

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2019.89.9.001

Перспективы законодательного регулирования использования криптовалюты в России

Сильченков Иван Александрович

Независимый исследователь,
119019, Российская Федерация, Москва, ул. Моховая, 16;
e-mail: silchenkov33@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются возникшие в последние годы перспективы правового регулирования использования криптовалют в Российской Федерации на законодательном уровне и анализируются различные направления такого регулирования. Автор отмечает, что перспектива общего введения данных законопроектов сталкивается со значительными трудностями. В России создано множество рабочих групп для разработки законопроектов по регулированию криптовалют. Для успешного «цифрового будущего» российские законы должны быть разрешительными (хотя с обязательными регуляторными нормами), чтобы создать условия, при которых криптоэкономика может мирно и законно существовать в нашей стране, и чтобы компании могли регистрироваться здесь, открывать счета, платить налоги и использовать российскую инфраструктуру. Если законы и дальше будут запретительными, ничего не изменится: компании будут регистрироваться в других юрисдикциях. Сегодняшняя ситуация, до введения в действия пакета «цифровых законов», дает России нулевое преимущество.

Для цитирования в научных исследованиях

Сильченков И.А. Перспективы законодательного регулирования использования криптовалюты в России // Вопросы российского и международного права. 2019. Том 9. № 9А. С. 58-63. DOI: 10.34670/AR.2019.89.9.001

Ключевые слова

Криптовалюты, законодательное регулирование, блокчейн, цифровые финансовые активы, краудфандинг.

Введение

В XXI веке на просторах сети Интернет и связанной с ним зарождающейся «цифровой экономики» возникли такие явления, как блокчейн и криптовалюта. Блокчейн вообще и криптовалюты в частности обсуждаются в России с 2008 года. В то же время в российском правовом поле до сих пор отсутствует не только четкий механизм оборота виртуальной валюты, но и терминологический минимум. С юридической точки зрения не представляется возможным рассматривать криптовалюту как абсолютно легальную валюту, так как согласно ст. 27 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ст. 75 Конституции РФ официальной денежной единицей в стране является рубль, а введение других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещено. Официальные позиции по этому вопросу сформулировали Федеральная налоговая служба России в письме от 3 октября 2016 г. № ОА-18-17/1027 и Банк России в релизе «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)». И те и другие указывают на риски выпуска и обращения криптовалют [Законодательное регулирование криптовалюты..., [www](#)].

В то же время по мере того, как все большее число людей, в том числе в России, так или иначе связывали свою финансовую деятельность с криптовалютами, регуляторы стали пристально следить за данным направлением. Тем более что цифровое криптопространство продолжало развиваться от первоначального предложения «криптомонет» до широкого использования технологии блокчейн в крупных корпорациях [Key areas of regulations, [www](#)], в том числе ведущих банковских структурах РФ.

Эти события вызвали различные отклики со стороны регулирующих органов в ряде различных областей. Каждый орган рассматривал различные части криптомира, от майнинга до торговли, и оценивал, как они должны регулироваться.

Такая бессистемность правового регулирования не могла продолжаться долго и потребовала законодательного вмешательства, поскольку только законодательные нормы способны связать различные интересы как граждан и юридических лиц, пользующихся криптовалютами, так и регулирующих государственных органов.

Основная часть

Перед отечественными законодателями встала дилемма: какое направление регулирования сделать преобладающим.

С одной стороны, криптовалюта используется во всем мире и ничто не мешает людям использовать криптовалюту, которая происходит из другой страны. Причем попытка вести строгий запрет на использование криптовалют лишь порождает массовые нарушения, которые к тому же трудно отследить.

С другой стороны, криптовалюта широко используется для анонимной покупки товаров и услуг. Если сделать ее использование полностью законным, возможно мы увидим рост незаконной деятельности, такой как отмывание денег. К тому же легализация криптовалют, выпуск которых не контролируется национальным правительством, также будет представлять угрозу для рубля и даже экономики в целом при любой волатильности цен.

