

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2020.92.1.010

Направления формирования правовой модели обращения криптовалют на российском рынке

Сильченков Иван Александрович

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

Аннотация

В данной статье определены основные понятия криптовалют, их сущность и значение в экономике России. Возникновение и проявления так называемых денежных суррогатов способствуют их обсуждению на государственном уровне с целью разработки правового регулирования. В настоящее время криптовалюта используется в качестве перевода денег, чаще всего для покупки нелегальных товаров и услуг, что является угрозой для экономической безопасности страны. Таким образом, проблема обращения всех криптовалют в целом и bitcoin актуальна в аспекте ее нормативного закрепления. Поэтому, по мнению автора, необходимость более детального законодательного регулирования рынка обращения bitcoin была одним из элементов современного законотворчества.

В статье доказывается положение о том, что основными задачами государства в области электронных платежей является не только создание правового климата, защита участников проведения расчета, усиление прозрачности и легализации, но и создание равных условий для развития электронной наличности и виртуальных денег. По мнению автора, ограничения развития той или иной формы не приведет к отказу от их применения.

Для цитирования в научных исследованиях

Сильченков И.А. Направления формирования правовой модели обращения криптовалют на российском рынке // Вопросы российского и международного права. 2020. Том 10. № 1А. С. 81-85. DOI: 10.34670/AR.2020.92.1.010

Ключевые слова

Электронные платежи, криптовалюты, правовая модель, денежные суррогаты, нормативное регулирование.

Введение

Актуальность темы заключается в том, что с эволюцией человека и совершенствованием экономики деньги стали приобретать всевозможные формы и виды, в итоге они стали существовать не только как наличные купюры и монеты, но и переместились в интернет, в качестве «электронных» денег, что во многом упростило их обращение и проведение расчетов между их владельцами. Но интернет-технологии также не стоят на месте, и вот в 2009 году миру предстало такое явление, как криптовалюта.

Впервые термин «криптовалюта» был использован при появлении такой платежной системы, как «Биткойн», созданной в 2009 году человеком, или группой программистов с названием «СатошиНакамото».

В последнее время набирают значительную популярность криптовалюты, эмиссия и учет которых в большинстве своем децентрализованы. Лидирующие позиции среди криптовалют традиционно занимает биткойн.

Основной причиной выпуска и распространения криптовалют выступает нехватка реальных денег для совершения платежей. В целом отношение экономистов к криптовалютам негативно, поскольку считается, что их использование приводит к усилению дефицита госбюджета и росту инфляции в стране. Подобные «монеты» защищены от подделок, их невозможно скопировать, поскольку каждая из них представляет собой зашифрованную информацию.

Таким образом, криптовалюта представляет собой цифровые счетные единицы, в основе создания и контроля которых лежат методы криптографии.

Цель исследования – перспективы законодательного регулирования обращения криптовалют на российском рынке.

Основная часть

В последнее время ведется много споров вокруг цифровых форм денежных суррогатов, в частности – криптовалют. Несмотря на то, что они очень быстро набирают популярность, позиция российского государства и его финансовых органов однозначна: криптовалюта не является законным платежным средством и представляет собой суррогат [Варнавский, 2018].

Согласно информации, представленной Центробанком РФ, совершение платежей при помощи криптовалют следует расценивать как потенциальную вовлеченность в осуществление сомнительных операций. Эксперты справедливо предполагают, что государство всячески будет противостоять проникновению криптовалюты на российский рынок.

При этом следует отметить, что криптовалюты весьма распространены за рубежом. Многие компании переходят «виртуальные» платежи, а биткойнами можно расплачиваться в кафе и магазинах. Известна практика приема государственных платежей криптовалютами, например, в Швейцарии. Однако в России этого пока нет.

Представители Министерства финансов РФ однозначно заявляют, что криптовалюта не является платежным средством и никогда не сможет заменить рубль в качестве основного средства платежа. Несмотря на это, на законодательном уровне, вопросы использования и распространения криптовалют, пока что не регламентированы. Эта сфера остается по-прежнему новой для российского законодательства.

В целом же использование криптовалют в качестве заменителей официальных денег весьма рискованно, поскольку они не имеют под собой никаких активов, их обеспечивающих. Кроме того, они слабо защищены от воровства и не признаны российским государством.

При всем этом правительством страны допускается ограниченное использование криптовалют для совершения отдельных платежных операций, однако их использование на территории России весьма ограничено. Более того, предугадать, в какую сторону будет развиваться государственное регулирование распространения денежных суррогатов, включая криптовалюты, весьма сложно.

