Научная статья
Original article
УДК 33

ВИРТУАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ И ЗАКОН

VIRTUAL MONEY AND THE LAW

Адеева Екатерина Андреевна, Студент. Вятский Государственный Университет(ВятГУ), Россия. Киров.

Adeeva Ekaterina Andreevna, Student. Vyatka State University (VyatSU), Russia.Kirov.

Аннотация.

Рынок криптовалют стремительно развивается: постоянно появляются новые участники, алгоритмы, виды валют. Уже сейчас рыночная капитализация Bitcoin составляет 1 трлн 117 млрд долл., а его ближайшего конкурента Ethereum – 247 млрд 881 млн долл.1 Результатом такого объема являются удобство, простота получения и анонимность этих валют. Естественно, что такая благоприятная среда стала инструментом в руках злоумышленников и преступных организаций. Триллионы рублей, не облагаемые налогами, отмывание денег, рост коррупции и возможное финансирование терроризма и наркоторговли ставят перед законодателем задачу урегулирования статуса криптовалюты и ее рынка. Итогом такого вызова стал уже вступивший в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № -259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В

исследовании анализируется ы основные проблемы правового регулирования цифровой валюты и в целом рынка криптовалют.

Annotation.

The cryptocurrency market is developing rapidly: new participants, algorithms, and types of currencies are constantly appearing. Already, Bitcoin's market capitalization is $ 1 trillion 117 billion, and its closest competitor Ethereum is $ 247 billion 881 million.1 The result of this volume is the convenience, ease of obtaining and anonymity of these currencies. Naturally, such a favorable environment has become a tool in the hands of malefactors and criminal organizations. Trillions of tax-free rubles, money laundering, the growth of corruption and the possible financing of terrorism and drug trafficking set the legislator the task of regulating the status of the cryptocurrency and its market. The result of such a challenge was the Federal Law No. 259-FZ of July 31, 2020 "On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation", which has already entered into force. The study analyzes the main problems of legal regulation of the digital currency and the cryptocurrency market as a whole.

Ключевые слова: Финансовая система, финансовые отношения, цифровая валюта, финансово-правовое регулирование, денежные отношения, криптовалюта.

Keywords: Financial system, financial relations, digital currency, financial and legal regulation, monetary relations, cryptocurrency.

Появление криптовалюты стало громким событием, вокруг которого до сих пор не утихают споры. Некоторые видят в ней прямую угрозу безопасности национальной экономики, некоторые долгожданное торжество рыночных принципов саморегуляции. Необходимость, целесообразность и наиболее результативная модель регулирования рынка криптовалюты являются животрепещущими вопросами. Их актуальность в контексте российской реальности доказывает хотя бы тот факт, что Россия является

одной из стран-лидеров по использованию цифровой валюты, а количество криптокошельков, открытых россиянами превышает 8 млн. Исследовать существующие на данный момент мнения и накопленный опыт решения проблемы регулирования рынка цифровой валюты и является целью данной статьи.

Появление криптовалюты связано с именем Сатоши Накамото, человека или группы людей, которыми в 2009 году был создан биткоин – первая криптовалюта. На сегодняшний день существуют сотни криптовалют, которые можно свободно покупать и продавать. Общими элементами всех криптовалютных систем являются публичный реестр («блокчейн»), который используется совместно между участниками сети, и токены, позволяющие запускать сеть даже в отсутствие центрального управления. Блокчейн посредством шифрования обеспечивают прямой обмен ценностями между сторонами без вмешательства банков, правительств и других посредников [3, с.27]. Данная характеристика криптовалют является ее качественным преимуществом перед электронными деньгами. Например, для осуществления транзакции с использование банковской карты, ее владельцу необходимо подтверждение банка о наличии на счете определенной суммы денег и возможности их списания. В случае криптовалюты подтвердить транзакцию может любой участник рынка. Таким образом, принцип децентрализации, лежащий в основе крипловалюты, позволяет нивелировать риски, связанные со сбоями в функционировании какого-либо центра, от исправности работы которого зависят все участники системы.

Необходимость регулирования рынка криптовалюты объясняется рисками, присущими процессу её обращения и использования. Сейчас законодателем принят ряд нормативных правовых актов, где предметом регулирования являются общественные отношения, которые связаны с обращением цифровых финансовых активов и использованием новых финансовых технологий.

