Арскова О.Д.

Перспективы правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации

*Уральский государственный юридический университет
(Россия, Екатеринбург)*

doi:10.18411/spc-20-03-2018-01

idsp: 000001:spc-20-03-2018-01

В настоящее время криптовалюты стали определенным толчком развития мирового Интернета, также они являются уникальными процессами в области информатизации, потому что в определенной степени отличаются от международных, и национальных валют, от денежных средств, которые осуществляются в электронном виде (например – безналичные переводы) – следовательно, в связи с тем, что для мирового рынка появление такого рода финансов это новшество, без сомнения, нормативно правовое регулирование, просто необходимо.

В российском законодательстве не существует четкой конструкции оборота виртуальной валюты, вследствие этого, отсутствует и определенный терминологический понятийный аппарат. Обращаясь к юридической науке, специалисты не могут рассматривать криптовалюту в полном смысле слова как легальную валюту, поскольку в соответствии со ст. 75 Конституции РФ официальной денежной единицей в стране является рубль, здесь стоит отметить и важность ст. 27 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которая также отстаивает особое значение такой валюты как рубль, и ни один из перечисленных нормативных документов не одобряет введение и выпуск других денежных единиц. Из этого следует, что они абсолютно запрещены. В связи с такой твердостью правовой природы денежной единицы ФНС России сформулировал официальные позиции по данному вопросу в письме от 3 октября 2016 г. № ОА-18-17/1027 «Об операциях, связанных с приобретением и реализацией криптовалют с использованием валютных ценностей (иностранной валюты и внешних ценных бумаг) и (или) валюты РФ». В данном документе говорится о рисках выпуска и обращения криптовалют, содержится и дефиниция о запрете выпуска денежных суррогатов.

На текущий момент, очевидно, что сейчас любые операции с криптовалютами очень рискованны. Но в таком случае считать их противоправными и противоречащими законодательству, руководствуясь как общими принципами, так и нормами права нельзя, поскольку рутинное следование традициям и нерасторопность в принятии новелл и, как результат, разработка нормативно правовых актов, задача власти и при этом не является проблемой субъектов данного финансового рынка.

24 октября 2017 года Президент Российской Федерации Владимир Путин, поручил Центальному Банку России и правительству подготовить и сформулировать правовое регулирование криптовалют, майнинга и ICO. Определена точная дата в соответствии, с которой должны быть внесены установленные изменения в национальное законодательство – до 1 июля 2018 года.

В связи с этим представляется, что при разработке законодательного акта следует для начала определиться с содержанием основных определений в области регулирования финансовой площадки: что такое «виртуальная валюта», «цифровая закладная», «ICO-проекты», «токен», «майнер», «блокчейн», наконец, что же представляет собой «криптовалюта», и другие. Необходимо обратить особое внимание на законный и легальный механизм выпуска, а также продажи криптовалюты.

В письме ФНС России так же содержатся некоторые указания на операции с криптовалютами, которые должны осуществляться через счета резидентов, открытых в уполномоченных банках. В связи с чем, следует обратить внимание на Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», действующие нормы которого не позволяют контролирующим органам получать информацию о проведенных операциях с виртуальными денежными средствами. Участники такой системы сверяют данные по специально сформулированным алгоритмам, содержащие зашифрованный ключ, доступ к которому есть у ограниченного круга лиц. Налоговый кодекс Российской Федерации, так же следует конкретизировать, т.е. разработать твердый порядок уплаты налогов с доходов от виртуальной валюты.

ICO (англ. Initial Coin Offering) – это особая форма привлечения инвестиций, посредством продажи инвесторам определенного количества новых единиц криптовалют, т.е. выпуск, а также реализация этой валюты для привлечения средств и создания представляющих особый интерес проектов. При разработке законопроекта о регулировании криптовалюты следует тщательно проработать способы защиты покупателей цифровых денег, поскольку на практике субъектам правоотношений доводилось сталкиваться с финансовыми пирамидами, которые как раз таки вытекали из таких «проектов».

Для продвижения и реализации криптовалюты в жизни, их выпуск сопровождается рекламными кампаниями в Интернет-портале. В связи с этим, не исключено, что помимо закона о криптовалюте, необходимо вынести вопрос о введении новелл в нормативно правовые акты о рекламе, поскольку заманчивые предложения о легком заработке на виртуальной валюте могут вводить в заблуждение некоторых субъектов правоотношений, которые легкомысленно доверяют новшества в области финансовых перспектив.

Платежная система России, как определенная совокупность операторов, осуществляющих конкретные действия с денежными средствами, регулируется Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Данный нормативно правовой акт регулирует сферу оказания платежных услуг, перевода денежных средств, безналичной оплаты товаров/работ/услуг. Следовательно, при принятии и введении закона о криптовалюте, безусловно, встанет вопрос об определении статуса такой валюты в системе платежных инструментов, после чего последуют действия по изменению порядка организации и контроля деятельности субъектов национальной платежной системы.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // «Собрание законодательства РФ», 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» / (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018) // «Парламентская газета», N 131-132, 13.07.2002, «Российская газета», N 127, 13.07.2002, «Собрание законодательства РФ», 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» // «Российская газета», N 139, 30.06.2011, «Парламентская газета», N 32, 01-07.07.2011, «Собрание законодательства РФ», 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
4. Письмо Федеральной налоговой службы от 3 октября 2016 г. N ОА-18-17/1027 «Об операциях, связанных с приобретением или реализацией криптовалют с использованием валютных ценностей (иностранной валюты и внешних ценных бумаг) и (или) валюты РФ» // Текст письма официально опубликован не был.
5. Меликян А.Г., Жоглина Е.В. Факторы роста и возможности использования криптовалюты. / Меликян А.Г., Жоглина Е.В. // Студенческий: научный журнал. – № 1(21). Часть 2. Новосибирск: Изд. АНС «СибАК», 2018. – 84 с. – Электрон.версия. печ. публ. – <https://sibac.info/journal/student/21>.