

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М. В. Ломоносова
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

БАКАЛАВРИАТ

«Правовое регулирование криптовалюты в Российской Федерации»

Дипломная работа

Коржовой Ирины Вадимовны

Научный руководитель –

д.ю.н., профессор

Северин Виталий Андреевич

Дата защиты: «___» _____ 2018 г.

Оценка: _____

Москва

2018 г.

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Общая характеристика криптовалюты в условиях цифровой экономики.....	9
§ 1. Понятие и техническая сущность криптовалюты	9
§ 2. Экономическая и правовая природа криптовалют	15
Глава 2. Правовое регулирование криптовалюты в Российской Федерации	20
§ 1. Оптимальная модель правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации.....	20
§ 2. Налоговый и бухгалтерский учет операций с криптовалютой...	26
Глава 3. Проблемы безопасности, связанные с обращением криптовалюты	32
Заключение.....	37
Список использованной литературы	39

Введение

В современный период развития общества актуальным является вопрос правового регулирования криптовалюты, специфической особенностью которой является технология распределенного реестра, обуславливающая особенности выпуска, хранения, совершения операций с криптовалютой. Обращение криптовалюты непосредственно связано с законодательством, являющимся предметом национального регулирования - с валютным, налоговым законодательством, законодательством о рынке ценных бумаг.

Действующих законов в сфере правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации не имеется, однако в настоящее время ведется активная работа по их разработке с целью последующего принятия.

Установление правового регулирования криптовалют в Российской Федерации необходимо и преследует следующие цели:

- развитие экономики России в условиях действия западных санкций, а также повышение ее инвестиционной привлекательности;
- создание новых финансовых возможностей в условиях цифровой экономики, а именно внедрение «умных» контрактов (самоисполняемых договоров) и иных финансовых проектов на базе технологии распределенного реестра;
- предоставление возможности государству определить налоговый режим для криптовалют, как объектов налогообложения;
- обеспечение единообразия судебной практики по спорам, связанным с созданием, учетом операций с криптовалютами;
- предоставление государству возможности принимать меры по контролю над совершением операций с криптовалютами, в том числе в целях экономической и информационной безопасности государства,

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Криптовалюты стали первой реализацией технологии Blockchain, потенциал которой не ограничивается платежной системой. Децентрализованные приложения, созданные на ее основе, способны повлиять на такие сферы жизни, как экономика, наука, образование, искусство, культура и другие.¹ Возможный путь развития технологии выглядит следующим образом: обмен криптовалютами, все виды финансовых транзакций, объекты собственности, реестры государственных документов, умные контракты.

Правовой статус криптовалют не определен, а также отсутствуют какие-либо нормы по вопросам, связанным с выпуском криптовалют и осуществлению операций с ними. Заявления ведомств, а также отдельных их представителей содержат скорее информационный характер, нежели нормативный. В отсутствие единой правовой политики ведомственное регулирование фрагментарно, противоречиво, технически не проработано.

Ведомственными регуляторами в сфере обращения криптовалюты в Российской Федерации выступают: Банк России, Министерство финансов Российской Федерации (далее – Минфин России), Федеральная налоговая служба (далее - ФНС России), Росфинмониторинг. С 2014 года были приняты следующие акты, регулирующие оборот и выпуск криптовалют на территории Российской Федерации:

- Информация Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн";

- Информационное сообщение Росфинмониторинга "Об использовании криптовалют", опубликованное на сайте <http://fedsfm.ru/> в феврале 2014 года;

¹ Свон, Мелани: Блокчейн: схема новой экономики: [перевод с английского] / Мелани Свон Москва: Олимп-Бизнес, 2017 - 234 с.

- Информация Банка России от 04.09.2017 "Об использовании частных "виртуальных валют" (криптовалют)";

- Письмо ФНС России от 03.10.2016 N ОА-18-17/1027 по вопросу: О контроле за обращением криптовалют;

- Письмо Минфина России от 02.10.2017 N 03-11-11/6399 «О регулировании выпуска и оборота криптовалют»;

- Письмо Минфина России от 13.10.2017 N 03-04-05/66994 «Об НЛФЛ при совершении операций между физлицами при покупке и продаже биткоинов».

Анализ данных актов демонстрирует смену запретительного подхода к правовому регулированию криптовалют на подход точечного регулирования наиболее проблемных и актуальных вопросов для государства (вопросов о налогах и сборах, о валютном регулировании и валютном контроле, о легализации (отмывании) доходов, и др.).

Позиции ведомств по вопросу правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации:

1)Банка России:

Январь 2014 года: Банк России предлагает запретить использование криптовалют в Российской Федерации.

В Информации Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн" криптовалюта приравнена к денежным суррогатом, выпуск которых на территории Российской Федерации запрещается согласно статье 27 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Банк России также предупреждает, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену "виртуальных валют" на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сентябрь 2017 года: Банк России частично меняет позицию относительно допустимости использования криптовалют в Российской Федерации.

Согласно Информации Банка России от 04.09.2017 «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)», Банк России осуществляет мониторинг рынка криптовалют и вырабатывает подходы к определению и регулированию криптовалют в Российской Федерации. Банк России обращает внимание граждан и всех участников финансового рынка на повышенные риски при использовании и инвестировании в криптовалюты.

2) Минфина России:

Октябрь 2016 года: Минфин России отложило подготовку законопроекта, предлагающего ввести административную или уголовную ответственность за выпуск криптовалют и осуществление операций с их использованием.

Октябрь 2017 года: В Письме Минфина России от 02.10.2017 N 03-11-11/6399 «О регулировании выпуска и оборота криптовалют» Минфин России рассматривает криптовалюту как денежный суррогат, за обращением которого «в настоящее время федеральными органами исполнительной власти и Банком России осуществляется мониторинг обращения...».

Октябрь 2017 года: В письме Минфина России от 13.10.2017 N 03-04-05/66994 «Об НДФЛ при совершении операций между физлицами при покупке и продаже биткоинов» Минфин России разъясняет порядок уплаты налогов физическими лицами, в случае получения ими вознаграждения от физических лиц на основе заключенных договоров гражданско-правового характера.

3)ФНС России:

Октябрь 2017 года: В Письме ФНС России от 03.10.2016 N ОА-18-17/1027 по вопросу: О контроле за обращением криптовалют ФНС России признает операции, связанные с приобретением или реализацией криптовалют с использованием валютных ценностей (иностранной валюты и внешних ценных бумаг) и (или) валюты Российской Федерации, валютными операциями, порядок проведения которых установлен Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Между тем, для создания эффективных механизмов правового регулирования криптовалют, «ведомственных порывов» недостаточно. Необходим тщательно продуманный комплексный подход. Представляется безусловной необходимостью принятия специальных законодательных актов, посвященных правовому регулированию цифровых технологий в Российской Федерации. В России имеются предпосылки их принятия в ближайшем будущем. Этого требует Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р², которая в частности, относит системы распределенного реестра (технологическую основу криптовалюты) к основным сквозным цифровым технологиям.

Президент России Владимир Путин утвердил перечень поручений Правительству Российской Федерации совместно с Банком России по итогам совещания использования цифровых технологий в финансовой сфере, состоявшегося 10 октября 2017 года³, к числу которых относятся следующие:

1. Определить статус цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий (в том числе таких, как «технология

² Источник - <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>

³ Источник - <http://www.kremlin.ru/acts/assignments/orders/55899>

распределенных реестров», «цифровой аккредитив», «цифровая закладная», «криптовалюта», «токен», «смарт-контракт»), исходя из обязательности рубля в качестве единственного законного платежного средства в Российской Федерации. Срок исполнения - 1 июля 2018 года.

