

## О РАСПРОСТРАНЕНИИ ДЕЙСТВИЯ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА НА ОПЕРАЦИИ С КРИПТОВАЛЮТОЙ

В статье раскрывается понятие «криптовалюта», представлены и описаны законопроекты, которые определяет и устанавливает правовой режим криптовалют и операции с ней, заключены выводы о распространении действия валютного законодательства на такие операции, приведены мнения министерств, служб, банков и других ведомств.

*Ключевые слова:* криптовалюта; денежный суррогат; майнинг; законопроект; сделки с криптовалютами; операции.

Высокие темпы развития цифровой экономики способствует появлению новых угроз национальной безопасности Российской Федерации. В качестве вызова стабильности финансовой системы России выступает глобальная экспансия денежных суррогатов, так называемых криптовалют, позволяющих совершать анонимные финансовые операции [4, с. 54].

Криптовалюта – децентрализованная виртуальная валюта, основанная на математических алгоритмах и защищенная методами криптографии. Виртуальная валюта – это цифровое представление ценности, которое не имеет статуса законного платежного средства ни в одной из юрисдикций. Она не эмитируется и не гарантируется ни одним государством [9].

Исторически сложилось так, что практически везде деньгами заведуют государства, начиная от их выпуска и заканчивая правилами обращения и утилизации. При этом нужно понимать, что законы появляются во вторую очередь, а в первую – само явление, которое они описывают. Бывает так, что появляется новая сущность, а законов для нее еще нет. То же самое происходит сейчас с криптовалютами [5, с. 6].

Внимание на криптовалюту обращали многие государственные органы, среди которых Банк России, Налоговая служба, Росфинмониторинг, Министерство финансов. При этом все они давали криптовалютам критическую оценку.

Пунктом 1 ст. 27 Конституции Российской Федерации установлено, что денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются [1].

Согласно ст. 27 закона «О центральном банке Российской Федерации», установлено, что введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются [2].

---

<sup>1</sup> Кесель Виктория Романовна – магистрант, кафедра предпринимательского и финансового права, Юридический институт, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, uu-kvt@mail.ru.

Банк России 27 января 2014 г. Фактически назвал криптовалюты денежными суррогатами. Но в выше указанных нормативно-правовых актах, не раскрывается понятие «денежный суррогат», не понятно, что именно подразумевается под ним.

Понятие «криптовалюта» можно разделить на 2 части «крипто» и «валюта», отсюда напрашивается вопрос о том, имеется ли определение такой валюты в Федеральном законе «О валютном регулировании и контроле»? Проанализировав данный закон, приходим к выводу, что данное понятие, также как понятие «денежный суррогат» отсутствуют в данном законе [3]. Исходя из этого, усматривается необходимость законодательного закрепления данных понятий.

Банк России совместно с заинтересованными государственными органами принимает участие в реализации мероприятий, которые также содержатся в указанном перечне поручений Президента Российской Федерации и предусматривают в срок до 1 июля 2018 г. проработку и внесение в законодательство Российской Федерации следующих изменений:

- определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий, исходя из обязательности рубля в качестве единственного законного платежного средства в Российской Федерации;
- установление требований к организации и осуществлению майнинга;
- регулирование публичного привлечения денежных средств и криптовалют путем размещения токенов [10].

Минфин РФ 28 февраля внес в правительство законопроект о регулировании цифровых активов, в том числе о выпуске и обороте криптовалют. Законопроект определяет и устанавливает правовой режим криптовалют и их майнинга.

По законопроекту имеется разногласие с Банком России в части предусмотренной возможности обмена криптовалют на рубли, иностранную валюту и/или иное имущество. По мнению Банка России, данные сделки должны быть разрешены только в отношении токенов, выпускаемых с целью привлечения финансирования [8].

Минфин России отмечает, что в настоящее время сделки с криптовалютами получили достаточно широкое распространение и установление законодательного запрета на совершение таких сделок приведет к созданию условий для использования криптовалюты в качестве инструмента для обслуживания нелегального бизнеса, а также легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [7].

Так как отсутствует регулирование оборота криптовалюты, невозможно учитывать доходы, полученные при операциях с ними, что важно для налогообложения. Многие страны заняли позицию, что требуется уплатить налог с доходов, полученных по таким сделкам, но из-за анонимности операций трудно отследить.

На данный вопрос обратила внимание ФНС России, указав, что с учетом международной практики в сфере контроля за криптовалютами (виртуальными валютами) считает необходимым принять меры по разработке методов осуществления контроля за деятельностью операторов (эмитентов, обменников) криптовалют [11].

Предлагаемое законопроектом законодательное закрепление определения криптовалюты, являющейся имуществом в электронной форме, а также устанавливаемый законопроектом особый порядок совершения на территории Российской Федерации сделок с криптовалютой только через операторов обмена цифровых финансовых активов, соответствующих специальным требованиям, позволит существенно снизить риски мошенничества, а также будет способствовать созданию прозрачного налогового режима для операций с криптовалютами, что приведет к увеличению налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации [14].

