

УДК 347.73

DOI: 10.34670/AR.2023.34.20.019

## Проблемы нормативного правового регулирования криптовалют в российской федерации

**Торопченков Михаил Валерьевич**

Аспирант,  
Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
125190, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 80;  
e-mail: mikhailtoropchenkov@yandex.ru

### Аннотация

В современных условиях криптовалюты являются достаточно популярным средством платежа и инвестиционным активом. Однако вопросы правового регулирования криптовалют являются весьма спорными и дискуссионными во многих странах мира. Так, одни страны признают криптовалюты средством платежа, другие запрещают обращение криптовалют и работу криптовалютных бирж. В Российской Федерации нормативное правовое регулирование криптовалют находится в зачаточном состоянии. При этом основные концептуальные основы будущего нормативного правового регулирования уже приняты. В статье автором анализируются перспективы развития национального нормативного правового регулирования криптовалют и делается вывод о том, что эффективность правовых норм в области регулирования криптовалют должна обеспечиваться за счет соблюдения принципа достаточности правового регулирования. Такая достаточность правового регулирования должна раскрываться в совокупность установленных правил, предназначенных для регулирования использования, торговли и обмена криптовалютами, правил борьбы с незаконной деятельностью, такой, как отмывание денежных средств и финансирование терроризма. Нормативное правовое регулирование должно учитывать также вопросы защиты прав потребителей. При этом законодательные нормы должны быть гибкими и легко адаптируемыми к быстрому развитию рынка криптовалют. Иной подход приведёт к тому, что принятые нормативные правовые акты будут лишь формально регулировать рынок криптовалют, создавая еще больше проблем теоретического и практического характера.

### Для цитирования в научных исследованиях

Торопченков М.В. Проблемы нормативного правового регулирования криптовалют в Российской Федерации // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 4А. С. 193-198. DOI: 10.34670/AR.2023.34.20.019

### Ключевые слова

Криптовалюты, цифровая валюты, национальный рынок, правовое регулирование, криптовалютные биржи.

## Введение

Криптовалюты впервые появились в 2009 году, когда неким Сатоши Накамото был представлен биткойн (до настоящего момента так и не ясно, является ли «Сатоши Накамото» псевдонимом одного человека или обозначает целую группу людей). Сразу после своего появления криптовалюта были нерегулируемыми и поэтому рассматривались как инструмент для незаконной деятельности, связанной с отмыванием денежных средств. На уровне государств вопрос о необходимости правового регулирования такого актива, как криптовалюта, возник только несколько лет спустя, поскольку криптовалюты стали новым классом активов, который не подпадает под сферу деятельности традиционного законодательного регулирования в сфере ценных бумаг или товарных рынков. Модели анонимности и высоких рисков в этой отрасли привели к необходимости усиления надзора со стороны аудиторов и организаций банковской сферы, а также потребовали объективных мер, гарантирующих эффективный государственный контроль за незаконной деятельностью, направленной на отмывание денежных средств и финансирование терроризма.

## Основная часть

Отдельные страны, среди которых Япония и Швейцария, приняли соответствующие нормативные правовые акты, направленные на регулирование обращения криптовалюты и начали развивать инфраструктуру, облегчающую их использование. Так, например, в указанных странах действуют строгие правила лицензирования криптовалютных бирж. В Сингапуре обмен криптовалютами и торговля ими являются законными, легализованы и криптовалютные биржи, которые проходят регистрацию в Валютном управлении Сингапура. При этом согласно сингапурскому законодательству криптовалюты являются не средством платежа, а товарами, в том числе для целей налогообложения. Криптовалюты и криптовалютные биржи являются законными и в Австралии, а биткойн (и криптовалюты, которые разделяют его характеристики) относят к собственности и облагают налогом на прирост капитала [Кузнецов, Якубов, 2016].

В Южной Корее криптовалюты не считаются законным платежным средством, а криптовалютные биржи, хотя и считаются законными, являются частью тщательно контролируемой системы регулирования. Налогообложение криптовалют в Южной Корее отсутствует, поскольку криптовалюты не считаются ни валютой, ни финансовым активом.