2. Установить требования к организации и осуществлению производства, основанного на принципах криптографии в среде распределенных реестров («майнинг»), включая регистрацию хозяйствующих субъектов, осуществляющих такую деятельность, а также определение порядка ее налогообложения. Срок исполнения - 1 июля 2018 года.

3. Отрегулировать публичное привлечение денежных средств и криптовалют путем размещения токенов по аналогии с регулированием первичного размещения ценных бумаг. Срок исполнения - 1 июля 2018 года.

Во исполнение данного поручения Минфин России подготовило законопроект «О цифровых финансовых активах», в котором даны определения криптовалюты, токена, майнинга и ICO. Законом предполагается регулировать «отношения, возникающие при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов, а также осуществлении прав и исполнении обязательств по смарт-контрактам».⁴

Другой законопроект подготовил Банк России. Законопроект не предусматривает обмен криптовалют на деньги. Банк России предлагает разрешить обмен лишь токенов и только на деньги. В пресс-релизе указано, что речь идет о токенах, выпускаемых в рамках ICO для привлечения финансирования на территории Российской Федерации. По проекту Банка России, все гражданско-правовые сделки с приобретенными токенами должны быть запрещены. Исключение - сделки, направленные на

⁴ Источник - <https://rg.ru/2018/01/25/minfin-rf-opublikoval-zakonoproekt-o-regulirovanii-kriptovaliuty.html>

осуществление прав, предоставляемых токенами согласно публичной оферте об их выпуске.⁵

Предметом исследования настоящей работы является анализ правовой сущности криптовалюты. В настоящей работе представлен авторский подход оптимальной модели правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации с учетом действующего законодательства.

⁵ КонсультантПлюс: Новости для юриста с 29 января по 2 февраля 2018 года

Глава 1. Общая характеристика криптовалюты в условиях цифровой экономики

§ 1. Понятие и сущность криптовалюты

Криптовалюта - уникальный феномен, технические особенности которого существенным образом определяют экономические и юридические особенности. Криптовалюта *с технической точки зрения* - математический код, обращающийся в системе распределенного реестра - учетной записи, подтверждающей наличие криптовалюты.

Предметом исследования настоящей работы является криптовалюта, обращающаяся в системе *публичного децентрализованного* реестра (далее - децентрализованная криптовалюта). В основе таких криптовалют лежит пиринговый принцип, в соответствии с которым их обращение предполагает равноправие пользователей по принципу децентрализации.⁶

Децентрализованные криптовалюты не имеют рамок в виде государственных границ, опираются на открытые источники и не могут быть объектами манипуляции со стороны какого-либо одного органа или лица.⁷

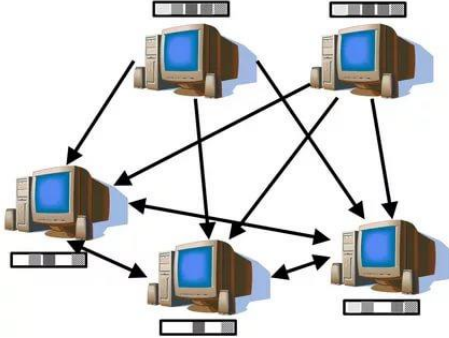
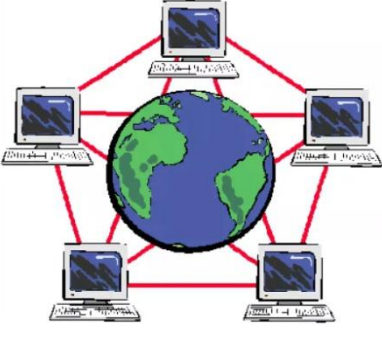
Сравнительная таблица публичного и непубличного распределенных реестров приведена в Таблице №1.

Таблица № 1

Сравнительная таблица публичного и непубличного распределенных реестров

⁶ Свон, Мелани : Блокчейн : схема новой экономики : [перевод с английского] / Мелани Свон Москва: Олимп-Бизнес, 2017 - 234 с..

⁷ Источник - <https://novator.io/blokchejn/spisok-stran-razvivayushhih-natsionalnye-kriptoalyuty-prodolzhaet-rasshiryatsya>

Критерий	<p style="text-align: center;">ПУБЛИЧНЫЙ распределённый реестр</p> 	<p style="text-align: center;">НЕПУБЛИЧНЫЙ распределённый реестр</p> 
Результат	Децентрализованная криптовалюта.	1) Национальная криптовалюта. 2) Токены.
Основания	Криптография (в основе которой открытый и закрытый ключ). Всеобщая экономическая заинтересованность участников системы. Источники экономического поощрения майнеров: 1) Имущественные права на сгенерированную криптовалюту. 2) Комиссия за транзакций ⁸ .	Криптография (в основе которой электронно-цифровая подпись, далее - ЭЦП) Заинтересованность государства, вендоров.
Возможности	Совершение платежей. Хранение стоимости.	Хранение данных. Создание сетей, в которых удостоверять операции могут определенные участники.
Виртуальная валюта с внутренней стоимостью	Имеется.	Отсутствует.
Свойства	Децентрализация. Анонимность. Открытость. Глобальность.	Централизация. Наличие сведений об участниках. Закрытость. Локализация.
Потребность в правовом регулировании	Алгоритм консенсуса - (выступает аналогом правового регулирования), но по ключевым направлениям правовое регулирование необходимо.	Отсутствует алгоритм консенсуса (система с самого начала своего создания нуждается в установлении специальных правил).

⁸ Если входная сумма платежа больше выходной, то разница является комиссией за перевод и прибавляется к базовому значению награды за найденный блок в первой транзакции. Как только суммарный объем денежной массы достигнет заранее установленного максимума, единственным источником поощрения работы над блоками останутся комиссии, при этом избавленные от инфляции.

Криптовалюта обладает следующими преимуществами, обусловленными архитектурными особенностями публичного распределенного реестра:

- отсутствие необходимости в посредниках, ведущих счета, и в посредниках для осуществления платежей между отправителем и получателем средств;

- независимость от человеческого фактора, при совершении транзакций не требуется доверять эмитенту или органам, осуществляющим финансовый мониторинг и надзор;

- безопасность, надежность, прозрачность расчетов, возможность публичного аудита достоверности базы данных;⁹

- защищенность и невзламываемость операций;

- минимизация транзакционных издержек, в том числе возможность трансграничных переводов с минимальными комиссиями.

В современный период в мире имеют обращение следующие основные децентрализованные криптовалюты.

Bitcoin (BTC) - криптовалюта с самой высокой капитализацией. Появилась в 2009 году, по цене менее одного цента, прошла через 2 хардфорка, создав альтернативные блокчейн-сети, Bitcoin Cash и Bitcoin Gold.

Etherium (ETH) - децентрализованная платформа для запуска умных контрактов - приложений, работающих согласно правилам, заложенным в программный код без риска отключения, цензуры, вмешательства третьих сторон и мошенничества.

Эфир (ether) - криптовалюта платформы, играет роль «топлива» для вычислительных мощностей, обслуживающих умные контракты.

⁹ Недорезков В.В. Криптовалюты на базе технологии блокчейна: проблемы правового регулирования //Банковское право, 2017, N 4

Ripple (XRP) - криптовалюта, которая предлагает услуги быстрых и дешевых денежных переводов, предоставляя доступ к своей инфраструктуре, таким образом, объединяя банки в своей сети. Данная криптовалюта выстраивает сеть альтернативную корреспондентским счетам. Предлагает покупку криптовалюты, XRP, вместо фондированияostro-счетов. XRP обеспечивает обмен валют с меньшими комиссиями.

