предложенных Банком России и Министерством финансов РФ, регулирующих оборот биткоинов на территории РФ и возможность их обмена на деньги. Произведен обзор эволюции криптовалют в 2017 году. Делается вывод о необходимости правового регулирования статуса биткоина и иных правоотношений, связанных с криптовалютой.

Ключевые слова: история создания криптовалют, биткоин, правовое положение, перспективы развития.

N. Yu. Vasilyeva

THE NEED FOR LEGAL REGULATION OF BITCOIN IN RUSSIA

Historical analysis of the formation and development of crypto-currencies is carried out in the article, using the bitcoins (bitcoin) as an example. Considered features of the legal regulation of the turnover of crypto-currency blocks in Russia, indicating that bitcoins are generally considered virtual currency or as a surrogate of cash. The proposed draft federal law proposed by the Bank of Russia and the Ministry of Finance of the Russian Federation regulating the turnover of bitcoins on the territory of the Russian Federation and the possibility of their exchange for money. The evolution of the Crypto-currency in 2017 is reviewed. The conclusion is made about the need for legal regulation of the status of bitcoin and other legal relations related to the crypto currency.

Keywords: history of cryptocurrency creation, bitcoin, legal framework, development prospects.

Истории создания Bitcoin, как и появлению всех других криптовалют, способствовал целый ряд международных исследований в сфере шифрования и кодирования денежных транзакций. Так, в 1982 году Дэвид Чаум (David Chaum) основал Международную Ассоциацию Криптографических Исследований (IACR) [2]. В 1983-м он задумался о проблемах анонимности платежей, их прозрачности, а также безопасности денежных транзакций. Тогда и появилась идея нового «цифрового золота».

После некоторых исследований ученый предложил применять алгоритм так называемой «слепой подписки», с помощью использования которого можно

проводить безопасные сделки между анонимными пользователями. Одновременно с этим каждая такая сделка и ее происхождение будут видны для других пользователей.

Дэвид Чаум вместе со своими коллегами из Израиля разработал протокол электронной наличности, при использовании которого продавец одобряет финансовую сделку лишь после того, как будет подтверждена подлинность платежа другой стороной. Именно эта технология стала фундаментом для проведения сделок с криптовалютой.

В 2008 году Сатоши Накамото (Satoshi Nakamoto) создает полностью децентрализованную и анонимную криптовалюту под названием Bitcoin (BTC). В том же 2008 году был зарегистрирован домен bitcoin.org и опубликованы официальные пресс-релизы о запуске новой криптовалюты.

В первое время после старта распространение биткоинов происходило достаточно медленно: участники сети генерировали (майнили) криптовалюты на локальных компьютерах и напрямую передавали их между собой. Котировки биткоинов публиковались на сайте компании New Liberty Standard и в конце 2009 года курс колебался в пределах 700–1600 биткоинов за один доллар США. Расчет курса производился по простому алгоритму — потребляемая процессорная мощность умножалась на цену электричества в США и делилась на общее количество сгенерированных компьютером биткоинов.

Первая покупка с использованием Bitcoin, произошла 22 мая 2010 года. За 10 тысяч криптовалют была приобретена обычная пицца. Тогда 10 000 BTC были равны \$25, то есть, когда биткоин появился, он стоил меньше одного цента (\$0,0025).

Через 3 года — в феврале 2013 — стоимость биткоина впервые пересекла черту в \$31. В этом же году развитие биткоинов приняло взрывной характер. В середине ноября 2013 года курс преодолел отметку 1000 долларов за 1 BTC. Все большее количество организаций стали принимать биткоины как способ оплаты за товары и услуги. Появились первые банкоматы Bitcoin, созданы первые дата-центры, предназначенные только для майнинга монет. Совокупная мощность мировой майнинг-сети в 500 раз превысила мощность всех суперкомпьютеров.