Другие страны, среди которых Китай и Индия, придерживаются запрещающего подхода к правовому регулированию криптовалют, в рамках которого торговля криптовалютами и использование такого актива строго ограничены. Так, в Китае криптовалюты законным платежным средством не являются, а обмен криптовалют считается незаконным. В 2013 году Народным банком Китая был установлен запрет на обработку финансовым учреждениям транзакции с биткойнами, а в 2017 году были запрещены любые криптовалютные биржи в стране. Вместе с тем, положениями китайского гражданского законодательства криптовалютам присвоен статус собственности для целей определения наследования [Кузнецов, Якубов, 2016].

За последние несколько лет в Российской Федерации внимание к необходимости регулирования криптовалют на государственном уровне возросло, однако на законодательном уровне соответствующего правового регулирования криптовалют, отвечающего современным тенденциям их развития, до настоящего момента так и не сформулировано.

В 2020 году был принят Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные

акты Российской Федерации» (далее – Закон о цифровых финансовых активах), основной целью которого называлось законодательное закрепление в российском праве определений наиболее широко распространенных финансовых активов, создаваемых и/или выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий, в том числе криптовалют. Отдельные эксперты отмечали, что с принятием Закона о цифровых финансовых активах обращение криптовалют на российском рынке будет зарегулировано, что упростит положение лиц, инвестирующих в такую валюту и использующих ее для осуществления платежей [4, 5, 8, 9]. Несмотря на цели принятия Закона о цифровых финансовых активах и обращении к технологиям биткоина для определения законодательного содержания понятия «цифровая валюта», а также мнений экспертов, правовое регулирование криптовалют в Российской Федерации, спустя три года после принятия Закона о цифровых финансовых активах, можно охарактеризовать как практически отсутствующее. Обусловлено это тем, что Закон о цифровых финансовых активах не закрепляет легального определения категории «криптовалюта», вместо этого в ч. 3 ст. 1 такого закона содержится только определение категории «цифровая валюта», согласно которому данная категория представляет собой совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения) в системе, которые можно принять как инвестиции или средство платежа, и которые не являются денежной единицей. В отношении цифровой валюты по общему правилу нет лица, обязанного перед каждым обладателем таких электронных данных.

При этом к цифровой валюте не относятся безналичные денежные средства, электронные денежные средства и бездокументарные ценные бумаги, как и любые другие объект гражданских прав, что прямо следует из ч. 11 ст. 1 Закона о цифровых финансовых активах. По указанной причине цифровые валюты в Российской Федерации не являются объектом налогообложения. Так, если анализировать вышесказанное применительно к налогу на добавленную стоимость, то получается следующая ситуация. Согласно пп. 1 п. 1 ст. 146 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость признаются операции по реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) на территории Российской Федерации. Из пп. 2 и 3 ст. 38 НК РФ следует, что под товаром в целях налогообложения понимаются любые объекты гражданских прав, относимые к имуществу в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

На основании пп. 1 п. 3 ст. 39 НК РФ не является объектом налогообложения осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты (за исключением целей нумизматики). К объектам гражданских прав в соответствии со ст. 128 ГК РФ относятся вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права); результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.

Таким образом, для целей ГК РФ и НК РФ криптовалюта не относится к числу объектов гражданских прав и не признана имуществом, она не может быть отнесена к объектам налогообложения налога на добавленную стоимость.

Возникает вопрос с налогообложением доходов по криптовалютам, которые казалось бы следует относить в соответствии со ст. 249 НК РФ к доходам от реализации, однако в законодательстве вопрос правомерности признания таких доходов и расходов и порядка их документального подтверждения не урегулирован, что опять-таки обусловлено

неопределенным правовым статусом криптовалют в нормах национального законодательства.

При получении дохода от продажи криптовалюты можно самостоятельно исчислить налог на доходы физических лиц, однако снова возникает проблема с законодательным регулированием данного действия, поскольку перечень документов и порядок подтверждения расходов по операциям с криптовалютой в нормах российского законодательства не установлены.

Исходя из существующих правил правового регулирования, в целом, понимание о сущности и значении понятия «цифровая валюта» для российских реалий отсутствует, равно как и соотношение такого понятия с категорией «криптовалюта». С одной стороны, попытка законодательно закрепить криптовалюту на законодательном уровне была предпринята, а с другой стороны введение в законодательство новой категории только увеличило количество проблем теоретического и практического характера, связанных с обращением и использованием криптовалют.