Здесь уместно рассмотреть пример США, которые при всем декларируемом экономическом либерализме пошли на создание специального органа по регулированию криптовалют в рамках

комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC). В частности, этот орган имеет полномочия утверждать к использованию криптовалюты и веб-сайт обмена, которые хотят работать в США [Njoroge Joseph, www].

Но в любом случае юридическая квалификация (как в негативном, так и в позитивном ключе) криптовалюты требовали изменений в законодательстве. И в последние годы руководство страны осознало, что чем быстрее произойдет вмешательство государства в существование «валюты нового поколения», тем быстрее станет развиваться экономика страны [Казкенова, 2017, 87]. Не случайно 24 октября 2017 г. Президент России Владимир Путин поручил правительству и Банку России разработать изменения в законодательстве, затрагивающие вопросы о создании и функционировании национальной криптовалюты, которая, по мнению поддержавших данное поручение представителей власти, должна укрепить экономику страны [Грейт, 2018, www].

Вскоре Минэкономразвития подготовило законопроект, который должен был позволить торговать криптовалютами через цифровые биржи, отвечающие определенным условиям. Он также охватывал первичные предложения «криптомонет» (ICO). Это, по мнению Минэкономразвития, должно было снизить риск мошенничества и позволить облагать налогом операции с криптовалютами для поддержки госбюджета, хотя использование криптовалют на территории России в качестве платежного средства не предлагалось.

25 января 2018 г. на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации был опубликован проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах». Этот документ также был подготовлен по поручению Президента России Владимира Путина по внесению в законодательство изменений, направленных на регулирование криптовалютной отрасли, а также новых цифровых технологий [Совещание по вопросу использования цифровых технологий..., www].

Наконец, и Министерство связи и массовых коммуникаций представило собственную концепцию законопроекта «О цифровых финансовых активах».

В мае 2018 г. Госдума приняла в первом чтении несколько законопроектов, которые могли бы стать основой регулирования цифровой (виртуальной) экономики: законопроект «О цифровых финансовых активах», законопроект «О краудфандинге» и законопроект «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации». Также в Госдуму был внесен законопроект о майнинге.

За год, прошедший с этого времени, многое изменилось. Центральное место стало уделяться Закону «О цифровых правах» («О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»), в соответствии с которым появляется, например, совершенно новая статья ГК РФ – статья 141.1. Причем, по мнению Президента РФ, изложенному им в Послании Федеральному Собранию Российской Федерации от 20 февраля 2019 г., данный закон является основополагающим для регулирования отношений в рамках цифровой экономики, которая обозначена как приоритетное направление развития нашей страны [Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 20.02.2019, 2019].

В то же время если первоначальный проект касался не только цифровых прав, но и ключевых понятий криптоэкономики и, в частности, криптовалюты, то в окончательном варианте, принятом 12 марта Госдумой в третьем чтении, из него были исключены положения о цифровых деньгах (криптовалюте) [Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ, www], поскольку, по мнению авторов данных поправок, сейчас их введение в гражданский оборот является преждевременным.

Правда, поправки в ГК РФ создают основу для дальнейшего развития законодательства в сфере цифровой экономики. Это, в частности, относится к двум другим законам, находящимся на рассмотрении в Государственной Думе.

Во-первых, Законопроект № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ», ранее известный как Закон «О краудфандинге». Он направлен на регулирование отношений по привлечению инвестиций коммерческими организациями или индивидуальными предпринимателями с использованием информационных технологий. В нем так же производится определение правовой основы деятельности операторов инвестиционных платформ по организации розничного финансирования (что и является, по сути, краудфандингом).

Во-вторых, наиболее судьбоносный для криптовалют проект закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах». Ведь именно в данном законе наконец-то будет произведено нормативное регулирование криптовалют. Один вариант данного документа как раз и предусматривает регулирование оборота на территории Российской Федерации криптовалют и токенов, объединяя их под общим названием цифровых финансовых активов.

Если российским законодателям удастся устранить противоречия в этих законопроектах, то все три документа (включая принятый закон «О цифровых правах») предлагается ввести в действие одновременно – с 1 октября 2019 г.

Мало того, не дожидаясь вступления законопроектов в силу, Минэкономразвития по согласованию с региональными властями Москвы, Калининградской и Калужской областей и Пермского края планирует протестировать инновации, которые пока не разрешены российским законодательством, в частности блокчейн-технологии и криптовалюты [Гринкевич, www].