Что же касается правового регулирования статуса биткоина и других криптовалют, то она весьма неоднозначна. Так, достаточно детально регламентировано использование биткоинов как полноценных денег в Японии, частичная правовая регламентация — в Таиланде, Сингапуре, США, Китае и Швейцарии. Норвегия же напротив запрещает любое использование криптовалюты на своей территории.

В настоящее время в Российской Федерации до сих пор имеет место вакуум в области правового регулирования оборота криптовалют, в том числе биткоинов [4, с. 156]. Биткоин принято считать виртуальной валютой или суррогатом денежных средств. Несмотря на то что биткоин часто относится к статусу виртуальной валюты или денежного суррогата, правового определения данных терминов в российском законодательстве нет. Единственным докумен-

том, в котором фиксируется понятие денежного суррогата, является ФЗ № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г., в котором прямо в статье 27 запрещается выпуск денежных суррогатов или иных денежных единиц на территории Российской Федерации. Данная позиция хорошо прослеживается в решениях судов.

Например, определение от 15.08.2016 г. Арбитражного суда Вологодской области по делу № А13-15648/2015 о банкротстве индивидуального предпринимателя, по которому финансовый управляющий просил обязать индивидуального предпринимателя предоставить ряд документов, в том числе: «справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (при наличии). К электронным денежным средствам относятся, например: PayPal, Яндекс.Деньги, Деньги@mail.ru, Webmoney, QIWI, а также различные криптовалюты: Bitcoin, Litecoin. Для получения таких справок следует обратиться в службу поддержки соответствующего электронного сервиса».

Таким образом, в данном случае суд приравнял криптовалюту к электронным деньгам. Иных упоминаний в деле о криптовалюте не было.

Другое дело по имущественному спору. Постановление шестого арбитражного апелляционного суда от 20 июня 2016 года, суд сделал следующий вывод: «...доводы о возврате по соглашению полученных им по договору займа денежных средств, но не в виде полученных наличными 5 млн долларов, а в виде криптовалюты (виртуальных денег), оцениваются критически, так как не подтверждают факта оплаты денежных средств ответчику».

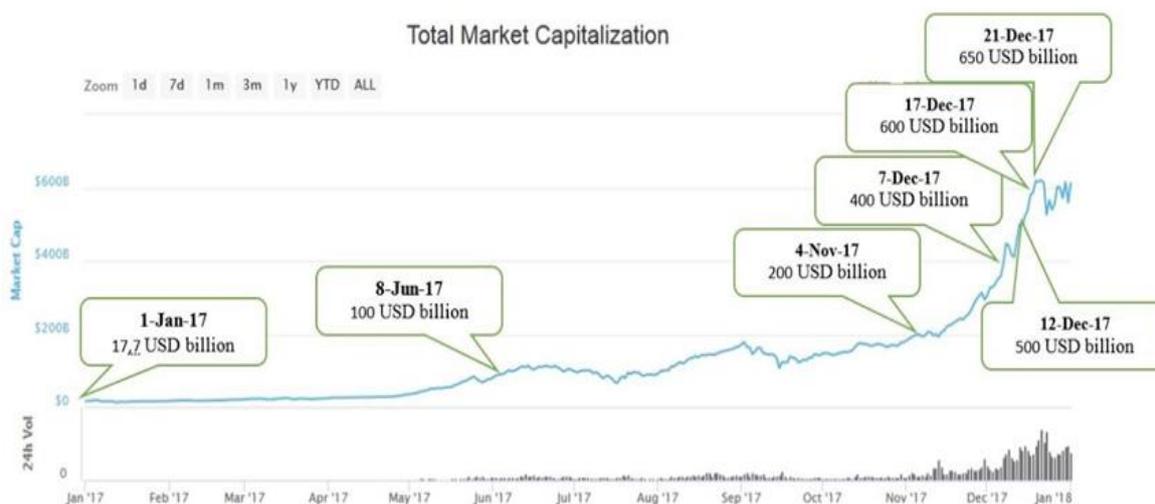
В данном случае суд категорически посчитал, что криптовалюта — это не денежное средство, а значит, и ненадлежащая форма расчетов. Разбираться в тонкостях перевода с кошелька на кошелек и возможностях подтверждения платежа уже никто не стал.