Litecoin (LTC) - криптовалюта, как и биткоин, созданная с целью осуществления обмена ценностью. Создана в 2011 году. Имеет несколько отличий от биткоина, например, разные криптографические алгоритмы, время на формирование блока и валидацию транзакции.

Антиподом распределенной системе публичного типа выступает распределенная система непубличного типа, воплощением которой являются *национальная криптовалюта* и токены, эмитированные в рамках проектов по их первичному предложению.

Национальная криптовалюта могла бы стать альтернативной или параллельной моделью внедрения криптовалют в правовое пространство России.

Примером государства, приступившего к выпуску собственных криптоденег, является Венесуэла, которая начала выпуск криптовалюты El Petro, которая обеспечивается запасами природных ресурсов, золота, нефти и алмазов.

В России неоднократно выдвигались соответствующие инициативы по созданию «крипторубля». По информации из СМИ,¹⁰ Депутат Госдумы от КПРФ Ризван Курбанов внес на рассмотрение 25 января 2017 года в Государственную Думу законопроект "О системе распределенного национального майнинга", в котором предлагается ввести в оборот "крипторубль". Автор данной инициативы предлагает сделать крипторубль законным средством платежа на территории Российской Федерации.

¹⁰Источник - https://lenta.ru/news/2018/01/25/kriptorubl/?utm_medium=social&utm_source=twitter, документ размещен 25 января в электронной базе данных нижней палаты парламента.

Соответствующие поправки также предлагается внести в статью 140 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс РФ).

Представляется, что создание и внедрение национальной криптовалюты в России не представляется необходимым сейчас. Национальная криптовалюта - платежное средство в границах определенного государства или группы государств, *аналог собственной национальной валюты в виртуальном пространстве*, не обладает уникальными архитектурными свойствами трансграничной децентрализованной валюты. Национальная криптовалюта привязана к курсу фиатных денег и контролируется государством, вследствие чего не будет пользоваться доверием пользователей.

Важным представляется разграничение понятий *криптовалют* и *токенов*, эмитированных в рамках проектов по их первичному предложению. Как и криптовалюты, токены основаны на технологии распределенного реестра и являются финансовыми активами. Но криптовалюты и токены - нетождественные понятия. Отличительные особенности данных финансовых инструментов представлены в Таблице № 2:

Отличительные особенности криптовалюты и токенов

Финансовый актив Критерий	Криптовалюта	Токен
Техническая составляющая	В основе публичный децентрализованный распределенный реестр. Возникает в результате майнинга, производимого на специальном оборудовании. Основная функция заключается в обеспечении внутренних процессов блокчейн-платформы. ¹¹	В основе непубличный распределенный реестр. Выпускаются организациями, процедура называется ICO (ИТО) – публичное предложение монет (точнее – публичное предложение токенов). Основным мотивом их приобретения является ожидание будущего дохода, размер и вероятность наступления которого зависят от других лиц.
Экономическая составляющая	Валюты фондирования, которые используются в качестве базовых для создания фонда. Обладают высокой ликвидностью, имеют меновую стоимость. Реального бизнеса за ними не стоит. Не генерируют денежные потоки.	Валюты, обеспеченные каким-либо базовым активом (например, золотом или правом требовать возврата стоимости токена с процентами) или сами обеспечивают право их владельца на участие в функционировании виртуального предприятия (The DAO). Не имеют такой ликвидности, как криптовалюта, за ними стоит реальный бизнес, генерируют денежные потоки. ¹²

¹¹ Савельев А.И. Криптовалюты в системе объектов гражданских прав ("Закон", 2017, N 8)

¹² Савельев А.И. Криптовалюты в системе объектов гражданских прав ("Закон", 2017, N 8)

§ 2. Экономическая и правовая природа криптовалют

Криптовалюты в денежном обороте смогли бы ускорить, удешевить и значительно упростить расчеты, исключив из них традиционные финансовые институты.¹³ Другим преимуществом криптовалют является защищенность от инфляции. Например, максимальное число биткоинов составит 21 млн. монет. Количество выпущенных биткоинов растет с заранее заданной скоростью, в отличие от государственных денег, которые печатает правительство по своему усмотрению.¹⁴

В интервью, проведенном NTU / F в 1999 году, М. Фридман сказал: «Единственное, чего не хватает, но что скоро появится, так это надежные электронные деньги. Способ, посредством которого можно будет перевести средства в Интернете от А к Б, при том, что А не будет знать Б, а Б не будет знать А. Я могу взять купюру в 20 долларов, отдать её вам, и нигде не останется записей, откуда она взялась. Вы сможете получить деньги, даже не зная того, кто я такой. Такого рода вещи появятся в интернете. И они облегчат жизнь тем, кто ими пользуется».¹⁵

С экономической точки зрения криптовалюту можно рассматривать в качестве денег в тех случаях, когда гражданский оборот использует его в качестве средства накопления и обращения. Как отмечал Л.А. Лунц, "денежное свойство" вещи покоится не на законе, не на непосредственном государственном принуждении, а на привычных действиях участников гражданского оборота.¹⁶ Такие «деньги» не наделены законом самостоятельной платежной силой, не выражены ни в какой денежной единице, не способны выступать самостоятельным предметом денежных

¹³ Недорезков В.В. Криптовалюты на базе технологии блокчейна: проблемы правового регулирования ("Банковское право", 2017, N 4)

¹⁴ Свон, Мелани: Блокчейн: схема новой экономики : [перевод с английского] / Мелани Свон Москва: Олимп-Бизнес, 2017 - 234 с.

¹⁵ Источник - <http://www.invest-rating.ru/expert-opinion/?id=9156>,
<https://www.youtube.com/watch?v=V0xQqvzEpRI>

¹⁶ Лунц Л.А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М., 1948.

обязательств. На операции с криптовалютой не распространяются юридические последствия денежного обязательства.

Но государства против таких «денег». Европейский центральный банк отметил, что существенное распространение криптовалют может повлиять на способность центральных банков контролировать предложение денег в экономике и несет потенциальные риски для ценовой стабильности.¹⁷ Также криптовалюту сложно контролировать. Открывается больше возможностей для валютных преступлений, налоговых преступлений, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Исключения из правил - случаи, когда государства рассматривают криптовалюту как полноценное платежное средство. Так, в Японии с апреля 2017 года криптовалюта получила статус платежного средства¹⁸. Примером обратной реакции служит пример Бангладеша, Боливии, Эквадора, Киргызстана и Непала, в которых оборот криптовалют полностью запрещен¹⁹.

В Российской Федерации признаются только фиатные деньги, под которыми понимается установленная законом и эмитируемая государством официальная денежная единица (законное платежное средство), которой участники правоотношений могут исполнять свои обязательства. Придание государством официальной денежной единице статуса законного платежного средства - один из возможных способов борьбы с выпуском денежных суррогатов.

Поэтому в современный период рассматривать криптовалюту в качестве денег в России незаконно. На основании части 1 статьи 75 Конституции Российской Федерации денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. Введение и эмиссия других денег в

¹⁷ Opinion of the European Central Bank of 12.10.2016 (con/2016/49). P. 1.1.2 [Electronic resource] Available at: www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2016_49_f_sign.pdf/

¹⁸ Источник - <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/58df61919a79476eb3bacbf4>

¹⁹ Источник - <https://cryptocurrency.tech/5-stran-gde-bitkoin-pod-zapretom/>

Российской Федерации не допускаются. Согласно статье 27 Федерального закона от 10.06.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"²⁰ официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Отсюда введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается.