В начале 2022 году была разработана и утверждена Правительством Российской Федерации Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют (далее – Концепция оборота цифровых валют). В рамках вышеуказанной концепции был отмечен круг проблем, связанных с обращением и использованием криптовалют на территории Российской Федерации, в том числе обозначены проблемы, связанные с отсутствием законодательного регулирования криптовалют. В Концепции оборота цифровых валют обозначены перспективы развития правового регулирования криптовалют в Российской Федерации, заключающиеся в установлении жестких правовых рамок для всех участников профессионального рынка криптовалют, в том числе лицензирования соответствующей деятельности, обеспечивающих защиту прав рядовых инвесторов. Такой подход в целом соответствует той сложившейся ситуации, которая наблюдается на рынке криптовалют в последние годы, и, на наш взгляд, будет объективной мерой защиты субъектов соответствующих правоотношений.

Стоит отметить, что приведенный в Концепции оборота цифровых валют государственный подход, ориентированный на жесткое регулирование рынка криптовалют и защиту инвесторов, в целом соответствует подходу, принятому во многих странах мира, и видится объективным в существующих реалиях, поскольку правовое регулирование криптовалют является важнейшим аспектом, обеспечивающим легальное существование данной отрасли. Целью нормативных актов является защита потребителей, предотвращение отмывания денег и предотвращение использования криптовалют для незаконной деятельности. Нормативные акты устанавливают правила осуществления деятельности субъектов в области криптовалют, лицензирование же будет представлять собой процесс получения разрешения на соблюдение соответствующих правил.

## Заключение

Подводя итог, отметим, что в настоящее время на национальном уровне наблюдаются проблемы, связанные с правовым регулированием криптовалют. При этом для того, чтобы правовые нормы в области регулирования криптовалют были эффективными, они должны обладать принципом достаточности правового регулирования, чему не отвечает действующий Закон о цифровых финансовых активах. Такая достаточность правового регулирования должна раскрываться в совокупность установленных правил, предназначенных для регулирования использования, торговли и обмена криптовалютами, правил борьбы с незаконной

деятельностью, такой, как отмывание денежных средств и финансирование терроризма. Нормативное правовое регулирование должно учитывать также вопросы защиты прав потребителей. При этом законодательные нормы должны быть гибкими и легко адаптируемыми к быстрому развитию рынка криптовалют. Иной подход приведёт к тому, что принятые нормативные правовые акты будут лишь формально регулировать рынок криптовалют, создавая еще больше проблем теоретического и практического характера.

### Библиография

1. Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2020. - №31 (часть I). - Ст. 5018.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Российская газета. - №148-149. – 1998. – 6 авг.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. - № 32. - Ст. 3301.
4. Беломытцева О.С. О понятии криптовалюты биткоин в рамках мнений финансовых регуляторов и контексте частных электронных денег // Проблемы учета и финансов. - 2014. - № 2(14). - С. 26-28.
5. Белых В.С., Егорова М.А., Решетникова С.Б. Биткоин: понятие и тенденции правового регулирования // Юрист. - 2019. - № 3. - С. 4-11.
6. Костикова Е.Г. Криптовалюты в финансовой системе России: новые подходы к правовому регулированию // Безопасность бизнеса. - 2022. - № 4. - С. 41-47.
7. Кузнецов В.А., Якубов А.В. О подходах в международном регулировании криптовалют (BITCOIN) в отдельных иностранных юрисдикциях // Деньги и кредит. - 2016. - № 3. - С. 20-29.
8. Кучеров И.И. Криптовалюта (идеи правовой идентификации и легитимации альтернативных платежных средств): монография / И.И. Кучеров. – М.: Центр ЮрИнфоР, 2018. - 203 с.
9. Перов В.А. Криптовалюта как объект гражданского права // Гражданское право. - 2017. - № 5. - С. 7-9.
10. Савельев А.И. Криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Закон. - 2017. - № 8. - С. 136-153.
11. Содель О.В. Дискуссионные вопросы правового регулирования обращения криптовалют в России // Финансовое право. - 2022. – № 6. - С. 41-44.
12. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. Концепция законодательного регулирования оборота цифровых валют. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/Dik7wBqAubc34ed649ql2Kg6HuTANrqZ.pdf> (дата обращения 13.06.2023 г.).