Далее дело о банкротстве физического лица А70-15360/2015, вынесено определение от 22 июня 2016 года, в котором суд указал: «Учитывая пояснения должника, данные им в судебном заседании, об использовании кредитных средств для занятия облачным майнингом, суд считает необходимым отметить, что поведение должника, сознательно допустившего увеличение кредиторской задолженности перед банками для целей ведения операций с криптовалютой (биткоинами), оборот которой запрещен на территории Российской Федерации (статья 27 Федерального закона от 10.07.02 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не может быть признано судом добросовестным».

В данном случае суд посчитал, что криптовалюта запрещена на территории РФ и является денежным суррогатом.

Однако международный крипторынок за 2017 год продемонстрировал ошеломляющий успех. Наиболее интенсивный рост капитализации крипторынка был в ноябре-декабре 2017 года, 21 декабря 2017 г. капитализация превысила 650 млрд долларов США с последующей незначительной коррекцией. Общий

прирост крипторынка произошел в основном за счет роста капитализации Bitcoin примерно на 220 млрд долларов США — с 15,5 до 236,7 млрд долларов США.



Эволюция криптовалют в 2017 году [6]

Благодаря этому органы государственной власти Российской Федерации обратили внимание на биткоин и определили, что законодательное регулирование криптовалют — перспективное направление, благодаря которому страна получит неоценимую экономическую пользу. С целью изучения зарубежного опыта и выработки общей позиции на базе Госдумы создается рабочая группа по оценкам риска оборота криптовалют, в состав которой вошли эксперты из различных ведомств.

В июне 2017 года Центробанк РФ заявил о максимально скором введении определенных нормативов использования биткоина и других криптовалютных блокчейновых платежных средств. Однако в Информации Банка России от 04.09.2017 г. «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)» криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Банком России.

В конце января 2018 года Минфин России подготовил, но не внес в Государственную Думу РФ проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах» [5], который предусматривает возможность обмена криптовалют на цифровые финансовые активы другого вида, а также на рубли, иностранную валюту или иное имущество.

Проект федерального закона был подготовлен и Центральным Банком России «О цифровых финансовых активах» [3], в нем напротив не предусматривается обмен криптовалют, в том числе биткоинов на деньги.

Очевидно, что определение статуса биткоина требует незамедлительного правового регулирования в РФ, как и иных правоотношений, связанных с криптовалютой. Важность правового оформления оборота биткоина заключается еще и в том, что ввиду неопределенности многие компании регистрируют ИСО в других странах, более лояльно настроенных к криптоэкономическому секто-

ру, что способствует не только оттоку капитала из России, но и процветанию теневой экономики в этой области.

Список использованной литературы

1. Информация Банка России от 04 сентября 2017г. «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)» [Электронный ресурс]. — Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 28.03.2018).

2. Материал из Википедии — свободной энциклопедии [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/ %D0 %91 %D0 %B8 %D1 %82 %D0 %BA %D0 %BE %D0 %B9 %D0 %BD](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B8%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B9%D0%BD)

3. Проблемы экономической безопасности : поиск эффективных решений. — Челябинск : Изд-во Юж.-Урал. гос. ун-та, 2017. — 269 с.

4. Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» (подготовлен Центральным Банком России) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.cbr.ru./analytics/standart_acts/others/20180125_01.pdf.

5. Проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах» (подготовлен Минфином России) [Электронный ресурс]. — Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 28.03.2018).

6. Cryptocurrency Market Capitalizations [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://coinmarketcap.com>.

Информация об авторе

Васильева Наталья Юрьевна — кандидат юридических наук, доцент, кафедра конституционного и административного права, Байкальский государственный университет, г. Иркутск; e-mail: vasilevanyu@mail.ru.

Author

Vasilyeva Natalia Yurievna — candidate of legal sciences, associate professor, Department of constitutional and administrative law of the Baikal state University. 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: vasilevanyu@mail.ru.