Наконец, один из многих вопросов, которые должны будут рассмотреть отечественные законодатели при принятии соответствующих правовых норм, возникает из-за возможного допуска инвестиций с использованием криптовалют – вопрос налогообложения. В связи с этим проблема, по-видимому, заключается в том, что необходимо классифицировать криптовалюты и конкретные виды деятельности, связанные с ними, для целей налогообложения. Это имеет значение в первую очередь потому, что, независимо от того, относится ли прибыль, полученная от использования или продажи криптовалют, к категории дохода или прироста капитала, именно законодатель должен определить детали налогового режима, чтобы не допустить возможных налоговых махинаций. А это уже может потребовать внесения соответствующих поправок в действующий Налоговый кодекс Российской Федерации.

заключение

К сожалению, перспектива общего введения данных законопроектов сталкивается со значительными трудностями. В частности, данные законопроекты не соотносятся с другими инициативами, например с проектом закона «О майнинге», о «Центральном Банке» и другими, которые, вероятно, также лягут в основу специального законодательства, направленного на регулирование блокчейн-технологии и криптовалюты.

В целом, в России создано множество рабочих групп для разработки законопроектов по регулированию криптовалют. Их мнения расходятся от «все запрещено» до «все решено». Для успешного же «цифрового будущего» российские законы должны быть разрешительными (хотя с обязательными регуляторными нормами), чтобы создать условия, при которых криптоэкономика может мирно и законно существовать в России, и чтобы компании могли

регистрироваться здесь, открывать счета, платить налоги и использовать российскую инфраструктуру. Если законы и дальше будет запретительными, ничего не изменится: компании будут просто регистрироваться в других юрисдикциях. Сегодняшняя же ситуация, до введения в действия пакета «цифровых законов», дает России нулевое преимущество.

Библиография

1. Грейт В.В., Корчагин А.Г. Анализ перспектив развития правового регулирования криптовалюты в России // Теология. Философия. Право. 2018. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-perspektiv-razvitiya-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-v-rossii>
2. Гринкевич Д. Калуга на майне: где в России разрешат криптовалюту // Сайт Известия. URL: <https://iz.ru/871477/dmitrii-grinkevich/kaluga-na-maine-gde-v-rossii-razreshat-kriptovalyutu>
3. Законодательное регулирование криптовалюты: каким оно может быть? Аналитический обзор // Гарант. URL: <https://www.garant.ru/article/1144313>
4. Казкенова М.С. Криптовалюта: понятие, перспективы правового регулирования в РФ // Сборник статей по материалам IV международной научно-практической конференции «Перспективы развития науки в современном мире». Челябинск, 2017. С. 82-88.
5. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 20.02.2019 // Российская газета. 2019. № 38.
6. Совещание по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере // Официальный сайт Кремля. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/55813>
7. Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>
8. Key areas of regulations // CNBC. URL: <https://www.cnbc.com/2018/08/09/cryptocurrencies--regulating-the-new--economy.html>
9. Njoroge Joseph. Should the U.S regulate the use of cryptocurrencies? // Blasting News. URL: <https://us.blastingnews.com/business/2017/07/should-the-us-regulate-the-use-of-cryptocurrencies-001830083.html>

Prospects of legal regulation of using cryptocurrency in Russia

Ivan A. Sil'chenkov

Independent researcher,
119019, 16, Mokhovaya st., Moscow, Russian Federation;
e-mail: silchenkov33@mail.ru

Abstract

The article discusses the prospects of legal regulation of using cryptocurrencies in the Russian Federation at the legislative level that have arisen in recent years and analyzes various areas of such regulation. The author notes that the prospect of a general introduction of these laws faces significant difficulties. In particular, these laws do not correlate with other initiatives, for example, which are likely to also form the basis of special legislation aimed at regulating blockchain technology and cryptocurrencies. In Russia, many working groups have been created to develop draft laws on the regulation of cryptocurrencies. Amendments to the Civil Code of the Russian Federation create the basis for the further development of legislation in the field of the digital economy. For a successful “digital future”, Russian laws must be permissive (but with mandatory regulatory norms) in order to create conditions under which cryptoeconomics can peacefully and legally exist in our country, and so that companies can register here, open accounts, pay taxes and use Russian infrastructure. If the laws continue to be prohibitive, nothing will change: companies will be registered in other

jurisdictions. The current situation, before the introduction of the package of "digital laws", gives Russia a zero advantage.