Игнорировать принцип законности и не учитывать интересы государства невозможно в данном случае. Вынужденная ограничительная политика законодательного регулирования криптовалют «отбивает» спрос участников системы на нее. Невозможность массового использования и принятия криптовалют обуславливает вероятность превращения «частных денег» в денежный суррогат либо в схлопнувший мыльный пузырь, в связи с чем справедливым представляется высказывание Агустина Карстенса (Augustín Carstens) - главного управляющего Банка международных расчетов (BIS): «Биткоин стал комбинацией мыльного пузыря, финансовой пирамиды и экологической катастрофы».²¹

С точки зрения действующего законодательства:

1) Криптовалюта не является законным средством платежа.

Главное отличие криптовалюты от традиционных денег в том, что криптовалюта эмитируется (генерируется) не центральным эмитентом в лице Банка России, а всеми участниками сети - майнерами. Статус законного средства платежа позволяет погашать надлежащим исполнением любое денежное обязательство на территории Российской Федерации в силу закона без необходимости выражения на то воли кредитора. Все остальные виды оплаты (встречных предоставлений), не имеющие статуса законного платежного средства, должны быть прямо одобрены кредитором.²² Но понятие средства платежа шире понятия денег. Средствами платежа в

²⁰ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.02.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

²¹ Источник - The Economist: <https://www.economist.com/news/finance-and-economics/21736556-indeed-crypto-plunges-make-other-asset-prices-look-tame-bitcoin-and-its-rivals>

²² Савельев А.И. Криптовалюта в системе объектов гражданских прав ("Закон", 2017, N 8)

России также являются электронные денежные средства и иностранная валюта.

2) Криптовалюты не являются электронными денежными средствами.

Основное отличие криптовалюты от электронных денежных средств состоит в том, что криптовалюта не номинируется в валюте, в то время как электронные денежные средства - *денежные средства* (то есть *номинированы* в валюте), которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.²³

Второе существенное отличие криптовалюты от электронных денежных средств в отсутствии посредника при совершении операций с криптовалютами, в то время, как расчеты в форме перевода электронных денежных средств требуют обязательного участия оператора, который верифицирует платеж.

Сравнительная характеристика электронных денег и криптовалюты представлена в Таблице № 3.

²³ ст. 3, Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе"

Таблица № 3

Сравнительная характеристика электронных денег и криптовалюты

Критерий/ вид	Электронные деньги (традиционные)	Криптовалюты
Фиатные / Нефиатные	Фиатные деньги	Цифровые деньги
Зависимость/независимость от основного центра обработки транзакций	Централизованная валюта имеет: - единое «хранилище»; - единого управляющего.	Децентрализованная валюта не имеет: - единого «хранилища»; - единого управляющего. Передача «денег» без участия посредников.
По способу возникновения в цифровом пространстве	Реальные платежные средства требуется вначале внести на определенный счет или электронный кошелек. Чтобы обычные деньги появились на счете в электронном виде, их нужно сначала физически внести на счет, например, через банк или платежный терминал. Электронный вид - одна из форм физического воплощения валюты.	Криптовалюта выпускается в Сети и никак не связана с какой-либо государственной валютной системой.

Вместе с тем, желание экономических субъектов освободиться от посредников в лице государства и банков в этой сфере, тенденция миграции всех денег в цифровые ставят вопрос о возможности юридического признания криптовалюты средством платежа в Российской Федерации.

Средство платежа в Российской Федерации регламентируется, главным образом, Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»²⁴. Представляется верной позиция, в соответствии с которой не нужно закреплять за криптовалютой статус альтернативного средства платежа. С точки зрения экономической безопасности, это просто вредно. Криптовалюта - один из самых нестабильных активов. Имеются и практические сложности. Избрание противоположного подхода потребует коренного реформирования действующего ФЗ «О национальной платежной системе». Это связано с тем, что криптовалюта не подпадает под определение электронных денежных средств, которое дано в п. 18 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а также не подпадает под определение платежной системы, которое содержится в п. 20 ст. 3 этого же Закона.²⁵

²⁴ Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе"

²⁵ Лейба А. Реальная жизнь виртуальных денег ("ЭЖ-Юрист", 2014, N 23)

Глава 2. Правовое регулирование криптовалюты в Российской Федерации

§ 1. Оптимальная модель правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации

Представляется верным решением - наделить криптовалюту в Российской Федерации статусом финансового инструмента. В настоящее время МВФ - главный мировой регулятор в сфере денежного обращения рассматривает криптовалюты в качестве финансовых инструментов, что делает актуальным данный подход. Статус финансового инструмента предопределил место криптовалюты в системе объектов гражданского права в качестве иного имущества и позволит распространить на операции, осуществляемые с криптовалютами, общие требования гражданского законодательства, которые будут применяться с учетом требований специального законодательства, посвященного правовому регулированию криптовалют в Российской Федерации, которое может быть принято в ближайшем будущем.

В целях придания правовой определенности вопросам, связанным с оборотом криптовалюты, предлагается на уровне закона закрепить дефиницию понятия криптовалюты следующего содержания:

Криптовалюта - имущество, создаваемое и учитываемое посредством информационно-телекоммуникационных технологий, которое может добровольно приниматься в качестве встречного предоставления за товары, работы или услуги на специализированных электронных торговых площадках (биржах), а также конвертироваться в валюту Российской Федерации или валюту иностранных государств, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

При этом, можно выделить следующие легальные признаки криптовалюты.

1) Криптовалюта - имущество. В системе объектов гражданских прав криптовалюта является «иным имуществом». Обозначение криптовалюты в качестве иного имущества на законодательном уровне обозначит криптовалюту в качестве законного поименованного объекта гражданских прав, что послужит предпосылкой применения единообразных подходов при разрешении соответствующих судебных споров.

2) Криптовалюта - имущество, создаваемое и учитываемое посредством информационно-телекоммуникационных технологий. Криптовалюта создается и учитывается посредством майнинга.

Сейчас в Российской Федерации отсутствует понятие, и не установлены законодательные требования к майнингу. Заниматься добычей криптовалюты в Сети (майнингом) может каждый желающий, обладающий компьютерным оборудованием необходимой мощности и специальным программным обеспечением.²⁶ Майнить криптовалюту можно как в одиночку (что в настоящее время неэффективно вследствие возросших требований к вычислительной мощности оборудования), так и совместно с другими лицами в рамках майнинговых пулов.²⁷ Единственным фактором, сдерживающим майнеров, является плата за электроэнергию, которую они вынуждены платить.

Представляется необходимым на законодательном уровне закрепить понятия: «майнинг», «майнеры» в следующих формулировках:

майнинг - создание и ведение учета криптовалюты по определенному алгоритму в информационной системе, в том числе с использованием оборудования, сертифицированного на основании требований закона;

майнеры - физические и юридические лица, получившие в установленном законодательством Российской Федерации порядке лицензию на проведение операций по майнингу и получившие в

²⁶ Семенихин В. Платить ли налог на прибыль, полученную в биткойнах. Отражение в бухгалтерском учете операций с криптовалютой ("Финансовая газета", 2017, N 31)}

²⁷ Лейба А. Реальная жизнь виртуальных денег ("ЭЖ-Юрист", 2014, N 23)

установленном законодательством Российской Федерации порядке аккредитацию на проведение операций на соответствующей электронной торговой площадке.

Данное законодательное решение обозначит условия «правомерного майнинга», а именно: 1) получение лицензии для осуществления деятельности по майнингу; 2) получение аккредитации на соответствующей электронной торговой площадке; 3) сертификация оборудования необходимого для майнинга в соответствии со схемой сертификации оборудования.