### Problems of regulatory legal regulation of cryptocurrencies in the Russian Federation

**Mikhail V. Toropchenkov**

Postgraduate student,  
Moscow Finance and Industry University “Synergy”,  
125190, 80, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: mikhailtoropchenkov@yandex.ru

#### Abstract

In modern conditions, cryptocurrencies are a fairly popular means of payment and an investment asset. However, the issues of legal regulation of cryptocurrencies are very controversial and debatable in many countries of the world. So, some countries recognize cryptocurrencies as a means of payment, others prohibit the circulation of cryptocurrencies and the operation of cryptocurrency

exchanges. In the Russian Federation, the regulatory legal regulation of cryptocurrencies is in its infancy. At the same time, the basic conceptual foundations of the future regulatory legal regulation have already been adopted. In the article, the author analyzes the prospects for the development of national regulatory legal regulation of cryptocurrencies and concludes that the effectiveness of legal norms in the field of regulation of cryptocurrencies should be ensured by observing the principle of sufficiency of legal regulation. Such sufficiency of legal regulation should be disclosed in a set of established rules designed to regulate the use, trade and exchange of cryptocurrencies, rules for combating illegal activities such as money laundering and terrorist financing. Regulatory legal regulation should also take into account consumer protection issues. At the same time, legislative norms should be flexible and easily adaptable to the rapid development of the cryptocurrency market. A different approach will lead to the fact that the adopted regulatory legal acts will only formally regulate the cryptocurrency market, creating even more problems of a theoretical and practical nature.

### For citation

Toropchenkov M.V. (2023) Problemy normativnogo pravovogo regulirovaniya kriptovalyut v rossiiskoi federatsii [Problems of regulatory legal regulation of cryptocurrencies in the Russian Federation]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (4A), pp. 193-198. DOI: 10.34670/AR.2023.34.20.019

### Keywords

Cryptocurrencies, digital currencies, national market, legal regulation, cryptocurrency exchanges.

### References

1. Federal Law No. 259-FZ of 31.07.2020 "On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation" // Collection of Legislation of the Russian Federation. – 2020. - No. 31 (Part I). - Article 5018.
2. Tax Code of the Russian Federation (Part One) of 31.07.1998 No. 146-FZ // Rossiyskaya Gazeta. - No.148-149. – 1998. – 6 Aug.
3. The Civil Code of the Russian Federation (part one) of 30.11.1994 No. 51-FZ // Collection of Legislation of the Russian Federation. – 1994. - No. 32. - St. 3301.
4. Belomytseva O.S. On the concept of bitcoin cryptocurrency within the framework of the opinions of financial regulators and the context of private electronic money // Problems of accounting and Finance. - 2014. - № 2(14). - Pp. 26-28.
5. Belykh V.S., Egorova M.A., Reshetnikova S.B. Bitcoin: the concept and trends of legal regulation // Lawyer. - 2019. - No. 3. - pp. 4-11.
6. Kostikova E.G. Cryptocurrencies in the financial system of Russia: new approaches to legal regulation // Business security. - 2022. - No. 4. - pp. 41-47.
7. Kuznetsov V.A., Yakubov A.V. On approaches to international regulation of cryptocurrencies (BITCOIN) in certain foreign jurisdictions // Money and credit. - 2016. - No. 3. - pp. 20-29.
8. Kucherov I.I. Cryptocurrency (ideas of legal identification and legitimation of alternative means of payment): monograph / I.I. Kucherov. – M.: Center of Yurinform, 2018. - 203 p.
9. Perov V.A. Cryptocurrency as an object of civil law // Civil law. - 2017. - No. 5. - pp. 7-9.
10. Savelyev A.I. Cryptocurrencies in the system of objects of civil rights // Law. - 2017. - No. 8. - pp. 136-153.
11. Sodel O.V. Debatable issues of legal regulation of the circulation of cryptocurrencies in Russia // Financial law. - 2022. – No. 6. - pp. 41-44.
12. Official website of the Government of the Russian Federation. The concept of legislative regulation of digital currency turnover. Electronic resource. Access mode: <http://static.government.ru/media/files/Dik7wBqAubc34ed649ql2Kg6HuTANrqZ.pdf> (accessed 13.06.2023).