For citation

Sil'chenkov I.A. (2019) Perspektivy zakonodatel'nogo regulirovaniya ispol'zovaniya kriptovalyuty v Rossii [Prospects of legal regulation of using cryptocurrency in Russia]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 9 (9A), pp. 58-63. DOI: 10.34670/AR.2019.89.9.001

Keywords

Cryptocurrencies, legal regulation, blockchain, digital financial assets, crowdfunding.

References

1. Federal'nyi zakon ot 18.03.2019 № 34-FZ "O vnesenii izmenenii v chasti pervuyu, vtoruyu i stat'yu 1124 chasti tret'ei Grazhdanskogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii" [Federal Law of March 18, 2019 No. 34-ФЗ "On Amendments to parts one, two and Article 1124 of part three of the Civil Code of the Russian Federation"]. *Ofitsial'nyi internet-portal pravovoi informatsii* [Official Internet portal of legal information]. Available at: <http://www.pravo.gov.ru> [Accessed 10/08/19].
2. Greit' V.V., Korchagin A.G. (2018) Analiz perspektiv razvitiya pravovogo regulirovaniya kriptovalyuty v Rossii [Analysis of the prospects for the development of legal regulation of cryptocurrency in Russia]. *Teologiya. Filosofiya. Pravo* [Theology. Philosophy. Right], 1. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-perspektiv-razvitiya-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-v-rossii> [Accessed 12/09/19].
3. Grinkevich D. *Kaluga na maine: gde v Rossii razreshat kriptovalyutu // Sait Izvestiya* [Kaluga on the lane: where cryptocurrency will be allowed in Russia]. Available at: <https://iz.ru/871477/dmitrii-grinkevich/kaluga-na-maine-gde-v-rossii-razreshat-kriptovalyutu> [Accessed 12/09/19].
4. Kazkenova M.S. (2017) Kriptovalyuta: ponyatie, perspektivy pravovogo regulirovaniya v RF [Cryptocurrency: concept, perspectives of legal regulation in the Russian Federation]. In: *Sbornik statei po materialam IV mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii "Perspektivy razvitiya nauki v sovremennom mire"* [Proc. Int. Conf. "Prospects for the development of science in the modern world"]. Chelyabinsk, pp. 82-88.
5. Key areas of regulations [Key areas of regulations]. *CNBC*. Available at: <https://www.cnbc.com/2018/08/09/cryptocurrencies--regulating-the-new--economy.html> [Accessed 12/09/19].
6. Njoroge Joseph. Should the U.S regulate the use of cryptocurrencies? [Should the U.S regulate the use of cryptocurrencies?]. *Blasting News*. Available at: <https://us.blastingnews.com/business/2017/07/should-the-us-regulate-the-use-of-cryptocurrencies-001830083.html> [Accessed 17/09/19].
7. *Poslanie Prezidenta RF Federal'nomu Sobraniyu ot 20.02.2019* [Message from the President of the Russian Federation to the Federal Assembly of 02.20.2019] (2019). *Rossiiskaya gazeta* [Russian newspaper], 38.
8. Soveshchanie po voprosu ispol'zovaniya tsifrovyykh tekhnologii v finansovoi sfere [Meeting on the use of digital technologies in the financial sector]. Official website of the Kremlin. *Ofitsial'nyi sait Kremlya* [Official website of the Kremlin]. Available at: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/55813> [Accessed 12/09/19].
9. Zakonodatel'noe regulirovanie kriptovalyuty: kakim ono mozhet byt'? Analiticheskii obzor [Legislative regulation of cryptocurrency: what can it be? Analytical review]. *Garant*. Available at: <https://www.garant.ru/article/1144313> [Accessed 12/09/19]