Публичными отраслями права (такими, как уголовное право, административное право) «правомерному майнингу» необходимо противопоставить «неправомерный майнинг», осуществление которого преследовалось бы по закону.

В целях противодействия неправомерному майнингу необходимо дополнить Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ и Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (далее - Уголовный кодекс РФ) соответствующими статьями, раскрывающими состав неправомерного майнинга и устанавливающего ответственность за данное правонарушение (аналогично положениям законодательства о незаконной предпринимательской деятельности).

В условиях правовой неопределенности суды инкриминируют «подпольным майнерам» самые неожиданные составы правонарушений, предусмотренные законодательством.

Деятельность по майнингу возможно подвергнуть налогообложению в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, а криптовалюту определить как имущество, которое может добровольно приниматься в качестве встречного предоставления за товары, работы или услуги на специализированных электронных торговых площадках (биржах), а также

конвертироваться в валюту Российской Федерации или валюту иностранных государств, в соответствии с требованиями, которые необходимо законодательно установить.

Также на законодательном уровне необходимо обозначить, что операции с криптовалютами могут осуществляться - резидентами и нерезидентами Российской Федерации исключительно на биржах криптовалют, в том числе методом удаленного доступа. Под биржей криптовалют в данном контексте понимается специализированная электронная торговая площадка, получившая лицензию на проведение операций с криптовалютами, в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Операторы бирж криптовалют будут обеспечивать взаимодействие покупателей и продавцов, предоставлять информацию о действующих курсах, осуществлять взаиморасчеты. На биржи криптовалют возложить обязанность по итогам торговой сессии за определенный период информировать ФНС России о проведенных операциях и сумме удерживаемых налогов, в том числе с целью предотвращения отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Операции, осуществляемые на бирже криптовалют могут быть в виде обмена: 1) криптовалюты на другую криптовалюту или токен; 2) криптовалюты на российскую валюту; 3) криптовалюты на иностранную валюту. Обмен иностранной валюты на криптовалюту производить по курсу, установленному Банком России на дату и время совершения операции.

Перспективным направлением является обеспечение правовой возможности заключать контракты на будущие поставки, в которых криптовалюта будет являться базовым активом.

Валютное регулирование и валютный контроль операций, совершаемых с использованием криптовалюты, имеет свои особенности.

Прежде всего, необходимо обратить внимание на то, что распространение режима валютного регулирования и валютного контроля гипотетически возможно лишь на часть операций, являющихся предметом регулирования ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», поскольку криптовалюта не является валютой, внутренней ценной бумагой, валютной ценностью (иностранной валютой или внешней ценной бумагой). Нужно исходить из того, что криптовалюта не является валютой в Российской Федерации. До тех пор, пока ни одно иностранное государство не признало у себя криптовалюту законным платежным средством, криптовалюта не является иностранной валютой.

В том случае, если в каком-нибудь правовом порядке криптовалюта будет признана законным средством платежа, то есть валютной ценностью, действие ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» автоматически распространится на некоторые иные виды валютных операций, перечень которых закреплен в статье 1 данного Федерального закона.

Правильным представляется минимизировать или совсем не распространять на оборот криптовалют действие законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, установив «правила игры» в виде *ограничений иного рода*, для чего дополнительно уточнить в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», что операции с криптовалютой, в случае признания ее законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства, не будут подпадать под действие данного Федерального закона, а будут осуществляться в соответствии с требованиями законодательства о криптовалютах.

Криптовалюты не являются внутренними ценными бумагами, так как не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к ценным бумагам. В соответствии со статьей 142 Гражданского кодекса РФ ценные бумаги, должны быть названы в

таком качестве в законе или признаны таковыми в установленном законом порядке. Криптовалюты не являются внешними ценными бумагами, так как не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к ценным бумагам.

К операциям, на которые возможно распространение режима валютного регулирования и валютного контроля относятся следующие:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

- приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

- приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа.

В соответствии со статьей 5 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. Именно эти органы для реализации функций, предусмотренных данным Федеральным законом, издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление

требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. Таким образом, пока таких специальных актов данными органами не принято, операции с криптовалютами могут осуществляться свободно.

§ 2. Налоговый и бухгалтерский учет операций с криптовалютой

Правовое регулирование криптовалюты в Российской Федерации, вопросов ее налогообложения и бухгалтерского учета является частью формирования новой правовой среды, связанной с развитием цифровой экономики и реализацией Программы «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р²⁸.

В рамках развития цифровой экономики и ее дальнейшей виртуализации необходимо отметить, что эффективное правовое регулирование вопросов по бухгалтерскому и налоговому учету, в том числе криптовалютных операций, возможно в дальнейшем при условии создания бухгалтерской, налоговой отчетности в цифровом формате. При этом на законодательном уровне должны быть разработаны соответствующие стандарты с учетом: состава отчетов, отчетных периодов, порядок и формы опубликования отчетности, требования к аудиторской проверке и др.

Бухгалтерский учет операций с криптовалютой.

В настоящее время правовых актов, регулирующих или разъясняющих порядок ведения бухгалтерского учета криптовалюты в Российской Федерации не имеется. Вместе с тем использование и генерирование криптовалюты физическими и юридическими лицами законодательством Российской Федерации не запрещено. Криптовалюта

²⁸ <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>

генерируется и (или) используется для совершения различных финансовых операций (например, покупка криптовалюты, расчеты криптовалютой с покупателями, расчеты за полученные товары (работы, услуги)).

Согласно статье 5 Федерального закона от 06.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете») данные финансовые операции попадают под объекты бухгалтерского учета, которыми являются: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Пунктом 2 статьи 2 ФЗ «О бухгалтерском учете» определяется сфера действия данного Федерального закона и дано определение лиц (экономических субъектов), на которых распространяется действие закона, в том числе: коммерческие и некоммерческие организации; государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов; Центральный банк Российской Федерации; индивидуальные предприниматели, а также адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, нотариусы и иные лица, занимающиеся частной практикой; находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные структурные подразделения организаций, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации (далее - экономические субъекты).

В соответствии с требованиями статьи 6 ФЗ «О бухгалтерском учете» экономические субъекты обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с данным Федеральным законом. С целью придания правовой определенности данной сфере отношений в правовых актах Российской

Федерации желательно прописать правила осуществления бухгалтерского учета криптовалюты следующего содержания:

1. Каждое уполномоченное лицо по операциям с криптовалютами должно учитывать все операции с криптовалютами на своем бухгалтерском счете, как сложившийся элемент бухгалтерского учета.

2. Учет криптовалюты должен производиться в рублях Российской Федерации.

3. Курсовая разница также должна учитываться на бухгалтерском учете в течение квартального периода и облагаться налогом на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, как прибыль от банковской деятельности.

4. Убытки от курсовой разницы по операциям с криптовалютами, а также от операций с ними должны учитываться в бухгалтерской отчетности и покрываться за счет собственных средств того или иного лица.

Налоговый учет операций с криптовалютой.

Специальных правовых норм, посвященных налоговому учету криптовалюты, в Российской Федерации не принято. Имеются отдельные разъяснения ведомственных органов по вопросам налогообложения операций с криптовалютой и налоговой отчетности в рамках действующего законодательства Российской Федерации, в том числе:

1) Письмо Минфина России от 13.10.2017 N 03-04-05/66994 «Об НЛФЛ при совершении операций между физлицами при покупке и продаже биткоинов». В данном письме Минфин России ссылается на статью 41 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Налоговый кодекс РФ), согласно которой доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с главой 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса РФ, а так же на подпункт 1 пункта 1 и пунктам 2 и 3 статьи 228 Налогового кодекса РФ, согласно которым физические лица,

получающие вознаграждения от физических лиц на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 Налогового кодекса РФ, и представляют в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

2) По отчетности физических лиц - резидентов, поименованных в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». По мнению ФНС России, которое изложено в Письме ФНС России от 03.10.2016 N OA-18-17/1027, операции, связанные с приобретением или реализацией криптовалют с использованием валютных ценностей (иностранной валюты и внешних ценных бумаг) и валюты Российской Федерации, являются валютными операциями, порядок проведения которых установлен ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", и должны осуществляться через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках.

