Лохина И.Н., Ильичева Ю.В.

Правовое регулирование криптовалют в России и других странах мира

*Нижегородский институт управления-филиал РАНХиГС, РФ
(Россия, Нижний Новгород)*

doi: 10.18411/sr-10-04-2019-12

idsp: sciencerussia-10-04-2019-12

Аннотация

Данная статья посвящена такой актуальной проблеме, как легализация криптовалют в России. Представлены основные преимущества и недостатки данной валюты виртуального пространства. Изучено законодательное регулирование криптовалют в Российской Федерации и зарубежных странах. Рассмотрены перспективы развития данных видов валют на отечественном рынке услуг.

Ключевые слова: криптовалюта, регулирование криптовалют.

Abstract

This article is devoted to such an urgent problem as the legalization of cryptocurrency in Russia. The author reviewed the advantages and disadvantages of cryptocurrency, regulation of cryptocurrency in different countries, as well as bills on the regulation of the digital economy in Russia.

Key words: cryptocurrency, cryptocurrency regulation.

Человеческое общество невозможно представить без денег. Развитие платежных средств неразрывно связано с развитием человеческой цивилизации. Сейчас мы наблюдаем рост криптовалют - нового платежного средства XXI века, которое имеет ряд существенных отличий от других видов электронных денег. Многие из нас за последние годы не раз слышали такие термины, как блокчейн, криптовалюты, биткойны, токены. Стремительное развитие цифровых технологий в последние годы не прошло незамеченным ни в одной цивилизованной стране мира. Однако в каждой из них криптовалюты воспринимались по-разному, кто-то относился к ним с опаской и недоверием, другие же наоборот воспринимали их как новый, чрезвычайно перспективный инструмент развития экономики. Попытаемся разобраться в том, что же такое криптовалюта и ответить на вопрос: следует ли легализовывать криптовалюту в России?

Криптовалюта — это цифровая валюта, защищённая с помощью криптографических технологий. Физического аналога у этих денежных единиц нет, они существуют только в виртуальном пространстве. Если привычные для нас деньги выпускает определенный эмитент, то криптовалюта возникает без участия какого-либо центрального органа. Новые криптознаки возникают путем генерации новых кодов, с помощью вычислительной техники. Криптовалюта не сосредотачивается в едином хранилище, она распределяется по кошелькам своих владельцев. Курс валюты зависит от спроса на нее.

Термин «криптовалюта» вошёл в обиход после публикации статьи, рассказывающей о биткойне - цифровой валюте и платёжной системе. Биткойн создал Сатоши Накамото[1]. Концепцию децентрализованной платёжной системы он представил 31 октября 2008 года. Её основные принципы: анонимность для всех участников, защита от мошенничества и независимость от контролирующих организаций.

Сейчас существует большое количество разных видов криптовалют, наиболее популярные из них: Bitcoin (самая распространенная и дорогостоящая криптовалюта), Ethereum (главный конкурент биткойна), Ripple (имеет ряд преимуществ: отсутствие комиссии, моментальные переводы) и форки биткойна – Litecoin, Bitcoin Cash.

Рассмотрим основные преимущества и недостатки криптовалют.

Достоинства:

- Анонимность.
- Надежность.
- Неподверженность инфляции.

Недостатки:

- Такое качество как анонимность, которое ранее отмечалось как достоинство, также дает возможности использования криптовалюты для криминальной деятельности.
- Несмотря на надежность системы блокчейн, стоит отметить, что взломы системы были, причем неоднократно.
- Высокая волатильность (частые и непредсказуемые скачки цен на определенные виды криптовалют).
- Цифровые деньги ничем не обеспечены.

Условно все страны по отношению к правовому статусу криптовалюты можно разделить на 2 группы:

- Страны легализовавшие криптовалюты.

(Различия между ними есть лишь с той точки зрения, чем конкретно признана криптовалюта: ценным имуществом, официальным платежным средством, финансовым активом и т. д.)

К числу таких стран относятся: США, Япония, Канада, Германия, Великобритания и другие.

- Страны объявившие криптовалюты незаконными.

Исландия, Румыния, Кыргызстан, Таиланд и другие.

Исходя из этих данных, следует отметить, что наиболее экономически развитые страны все же легализовали криптовалюты.