Если фактически не придать криптовалютам какого-либо статуса субъекты, использующие их, не могут полагаться на судебную защиту своих прав в связи с тем, что не определено, что есть право на криптовалюту.

Мнение Минфина России также поддержал председатель правления Ассоциации юристов России (АЮР) Владимир Груздев. Он заявил, что закрепление основных понятий цифровой экономики в правовом поле позволит начать путь к формированию прозрачной системы использования криптовалют и проведения криптовалютных операций, что важно для защиты вопросов национального экономического суверенитета и обеспечения безопасности участников цифрового рынка [14].

26 марта 2018 года в Госдуму внесен законопроект «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации». Проект разработан Председателем Госдумы Вячеславом Володиным и председателем Комитета Госдумы по государственному строительству и законодательству Павлом Крашенинниковым. Так, планируется ввести ряд понятий, необходимых для регулирования соответствующих отношений. К примеру, определено понятие "цифровых прав", под которыми предложено понимать совокупность электронных данных (цифровой код, обозначение), существующую в децентрализованной форме, которая удостоверяет права на такие объекты гражданских прав. оборот таких прав предлагается осуществлять только посредством внесения соответствующих записей в информационную систему. При этом, как пояснил Павел Крашенинников, создание цифровых прав, сфера их использования и особенности оборота будут определяться отдельными законами, разрабатываемыми с участием Банка России, Минфина России и Минэкономразвития России [6].

Помимо этого, документом планируется ввести понятие «цифровые деньги», равнозначное «криптовалюте». Они будут использоваться пользователями системы в качестве платежного средства. Крашенинников отметил, что в информационной системе будут существовать записи об обладателях цифровых денег, и с помощью записи будет фиксироваться момент перехода цифровых денег от одного лица к другому. Однако, по его словам, это станет возможным лишь тогда, когда будет создана техническая возможность принудительного совершения записи о новом обладателе прав [6].

Также законопроект определяет правила совершения сделок с цифровыми правами. Фактически он приравнивает смарт-контракты (в документе названы «самоисполняемыми сделками») к простой письменной форме сделки. «Для це-

лей исполнения сделок с цифровыми правами вводится правило: факт совершенного компьютерной программой исполнения сделки не оспаривается», – отмечается в пояснительной записке к документу. Это правило будет действовать всегда за исключением тех случаев, когда фальсифицируется сама программа [13].

Регуляторные органы разных стран до сих пор не нашли консенсуса в определении правового положения виртуальной валюты. В разных странах криптовалюта рассматривается в качестве различных объектов: как средство платежа (Япония); «частные деньги» (Германия); финансовый актив (Болгария); имущественное право (Канада); цифровой товар (Комиссия по товарным биржам США) [12].

Более того, с постоянным быстрым ростом развития информационных технологий, также быстро появляются новые виды электронных валют, и темпы роста их не остановить. В настоящее время отсутствуют нормативно-правовые акты, которые либо разрешают операции с криптовалютами, либо прямо запрещают их использование. Поэтому срочно необходимо законодательно закрепить регулирование таких валют и их контроль, также дать четкие определения понятиям, связанных с ними.

### **Список использованной литературы**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 4, ст. 445.
2. О центральном банке Российской Федерации : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28, ст. 2790.
3. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 50, ст. 4859.
4. Клоков Д.В. Об угрозах неконтролируемого оборота криптовалютных инструментов / Д.В. Клоков // Международный научный журнал «Символ науки». – 2017. – № 12. – С. 54–56.
5. Поппер Н. Цифровое золото: невероятная история Биткойна : пер. с англ. / Н. Поппер. – М. : ООО «И.Д. Вильямс», – 2016. – 368 с.
6. В Госдуму внесен законопроект о правовом регулировании отношений в рамках «цифровой экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/news/1187618/#ixzz5B2pH4PxT>.
7. Информационное сообщение о проекте федерального закона «О цифровых финансовых активах» от 25.01.2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/presscenter>.
8. Минфин представил законопроект о регулировании цифровых активов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/4901634>.
9. Обзор по криптовалютам и подходам к их регулированию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/content/document/file/36009/rev\\_ico.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/36009/rev_ico.pdf).
10. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on\\_fintex\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on_fintex_2017.pdf).

11. Письмо Федеральной налоговой службы «О контроле за обращением криптовалют, в том числе биткойнов, на территории Российской Федерации» от 3 октября 2016 года № ОА-18-17/1027 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/456022863>.

12. Правовые аспекты криптовалюты и ICO [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://lp.ru/uploads/3526\\_lp\\_30\\_book\\_view.pdf](http://lp.ru/uploads/3526_lp_30_book_view.pdf).

13. У населения появится «цифровое право» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3585420>.

14. Эксперт: закон о цифровой экономике усилит борьбу с отмыванием доходов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/5068274>.