На официальном сайте ФНС России www.nalog.ru, раздел «Часто задаваемые вопросы», 17.10.2016 разъясняется, что к операциям с криптовалютой применяются положения ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», и что в соответствии с частью 7 статьи 12 данного Федерального закона физические лица - резиденты обязаны представлять налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации в порядке, установленном Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2015 № 1365 «О порядке представления физическими лицами - резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

Закон относит к валютным операциям в том числе следующие:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа. Существующая система валютного контроля не предусматривает получения органами валютного контроля и агентами валютного контроля от резидентов и нерезидентов информации об операциях купли-продажи криптовалют. В то же время информация о проведении операций купли-продажи криптовалют с целью контроля за соблюдением требований валютного законодательства может быть получена налоговыми органами от уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Например, ФНС России сообщает, что предусмотрена передача Росфинмониторингом в ФНС России информации о выявляемых финансовых схемах, имеющих признаки правонарушений, связанных с нарушением валютного законодательства Российской Федерации (Соглашение о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной налоговой службы от 15 октября 2015 года N 01-01-

14/22440/ММВ-23-2/77@). Представляется, что основной целью данного письма было обеспечение правовой основы для получения налоговыми органами информации об операциях с криптовалютами от агентов и органов валютного контроля, а также от уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Для этой цели ФНС России предложила закрепить определения соответствующих категорий объектов и субъектов контроля в Федеральных законах N 173-ФЗ и N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".²⁹

²⁹ Горшкова Л. Перспективы налогового контроля операций с криптовалютой. Бухгалтерский учет и налогообложение ("Финансовая газета", 2017, N 31)

Глава 3. Проблемы безопасности, связанные с обращением криптовалюты

Криптовалюта с лежащей в ее основе технологией распределенного реестра, с одной стороны, имеет большой потенциал в области обеспечения безопасности в сферах, в которых она используется. С другой стороны, внедрение технологии создает дополнительные информационные угрозы, вследствие чего значение нормативных институтов, предназначенных для борьбы с киберпреступностью, растет.

Указом Президента Российской Федерации от 05.12.2016 № 646 утверждена Доктрина информационной безопасности в Российской Федерации, согласно которой информационная безопасность Российской Федерации - состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних информационных угроз, при котором обеспечивается реализация конституционных прав и свобод человека и гражданина, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальная целостность и устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации, оборона и безопасность государства (далее - информационная безопасность).³⁰

Безопасность отношений, связанных с обращением криптовалюты, технологически обеспечивается лежащей в основе криптовалюты технологией распределенного реестра - распределенной базы данных, состоящей из блоков информации и содержащей записи обо всех транзакциях, совершенных участниками данной системы. В каждом блоке содержится определенный набор записей - информации об операциях

³⁰ Источник - <https://rg.ru/2016/12/06/doktrina-infobezobasnost-site-dok.html>

между пользователями. Новые блоки всегда добавляются в конец цепочки. Отменить или изменить операцию невозможно.³¹

Технология распределенного реестра предоставляет участникам преимущества в области информационной безопасности, благодаря технологическим принципам, лежащим в ее основе, а именно:

1) Распределенность: пользователи распределенного реестра образуют собой сеть компьютеров, на каждом из которых хранится копия данных реестра. Благодаря этому выключить или сломать систему практически невозможно, поскольку вероятность, что все компьютеры одновременно будут выведены из строя ничтожно мала, так как все компьютеры равноправны и каждый участник системы отвечает сам за себя.

2) Открытость: вся база находится в публичном доступе, посмотреть данные того или иного блока и отследить изменение информации может любой желающий. Однако сведения о том, кто и кому перевел криптовалюту доступна лишь непосредственным участникам обмена. Открытость базы позволяет участникам при совершении очередной транзакции проверять ее возможность. Например, имеется ли у участника достаточно криптовалюты для перевода. Так, исключается возникновение денежных средств из ниоткуда.³²

3) Защищенность: в основе надежности и защищенности распределенного реестра лежит криптографический хэш, с помощью которого можно проверить достоверность и корректность данных. Хэш - число, рассчитываемое с помощью специального алгоритма - хэш-функции. Для заданного набора данных хэш-функция дает строго один ключ, обладающий двумя свойствами: первое - обладая ключом, нельзя узнать исходный набор данных; второе - найти другой набор данных, дающий такой же ключ, практически невозможно, поскольку при минимальном

³¹ Булгаков И.Т. Правовые вопросы использования технологии блокчейн ("Закон", 2016, N 12)

³² Р.Янковский, Государство и криптовалюты, проблемы регулирования, 2017 г.

изменении исходных данных ключ меняется. Таким образом, с технологической стороны, криптовалюта и операции с ней надежны и предоставляют дополнительные гарантии пользователям.

С другой стороны, обращение криптовалюты подвергает дополнительным угрозам их участников, общество в целом и государство. В частности, Банк России в информационных письмах обращает внимание на повышенные риски при использовании и инвестировании в криптовалюты.

В Информационном письме Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют"³³, в частности, Биткоин" сказано:

1. По "виртуальным валютам" отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ним субъекты. В отличие от криптовалюты фиатные деньги обеспечены экономикой государства Российская Федерация, платежным балансом Банка России, бивалютной корзиной - целенаправленной комбинацией двух валют: доллара и евро, позволяющей определить условный курс денежной единицы.

2. Операции по ним (по криптовалютам – примечание И.К.) носят спекулятивный характер, осуществляются на так называемых "виртуальных биржах" и несут высокий риск потери стоимости. Конъюнктура виртуальных денег основана исключительно на спекулятивных ожиданиях игроков и распространение их в России проблематично и нуждается в правовом регулировании. Криптовиржи и площадки, на которых производится продажа и покупка криптовалюты не отвечают за сохранность средств инвесторов, не несут правовой ответственности при хранении средств инвесторов.

3. Противоправная деятельность, в которую могут быть вовлечены граждане и юридические лица в связи с использованием ими виртуальных валют: киберпреступления, легализация (отмывание) доходов;

³³ Информационное письмо Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют"

финансирование терроризма. В соответствии с информационным сообщением Росфинмониторинга, размещенном на официальном сайте www.fedsfm.ru,³⁴ использование криптовалют при совершении сделок является основанием для рассмотрения вопроса об отнесении таких сделок (операций) к сделкам (операциям), направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. В связи с анонимным характером деятельности по выпуску «виртуальных валют» неограниченным кругом субъектов по ним, сложно идентифицировать лиц, занимающихся нелегальной деятельностью. Возможность выявления правонарушения появляется, по сути, только при конвертации криптовалюты в безналичные (электронные) денежные средства и переводе их на банковский счет либо электронный кошелек.

4. Резкие колебания при проведении обменных операций, в том числе из-за резких колебаний обменного курса. В современном финансовом мире курс наиболее известной криптовалюты - биткоин подвержен сильной волатильности. Достигнув отметки 20 тыс. долларов за одну монету, скорректировался и в настоящее время эта монета стоит в районе 8 тыс. долларов. Сейчас анализ этого графика показывает, что курс будет в пределах 8-10 тыс. долларов.