В Конституции РФ и ФЗ «О Банке России» четко определены используемые платежные средства и законность их использования.

В частности, данными документами регламентируется запрет на выпуск и введение на территории страны каких-либо иных денежных единиц, помимо рубля. Эмиссия денежных суррогатов запрещена законом. Согласно ст. 75 Конституции страны данный запрет означает запрет на выпуск любых объектов (кроме валюты РФ), которые могут одновременно выполнять законодательно установленные функции денег. При этом подобный запрет носит ограниченный характер и не распространяется на те объекты, которые способны выполнять лишь часть валютных функций.

Введение и использование денежных суррогатов, запрещенных законом, несет за собой правовую ответственность, которая, однако, четко не закреплена.

Считается, что использование суррогатов в качестве средств платежа сопряжено с высокими рисками, касающимися, прежде всего, их необеспеченностью активами, отсутствием единого регулирования выпуска и юридически обязанного по ним субъекта.

В настоящее время российское Правительство выступило с инициативой введения уголовного наказания за распространение денежных суррогатов, в первую очередь это касается электронных денежных суррогатов и виртуальных валют. Однако сам закон еще не принят и находится на стадии обсуждения. Вероятность его принятия пока не ясна.

Ситуация немного прояснилась после публикации письма ФНС о мерах по осуществлению контроля за обращением криптовалют. Поскольку письмо регулятора — это, по сути, первый официальный документ, который вносит ясность в позиционирование государством цифровых денег и криптовалютных операций в соответствии с российским законодательством.

И хотя декларативно письмо ФНС, как и заявления других регуляторов, носит информационный характер, на практике налоговые органы согласовывают свои действия с позицией, изложенной ФНС в таких письмах.

Денежные суррогаты сопровождают экономическое общество на всех этапах его развития. Прекращение их использования маловероятно, однако, в ближайшем будущем в России вполне возможно законодательное ужесточение их использования.

Таким образом, правовой статус криптовалют и операций с ними в России не определен. Поскольку заявления Центрального банка, Генеральной прокуратуры, Росфинмониторинга и Госнаркоконтроля Российской Федерации, а также отдельных их представителей несли скорее информационный характер, нежели нормативный.

Заключение

Таким образом, проблема обращения всех криптовалют в целом и bitcoin актуальна в аспекте ее нормативного закрепления. Поэтому, по мнению автора, необходимость более

детального законодательного регулирования рынка обращения bitcoin была одним из элементов современного законодательства.

Согласимся с мнением, что основными задачами государства в области электронных платежей является не только создание правового климата, защита участников проведения расчета, усиление прозрачности и легализации, но и создание равных условий для развития электронной наличности и виртуальных денег. По мнению автора, ограничения развития той или иной формы (например, Bitcoin) не приведет к отказу от их применения.

Изложенное позволяет сделать вывод, что государство должно быть заинтересовано в продвижении любой формы денег, базируемой на снижении транзакционных издержек, увеличении прозрачности и законности совершаемых расчетов, наиболее полно контролируемой.

Библиография

1. Конституция Российской Федерации, принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года // Российская газета. - 25 декабря 1993 г. - № 237.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.01.2020) // Российская газета. – 13 июля 2002 г. - № 0(2995).
3. Письмо ФНС от 3 октября 2016 г. N ОА-18-17/1027 [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс.
4. Анохин Н. В., Шмырева А. И. Криптовалюта как инструмент финансового рынка // Идеи и идеалы. 2018. №3 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptovalyuta-kak-instrument-finansovogo-rynka> (дата обращения: 16.03.2020).
5. Варнавский А. В. Токен или криптовалюта: технологическое содержание и экономическая сущность // Финансы: Теория и Практика. 2018. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/token-ili-kriptovalyuta-tehnologicheskoe-soderzhanie-i-ekonomicheskaya-suschnost> (дата обращения: 16.03.2020).
6. Корешков В.Г. Оценка потерь общества от ретроориентированного поведения коммерческих банков // Проблемы учета и финансов. - 2013. - № 4. - С. 60.
7. Никитин К. Законодательные новеллы правового регулирования обращения криптовалют. [Электронный ресурс]. - URL: http://www.vegaslex.ru/analytics/publications/legislative_innovations_in_the_legal_regulation_of_cryptocurrency/
8. Стала известна официальная позиция ФНС о статусе криптовалют в России [Электронный ресурс] // ForkLog. — 30.11.2016. <https://forklog.com/stala-izvestna-ofitsialnaya-pozitsiya-fns-o-statuse-kriptovalyut-v-rossii/>
9. Трусов Н.А., Аврамцев А. В. Проблемы определения правовой природы криптовалюты и операций с ее использованием // Пролог: журнал о праве. 2018. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-opredeleniya-pravovoy-prirody-kriptovalyuty-i-operatsiy-s-ee-ispolzovaniem> (дата обращения: 16.03.2020).
10. Хаменушко И.В. Криптовалюта и их майнинг как экономическая реальность: предпосылки правового регулирования // Законодательство.2017.№ 12.– С. 33-42.