Вопрос определения правового статуса цифровой валюты в России активно обсуждается уже несколько лет. С предложениями о полном запрете выпуска и использования криптовалют в качестве платежного средства выступали Центробанк, Росфинмониторинг, депутаты Госдумы. Однако идея о запрете подвергалась критике со стороны экспертов и профессионального сообщества. Например, Минэкономики предложило не запрещать криптовалюты, а продумать механизм их контролируемого оборота в России. В конце июля 2020 года законодатель поставил точку в спорном вопросе. 31.07.2020 принят Федеральный закон N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [2], который определяет порядок выпуска цифровых финансовых активов, условия их учета и обращения и иные важные вопросы относительно правового режима криптовалюты в РФ. Согласно определению, представленному в законе, «цифровыми финансовыми активами» признаются цифровые права, которые включают в себя денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного АО, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг. Фактически ЦФА имеют статус электронных ценных бумаг, которые можно продать, заложить или обменять на другие ЦФА. Выпуск, обращение и учет ЦФА возможны только путем внесения записей в информационную систему. Законодатель в тексте закона вместо термина «криптовалюта» оперирует термином «цифровая валюта», при этом законодатель различает понятия цифровых финансовых активов как более широкий по отношению к цифровой валюте, последней в ФЗ № 259 отведена отдельная статья 14. Установлено, что цифровая валюта может быть принята в качестве инвестиции, или средства платежа, при этом она не признается денежной единицей РФ, иностранного государства, или международной расчетной единицей. Согласно п. 5 ст. 14 ФЗ № 259 компании и физ. лица, фактически находящиеся на территории России не менее 183 дней в течение

12 следующих подряд месяцев, не могут принимать оплату за товары, услуги и работы цифровой валютой. Обращаем внимание, что, исходя из буквального значения данной нормы, указанное требование относится только к налоговым резидентам РФ. Стоит отметить, что ФЗ № 259 устанавливает правила выпуска ЦФА, в том числе информацию, которая должна раскрываться о них, в т.ч указание на информационную систему, в которой выпускаются ЦФА, и на ее оператора. Так же определены законом учет, оборот и передача финансовых активов, в информационной системе, в которой данные ЦФА были выпущены.

Если следовать логике законодателя, цифровая валюта признается валютой, но полноценным средством платежа согласно ст. 140 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (далее - ГК РФ) [1] не является, так как в этом качестве в РФ признается российский рубль. Можно даже сказать, что она представляет собой весьма ограниченное средство, так как ч. 7. ст. 14 ФЗ № 259-ФЗ запрещает распространение информации о приеме или предложении товаров, работ и услуг за цифровую валюту. В конечном счете и исходя из определения, данного в ФЗ № 259-ФЗ, мы не можем считать цифровую валюту средством платежа, так как ни рублем, ни иностранной валютой она не является, ст. 1 ФЗ № 259-ФЗ своим определением противоречит ст. 140 ГК РФ, а ограничение, вводимое ст. 14 ФЗ № 259-ФЗ, делает цифровую валюту больше похожей на иное имущество или инвестицию.

Еще одним нововведением стали термины «Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов» и «Оператор обмена цифровых финансовых активов», которые регулируются ст.ст. 5 и 10 ФЗ № 259-ФЗ соответственно [2]. Первый представляет собой так называемый пул – сервис, который позволяет пользователям объединять все вычислительные устройства в единую сеть и выпускать цифровую валюту и, соответственно, активы, а также накапливать их на своем счете, который существует внутри этой системы. Второй – аналог биржи, на которой участники рынка могут покупать и продавать цифровую валюту и цифровые

активы [4, с.47]. Основными требованиями для получения этих статусов являются: а) наличие юридического лица; б) российское право в качестве личного права юридического лица; в) открытость (вся необходимая информация о пользователях, их операциях, доходах, а также операциях самой сети и ее доходах должна учитываться и передаваться в соответствии с законным требованием должностных лиц и органов власти РФ); г) законность (деятельность таких лиц должна быть одобрена Центральным банком, а также соответствовать текущим требованиям, предъявляемым к таким организациям) [5, с.155].

Также были установлены правила оборота валюты и активов, ответственность уже названных юридических лиц, правила эмиссии активов и валюты. В конечном счете законодатель создал базис для регулирования общественных отношений, возникающих в связи с цифровой валютой и цифровыми финансовыми активами на территории Российской Федерации, но это именно только основа [6, с.100].

Остается множество неточностей, пробелов и вопросов к ФЗ № 259-ФЗ, среди которых можно выделить следующие:

1. Проблема определения статуса цифровой валюты. Определение, данное в ст. 1 ФЗ № 259-ФЗ, идет вразрез со ст. 140 ГК РФ, а так как положения ГК РФ имеют большую юридическую силу, они нивелируют понятие цифровой валюты.

2. Проблема ответственности лиц, которые публично предлагают услуги или товары за условный биткоин, а также вопрос почему в таком случае нельзя отнести криптовалюту к категории иного имущества и использовать ее в договоре мены.

3. Проблема обязания лиц, занимающихся эмиссией цифровых финансовых активов и цифровой валюты, использовать для этого российские сервисы.

4. Проблема иностранных площадок, на которых у россиян заведены электронные счета и которые предоставляют те же услуги, но с сохранением анонимности пользователя, и не взымают налог.

Последние два вопроса считаем основными, поскольку сейчас российским пользователям непонятно, зачем переходить на отечественные сервисы, если за возможность юридического оформления и судебную защиту таких сделок выставляют довольно серьезные требования, включая выплату налогов, деанонимизацию сделок и лица, осуществляющего такие сделки, а также специальное требование к субъекту в качестве самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица.