³⁴ Информационное сообщение Росфинмониторинга "Об использовании криптовалют " от 6 февраля 2014 г.
URL



В следующем письме Банка России от 4 сентября 2017 года “Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)³⁵ отмечается, что большинство операций с криптовалютами совершается вне правового регулирования как Российской Федерации, так и большинства других государств. Существуют технологические риски при выпуске и обращении криптовалют и риски фиксации прав на «виртуальные валюты».

Это может привести к финансовым потерям граждан и к невозможности защиты прав потребителей финансовых услуг в случае их нарушения.

Федеральная служба по финансовому мониторингу³⁶ обратила внимание также на следующие риски: отсутствие в системах криптовалют контролирующего центра, что влечет невозможность обжалования или отмены несанкционированной транзакции, а фактическое нахождение криптовалют вне правового поля не предоставляет возможности реализации правовых механизмов обеспечения исполнения обязательств сторонами сделки. К примеру, если оплата произведена, но услуга или товар не получены, то нет гарантий возврата такого платежа.

³⁵ Письмо Банка России от 4 сентября 2017 г. “Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)

³⁶ Информационное сообщение Росфинмониторинга "Об использовании криптовалют" от 6 февраля 2014 г. URL

Изучение судебной практики по данной проблематике показывает, что она крайне ограничена и выглядит достаточно скудно.

Большая часть дел, связанных с криптовалютой, была рассмотрена по иску прокурора в интересах неопределенного круга лиц о признании информации, распространенной посредством сети Интернет, запрещенной к распространению на территории Российской Федерации. Блокировке подлежали, как сайты, содержащие информацию о криптовалютах, так и сайты, позволяющие обходить блокировку указанных сайтов. По данным делам позиция судов схожа, все иски удовлетворены, ни одно решение не обжаловано.³⁷

Сейчас в сфере обращения криптовалют нет громких резонансных дел в виду того, что отсутствует законодательная база, регулирующая, как производство (майнинг) криптовалют, так и ее использование (расчеты, платежи) в качестве предмета купли - продажи этих средств.

В этих условиях правоохранители затрудняются в методах инкриминирования правонарушений, связанных с майнингом и оборотом криптовалют, отдавая отчет себе в том, что оборот криптовалют является одним из способов легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем и финансирования терроризма.

Правоохранительные органы, в этой связи, могут привлекать нарушителей по иным статьям Уголовного кодекса РФ, по статье 171 «незаконная предпринимательство», статье 172 «незаконная банковская деятельность», нарушение валютного законодательства, осуществление незаконных валютных операций, налоговые преступления, как по отдельности этих статей Уголовного кодекса РФ, так и в совокупности.

В 2017 году в Костромской области было возбуждено уголовное дело за незаконную банковскую деятельность (часть 2 статьи 172

³⁷ Источник - http://itashita.ru/wp-content/uploads/2017/12/2017-5-I_Kriptovaluti_SudebnayaPraktika.pdf

Уголовного кодекса Российской Федерации) в отношении 3-х человек, которые обменяли биткойны на сумму, превышающую 500 млн. рублей³⁸

В целях устранения угрозы информационной безопасности в связи выпуском и оборотом криптовалют необходимо правовое регулирование криптовалют и операций с ней. Необходимо комплексное внесение изменений в законодательные акты Российской Федерации, а также принятие специального законодательства.

Заключение

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что криптовалюта нуждается в правовом регулировании. Для разработки ее правовой базы, в первую очередь, необходимо определить ее правовую природу и правовой статус.

Признание криптовалюты платежным средством представляется преждевременным. Кроме того, оборот криптовалюты в качестве средства платежа не вписывается в законодательство о платежной системе Российской Федерации, о банках и банковской деятельности. Оптимальным представляется признание криптовалюты финансовым активом и установление ограничений на ее оборот в виде необходимости получения специальных разрешений и обязательности идентификации при совершении операций с ней.

В целях придания правовой определенности данным сферам отношений необходимо принять специальный закон, в котором закрепить понятие распределенного реестра, криптовалюты, майнинга.

По отдельным направлениям необходимо внести изменения в специальное законодательство о налогах, о бухгалтерском учете, в

³⁸ Источник - <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/59a958319a79471d7cfc48ac>

Гражданский кодекс РФ, в Уголовный кодекс РФ, в законодательство о рынках ценных бумаг, в законодательство об организованных торгах.

Список использованной литературы:

1) Нормативные и иные правовые акты:

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ);

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017);

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018);

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 19.02.2018);

Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле";

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018);

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017);

Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе";

Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О бухгалтерском учете";

Федеральный закон от 27.12.2002 N 184-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О техническом регулировании";

Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "Об организованных торгах";

Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О рынке ценных бумаг" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018);

Федеральный закон от 04.05.2011 N 99-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О лицензировании отдельных видов деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018);

Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2012 N 313 "Об утверждении Положения о лицензировании деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию

шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)";

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению";

Положение о деятельности по проведению организованных торгов" (утв. Банком России 17.10.2014 N 437-П) (зарегистрировано в Минюсте России 30.12.2014 N 35494);

Положение о допуске ценных бумаг к организованным торгам (утв. Банком России 24.02.2016 N 534-П) (ред. от 19.06.2017) (зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2016);

Информационное сообщение Росфинмониторинга "Об использовании криптовалют" от 06.02.2014, URL;

Информация Банка России "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн" от 27.01.2014;

Информация Банка России от 04.09.2017 «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)»;

Информационное письмо от 17.08.2017 N ИН-04-45/46 "О порядке передачи кредитными организациями сведений об автоматических устройствах для расчетов";

Письмо Минфина России от 02.10.2017 N 03-11-11/63996. Вопрос: О регулировании выпуска и оборота криптовалют;

Письмо Минфина России от 13.10.2017 N 03-04-05/66994. Вопрос: Об НДС при совершении операций между физлицами по покупке и

продаже биткойнов.

2) Научная и учебная литература:

Белов, Вадим Анатольевич. Денежные обязательства / В.А.Белов. - М.: Центр ЮрИнфоР, 2001. - 235, [1] с.; 20 см. - (Библиотека "ЮрИнфоР"); ISBN 5-89158-058-6;

Винья, Пол: Эпоха криптовалют. Как биткоин и блокчейн меняют мировой экономический порядок [Текст] / Пол Винья, Майкл Кейси; перевод с английского Эльвиры Кондуковой Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2017 - 429 с.;

Генкин, Артем Семенович. Частные деньги: История и современность / А.С. Генкин. - М. : Альпина паблишер, 2002. - 517 с., [2] цв. ил.; 24 см.; ISBN 5-94599-022-1;

Иванова, Екатерина Викторовна. Финансовые деривативы: фьючерс, форвард, опцион, своп: теория и практика / Е. В. Иванова. - М.: Ось-89, 2005. - 191, [1] с.; 20 см. - (Ius est ars boni et aequi) (Juris prudentia).; ISBN 5-98534-126-7: 1500;

Кейси, Майкл. Инвест-Форсайт [Текст] : лучшие инвестиционные и финансовые кейсы : [12+] / под редакцией А. С. Генкина, С. С. Никулина, К.Г. Фрумкина, Москва: Издательские решения, 2017 - 299с.;

Колб, Р.У. Финансовые деривативы: [Учебник : Пер. с англ.] / Роберт У. Колб. - [2-е изд.]. - М.: Информ.-изд. дом "Филинь", 1997. - 359 с.: ил.; 21 см.; ISBN 5-89568-016-X (В пер.);

Лунц, Лазарь Адольфович. Деньги и денежные обязательства / Л.А.Лунц. - Москва: Фин. изд-во НКФ СССР, 1926. - 33 с.; 22 см.;