В недалеком прошлом регулирование в сфере цифровой экономики было, пожалуй, одним из крупнейших пробелов в Российском праве. Единственной существующей правовой нормой в этой сфере была Ст.27 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которая указывала то выпуск денежных суррогатов на территории РФ запрещен. Однако вопрос о том относятся ли к ним криптовалюты был не решен, что порождало правовую неопределенность и как следствие неоднозначные судебные решения.

Так, например, в 2017 году в Костромской области возбудили уголовное дело против трёх человек, которые обменяли биткойны и получили сумму в размере 500 миллионов рублей. Дело было возбуждено по части 2 статьи 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность, совершенная организованной группой, с извлечением дохода в особо крупном размере).

Некоторые судебные разбирательства по поводу криптовалют состоялись еще в 2014 году, однако довольно долгое время законодатель не обращал на это внимания и только в последние пару лет начали разрабатываться необходимые законопроекты. О них мы скажем чуть позднее.

Теперь вернемся к вопросу: «Нужно ли легализовывать криптовалюту или стоит ее запретить?»

Законопроекты о цифровой экономике в РФ:

Логика данной статьи подводит к мысли о том, что легализовывать криптовалюту необходимо, и судя по последней деятельности законодателей они придерживаются такой же точки зрения. Конечно, сразу же возникает огромное множество вопросов о том, как именно регулировать цифровые деньги, например: чем именно будет являться криптовалюта как объект гражданского права, можно ли ей будет платить и так далее. Председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков заявил: «По вопросам цифровой экономики депутаты собираются принять более 50 законов, чтобы максимально ускорить развитие ключевых технологий и индустрий...»

На данный момент существуют 3 основных законопроекта касающихся регулирования цифровой экономики:

- проект федерального закона «О цифровых финансовых активах»[2];
- законопроект «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации»[3];
- Проект Постановления Правительства Российской Федерации "Об аккредитации организаций, предоставляющих возможность выпуска цифровых токенов" (подготовлен Минкомсвязью России 29.03.2018) [4];

Рассмотрим наиболее базовые положения этих 3 законов:

1) Цифровые финансовые активы

- Даются юридические определения ключевым понятиям криптовалютной индустрии: цифровому активу, блокчейну, токенам, смарт-контрактам и майнингу.
- Криптовалюты и токены признаются имуществом

2) Изменения в Гражданском кодексе

- Даются юридические определения понятиям: цифровое право, цифровые деньги, самоисполняемые сделки (смарт-контракты)
- Цифровые деньги могут использоваться в качестве средства платежа в случаях, установленных законом.

3) Регулирование ICO (процесс выпуска токенов)

- Первичным размещением токенов будет считаться выпуск компаниями виртуальных ценных бумаг или валюты, торгующихся на рынке
- Организации-эмитенты (то есть компании выпускающие токены) будут подлежать обязательному лицензированию.

Законодательное урегулирование криптовалют — это долгий и трудоемкий процесс, который продлится еще не один год. Необходимо будет учитывать все ее недостатки, и адаптировать под Российскую экономику. Однако нельзя не признать, что перспективы ее развития колоссальные, так эксперты отмечают, что ее можно использовать в самых разнообразных сферах жизни общества: финансовой, энергетической, юридической (например смарт-контракты, системы электронного голосования и т.д.), гос. управления, здравоохранения и других сферах. Поэтому очень важно грамотно закрепить цифровую экономику на законодательном уровне, что безусловно предопределист ее дальнейшее развитие в прогрессивном, будем надеяться, направлении.

1. Все о мире Bitcoin: новости, события, факты, курс, анализ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bitnovosti.com/> (дата обращения: 24.03.2019)
 2. Минфин России// Документы// Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810 (дата обращения: 23.03.2019)
 3. КонсультантПлюс// Проект Федерального закона N 396138-3 "О лоббистской деятельности в федеральных органах государственной власти" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 24.11.2003) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=170238#06843975063623196> (дата обращения: 24.03.2019)
 4. Гарант.ру// Проект Постановления Правительства Российской Федерации "Об аккредитации организаций, предоставляющих возможность выпуска цифровых токенов" (подготовлен Минкомсвязью России 09.02.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/56644408/> (дата обращения: 24.03.2019)
-