Directions for the formation of a legal model of cryptocurrency circulation on the Russian market

Ivan A. Sil'chenkov

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

Abstract

This article defines the basic concepts of cryptocurrencies, their essence and significance in the Russian economy. The emergence and manifestations of the so-called monetary substitutes

Ivan A. Sil'chenkov

contribute to their discussion at the state level in order to develop legal regulation. Currently, cryptocurrency is used as a money transfer, most often for the purchase of illegal goods and services, which is a threat to the country's economic security. Thus, the problem of the circulation of all cryptocurrencies in general and bitcoin is relevant in the aspect of its normative fixing. Therefore, according to the author, the need for more detailed legislative regulation of the bitcoin circulation market was one of the elements of modern lawmaking.

The article proves the position that the main tasks of the state in the field of electronic payments are not only the creation of a legal climate, the protection of participants in the calculation, strengthening transparency and legalization, but also the creation of equal conditions for the development of electronic cash and virtual money. According to the author, restrictions on the development of one form or another will not lead to a rejection of their use.

For citation

Sil'chenkov I.A. (2020) Napravleniya formirovaniya pravovoi modeli obrashcheniya kriptovalyut na rossiiskom rynke [Directions for the formation of a legal model of cryptocurrency circulation on the Russian market]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 10 (1A), pp. 81-85. DOI: 10.34670/AR.2020.92.1.010

Keywords

Electronic Payments, Cryptocurrencies, Legal Model, Money Surrogates, Regulatory Regulation.

References

1. The Constitution of the Russian Federation, adopted by popular vote on December 12, 1993 Russian newspaper. - December 25, 1993 - No. 237.
2. Federal Law of 10.07.2002 N 86-Φ3 (as amended on 12/27/2019) "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" (as amended and supplemented, entered into force on 01/23/2020) Russian newspaper. - July 13, 2002 - No. 0 (2995).
3. Letter of the Federal Tax Service of October 3, 2016 N OA-18-17 / 1027 [Electronic resource] Consultant Plus.
4. Anokhin N. V., Shmyreva A. I. Cryptocurrency as an instrument of the financial market Ideas and Ideals. 2018. No3 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptovalyuta-kak-instrument-finansovogo-rynka> (accessed: 03.16.2020).
5. Varnavsky A. V. Token or cryptocurrency: technological content and economic essence Finance: Theory and Practice. 2018. No5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/token-ili-kriptovalyuta-tehnologicheskoe-soderzhanie-i-ekonomi-cheskaya-suschnost> (accessed date: 16.03.2020).
6. Koreshkov V.G. Estimation of society losses from rent-oriented behavior of commercial banks // Problems of accounting and finance. - 2013. - No. 4. - P. 60.
7. Nikitin K. Legislative novels of the legal regulation of cryptocurrency circulation. [Electronic resource]. - URL: http://www.vegaslex.ru/analytics/publications/legislative_innovations_in_the_legal_regulation_of_cryptocurrency/
8. The official position of the Federal Tax Service on the status of cryptocurrencies in Russia has become known [Electronic resource] ForkLog. - 11/30/2016. <https://forklog.com/stala-izvestna-ofitsialnaya-pozitsiya-fns-o-statuse-kriptovalyut-v-rossii/>
9. Trusov N. A., Avramtsev A. V. Problems of determining the legal nature of cryptocurrency and operations with its use Prolog: Journal of Law. 2018. No3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-opredeleniya-pravovoy-prirody-kriptovalyuty-i-operatsiy-s-ee-ispolzovaniem> (accessed: 03.16.2020).
10. Khamenushko I.V. Cryptocurrencies and their mining as an economic reality: prerequisites for legal regulation Legislation 2017. No. 12.– P. 33-42.