Перов, Валерий Александрович: Выявление, квалификация и организация расследования преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты [Текст]: учебно-методическое пособие / В.А.Перов, Москва: Юрлитинформ, 2017 - 197 с.: ил., схемы, табл. ; 22 см.. - (Библиотека криминалиста: БК). - Библиогр.: с. 196;

Простосердов, Михаил Александрович: Экономические

преступления, совершаемые в киберпространстве [Текст] : монография / М.А.Простосердов, Москва: Юрлитинформ, 2017 - 167 с. ; 22 см.. - (Уголовное право). - Библиогр.: с. 156-166;

Райнер, Гюнтер.Деривативы и право / Гюнтер Райнер; пер. с нем. - [Ю. М. Алексеев, О. М. Иванов]. - М.: Волтерс Клувер, 2005 (Твер. полигр. комб. дет. лит.). - XXVIII, 460, [1] с.: табл.; 22 см. - (Серия" Современное банковское право"); ISBN 5-466-00081-7 (в пер.);

Скиннер, Крис: ValueWeb. Как финтех-компании используют блокчейн и мобильные технологии для создания интернета ценностей [Текст]: / Крис Скиннер; перевод с английского Натальи Яцюк, Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2018 - 414 с.;

Фридмен, Милтон.Количественная теория денег : [Пер. с англ.] / Милтон Фридмен. - М.: Эльф-пресс, 1996. - 131 с.; 21 см. - (Экономика: идеи и портреты);

Фридмен, Милтон (1912). Если бы деньги заговорили... / Милтон Фридмен; Пер. с англ. Л. С. Микша, А. М. Семёнов. - М. : Дело, 1998. - 156 с.: ил.; 20 см. - (Экономика: Идеи и портр. / Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ).; ISBN 5-7749-0043-6;

Фридмен, Милтон. Основы монетаризма [микроформа] / Милтон Фридмен; Под науч. ред. Д. А. Козлова; [Пер. с англ. Д. А. Козлова [и др.]. - М. : РГБ, 2007. - 1 рулон; 35 мм.;

Хайек, Фридрих Август Ван. Частные деньги: [Перевод] / Фридрих А. Хайек; [Авт. предисл. В. А. Найшуль, Г. Г. Сапов]. - Б. м.: Ин-т нац. модели экономики, Б. г. (1996). - 229 с.; 19 см.; ISBN 5-900520-06-4: Б. ц.

3)Статьи:

Артемов Н.М., Лагутин И.Б., Ситник А.А., Урда М.Н., "Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): Монография" ("НОРМА", "ИНФРА-М", 2016);

Бондаренко Д.Д., Виртуальные валюты: сущность и борьба с их использованием в преступных целях (на примере США) ("Международное

уголовное право и международная юстиция", 2015, N 6);

Гаджен Ф., Шапочкин И., Blockchain на рынках капитала ("Банковское обозрение", 2016, N 3);

Горшкова Л., Перспективы налогового контроля операций с криптовалютой. Бухгалтерский учет и налогообложение ("Финансовая газета", 2017, N 31);

Лейба А., Реальная жизнь виртуальных денег ("ЭЖ-Юрист", 2014, N 23);

Мюттер Г., Правовая неопределенность криптовалюты ("ЭЖ-Юрист", 2016, N 16);

Недорезков В.В., Криптовалюты на базе технологии блокчейна: проблемы правового регулирования ("Банковское право", 2017, N 4);

Никитин К., Правовой статус криптовалют в России ("ЭЖ-Юрист", 2017, N 45);

Перов В.А., Криптовалюта как объект гражданского права ("Гражданское право", 2017, N 5);

Савельев А.И., Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование" (2-е издание) ("Статут", 2016);

Савельев А.И., Криптовалюты в системе объектов гражданских прав ("Закон", 2017, N 8);

Семенихин В., Платить ли налог на прибыль, полученную в биткойнах. Отражение в бухгалтерском учете операций с криптовалютой ("Финансовая газета", 2017, N 31);

Сидоренко Э.Л., Криминальное использование криптовалюты: международные оценки ("Международное уголовное право и международная юстиция", 2016, N 6);

Сидоренко Э., Савельев А., Пушкин А., Янковский Р., Чубурков А., Дедова Е., Гуляева Н., Архипов В., Тюльканов А., Булгаков И., Костыра А., Нужно ли регулировать биткойн? ("Закон", 2017, N 9);

Сухаренко А., Суррогаты вредные? ("ЭЖ-Юрист", 2015, N 41);

Шурухина М., Криптовалюта: учет и налоги ("Практический бухгалтерский учет", 2017, N 11);

Янковский Р., Почему юристы никак не договорятся о криптовалютах, Geektimes. 2017, 10 июля, URL:<https://geektimes.ru/post/290953/> (дата обращения: 18.09.2017);

Вопрос: Вправе ли стороны заключить договор займа в виртуальной валюте? (Консультация эксперта, 2017);

Интервью: Очень похоже на бум "доткомов" ("БДМ. Банки и деловой мир", 2017, N 6-7).

4)Электронные ресурсы:

Virtual Currency Schemes. ECB Report. October 2012. P. 13. URL: <https://goo.gl/TKIFap>;

Виртуальные валюты: ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ. Отчет ФАТФ. Июнь 2014. С. 6. URL: <https://goo.gl/хоаНУМ>;

Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. URL: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>;

Что такое криптовалюта простыми словами: виды, плюсы и минусы криптовалют <http://kakzarabativat.ru/finansy/chto-takoe-kriptovalyuta/>;

<http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>;

<http://www.kremlin.ru/acts/assignments/orders/55899>;

<https://rg.ru/2018/01/25/minfin-rf-opublikoval-zakonoproekt-o-regulirovanii-kriptovaliuty.html>;

КонсультантПлюс: Новости для юриста с 29 января по 2 февраля 2018 года;

<https://novator.io/blokchejn/spisok-stran-razvivayushhih-natsionalnye-kriptovalyuty-prodolzhaet-rasshiryatsya>;<http://www.invest-rating.ru/expert-opinion/?id=9156>;

<https://www.youtube.com/watch?v=V0xQqvzEpRI>;

Opinion of the European Central Bank of 12.10.2016 (con/2016/49). P. 1.1.2 [Electronic resource] Available at: www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2016_49_f_sign.pdf/;

<https://www.rbc.ru/rbcfreenews/58df61919a79476eb3bacbf4/>;

<https://cryptocurrency.tech/5-stran-gde-bitkoin-pod-zapretom/>;

The Economist: <https://www.economist.com/news/finance-and-economics/21736556-indeed-crypto-plunges-make-other-asset-prices-look-tame-bitcoin-and-its-rivals>;

<http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>;

<https://www.rbc.ru/rbcfreenews/59a958319a79471d7cfc48ac/>;

http://itzashita.ru/wp-content/uploads/2017/12/2017-5-I_Kriptovaluti_Sudebnaya_Praktika.pdf.

5) Судебная практика:

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 24.09.2002 N 69 "Обзор практики разрешения споров, связанных с договором мены", рассматривая такие договоры в качестве смешанных;

Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 17.03.2016 N 33-4472/2016 по делу N 2-6505/2015;

Постановление Президиума Верховного суда Чувашской Республики от 29.11.2013 по делу N 4-Г-12/2013;

Приговор Московского районного суда г. Рязани от 16.04.2013 по обвинению гражданина М.А. Кондратьева в совершении преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 228 УК РФ, п. "в" ч. 2 ст. 229.1 УК РФ, ч. 1 ст. 229.1 УК РФ.