На наш взгляд, существует два пути решения данных проблем.

Первый, наиболее мягкий, заключается в изменении требований к операторам информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. В настоящее время ст. 5 ФЗ № 259-ФЗ устанавливает ограничение на государственную принадлежность оператора: им может быть включенное в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, юридическое лицо, личным законом которого является российское право. Отмена этого условия позволит иностранным сервисам создавать филиалы в Российской Федерации и выполнять требования ФЗ № 259-ФЗ. Вместе с тем это будет довольно опасный шаг, ставящий под сомнение безопасность российских граждан, поскольку их персональные данные попадут в распоряжение иностранных государств. Это приведет граждан в невыгодное положение по сравнению с анонимными пользователями из-за риска стать жертвами преступных организаций.

Второй, наиболее радикальный, путь заключается в создании «шлюзовой» системы – полной блокировке иностранных сервисов, которые занимаются эмиссией и оборотом цифровых финансовых активов, а также создании российского рынка криптовалют, где операторы обмена цифровых

финансовых активов будут выполнять роль «шлюзов»: учитывать и регистрировать операции, проводимые гражданами.

Для реализации этого подхода необходимо предпринять следующие шаги:

1. Внести изменения в ФЗ № 259-ФЗ в части установления ответственности за пользование иностранными сервисами.

2. Создать первых российских операторов цифровых систем.

3. Замедлить пропускную способность иностранных операторов систем, которые занимаются эмиссией цифровых активов: это сделает нерентабельной эмиссию цифровых активов российскими гражданами из-за необходимости высокоскоростного подключения, зато даст им время вывести свои средства на российские сервисы.

4. Заблокировать доступ к иностранным сервисам: общее замедление вкупе с полной блокировкой сделает абсолютно невозможной эмиссию, поскольку средства VPN, необходимые для обхода блокировок, еще сильнее уменьшат пропускную способность. В данной статье были рассмотрены основные проблемы правового регулирования цифровых финансовых активов, цифровой валюты и в целом рынка криптовалют.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 05.12.1994. - № 32. - ст. 3301.
2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства РФ. -
3. финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. № 173. 2020.
4. Бондарев М. С. Регулирование криптовалютного рынка: проблемы, мировая практика / М. С. Бондарев // Вестник евразийской науки. – 2020. – Т. 12. – № 2. – С. 27-30.

5. Кравченко И. А. Проблемы правового регулирования виртуальных денег / И. А. Кравченко // Экономические, финансовые и управленческие аспекты внедрения цифровых технологий : сборник статей и тезисов докладов XXIII международной научно-практической конференции, Челябинск, 15–16 мая 2019 года. – Челябинск: Издательство "Перо", 2019. – С. 45-48.
6. Раздорожный К. Б. Проблемы финансово-правового регулирования цифровых валют в Российской Федерации / К. Б. Раздорожный // Проблемы экономики и юридической практики. – 2021. – Т. 17. – № 4. – С. 153-157.
7. Световцева Т. А. Роль криптовалюты в современной экономике / Т. А. Световцева, С. А. Мамий, Т. А. Бочкова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2018. – Т. 8. – № 2(27). – С. 95-102.

Bibliography:

1. Civil Code of the Russian Federation (part one) dated 05.12.1994. - No. 32. - art. 3301.
2. Federal Law No. 259-FZ of July 31, 2020 “On Digital No. 51-FZ of November 30, 1994 (as amended on February 25, 2022),” Collection of Legislation of the Russian Federation. -
3. financial assets, digital currency and on amendments to certain legislative acts of the Russian Federation” // Rossiyskaya Gazeta. No. 173. 2020.
4. Bondarev M. S. Regulation of the cryptocurrency market: problems, world practice / M. S. Bondarev // Bulletin of Eurasian Science. - 2020. - T. 12. - No. 2. - S. 27-30.
5. Kravchenko I. A. Problems of legal regulation of virtual money / I. A. Kravchenko // Economic, financial and managerial aspects of the introduction of digital technologies: collection of articles and abstracts of reports of the XXIII international scientific and practical conference, Chelyabinsk, May 15–16, 2019 . - Chelyabinsk: Pero Publishing House, 2019. - P. 45-48.

6. Razdorozhny K. B. Problems of financial and legal regulation of digital currencies in the Russian Federation / K. B. Razdorozhny // Problems of economics and legal practice. - 2021. - T. 17. - No. 4. - S. 153-157.
7. Svetovtseva T. A. The role of cryptocurrency in the modern economy / T. A. Svetovtseva, S. A. Mamiy, T. A. Bochkova // Proceedings of the South-Western State University. Series: Economy. Sociology. Management. - 2018. - T. 8. - No. 2 (27). - S. 95-102.

© Адеева Е.А., 2022 Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №4/2022.

Для цитирования: Адеева Е.А. ВИРТУАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ И ЗАКОН// Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №4/2022.